

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104及103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		-
四、個體資產負債表		4		-
五、個體綜合損益表		5~6		-
六、個體權益變動表		7		-
七、個體現金流量表		8~10		-
八、個體財務報告附註				
(一)	公司沿革	11~12		一
(二)	通過財務報告之日期及程序	12		二
(三)	新發布及修訂準則及解釋之適用	12~18		三
(四)	重大會計政策之彙總說明	18~20		四
(五)	重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	20		五
(六)	重要會計項目之說明	21~48		六~三五
(七)	關係人交易	48~52 , 88~90		三六
(八)	質押之資產	52~53		三七
(九)	重大或有負債及未認列之合約承諾	53~54		三八
(十)	重大之災害損失	-		-
(十一)	重大之期後事項	85~86		四七
(十二)	其 他	54~85 , 91~92		三九~四六
(十三)	附註揭露事項			
1.	重大交易事項相關資訊	86~87 , 93~95		四八
2.	轉投資事業相關資訊	86~87 , 93~95		四八
3.	大陸投資資訊	87 , 96		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		97~125		-

會計師查核報告

玉山商業銀行股份有限公司 公鑒：

玉山商業銀行股份有限公司民國 104 年 6 月 30 日、民國 103 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之個體資產負債表，暨民國 104 年及 103 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之個體綜合損益表、個體權益變動表與個體現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開個體財務報告之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開個體財務報告表示意見。

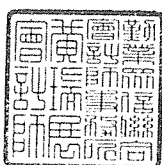
本會計師係依照會計師查核簽證金融業財務報表規則及一般公認審計準則規劃並執行查核工作，以合理確信個體財務報告有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取個體財務報告所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製個體財務報告所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估個體財務報告整體之表達。本會計師相信此項查核工作可對所表示之意見提供合理之依據。

依本會計師之意見，第一段所述個體財務報告在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則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 104 年 6 月 30 日、民國 103 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之個體財務狀況，暨民國 104 年及 103 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之個體財務績效與個體現金流量。

勤業眾信聯合會計師事務所

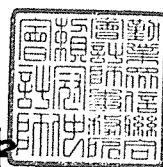
會計師 黃 瑞 展

黃 瑞 展



會計師 賴 冠 仲

賴 冠 仲



財政部證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

財政部證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

中 華 民 國 104 年 8 月 21 日



民國 104 年 6 月 30 日及 103 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

代 碼	資	104年6月30日		103年12月31日 (追溯適用後)		103年6月30日 (追溯適用後)	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%
11000	現金及約當現金 (附註六及三六)	\$ 19,680,574	1	\$ 28,620,157	2	\$ 23,796,235	2
11500	存放央行及拆借銀行同業 (附註七)	59,266,830	4	58,128,163	4	52,688,184	4
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產 (附註八及三七)	307,979,359	19	291,623,957	19	282,386,302	19
12500	附賣回票券及債券投資 (附註九)	755,560	-	152,758	-	-	-
13000	應收款項－淨額 (附註十)	78,825,120	5	65,358,517	4	65,057,377	4
13200	本期所得稅資產 (附註三六)	138,082	-	138,082	-	152,340	-
13500	貼現及放款－淨額 (附註十一、三六及三七)	975,656,554	59	925,015,590	60	876,879,575	59
14000	備供出售金融資產－淨額 (附註十二及三七)	120,157,851	7	84,810,507	6	95,500,491	6
14500	持有至到期日金融資產－淨額 (附註十三及三七)	4,931,711	-	5,915,792	1	8,232,883	1
15000	採用權益法之投資－淨額 (附註十四)	7,429,559	1	2,465,142	-	2,230,670	-
15500	其他金融資產－淨額 (附註十五、三六及三七)	56,531,163	3	50,748,101	3	53,682,850	4
18500	不動產及設備－淨額 (附註十六)	20,266,651	1	19,737,442	1	18,673,772	1
18700	投資性不動產－淨額 (附註十七)	920,596	-	923,833	-	937,044	-
19000	無形資產－淨額 (附註十八)	4,279,903	-	4,266,282	-	4,119,945	-
19300	遞延所得稅資產	149,571	-	113,045	-	104,410	-
19500	其他資產－淨額 (附註十九、三六及三八)	1,826,288	-	2,771,256	-	2,816,376	-
10000	資 產 總 計	\$ 1,658,795,372	100	\$ 1,540,788,624	100	\$ 1,487,258,454	100
代 碼	負 債 及 權 益						
21000	央行及銀行同業存款 (附註二十及三六)	\$ 66,991,731	4	\$ 57,462,374	4	\$ 82,986,264	6
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債 (附註八及二四)	24,791,795	2	22,494,142	1	8,429,657	1
22500	附買回票券及債券負債 (附註八、十二、十三及二一)	7,167,477	-	13,117,523	1	17,503,156	1
23000	應付款項 (附註二二及三六)	17,888,911	1	17,972,885	1	16,778,206	1
23200	本期所得稅負債 (附註三六)	881,991	-	795,726	-	741,786	-
23500	存款及匯款 (附註二三及三六)	1,384,890,645	83	1,275,843,789	83	1,210,292,710	81
24000	應付金融債券 (附註二四)	41,500,000	3	43,800,000	3	46,300,000	3
25500	其他金融負債 (附註二五、三六及三八)	1,611,151	-	1,966,844	-	2,496,304	-
25600	負債準備 (附註四、二六及二七)	345,148	-	349,186	-	425,365	-
29300	遞延所得稅負債	710,942	-	780,031	-	773,160	-
29500	其他負債 (附註二八及三六)	1,800,078	-	1,518,819	-	1,698,790	-
20000	負債總計	1,548,579,869	93	1,436,101,319	93	1,388,425,398	93
31101	股本 普通股股本	66,840,000	4	61,360,000	4	61,360,000	4
31501	資本公積 股本溢價	18,527,343	1	17,547,343	1	17,068,136	1
31513	庫藏股票交易	483	-	483	-	483	-
31599	其他資本公積	447,857	-	277,232	-	621,760	-
31500	資本公積合計	18,975,683	1	17,825,058	1	17,690,379	1
32001	保留盈餘 法定盈餘公積	17,204,363	1	14,143,067	1	14,143,067	1
32003	特別盈餘公積	83,866	-	83,866	-	83,866	-
32011	未分配盈餘	6,370,880	1	10,242,983	1	5,251,450	1
32000	保留盈餘合計	23,659,109	2	24,469,916	2	19,478,383	2
32500	其他權益	740,711	-	1,032,331	-	304,294	-
30000	權益總計	110,215,503	7	104,687,305	7	98,833,056	7
	負債及權益總計	\$ 1,658,795,372	100	\$ 1,540,788,624	100	\$ 1,487,258,454	100

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：曾國烈

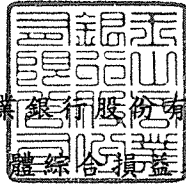


經理人：黃男州



會計主管：吳寬和





玉山商業銀行股份有限公司

個體綜合損益表

民國 104 年及 103 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		104年1月1日至6月30日		103年1月1日至6月30日 (追溯適用後)	
		金 額	%	金 額	%
41000	利息收入（附註二九及三六）	\$ 13,901,249	78	\$ 12,476,912	86
51000	利息費用（附註二九及三六）	(5,900,357)	(33)	(5,493,371)	(38)
49010	利息淨收益	8,000,892	45	6,983,541	48
	利息以外淨收益				
49100	手續費淨收益（附註三十及三六）	5,776,460	33	4,511,026	31
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益（附註三一）	2,241,534	13	2,661,713	18
49300	備供出售金融資產之已實現損益	185,728	1	117,481	1
49600	兌換損益	1,291,466	7	174,740	1
49700	資產減損迴轉利益（附註十七）	156	-	-	-
49750	採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額（附註十四）	42,811	-	83,244	1
49899	其他利息以外淨損益（附註三六）	195,723	1	58,981	-
49020	小 計	9,733,878	55	7,607,185	52
4xxxx	淨 收 益	17,734,770	100	14,590,726	100
58200	呆帳費用及保證責任準備提存（附註十一）	(1,978,895)	(11)	(539,944)	(4)
	營業費用（附註十六、十七、二七、三二及三六）				
58500	員工福利費用	(4,064,790)	(23)	(3,894,275)	(27)
59000	折舊及攤銷費用	(526,861)	(3)	(458,082)	(3)
59500	其他業務及管理費用	(3,935,626)	(22)	(3,431,044)	(23)
58400	營業費用合計	(8,527,277)	(48)	(7,783,401)	(53)

（接次頁）

(承前頁)

代 碼		104年1月1日至6月30日		103年1月1日至6月30日 (追溯適用後)	
		金 額	%	金 額	%
61001	稅前淨利	\$ 7,228,598	41	\$ 6,267,381	43
61003	所得稅費用 (附註四及三三)	(883,299)	(5)	(975,994)	(7)
64000	本期淨利	<u>6,345,299</u>	<u>36</u>	<u>5,291,387</u>	<u>36</u>
	其他綜合損益				
	不重分類至損益之項目 (附註四)				
65205	指定按公允價值衡量 之金融負債信用風 險變動影響數	<u>70,876</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	後續可能重分類至損益之 項目 (附註四、十四及 三三)				
65301	國外營運機構財務報 表換算之兌換差額	(441,230)	(2)	(49,026)	-
65302	備供出售金融資產未 實現評價損益	61,452	-	206,206	1
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	(8,394)	-	1,787	-
65320	與可能重分類之項目 相關之所得稅	<u>85,506</u>	<u>-</u>	(10,816)	<u>-</u>
65300	後續可能重分類 至損益之項目 (稅後) 合計	(302,666)	(2)	<u>148,151</u>	<u>1</u>
65000	本期其他綜合損益 (稅後淨額)	(231,790)	(2)	<u>148,151</u>	<u>1</u>
66000	本期綜合損益總額	<u>\$ 6,113,509</u>	<u>34</u>	<u>\$ 5,439,538</u>	<u>37</u>
	每股盈餘 (附註三四)				
67500	基本每股盈餘	<u>\$ 0.97</u>		<u>\$ 0.88</u>	

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：曾國烈

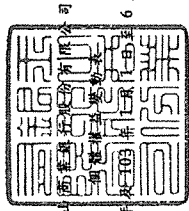


經理人：黃男州



會計主管：吳寬和





玉山證券股份有限公司

民國 104 年 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

代碼	說明	其 他 權 益					項 目		權 益 總 額
		股 本 (附 註 三 五)	資 本 公 積 (附 註 三 五)	保 留 盈 餘 (附 註 三 五)	特 別 盈 餘 公 積	未 分 配 盈 餘	國外營運機構 財務報表換算 之兌換差額	指定按公允價值 衡量之金融負債 信用風險變動 影響	
A1	104 年 1 月 1 日餘額	6,136,000	\$ 17,825,058	\$ 14,143,067	\$ 83,866	\$ 10,278,570	\$ 591,707	\$ 440,624	\$ 104,722,892
A3	追溯適用之影響數	-	-	-	-	24,243	-	-	-
A5	104 年 1 月 1 日追溯適用後餘額	6,136,000	17,825,058	14,143,067	83,866	10,302,813	591,707	440,624	104,687,305
B1	103 年度盈餘分配	-	-	-	-	-	-	-	-
B5	法定盈餘公積	-	-	3,061,296	-	(3,061,296)	-	-	-
B9	股東紅利—現金	408,000	-	-	-	(3,135,936)	-	-	(3,135,936)
B9	股東紅利—股票	-	-	-	-	(4,080,000)	-	-	-
E1	現金增資	140,000	980,000	-	-	-	-	-	2,380,000
C17	以母公司股票給與本公司員工之股份基礎給付交易	-	170,625	-	-	-	-	-	170,625
D1	104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日淨利	-	-	-	-	6,345,299	-	-	6,345,299
D3	104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	(373,255)	70,876	(231,790)
D5	104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日綜合損益總額	-	-	-	-	6,345,299	(373,255)	70,876	6,113,502
Z1	104 年 6 月 30 日餘額	6,684,000	\$ 18,975,683	\$ 17,204,363	\$ 83,866	\$ 6,370,880	\$ 218,452	\$ 511,213	\$ 110,215,503
A1	103 年 1 月 1 日餘額	4,985,000	\$ 49,850,000	\$ 11,595,872	\$ 83,866	\$ 8,490,649	\$ 94,049	\$ 250,192	\$ 82,750,226
A3	追溯適用之影響數	-	-	-	-	(45,391)	-	-	(45,391)
A5	103 年 1 月 1 日追溯適用後餘額	4,985,000	49,850,000	11,595,872	83,866	8,445,258	94,049	250,192	82,704,835
B1	102 年度盈餘分配	-	-	-	-	-	-	-	-
B5	法定盈餘公積	-	-	2,547,195	-	(2,547,195)	-	-	-
B9	股東紅利—現金	435,000	-	-	-	(1,588,000)	-	-	(1,588,000)
B9	股東紅利—股票	-	-	-	-	(4,350,000)	-	-	-
E1	現金增資	716,000	4,724,000	-	-	-	-	-	11,894,000
C17	以母公司股票給與本公司員工之股份基礎給付交易	-	392,683	-	-	-	-	-	392,683
D1	103 年 1 月 1 日至 6 月 30 日淨利	-	-	-	-	5,291,387	-	-	5,291,387
D3	103 年 1 月 1 日至 6 月 30 日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	(39,153)	187,304	148,151
D5	103 年 1 月 1 日至 6 月 30 日綜合損益總額	-	-	-	-	5,291,387	(39,153)	187,304	5,439,538
Z1	103 年 6 月 30 日餘額	6,136,000	\$ 17,690,379	\$ 14,143,067	\$ 83,866	\$ 5,251,450	\$ 133,202	\$ 437,496	\$ 98,833,056



董事長：曾國烈

經理人：黃男州

後附之附註係本個體財務報告之一部分。



會計主管：吳寬和

 玉山商業銀行股份有限公司
 個體現金流量表

民國 104 年及 103 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

代 碼		104年1月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日 (追溯適用後)
	營業活動之現金流量		
A00010	本期稅前淨利	\$ 7,228,598	\$ 6,267,381
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	407,852	366,838
A20200	攤銷費用	119,009	91,244
A20300	呆帳費用提列數	1,982,965	535,411
A20400	透過損益按公允價值衡量金融 資產及負債之淨利益	(2,241,534)	(2,661,713)
A20900	利息費用	5,900,357	5,493,371
A21200	利息收入	(13,901,249)	(12,476,912)
A21300	股利收入	(10,394)	(9,819)
A21700	保證責任準備淨變動	(4,070)	4,533
A21900	股份基礎給付酬勞成本	170,625	392,683
A22400	採用權益法認列之子公司、關 聯企業及合資損益之份額	(42,811)	(83,244)
A22500	處分及報廢不動產及設備利益	(287)	(11,150)
A23100	處分投資利益	(180,231)	(117,553)
A23800	非金融資產減損迴轉利益	(156)	-
A40000	與營業活動相關之資產／負債變動 數		
A41110	存放央行及拆借金融同業減少 (增加)	(2,619,660)	3,697,325
A41120	透過損益按公允價值衡量之金 融資產減少(增加)	(22,781,762)	3,464,660
A41140	附賣回票券及債券投資增加	(737,699)	-
A41150	應收款項增加	(13,616,989)	(7,745,171)
A41160	貼現及放款增加	(52,625,686)	(55,518,752)
A41170	備供出售金融資產增加	(36,945,690)	(23,731,412)
A41180	持有至到期日金融資產減少	880,698	263,901
A41190	其他金融資產增加	(5,805,772)	(38,186,286)
A41990	其他資產增加	(21,567)	(79,031)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		104年1月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日 (追溯適用後)
A42110	央行及銀行同業存款增加	\$ 9,529,357	\$ 35,948,938
A42120	透過損益按公允價值衡量之金 融負債增加	9,141,958	1,162,960
A42140	附買回票券及債券負債增加 (減少)	(5,950,046)	11,248,865
A42150	應付款項增加(減少)	62,287	(227,111)
A42160	存款及匯款增加	109,046,856	59,650,972
A42170	其他金融負債增加(減少)	(215,846)	363,922
A42180	員工福利負債準備減少	-	(4,902)
A42990	其他負債增加	218,472	402,495
A33000	營運產生之現金流出	(13,012,415)	(11,497,557)
A33100	收取之利息	16,464,525	13,445,693
A33200	收取之股利	7,008	9,819
A33300	支付之利息	(6,092,550)	(5,500,103)
A33500	支付之所得稅	(814,155)	(505,184)
AAAA	營業活動之淨現金流出	(3,447,587)	(4,047,332)
投資活動之現金流量			
B01800	取得採用權益法之投資	(4,930,000)	(80,026)
B02700	取得不動產及設備	(770,550)	(827,603)
B02800	處分不動產及設備	289	60,109
B03700	存出保證金增加	-	(1,202,558)
B03800	存出保證金減少	967,710	-
B04500	取得無形資產	(54,834)	(19,604)
B05400	取得投資性不動產	(207,069)	-
B06700	其他資產增加	(2,761)	(3,267)
BBBB	投資活動之淨現金流出	(4,997,215)	(2,072,949)
籌資活動之現金流量			
C01400	發行金融債券	5,000,000	3,500,000
C01500	償還金融債券	(7,300,000)	(4,700,000)
C03000	存入保證金增加	-	205,163
C03100	存入保證金減少	(139,847)	-
C04500	發放現金股利	(3,135,936)	-
C04600	現金增資	2,380,000	11,884,000
CCCC	籌資活動之淨現金流入(出)	(3,195,783)	10,889,163

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		104年1月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日 (追溯適用後)
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	\$ 1,077,172	(\$ 735,759)
EEEE	本期現金及約當現金增加(減少)數	(10,563,413)	4,033,123
E00100	期初現金及約當現金餘額	30,560,708	20,649,459
E00200	期末現金及約當現金餘額	\$ 19,997,295	\$ 24,682,582

期末現金及約當現金之調節

代 碼		104年6月30日	103年6月30日 (追溯適用後)
E00210	個體資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 19,680,574	\$ 23,796,235
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	316,721	886,347
E00200	期末現金及約當現金餘額	\$ 19,997,295	\$ 24,682,582

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：曾國烈



經理人：黃男州



會計主管：吳寬和



玉山商業銀行股份有限公司

個體財務報告附註

民國 104 年及 103 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 104 年 6 月 30 日，計設有 144 個營業單位，包括營業部、國際事務部、信託部、信用卡暨支付金融事業處、國際金融業務分行、4 個國外分行及 135 個國內分行，並設有越南胡志明市及緬甸仰光代表辦事處。

本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 104 年及 103 年 1 月 1 日至 6 月 30 日，平均員工人數分別為 7,110 人及 6,688 人。

二、通過財務報告之日期及程序

本個體財務報告於 104 年 8 月 21 日經本公司董事會通過發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一) 本公司首次適用修正之公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則及 2013 年版國際財務報導準則（IFRS）、國際會計準則（IAS）、解釋（IFRIC）及解釋公告（SIC）之影響

依據金管會發布之金管證審字第 1030010325 號函及金管銀法字第 10310006010 號函，本公司自 104 年起開始適用業經國際會計準則理事會（IASB）發布且經金管會認可之 2013 年版 IFRS、IAS、IFRIC 及 SIC（以下簡稱「IFRSs」）、相關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修正規定。

適用上述 2013 年版 IFRSs、相關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修正規定，本公司認為不致造成本公司會計政策之重大變動，適用前述新發布或修正規定對本公司之影響說明如下：

1. IFRS 12「對其他個體之權益之揭露」

IFRS 12 針對子公司、聯合協議、關聯企業及未納入合併報表之結構型個體之權益規定應揭露之內容。首次適用 IFRS 12 時，本公司之年度合併財務報告將提供較廣泛之揭露。

2. IFRS 13「公允價值衡量」

IFRS 13 提供公允價值衡量指引，該準則定義公允價值、建立衡量公允價值之架構，並規定公允價值衡量之揭露。此外，該準則規定之揭露內容較為廣泛，例如，適用 IFRS 13 前，準則僅要求以公允價值衡量之金融工具須按公允價值三層級揭露，而依照 IFRS 13 規定，適用該準則之所有資產及負債皆須提供前述揭露。

IFRS 13 之衡量規定係自 104 年起推延適用。相關揭露請參閱附註四十。

3. IAS 1 之修正「其他綜合損益項目之表達」

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

本公司於 104 年追溯適用上述修正規定，不重分類至損益之項目包含確定福利計畫再衡量數。後續可能重分類至損益之項目包含國外營運機構財務報表換算之兌換差額、備供出售金融資產未實現評價利益（損失）及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（除確定福利計畫再衡量數外）。惟適用上述修正並不影響本期淨利、本期稅後其他綜合損益及本期綜合損益總額。

4. IAS 19「員工福利」

該修訂準則規定確定福利義務變動及計畫資產公允價值變動係於發生時認列，因而排除過去得按「緩衝區法」處理之選擇，並加速前期服務成本之認列。該修訂規定所有確定福利計畫再衡量數立即認列於其他綜合損益，俾使已認列之淨退休金資產或負債反映計畫短絀或剩餘之整體價值。此外，「淨利息」取代適用修訂準則前之利息成本及計畫資產之預期報酬，並以淨確定福利負債（資產）乘以折現率決定淨利息。修訂後 IAS 19 除了改變確定福利成本之表達，並規定更廣泛之揭露。

首次適用修訂後 IAS 19 時，因追溯適用產生 102 年 12 月 31 日（含）以前之累積員工福利成本變動數係調整 103 年 1 月 1 日員工福利負債準備及保留盈餘。此外，本公司選擇年度合併財務報告不予揭露比較期間之確定福利義務敏感度分析。

5. 指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債認列及衡量

依公開發行銀行財務報告編製準則之修正規定，指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債，因信用風險變動所產生之公允價值變動金額係認列於其他綜合損益，後續不予重分類至損益，該負債剩餘之公允價值變動金額則列報於損益。惟若上述會計處理引發或加劇會計配比不當，則該負債之利益或損失全數列報於損益。

本公司依據金管會 103 年 9 月 19 日發布之證券發行人財務報告編製準則問答集，選擇將追溯適用之影響數調整於 104 年 1 月 1 日之期初保留盈餘。故首次適用上述規定之影響數 59,830 仟元業已分別調整增加 104 年 1 月 1 日之保留盈餘及減少 104 年 1 月 1 日之其他權益。

綜上所述，適用修正後之公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則及 2013 年版 IFRSs 之影響彙總如下：

資產、負債及權益項目之本期影響

	104年6月30日	說 明
員工福利負債準備增加	<u>\$ 30,685</u>	4.
保留盈餘減少	<u>(\$ 41,731)</u>	4., 5.
指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數增加	<u>\$ 11,046</u>	5.
權益減少	<u>(\$ 30,685)</u>	4., 5.

綜合損益項目及每股盈餘之本期影響

	104年1月1日 至6月30日	說 明
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益減少	<u>(\$ 70,876)</u>	5.
營業費用減少	<u>(\$ 4,902)</u>	4.
本期淨利減少	<u>(\$ 65,974)</u>	
不重分類至損益之項目：		
指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數增加	<u>\$ 70,876</u>	5.
本期稅後其他綜合損益增加	<u>\$ 70,876</u>	
本期綜合損益總額增加	<u>\$ 4,902</u>	
基本每股盈餘（元）減少	<u>(\$ 0.01)</u>	

前期影響彙總如下：

	追溯適用前金額	首次適用之調整	追溯適用後金額
<u>資產、負債及權益之影響</u>			
<u>103年12月31日</u>			
員工福利負債準備影響	\$ 138,712	\$ 35,587	\$ 174,299
保留盈餘影響	\$ 24,505,503	(\$ 35,587)	\$ 24,469,916
權益影響	\$ 104,722,892	(\$ 35,587)	\$ 104,687,305
<u>103年6月30日</u>			
員工福利負債準備影響	\$ 207,508	\$ 40,489	\$ 247,997
保留盈餘影響	\$ 19,518,872	(\$ 40,489)	\$ 19,478,383
權益影響	\$ 98,873,545	(\$ 40,489)	\$ 98,833,056
<u>103年1月1日</u>			
員工福利負債準備影響	\$ 207,508	\$ 45,391	\$ 252,899
保留盈餘影響	\$ 20,170,387	(\$ 45,391)	\$ 20,124,996
權益影響	\$ 82,750,226	(\$ 45,391)	\$ 82,704,835
<u>綜合損益之影響</u>			
<u>103年1月1日至6月30日</u>			
營業費用影響	\$ 7,788,303	(\$ 4,902)	\$ 7,783,401
本期淨利影響	\$ 5,286,485	\$ 4,902	\$ 5,291,387
本期綜合損益總額影響	\$ 5,434,636	\$ 4,902	\$ 5,439,538
<u>每股盈餘之影響</u>			
<u>103年1月1日至6月30日</u>			
基本每股盈餘(元)影響	\$ 0.88	\$ -	\$ 0.88

(二) 本公司尚未適用 IASB 已發布但尚未經金管會認可之 IFRSs 之影響

本公司未適用下列業經 IASB 發布但未經金管會認可之 IFRSs。

截至本個體財務報告通過發布日止，金管會尚未發布生效日。

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB發布之生效日(註1)
「2010-2012週期之年度改善」	2014年7月1日(註2)
「2011-2013週期之年度改善」	2014年7月1日
「2012-2014週期之年度改善」	2016年1月1日(註4)
IFRS 9「金融工具」	2018年1月1日
IFRS 9及IFRS 7之修正「強制生效日及過渡揭露」	2018年1月1日
IFRS 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」	2016年1月1日(註3)
IFRS 10、IFRS 12及IAS 28之修正「投資個體：合併報表例外規定之適用」	2016年1月1日
IFRS 11之修正「聯合營運權益之取得」	2016年1月1日
IFRS 14「管制遞延帳戶」	2016年1月1日
IFRS 15「來自客戶合約之收入」	2017年1月1日

(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)
IAS 1之修正「揭露計畫」	2016年1月1日
IAS 16及IAS 38之修正「可接受之折舊及攤銷方法之闡釋」	2016年1月1日
IAS 16及IAS 41之修正「農業：生產性植物」	2016年1月1日
IAS 19之修正「確定福利計畫：員工提撥金」	2014年7月1日
IAS 27之修正「單獨財務報表中之權益法」	2016年1月1日
IAS 36之修正「非金融資產可回收金額之揭露」	2014年1月1日
IAS 39之修正「衍生工具之合約更替及避險會計之繼續」	2014年1月1日
IFRIC 21「公課」	2014年1月1日

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

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

註3：推延適用於2016年1月1日以後開始之年度期間所發生之交易。

註4：除IFRS 5之修正採推延適用於2016年1月1日以後開始之年度期間外，其餘修正係追溯適用於2016年1月1日以後開始之年度期間。

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

1. IFRS 9「金融工具」

金融資產之認列及衡量

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

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

- (1) 以收取合約現金流量為目的之經營模式而持有該金融資產，則該金融資產係以攤銷後成本衡量。此類金融資產後續係按有效利率認列利息收入於損益，並持續評估減損，減損損益認列於損益。
- (2) 藉由收取合約現金流量與出售金融資產而達成目的之經營模式而持有該金融資產，則該金融資產係以透過其他綜合損益按公允價值衡量。此類金融資產後續係按有效利率認列利息收入於損益，並持續評估減損，減損損益與兌換損益亦認列於損益，其他公允價值變動則認列於其他綜合損益。於該金融資產除列或重分類時，原先累積於其他綜合損益之公允價值變動應重分類至損益。

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

金融資產之減損

IFRS 9 改採用「預期信用損失模式」認列金融資產之減損。以攤銷後成本衡量之金融資產、強制透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產、應收租賃款、IFRS 15「來自客戶合約之收入」產生之合約資產或放款承諾及財務保證合約，係認列備抵信用損失。若前述金融資產之信用風險自原始認列後並未顯著增加，則其備抵信用損失係按未來 12 個月之預期信用損失衡量。若前述金融資產之信用風險自原始認列後已顯著增加且非低信用風險，則其備抵信用損失係按剩餘存續期間之預期信用損失衡量。但未包括重大財務組成部分之應收帳款必須按存續期間之預期信用損失衡量備抵信用損失。

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

2. IAS 36 之修正「非金融資產可回收金額之揭露」

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

3. IFRS 15「來自客戶合約之收入」

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

本公司於適用 IFRS 15 時，係以下列步驟認列收入：

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

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

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

四、重大會計政策之彙總說明

(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

除下列說明外，請參閱 103 年度個體財務報告之重大會計政策彙總說明。

1. 透過損益按公允價值衡量之金融負債

本公司於下列情況下，係將金融負債於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

- A. 該指定可消除或重大減少衡量或認列之不一致；或
- B. 一組金融資產、金融負債或兩者，依書面之風險管理或投資策略，以公允價值基礎管理並評估其績效，且本公司內部提供予管理階層之該投資組合資訊，亦以公允價值為基礎。

C.將包含一個或多個嵌入式衍生工具之混合（結合）合約整體進行指定。

指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債，因信用風險變動所產生之公允價值變動金額係認列於其他綜合損益，後續不予重分類至損益，僅於相關金融負債除列時重分類至保留盈餘，除非將歸因於信用風險之公允價值變動認列於其他綜合損益中將引發或加劇會計配比不當，則該負債之整體公允價值變動全數列報於損益。公允價值之決定方式請參閱附註四十。

2. 退職後福利

確定福利退休計畫之確定福利成本（含服務成本、淨利息及再衡量數）係採預計單位福利法精算。服務成本及淨確定福利負債（資產）淨利息於發生時認列為員工福利費用。再衡量數（含精算損益及扣除利息後之計畫資產報酬）於發生時認列於其他綜合損益並列入保留盈餘，後續期間不重分類至損益。

淨確定福利負債（資產）係確定福利退休計畫之提撥短絀（剩餘）。淨確定福利資產不得超過從該計畫退還提撥金或可減少未來提撥金之現值。

期中期間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。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本個體財務報告所採用之重大會計判斷、估計及假設不確定性主要來源與 103 年度個體財務報告相同，相關說明請參閱 103 年度個體財務報告附註五。

六、現金及約當現金

	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
庫存現金及週轉金	\$ 9,683,030	\$ 10,060,788	\$ 9,662,879
待交換票據	2,169,993	5,560,017	2,606,217
存放同業	7,827,352	12,981,704	11,526,941
運送中現金	199	17,648	198
	<u>\$ 19,680,574</u>	<u>\$ 28,620,157</u>	<u>\$ 23,796,235</u>

個體現金流量表於 104 年及 103 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，103 年 12 月 31 日之調節如下：

	103年12月31日
個體資產負債表帳列之現金及約當現金餘額	\$ 28,620,157
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	1,805,654
符合 IAS 7 現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	134,897
個體現金流量表現金及約當現金餘額	<u>\$ 30,560,708</u>

七、存放央行及拆借銀行同業

	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
存款準備金－甲戶	\$ 22,595,512	\$ 19,422,069	\$ 17,150,263
存款準備金－乙戶	33,775,592	32,110,614	31,662,305
存款準備金－外幣存款戶	278,217	237,525	185,063
存放央行－其他	1,987,830	3,074,665	1,528,708
轉存央行國庫機關專戶存款	13,662	15,447	15,966
拆放銀行同業	316,721	2,029,597	1,710,267
銀行同業貿易融資墊款	<u>303,854</u>	<u>1,250,744</u>	<u>435,612</u>
	59,271,388	58,140,661	52,688,184
減：備抵呆帳	(<u>4,558</u>)	(<u>12,498</u>)	-
	<u>\$ 59,266,830</u>	<u>\$ 58,128,163</u>	<u>\$ 52,688,184</u>

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

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

八、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
<u>持有供交易之金融資產</u>			
可轉讓定期存單	\$ 197,711,330	\$ 189,550,083	\$ 194,054,680
商業本票	21,668,335	18,643,134	18,199,761
外匯選擇權合約	7,849,184	9,867,080	7,214,550
國庫券	2,499,444	1,871,270	5,495,592
金融債券	1,550,507	1,605,854	1,507,087
外匯換匯合約	1,170,183	1,362,102	573,387
國外機構發行債券	1,041,497	1,138,842	968,539
利率交換合約	593,447	613,083	534,297
遠期外匯合約	396,193	488,048	263,470
國內上市（櫃）股票	262,002	251,331	221,548
政府公債	250,302	-	698,444
無本金交割遠期外匯合約	105,822	210,911	34,517
可轉換公司債	91,880	111,610	-
期貨交易保證金—自有資金	43,096	55,482	95,577
商品選擇權合約	12,722	-	2,949
金屬商品交換合約	2,957	20,806	3,314
總收益交換合約	-	2,017,287	1,900,001
換匯換利合約	-	-	2,188
股權選擇權合約	-	-	1
	<u>235,248,901</u>	<u>227,806,923</u>	<u>231,769,902</u>
<u>原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產</u>			
金融債券	37,790,072	33,432,363	23,672,681
公司債	34,420,988	29,924,136	26,585,246
國外政府債券	519,398	460,535	358,473
	<u>72,730,458</u>	<u>63,817,034</u>	<u>50,616,400</u>
	<u>\$ 307,979,359</u>	<u>\$ 291,623,957</u>	<u>\$ 282,386,302</u>
<u>持有供交易之金融負債</u>			
外匯選擇權合約	\$ 7,785,392	\$ 9,802,082	\$ 7,016,316
外匯換匯合約	1,020,500	1,537,709	278,152
利率交換合約	570,556	514,918	506,128
遠期外匯合約	473,910	421,505	293,042
無本金交割遠期外匯合約	134,418	75,096	30,665
商品選擇權合約	12,775	-	2,949
資產交換選擇權合約	2,303	3,668	-
換匯換利合約	-	13,882	-
金屬商品交換合約	-	1,498	6,998
	<u>9,999,854</u>	<u>12,370,358</u>	<u>8,134,250</u>

（接次頁）

(承前頁)

	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
原始認列時指定透過損益按 公允價值衡量之金融負債			
金融債券（附註二四）	\$ 14,477,780	\$ 9,794,493	\$ -
組合式商品	314,161	329,291	295,407
	<u>14,791,941</u>	<u>10,123,784</u>	<u>295,407</u>
	<u>\$ 24,791,795</u>	<u>\$ 22,494,142</u>	<u>\$ 8,429,657</u>

本公司 103 年 6 月 30 日透過損益按公允價值衡量之金融資產已供作附買回條件交易之帳面金額為 39,901 仟元。

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

本公司於 104 年 6 月 30 日暨 103 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：

	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
外匯選擇權合約	\$ 1,152,117,052	\$ 1,140,661,020	\$ 1,209,997,287
外匯換匯合約	213,674,925	165,543,230	116,320,956
利率交換合約	84,132,823	95,039,898	104,077,278
遠期外匯合約	43,883,718	38,940,518	41,732,302
無本金交割遠期外匯合約	17,077,723	5,942,478	7,228,212
資產交換選擇權合約	80,000	80,000	-
商品選擇權合約	69,369	-	135,216
金屬商品交換合約	60,738	221,933	365,828
總收益交換合約	-	2,013,970	1,897,633
換匯換利合約	-	272,700	272,700
股權選擇權合約	-	-	1,000

上述 103 年 12 月 31 日及 6 月 30 日總收交換合約所連結之標的資產金額分別為 8,055,880 仟元及 7,590,532 仟元。

截至 104 年 6 月 30 日暨 103 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：

104 年 6 月 30 日

項 目	交 易 種 類	未 平 倉 部 位		合 約 數	合 約 金 額 或 支 付 (收 取) 之 權 利 金	公 允 價 值
		買	賣			
期貨契約	銅	買 方		4	\$ 18,529	\$ 17,907
	銅		賣 方	6	26,787	26,847
	鎳	買 方		6	15,051	13,170

103 年 12 月 31 日

項 目	交 易 種 類	未 平 倉 部 位		合 約 數	合 約 金 額 或 支 付 (收 取) 之 權 利 金	公 允 價 值
		買	賣			
期貨契約	銅	買 方		13	\$ 66,801	\$ 65,131
	銅		賣 方	4	20,589	20,072
	鎳	買 方		40	130,421	114,508

103 年 6 月 30 日

項 目	交 易 種 類	未 平 倉 部 位		合 約 數	合 約 金 額 或 支 付 (收 取) 之 權 利 金	公 允 價 值
		買	賣			
期貨契約	銅	買 方		39	\$ 196,932	\$ 202,287
	銅		賣 方	12	60,854	62,262
	鎳		賣 方	8	27,874	27,090
	EURO-BOND		賣 方	20	81,464	81,423

九、附賣回票券及債券投資

本公司於 104 年 6 月 30 日及 103 年 12 月 31 日以附賣回為條件買入之票債券為 755,560 仟元及 152,758 仟元，經約定應於期後以 759,296 仟元及 153,164 仟元陸續賣回。

十、應收款項－淨額

	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
應收信用卡款項	\$ 50,700,599	\$ 38,503,154	\$ 42,371,946
應收承購帳款－無追索權	22,250,443	22,406,261	17,605,280
應收利息	3,217,256	3,407,530	3,257,008
應收承兌票款	1,907,929	1,908,653	2,187,433
應收帳款	1,817,401	489,676	896,572
其 他	804,712	489,369	587,009
	80,698,340	67,204,643	66,905,248
減：備抵呆帳	(1,873,220)	(1,846,126)	(1,847,871)
	<u>\$ 78,825,120</u>	<u>\$ 65,358,517</u>	<u>\$ 65,057,377</u>

本公司 104 年 6 月 30 日暨 103 年 12 月 31 日及 6 月 30 日應收款項之備抵呆帳評估如下：

項	目	104年6月30日		103年12月31日		103年6月30日	
		應收帳款總額	備抵呆帳金額	應收帳款總額	備抵呆帳金額	應收帳款總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$ 3,458	\$ 1,417	\$ 8,516	\$ 4,975	\$ 7,703	\$ 4,244
	組合評估減損	1,802,061	572,354	1,880,467	663,070	1,925,140	654,241
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	76,743,308	1,299,449	63,873,995	1,178,081	62,786,289	1,189,386
合	計	78,548,827	1,873,220	65,762,978	1,846,126	64,719,132	1,847,871

應收款項之備抵呆帳變動情形如下：

	104年1月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日
期初餘額	\$ 1,846,126	\$ 1,852,244
本期沖回	(24,422)	(70,699)
沖銷應收款項	(221,711)	(211,161)
收回已沖銷之應收款項	278,149	277,743
匯率影響數及其他變動	(4,922)	(256)
期末餘額	<u>\$ 1,873,220</u>	<u>\$ 1,847,871</u>

十一、貼現及放款－淨額

	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
短期放款	\$ 245,254,516	\$ 222,401,175	\$ 209,184,687
中期放款	243,992,335	241,731,271	241,534,805
長期放款	491,489,700	464,934,534	425,825,745
押匯及貼現	5,474,221	5,111,531	9,030,536
催收款項	<u>1,671,663</u>	<u>1,341,008</u>	<u>1,026,857</u>
	987,882,435	935,519,519	886,602,630
減：備抵呆帳	(12,079,700)	(10,344,090)	(9,519,692)
減：折溢價調整數	(146,181)	(159,839)	(203,363)
	<u>\$ 975,656,554</u>	<u>\$ 925,015,590</u>	<u>\$ 876,879,575</u>

本公司於 104 年 6 月 30 日暨 103 年 12 月 31 日及 6 月 30 日已停止對內計息之放款及其他授信款項餘額分別為 1,671,663 仟元、1,341,008 仟元及 1,026,857 仟元。104 年及 103 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 16,406 仟元及 13,971 仟元。

本公司 104 年 6 月 30 日暨 103 年 12 月 31 日及 6 月 30 日對貼現及放款之備抵呆帳評估如下：

項 目	104年6月30日		103年12月31日		103年6月30日	
	貼現及放款總額	備抵呆帳金額	貼現及放款總額	備抵呆帳金額	貼現及放款總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	\$ 2,538,760	\$ 994,532	\$ 2,290,967	\$ 1,450,810	\$ 1,509,414	\$ 599,761
無個別減損客觀證據者	2,493,521	1,513,069	2,341,273	685,124	2,132,804	599,126
合 計	982,850,154	9,572,099	930,887,279	8,208,156	882,960,412	8,320,805
合 計	987,882,435	12,079,700	935,519,519	10,344,090	886,602,630	9,519,692

貼現及放款之備抵呆帳變動情形如下：

	104年1月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日
期初餘額	\$ 10,344,090	\$ 9,018,412
本期提列	2,015,117	606,110
轉銷呆帳	(575,832)	(478,449)
轉銷呆帳後收回數	326,720	375,099
匯率影響數及其他變動	(30,395)	(1,480)
期末餘額	<u>\$ 12,079,700</u>	<u>\$ 9,519,692</u>

本公司 104 年及 103 年 1 月 1 日至 6 月 30 日呆帳費用及保證責任準備提存之明細如下：

	104年1月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日
貼現及放款備抵呆帳提列數	\$ 2,015,117	\$ 606,110
應收款項備抵呆帳沖回數	(24,422)	(70,699)
拆借銀行同業備抵呆帳沖回數	(7,730)	-
保證責任準備提列（沖回）數	(4,070)	4,533
	<u>\$ 1,978,895</u>	<u>\$ 539,944</u>

十二、備供出售金融資產－淨額

	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
政府公債	\$ 51,486,518	\$ 29,921,676	\$ 44,383,028
金融債券	40,552,392	28,730,334	26,543,547
公 司 債	24,736,899	23,574,735	22,156,985
上市（櫃）股票	2,953,954	2,403,523	1,476,089
國外機構發行債券	397,203	149,000	911,405
資產證券化受益證券	30,885	31,239	29,437
	<u>\$120,157,851</u>	<u>\$ 84,810,507</u>	<u>\$ 95,500,491</u>

本公司 104 年 6 月 30 日暨 103 年 12 月 31 日及 6 月 30 日備供出售金融資產中，已供作附買回條件交易之帳面金額分別為 6,287,988 仟元、12,624,083 仟元及 16,915,443 仟元。

十三、持有至到期日金融資產－淨額

	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
國外機構發行債券	\$ 2,719,769	\$ 2,799,331	\$ 2,266,925
政府公債	1,735,449	2,047,006	4,939,771
公司債	414,667	854,660	805,517
國外定期存單	61,826	63,340	59,698
金融債券	-	130,085	140,604
資產證券化受益證券	-	21,370	20,368
	<u>\$ 4,931,711</u>	<u>\$ 5,915,792</u>	<u>\$ 8,232,883</u>

本公司 104 年 6 月 30 日暨 103 年 12 月 31 日及 6 月 30 日持有至到期日金融資產中，已供作附買回條件交易之帳面金額分別為 649,684 仟元、524,691 仟元及 1,309,976 仟元。

本公司於 99 及 100 年度暨 104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日間，因上述部分債券發行人之信用顯著惡化等原因，陸續處分該等債券投資，且處分金額尚不重大，故不影響其繼續分類為持有至到期日金融資產之意圖。本公司截至 104 年及 103 年 6 月 30 日，前 3 年度之累計處分金額分別為 21,067 仟元及 156,276 仟元，累計處分損失分別為 2,107 仟元及 12,901 仟元，累計處分金額佔持有至到期日金融資產金額之百分比分別為 0.43% 及 1.90%。

十四、採用權益法之投資－淨額

	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
投資子公司	<u>\$ 7,429,559</u>	<u>\$ 2,465,142</u>	<u>\$ 2,230,670</u>

投資子公司

	104年6月30日		103年12月31日		103年6月30日	
	金額	持股 %	金額	持股 %	金額	持股 %
玉山銀行（中國）有限公司籌備組	\$ 4,974,647	100.00	\$ -	-	\$ -	-
柬埔寨 Union Commercial Bank PLC.（以下簡稱聯合商業銀行）	<u>2,454,912</u>	70.00	<u>2,465,142</u>	70.00	<u>2,230,670</u>	70.00
	<u>\$ 7,429,559</u>		<u>\$ 2,465,142</u>		<u>\$ 2,230,670</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 104 年及 103 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，除玉山銀行（中國）有限公司籌備組 104 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。

十五、其他金融資產－淨額

	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
存放銀行同業－定期存款	\$ 52,676,701	\$ 47,735,827	\$ 50,897,231
無活絡市場之債務工具投資			
－淨額	1,236,520	950,100	1,790,940
以成本衡量之金融資產－淨額	537,538	541,622	516,632
其 他	<u>2,080,404</u>	<u>1,520,552</u>	<u>478,047</u>
	<u>\$ 56,531,163</u>	<u>\$ 50,748,101</u>	<u>\$ 53,682,850</u>

本公司所持有之未上市（櫃）股票投資，於資產負債表日係按成本減除減損損失衡量，因其公允價值合理估計數之區間重大且無法合理評估各種估計之機率，致本公司管理階層認為其公允價值無法可靠衡量。

無活絡市場之債務工具投資明細如下：

	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
公 司 債	\$ 927,390	\$ 950,100	\$ 1,790,940
金融債券	<u>309,130</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 1,236,520</u>	<u>\$ 950,100</u>	<u>\$ 1,790,940</u>

本公司帳列其他金額資產之存放銀行同業係不可提前解約及動用與原始到期日超過 3 個月之定期存款。

十六、不動產及設備－淨額

	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
每一類別之帳面金額			
土地	\$ 12,046,863	\$ 11,876,601	\$ 11,524,522
房屋及建築	5,143,766	5,173,751	4,976,321
電腦設備	979,014	1,045,531	855,270
交通及運輸設備	175,855	171,994	148,157
雜項設備	688,468	664,746	631,073
預付房地及設備款	<u>1,232,685</u>	<u>804,819</u>	<u>538,429</u>
	<u>\$ 20,266,651</u>	<u>\$ 19,737,442</u>	<u>\$ 18,673,772</u>

	土 地	房 屋 及 建 築	電 腦 設 備	交 通 及 運 輸 設 備	雜 項 設 備	預 付 房 地 及 設 備 款	合 計
應 本							
104年1月1日餘額	\$ 11,876,601	\$ 7,776,621	\$ 3,325,776	\$ 587,589	\$ 2,074,994	\$ 804,819	\$ 26,446,400
增 添	-	93,813	69,516	22,879	100,751	504,370	791,329
處 分	-	-	(152,120)	(13,203)	(25,154)	-	(190,477)
淨兌換差額	-	-	(862)	(281)	(2,921)	-	(4,064)
重分類及其他	<u>170,262</u>	<u>46,203</u>	<u>2,250</u>	-	<u>11,054</u>	<u>(76,504)</u>	<u>153,265</u>
104年6月30日餘額	<u>\$ 12,046,863</u>	<u>\$ 7,916,637</u>	<u>\$ 3,244,560</u>	<u>\$ 596,984</u>	<u>\$ 2,158,724</u>	<u>\$ 1,232,685</u>	<u>\$ 27,196,453</u>
103年1月1日餘額	\$ 11,267,778	\$ 7,188,313	\$ 3,176,776	\$ 550,769	\$ 1,866,011	\$ 401,975	\$ 24,451,622
增 添	142,700	116,675	88,589	31,333	145,979	304,575	829,851
處 分	(28,038)	(26,390)	(91,390)	(15,394)	(37,392)	-	(198,604)
淨兌換差額	-	-	(21)	32	(17)	2	(4)
重分類及其他	<u>142,082</u>	<u>143,521</u>	<u>1,749</u>	-	<u>892</u>	<u>(168,123)</u>	<u>120,121</u>
103年6月30日餘額	<u>\$ 11,524,522</u>	<u>\$ 7,422,119</u>	<u>\$ 3,175,703</u>	<u>\$ 566,740</u>	<u>\$ 1,975,473</u>	<u>\$ 538,429</u>	<u>\$ 25,202,986</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						
104年1月1日餘額	\$ -	(\$ 2,602,870)	(\$ 2,280,245)	(\$ 415,595)	(\$ 1,410,248)	(\$ 6,708,958)
處 分	-	-	152,119	13,202	25,154	190,475
折舊費用	-	(159,945)	(137,898)	(18,895)	(87,061)	(403,799)
淨兌換差額	-	-	478	159	1,899	2,536
重分類及其他	-	(10,056)	-	-	-	(10,056)
104年6月30日餘額	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 2,772,871)</u>	<u>(\$ 2,265,546)</u>	<u>(\$ 421,129)</u>	<u>(\$ 1,470,256)</u>	<u>(\$ 6,929,802)</u>
103年1月1日餘額	\$ -	(\$ 2,293,972)	(\$ 2,293,888)	(\$ 414,037)	(\$ 1,309,574)	(\$ 6,311,471)
處 分	-	5,530	91,389	15,394	37,332	149,645
折舊費用	-	(153,009)	(117,934)	(19,937)	(72,209)	(363,089)
淨兌換差額	-	-	-	(3)	51	48
重分類及其他	-	(4,347)	-	-	-	(4,347)
103年6月30日餘額	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 2,445,798)</u>	<u>(\$ 2,320,433)</u>	<u>(\$ 418,583)</u>	<u>(\$ 1,344,400)</u>	<u>(\$ 6,529,214)</u>

本公司之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

房屋及建築	
主 建 物	35至50年
房屋附屬設備	10至15年
電腦設備	3至8年
交通及運輸設備	5至10年
雜項設備	5至20年

十七、投資性不動產－淨額

	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
土 地	\$ 740,632	\$ 735,097	\$ 744,689
房屋及建築	<u>179,964</u>	<u>188,736</u>	<u>192,355</u>
	<u>\$ 920,596</u>	<u>\$ 923,833</u>	<u>\$ 937,044</u>
	土 地	房 屋 及 建 築	合 計
<u>成 本</u>			
104 年 1 月 1 日餘額	\$ 735,109	\$ 256,917	\$ 992,026
增 添	175,792	31,277	207,069
重分類及其他	(<u>170,262</u>)	(<u>46,203</u>)	(<u>216,465</u>)
104 年 6 月 30 日餘額	<u>\$ 740,639</u>	<u>\$ 241,991</u>	<u>\$ 982,630</u>
 <u>累計折舊及減損</u>			
104 年 1 月 1 日餘額	(\$ 12)	(\$ 68,181)	(\$ 68,193)
折舊費用	-	(4,053)	(4,053)
減損損失迴轉	5	151	156
重分類及其他	<u>-</u>	<u>10,056</u>	<u>10,056</u>
104 年 6 月 30 日餘額	<u>(\$ 7)</u>	<u>(\$ 62,027)</u>	<u>(\$ 62,034)</u>

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

本公司之投資性不動產（不含土地）係以直線基礎按 50 年計提折舊。

本公司之投資性不動產於 104 年 6 月 30 日暨 103 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之公允價值分別為 1,924,201 仟元、2,251,135 仟元及 2,030,219 仟元，係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：

	104年1月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日
投資性不動產之租金收入	\$ 16,929	\$ 19,778
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	(3,282)	(3,210)
未產生租金收入之投資性不動產所發生之直接營運費用	(<u>3,893</u>)	(<u>3,884</u>)
	<u>\$ 9,754</u>	<u>\$ 12,684</u>

十八、無形資產－淨額

	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
商 譽	\$ 3,805,337	\$ 3,805,337	\$ 3,805,337
電腦軟體	433,267	418,023	270,062
核心存款	34,074	35,430	36,786
客戶關係	<u>7,225</u>	<u>7,492</u>	<u>7,760</u>
	<u>\$ 4,279,903</u>	<u>\$ 4,266,282</u>	<u>\$ 4,119,945</u>

除認列攤銷費用及與不動產及設備間之重分類外，本公司之無形資產於 104 年及 103 年 1 月 1 日至 6 月 30 日並未發生重大增添、處分及減損情形。

上述商譽以外之有限耐用年限無形資產係以直線基礎按下列耐用年數計提攤銷費用：

電腦軟體	3年
核心存款	16年
客戶關係	17年

本公司執行資產減損測試時，除投資性不動產以淨公允價值作為可回收金額外，係以營運部門為現金產生單位，因概括承受高雄企銀、竹南信合社及嘉義四信資產及負債所產生之商譽，已分攤至因概括承受而新增之營業單位所屬之營運部門（商譽所屬現金產生單位）。現金產生單位之可回收金額係依據使用價值決定，所採用之關鍵假設係以各現金產生單位實際營運情形及業務或景氣循環週期之客觀資料作為未來現金流量之預計基礎，於永續經營假設下，根據資本財評價模式（CAPM）估計折現率，將各現金產生單位預估未來 5 年營運產生之

淨現金流量折現計算出其使用價值。經本公司評估後，並無減損情事發生。

十九、其他資產－淨額

	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
存出保證金－淨額	\$ 1,652,222	\$ 2,619,932	\$ 2,630,850
預付款項	168,091	140,006	170,178
承受擔保品－淨額	-	-	8,223
其 他	5,975	11,318	7,125
	<u>\$ 1,826,288</u>	<u>\$ 2,771,256</u>	<u>\$ 2,816,376</u>

二十、央行及銀行同業存款

	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
銀行同業拆放	\$61,328,563	\$50,004,942	\$77,441,631
中華郵政轉存款	3,497,762	3,599,441	3,657,729
銀行同業存款	942,479	1,857,552	599,806
央行拆放	927,390	950,100	895,470
透支銀行同業	269,463	1,019,808	361,582
央行存款	26,074	30,531	30,046
	<u>\$66,991,731</u>	<u>\$57,462,374</u>	<u>\$82,986,264</u>

二一、附買回票券及債券負債

本公司於 104 年 6 月 30 日暨 103 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 7,167,477 仟元、13,117,523 仟元及 17,503,156 仟元，經約定應分別於期後以 7,190,966 仟元、13,165,426 仟元及 17,548,849 仟元陸續買回。

二二、應付款項

	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
應付帳款	\$ 4,080,200	\$ 1,283,571	\$ 1,555,713
應付待交換票據	2,169,993	5,560,017	2,606,217
應付費用	1,988,304	2,390,093	1,755,749
承兌匯票	1,959,502	1,904,700	2,199,463
應付承購帳款	1,890,341	1,801,559	1,605,790
應付利息	1,689,132	1,870,289	1,665,057
應付信用卡款	1,192,851	629,735	754,351
應付代收款	752,238	656,145	931,982
應付其他稅款	307,301	291,319	160,867
應付股息紅利	-	-	1,588,000
其 他	1,859,049	1,585,457	1,955,017
	<u>\$ 17,888,911</u>	<u>\$ 17,972,885</u>	<u>\$ 16,778,206</u>

二三、存款及匯款

	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
支票存款	\$ 10,642,821	\$ 13,543,964	\$ 10,994,757
活期存款	361,000,796	317,902,048	297,188,604
活期儲蓄存款	381,531,773	363,486,698	340,695,020
定期存款	356,463,643	318,317,666	305,626,093
可轉讓定期存單	1,245,700	1,671,500	1,226,200
定期儲蓄存款	264,890,302	252,104,708	246,068,711
公庫存款	8,238,388	8,341,507	7,991,436
匯款	877,222	475,698	501,889
	<u>\$ 1,384,890,645</u>	<u>\$ 1,275,843,789</u>	<u>\$ 1,210,292,710</u>

二四、應付金融債券

	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
94 年第一期第一次 10 年期 金融債券—94 年 6 月 24 日發行，固定年利率為 2.75%，每年單利計、付息 一次，到期一次還本	\$ -	\$ 5,000,000	\$ 5,000,000
96 年度第一期第二次 7 年期 次順位金融債券—97 年 2 月 15 日發行，固定年利率 為 3.10%，每年單利計、 付息一次，到期一次還本	-	2,300,000	2,300,000
97 年度第一期第一次 7 年期 次順位金融債券—97 年 10 月 24 日發行，票面利 率為 3.15%，每年單利 計、付息一次，到期一次 還本	300,000	300,000	300,000
98 年度第二期 5 年 6 個月期 次順位金融債券—98 年 3 月 5 日發行，票面利率為 2.15%，每年單利計、付息 一次，到期一次還本	-	-	500,000

(接次頁)

(承 前 頁)

	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
98 年度第三期次順位金融債券—98 年 4 月 3 日發行，共分為二券，A 券 5 年 6 個月期，票券利率為 2.15%，每年單利計、付息一次，到期一次還本；B 券 7 年期，票面利率為 2.50%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	\$ 300,000	\$ 300,000	\$ 500,000
98 年度第四期 5 年 6 個月期次順位金融債券—98 年 5 月 18 日發行，票面利率為 2.35%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	-	-	1,800,000
98 年度第五期 7 年期次順位金融債券—98 年 7 月 17 日發行，票面利率為 2.50%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	900,000	900,000	900,000
98 年度第六期 7 年期次順位金融債券—98 年 10 月 20 日發行，票面利率為 2.35%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	1,500,000	1,500,000	1,500,000
99 年度第一期 7 年期次順位金融債券—99 年 5 月 28 日發行，票面利率為 2.20%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	3,000,000	3,000,000	3,000,000
99 年度第二期 7 年期次順位金融債券—99 年 7 月 13 日發行，票面利率為 2.20%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	2,500,000	2,500,000	2,500,000
100 年度第一期 7 年期次順位金融債券—100 年 5 月 24 日發行，票面利率為 1.73%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	2,100,000	2,100,000	2,100,000

(接 次 頁)

(承 前 頁)

	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
100 年度第二期 7 年期次順位金融債券—100 年 10 月 28 日發行，票面利率為 1.80%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	\$ 2,900,000	\$ 2,900,000	\$ 2,900,000
101 年度第一期 7 年期次順位金融債券—101 年 4 月 27 日發行，票面利率為 1.58%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	2,280,000	2,280,000	2,280,000
101 年度第二期 10 年期次順位金融債券—101 年 6 月 28 日發行，票面利率為 1.68%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	2,720,000	2,720,000	2,720,000
101 年度第三期次順位金融債券—101 年 8 月 27 日發行，共分為二券，A 券 7 年期，票面利率為 1.50%，每年單利計、付息一次，到期一次還本；B 券 10 年期，票面利率為 1.62%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	8,000,000	8,000,000	8,000,000
102 年度第一期次順位金融債券—102 年 5 月 24 日發行，共分為二券，A 券 7 年期，票面利率為 1.55%，每年單利計、付息一次，到期一次還本；B 券 10 年期，票面利率為 1.70%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	2,300,000	2,300,000	2,300,000
102 年度第二期 7 年期次順位金融債券—102 年 8 月 28 日發行，票面利率為 1.75%，每年單利計付息一次，到期一次還本	2,700,000	2,700,000	2,700,000

(接 次 頁)

(承前頁)

	104年6月30日	103年12月31日	103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	\$ 1,500,000	\$ 1,500,000	\$ 1,500,000
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	<u>5,000,000</u> <u>\$ 41,500,000</u>	<u>-</u> <u>\$ 43,800,000</u>	<u>-</u> <u>\$ 46,300,000</u>

本公司發行之金融債券原始認列時指定為透過損益按公允價值衡
量之金融負債明細如下：

	104年6月30日	103年12月31日
103 年度第一期無擔保美元計價 一般順位金融債券	\$ 9,548,950	\$ 9,794,493
104 年度第一期無擔保美元計價 次順位金融債券	2,472,931	-
104 年度第二期無擔保美元計價 非累積次順位金融債券	<u>2,455,899</u> <u>\$ 14,477,780</u>	<u>-</u> <u>\$ 9,794,493</u>

本公司於 103 年 8 月 27 日發行 103 年度第一期無擔保一般順位金融債券美金 3 億元，發行期限 20 年，票面利率為 0%，發行滿二年後本公司得於每年 8 月 27 日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 年度第一期無擔保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。

本公司為規避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。

本公司為提高自有資本適足率及強化資本結構，業經金管會於 104 年 3 月 18 日核准發行無擔保外幣計價無到期日非累積次順位金融債券及長期次順位金融債券上限計美金 10 億元，截至本個體財務報告發布日止，本公司尚未發行額度為美金 8.3 億元。

本公司為提高自有資本適足率及強化資本結構，業於 104 年 8 月 21 日經董事會決議申請發行次順位金融債券，發行上限計 50 億元，是項申請案尚待向主管機關申請核准。

二五、其他金融負債

	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
結構型商品所收本金	\$ 1,366,050	\$ 1,581,896	\$ 2,132,636
存入保證金	<u>245,101</u>	<u>384,948</u>	<u>363,668</u>
	<u>\$ 1,611,151</u>	<u>\$ 1,966,844</u>	<u>\$ 2,496,304</u>

二六、負債準備

	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
員工福利負債準備	\$ 174,299	\$ 174,299	\$ 247,997
保證責任準備	148,106	152,262	154,852
其 他	22,743	22,625	22,516
	<u>\$ 345,148</u>	<u>\$ 349,186</u>	<u>\$ 425,365</u>

二七、退職後福利計畫

(一) 確定提撥計畫

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

本公司於104年及103年1月1日至6月30日依照確定提撥計畫中明定比例應提撥之金額已於合併綜合損益表認列費用總額分別為113,160仟元及102,123仟元。

(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。

列入個體資產負債表之確定福利計畫金額列示如下：

	103年12月31日
確定福利義務現值	\$ 1,507,105
計畫資產公允價值	(<u>1,332,806</u>)
淨確定福利負債(帳列員工福利負債準備)	<u>\$ 174,299</u>

淨確定福利負債（資產）變動如下：

	確 定 福 利 義 務 現 值	計 畫 資 產 公 允 價 值	合 計
103 年 1 月 1 日	<u>\$ 1,501,944</u>	<u>(\$ 1,249,045)</u>	<u>\$ 252,899</u>
服務成本			
當期服務成本	22,174	-	22,174
利息費用（收入）	<u>30,039</u>	<u>(25,396)</u>	<u>4,643</u>
認列於損益	<u>52,213</u>	<u>(25,396)</u>	<u>26,817</u>
再衡量數			
計畫資產報酬（除包 含於淨利息之金 額外）	-	(49,714)	(49,714)
精算（利益）損失－ 財務假設變動	(11,920)	-	(11,920)
精算（利益）損失－ 經驗調整	<u>(7,162)</u>	<u>-</u>	<u>(7,162)</u>
認列於其他綜合損益	<u>(19,082)</u>	<u>(49,714)</u>	<u>(68,796)</u>
雇主提撥	<u>-</u>	<u>(36,621)</u>	<u>(36,621)</u>
福利支付	<u>(27,970)</u>	<u>27,970</u>	<u>-</u>
103 年 12 月 31 日	<u>\$ 1,507,105</u>	<u>(\$ 1,332,806)</u>	<u>\$ 174,299</u>

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。

本公司之確定福利義務現值係由合格精算師進行精算，衡量日之重大假設如下：

	103年12月31日
折現率	2.05%
計畫資產之預期報酬率	2.05%
未來薪資水準增加率	2.50%

本公司 104 年及 103 年 1 月 1 日至 6 月 30 日屬確定福利退休計畫已於個體綜合損益表認列費用總額分別為 18,437 仟元及 13,504 仟元。

二八、其他負債

	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
預收款項	\$ 1,394,164	\$ 1,126,603	\$ 1,320,137
遞延收入	397,001	379,844	351,395
其他	8,913	12,372	27,258
	<u>\$ 1,800,078</u>	<u>\$ 1,518,819</u>	<u>\$ 1,698,790</u>

二九、利息淨收益

	104年1月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日
利息收入		
貼現及放款利息收入	\$ 10,675,800	\$ 9,596,559
存放及拆放同業利息收入	986,581	871,756
信用卡循環利息收入	966,617	1,006,671
投資有價證券利息收入	931,762	821,142
其他	340,489	180,784
	<u>13,901,249</u>	<u>12,476,912</u>
利息費用		
存款利息費用	(5,162,476)	(4,559,437)
發行金融債券利息費用	(426,703)	(485,319)
央行及同業融資利息費用	(210,904)	(320,462)
其他	(100,274)	(128,153)
	<u>(5,900,357)</u>	<u>(5,493,371)</u>
	<u>\$ 8,000,892</u>	<u>\$ 6,983,541</u>

三十、手續費淨收益

	104年1月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日
手續費收入		
信用卡手續費收入	\$ 2,087,725	\$ 1,918,948
信託業務手續費收入	1,780,147	1,307,220
共同行銷手續費收入	1,295,901	728,141
放款手續費收入	666,815	533,401
其 他	650,147	692,341
	<u>6,480,735</u>	<u>5,180,051</u>
手續費費用		
代理費用	(296,026)	(297,285)
跨行手續費	(141,433)	(123,310)
電腦處理費	(123,632)	(97,571)
其 他	(143,184)	(150,859)
	<u>(704,275)</u>	<u>(669,025)</u>
	<u>\$ 5,776,460</u>	<u>\$ 4,511,026</u>

三一、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

104年1月1日至6月30日					
	股 利 收 入	利 息 收 入 (費 用)	處 分 利 益 (損 失)	評 價 利 益 (損 失)	合 計
持有供交易之金融資產	\$ -	\$ 944,248	(\$ 1,110,310)	(\$ 5,451,795)	(\$ 5,617,857)
原始認列時指定透過損 益按公允價值衡量之 金融資產	-	1,016,876	28,966	51,274	1,097,116
持有供交易之金融負債	-	-	952,843	5,539,708	6,492,551
原始認列時指定透過損 益按公允價值衡量之 金融負債	-	(240,543)	-	510,267	269,724
	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,720,581</u>	<u>(\$ 128,501)</u>	<u>\$ 649,454</u>	<u>\$ 2,241,534</u>
103年1月1日至6月30日					
	股 利 收 入	利 息 收 入 (費 用)	處 分 利 益 (損 失)	評 價 利 益 (損 失)	合 計
持有供交易之金融資產	\$ 1,240	\$ 958,020	\$ 231,006	\$ 2,122,072	\$ 3,312,338
原始認列時指定透過損 益按公允價值衡量之 金融資產	-	561,817	38,621	181,233	781,671
持有供交易之金融負債	-	-	521,560	(1,971,439)	(1,449,879)
原始認列時指定透過損 益按公允價值衡量之 金融負債	-	(3,895)	-	21,478	17,583
	<u>\$ 1,240</u>	<u>\$ 1,515,942</u>	<u>\$ 791,187</u>	<u>\$ 353,344</u>	<u>\$ 2,661,713</u>

三二、員工福利、折舊及攤銷費用

	104年1月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日
員工福利費用		
薪資費用	\$ 3,426,398	\$ 3,305,308
勞健保費用	247,356	224,479
員工優惠存款超額利息	76,944	71,590
退職後福利	131,597	115,627
其 他	182,495	177,271
折舊費用	407,852	366,838
攤銷費用	119,009	91,244

公司法於 104 年 5 月修正，規範公司應於章程訂明以當年度獲利狀況之定額或比例分派員工酬勞，本公司將配合上述法規修正員工酬勞分派政策。本公司依現行公司章程規定，於 104 年及 103 年 1 月 1 日至 6 月 30 日對於應付員工紅利及董事酬勞之估列金額分別為 263,752 仟元及 228,787 仟元，係依過去經驗以可能發放之金額為基礎予以計算。年度終了後，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。

本公司分別於 104 年 4 月 24 日及 103 年 4 月 25 日之董事會（代股東會）決議配發 103 及 102 年度員工紅利及董事酬勞如下：

	103年度	102年度
員工紅利－現金	\$357,151	\$315,851
董事酬勞－現金	67,000	63,170

前述董事會（代股東會）決議配發 103 及 102 年度員工紅利及董事酬勞與 103 及 102 年度個體財務報告認列金額差異，主要係估計改變，已分別調整為 104 年及 103 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之損益。

有關本公司股東會決議之員工紅利資訊，請至臺灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

三三、所得稅

(一) 認列於損益之所得稅

所得稅費用之主要組成項目如下：

	104年1月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日
當期所得稅		
當期產生者	\$904,437	\$828,966
未分配盈餘加徵 10%	-	44,087
以前年度之調整	(1,028)	6,801
	903,409	879,854
遞延所得稅		
當期產生者	(20,110)	96,140
認列於損益之所得稅費用	<u>\$883,299</u>	<u>\$975,994</u>

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	104年1月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日
遞延所得稅		
認列於其他綜合損益		
— 國外營運機構財務報 表之換算	(\$ 76,466)	(\$ 8,019)
— 備供出售金融資產未 實現評價損益	(9,040)	18,835
認列為其他綜合損益之所得 稅費用 (利益)	<u>(\$ 85,506)</u>	<u>\$ 10,816</u>

(三) 兩稅合一相關資訊：

	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
股東可扣抵稅額帳戶 餘額	<u>\$ 48</u>	<u>\$ 19,166</u>	<u>\$ 73</u>

本公司 102 年度盈餘分派現金股利及股票股利所適用之稅額扣抵比率分別為 0.20% 及 0.19%。本公司預計 103 年度盈餘分派現金股利及股票股利所適用之稅額扣抵比率分別為 0.19% 及 0.18%。

由於實際分配予股東之可扣抵稅額，應以股利分配日之股東可扣抵稅額帳戶餘額為準，因此本公司預計 103 年度盈餘分配之稅額扣抵比率可能與將來實際分配予股東時所適用之稅額扣抵比率有所差異。

(四) 本公司 104 年 6 月 30 日暨 103 年 12 月 31 日及 6 月 30 日無屬於 86 年度（含）以前之未分配盈餘。

(五) 截至 98 年度止，本公司之所得稅申報案件業經稅捐稽徵機關核定。惟本公司 93 至 97 年度營利事業所得稅結算申報合併高雄企銀之商譽攤銷金額合計為 5,301,760 仟元，臺北國稅局以該等商譽並非出價取得等理由，否准認列為費用，本公司不服核定內容，業已依法提起行政救濟。本公司已與臺北國稅局進行協談，同意放棄 93 至 98 年度商譽部分攤銷金額，並於 103 年度將相關所得稅費用估列入帳。臺北國稅局已依前述協談結果，針對 93 至 97 年度之申報案件作成復查決定。

三四、每股盈餘

計算每股盈餘之分子及分母揭露如下：

	金額（分子）	股數（分母） （ 仟 股 ）	每股盈餘（元）
<u>104 年 1 月 1 日</u>			
<u>至 6 月 30 日</u>			
基本每股盈餘			
純 益	<u>\$ 6,345,299</u>	<u>6,565,657</u>	<u>\$ 0.97</u>
<u>103 年 1 月 1 日</u>			
<u>至 6 月 30 日</u>			
基本每股盈餘			
純 益	<u>\$ 5,291,387</u>	<u>5,992,107</u>	<u>\$ 0.88</u>

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

	103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）	<u>\$ 0.94</u>	<u>\$ 0.88</u>

三五、權益

(一) 股本

普通股

	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
額定股數(仟股)	<u>6,684,000</u>	<u>6,136,000</u>	<u>6,136,000</u>
額定股本	<u>\$ 66,840,000</u>	<u>\$ 61,360,000</u>	<u>\$ 61,360,000</u>
已發行且已收足股款之 股數(仟股)	<u>6,684,000</u>	<u>6,136,000</u>	<u>6,136,000</u>
已發行股本	<u>\$ 66,840,000</u>	<u>\$ 61,360,000</u>	<u>\$ 61,360,000</u>

已發行之普通股每股面額為 10 元，每股享有一表決權及收取股利之權利。

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

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

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

本公司董事會（代股東會）業於 104 年 4 月 24 日決議採私募方式辦理現金增資 2,380,000 仟元，計發行普通股 140,000 仟股，以每股 17 元溢價發行，由母公司玉山金控全數認購。是項增資案業已辦妥變更登記。

本公司董事會（代股東會）業於 104 年 4 月 24 日決議，自 103 年度盈餘分派股東紅利 4,080,000 仟元轉增資發行新股，共計發行新股 408,000 仟股。是項增資案業已辦妥變更登記。

(二) 資本公積

依玉山金控章程之規定，員工紅利分配之對象，得包括從屬公司之員工，因是本公司於 104 年及 103 年 1 月 1 日至 6 月 30 日認列玉山金控預計將採股票發放予本公司員工紅利之薪資費用及資本公積分別為 170,625 仟元及 142,234 仟元。於母公司股東會決議日時，若金額仍有變動，則依會計估計變動處理，於股東會決議年度調整入帳。

依有關法令規定，資本公積除彌補公司虧損外，不得使用，但超過票面金額發行股票所得之溢額（包括以超過面額發行普通股、因合併而發行股票之股本溢價及庫藏股票交易等）及受領贈與之所得產生之資本公積，得用以發放現金股利或撥充資本，惟撥充股本時每年以一定比例為限。

因採用權益法之投資而產生之資本公積，不得作為任何用途。

玉山金控董事會於 103 年 3 月 5 日決議通過現金增資案，並依法保留增資股數之百分之十五由母公司及其子公司員工認股，本公司已依給與日認股權之公允價值，於 103 年 1 月 1 日至 6 月 30 日認列股份基礎給付之薪資費用及資本公積 250,449 仟元。

(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。

(四) 盈餘分配

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

1. 103 年 4 月 25 日修正前之公司章程：

提列百分之三十為法定盈餘公積，必要時得酌提特別盈餘公積，如尚有餘額，連同以前年度保留盈餘，作為可供分配盈

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

(1) 股東紅利 94%。

(2) 董事酬勞 1%。

(3) 員工紅利 5%。

2. 103 年 4 月 25 日修正後之公司章程：

提列百分之三十為法定盈餘公積及特別盈餘公積（104 年 4 月 24 日修正為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，次就其餘額及迴轉特別盈餘公積，據以提列董事酬勞不逾 1%，員工紅利 5%，剩餘部分連同以前年度保留盈餘由董事會擬具盈餘分配議案，提經股東會決議之。

為健全財務結構，提高自有資本比率，本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百分之十，但現金股利每股若低於 0.1 元，則得改以股票股利發放，當法定盈餘公積未達股本總額前，現金盈餘分配最高不超過股本總額之百分之十五。

依據 104 年 5 月修正之公司法，股息及紅利之分派限於股東，員工非屬盈餘分派之對象。本公司將配合上述法規修正公司章程。員工酬勞或員工紅利於 104 年及 103 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之估列基礎及 103 及 102 年度之實際配發情形，請參閱附註三二之說明。

法定盈餘公積應提撥至其餘額達公司實收股本總額時為止。法定盈餘公積得用以彌補虧損，公司無虧損時，法定盈餘公積超過實收股本總額 25% 之部分除得撥充股本外，尚得以現金分配。另依銀行法之規定，當法定盈餘公積未達股本總額前，現金盈餘分配，最高不得超過股本總額之百分之十五。

本公司於分配盈餘時，依法令規定應就當年度發生之帳列其他股東權益減項淨額（如國外營運機構財務報表換算之兌換差額及備供出售金融資產未實現評價損益等），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。

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

本公司分別於 104 年 4 月 24 日及 103 年 4 月 25 日之董事會(代股東會)決議通過 103 及 102 年度盈餘分派案如下：

	盈 餘 分 派 案		每 股 股 利 (元)	
	103年度	102年度	103年度	102年度
法定盈餘公積	\$ 3,061,296	\$ 2,547,195		
現金股利	3,135,936	1,588,000	\$ 0.511	\$ 0.31
股票股利	4,080,000	4,350,000	0.665	0.85

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。

三六、關係人交易

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

(一) 關係人名稱及其關係

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)有限公司籌備組	子公司
聯合商業銀行	子公司
玉山證券、玉山創業投資公司、玉山保險經紀人公司及玉山投資顧問公司	兄弟公司
財團法人玉山文教基金會及玉山志工社會福利慈善事業基金會(玉山志工基金會)	本公司捐贈之金額達其實收基金總額三分之一以上之財團法人
其 他	母公司及本公司之主要管理階層及其他關係人

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 放款

	最高餘額(註)	期 末 餘 額	利 息 收 入	期 末 利 率 (%)
104 年 1 月 1 日				
至 6 月 30 日				
子公司	\$ 370,956	\$ 370,956	\$ 1,925	
兄弟公司	188,600	-	8	
主要管理階層	197,987	193,762	1,417	
其他關係人	<u>1,641,667</u>	<u>1,539,044</u>	<u>11,457</u>	
	<u>\$ 2,399,210</u>	<u>\$ 2,103,762</u>	<u>\$ 14,807</u>	1.33-3.028
103 年 1 月 1 日				
至 6 月 30 日				
兄弟公司	\$ 12,000	\$ -	\$ 3	
主要管理階層	147,406	146,599	903	
其他關係人	<u>1,356,896</u>	<u>1,298,531</u>	<u>8,141</u>	
	<u>\$ 1,516,302</u>	<u>\$ 1,445,130</u>	<u>\$ 9,047</u>	1.38-2.25

2. 存款

	最高餘額(註)	期 末 餘 額	利 息 費 用	期 末 利 率 (%)
104 年 1 月 1 日				
至 6 月 30 日				
母 公 司	\$ 6,061,714	\$ 3,821,197	\$ 5,663	
兄弟公司	3,280,752	2,451,806	8,220	
主要管理階層	368,238	279,690	896	
其他關係人	<u>1,362,948</u>	<u>805,596</u>	<u>6,567</u>	
	<u>\$11,073,652</u>	<u>\$ 7,358,289</u>	<u>\$ 21,346</u>	0.00-6.90
103 年 1 月 1 日				
至 6 月 30 日				
母 公 司	\$14,299,230	\$ 3,682,645	\$ 8,427	
兄弟公司	3,351,691	1,993,307	8,761	
主要管理階層	820,280	291,599	970	
其他關係人	<u>1,490,574</u>	<u>735,853</u>	<u>6,656</u>	
	<u>\$19,961,775</u>	<u>\$ 6,703,404</u>	<u>\$ 24,814</u>	0.00-6.90

註：係每帳號 1 月 1 日至 6 月 30 日每日最高餘額之合計數。

	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
3. 存放銀行同業(帳列現金及約當現金及其他金融資產)			
子 公 司	<u>\$ 2,163,910</u>	<u>\$ 1,900,200</u>	<u>\$ 1,283,507</u>
4. 應收連結稅制款(帳列本期所得稅資產)			
母 公 司	<u>\$ 138,082</u>	<u>\$ 138,082</u>	<u>\$ 152,340</u>

	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
5. 存出保證金（帳列其他資產）			
兄弟公司	\$ 1,086	\$ 1,086	\$ 1,086
6. 預付費用（帳列其他資產）			
兄弟公司	\$ 2,423	\$ 2,423	\$ 2,391
7. 銀行同業存款			
子 公 司	\$ 617,167	\$ 704,169	\$ 31,712
8. 應收利息（帳列應收款項）			
子 公 司	\$ 8,068	\$ 3,733	\$ 4,201
9. 應收帳款（帳列應收款項）			
子 公 司	\$ 678	\$ 654	\$ -
10. 其他應收款（帳列應收款項）			
子 公 司	\$ 92,296	\$ -	\$ -
11. 應付利息（帳列應付款項）			
母 公 司	\$ 809	\$ 6,726	\$ 2,049
兄弟公司	404	977	825
主要管理階層	139	223	151
其他關係人	685	789	739
	\$ 2,037	\$ 8,715	\$ 3,764
12. 應付董事酬勞及股利（帳列應付款項）			
母 公 司	\$ 110,959	\$ 71,500	\$ 1,689,301
13. 應付連結稅制款（帳列本期所得稅負債）			
母 公 司	\$ 738,816	\$ 721,810	\$ 619,525
14. 存入保證金（帳列其他金融負債）			
母 公 司	\$ 1,472	\$ 1,472	\$ 1,472
兄弟公司	8,301	7,610	7,610
	\$ 9,773	\$ 9,082	\$ 9,082
15. 預收收入（帳列其他負債）			
母 公 司	\$ 505	\$ 455	\$ 910
兄弟公司	2,941	794	4,837
	\$ 3,446	\$ 1,249	\$ 5,747

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。

	104年1月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日
16.存放同業利息收入		
子 公 司	<u>\$ 25,690</u>	<u>\$ 5,556</u>
17.租賃收入（帳列其他利息以外淨損益）		
母 公 司	\$ 3,052	\$ 2,804
兄弟公司	<u>11,366</u>	<u>14,604</u>
	<u>\$ 14,418</u>	<u>\$ 17,408</u>
18.營業資產租金收入（帳列其他利息以外淨損益）		
母 公 司	\$ 99	\$ 121
兄弟公司	<u>2,759</u>	<u>3,389</u>
	<u>\$ 2,858</u>	<u>\$ 3,510</u>
19.委辦業務收入（帳列其他利息以外淨損益）		
子 公 司	<u>\$ 6,113</u>	<u>\$ -</u>
20.捐贈（帳列其他業務及管理費用）		
其他關係人－玉山文教基金會	\$ -	\$ 15,000
其他關係人－玉山志工基金會	<u>28,231</u>	<u>45,794</u>
	<u>\$ 28,231</u>	<u>\$ 60,794</u>
21.其他（帳列其他業務及管理費用）		
母 公 司	\$ 39,459	\$ 39,768
兄弟公司	7,270	7,173
其他關係人	<u>957</u>	<u>711</u>
	<u>\$ 47,686</u>	<u>\$ 47,652</u>

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

22. 董事擔任授信業務保證人

	金 額	期 末 利 率（％）	期 末 保 證 費 率（％）
104 年 6 月 30 日	<u>\$ 40,000</u>	1.800	-
103 年 12 月 31 日	<u>\$ 40,000</u>	1.760	-
103 年 6 月 30 日	<u>\$ -</u>	-	-

23. 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 104 年及 103 年 1 月 1 日至 6 月 30 日分別收取手續費 64 仟元及 54 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 104 年及 103 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：

	104年1月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日
薪資及其他短期員工福利	\$104,833	\$ 97,302
退職後福利	695	654
員工優惠存款超額利息	272	246
	<u>\$105,800</u>	<u>\$ 98,202</u>

三七、質押之資產

(一) 除個體財務報告其他附註另有說明外，本公司之質押資產明細如下：

	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
透過損益按公允價值衡 量之金融資產（面額）	\$ 23,534,559	\$ 25,632,076	\$ 25,630,239
備供出售金融資產（面 額）	1,818,660	1,556,894	1,316,454
持有至到期日金融資產 （面額）	1,956,979	1,694,220	2,340,368
其他金融資產	773	792	746
	<u>\$ 27,310,971</u>	<u>\$ 28,883,982</u>	<u>\$ 29,287,807</u>

上述質抵押資產中之有價證券，104 年 6 月 30 日暨 103 年 12 月 31 日及 6 月 30 日分別有 18,200,000 仟元、19,770,000 仟元及 19,770,000 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 104 年 6 月 30 日暨 103 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），並提供下列資產予美國舊金山聯邦準備銀行作為擔保：

單位：仟美元

日	期	放 款 金 額	可貼現之最高金額
104 年 6 月 30 日		<u>\$ 12,214</u>	<u>\$ 7,174</u>

三八、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：

- (一) 本公司因租用部分行舍而與他公司或個人分別簽訂若干租賃契約，係屬營業租賃，租金係按實際承租坪數計算並按月、季或每半年支付一次。本公司 104 年 6 月 30 日依約已支付保證金 959,974 仟元（帳列存出保證金）。營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
1 年 內	\$ 824,435	\$ 744,350	\$ 675,833
超過 1 年但不超過 5 年	1,965,916	1,740,393	1,612,185
超過 5 年	<u>777,985</u>	<u>172,341</u>	<u>36,844</u>
	<u>\$ 3,568,336</u>	<u>\$ 2,657,084</u>	<u>\$ 2,324,862</u>

本公司認列為費用之租賃給付如下：

	104年1月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日
最低租賃給付	\$298,990	\$257,628
或有租金	893	1,332
	<u>\$299,883</u>	<u>\$258,960</u>

(二) 本公司出租本公司擁有之投資性不動產，而與他公司或個人分別簽訂若干租賃契約，係屬營業租賃，租金係按實際承租坪數計算並按月、季或每半年收取一次，承租人於租賃期間結束時，對該不動產不具有優惠承購權。本公司 104 年 6 月 30 日依約已收取保證金 11,186 仟元（帳列存入保證金）。營業租賃之未來最低租賃收取總額如下：

	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
1 年 內	\$ 23,498	\$ 39,267	\$ 19,831
超過 1 年但不超過 5 年	52,490	120,774	13,737
	<u>\$ 75,988</u>	<u>\$ 160,041</u>	<u>\$ 33,568</u>

(三) 截至 104 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 2,463,340 仟元，尚未支付價款計約 1,348,289 仟元。

三九、孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

平均值係按孳息資產與付息負債之日平均值計算。

	104年1月1日至6月30日		103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				
一存放銀行同業	\$ 54,952,628	3.18	\$ 41,731,775	3.48
拆借銀行同業	3,697,775	0.45	11,191,074	1.28
存放央行	32,723,849	0.52	31,197,886	0.53
持有供交易之金融資產－債券	2,770,131	2.92	2,423,633	2.97
持有供交易之金融資產－票券	224,569,542	0.81	227,939,484	0.82
原始認列時指定透過損益按公允				
價值衡量之金融資產－債券	68,386,825	3.00	47,186,977	2.40
附賣回票券及債券投資	344,662	1.65	105,852	0.51
應收承購帳款－無追索權	22,162,301	2.93	14,723,180	2.35
貼現及放款	943,349,657	2.28	851,604,129	2.27
應收信用卡款	20,213,698	9.64	18,949,206	10.71
備供出售金融資產－債券	96,408,252	1.81	80,001,992	1.72

(接次頁)

(承前頁)

	104年1月1日至6月30日			103年1月1日至6月30日				
	平	均	值	平均利率%	平	均	值	平均利率%
持有至到期日金融資產	\$	5,706,758		1.80	\$	8,747,689		1.98
無活絡市場之債務工具投資		939,345		3.38		3,725,640		2.85
<u>付息負債</u>								
央行及銀行同業存款		59,915,974		0.78		61,668,505		1.11
透過損益按公允價值衡量之金融								
負債		12,872,838		3.85		1,434,509		3.11
附買回票券及債券負債		9,283,671		1.38		11,244,747		1.22
活期存款		323,757,042		0.23		276,885,620		0.24
活期儲蓄存款		379,816,204		0.35		348,867,263		0.31
定期存款		329,334,043		1.46		296,808,563		1.36
定期儲蓄存款		260,854,565		1.35		241,975,103		1.35
可轉讓定期存單		1,331,059		0.54		1,306,138		0.54
應付金融債券		51,277,116		1.66		48,998,895		2.00
結構型商品所收本金		1,050,916		3.01		1,406,599		2.69

四十、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或其公允價值無法可靠衡量：

	104年6月30日		103年12月31日		103年6月30日	
	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值
<u>金融資產</u>						
持有至到期日金融資產	\$ 4,931,711	\$ 5,000,148	\$ 5,915,792	\$ 5,982,769	\$ 8,232,883	\$ 8,415,376
無活絡市場之債務工具投資	1,236,520	1,232,426	950,100	951,109	1,790,940	1,794,621
<u>金融負債</u>						
應付金融債券	41,500,000	41,571,473	43,800,000	43,909,250	46,300,000	46,460,104

上述公允價值衡量所屬層級如下：

104年6月30日

	合	計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>金融資產</u>					
持有至到期日金融資產	\$ 5,000,148	\$ 4,678,222	\$ 321,926	\$ -	
無活絡市場之債務工具投資	1,232,426	-	1,232,426	-	
<u>金融負債</u>					
應付金融債券	41,571,473	-	41,571,473	-	

上述第二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。

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

對無活絡市場公開報價之債務商品採現金流量折現法，本公司使用之折現率與實際上條件及特性相同之金融商品之報酬率相等，其條件及特性包括債務人之信用狀況、合約規定固定利率計息之剩餘期間、支付本金之剩餘期間及支付幣別等，本公司 104 年 6 月 30 日暨 103 年 12 月 31 日及 6 月 30 日對該等金融商品之折現率臺幣分別為 0.385%至 2.430%、0.391%至 2.321%及 0.385%至 2.06%，美金分別為 0.220%至 2.889%、0.175%至 2.688%及 0.16%至 3.312%。

其他金融資產項下之無活絡市場債務工具投資，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。

(三) 本公司 104 年 6 月 30 日暨 103 年 12 月 31 日及 6 月 30 日以公允價值衡量之金融工具，其公允價值等級資訊如下：

以公允價值衡量之金融工具項目	104年6月30日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>非衍生金融工具</u>				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易之金融資產				
股票投資	\$ 262,002	\$ 262,002	\$ -	\$ -
債券投資	2,934,186	2,934,186	-	-
其他	221,879,109	-	221,879,109	-
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量者	72,730,458	8,879,295	63,851,163	-
備供出售金融資產				
股票投資	2,953,954	2,953,954	-	-
債券投資	117,203,897	102,405,189	14,767,823	30,885
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	14,791,941	-	14,791,941	-
<u>衍生金融工具</u>				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	10,173,604	43,096	10,130,508	-
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	9,999,854	-	9,999,854	-
以公允價值衡量之金融工具項目	103年12月31日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>非衍生金融工具</u>				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易之金融資產				
股票投資	\$ 251,331	\$ 251,331	\$ -	\$ -
債券投資	2,856,306	2,856,306	-	-
其他	210,064,487	-	210,064,487	-
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量者	63,817,034	10,113,784	53,703,250	-
備供出售金融資產				
股票投資	2,403,523	2,403,523	-	-
債券投資	82,406,984	67,835,173	14,540,572	31,239

(接次頁)

(承前頁)

以公允價值衡量 之金融工具項目	103年12月31日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡 量之金融負債	\$ 10,123,784	\$ -	\$ 10,123,784	\$ -
<u>衍生金融工具</u>				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡 量之金融資產	14,634,799	55,482	14,579,317	-
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡 量之金融負債	12,370,358	-	12,370,358	-
以公允價值衡量 之金融工具項目	103年6月30日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
<u>非衍生金融工具</u>				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡 量之金融資產				
持有供交易之金融 資產				
股票投資	\$ 221,548	\$ 221,548	\$ -	\$ -
債券投資	3,174,070	3,174,070	-	-
其 他	217,750,033	-	217,750,033	-
原始認列時指定透 過損益按公允價 值衡量者	50,616,400	7,543,951	43,072,449	-
備供出售金融資產				
股票投資	1,476,089	1,476,089	-	-
債券投資	94,024,402	80,138,771	13,856,194	29,437
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡 量之金融負債	295,407	-	295,407	-
<u>衍生金融工具</u>				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡 量之金融資產	10,624,251	95,577	10,528,674	-
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡 量之金融負債	8,134,250	-	8,134,250	-

(四) 本公司 104 年及 103 年 1 月 1 日至 6 月 30 日公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產及負債變動明細表如下：

104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

名 稱	期 初 餘 額	評 價 損 益 之 金 額		本 期 增 加		本 期 減 少		期 末 餘 額
		列 入 損 益	列 入 其 他 綜 合 損 益	買 進 或 發 行	轉 入 第 三 等 級	賣 出、處 分 或 剔 轉	自 第 三 等 級 出	
資 產								
備供出售金融資產	\$ 31,239	\$ -	(\$ 354)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 30,885

103 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

名 稱	期 初 餘 額	評 價 損 益 之 金 額		本 期 增 加		本 期 減 少		期 末 餘 額
		列 入 損 益	列 入 其 他 綜 合 損 益	買 進 或 發 行	轉 入 第 三 等 級	賣 出、處 分 或 剔 轉	自 第 三 等 級 出	
資 產								
透過損益按公允價值衡量之金融資產								
持有供交易之金融資產	\$ 5,585	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 5,585)	\$ -	\$ -
備供出售金融資產	28,918	-	519	-	-	-	-	29,437
負 值								
透過損益按公允價值衡量之金融負債								
持有供交易之金融負債	5,585	-	-	-	-	(5,585)	-	-

(五) 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：

	<u>104年6月30日</u>	<u>103年12月31日</u>	<u>103年6月30日</u>
帳面金額與合約到期金			
額間之差額			
— 公允價值	\$14,791,941	\$10,123,784	\$ 295,407
— 到期金額	<u>15,259,099</u>	<u>10,010,254</u>	<u>316,698</u>
	<u>(\$ 467,158)</u>	<u>\$ 113,530</u>	<u>(\$ 21,291)</u>

歸屬於信用風險
變動之公允價值
變 動 數

當期變動金額

—104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日	<u>(\$ 70,876)</u>
—103 年 1 月 1 日至 6 月 30 日	<u>(\$ 3,692)</u>

累積變動金額

—截至 104 年 6 月 30 日	<u>(\$ 11,046)</u>
—截至 103 年 12 月 31 日	<u>\$ 59,830</u>
—截至 103 年 6 月 30 日	<u>(\$ 3,692)</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。

(六) 財務風險管理資訊

1. 風險管理

本公司設置「風險管理處」，負責擬定本公司風險管理制度之原則與政策，以作為各事業處風險管理之依循，同時協調監督各事業處風險管理機制運作相關事項，同時配合本公司發展及環境變化，研議各風險單位針對個別風險項目所提出之風險管理方案是否適切。

2. 信用風險

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

本公司信用風險管理準則中規定，對於所提供之商品與從事之業務，均應詳加分析，以辨識既有及潛在的信用風險；推出新商品與業務前，亦應依相關作業規定審查及確認相關信用風險。對於較複雜之授信業務，本公司相關業務管理辦法或作業要點亦訂有風險管理機制。本公司國外各營業單位之資產品質評估及損失準備提列，除所在地金融監理機關另有規定外，依本公司相關風險管理辦法辦理。

本公司各主要業務別之信用風險管理程序及衡量方法說明如下：

(1) 授信與信用卡業務（包含放款承諾及保證）

本公司授信資產分為五類，除正常之授信資產列為第一類外，餘不良之授信資產按債權之擔保情形及逾期時間之長短加以評估後，分別列為第二類應予注意者，第三類

可望收回者，第四類收回困難者，第五類收回無望者。為管理問題授信，本公司訂有資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法等規章，作為管理問題授信及債權催理之依據。

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

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

本公司企業客戶借款人之信用品質區分為強、中、弱三個種類。

本公司對於客戶之評等至少每年評估一次。另為確保信用評等系統設計、流程及相關風險成分估計值具合理性，本公司每年根據客戶實際違約情況，對模型進行驗證及回溯測試，使計算結果更貼近於實際違約情形。

(2) 存放及拆借銀行同業

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

(3) 債務工具投資及衍生金融工具

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

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

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

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

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

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

本公司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，且不可撤銷之最大暴險額）如下：

	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
已開發且不可撤銷			
之放款承諾	\$ 102,956,465	\$ 93,743,854	\$ 95,372,526
信用卡授信承諾	298,459,135	293,582,652	282,243,379
已開立但尚未使用			
之信用狀餘額	11,023,347	12,049,052	10,185,858
各類保證款項	14,163,816	14,819,502	15,066,381

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

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

	104年6月30日			103年12月31日			103年6月30日		
產業別	金額	佔該項目 %		金額	佔該項目 %		金額	佔該項目 %	
自然人	\$ 490,180,214	48		\$ 465,198,756	48		\$ 432,054,196	47	
製造業	232,118,935	23		228,159,252	23		230,541,620	25	
批發零售飲食業	101,926,888	10		103,803,637	11		97,664,714	11	

	104年6月30日			103年12月31日			103年6月30日		
地區別	金額	佔該項目 %		金額	佔該項目 %		金額	佔該項目 %	
國內	\$ 870,050,118	85		\$ 826,126,386	85		\$ 792,574,807	86	

	104年6月30日			103年12月31日			103年6月30日		
擔保品別	金額	佔該項目 %		金額	佔該項目 %		金額	佔該項目 %	
無擔保	\$ 307,948,228	30		\$ 286,172,371	29		\$ 278,531,967	30	
有擔保									
— 不動產	611,999,671	60		579,281,193	60		535,998,136	58	

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

除上述之外，其餘金融資產之信用品質分析如下：

(1) 貼現及放款暨應收款項之信用品質分析

104年6月30日	未逾期亦未減損 部位金額 (A)	已逾期未減損部 位金額 (B)	已減損部 位金額 (C)	總 計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)		淨 額 (A)+(B)+(C)-(D)
					已有個別減損 客觀證據者	無個別減損 客觀證據者	
應收款項							
－信用卡業務	\$ 47,842,606	\$ 1,077,547	\$ 1,780,446	\$ 50,700,599	\$ 559,471	\$ 931,158	\$ 49,209,970
－其他	29,949,705	22,963	25,073	29,997,741	14,300	368,291	29,615,150
貼現及放款	977,182,085	5,668,069	5,032,281	987,882,435	2,507,601	9,572,099	975,802,735

103年12月31日	未逾期亦未減損 部位金額 (A)	已逾期未減損部 位金額 (B)	已減損部 位金額 (C)	總 計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)		淨 額 (A)+(B)+(C)-(D)
					已有個別減損 客觀證據者	無個別減損 客觀證據者	
應收款項							
－信用卡業務	\$ 35,521,729	\$ 1,120,996	\$ 1,860,429	\$ 38,503,154	\$ 657,858	\$ 906,065	\$ 36,939,231
－其他	28,652,828	20,107	28,554	28,701,489	10,187	272,016	28,419,286
貼現及放款	925,192,969	5,694,310	4,632,240	935,519,519	2,135,934	8,208,156	925,175,429

103年6月30日	未逾期亦未減損 部位金額 (A)	已逾期未減損部 位金額 (B)	已減損部 位金額 (C)	總 計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)		淨 額 (A)+(B)+(C)-(D)
					已有個別減損 客觀證據者	無個別減損 客觀證據者	
應收款項							
－信用卡業務	\$ 39,420,325	\$ 1,045,259	\$ 1,906,362	\$ 42,371,946	\$ 649,288	\$ 961,970	\$ 40,760,688
－其他	24,486,382	20,439	26,481	24,533,302	9,197	227,416	24,296,689
貼現及放款	877,831,883	5,128,529	3,642,218	886,602,630	1,198,887	8,320,805	877,082,938

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

104年6月30日	未逾期亦未減損部位金額			合計
	強	中	弱	
消費金融業務				
－住宅抵押貸款	\$120,551,821	\$139,745,080	\$ 6,646,900	\$266,943,801
－小額純信用貸款	25,890,289	34,027,237	7,329,978	67,247,504
－其他	68,323,447	79,201,338	3,767,170	151,291,955
企業金融業務				
－有擔保	115,016,160	87,066,889	6,002,936	208,085,985
－無擔保	190,796,902	90,107,465	2,708,473	283,612,840
合計	\$520,578,619	\$430,148,009	\$ 26,455,457	\$977,182,085

103年12月31日	未逾期亦未減損部位金額			合計
	強	中	弱	
消費金融業務				
－住宅抵押貸款	\$119,304,121	\$138,751,567	\$ 6,535,400	\$264,591,088
－小額純信用貸款	11,833,102	37,574,055	9,201,570	58,608,727
－其他	62,103,704	72,227,063	3,401,999	137,732,766
企業金融業務				
－有擔保	105,056,035	81,187,322	11,494,703	197,738,060
－無擔保	175,625,436	88,352,385	2,544,507	266,522,328
合計	\$473,922,398	\$418,092,392	\$ 33,178,179	\$925,192,969

103年6月30日	未逾期亦未減損部位金額			合計
	強	中	弱	
消費金融業務				
－住宅抵押貸款	\$113,072,253	\$132,863,049	\$ 6,176,745	\$252,112,047
－小額純信用貸款	12,850,781	34,028,997	6,398,752	53,278,530
－其他	54,817,930	64,412,595	2,994,513	122,225,038
企業金融業務				
－有擔保	86,512,920	84,138,190	14,037,948	184,689,058
－無擔保	171,207,937	90,372,703	3,946,570	265,527,210
合計	\$438,461,821	\$405,815,534	\$ 33,554,528	\$877,831,883

(3) 有價證券投資之信用品質分析

104年6月30日	未逾 期 亦 未 減 損 部 位 金 額				已逾期未減損部位金額 (B)	已減損部位金額 (C)	計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)	淨 (A)+(B)+(C)-(D)
	A + 以 上	A ~ B	B - B	B + 以 下					
備供出售金融資產									
－債券投資	\$ 81,127,642	\$ 34,572,221	\$ 1,504,034	\$ 117,203,897	\$ -	\$ -	\$ 117,203,897	\$ -	\$ 117,203,897
－股權投資	558,898	1,567,347	827,709	2,953,954	-	-	2,953,954	-	2,953,954
持有至到期日金融資產									
－債券投資	4,403,944	205,839	-	4,609,783	-	292,561	4,902,344	32,459	4,869,885
－其 他	-	61,826	-	61,826	-	-	61,826	-	61,826
其他金融資產									
－債券投資	309,130	618,260	309,130	1,236,520	-	-	1,236,520	-	1,236,520
－股權投資	-	-	519,367	519,367	-	35,006	554,373	16,835	537,538

103年12月31日	未逾 期 亦 未 減 損 部 位 金 額				已逾期未減損部位金額 (B)	已減損部位金額 (C)	計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)	淨 (A)+(B)+(C)-(D)
	A + 以 上	A ~ B	B - B	B + 以 下					
備供出售金融資產									
－債券投資	\$ 52,834,265	\$ 28,369,371	\$ 1,203,348	\$ 82,406,984	\$ -	\$ -	\$ 82,406,984	\$ -	\$ 82,406,984
－股權投資	535,672	1,188,008	679,843	2,403,523	-	-	2,403,523	-	2,403,523
持有至到期日金融資產									
－債券投資	5,202,590	158,350	21,370	5,382,310	-	525,564	5,907,874	55,422	5,852,452
－其 他	63,340	-	-	63,340	-	-	63,340	-	63,340
其他金融資產									
－債券投資	316,700	316,700	316,700	950,100	-	-	950,100	-	950,100
－股權投資	-	-	519,367	519,367	-	42,155	561,522	19,900	541,622

103年6月30日	未逾 期 亦 未 減 損 部 位 金 額				已逾期未減損部位金額 (B)	已減損部位金額 (C)	計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)	淨 (A)+(B)+(C)-(D)
	A + 以 上	A ~ B	B - B	B + 以 下					
備供出售金融資產									
－債券投資	\$ 73,147,677	\$ 20,357,884	\$ 518,841	\$ 94,024,402	\$ -	\$ -	\$ 94,024,402	\$ -	\$ 94,024,402
－股權投資	473,007	813,035	190,047	1,476,089	-	-	1,476,089	-	1,476,089
持有至到期日金融資產									
－債券投資	5,765,194	1,964,882	-	7,730,076	-	495,345	8,225,421	52,236	8,173,185
－其 他	59,698	-	-	59,698	-	-	59,698	-	59,698
其他金融資產									
－債券投資	985,017	149,245	656,678	1,790,940	-	-	1,790,940	-	1,790,940
－股權投資	-	-	492,368	492,368	-	44,164	536,532	19,900	516,632

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

本公司已逾期未減損之金融資產帳齡分析如下：

項 目	104年6月30日		
	逾期 1 個月以內	逾期 1～3 個月	合 計
應收款項			
－信用卡業務	\$ 934,809	\$ 142,738	\$ 1,077,547
－其 他	16,458	6,505	22,963
貼現及放款			
消費金融業務			
－住宅抵押貸款	1,690,640	263,934	1,954,574
－小額純信用貸款	1,182,145	203,022	1,385,167
－其 他	902,308	86,225	988,533
企業金融業務			
－有 擔 保	934,873	83,002	1,017,875
－無 擔 保	303,544	18,376	321,920

項 目	103年12月31日		
	逾期 1 個月以內	逾期 1～3 個月	合 計
應收款項			
－信用卡業務	\$ 881,745	\$ 239,251	\$ 1,120,996
－其 他	14,450	5,657	20,107
貼現及放款			
消費金融業務			
－住宅抵押貸款	1,816,764	145,230	1,961,994
－小額純信用貸款	1,252,025	233,653	1,485,678
－其 他	946,940	55,305	1,002,245
企業金融業務			
－有 擔 保	559,879	56,092	615,971
－無 擔 保	475,125	153,297	628,422

項 目	103年6月30日		
	逾期 1 個月以內	逾期 1～3 個月	合 計
應收款項			
－信用卡業務	\$ 799,895	\$ 245,364	\$ 1,045,259
－其 他	15,136	5,303	20,439
貼現及放款			
消費金融業務			
－住宅抵押貸款	1,655,327	175,575	1,830,902
－小額純信用貸款	863,018	161,897	1,024,915
－其 他	1,426,466	64,694	1,491,160
企業金融業務			
－有 擔 保	438,664	41,382	480,046
－無 擔 保	284,460	17,046	301,506

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。

104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	104年6月30日
依風險類型									
匯 率	\$	1,090,372	\$	765,781		\$	1,835,017		\$ 1,195,906
利 率		875,813		187,219			1,720,869		1,421,810
股 權		131,177		88,565			187,842		155,186
風險分散	(	635,932)		-			-		(908,312)
暴險風險值合計	\$	<u>1,461,430</u>							<u>\$ 1,864,590</u>

103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	103年12月31日	103年6月30日
依風險類型										
匯 率	\$	1,048,533	\$	765,781		\$	1,357,583		\$ 914,462	\$ 1,092,130
利 率		490,058		187,219			1,190,236		900,592	218,331
股 權		111,062		88,565			137,544		133,785	91,504
風險分散	(	419,971)		-			-		(635,880)	(62,242)
暴險風險值合計	\$	<u>1,229,682</u>							<u>\$ 1,312,959</u>	<u>\$ 1,339,723</u>

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

本公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊請詳附表二。

4. 流動性風險

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

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

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

本公司於104年6月份及103年12月份及103年6月份之流動性準備比率分別為26.24%、23.81%及27.62%。

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

104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	\$ 45,857,362	\$ 18,455,461	\$ 660,257	\$ 2,018,651	\$ -	\$ 66,991,731
透過損益按公允價值衡量之非衍生金融負債	-	-	-	-	15,259,099	15,259,099
附買回票券及債券負債	3,884,650	2,186,443	1,097,997	21,876	-	7,190,966
應付款項	16,662,738	275,871	303,815	299,791	29,346	17,571,561
存款及匯款	392,834,069	136,241,592	179,214,754	312,217,571	364,382,659	1,384,890,645
應付金融債券	-	-	300,000	300,000	40,900,000	41,500,000
其他到期資金流出項目	1,129,789	91,712	183,725	61,267	144,658	1,611,151

103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	\$ 34,872,670	\$ 20,840,274	\$ 1,170,319	\$ 579,111	\$ -	\$ 57,462,374
透過損益按公允價值衡量之非衍生金融負債	-	-	-	-	10,010,254	10,010,254
附買回票券及債券負債	9,661,528	2,138,901	1,313,389	51,608	-	13,165,426
應付款項	16,558,118	232,670	379,227	438,518	42,683	17,651,216
存款及匯款	701,447,056	106,324,072	142,594,834	139,960,159	185,517,668	1,275,843,789
應付金融債券	-	2,300,000	5,000,000	300,000	36,200,000	43,800,000
其他到期資金流出項目	1,047,003	316,188	-	491,443	112,210	1,966,844

103年6月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	\$ 56,275,999	\$ 24,516,765	\$ 173,170	\$ 2,020,330	\$ -	\$ 82,986,264
透過損益按公允價值衡量之非衍生金融負債	316,698	-	-	-	-	316,698
附買回票券及債券負債	14,940,579	1,338,576	1,151,233	118,461	-	17,548,849
應付款項	15,285,014	397,047	427,586	438,438	46,727	16,594,812
存款及匯款	748,545,883	121,320,801	134,749,515	193,084,856	12,591,655	1,210,292,710
應付金融債券	-	500,000	2,000,000	7,300,000	36,500,000	46,300,000
其他到期資金流出項目	1,528,373	414,650	-	464,188	89,093	2,496,304

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

104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	\$ 12,853	\$ 9,814	\$ 44,722	\$ 67,118	\$ -	\$ 134,507

103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	\$ -	\$ -	\$ 75,096	\$ -	\$ -	\$ 75,096

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

(2) 以總額結算交割之衍生金融負債

104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	\$ 113,125,082	\$ 46,487,411	\$ 48,442,815	\$ 47,781,294	\$ 1,509,537	\$ 257,346,139
－現金流入	113,063,647	46,565,782	48,380,661	48,012,281	1,536,273	257,558,644
利率衍生工具						
－現金流出	650	-	67,236	167,035	962,352	1,197,273
－現金流入	657	-	68,555	165,360	965,761	1,200,333
現金流出小計	113,125,732	46,487,411	48,510,051	47,948,329	2,471,889	258,543,412
現金流入小計	113,064,304	46,565,782	48,449,216	48,177,641	2,502,034	258,758,977
現金流量淨額	\$ 61,428	(\$ 78,371)	\$ 60,835	(\$ 229,312)	(\$ 30,145)	(\$ 215,565)

103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	\$ 88,336,636	\$ 38,503,109	\$ 30,949,552	\$ 44,521,630	\$ 2,214,978	\$ 204,525,905
－現金流入	88,013,371	38,594,001	30,895,912	44,823,632	2,208,866	204,535,782
利率衍生工具						
－現金流出	48,615	31,100	37,439	167,122	9,922,188	10,206,464
－現金流入	26,703	25,580	41,799	173,607	12,863,504	13,131,193
現金流出小計	88,385,251	38,534,209	30,986,991	44,688,752	12,137,166	214,732,369
現金流入小計	88,040,074	38,619,581	30,937,711	44,997,239	15,072,370	217,666,975
現金流量淨額	\$ 345,177	(\$ 85,372)	\$ 49,280	(\$ 308,487)	(\$ 2,935,204)	(\$ 2,934,606)

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

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

104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	\$ 3,734,988	\$ 9,699,540	\$ 15,341,055	\$ 27,890,757	\$ 46,290,125	\$ 102,956,465
信用卡授信承諾	362,989	853,768	3,587,193	9,898,305	283,756,880	298,459,135
已開立但尚未使用之信用狀餘額	3,219,722	6,084,043	763,115	392,190	564,277	11,023,347
各類保證款項	2,920,145	1,328,224	3,547,148	2,591,259	3,777,040	14,163,816

103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	\$ 8,504,477	\$ 7,316,295	\$ 13,440,928	\$ 30,340,514	\$ 34,141,640	\$ 93,743,854
信用卡授信承諾	1,845,725	634,654	1,665,328	5,476,716	283,960,229	293,582,652
已開立但尚未使用之信用狀餘額	3,004,422	6,701,094	1,235,603	231,026	876,907	12,049,052
各類保證款項	2,524,140	3,777,811	1,330,664	4,595,112	2,591,775	14,819,502

103年6月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 4,203,169	\$ 8,081,568	\$ 13,621,926	\$ 31,152,438	\$ 38,313,425	\$ 95,372,526
信用卡授信承諾	319,616	585,931	1,316,172	5,143,442	274,878,218	282,243,379
已開立但尚未使用之信用狀餘額	2,989,726	5,088,365	1,281,381	503,664	322,722	10,185,858
各類保證款項	2,933,418	2,419,666	4,605,125	2,829,499	2,278,673	15,066,381

(七) 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：

104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
備供出售金融資產 — 附買回條件協議	\$ 6,287,988	\$ 6,421,429	\$ 6,287,988	\$ 6,421,429	(\$ 133,441)
持有至到期日金融資產 — 附買回條件協議	649,684	746,048	660,264	746,048	(85,784)

(八) 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：

104 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	已認列金融資產總額		金融工具	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	\$10,173,603	\$ -	-	\$10,173,603	(\$ 6,446,813)	(\$ 2,117,316)	\$ 1,609,474
附賣回協議	757,155	-	-	757,155	(757,155)	-	-
待交割款項	51,050	-	-	51,050	(51,050)	-	-
總計	<u>\$10,981,808</u>	<u>\$ -</u>	<u>-</u>	<u>\$10,981,808</u>	<u>(\$ 7,255,018)</u>	<u>(\$ 2,117,316)</u>	<u>\$ 1,609,474</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	已認列金融負債總額		金融工具	設定質押之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 9,999,854	\$ -	-	\$ 9,999,854	(\$ 6,446,813)	(\$ 358,591)	\$ 3,194,450
附買回協議	7,177,527	-	-	7,177,527	(7,177,527)	-	-
待交割款項	620,562	-	-	620,562	(51,050)	-	569,512
總計	<u>\$17,797,943</u>	<u>\$ -</u>	<u>-</u>	<u>\$17,797,943</u>	<u>(\$13,675,390)</u>	<u>(\$ 358,591)</u>	<u>\$ 3,763,962</u>

103 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	已認列金融資產總額		金融工具	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	\$14,634,799	\$ -	-	\$14,634,799	(\$ 5,792,380)	(\$ 3,499,327)	\$ 5,343,092
附賣回協議	153,009	-	-	153,009	(153,009)	-	-
待交割款項	11,971	-	-	11,971	(11,971)	-	-
總計	<u>\$14,799,779</u>	<u>\$ -</u>	<u>-</u>	<u>\$14,799,779</u>	<u>(\$ 5,957,360)</u>	<u>(\$ 3,499,327)</u>	<u>\$ 5,343,092</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	已認列金融負債總額		金融工具	設定質押之現金擔保品	
衍生金融工具	\$12,370,358	\$ -	-	\$12,370,358	(\$ 5,792,380)	(\$ 2,134,241)	\$ 4,443,737
附買回協議	13,147,872	-	-	13,147,872	(13,147,872)	-	-
待交割款項	163,516	-	-	163,516	(11,971)	-	151,545
總計	<u>\$25,681,746</u>	<u>\$ -</u>	<u>-</u>	<u>\$25,681,746</u>	<u>(\$18,952,223)</u>	<u>(\$ 2,134,241)</u>	<u>\$ 4,595,282</u>

103 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	已認列金融 資產總額		金融工具	所收取之 現金擔保品	
衍生金融工具	\$10,624,251	\$ -		\$10,624,251	(\$ 3,159,844)	(\$ 3,834,330)	\$ 3,630,077
待交割款項	638,161	-		638,161	(463,565)	-	174,596
總 計	<u>\$11,262,412</u>	<u>\$ -</u>		<u>\$11,262,412</u>	<u>(\$ 3,623,409)</u>	<u>(\$ 3,834,330)</u>	<u>\$ 3,804,673</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	已認列金融 負債總額		金融工具	設定質押之 現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 8,134,250	\$ -		\$ 8,134,250	(\$ 3,159,844)	(\$ 2,234,856)	\$ 2,739,550
附買回協議	17,525,683	-		17,525,683	(17,525,683)	-	-
待交割款項	463,565	-		463,565	(463,565)	-	-
總 計	<u>\$26,123,498</u>	<u>\$ -</u>		<u>\$26,123,498</u>	<u>(\$21,149,092)</u>	<u>(\$ 2,234,856)</u>	<u>\$ 2,739,550</u>

四一、資本管理

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

依銀行法及有關辦法規定，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，%

年 度			104年6月30日	
分析項目			本 公 司	併
自 有 資 本	普通股權益		103,720,383	104,862,204
	其他第一類資本		682,506	2,620,842
	第二類資本		40,507,525	44,424,061
	自有資本		144,910,414	151,907,107
加 權 風 險 性 資 產 總 額	信用 風險	標準法	1,049,766,558	1,068,574,005
		內部評等法	-	-
		資產證券化	15,457	15,457
	作業 風險	基本指標法	-	-
		標準法／選擇性標準法	43,097,338	43,429,725
		進階衡量法	-	-
	市場 風險	標準法	26,304,238	26,304,238
		內部模型法	-	-
	加權風險性資產總額		1,119,183,591	1,138,323,425
	資本適足率（％）			12.95
普通股權益占風險性資產之比率（％）			9.27	9.21
第一類資本占風險性資產之比率（％）			9.33	9.44
槓桿比率			5.85	5.98

分析項目			年 度	103年12月31日	
			本	公 司	合 併
自有資本	普通股權益		99,069,970	99,485,005	
	其他第一類資本		-	69,309	
	第二類資本		35,932,509	37,332,551	
	自有資本		135,002,479	136,886,865	
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	976,538,114	988,942,372	
		內部評等法	-	-	
		資產證券化	282,960	282,960	
	作業風險	基本指標法	57,955,163	58,324,925	
		標準法／選擇性標準法	-	-	
		進階衡量法	-	-	
	市場風險	標準法	26,168,363	26,168,363	
		內部模型法	-	-	
		加權風險性資產總額		1,060,944,600	1,073,718,620
	資本適足率（％）			12.72	12.75
普通股權益占風險性資產之比率（％）			9.34	9.27	
第一類資本占風險性資產之比率（％）			9.34	9.27	
槓桿比率			5.86	5.78	

分析項目			年 度	103年6月30日	
			本	公 司	合 併
自有資本	普通股權益		93,570,241	93,384,791	
	其他第一類資本		-	-	
	第二類資本		36,170,287	37,377,824	
	自有資本		129,740,528	130,762,615	
加權風險性資產總額	信用風險	標 準 法	916,241,174	929,070,440	
		內部評等法	-	-	
		資產證券化	269,525	269,525	
	作業風險	基本指標法	49,166,875	49,255,600	
		標準法／選擇性標準法	-	-	
		進階衡量法	-	-	
	市場風險	標 準 法	21,275,213	21,275,213	
		內部模型法	-	-	
	加權風險性資產總額		986,952,787	999,870,778	
資本適足率（％）			13.15	13.08	
普通股權益占風險性資產之比率（％）			9.48	9.34	
第一類資本占風險性資產之比率（％）			9.48	9.34	
槓桿比率			5.35	5.12	

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。

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

(一) 資產品質：請參閱附表三。

(二) 信用風險集中情形

單位：新臺幣仟元，%

排 名 (註1)	104年6月30日			103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 海洋水運業	6,346,960	5.76	集團 C 液晶面板及其組件製造業	8,092,776	8.19
2	集團 B 企業總管理機構	6,237,649	5.66	集團 K 液晶面板及其組件製造業	7,621,449	7.71
3	集團 C 液晶面板及其組件製造業	6,175,935	5.60	集團 A 航空運輸業	6,393,297	6.47
4	集團 D 鋼鐵冶煉業	6,034,356	5.48	集團 D 鋼鐵冶煉業	6,231,407	6.30
5	集團 E 人造纖維製造業	4,937,186	4.48	集團 B 企業總管理機構	5,513,978	5.58
6	集團 F 企業總管理機構	4,573,235	4.15	集團 I 電腦製造業	4,064,759	4.11
7	集團 G 電腦及週邊設備、軟體批發業	4,537,991	4.12	集團 H 企業總管理機構	3,947,963	3.99
8	集團 H 企業總管理機構	4,057,633	3.68	集團 G 電腦及週邊設備、軟體批發業	3,940,540	3.99
9	集團 I 電腦及週邊設備、軟體批發業	4,025,345	3.66	集團 L 鞋類製造業	3,910,268	3.96
10	集團 J 水泥製造業	3,732,613	3.39	集團 M 不動產開發業	3,709,000	3.75

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

(三) 利率敏感性資訊

利率敏感性資產負債分析表（新臺幣）

單位：新臺幣仟元，%

104 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	1,057,943,834	19,290,759	40,569,786	91,101,774	1,208,906,153
利率敏感性負債	300,147,893	683,034,392	100,146,471	76,815,188	1,160,143,944
利率敏感性缺口	757,795,941	(663,743,633)	(59,576,685)	14,286,586	48,762,209
淨 值					102,721,098
利率敏感性資產與負債比率					104.20
利率敏感性缺口與淨值比率					47.47

103 年 6 月 30 日

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

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，%

104 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	7,301,306	619,742	350,513	1,108,283	9,379,844
利率敏感性負債	6,333,538	1,358,628	966,941	1,077,775	9,736,882
利率敏感性缺口	967,768	(738,886)	(616,428)	30,508	(357,038)
淨 值					202,360
利率敏感性資產與負債比率					96.33
利率敏感性缺口與淨值比率					(176.44)

103 年 6 月 30 日

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

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		104年6月30日	103年6月30日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.90	0.88
	稅 後	0.79	0.74
淨 值 報 酬 率	稅 前	13.45	13.81
	稅 後	11.81	11.66
純 益	率	35.78	36.27

註：1. 資產報酬率＝稅前（後）損益÷平均資產。

2. 淨值報酬率＝稅前（後）損益÷平均淨值。

3. 純益率＝稅後損益÷淨收益。

4. 稅前（後）損益係指當年1月累計至該季損益金額。

5. 各季揭露獲利能力，換算為年基準數字以年率表示。

(五) 到期日期限結構分析

新臺幣到期日期限結構分析表

單位：新臺幣佰萬元

104 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	\$ 1,306,208	\$ 306,307	\$ 86,326	\$ 106,091	\$ 126,934	\$ 213,379	\$ 467,171
主要到期資金流出	1,519,353	72,122	76,531	150,897	191,005	317,718	711,080
期距缺口	(213,145)	234,185	9,795	(44,806)	(64,071)	(104,339)	(243,909)

103 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	\$ 1,190,824	\$ 276,785	\$ 68,466	\$ 73,175	\$ 76,813	\$ 102,000	\$ 593,585
主要到期資金流出	1,486,658	66,000	60,954	147,678	182,540	296,231	733,255
期距缺口	(295,834)	210,785	7,512	(74,503)	(105,727)	(194,231)	(139,670)

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

104 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	\$ 13,787,785	\$ 5,567,329	\$ 1,564,200	\$ 1,969,040	\$ 1,143,827	\$ 3,543,389
主要到期資金流出	15,080,838	4,052,970	2,983,190	3,009,145	3,623,628	1,411,905
期距缺口	(1,293,053)	1,514,359	(1,418,990)	(1,040,105)	(2,479,801)	2,131,484

103 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	\$ 9,623,035	\$ 3,237,453	\$ 1,249,800	\$ 941,288	\$ 956,254	\$ 3,238,240
主要到期資金流出	10,070,553	3,956,816	2,054,245	1,332,047	2,388,111	339,334
期距缺口	(447,518)	(719,363)	(804,445)	(390,759)	(1,431,857)	2,898,906

註：本表係全行美金之金額。

四三、依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額

(一) 信託帳資產負債表、損益表及財產目錄

下列信託帳係本公司信託部受託資產之情形，並未包含於本公司之個體財務報告中。

信託帳資產負債表

民國 104 年 6 月 30 日暨 103 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

信託資產	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日	信託負債	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
銀行存款	\$ 3,331,341	\$ 2,886,681	\$ 3,098,373	應付保管有價證券	\$165,827,322	\$146,099,293	\$146,189,096
短期投資	171,811,807	165,987,613	147,488,531	信託資本			
土地	4,663,401	5,277,307	5,885,822	金錢信託	191,062,743	179,820,097	158,185,211
保管有價證券	165,827,322	146,099,293	146,189,095	有價證券信託	1,943,630	1,608,405	2,222,792
				不動產信託	4,662,796	5,298,014	5,980,440
				各項準備與			
				累積盈餘	(21,227,799)	(17,469,250)	(11,715,049)
				本期損益	3,326,729	4,894,335	1,799,331
信託資產總額	<u>\$345,633,871</u>	<u>\$320,250,894</u>	<u>\$302,661,821</u>	信託負債總額	<u>\$345,633,871</u>	<u>\$320,250,894</u>	<u>\$302,661,821</u>

信託財產目錄

民國 104 年 6 月 30 日暨 103 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
本金存放本行	\$ 3,331,341	\$ 2,886,681	\$ 3,098,373
股票投資	3,023,559	2,601,165	3,053,716
基金投資	155,119,877	153,309,394	139,580,637
債券投資	13,668,371	10,077,054	4,854,042
待交割受益憑證	-	-	136
土地	4,663,401	5,277,307	5,885,822
保管有價證券	165,827,322	146,099,293	146,189,095
	<u>\$345,633,871</u>	<u>\$320,250,894</u>	<u>\$302,661,821</u>

信託帳損益表

民國 104 年及 103 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	104年1月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日
<u>信託收益</u>		
本金利息收入	\$ 5,694	\$ 3,411
本金現金股利收入	2,701,177	377,512
本金已實現資本利得—普通 股	153	793
本金財產交易收益	2,023,148	2,013,725
本金手續費收入	22	20
已實現資本利得	284,753	27,027
受益憑證分配收益	185	189
信託收益合計	<u>5,015,132</u>	<u>2,422,677</u>
<u>信託費用</u>		
本金管理費	149,165	456,968
本金監察人費	60	60
本金手續費	452	203

(接次頁)

(承前頁)

	104年1月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日
本金財產交易損失	\$ 1,529,632	\$ 152,265
本金所得稅費用	404	299
本金其他費用	7,141	8,997
本金贖回手續費	-	2,364
已實現資本損失	1,549	2,190
信託費用合計	1,688,403	623,346
本期損益	\$ 3,326,729	\$ 1,799,331

(二) 依信託業法規定辦理信託業務之內容請參閱附註一。

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

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

項 目	玉 山 銀 行	玉 山 證 券	合 計	分 攤 方 式
<u>104年1月1日</u> <u>至6月30日</u>				
廣播及保全系統	\$ 54	\$ 54	\$ 108	各分攤 50%
其他費用	825	703	1,528	水電費用各分攤 50%， 管理費依使用面積分攤
	<u>\$ 879</u>	<u>\$ 757</u>	<u>\$ 1,636</u>	
<u>103年1月1日</u> <u>至6月30日</u>				
租 金	\$ 540	\$ 270	\$ 810	依銀行三分之二，證券 三分之一之比例分攤
廣播及保全系統	18	18	36	各分攤 50%
其他費用	516	467	983	水電費用各分攤 50%， 管理費依使用面積分攤
	<u>\$ 1,074</u>	<u>\$ 755</u>	<u>\$ 1,829</u>	

本公司與玉山保險經紀人為共同推廣業務、共用營業設備、場所、人員、網路服務系統及提供跨業之綜合性金融商品或服務，其收入及費用之計算方式，係依本公司銷售各保險商品所得之實收保險費，乘以保險公司給付之佣金率後所得金額，再乘以百分之七十予本公司，做為本公司銷售各保險商品之收入，104年及103年1月1日至6月

30 日玉山保險經紀人應支付本公司總額分別為 1,293,016 仟元及 725,129 仟元，104 年 6 月 30 日及 103 年 12 月 31 日尚未支付金額分別為 35,855 仟元及 54,223 仟元。

本公司 104 年及 103 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：

	104年1月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日
收 入	<u>\$ 2,885</u>	<u>\$ 3,012</u>
支 出	<u>\$ 36,375</u>	<u>\$ 36,554</u>

四五、取得投資子公司－取得控制

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

聯合商業銀行於 83 年 3 月設立營運，總行位於柬埔寨金邊，計有 7 家分行，主要營業項目為依當地法令規定得以經營之業務。本公司收購聯合商業銀行係為擴展東協地區金融服務網路，提升競爭力，俾益長期發展。取得聯合商業銀行之說明，請參閱本公司 104 年第 2 季合併財務報告附註四四。

四六、非現金交易之籌資活動

本公司經股東會決議配發之現金股利於 103 年 6 月 30 日尚未發放之金額為 1,588,000 仟元。

四七、重大之期後事項

為應業務長期發展需要，並提高行舍自有比例，本公司董事會於 104 年 7 月 9 日決議通過，以總價 4.15 億元向東盟開發實業股份有限公司購置位於台北市大安區仁愛路上之不動產，作為其設立分行使用。

本公司為擴大規模經濟、增進整合行銷、降低營運成本、發揮經營綜效，於 104 年 8 月 21 日經董事會（代行股東會）決議與玉山保險經紀人辦理合併，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。依據雙方簽署之合併契約，換股比例係以玉山保險經

紀人 1 股普通股換發本公司 3.91 股普通股，並得依主管機關核示或合併契約之約定為必要之調整。合併基準日預定為 104 年 12 月 31 日，如因事實需要而有必要調整時，由合併雙方董事長依實際需要調整之。本公司因本合併案，擬採私募方式發行新股 44,183 仟股，暫訂每股 16.47 元溢價發行，由母公司玉山金控全數認購。是項合併案尚待相關主管機關核准。

本公司董事會於 104 年 8 月 21 日決議通過收購子公司聯合商業銀行 5% 股權，預計交易價格為美金 6,660 仟元。收購後本公司對聯合商業銀行之持股比將由 70% 增加至 75%。

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：請參閱附表四。
5. 取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：請參閱附表五。
6. 處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：無此情形。
7. 金融資產證券化資訊：本公司於 96 年第 2 季與香港商香港上海匯豐銀行（以下稱受託機構）共同訂定信託契約，依據中華民國金融資產證券化條例，由受託機構發行玉山銀行 2007-1 債券資產證券化特殊目的信託（以下簡稱玉山 CBO 2007-1）及玉山銀行 2007-2 債券資產證券化特殊目的信託受益證券，本公司並擔任玉山 CBO 2007-1 之服務機構。本公司於 103 年 1 月 1 日至 6 月 30 日因擔任服務機構而收到之服務收益為 300 仟元。
8. 與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上：無此情形。

9. 應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：無此情形。
10. 出售不良債權交易資訊：無此情形。
11. 其他足以影響財務報告使用者決策之重大交易事項：請參閱附註四七。
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：請參閱附註八及四十。

(三) 大陸投資資訊：

本公司業經金管會核准申請在大陸地區設立東莞分行，並依「臺灣地區與大陸地區金融業務往來及投資許可管理辦法」相關規定辦理。

本公司業經金管會核准在大陸地區設立玉山銀行（中國）有限公司，預計資本額為人民幣 20 億元。大陸地區中國銀行業監督管理委員會（以下簡稱銀監會）於 104 年 3 月核准本公司籌建，本公司於籌建期間應成立玉山銀行（中國）有限公司籌備組負責籌建事項，預計於籌建工作完成時，再向銀監會提出開業申請，以成立子公司玉山銀行（中國）有限公司。本公司已於 104 年 5 月注資人民幣 10 億元。

有關東莞分行及玉山銀行（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 104 年 6 月 30 日及 103 年 6 月 30 日

附表一

一、放款

104 年 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

類 別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額(註)	期 末 餘 額	履 正	約 款 情 形			擔 保 品 內 容	與非關係人之交易條件
					常 放	逾 期 放	款 形 款		
消費性放款	111 戶	\$ 66,779	\$ 54,640		\$ 54,640	-	-	部分放款提供土地及建物為擔保	無
自用住宅抵押放款	227 戶	945,259	874,592		874,592	-	-	土地及建物	無
其他放款	其他放款戶	858,390	803,574		803,574	-	-	土地、建物、廠房及其他不動產	無
其他放款	聯合商業銀行	370,956	370,956		370,956	-	-	無	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	15,000	-		-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	15,000	-		-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	6,000	-		-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	6,000	-		-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	8,700	-		-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	8,000	-		-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	6,000	-		-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	15,000	-		-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	15,000	-		-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	7,000	-		-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	3,000	-		-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	4,000	-		-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	26,000	-		-	-	-	定期存單	無

(接次頁)

(承前頁)

類	別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額(註)	期	末餘額	履正	約			擔	保	品	內	容	與非關係人之交易條件 有無不
							常	放	款逾						
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	\$ 10,000		\$ -		\$ -	-	\$ -			定期存單			無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	19,000		-		-	-	-			定期存單			無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	11,000		-		-	-	-			定期存單			無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	6,500		-		-	-	-			定期存單			無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	7,400		-		-	-	-			定期存單			無

103 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			擔	保	品	內	容	與非關係人之交易條件 有無不
							常	放	款逾						
消費性放款		138 戶	\$ 90,281		\$ 58,986		\$ 58,986	-	\$ -			部分放款提供土地及建物為擔保			無
自用住宅抵押放款		212 戶	825,182		712,618		712,618	-	-			土地及建物			無
其他放款		其他放款戶	841,795		673,526		673,526	-	-			土地、建物、廠房及其他不動產			無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	4,000		-		-	-	-			定期存單			無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	8,300		-		-	-	-			定期存單			無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	7,400		-		-	-	-			定期存單			無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	6,400		-		-	-	-			定期存單			無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	4,000		-		-	-	-			定期存單			無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	7,000		-		-	-	-			定期存單			無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	9,000		-		-	-	-			定期存單			無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	3,000		-		-	-	-			定期存單			無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	12,000		-		-	-	-			定期存單			無

(接次頁)

(承前頁)

類	別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額(註)	期	末	餘	額	履			約		情		擔	保	品	內	容	與非關係人之交易條件
								正	常	放	款	逾	期	放						
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	\$ 11,000		\$ -	-			\$	-			\$	-			定期存單			無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	9,000		-	-				-				-			定期存單			無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	7,000		-	-				-				-			定期存單			無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	7,000		-	-				-				-			定期存單			無

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 104 年 6 月 30 日 暨 103 年 12 月 31 日 及 6 月 30 日

單位：仟元

金 融 資 產	104年6月30日				103年12月31日				103年6月30日					
	外	幣	匯	率	新	臺	幣	外	幣	匯	率	新	臺	幣
美金	\$	9,767,651	30.9130		\$	301,947,395	\$	8,751,801	31.6700	\$	277,169,538	\$	8,060,930	29.8490
人 民 幣		16,916,182	4.9810			84,259,503		15,956,531	5.0998		81,375,117		16,966,592	4.8052
澳 幣		761,528	23.7320			18,072,582		588,311	26.0170		15,306,087		604,599	28.1207
港 幣		2,375,099	3.9875			9,470,707		2,942,397	4.0824		12,012,042		2,350,623	3.8510
日 圓		19,869,562	0.2524			5,015,077		44,323,219	0.2656		11,772,247		13,821,163	0.2947
歐 元		382,448	34.6010			13,233,083		83,660	38.5390		3,224,173		64,120	40.7319
新加坡幣		36,009	22.9563			826,633		25,259	23.9961		606,117		24,743	23.8964
紐西蘭幣		15,365	21.0980			324,171		12,976	24.8510		322,467		21,628	26.1537
英 鎊		9,154	48.6320			445,177		3,471	49.3290		171,221		3,300	50.8418
瑞士法郎		4,575	33.3510			152,581		788	32.0610		25,264		1,770	33.5156
南 非 幣		34,163	2.5172			85,995		34,375	2.7399		94,184		25,119	2.8173
加拿大幣		3,198	24.8960			79,617		19,258	27.3280		526,283		25,562	27.9826
瑞 典 幣		11,028	3.7515			41,372		2,233	4.0922		9,138		3,014	4.4294
泰 銖		14,324	0.9154			13,112		26,054	0.9635		25,103		13,508	0.9196
墨西哥幣		4,943	1.9695			9,735		3,075	2.1495		6,610		2,244	2.3032
馬來西亞幣		77	8.1850			630		77	9.0740		699		77	9.3060
金 值														
美金	元	10,678,701	30.9130			330,110,684		8,930,685	31.6700		282,834,794		8,070,017	29.8490
人 民 幣		14,393,498	4.9810			71,694,014		11,154,817	5.0998		56,887,336		11,530,675	4.8052
澳 幣		662,864	23.7320			15,731,088		593,359	26.0170		15,437,421		556,151	28.1207
港 幣		1,772,598	3.9875			7,068,235		1,956,087	4.0824		7,985,530		1,437,138	3.8510
南 非 幣		2,216,053	2.5172			5,578,249		1,882,071	2.7399		5,156,686		1,799,163	2.8173
日 圓		63,698,680	0.2524			16,077,547		41,101,856	0.2656		10,916,653		16,960,986	0.2947
歐 元		336,725	34.6010			11,651,022		134,837	38.5390		5,196,483		147,483	40.7319
英 鎊		29,350	48.6320			1,427,349		119,824	49.3290		5,910,798		16,933	50.8418
加拿大幣		44,495	24.8960			1,107,748		43,278	27.3280		1,182,701		35,151	27.9826
紐西蘭幣		49,472	21.0980			1,043,760		31,874	24.8510		792,101		35,819	26.1537
新加坡幣		20,101	22.9563			461,445		13,910	23.9961		333,786		8,967	23.8964
瑞士法郎		5,786	33.3510			192,969		6,346	32.0610		203,459		3,414	33.5156
瑞 典 幣		13,575	3.7515			50,927		11,732	4.0922		48,010		7,199	4.4294
墨西哥幣		31,414	1.9695			61,870		12,457	2.1495		26,776		4,265	2.3032
泰 銖		17,038	0.9154			15,597		23,156	0.9635		22,311		33,789	0.9196
馬來西亞幣		-	8.1850			-		-	9.0740		-		-	9.3060

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 104 年及 103 年 6 月 30 日

附表三

單位：新臺幣仟元，%

年	月	項 目	104年6月30日					103年6月30日				
業 務 別	擔 保	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	781,363	208,553,160	0.37	2,381,955	304.85	550,141	184,890,670	0.30	2,115,043	384.45	
	無 擔 保	640,770	288,588,605	0.22	3,338,926	521.08	332,145	269,164,973	0.12	2,895,523	871.76	
消 費 金 融	住 宅 抵 押 貸 款 (註 4)	193,924	269,097,065	0.07	3,924,974	2,023.96	117,575	254,074,103	0.05	2,544,136	2,163.84	
	現 金 卡	136	6,163	2.19	84	62.22	180	8,475	2.12	8,491	4,717.22	
	小 額 純 信 用 貸 款 (註 5)	402,633	69,238,675	0.58	840,249	208.69	327,640	54,732,908	0.60	717,049	218.85	
	其 他 擔 保 (註 6) 無 擔 保	77,867 3,322	145,752,056 6,646,711	0.05 0.05	1,522,439 71,073	1,955.18 2,139.46	34,367	118,272,807	0.03	1,184,617	3,446.96	
放 款 業 務 合 計		2,100,015	987,882,435	0.21	12,079,700	575.22	1,363,249	886,602,630	0.15	9,519,692	698.31	
		逾 期 帳 款 金 額 (註 1)	應 收 帳 款 餘 額	逾 期 帳 款 比 率 (註 2)	備 抵 呆 帳 金 額	備 抵 呆 帳 率 (註 3)	逾 期 帳 款 金 額 (註 1)	應 收 帳 款 餘 額	逾 期 帳 款 比 率 (註 2)	備 抵 呆 帳 金 額	備 抵 呆 帳 率 (註 3)	
信 用 卡 業 務		93,879	50,693,521	0.19	1,490,629	1,587.82	87,395	42,359,903	0.21	1,611,258	1,843.65	
無 追 索 權 之 應 收 帳 款 承 購 業 務 (註 7)		-	22,250,443	-	326,077	-	-	17,605,280	-	176,473	-	
經 債 務 協 商 且 依 約 履 行 之 免 列 報 逾 期 放 款 總 餘 額 (註 8)		38,947					54,013					
經 債 務 協 商 且 依 約 履 行 之 免 列 報 逾 期 應 收 帳 款 總 餘 額 (註 8)		139,182					186,377					
債 務 清 償 方 案 及 更 生 方 案 依 約 履 行 而 免 列 報 逾 期 放 款 總 餘 額 (註 9)		613,614					476,924					
債 務 清 償 方 案 及 更 生 方 案 依 約 履 行 而 免 列 報 逾 期 應 收 帳 款 總 餘 額 (註 9)		1,205,183					1,251,386					

註 1：逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；逾期帳款係依 94 年 7 月 6 日金管銀(四)字第 0944000378 號函所規定之逾期帳款金額。

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

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

註 4：住宅抵押貸款係指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餘額及經債務協商且依約履行之免列報逾期應收帳款總餘額係依 95 年 4 月 25 日金管銀(一)字第 09510001270 號函規定揭露。

註 9：債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期放款總餘額及債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期應收帳款總餘額係依 97 年 9 月 15 日金管銀(一)字第 09700318940 號函揭露。

玉山商業銀行股份有限公司

累積買進或賣出同一有價證券或同一轉投資事業股票之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上

民國 104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

附表四

單位：新臺幣仟元／股

買、賣之公司	轉投資事業名稱／有價證券名稱及名稱	帳列科目	交易對象	關係	期股	初買		入賣		出期					
						數金	額股	數金	額股	數售	價帳面	成本處分	損益股	數金	額
玉山銀行	玉山銀行（中國）有限公司等備組	採用權益法之投資	-	-	-	-	\$	-	\$ 4,974,647 （註）	-	\$	-	\$	-	\$ 4,974,647 （註）

註：係包含取得成本 4,930,000 仟元、採權益法認列之子公司損失之份額 6,353 仟元及採權益法認列之子公司其他綜合損益之份額淨增加 51,000 仟元。玉山銀行（中國）有限公司相關投資資訊請詳附註四八。

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 104 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

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	交易所有權人	交易對象為關係人者，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
玉山銀行	信用卡大樓新建工程	102.06.21	\$ 1,498,000	截至 104.06.30 已支付 \$ 700,499	新東陽營造股份有限公司	-	-	\$ -	招標	興建完成後供本公司信用卡業務處使用	無
聯合商業銀行	新總行大樓新建工程	103.12.18	美金 \$21,835 仟元	截至 104.06.30 尚未支付價款	LBL INTERNATIONAL 中龍建設股份有限公司、李○○、李○○	-	-	-	議價	做為聯合商業銀行總行大樓使用	無
玉山銀行	藝文分行行舍	104.06.12	\$ 410,800	截至 104.06.30 尚未支付價款	李○○、李○○	-	-	-	鑑價報告	未來行舍搬遷使用	無
玉山銀行（中國）有限公司籌備組	前海卓越金融中心	104.04.23	人民幣 \$660,000 仟元	人民幣 \$660,000 仟元	深圳前海卓越匯康投資有限公司	-	-	-	鑑價報告	作為玉山銀行（中國）有限公司總行行舍使用	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 104 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	所在地區	主要營業項目	期末 持股比率 (%)	投資帳面金額	本期認 之投資損 益	本行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	\$ 2,000	\$ 640	160	-	0.81	
	臺灣期貨交易所股份有限公司	臺北市	期貨結算	0.45	9,000	-	1,305	-	0.45	
	財金資訊股份有限公司	臺北市	資訊軟體服務業	2.28	108,954	-	10,238	-	2.28	
	台灣金融資產管理股份有限公司	臺北市	金融機構金錢債權收買業務	0.57	75,000	6,084	7,500	-	0.57	
	台灣金融資產服務股份有限公司	臺北市	資產拍賣業務	2.94	50,000	-	5,000	-	2.94	
	台灣票券金融股份有限公司	臺北市	票券金融業務	0.41	21,355	-	2,120	-	0.41	
	陽光資產管理股份有限公司	臺北市	金融機構金錢債權收買業務	4.35	2,607	284	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	18,000	-	1,800	-	3.00	
	聯合商業銀行	臺北市	商業銀行業	70.00	2,454,912	49,164	26	-	70.00	
	玉山銀行（中國）有限公司籌備組	東埔寨金邊市 中國東莞	商業銀行業	100.00	4,974,647	(6,353)	-	-	100.00	註 3
	非金融相關事業									
	登峰創業投資股份有限公司	臺北市	創業投資業務	4.67	-	3,065	1,093	-	4.67	
	金財通商務科技服務股份有限公司	臺北市	資訊軟體零售業	3.33	4,500	-	775	-	5.74	
	臺灣育成中小企業開發股份有限公司	臺北市	中小企業開發	3.44	18,171	-	2,425	-	3.44	
	悠遊卡投資控股股份有限公司	臺北市	一般投資業務	4.82	218,951	-	4,240	-	4.82	
	群信行動數位科技股份有限公司	臺北市	資訊軟體業	4.00	9,000	-	900	-	4.00	

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

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

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

(3) 前揭「衍生性商品契約」係指符合國際會計準則第三十九號有關衍生性商品定義者，如股票選擇權。

註 3：玉山銀行（中國）有限公司相關投資資訊詳附註四八。

玉山商業銀行股份有限公司
大陸投資資訊

民國 104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

附表七

單位：仟元，除另有註明外，係新臺幣

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期末自臺灣匯出投資金額	本期末初自臺灣匯出投資金額	本期末匯出或收入		本公司直接或間接投資之持股比例	本期投資損益	期末帳面價值	截至本期末止已匯回投資收益
						匯出	收入				
玉山銀行東莞分行	存款、放款、進出口及匯兌等外匯業務	\$ 4,828,742 (註1)	直接投資大陸分公司	\$ 4,828,742 (註1)	\$ 4,828,742 (註1)	-	\$ -	100%	\$ 18,785	\$ 5,176,673	\$ -
玉山銀行（中國）有限公司籌備組（註3）	存款、放款、進出口及匯兌等外匯業務	4,930,000 (註1)	直接投資大陸子公司	-	-	4,930,000 (註1)	-	100%	(6,353)	4,974,647	-

本年度大陸赴	累計自臺灣匯出投資金額	經濟部核准	投資審議會	經濟部投資審議會	規定
\$ 9,758,742 (註1)	\$ 9,758,742 (註1)	\$ 9,758,742 (註1)	\$ 66,601,685	\$ 66,601,685	(註2)

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或合併淨值之 60%。

註3：玉山銀行（中國）有限公司相關投資資訊請詳附註四八。

玉山商業銀行股份有限公司

證券部門揭露事項

民國104及103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	97	
(二)	目錄	98	
(三)	證券部門資產負債表	99	
(四)	證券部門綜合損益表	100	
(五)	證券部門財務報告附註		
	1. 部門沿革	101	
	2. 通過財務報告之日期及程序	101	
	3. 新發布及修訂準則及解釋之適用	101~105	
	4. 重大會計政策之彙總說明	106	
	5. 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	106	
	6. 重要會計項目之說明	106~109	
	7. 關係人交易	109	
	8. 質押之資產	110	
	9. 重大或有負債及未認列之合約承諾	110	
	10. 重大之災害損失	110	
	11. 重大之期後事項	110	
	12. 其他	110~116	
	13. 附註揭露事項		
	(1) 重大交易事項相關資訊	117	
	(2) 轉投資事業相關資訊	117	
	14. 大陸投資資訊	117	
	15. 部門資訊	117	
(六)	證券部門重要會計項目明細表	118~125	

民國 104 年 6 月 30 日暨民國 103 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

代 碼	資 產	104年6月30日		103年12月31日		103年6月30日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%
	流動資產						
112000	透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動（附註六）	\$ 1,738,899	2	\$ 1,542,448	3	\$ 2,145,728	3
113400	備供出售金融資產—流動（附註七）	26,611,370	31	10,282,983	19	22,778,915	32
113500	持有至到期日金融資產—流動（附註八及十四）	-	-	298,309	1	3,177,715	4
114130	應收帳款	991,572	1	776,344	1	1,785,475	3
110000	流動資產總計	29,341,841	34	12,900,084	24	29,887,833	42
	非流動資產						
123400	備供出售金融資產—非流動（附註九及十四）	54,645,854	64	40,004,464	73	40,171,815	56
123500	持有至到期日金融資產—非流動（附註十及十四）	1,684,414	2	1,697,269	3	1,710,231	2
123600	無活絡市場之債務工具投資—非流動	309,130	-	-	-	-	-
129000	其他非流動資產	61,335	-	61,728	-	62,125	-
120000	非流動資產總計	56,700,733	66	41,763,461	76	41,944,171	58
906001	資 產 總 計	\$ 86,042,574	100	\$ 54,663,545	100	\$ 71,832,004	100
	負債及權益						
	流動負債						
214010	附買回債券負債（附註七、八、九、十及十一）	\$ 3,679,112	4	\$ 4,113,072	8	\$ 3,065,313	4
214130	應付帳款	613,850	1	155,525	-	464,366	1
214160	代收款項	87,130	-	78,473	-	116,780	-
210000	流動負債總計	4,380,092	5	4,347,070	8	3,646,459	5
	非流動負債						
229000	其他非流動負債（附註十三）	80,184,694	93	49,006,459	90	67,163,395	94
906003	負債總計	84,564,786	98	53,353,529	98	70,809,854	99
	權益（附註一）						
301000	指撥營運資金	800,000	1	800,000	1	800,000	1
	保留盈餘						
304040	未分配盈餘	339,155	1	418,570	1	185,082	-
	其他權益						
305150	備供出售金融資產未實現損益	338,633	-	91,446	-	37,068	-
906004	權益總計	1,477,788	2	1,310,016	2	1,022,150	1
906002	負債及權益總計	\$ 86,042,574	100	\$ 54,663,545	100	\$ 71,832,004	100

後附之附註係本財務報告之一部分。

董事長：曾國烈



經理人：黃男州



會計主管：吳寬和



玉山商業銀行股份有限公司

證券部門綜合損益表

民國 104 年及 103 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

代 碼		104年1月1日至6月30日		103年1月1日至6月30日	
		金 額	%	金 額	%
	收益（附註十二）				
410000	營業證券出售淨利益	\$ 38,016	6	\$ 38,417	11
421200	利息收入	384,096	65	276,458	81
421500	營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益	18,006	3	22,579	7
428000	其他營業收益	150,930	26	2,134	1
400000	收益合計	<u>591,048</u>	<u>100</u>	<u>339,588</u>	<u>100</u>
	支出及費用（附註十二及十三）				
521200	財務成本	185,613	31	120,418	35
531000	員工福利費用	2,656	1	2,280	1
532000	折舊及攤銷費用	14	-	12	-
533000	其他營業費用	1,926	-	1,998	-
500000	支出及費用合計	<u>190,209</u>	<u>32</u>	<u>124,708</u>	<u>36</u>
5XXXXX	營業利益	400,839	68	214,880	64
	營業外損益				
602000	其他利益及損失	<u>1,498</u>	<u>-</u>	<u>753</u>	<u>-</u>
902001	稅前利益	402,337	68	215,633	64
701000	所得稅費用	(<u>63,182</u>)	(<u>11</u>)	(<u>30,551</u>)	(<u>9</u>)
902005	本期淨利	339,155	57	185,082	55
	其他綜合損益				
805600	後續可能重分類至損益之項目				
805620	備供出售金融資產未實現淨損益	<u>247,188</u>	<u>42</u>	(<u>16,184</u>)	(<u>5</u>)
902006	本期綜合損益總額	<u>\$ 586,343</u>	<u>99</u>	<u>\$ 168,898</u>	<u>50</u>

後附之附註係本財務報告之一部分。

董事長：曾國烈



經理人：黃男州



會計主管：吳寬和



玉山商業銀行股份有限公司

證券部門財務報告附註

民國 104 年及 103 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 104 年 6 月 30 日暨 103 年 12 月 31 日及 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 104 年及 103 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 5 人。

二、通過財務報告之日期及程序

本財務報告於 104 年 8 月 21 日經本公司董事會通過發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

- (一) 本公司證券部門首次適用修正之證券商財務報告編製準則及 2013 年版國際財務報導準則（IFRS）、國際會計準則（IAS）、解釋（IFRIC）及解釋公告（SIC）之影響

依據金融監督管理委員會（以下簡稱金管會）發布之金管證券字第 1030016580 號函及金管證券字第 10310034680 號函，本公司證券部門自 104 年起開始適用業經國際會計準則理事會（IASB）發布且經金管會認可之 2013 年版 IFRS、IAS、IFRIC 及 SIC（以下簡稱「IFRSs」）及相關證券商財務報告編製準則修正規定。

適用上述 2013 年版 IFRSs 及相關證券商財務報告編製準則修正規定，本公司認為不致造成本公司證券部門會計政策之重大變動，適用前述新發布或修正規定對本公司證券部門之影響說明如下：

1. IFRS 13「公允價值衡量」

IFRS 13 提供公允價值衡量指引，該準則定義公允價值、建立衡量公允價值之架構，並規定公允價值衡量之揭露。此外，該準則規定之揭露內容較為廣泛，例如，適用 IFRS 13 前，準則僅要求以公允價值衡量之金融工具須按公允價值三層級揭露，而依照 IFRS 13 規定，適用該準則之所有資產及負債皆須提供前述揭露。

IFRS 13 之衡量規定係自 104 年起推延適用。相關揭露請參閱附註十八。

2. IAS 1 之修正「其他綜合損益項目之表達」

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

本公司證券部門於 104 年追溯適用上述修正規定，後續可能重分類至損益之項目包含備供出售金融資產未實現利益（損失）。惟適用上述修正並不影響本期淨利、本期稅後其他綜合損益及本期綜合損益總額。

(二)本公司證券部門尚未適用 IASB 已發布但尚未經金管會認可之 IFRSs 之影響

本公司證券部門未適用下列業經 IASB 發布但未經金管會認可之 IFRSs。截至本財務報告通過發布日止，金管會尚未發布生效日。

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB發布之生效日(註1)
「2010-2012 週期之年度改善」	2014 年 7 月 1 日 (註 2)
「2011-2013 週期之年度改善」	2014 年 7 月 1 日
「2012-2014 週期之年度改善」	2016 年 1 月 1 日 (註 4)
IFRS 9「金融工具」	2018 年 1 月 1 日

(接次頁)

(承前頁)

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB發布之生效日(註1)
IFRS 9及IFRS 7之修正「強制生效日及過渡揭露」	2018年1月1日
IFRS 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」	2016年1月1日(註3)
IFRS 10、IFRS 12及IAS 28之修正「投資個體：合併報表例外規定之適用」	2016年1月1日
IFRS 11之修正「聯合營運權益之取得」	2016年1月1日
IFRS 14「管制遞延帳戶」	2016年1月1日
IFRS 15「來自客戶合約之收入」	2017年1月1日
IAS 1之修正「揭露計畫」	2016年1月1日
IAS 16及IAS 38之修正「可接受之折舊及攤銷方法之闡釋」	2016年1月1日
IAS 16及IAS 41之修正「農業：生產性植物」	2016年1月1日
IAS 19之修正「確定福利計畫：員工提撥金」	2014年7月1日
IAS 27之修正「單獨財務報表中之權益法」	2016年1月1日
IAS 36之修正「非金融資產可回收金額之揭露」	2014年1月1日
IAS 39之修正「衍生工具之合約更替及避險會計之繼續」	2014年1月1日
IFRIC 21「公課」	2014年1月1日

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

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

註3：推延適用於2016年1月1日以後開始之年度期間所發生之交易。

註4：除IFRS 5之修正採推延適用於2016年1月1日以後開始之年度期間外，其餘修正係追溯適用於2016年1月1日以後開始之年度期間。

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

1. IFRS 9「金融工具」

金融資產之認列及衡量

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

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

- (1) 以收取合約現金流量為目的之經營模式而持有該金融資產，則該金融資產係以攤銷後成本衡量。此類金融資產後續係按有效利率認列利息收入於損益，並持續評估減損，減損損益認列於損益。
- (2) 藉由收取合約現金流量與出售金融資產而達成目的之經營模式而持有該金融資產，則該金融資產係以透過其他綜合損益按公允價值衡量。此類金融資產後續係按有效利率認列利息收入於損益，並持續評估減損，減損損益與兌換損益亦認列於損益，其他公允價值變動則認列於其他綜合損益。於該金融資產除列或重分類時，原先累積於其他綜合損益之公允價值變動應重分類至損益。

本公司證券部門投資非屬前述條件之金融資產，係以公允價值衡量，公允價值變動認列於損益。惟本公司證券部門得選擇於原始認列時，將非持有供交易之權益投資指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量。此類金融資產除股利收益認列於損益外，其他相關利益及損失係認列於其他綜合損益，後續無須評估減損，累積於其他綜合損益之公允價值變動亦不重分類至損益。

金融資產之減損

IFRS 9 改採用「預期信用損失模式」認列金融資產之減損。以攤銷後成本衡量之金融資產、強制透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產、應收租賃款、IFRS 15「來自客戶合約之收入」產生之合約資產或放款承諾及財務保證合約，係認列備抵信用損失。若前述金融資產之信用風險自原始認列後並未顯著增加，則其備抵信用損失係按未來 12 個月之預期信用損失衡量。若前述金融資產之信用風險自原始認列後已顯著增加且非低信用風險，則其備抵信用損失係按剩餘存續期間之預期信用損失衡量。但未包括重大財務組成部分之應收帳款必須按存續期間之預期信用損失衡量備抵信用損失。

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

2. IFRS 15「來自客戶合約之收入」

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

本公司於適用 IFRS 15 時，係以下列步驟認列收入：

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

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

除上述影響外，截至本財務報告發布日止，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及經金管會認可之 IAS 34「期中財務報導」編製。本財務報告並未包含整份年度財務報告所規定之所有 IFRSs 揭露資訊。

(二) 編製基礎

本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 103 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

本財務報告所採用之重大會計判斷、估計及假設不確定性主要來源與 103 年度財務報告相同，相關說明請參閱 103 年度財務報告附註五。

六、透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動

	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
<u>持有供交易之金融資產</u>			
政府公債	\$ 250,302	\$ -	\$ 698,444
金融債券	<u>1,488,597</u>	<u>1,542,448</u>	<u>1,447,284</u>
	<u>\$ 1,738,899</u>	<u>\$ 1,542,448</u>	<u>\$ 2,145,728</u>

七、備供出售金融資產－流動

	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
政府公債	\$ 26,460,763	\$ 9,936,302	\$ 22,429,318
公 司 債	150,607	346,681	349,597
	<u>\$ 26,611,370</u>	<u>\$ 10,282,983</u>	<u>\$ 22,778,915</u>

本公司證券部門 104 年 6 月 30 日及 103 年 12 月 31 日日備供出售金融資產－流動中，已供作附買回條件交易之帳面金額分別為 985,658 仟元及 1,004,314 仟元。

八、持有至到期日金融資產－流動

	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
政府公債	\$ -	\$ 298,309	\$ 3,177,715

本公司證券部門 103 年 6 月 30 日持有至到期日金融資產－流動中，已供作附買回條件交易之帳面金額為 566,559 仟元。

九、備供出售金融資產－非流動

	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
政府公債	\$ 25,025,755	\$ 19,985,374	\$ 21,953,710
公 司 債	21,235,627	17,908,876	16,906,383
金融債券	8,384,472	2,110,214	1,311,722
	<u>\$ 54,645,854</u>	<u>\$ 40,004,464</u>	<u>\$ 40,171,815</u>

本公司證券部門 104 年 6 月 30 日暨 103 年 12 月 31 日及 6 月 30 日備供出售金融資產－非流動中，已供作附買回條件交易之帳面金額分別為 1,591,208 仟元、2,138,796 仟元及 1,742,977 仟元。

十、持有至到期日金融資產－非流動

	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
政府公債	<u>\$ 1,684,414</u>	<u>\$ 1,697,269</u>	<u>\$ 1,710,231</u>

本公司證券部門 104 年 6 月 30 日暨 103 年 12 月 31 日及 6 月 30 日持有至到期日金融資產－非流動中，已供作附買回條件交易之帳面金額分別為 649,684 仟元、524,591 仟元及 592,564 仟元。

十一、附買回債券負債

本公司證券部門於 104 年 6 月 30 日暨 103 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 3,679,112 仟元、4,113,072 仟元及 3,065,313 仟元，經約定應分別於期後以 3,688,754 仟元、4,123,270 仟元及 3,072,610 仟元陸續買回。

十二、綜合損益表項目明細

(一) 營業證券出售淨利益

	104年1月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日
自 營		
在等殖系統買賣	\$ 32,127	\$ 26,426
在營業處所買賣	<u>5,889</u>	<u>11,991</u>
	<u>\$ 38,016</u>	<u>\$ 38,417</u>

(二) 利息收入

	104年1月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日
債券投資利息收入	\$384,072	\$276,179
其 他	<u>24</u>	<u>279</u>
	<u>\$384,096</u>	<u>\$276,458</u>

(三) 營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益

	104年1月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日
債券投資利息收入	\$ 22,116	\$ 22,278
評價損益	(<u>4,110</u>)	<u>301</u>
	<u>\$ 18,006</u>	<u>\$ 22,579</u>

(四) 財務成本

	104年1月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日
附買回債券負債利息支出	\$ 11,495	\$ 9,244
聯行往來	<u>174,118</u>	<u>111,174</u>
	<u>\$185,613</u>	<u>\$120,418</u>

(五) 員工福利費用

	104年1月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日
薪資費用	<u>\$ 2,656</u>	<u>\$ 2,280</u>

(六) 折舊及攤銷費用

	104年1月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日
折舊費用	<u>\$ 14</u>	<u>\$ 12</u>

(七) 其他營業費用

	104年1月1日 至6月30日	103年1月1日 至6月30日
租 金	\$ 479	\$ 421
什 支	1,342	1,454
其 他	<u>105</u>	<u>123</u>
	<u>\$ 1,926</u>	<u>\$ 1,998</u>

十三、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	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
1. 玉山銀行	內部往來(帳列其他非流動負債)	<u>\$ 80,184,694</u>	<u>\$ 49,006,459</u>	<u>\$ 67,163,395</u>
		104年1月1日 至6月30日	103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		<u>\$ 2,656</u>	<u>\$ 2,280</u>	
折舊及攤銷費用		<u>\$ 14</u>	<u>\$ 12</u>	
其他營業費用		<u>\$ 557</u>	<u>\$ 504</u>	

十四、質押之資產

本公司證券部門 104 年 6 月 30 日暨 103 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：

	104年6月30日	103年12月31日	103年6月30日
備供出售金融資產（面額）			
— 非 流 動	\$ 1,519,800	\$ 1,403,900	\$ 402,100
持有至到期日金融資產（面額）			
— 流 動	-	-	1,001,800
— 非 流 動	488,100	475,900	491,600
	<u>\$ 2,007,900</u>	<u>\$ 1,879,800</u>	<u>\$ 1,895,500</u>

十五、重大或有負債及未認列之合約承諾：無。

十六、重大之災害損失：無。

十七、重大之期後事項：無。

十八、金融工具

（一）公允價值之資訊－非按公允價值衡量之金融工具

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

	104年6月30日		103年12月31日		103年6月30日	
	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值
<u>金融資產</u>						
持有至到期日金融資產						
— 流 動	\$ -	\$ -	\$ 298,309	\$ 298,692	\$ 3,177,715	\$ 3,189,375
— 非 流 動	1,684,414	1,711,575	1,697,269	1,731,857	1,710,231	1,751,612

上述公允價值衡量所屬層級如下：

104 年 6 月 30 日

	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
<u>金融資產</u>				
持有至到期日金融資產				
— 非 流 動	\$ 1,711,575	\$ 1,711,575	\$ -	\$ -

(二) 本公司證券部門衡量公允價值所採用之評價技術及假設如下：

金融工具如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公允價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。本公司證券部門採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致，該資訊為本公司證券部門可取得者。

(三) 本公司證券部門 104 年 6 月 30 日暨 103 年 12 月 31 日及 6 月 30 日以公允價值衡量之金融工具，其公允價值等級資訊如下：

以公允價值衡量 之金融工具項目	104年6月30日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
非衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡 量之金融資產				
持有供交易之金融 資產				
債券投資				
一流 動	\$ 1,738,899	\$ 1,738,899	\$ -	\$ -
備供出售金融資產				
債券投資				
一流 動	26,611,370	26,460,763	150,607	-
一非流動	54,645,854	44,471,198	10,174,656	-

以公允價值衡量 之金融工具項目	103年12月31日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
非衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡 量之金融資產				
持有供交易之金融 資產				
債券投資				
一流 動	\$ 1,542,448	\$ 1,542,448	\$ -	\$ -
備供出售金融資產				
債券投資				
一流 動	10,282,983	9,936,302	346,681	-
一非流動	40,004,464	28,466,116	11,538,348	-

以公允價值衡量 之金融工具項目	103年6月30日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
非衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡 量之金融資產				
持有供交易之金融 資產				
債券投資				
一流 動	\$ 2,145,728	\$ 2,145,728	\$ -	\$ -
備供出售金融資產				
債券投資				
一流 動	22,778,915	22,429,318	349,597	-
一非流動	40,171,815	30,424,118	9,747,697	-

(四) 財務風險管理資訊

1. 風險管理

本公司設置「風險管理處」，負責擬定本公司風險管理制度之原則與政策，以作為各事業處風險管理之依循，同時協調監督各事業處風險管理機制運作相關事項，同時配合本公司發展及環境變化，研議各風險單位針對個別風險項目所提出之風險管理方案是否適切。

2. 信用風險

信用風險係指由於客戶或交易對手未能履行合約義務而導致本公司發生財務損失之風險。

本公司信用風險管理準則中規定，對於所提供之商品與從事之業務，均應詳加分析，以辨識既有及潛在的信用風險；推出新商品與業務前，亦應依相關作業規定審查及確認相關信用風險。

本公司證券部門持有之部分金融資產，例如透過損益按公允價值衡量之金融資產、債券投資及存出保證金等，因交易對手皆擁有良好信用評等，經本公司證券部門判斷信用風險極低。

除上述之外，其餘金融資產之信用品質分析如下：

(1) 有價證券投資之信用品質分析

104年6月30日	未逾期		亦未逾期		減損		部位金額		已逾期未減損部位金額 (B)	已減損部位金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)	淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	A + 以上	以下	A ~ B	B ~ B	B - B	B + 以下	小計 (A)	(A)					
備供出售金融資產													
— 債券投資	\$ 26,460,763		\$ 150,607				\$ 26,611,370	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 26,611,370	\$ -	\$ 26,611,370
— 流動	37,930,163		15,211,657			1,504,034	54,645,854	-	-	-	54,645,854	-	54,645,854
持有至到期日金融資產													
— 債券投資	1,684,414		-			-	1,684,414	-	-	-	1,684,414	-	1,684,414
— 非流動													

103年12月31日	未逾期		亦未逾期		減損		部位金額		已逾期未減損部位金額 (B)	已減損部位金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)	淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	A + 以上	以下	A ~ B	B ~ B	B - B	B + 以下	小計 (A)	(A)					
備供出售金融資產													
— 債券投資	\$ 6,886,134		\$ 3,396,849				\$ 10,282,983	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 10,282,983	\$ -	\$ 10,282,983
— 流動	31,040,370		7,760,746			1,203,348	40,004,464	-	-	-	40,004,464	-	40,004,464
持有至到期日金融資產													
— 債券投資	298,309		-			-	298,309	-	-	-	298,309	-	298,309
— 流動	1,697,269		-			-	1,697,269	-	-	-	1,697,269	-	1,697,269
— 非流動													

103年6月30日	未逾期		亦未逾期		減損		部位金額		已逾期未減損部位金額 (B)	已減損部位金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)	淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	A + 以上	以下	A ~ B	B ~ B	B - B	B + 以下	小計 (A)	(A)					
備供出售金融資產													
— 債券投資	\$ 22,429,318		\$ 228,545				\$ 22,778,915	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 22,778,915	\$ -	\$ 22,778,915
— 流動	34,207,160		5,566,865			121,052	40,171,815	-	-	-	40,171,815	-	40,171,815
持有至到期日金融資產													
— 債券投資	3,177,715		-			-	3,177,715	-	-	-	3,177,715	-	3,177,715
— 流動	1,710,231		-			-	1,710,231	-	-	-	1,710,231	-	1,710,231
— 非流動													

3. 市場風險

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

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

本公司證券部門依董事會核定之風險管理目標及限額，監控本公司證券部門市場風險部位及可容忍之損失。本公司證券部門已建置市場風險資訊系統，俾有效監控本公司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。

4. 流動性風險

本公司證券部門從事之交易於市場上均有一定程度之流動性，風險甚低。

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

104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 應付款項	\$ 373,677 608,201	\$ 2,192,158 -	\$ 1,100,983 -	\$ 21,936 -	\$ - -	\$ 3,688,754 608,201

103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 應付款項	\$ 610,151 150,000	\$ 2,144,334 -	\$ 1,316,990 -	\$ 51,795 -	\$ - -	\$ 4,123,270 150,000

103年6月30日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181 天-1 年	超過 1 年	合 計
附買回票券及債券負債 應付款項	\$ 457,752 460,920	\$ 1,341,562 -	\$ 1,154,411 -	\$ 118,885 -	\$ - -	\$ 3,072,610 460,920

(五) 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：

104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
備供出售金融資產 — 附買回條件協議	\$ 2,576,866	\$ 2,933,064	\$ 2,576,866	\$ 2,933,064	(\$ 356,198)
持有至到期日金融資產 — 附買回條件協議	649,684	746,048	660,264	746,048	(85,784)

(六) 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：

104 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 已認列金融 負債總額	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
				金融工具	所收取之 現金擔保品	
待交割款項	\$ 51,050	\$ -	\$ 51,050	(\$ 51,050)	\$ -	\$ -

金 融 負 債	已認列之金融 負債總額	於資產負債表 中互抵之 已認列金融 資產總額	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
				金融工具	設定質押之 現金擔保品	
附買回協議	\$ 3,684,760	\$ -	\$ 3,684,760	(\$ 3,684,760)	\$ -	\$ -
待交割款項	608,201	-	608,201	(51,050)	-	557,151
總 計	\$ 4,292,961	\$ -	\$ 4,292,961	(\$ 3,735,810)	\$ -	\$ 557,151

103 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 已認列金融 資產總額	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
				金融工具	設定質押之 現金擔保品	
附買回協議	\$ 4,118,597	\$ -	\$ 4,118,597	(\$ 4,118,597)	\$ -	\$ -
待交割款項	149,639	-	149,639	-	-	149,639
總 計	\$ 4,268,236	\$ -	\$ 4,268,236	(\$ 4,118,597)	\$ -	\$ 149,639

103 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 已認列金融 負債總額	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
				金融工具	所收取之 現金擔保品	
待交割款項	\$ 610,686	\$ -	\$ 610,686	(\$ 460,920)	\$ -	\$ 149,766

金 融 負 債	已認列之金融 負債總額	於資產負債表 中互抵之 已認列金融 資產總額	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
				金融工具	設定質押之 現金擔保品	
附買回協議	\$ 3,109,625	\$ -	\$ 3,109,625	(\$ 3,109,625)	\$ -	\$ -
待交割款項	460,920	-	460,920	(460,920)	-	-
總 計	\$ 3,570,545	\$ -	\$ 3,570,545	(\$ 3,570,545)	\$ -	\$ -

十九、附註揭露事項

(一) 重大交易事項及(二)轉投資事業相關資訊：

1. 資金貸與他人：無此情形。
2. 為他人背書保證：無此情形。
3. 取得不動產之金額達新臺幣一億元或實收資本額百分之二十以上：無此情形。
4. 處分不動產之金額達新臺幣一億元或實收資本額百分之二十以上：無此情形。
5. 與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上：無此情形。
6. 應收關係人款項達新臺幣一億元或實收資本額百分之二十以上：無此情形。

二十、大陸投資資訊：無。

二一、部門資訊

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

二二、其 他：無。

玉山商業銀行股份有限公司
證券部門備供出售金融資產－流動明細表
民國 104 年 6 月 30 日

明細表一

單位：新臺幣仟元／面額
仟元，惟單價為元

名	稱	付	息	日	到	期	日	利	率	%	帳	面	價	金	額	公	單	允	價	金	額	值	備	註
政府公債																								
央債	02107	每年	07.19		104.07.19			0.6250				\$	5,750,000			100.0116				\$	5,750,669		100.00410	\$ 5,750,236
央債	03101	每年	01.17		105.01.17			0.6250					2,000,000			99.9818					1,999,636		100.03630	2,000,726
央債	90103	每年	03.06		105.03.06			4.6250					3,050,000			102.4987					3,126,211		102.73510	3,133,420
央債	99106	每年	07.20		104.07.20			2.0000					14,445,000			100.0902					14,458,036		100.07180	14,455,372
其他 (註一)												<u>1,116,000</u>								<u>1,121,363</u>				<u>1,121,009</u>
												26,361,000									26,455,915			26,460,763
公司債																								
其他 (註一)												<u>150,000</u>									150,000			<u>150,607</u>
																					<u>\$26,605,915</u>			<u>\$26,611,370</u>

註一：各項金額未超過本項目金額百分之五。

註二：已供作附買回條件交易之帳面金額為 985,658 仟元。

玉山商業銀行股份有限公司

證券部門備供出售金融資產－非流動變動明細表

民國 104 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	面	末 額	餘 公 允 價 值 (註二)	額	保 擔 押 情 形 或 質 押
政府公債																	
央債 02102			2,650,000	\$ 2,644,435		-	\$ -	-	2,650,000	\$ 2,644,435				-	\$ -		無
央債 02111			1,000,000	1,006,974		-	-	-	850,000	856,067				150,000	150,907		無
央債 03101			2,000,000	1,999,312		-	-	-	2,000,000	1,999,312				-	-		無
央債 03102			1,050,000	1,050,952		-	-	-	950,000	950,873				100,000	100,079		無
央債 88102			900,000	1,046,791		-	-	-	-	18,406				900,000	1,028,385		無
央債 88103			1,802,000	2,089,454		-	-	-	-	34,567				1,802,000	2,054,887		註三
央債 88201			1,600,000	1,911,823		2,400,000	2,850,721	-	-	53,070				4,000,000	4,709,474		註四
央債 89201			-	-		2,100,000	2,591,657	-	-	33,749				2,100,000	2,557,908		無
央債 90103			3,050,000	3,181,668		-	-	-	3,050,000	3,181,668				-	-		無
央債 98103			2,100,000	2,123,232		-	-	-	500,000	507,617				1,600,000	1,615,615		無
其他 (註一)			2,806,900	2,880,063		10,300,000	10,983,485	-	1,150,000	1,190,753				11,956,900	12,672,795		註五
評 價				19,934,704											24,890,050		
				50,670											135,705		
				19,985,374											25,025,755		
金融債券																	
01 匯豐銀 1A			300,000	300,000		-	-	-	-	-				300,000	300,000		無
02 匯豐銀 1A			1,000,000	1,000,000		-	-	-	-	-				1,000,000	1,000,000		無
03 輪銀 5			300,000	300,000		-	-	-	-	-				300,000	300,000		無
04 輪銀 1			-	-		500,000	500,000	-	-	-				500,000	500,000		無
交銀臺北 103 年度第一期無擔保普通 公司債 B 券			509,980	509,980		-	-	-	-	-				509,980	498,100		無
CABEI RMB800,000,000 4.75% Fixed Rate Notes due 2018			-	-		498,100	498,100	-	-	-				498,100	498,100		無
SG Issue of CNY 1bn Fixed Rate Notes due 11 March 2018			-	-		896,580	896,580	-	-	-				896,580	896,580		無
DB 3YR CNY SENIOR BULLET NOTE			-	-		597,720	597,720	-	-	-				597,720	597,720		無

(接次頁)

(承前頁)

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 (註二)	額	提 或	供 質	擔 押	保 情 形
	DBSG CNY1,650,000,000 4.30% NOTES DUE 19 May 2020		-	\$	-	498,100	\$	498,100		-	\$	-		498,100	\$	498,100				無
	DBSG CNY430,000,000 4.00% NOTES DUE 17 June 2020		-	-	-	498,100		498,100		-		-		498,100		498,100				無
	MS Issue of CNY 980,000,000 Fixed Rate Notes due 25 Feb 2020		-	-	-	1,394,680		1,394,680		498,100		498,100		896,580		896,580				無
	Goldman Sachs Group 2015-3 Senior Unsecured Ordinary Corporate Bonds		-	-	-	498,100		498,100		-		-		498,100		498,100				無
	其他(註一)		-	-	-	1,369,775		1,369,775		-		-		1,369,775		1,369,775				無
評	價			2,109,980												8,351,155				
				234												33,317				
				2,110,214												8,384,472				
公	司 債																			
	97 台電 1C		1,000,000	1,051,114		-		-		-		7,603		1,000,000		1,043,511				無
	02 台積 2A		200,000	199,878		900,000		901,783		-		163		1,100,000		1,101,498				無
	01 台電 1A		1,200,000	1,200,120		-		-		-		28		1,200,000		1,200,092				無
	其他(註一)		15,400,000	15,415,596		3,213,575		3,215,058		900,000		904,285		17,713,575		17,726,369				無
評	價			17,866,708												21,071,470				
				42,168												164,157				
				17,908,876												21,235,627				
合	計			\$40,004,464												\$54,645,854				

註一：各項金額未超過本項目金額百分之五。

註二：已供作附買回條件交易之帳面金額為 1,591,208 仟元。

註三：其中面額 192,600 仟元係作為使用聯合信用卡處理中心清算帳戶之擔保。

註四：其中面額 951,800 仟元、100,000 仟元及 50,000 仟元及 30,000 仟元係分別作為使用聯合信用卡處理中心清算帳戶之擔保、債券等殖成交易系統給付結算準備金、票券商營業保證金及信託業賠償準備金。

註五：其中面額 175,400 仟元及 20,000 仟元係分別作為使用聯合信用卡處理中心清算帳戶之擔保及信託業賠償準備金。

玉山商業銀行股份有限公司

證券部門持有至到期日金融資產明細表

民國 104 年 6 月 30 日

明細表三

單位：新臺幣仟元

債券名稱	還本／到期日	付息日	利率	期面	初額	餘額	本面額	本期額	增金	加額	本面	期額	減金	少額	期面	末額	餘帳面價值 (註二)	提供擔保 或質押情形	備註
政府公債																			
央債 90107	105.10.19	每年 10.19	3.5000	\$1,600,000	\$1,645,714	\$	\$	-	\$	-	\$	-	\$	12,574	\$1,600,000	\$1,633,140	註三		非流動
99 高市債一	104.06.22	每年 06.22	-	300,000	298,309		300,000	-		-				298,309	-	-	-		
其他 (註一)				50,000	51,555			-		-				281	50,000	51,274	註四		非流動
合 計					\$1,995,578											\$1,684,414			

註一：各項金額未超過本項目金額百分之五。

註二：已供作附買回條件交易之帳面金額為 649,684 仟元。

註三：其中面額 10,000 仟元、52,200 仟元、175,900 仟元及 100,000 仟元係分別作為信用卡提存 ETC 聯名卡之擔保、提存法院、使用聯合信用卡處理中心清算帳戶之擔保、信託業賠償準備金及債券等殖成交系統給付結算準備金。

註四：其中面額 40,000 仟元係作為信託業賠償準備金。

玉山商業銀行股份有限公司
證券部門附買回債券負債明細表
民國 104 年 6 月 30 日

明細表四

單位：新臺幣仟元

證 券 名 稱	交	易	條	件	面 額	成 交 金 額
	起 始 日	到 期 日	利 率	%		
政府公債						
央債 01105	104.03.16	104.09.14	0.59-0.62		\$ 485,500	\$ 570,857
央債 03101	104.04.20	104.12.29	0.38-0.62		985,300	1,156,342
央債 90107	104.01.13	104.08.24	0.55-0.62		671,400	787,048
央債 91103	104.03.02	104.09.14	0.60-0.62		283,100	331,883
央債 99105	104.03.16	104.09.14	0.60		400,000	470,458
其他（註）					308,800	362,524
合 計					\$ 3,134,100	\$ 3,679,112

註：每筆成交金額均未超過本項目百分之五。

玉山商業銀行股份有限公司
證券部門營業證券出售淨利益明細表
民國 104 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	出售證券利益
自營商				
	在營業處所買賣			
	政府公債	\$ 457,469	\$ 454,867	\$ 2,602
	公 司 債	605,684	602,397	3,287
	在等殖系統買賣			
	政府公債	<u>8,263,332</u>	<u>8,231,205</u>	<u>32,127</u>
	合 計	<u>\$ 9,326,485</u>	<u>\$ 9,288,469</u>	<u>\$ 38,016</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 104 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	
備供出售金融資產息	\$366,402
持有至到期日金融資產息	17,670
其他（註）	<u>24</u>
合 計	<u>\$384,096</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 104 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	\$ 11,495
聯行往來	<u>174,118</u>
	<u>\$185,613</u>

台北市會計師公會會員印鑑證明書

北市財證字第

1041002號

會員姓名：
(1) 黃瑞展

(2) 賴冠仲

事務所名稱：勤業眾信聯合會計師事務所

事務所地址：台北市民生東路三段156號12樓

事務所電話：25459988

事務所統一編號：94998251

會員證書字號：
(1) 北市會證字第 2300 號

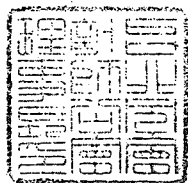
委託人統一編號：86517510

(2) 北市會證字第 1584 號

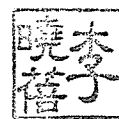
印鑑證明書用途：辦理玉山商業銀行股份有限公司 104 年上半年度（自民國 104 年 1 月 1 日至 104 年 6 月 30 日）財務報表之查核簽證。

簽名式（一）		存會印鑑（一）	
簽名式（二）		存會印鑑（二）	

理事長：



核對人：



中華民國

104

年

月

24

日