

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103及102年上半年度

地址：臺北市民生東路三段115、117號

電話：(02)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	12~17		三
	(四) 重大會計政策之彙總說明	17~18		四
	(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	18		五
	(六) 重要會計項目之說明	18~43		六~三五
	(七) 關係人交易	43~47， 80~82		三六
	(八) 質押之資產	47~48		三七
	(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	48~49		三八
	(十) 重大之災害損失	-		-
	(十一) 重大之期後事項	-		-
	(十二) 其 他	49~78， 83~84		三九~四六
	(十三) 附註揭露事項			
	1. 重大交易事項相關資訊	78~79， 85~86		四七
	2. 轉投資事業相關資訊	78~79， 85~86		四七
	3. 大陸投資資訊	79，87		四七
	(十四) 部門資訊	-		-
九、	重要會計項目明細表	88~116		-
十、	增加揭露獨立證券部門之財務報告資訊	117~143		-

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 103 年 6 月 30 日、民國 102 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之個體資產負債表，暨民國 103 年及 102 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。

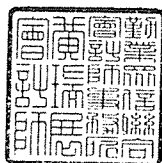
本會計師係依照會計師查核簽證金融業財務報表規則及一般公認審計準則規劃並執行查核工作，以合理確信個體財務報告有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取個體財務報告所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製個體財務報告所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估個體財務報告整體之表達。本會計師相信此項查核工作可對所表示之意見提供合理之依據。

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 103 年 6 月 30 日、民國 102 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之個體財務狀況，暨民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之個體財務績效與個體現金流量。

玉山商業銀行股份有限公司民國 103 年上半年度個體財務報告重要會計項目明細表，主要係供補充分析之用，亦經本會計師採用第二段所述之查核程序予以查核。據本會計師之意見，該等明細表在所有重大方面與第一段所述個體財務報告相關資訊一致。

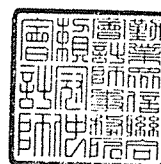
勤業眾信聯合會計師事務所
會計師 黃 瑞 展

黃 瑞 展



會計師 賴 冠 仲

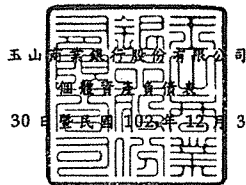
賴 冠 仲



財政部證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

財政部證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

中 華 民 國 103 年 8 月 29 日



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

單位：新臺幣仟元

代 碼	資	103年6月30日			102年12月31日			102年6月30日		
		金	額	%	金	額	%	金	額	%
11000	現金及約當現金（附註六）	\$	23,796,235	2	\$	20,051,699	2	\$	25,763,767	2
11500	存放央行及拆借銀行同業（附註七及三六）		52,688,184	4		56,096,922	4		58,660,736	5
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產（附註八及三七）		282,386,302	19		283,198,494	21		265,532,871	20
13000	應收款項—淨額（附註九及三七）		65,057,377	4		56,058,752	4		52,909,404	4
13200	當期所得稅資產（附註三六）		152,340	-		159,549	-		152,784	-
13500	貼現及放款—淨額（附註十、三六及三七）		876,879,575	59		822,018,909	61		790,002,451	60
14000	備供出售金融資產—淨額（附註十一、十二及三七）		95,500,491	6		71,152,842	5		86,313,122	7
14500	持有至到期日金融資產—淨額（附註十三及三七）		8,232,883	1		8,593,699	1		9,364,298	1
15000	採用權益法之投資—淨額（附註十四）		2,230,670	-		2,065,612	-		-	-
15500	其他金融資產—淨額（附註十五及三七）		53,682,850	4		15,495,332	1		4,842,227	-
18500	不動產及設備—淨額（附註十六）		18,673,772	1		18,140,151	1		17,768,752	1
18700	投資性不動產—淨額（附註十七）		937,044	-		1,057,348	-		1,218,592	-
19000	無形資產—淨額（附註十八）		4,119,945	-		4,181,034	-		4,136,044	-
19300	遞延所得稅資產		104,410	-		181,626	-		185,513	-
19500	其他資產—淨額（附註十九、三六及三八）		2,816,376	-		1,533,172	-		1,844,207	-
10000	資 產 總 計	\$	1,487,258,454	100	\$	1,359,985,141	100	\$	1,318,694,768	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）	\$	82,986,264	6	\$	47,037,326	3	\$	78,179,198	6
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債（附註八）		8,429,657	1		5,838,296	-		9,049,025	1
22500	附買回票券及債券負債（附註八、十一、十三及二一）		17,503,156	1		6,254,291	1		5,489,492	-
23000	應付款項（附註二二及三六）		16,778,206	1		15,409,929	1		22,874,035	2
23200	當期所得稅負債（附註三六）		741,786	-		374,974	-		466,680	-
23500	存款及匯款（附註二三及三六）		1,210,292,710	81		1,150,641,738	85		1,070,840,504	81
24000	應付金融債券（附註二四）		46,300,000	3		47,500,000	4		49,300,000	4
25500	其他金融負債（附註二五、三六及三八）		2,496,304	-		1,927,219	-		1,671,743	-
25600	負債準備（附註四、二六及二七）		384,876	-		380,251	-		462,236	-
29300	遞延所得稅負債		773,160	-		743,421	-		784,070	-
29500	其他負債（附註二八及三六）		1,698,790	-		1,127,470	-		1,383,486	-
20000	負債總計		1,388,384,909	93		1,277,234,915	94		1,240,500,469	94
股 本										
31101	普通股股本		61,360,000	4		49,850,000	4		49,850,000	4
資本公積										
31501	股本溢價		17,068,136	1		12,344,136	1		12,146,702	1
31513	庫藏股票交易		483	-		483	-		483	-
31599	其他資本公積		621,760	-		229,077	-		311,332	-
31500	資本公積合計		17,690,379	1		12,573,696	1		12,458,517	1
保留盈餘										
32001	法定盈餘公積		14,143,067	1		11,595,872	1		11,595,872	1
32003	特別盈餘公積		83,866	-		83,866	-		83,866	-
32011	未分配盈餘		5,291,939	1		8,490,649	-		4,134,519	-
32000	保留盈餘合計		19,518,872	2		20,170,387	1		15,814,257	1
32500	其他權益		304,294	-		156,143	-		71,525	-
30000	權益總計		98,873,545	7		82,750,226	6		78,194,299	6
	負債及權益總計	\$	1,487,258,454	100	\$	1,359,985,141	100	\$	1,318,694,768	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 103 年及 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼		103年1月1日至6月30日		102年1月1日至6月30日	
		金 額	%	金 額	%
41000	利息收入（附註二九及三六）	\$ 12,476,912	86	\$ 10,728,864	83
51000	利息費用（附註二九及三六）	(5,493,371)	(38)	(4,546,699)	(35)
49010	利息淨收益	<u>6,983,541</u>	<u>48</u>	<u>6,182,165</u>	<u>48</u>
	利息以外淨收益				
49100	手續費淨收益（附註三十及三六）	4,511,026	31	3,790,655	29
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益（附註三一）	2,661,713	18	3,202,718	25
49300	備供出售金融資產之已實現損益	117,481	1	136,564	1
49600	兌換損益	174,740	1	(539,084)	(4)
49700	資產減損損失（附註十五）	-	-	(5,900)	-
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）	83,244	1	-	-
49899	其他利息以外淨損益（附註三六）	<u>58,981</u>	<u>-</u>	<u>74,332</u>	<u>1</u>
49020	小 計	<u>7,607,185</u>	<u>52</u>	<u>6,659,285</u>	<u>52</u>
4xxxx	淨 收 益	<u>14,590,726</u>	<u>100</u>	<u>12,841,450</u>	<u>100</u>
58200	呆帳費用及保證責任準備提存（附註十）	(539,944)	(4)	(863,065)	(7)

（接次頁）

(承前頁)

代 碼		103年1月1日至6月30日		102年1月1日至6月30日	
		金 額	%	金 額	%
	營業費用 (附註十五、二七、 三二及三六)				
58500	員工福利費用	(\$ 3,899,177)	(27)	(\$ 3,196,491)	(25)
59000	折舊及攤銷費用	(458,082)	(3)	(425,955)	(3)
59500	其他業務及管理費用	(3,431,044)	(23)	(2,890,330)	(23)
58400	營業費用合計	(7,788,303)	(53)	(6,512,776)	(51)
61001	稅前淨利	6,262,479	43	5,465,609	42
61003	所得稅費用 (附註四及三三)	(975,994)	(7)	(895,672)	(7)
64000	本期淨利	5,286,485	36	4,569,937	35
	其他綜合損益 (附註三三)				
65001	國外營運機構財務報表 換算之兌換差額	(49,026)	-	215,786	2
65011	備供出售金融資產未實 現評價損益	206,206	1	(221,059)	(2)
65043	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	1,787	-	-	-
65091	與其他綜合損益組成部 分相關之所得稅	(10,816)	-	(6,634)	-
65000	本期其他綜合損益 (稅後淨額)	148,151	1	(11,907)	-
66000	本期綜合損益總額	\$ 5,434,636	37	\$ 4,558,030	35
	每股盈餘 (業已追溯無償配 股之影響) (附註三四)				
67500	基本每股盈餘	\$ 0.94		\$ 0.85	

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：曾國烈

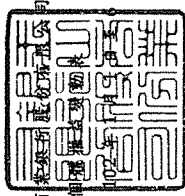


經理人：黃男州



會計主管：吳寬和





玉山商業銀行股份有限公司

中華民國 103 年 1 月 30 日

民國 103 年及 102 年 1 月 30 日

單位：新臺幣仟元

代碼	說明	股本 (附註三五)				資本公積 (附註三五)				盈餘 (附註三、五)				其他權益項目			
		股數 (仟股)	普通股股本	優先股股本	法定盈餘公積	保留盈餘	特別盈餘公積	未分配盈餘	未分配盈餘	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	可供出售金融資產之未實現損益	權益總額	權益總額				
A1	103 年 1 月 1 日餘額	4,985,000	\$ 49,850,000	-	\$ 12,573,696	\$ 11,595,872	\$ 83,866	\$ 8,490,649	\$ 8,490,649	(\$ 94,049)	\$ 250,192	\$ 82,750,226	\$ 82,750,226				
B1	102 年度盈餘分配	-	-	-	-	2,547,195	-	(2,547,195)	(2,547,195)	-	-	-	-				
B5	法定盈餘公積	-	-	-	-	-	-	(1,588,000)	(1,588,000)	-	-	(1,588,000)	(1,588,000)				
B9	股東紅利—現金	435,000	4,350,000	-	-	-	-	(4,350,000)	(4,350,000)	-	-	-	-				
E1	現金增資	716,000	7,160,000	-	4,724,000	-	-	-	-	-	-	11,884,000	11,884,000				
C17	以母公司股票給與本公司員工之股份基礎交易	-	-	-	392,683	-	-	-	-	-	-	392,683	392,683				
D1	103 年 1 月 1 日至 6 月 30 日淨利	-	-	-	-	-	-	5,286,485	5,286,485	-	-	5,286,485	5,286,485				
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	148,151				
D5	103 年 1 月 1 日至 6 月 30 日綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	-	-	(39,153)	187,304	5,434,636	5,434,636				
Z1	103 年 6 月 30 日餘額	6,136,000	\$ 61,360,000	-	\$ 17,690,379	\$ 14,143,067	\$ 83,866	\$ 5,291,939	\$ 5,291,939	(\$ 133,202)	\$ 437,496	\$ 98,873,545	\$ 98,873,545				
A1	102 年 1 月 1 日餘額	4,572,500	\$ 45,725,000	-	\$ 12,345,531	\$ 9,442,173	\$ 305,423	\$ 6,937,999	\$ 6,937,999	(\$ 222,469)	\$ 305,901	\$ 74,839,558	\$ 74,839,558				
B17	特別盈餘公積迴轉	-	-	-	-	-	(221,557)	221,557	221,557	-	-	-	-				
B1	101 年度盈餘分配	-	-	-	-	2,153,699	-	(2,153,699)	(2,153,699)	-	-	-	-				
B5	法定盈餘公積	-	-	-	-	-	-	(1,316,275)	(1,316,275)	-	-	(1,316,275)	(1,316,275)				
B9	股東紅利—現金	412,500	4,125,000	-	-	-	-	(4,125,000)	(4,125,000)	-	-	-	-				
C17	以母公司股票給與本公司員工之股份基礎交易	-	-	-	112,986	-	-	-	-	-	-	112,986	112,986				
D1	102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日淨利	-	-	-	-	-	-	4,569,937	4,569,937	-	-	4,569,937	4,569,937				
D3	102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-	-	179,103	(191,010)	(11,907)	(11,907)				
D5	102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	-	-	179,103	(191,010)	4,558,030	4,558,030				
Z1	102 年 6 月 30 日餘額	4,985,000	\$ 49,850,000	-	\$ 12,458,517	\$ 11,595,872	\$ 83,866	\$ 4,134,519	\$ 4,134,519	(\$ 43,366)	\$ 114,891	\$ 78,194,299	\$ 78,194,299				

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

個體現金流量表

民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

代 碼		103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
	營業活動之現金流量		
A00010	本期稅前淨利	\$ 6,262,479	\$ 5,465,609
A20010	不影響現金流量之收益費損項目		
A20100	折舊費用	366,838	338,500
A20200	攤銷費用	91,244	87,455
A20300	呆帳費用提列數	535,411	828,455
A20400	透過損益按公允價值衡量金融 資產及負債之淨利益	(2,661,713)	(3,202,718)
A20900	利息費用	5,493,371	4,546,699
A21200	利息收入	(12,476,912)	(10,728,864)
A21300	股利收入	(9,819)	(11,462)
A21700	保證責任準備淨變動	4,533	34,610
A21900	股份基礎給付酬勞成本	392,683	112,986
A22400	採用權益法認列之子公司、關 聯企業及合資損失之份額	(83,244)	-
A22500	處分及報廢不動產及設備（利 益）損失	(11,150)	7,012
A23100	處分投資利益	(117,553)	(136,564)
A23500	金融資產減損損失	-	5,900
A24400	處分承受擔保品損失	-	2,874
A40000	與營業活動相關之資產/負債變動 數		
A41110	存放央行及拆借金融同業減少 （增加）	3,697,325	(2,732,617)
A41120	透過損益按公允價值衡量之金 融資產減少（增加）	3,464,660	(201,367,718)
A41150	應收款項增加	(7,745,171)	(8,477,740)
A41160	貼現及放款增加	(55,518,752)	(55,381,892)
A41170	備供出售金融資產增加	(23,731,412)	(10,860,475)
A41180	持有至到期日金融資產減少	263,901	201,772,929
A41190	其他金融資產增加	(38,186,286)	(412,332)
A41990	其他資產增加	(79,031)	(84,792)

（接次頁）

(承前頁)

代 碼		103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
A42110	央行及銀行同業存款增加	\$ 35,948,938	\$ 31,526,374
A42120	透過損益按公允價值衡量之金 融負債增加	1,162,960	1,227,035
A42140	附買回票券及債券負債增加	11,248,865	531,767
A42150	應付款項(減少)增加	(227,111)	183,109
A42160	存款及匯款增加	59,650,972	40,865,909
A42170	其他金融負債增加	363,922	249,289
A42180	員工福利負債準備減少	-	(550)
A42990	其他負債增加	402,495	225,941
A33000	營運產生之現金流出	(11,497,557)	(5,385,271)
A33100	收取之利息	13,445,693	11,745,891
A33200	收取之股利	9,819	7,609
A33300	支付之利息	(5,500,103)	(4,722,886)
A33500	支付之所得稅	(505,184)	(972,836)
AAAA	營業活動之淨現金流入(流出)	(4,047,332)	672,507
投資活動之現金流量			
B01800	取得採用權益法之投資	(80,026)	-
B02700	取得不動產及設備	(827,603)	(591,417)
B02800	處分不動產及設備	60,109	1,304
B03700	存出保證金增加	(1,202,558)	(314,140)
B04500	取得無形資產	(19,604)	(29,189)
B04700	處分承受擔保品	-	7,936
B06700	其他資產增加	(3,267)	(1,471)
BBBB	投資活動之淨現金流出	(2,072,949)	(926,977)
籌資活動之現金流量			
C01400	發行金融債券	3,500,000	2,300,000
C01500	償還金融債券	(4,700,000)	-
C03000	存入保證金增加	205,163	9,808
C04600	現金增資	11,884,000	-
CCCC	籌資活動之淨現金流入	10,889,163	2,309,808
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	(735,759)	501,595

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
EEEE	本期現金及約當現金增加數	\$ 4,033,123	\$ 2,556,933
E00100	期初現金及約當現金餘額	<u>20,649,459</u>	<u>28,448,096</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 24,682,582</u>	<u>\$ 31,005,029</u>
<u>期末現金及約當現金之調節</u>			
代 碼		103年6月30日	102年6月30日
E00210	個體資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 23,796,235	\$ 25,763,767
E00220	符合國際會計準則第七號現金及約當現金 定義之存放央行及拆借銀行同業	<u>886,347</u>	<u>5,241,262</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 24,682,582</u>	<u>\$ 31,005,029</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



玉山商業銀行股份有限公司

個體財務報告附註

民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

(金額除另予註明者外，係以新臺幣仟元為單位)

一、公司沿革

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 103 年 6 月 30 日，計設有 144 個營業單位，包括營業部、國際事務部、信託部、信用卡暨支付金融事業處、國際金融業務分行、洛杉磯分行、香港分行、新加坡分行、東莞分行及 135 個國內分行，並設有越南胡志明市及緬甸仰光代表辦事處。

本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 103 年及 102 年 6 月 30 日，員工人數分別為 6,460 人及 5,796 人。

二、通過財務報告之日期及程序

本個體財務報告於 103 年 8 月 22 日經本公司董事會通過。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

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

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

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日 (註)
IFRSs 之修正「IFRSs 之改善－對 IAS 39 之修正 (2009 年)」	2009 年 1 月 1 日或 2010 年 1 月 1 日
IAS 39 之修正「嵌入式衍生工具」	於 2009 年 6 月 30 日以後結束之年度期間生效
「IFRSs 之改善 (2010 年)」	2010 年 7 月 1 日或 2011 年 1 月 1 日
「2009 -2011 週期之年度改善」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 1 之修正「IFRS 7 之比較揭露對首次採用者之有限度豁免」	2010 年 7 月 1 日
IFRS 1 之修正「嚴重高度通貨膨脹及首次採用者固定日期之移除」	2011 年 7 月 1 日
IFRS 1 之修正「政府貸款」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 7 之修正「揭露－金融資產及金融負債之互抵」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 7 之修正「揭露－金融資產之移轉」	2011 年 7 月 1 日
IFRS 10「合併財務報表」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 11「聯合協議」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 12「對其他個體之權益之揭露」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 10、IFRS 11 及 IFRS 12 之修正「合併財務報表、聯合協議及對其他個體之權益之揭露：過渡指引」	2013 年 1 月 1 日

(接次頁)

(承前頁)

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

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

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

1. IFRS 12「對其他個體之權益之揭露」

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

2. IFRS 13「公允價值衡量」

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

IFRS 13 之衡量規定係自 104 年起推延適用。

3. IAS 1「其他綜合損益項目之表達」之修正

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

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

4. IAS 19「員工福利」之修訂

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

104 年追溯適用修訂後 IAS19 之影響預計如下：

	2010 年版 IFRSs 金額	版本升級 影響金額	2013 年版 IFRSs 金額
<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>103 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日</u>			
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

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 2013 年版 IFRSs 對各期間財務狀況與財務績效之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

(二) IASB 已發布但尚未經金管會認可之 IFRSs

本公司未適用下列業經 IASB 發布但未經金管會認可之 IFRSs。

截至本個體財務報告發布日止，金管會尚未發布生效日。

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

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

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

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

1. IFRS 9「金融工具」

金融資產之認列及衡量

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

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

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

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

金融資產之減損

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

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

2. IAS 36「非金融資產可回收金額之揭露」之修正

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

3. IFRS 15「來自客戶合約之收入」

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

本公司於適用 IFRS 15 時，係以下列步驟認列收入：

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

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

除上述影響外，截至本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

除下列說明外，本個體財務報告所採用之會計政策與 102 年度個體財務報告相同，相關說明請參閱 102 年度個體財務報告附註四。

(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規定之所有 IFRSs 揭露資訊。

(二) 退職後福利

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

(三) 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 102 年度個體財務報告相同，相關說明請參閱 102 年度個體財務報告附註五。

六、現金及約當現金

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
庫存現金及週轉金	\$ 9,662,879	\$ 9,123,150	\$ 7,901,400
待交換票據	2,606,217	2,829,534	10,212,753
存放同業	11,526,941	8,098,869	7,649,614
運送中現金	198	146	-
	<u>\$ 23,796,235</u>	<u>\$ 20,051,699</u>	<u>\$ 25,763,767</u>

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

	102年12月31日
個體資產負債表現金及約當現金餘額	\$ 20,051,699
符合 IAS 7 現金及約當現金定義之存 放央行及拆借銀行同業	<u>597,760</u>
個體現金流量表現金及約當現金餘額	<u>\$ 20,649,459</u>

七、存放央行及拆借銀行同業

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
存款準備金—甲戶	\$ 17,150,263	\$ 19,367,649	\$ 16,397,100
存款準備金—乙戶	31,662,305	29,814,621	28,643,513
存款準備金—外幣存款戶	185,063	163,834	149,945
轉存央行國庫機關專戶存款	15,966	17,164	16,076
拆放同業	2,145,879	4,861,260	11,653,602
存放央行—其他	<u>1,528,708</u>	<u>1,872,394</u>	<u>1,800,500</u>
	<u>\$ 52,688,184</u>	<u>\$ 56,096,922</u>	<u>\$ 58,660,736</u>

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

轉存央行國庫機關專戶存款係本公司依「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

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
<u>持有供交易之金融資產</u>			
可轉讓定期存單	\$ 194,054,680	\$ 206,670,546	\$ 188,477,512
商業本票	18,199,761	19,489,481	22,036,307
外匯選擇權合約	7,214,550	4,277,122	7,094,396
國庫券	5,495,592	6,587,772	2,992,698
總收益交換合約	1,900,001	-	-
金融債券	1,507,087	1,555,685	1,038,610
國外機構發行債券	968,539	612,671	655,229
政府公債	698,444	202,121	97,879
外匯換匯合約	573,387	766,495	1,181,543
利率交換合約	534,297	783,248	996,178
遠期外匯合約	263,470	281,219	57,317
國內上市（櫃）股票	221,548	135,912	226,826
期貨交易保證金—自有資金	95,577	73,532	103,756
無本金交割遠期外匯合約	34,517	37,626	46,367
金屬商品交換合約	3,314	7,073	34,515

（接次頁）

(承前頁)

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
商品選擇權合約	\$ 2,949	\$ 16,028	\$ 54,308
換匯換利合約	2,188	-	-
股權選擇權合約	1	-	-
基金受益憑證	-	150,269	191,877
外幣保證金交易合約	-	30,248	15,435
遠期商品合約	-	5,585	8,997
信用違約交換合約	-	-	1,119
	<u>231,769,902</u>	<u>241,682,633</u>	<u>225,310,869</u>
<u>原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產</u>			
公司債	26,585,246	20,839,879	18,803,058
金融債券	23,672,681	20,347,718	20,192,741
國外政府債券	358,473	328,264	720,632
組合式商品	-	-	501,075
賣方權益證券	-	-	4,496
	<u>50,616,400</u>	<u>41,515,861</u>	<u>40,222,002</u>
	<u>\$ 282,386,302</u>	<u>\$ 283,198,494</u>	<u>\$ 265,532,871</u>
<u>持有供交易之金融負債</u>			
外匯選擇權合約	\$ 7,016,316	\$ 4,363,097	\$ 7,204,905
利率交換合約	506,128	702,284	956,828
遠期外匯合約	293,042	382,822	394,734
外匯換匯合約	278,152	349,321	389,482
無本金交割遠期外匯合約	30,665	11,899	7,505
金屬商品交換合約	6,998	5,152	30,142
商品選擇權合約	2,949	16,028	52,364
遠期商品合約	-	5,585	8,997
信用違約交換合約	-	2,108	3,433
換匯換利合約	-	-	548
外幣保證金交易合約	-	-	87
	<u>8,134,250</u>	<u>5,838,296</u>	<u>9,049,025</u>
<u>原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債</u>			
組合式商品	295,407	-	-
	<u>\$ 8,429,657</u>	<u>\$ 5,838,296</u>	<u>\$ 9,049,025</u>

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

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

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

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

九、應收款項－淨額

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
應收信用卡款項	\$ 42,371,946	\$ 37,046,146	\$ 39,890,004
應收承購帳款－無追索權	17,605,280	15,451,829	9,086,454
應收利息	3,257,008	2,076,111	2,447,414
應收承兌票款	2,187,433	2,090,015	2,162,637
應收帳款	896,572	687,502	437,009
其 他	587,009	559,393	557,121
	66,905,248	57,910,996	54,580,639
減：備抵呆帳	(1,847,871)	(1,852,244)	(1,671,235)
	<u>\$ 65,057,377</u>	<u>\$ 56,058,752</u>	<u>\$ 52,909,404</u>

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

項 目	103年6月30日		102年12月31日		102年6月30日	
	應收帳款總額	備抵呆帳金額	應收帳款總額	備抵呆帳金額	應收帳款總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	\$ 7,703	\$ 4,244	\$ 5,321	\$ 3,352	\$ 5,336	\$ 2,710
無個別減損客觀證據者	1,925,140	654,241	1,974,543	695,589	1,956,312	662,783
組合評估減損	62,786,289	1,189,386	54,279,239	1,153,303	50,981,310	1,005,742
合計	64,719,132	1,847,871	56,259,103	1,852,244	52,942,958	1,671,235

應收款項之備抵呆帳變動情形如下：

	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
期初餘額	\$ 1,852,244	\$ 1,502,774
本期提列（沖回）	(70,699)	100,315
沖銷應收款項	(211,161)	(227,611)
收回已沖銷之應收款項	277,743	282,283
匯率影響數及其他變動	(256)	13,474
期末餘額	<u>\$ 1,847,871</u>	<u>\$ 1,671,235</u>

十、貼現及放款－淨額

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
短期放款	\$ 209,184,687	\$ 184,495,217	\$ 185,199,148
中期放款	241,534,805	241,021,609	227,476,612
長期放款	425,825,745	400,256,650	381,582,575
催收款項	1,026,857	1,246,211	871,837
押匯及貼現	<u>9,030,536</u>	<u>4,288,218</u>	<u>3,387,652</u>
	886,602,630	831,307,905	798,517,824
減：備抵呆帳	(9,519,692)	(9,018,412)	(8,450,228)
減：折溢價調整數	(203,363)	(270,584)	(65,145)
	<u>\$ 876,879,575</u>	<u>\$ 822,018,909</u>	<u>\$ 790,002,451</u>

本公司於 103 年 6 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 6 月 30 日已停止對內計息之放款及其他授信款項餘額分別為 1,026,857 仟元、1,246,211 仟元及 871,837 仟元。103 年及 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日對內未計提利息收入之金額分別為 13,971 仟元及 9,333 仟元。

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

項 目	103年6月30日		102年12月31日		102年6月30日	
	貼現及放款總額	備抵呆帳金額	貼現及放款總額	備抵呆帳金額	貼現及放款總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	\$ 1,509,414	\$ 599,761	\$ 2,347,145	\$ 598,786	\$ 2,554,162	\$ 568,024
組合評估減損	2,132,804	599,126	2,157,662	428,077	2,004,945	418,430
無個別減損客觀證據者	882,960,412	8,320,805	826,803,098	7,991,549	793,958,717	7,463,774
合 計	886,602,630	9,519,692	831,307,905	9,018,412	798,517,824	8,450,228

貼現及放款之備抵呆帳變動情形如下：

	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
期初餘額	\$ 9,018,412	\$ 8,327,145
本期提列	606,110	728,140
轉銷呆帳	(478,449)	(874,077)
轉銷呆帳後收回數	375,099	246,848
匯率影響數及其他變動	(1,480)	22,172
期末餘額	<u>\$ 9,519,692</u>	<u>\$ 8,450,228</u>

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

	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
貼現及放款備抵呆帳提列數	\$ 606,110	\$ 728,140
應收款項備抵呆帳提列（沖回）數	(70,699)	100,315
保證責任準備提列數	<u>4,533</u>	<u>34,610</u>
	<u>\$ 539,944</u>	<u>\$ 863,065</u>

十一、備供出售金融資產－淨額

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
政府公債	\$ 44,383,028	\$ 24,062,344	\$ 36,505,578
金融債券	26,543,547	28,133,184	32,256,695
公 司 債	22,156,985	16,721,077	16,198,453
上市（櫃）股票	1,476,089	1,296,014	1,047,494
國外機構發行債券	911,405	911,305	143,288
資產證券化受益證券	<u>29,437</u>	<u>28,918</u>	<u>161,614</u>
	<u>\$ 95,500,491</u>	<u>\$ 71,152,842</u>	<u>\$ 86,313,122</u>

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

十二、金融資產證券化

本公司於 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，採特殊目的信託方式，將本公司所持有標的債券之所有權利及風險移轉予受託機構，亦即於移轉債券予受託機構時，即放棄對債券資產之控制權，由受託機構發行表彰信託財產權益之玉山銀行 2007-1 債券資產證券化特殊目的信託（以下簡稱玉山 CBO 2007-1）及玉山銀行 2007-2 債券資產證券化特殊目的信託受益證券予證券持有人，並將發行受益證券所得之價金及賣方權益證券交付本公司。本公司並擔任玉山 CBO 2007-1 之服務機構，依服務合約未來得收取之收入預期相當於因執行服務所需之適當補償，因是未認列服務資產或負債。

本公司因證券化而收取之現金流量彙總如下：

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

十三、持有至到期日金融資產－淨額

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

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

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

十四、採用權益法之投資－淨額

	103年6月30日	102年12月31日
投資子公司	<u>\$ 2,230,670</u>	<u>\$ 2,065,612</u>

投資子公司

	103年6月30日			102年12月31日		
	金	額	持 股 %	金	額	持 股 %
東 埔 寨 Union Commercial Bank PLC. (以下簡稱聯合 商業銀行)	<u>\$</u>	<u>2,230,670</u>	70.00	<u>\$</u>	<u>2,065,612</u>	70.00

本公司 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，係依據該被投資公司同期間經會計師查核之財務報告認列。

十五、其他金融資產－淨額

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
存放銀行同業一定期存款	\$ 50,897,231	\$ 10,117,509	\$ -
無活絡市場之債券投資－淨額	1,790,940	4,757,310	4,517,010
以成本衡量之金融資產－淨額	516,632	516,632	322,680
其 他	<u>478,047</u>	<u>103,881</u>	<u>2,537</u>
	<u>\$ 53,682,850</u>	<u>\$ 15,495,332</u>	<u>\$ 4,842,227</u>

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

無活絡市場之債券投資明細如下：

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

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

十六、不動產及設備－淨額

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
每一類別之帳面金額			
土 地	\$ 11,524,522	\$ 11,267,778	\$ 11,189,551
房屋及建築	4,976,321	4,894,341	5,008,780
電腦設備	855,270	882,888	738,632
交通及運輸設備	148,157	136,732	131,664
雜項設備	631,073	556,437	476,559
預付房地及設備款	538,429	401,975	223,566
	<u>\$ 18,673,772</u>	<u>\$ 18,140,151</u>	<u>\$ 17,768,752</u>

	土 地	房 屋 及 建 築	電 腦 設 備	交 通 及 運 輸 設 備	雜 項 設 備	預 付 房 地 及 設 備 款	合 計
成 本							
103 年 1 月 1 日 餘 額	\$ 11,267,778	\$ 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	142,082	143,521	1,749	-	892	(168,123)	120,121
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>
102 年 1 月 1 日 餘 額	\$ 9,804,884	\$ 7,021,435	\$ 3,065,825	\$ 531,687	\$ 1,696,680	\$ 217,482	\$ 22,337,993
增 添	421,478	152,188	76,260	28,531	61,099	75,626	815,182
處 分	-	(1,008)	(161,891)	(15,942)	(28,337)	-	(207,178)
淨兌換差額	-	-	706	187	(663)	-	230
重分類及其他	963,189	-	21,093	-	-	(69,542)	914,740
102 年 6 月 30 日 餘 額	<u>\$ 11,189,551</u>	<u>\$ 7,172,615</u>	<u>\$ 3,001,993</u>	<u>\$ 544,463</u>	<u>\$ 1,728,779</u>	<u>\$ 223,566</u>	<u>\$ 23,860,967</u>

	土 地	房 屋 及 建 築	電 腦 設 備	交 通 及 運 輸 設 備	雜 項 設 備	合 計
累計折舊及減損						
103 年 1 月 1 日 餘 額	\$ -	(\$ 2,293,972)	(\$ 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>
102 年 1 月 1 日 餘 額	\$ -	(\$ 2,022,366)	(\$ 2,319,239)	(\$ 404,144)	(\$ 1,219,243)	(\$ 5,964,992)
處 分	-	252	161,890	15,363	27,665	205,170
折舊費用	-	(141,721)	(105,589)	(24,130)	(62,025)	(333,465)
淨兌換差額	-	-	(423)	112	1,383	1,072
102 年 6 月 30 日 餘 額	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 2,163,835)</u>	<u>(\$ 2,263,361)</u>	<u>(\$ 412,799)</u>	<u>(\$ 1,252,220)</u>	<u>(\$ 6,092,215)</u>

本公司之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

房屋及建築	
主 建 物	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

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

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

本公司之投資性不動產（不含土地）係以直線基礎按50年計提折舊。

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

本公司投資性不動產之收益列示如下：

	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
投資性不動產之租金收入	\$ 19,778	\$ 21,091
當年度產生租金收入之投資性 不動產所發生之直接營運費用	(3,210)	(4,316)
未產生租金收入之投資性不動 產所發生之直接營運費用	(<u>3,884</u>)	(<u>4,113</u>)
	<u>\$ 12,684</u>	<u>\$ 12,662</u>

十八、無形資產－淨額

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
商 譽	\$ 3,805,337	\$ 3,805,337	\$ 3,805,337
電腦軟體	270,062	329,528	282,914
核心存款	36,786	38,142	39,498
客戶關係	7,760	8,027	8,295
	<u>\$ 4,119,945</u>	<u>\$ 4,181,034</u>	<u>\$ 4,136,044</u>

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

上述商譽以外之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

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
存出保證金－淨額	\$ 2,630,850	\$ 1,428,292	\$ 1,613,355
預付款項	170,178	89,361	179,827
承受擔保品－淨額	8,223	8,223	34,828
其 他	7,125	7,296	16,197
	<u>\$ 2,816,376</u>	<u>\$ 1,533,172</u>	<u>\$ 1,844,207</u>

二十、央行及銀行同業存款

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
銀行同業拆放	\$77,441,631	\$42,991,536	\$74,146,422
中華郵政轉存款	3,657,729	2,508,657	3,754,282
央行拆放	895,470	893,640	-
銀行同業存款	599,806	327,982	179,438
透支銀行同業	361,582	273,107	58,121
央行存款	30,046	42,404	40,935
	<u>\$82,986,264</u>	<u>\$47,037,326</u>	<u>\$78,179,198</u>

二一、附買回票券及債券負債

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

二二、應付款項

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
應付待交換票據	\$ 2,606,217	\$ 2,829,534	\$ 10,212,753
承兌匯票	2,199,463	2,093,861	2,168,126
應付費用	1,755,749	2,013,707	1,736,048
應付利息	1,665,057	1,667,990	1,719,320
應付承購帳款	1,605,790	1,586,390	1,815,916
應付股息紅利	1,588,000	-	1,316,275
應付帳款	1,555,713	1,227,159	1,695,436
應付代收款	931,982	678,938	281,448
應付信用卡款	754,351	1,171,514	375,120
應付其他稅款	160,867	144,237	138,632
其 他	1,955,017	1,996,599	1,414,961
	<u>\$ 16,778,206</u>	<u>\$ 15,409,929</u>	<u>\$ 22,874,035</u>

二三、存款及匯款

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
支票存款	\$ 10,994,757	\$ 15,287,264	\$ 11,676,822
活期存款	297,188,604	287,648,645	261,522,580
活期儲蓄存款	340,695,020	329,092,109	297,603,958
定期存款	305,626,093	271,614,228	239,972,990
可轉讓定期存單	1,226,200	1,678,800	1,424,200
定期儲蓄存款	246,068,711	236,615,782	250,698,923
公庫存款	7,991,436	8,283,057	7,395,774
匯 款	501,889	421,853	545,257
	<u>\$ 1,210,292,710</u>	<u>\$ 1,150,641,738</u>	<u>\$ 1,070,840,504</u>

二四、應付金融債券

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
94 年第一期第一次 10 年期 金融債券—94 年 6 月 24 日發行，固定年利率為 2.75%，每年單利計、付息 一次，到期一次還本	\$ 5,000,000	\$ 5,000,000	\$ 5,000,000
95 年度第一次 7 年期次順位 金融債券—95 年 8 月 24 日發行，共分為二券，A 券年利率為 90 天之短期 票券均價利率加 0.25%， 每季單利計息一次；B 券 年利率為 2.60%，每年單 利計息一次，每年付息一 次，到期一次還本	-	-	6,000,000
96 年度第一期第一次 7 年期 次順位金融債券—96 年 6 月 29 日發行，共分為二 券，A 券票面利率為臺灣 銀行 1 年期定期儲蓄一般 存款牌告機動利率加 0.5%，每季單利計息一 次；B 券票面利率為 90 天 期商業本票利率加 0.39%，每季單利計息一 次，每年付息一次，到期 一次還本。	-	3,700,000	3,700,000
96 年度第一期第二次 7 年期 次順位金融債券—97 年 2 月 15 日發行，固定年利率 為 3.10%，每年單利計、 付息一次，到期一次還本	2,300,000	2,300,000	2,300,000
97 年度第一期第一次 7 年期 次順位金融債券—97 年 10 月 24 日發行，票面利 率為 3.15%，每年單利 計、付息一次，到期一次 還本	300,000	300,000	300,000

(接次頁)

(承前頁)

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
98年度第一期5年期次順位 金融債券—98年2月20 日發行，票面利率為 2.10%，每年單利計、付息 一次，到期一次還本	\$ -	\$ 1,000,000	\$ 1,000,000
98年度第二期5年6個月期 次順位金融債券—98年3 月5日發行，票面利率為 2.15%，每年單利計、付息 一次，到期一次還本	500,000	500,000	500,000
98年度第三期次順位金融債 券—98年4月3日發行， 共分為二券，A券5年6 個月期，票券利率為 2.15%，每年單利計、付息 一次，到期一次還本；B 券7年期，票面利率為 2.50%，每年單利計、付息 一次，到期一次還本	500,000	500,000	500,000
98年度第四期5年6個月期 次順位金融債券—98年5 月18日發行，票面利率為 2.35%，每年單利計、付息 一次，到期一次還本	1,800,000	1,800,000	1,800,000
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

(接次頁)

(承 前 頁)

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
99 年度第二期 7 年期次順位 金融債券—99 年 7 月 13 日 發 行 ， 票 面 利 率 為 2.20%，每年單利計、付息 一次，到期一次還本	\$ 2,500,000	\$ 2,500,000	\$ 2,500,000
100 年度第一期 7 年期次順位 金融債券—100 年 5 月 24 日 發 行 ， 票 面 利 率 為 1.73%，每年單利計、付息 一次，到期一次還本	2,100,000	2,100,000	2,100,000
100 年度第二期 7 年期次順位 金融債券—100 年 10 月 28 日 發 行 ， 票 面 利 率 為 1.80%，每年單利計、付息 一次，到期一次還本	2,900,000	2,900,000	2,900,000
101 年度第一期 7 年期次順位 金融債券—101 年 4 月 27 日 發 行 ， 票 面 利 率 為 1.58%，每年單利計、付息 一次，到期一次還本	2,280,000	2,280,000	2,280,000
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

(接 次 頁)

(承前頁)

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
102 年度第一期次順位金融 債券—102 年 5 月 24 日發 行，共分為二券，A 券 7 年 期 ， 票 面 利 率 為 1.55%，每年單利計、付息 一次，到期一次還本；B 券 10 年期，票面利率為 1.70%，每年單利計、付息 一次，到期一次還本	\$ 2,300,000	\$ 2,300,000	\$ 2,300,000
102 年度第二期 7 年期次順 位金融債券—102 年 8 月 28 日發行，票面利率為 1.75%，每年單利計付息一 次，到期一次還本	2,700,000	2,700,000	-
102 年度第三期次順位金融 債券—102 年 12 月 19 日 發行，共分為二券，A 券 5 年 6 個月期，票面利率 為 1.75%，每年單利計、 付息一次，到期一次還 本；B 券 7 年期，票面利 率為 1.85%，每年單利 計、付息一次，到期一次 還本	1,500,000	1,500,000	-
103 年度第一期次順位金融 債券—103 年 3 月 7 日發 行，共分為二券，A 券 7 年 期 ， 票 面 利 率 為 1.80%，每年單利計、付息 一次，到期一次還本；B 券 10 年期，票面利率為 1.95%，每年單利計、付息 一次，到期一次還本	3,500,000 <u>\$46,300,000</u>	- <u>\$47,500,000</u>	- <u>\$49,300,000</u>

上述 90 天期商業本票利率及浮動利率係依據香港商德勵財富資訊 (Moneyline Telerate) 及香港商路透社 (Reuters) 所訂之平均報價利率為基準。

本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 103 年 5 月 2 日核准發行無擔保次順位金融債券 50 億元，截至 103 年 6 月 30 日止，本公司尚未發行額度為 50 億元。

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

二五、其他金融負債

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
結構型商品所收本金	\$ 2,132,636	\$ 1,748,599	\$ 1,474,492
存入保證金	363,668	158,505	157,458
撥入備放款	-	20,115	39,793
	<u>\$ 2,496,304</u>	<u>\$ 1,927,219</u>	<u>\$ 1,671,743</u>

二六、負債準備

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

二七、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 103 年及 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日依照確定提撥計畫中明定比例應提撥之金額已於合併綜合損益表認列費用總額分別為 102,123 仟元及 91,269 仟元。

(二) 確定福利計畫

本公司對正式員工訂有員工退休辦法，係屬確定福利退休計畫。依該辦法，員工退休金之給與係自員工受僱日起算之工作年資，按勞動基準法規定計算。

本公司每月按精算結果提撥職工退休基金，其中按員工薪資總額百分之二所提存部分存入臺灣銀行退休金專戶，交由勞工退休準備金監督委員會管理，超過部分則存入金融機構，由職工退休基金管理委員會保管運用。自 94 年 7 月 1 日起，本公司對於選擇繼續適用「勞動基準法」之員工，每月仍依上述方式提撥職工退休基金。

本公司係採用 102 年及 101 年 12 月 31 日精算決定之退休金成本率分別認列 103 年及 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之退休金費用。本公司 103 年及 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日屬確定福利退休計畫已於綜合損益表認列費用總額分別為 18,406 仟元及 19,149 仟元。有關確定福利退休金計畫資訊請參閱 102 年度個體財務報告附註二八。

二八、其他負債

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
預收款項	\$ 1,320,137	\$ 781,179	\$ 978,347
遞延收入	351,395	328,465	297,352
其他	27,258	17,826	107,787
	<u>\$ 1,698,790</u>	<u>\$ 1,127,470</u>	<u>\$ 1,383,486</u>

二九、利息淨收益

	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
利息收入		
貼現及放款利息收入	\$ 9,596,559	\$ 8,463,312
信用卡循環利息收入	1,006,671	1,136,828
存放及拆放同業利息收入	871,756	183,332
投資有價證券利息收入	821,142	921,759
其他	180,784	23,633
	<u>12,476,912</u>	<u>10,728,864</u>
利息費用		
存款利息費用	(4,559,437)	(3,841,113)
發行金融債券利息費用	(485,319)	(473,506)
央行及同業融資利息費用	(320,462)	(148,317)
其他	(128,153)	(83,763)
	<u>(5,493,371)</u>	<u>(4,546,699)</u>
	<u>\$ 6,983,541</u>	<u>\$ 6,182,165</u>

三十、手續費淨收益

	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
手續費收入		
信用卡手續費收入	\$ 1,918,948	\$ 1,702,616
信託業務手續費收入	1,307,220	1,029,341
共同行銷手續費收入	728,141	504,158
放款手續費收入	533,401	501,709
其 他	692,341	646,522
	<u>5,180,051</u>	<u>4,384,346</u>
手續費費用		
代理費用	(297,285)	(275,622)
跨行手續費	(123,310)	(107,564)
電腦處理費	(97,571)	(86,326)
其 他	(150,859)	(124,179)
	<u>(669,025)</u>	<u>(593,691)</u>
	<u>\$ 4,511,026</u>	<u>\$ 3,790,655</u>

三一、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

103年1月1日至6月30日					
	股 利 收 入	利 息 收 入 (費 用)	處 分 利 益 (損 失)	評 價 利 益 (損 失)	合 計
持有供交易之金融資產	\$ 1,240	\$ 958,020	\$ 231,006	\$ 2,122,072	\$ 3,312,338
原始認列時指定透過損 益按公允價值衡量之 金融資產	-	561,817	38,621	181,233	781,671
持有供交易之金融負債	-	-	521,560	(1,971,439)	(1,449,879)
原始認列時指定透過損 益按公允價值衡量之 金融負債	-	(3,895)	-	21,478	17,583
	<u>\$ 1,240</u>	<u>\$ 1,515,942</u>	<u>\$ 791,187</u>	<u>\$ 353,344</u>	<u>\$ 2,661,713</u>

102年1月1日至6月30日					
	股 利 收 入	利 息 收 入 (費 用)	處 分 利 益 (損 失)	評 價 利 益 (損 失)	合 計
持有供交易之金融資產	\$ 377	\$ 869,860	(\$ 1,291,663)	\$ 4,043,696	\$ 3,622,270
原始認列時指定透過損 益按公允價值衡量之 金融資產	-	354,004	14,798	67,893	436,695
持有供交易之金融負債	-	-	2,306,258	(3,171,352)	(865,094)
原始認列時指定透過損 益按公允價值衡量之 金融負債	-	(5,363)	-	14,210	8,847
	<u>\$ 377</u>	<u>\$ 1,218,501</u>	<u>\$ 1,029,393</u>	<u>\$ 954,447</u>	<u>\$ 3,202,718</u>

三二、員工福利、折舊及攤銷費用

	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
員工福利費用		
薪資費用	\$ 3,305,308	\$ 2,679,812
勞健保費用	224,479	196,550
員工優惠存款超額利息	71,590	66,174
退職後福利	120,529	110,418
其 他	177,271	143,537
折舊費用	366,838	338,500
攤銷費用	91,244	87,455

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：

	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
當期所得稅		
當期產生者	\$ 828,966	\$ 618,613
未分配盈餘加徵 10%	44,087	-
以前年度之調整	<u>6,801</u>	(<u>2,677</u>)
	879,854	615,936
遞延所得稅		
當期產生者	<u>96,140</u>	<u>279,736</u>
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 975,994</u>	<u>\$ 895,672</u>

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
<u>遞延所得稅</u>		
認列於其他綜合損益		
一 國外營運機構換算	(\$ 8,019)	\$ 36,683
一 備供出售金融資產未實現損益	<u>18,835</u>	(<u>30,049</u>)
認列為其他綜合損益之所得稅費用	<u>\$ 10,816</u>	<u>\$ 6,634</u>

(三) 兩稅合一相關資訊：

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

本公司 101 年度盈餘分派現金股利及股票股利所適用之稅額扣抵比率分別為 0.19% 及 0.18%。本公司預計 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%。

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

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

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

(五) 截至 97 年度止，本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，本公司認為勝訴機率高，因是相關所得稅影響數不予估列入帳。

三四、每股盈餘

計算每股盈餘之分子及分母揭露如下：

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

（接次頁）

(承前頁)

	金額 (分子)	股數 (分母) (仟 股)	每股盈餘 (元)
102 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日			
基本每股盈餘			
純 益	\$ 4,569,937	5,408,117	\$ 0.85

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：

	102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)	\$ 0.92	\$ 0.85

三五、權 益

(一) 股 本

普 通 股

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

已發行之普通股每股面額為 10 元，每股享有一表決權及收取股利之權利。

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

本公司董事會於 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。

（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 103 年及 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日認列玉山金控預計將採股票發放予本公司員工紅利之薪資費用及資本公積分別為 392,683 仟元及 112,986 仟元。於母公司股東會決議日時，若金額仍有變動，則依會計估計變動處理，於股東會決議年度調整入帳。

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

因採用權益法之投資而產生之資本公積，不得作為任何用途。

（三）特別盈餘公積

本公司依金管會函令規定，將截至 99 年底前提列之買賣損失準備 83,866 仟元轉列特別盈餘公積。轉列後除填補虧損，或法定盈餘公積已達實收股本百分之五十，比照法定盈餘公積，得以撥充資本者外，不得使用之。

自 102 年起，本公司依金管會規定於首次採用 IFRSs 時，應就帳列股東權益項下之未實現重估增值及累積換算調整數（利益），因選擇適用 IFRS 1 豁免項目而轉入保留盈餘部分，分別提列相同數額之特別盈餘公積。本公司因無未實現重估增值，且累積換算調整數因選擇適用 IFRS 1 豁免項目係為損失，故首次適用 IFRSs 時，無須提列特別盈餘公積。

(四) 盈餘分配

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

1. 103 年 4 月 25 日修正前之公司章程：

提列百分之三十為法定盈餘公積，必要時得酌提特別盈餘公積，如尚有餘額，連同以前年度保留盈餘，作為可供分配盈餘，並得視需要酌予保留，由董事會擬具議案依下列百分比分配並提經股東會決議之：

(1) 股東紅利百分之九十四。

(2) 董事酬勞百分之一。

(3) 員工紅利百分之五。

2. 103 年 4 月 25 日修正後之公司章程：

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

為健全財務結構，提高自有資本比率，本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。

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

本公司於分配 101 年度以前之盈餘時，依法令規定應就當年度帳列股東權益產生金融商品未實現損失金額，自當年度稅後盈餘與前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積。該項特別盈餘公

積，除嗣後金融商品未實現損失數額有迴轉時，得就迴轉部分分派盈餘外，餘不得分派。

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

本公司分配盈餘時，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 103 年及 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日對於應付員工紅利及董事酬勞之估列金額分別為 228,787 仟元及 203,083 仟元，係依過去經驗以可能發放之金額為基礎，分別按盈餘分配數之百分之五及百分之一計算。於股東會決議日時，若金額仍有變動，則依會計估計變動，於股東會決議年度調整入帳。

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

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

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

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

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

有關盈餘分派或虧損撥補情形可至臺灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

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
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 （ % ）
<u>103 年 1 月 1 日</u>				
<u>至 6 月 30 日</u>				
兄弟公司	\$ 12,000	\$ -	\$ 3	
主要管理階層	147,406	146,599	903	
其他關係人	<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
<u>102 年 1 月 1 日</u>				
<u>至 6 月 30 日</u>				
兄弟公司	\$ 15,000	\$ -	\$ 8	
主要管理階層	66,598	62,045	409	
其他關係人	<u>879,400</u>	<u>830,128</u>	<u>5,434</u>	
	<u>\$ 960,998</u>	<u>\$ 892,173</u>	<u>\$ 5,851</u>	0.99-2.25

2. 存款

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

註：係每帳號 1 月 1 日至 6 月 30 日每日最高餘額之合計數。

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
3. 存放銀行同業(帳列現金及約當現金)			
子 公 司	<u>\$ 1,283,507</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>
4. 應收連結稅制款(帳列當期所得稅資產)			
母 公 司	<u>\$ 152,340</u>	<u>\$ 152,340</u>	<u>\$ 152,340</u>
5. 存出保證金(帳列其他資產)			
兄弟公司	<u>\$ 1,086</u>	<u>\$ 1,086</u>	<u>\$ 1,086</u>
6. 預付費用(帳列其他資產)			
兄弟公司	<u>\$ 2,391</u>	<u>\$ 2,391</u>	<u>\$ 2,391</u>
7. 銀行同業存款			
子 公 司	<u>\$ 31,742</u>	<u>\$ 15,744</u>	<u>\$ -</u>
8. 應收利息(帳列應收款項)			
子 公 司	<u>\$ 4,201</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>
9. 應付利息(帳列應付款項)			
母 公 司	\$ 2,049	\$ 12,090	\$ 9,345
兄弟公司	825	681	610
主要管理階層	151	560	607
其他關係人	739	760	560
	<u>\$ 3,764</u>	<u>\$ 14,091</u>	<u>\$ 11,122</u>

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
10.應付董事酬勞及股利 (帳列應付款項)			
母 公 司	<u>\$ 1,689,301</u>	<u>\$ 61,533</u>	<u>\$ 1,408,008</u>
11.應付連結稅制款(帳列 當期所得稅負債)			
母 公 司	<u>\$ 619,525</u>	<u>\$ 297,521</u>	<u>\$ 357,124</u>
12.存入保證金(帳列其他 金融負債)			
母 公 司	\$ 1,472	\$ 1,472	\$ 1,433
兄弟公司	<u>7,610</u>	<u>7,724</u>	<u>7,610</u>
	<u>\$ 9,082</u>	<u>\$ 9,196</u>	<u>\$ 9,043</u>
13.預收收入(帳列其他負 債)			
母 公 司	\$ 910	\$ 910	\$ 910
兄弟公司	<u>4,837</u>	<u>2,573</u>	<u>4,823</u>
	<u>\$ 5,747</u>	<u>\$ 3,483</u>	<u>\$ 5,733</u>

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

	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
14.利息收入		
子 公 司	<u>\$ 5,556</u>	<u>\$ -</u>
15.投資性不動產利益(帳列其 他利息以外淨損益)		
母 公 司	\$ 2,804	\$ 2,730
兄弟公司	<u>14,604</u>	<u>14,204</u>
	<u>\$ 17,408</u>	<u>\$ 16,934</u>
16.營業資產租金收入(帳列其 他利息以外淨損益)		
母 公 司	\$ 121	\$ 120
兄弟公司	<u>3,389</u>	<u>3,370</u>
	<u>\$ 3,510</u>	<u>\$ 3,490</u>
17.捐贈(帳列其他業務及管理 費用)		
其他關係人—玉山文 教基金會	\$ 15,000	\$ -
其他關係人—玉山志 工基金會	<u>45,794</u>	<u>12,266</u>
	<u>\$ 60,794</u>	<u>\$ 12,266</u>

	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
18.其他(帳列其他業務及管理費用)		
母 公 司	\$ 39,768	\$ 33,847
兄弟公司	7,173	7,173
其他關係人	711	358
	<u>\$ 47,652</u>	<u>\$ 41,378</u>

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

19. 董事擔任授信業務保證人

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

20. 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 103 年及 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日分別收取手續費 54 仟元及 26 仟元（帳列手續費淨收益）。

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

除經理人於定額存款內比照行員儲蓄存款利率外，其餘利率均與非關係人相當。

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

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

三七、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：

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

上述質抵押資產中之有價證券，103 年 6 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 6 月 30 日分別有 19,770,000 仟元、10,000,000 仟元及 9,400,000 仟元係為配合中央銀行同業資金調撥清算作業系統採行即時總額清算機制（RTGS），因是提供有價證券作為日間透支之擔保，該擔保額度可隨時變更且日終未動用之額度仍可充當流動準備；另本公司向中央銀行拆借外幣資金，於 103 年 6 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 6 月 30 日提供予中央銀行作為擔保之有價證券皆為 5,000,000 仟元，其餘之有價證券則提供作為各項業務準備金及法院假扣押之擔保品。

(二) 本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
103年6月30日		\$ -	\$ -
102年12月31日		\$ -	\$ -
102年6月30日		\$ 10,833	\$ 8,100

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 103 年 6 月 30 日依約已支付保證金 985,810 仟元（帳列存出保證金）。營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

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

本公司認列為費用之租賃給付如下：

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

(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 103 年 6 月 30 日依約已收取保證金 10,045 仟元（帳列存入保證金）。營業租賃之未來最低租賃收取總額如下：

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

(三) 截至 103 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 2,252,346 仟元，尚未支付價款計約 1,827,815 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。

	103年1月1日至6月30日		102年1月1日至6月30日	
	平 均 值	平均利率%	平 均 值	平均利率%
<u>孳息資產</u>				
現金及約當現金、其他金融資產				
－存放銀行同業	\$ 41,731,775	3.48	\$ 6,885,942	0.68
拆借銀行同業	11,191,074	1.28	10,440,968	1.59
存放央行	31,197,886	0.53	27,945,620	0.56
持有供交易之金融資產－債券	2,423,633	2.97	1,068,662	3.03
持有供交易之金融資產－票券	227,939,484	0.82	202,987,382	0.84
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產－債券	47,186,977	2.40	38,839,866	1.83
附賣回票券及債券投資	105,852	0.51	111,858	0.75
應收承購帳款－無追索權	14,723,180	2.35	4,260,848	0.83
貼現及放款	851,604,129	2.27	764,087,697	2.23
應收信用卡款	18,949,206	10.71	18,016,041	12.72
備供出售金融資產－債券	80,001,992	1.72	78,839,491	1.76
持有至到期日金融資產	8,747,689	1.98	27,267,734	1.23
無活絡市場之債券投資	3,725,640	2.85	4,832,337	2.51
<u>付息負債</u>				
央行及銀行同業存款	61,668,505	1.11	52,910,969	0.70
透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,434,509	3.11	1,820,556	0.95
附買回票券及債券負債	11,244,747	1.22	5,124,630	0.79
活期存款	276,885,620	0.24	246,651,075	0.24
活期儲蓄存款	348,867,263	0.31	289,231,687	0.31
定期存款	296,808,563	1.36	246,989,605	1.15
定期儲蓄存款	241,975,103	1.35	251,327,234	1.34
可轉讓定期存單	1,306,138	0.54	1,562,173	0.51
應付金融債券	48,998,895	2.00	47,482,873	2.01
結構型商品所收本金	1,406,599	2.69	1,430,339	2.95

四十、金融工具

(一) 公允價值之資訊

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

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

(二) 本公司衡量公允價值所採用之評價技術及假設如下：

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

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

對無活絡市場公開報價之債務商品採現金流量折現法，本公司使用之折現率與實際上條件及特性相同之金融商品之報酬率相等，其條件及特性包括債務人之信用狀況、合約規定固定利率計息之剩餘期間、支付本金之剩餘期間及支付幣別等，本公司 103 年 6 月 30 日、102 年 12 月 31 日及 6 月 30 日對該等金融商品之折現率臺幣分別為 0.385%至 2.06%、0.388%至 2.336%及 0.391%至 1.993%，美金分別為 0.16%至 3.312%、0.10%至 3.851%及 0.11%至 3.423%。

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

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

以公允價值衡量 之金融工具項目	103年6月30日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
<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	-
以公允價值衡量 之金融工具項目	102年12月31日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
<u>非衍生金融工具</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	\$ 135,912	\$ 135,912	\$ -	\$ -
債券投資	2,370,477	2,370,477	-	-

(接次頁)

(承前頁)

以公允價值衡量 之金融工具項目	102年12月31日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
其 他	\$ 232,898,068	\$ 150,269	\$ 232,747,799	\$ -
原始認列時指定透 過損益按公允價 值衡量者	41,515,861	7,319,320	34,196,541	-
備供出售金融資產				
股票投資	1,296,014	1,296,014	-	-
債券投資	69,856,828	60,580,270	9,247,640	28,918
衍 生 金 融 工 具				
資 產				
透過損益按公允價值衡 量之金融資產	6,278,176	103,780	6,168,811	5,585
負 債				
透過損益按公允價值衡 量之金融負債	5,838,296	-	5,832,711	5,585
以公允價值衡量 之金融工具項目	102年6月30日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
非 衍 生 金 融 工 具				
資 產				
透過損益按公允價值衡 量之金融資產				
持有供交易之金融 資產				
股票投資	\$ 226,826	\$ 226,826	\$ -	\$ -
債券投資	1,791,718	1,791,718	-	-
其 他	213,698,394	191,877	213,506,517	-
原始認列時指定透 過損益按公允價 值衡量者	40,222,002	5,422,961	34,799,041	-
備供出售金融資產				
股票投資	1,047,494	1,047,494	-	-
債券投資	85,265,628	76,668,040	8,435,974	161,614
衍 生 金 融 工 具				
資 產				
透過損益按公允價值衡 量之金融資產	9,593,931	119,191	9,465,743	8,997
負 債				
透過損益按公允價值衡 量之金融負債	9,049,025	87	9,039,941	8,997

1. 第一等級係指金融商品於活絡市場中，相同金融商品之公開報價，活絡市場之定義係指符合下列所有條件之市場：(1)在市場

交易之商品具有同質性；(2)隨時可於市場中尋得具意願之買賣雙方；(3)價格資訊可為大眾所取得。

2. 第二等級係指除活絡市場公開報價以外之可觀察價格，包括直接（如價格）或間接（如自價格推導而來）自活絡市場取得之可觀察投入參數。

3. 第三等級係指衡量公允價值之投入參數並非根據市場可取得之資料。

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

103 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

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

102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

名 稱	期 初 餘 額	評 價 損 益 之 金 額		本 期 增 加		本 期 減 少		期 末 餘 額
		列 入 損 益	列 入 其 他 綜 合 損 益	買 進 或 發 行	轉 入 第 三 等 級	賣 出、處 分 或 自 第 三 等 級 轉 出	自 第 三 等 級 轉 出	
資 產								
透過損益按公允價值衡量之金融資產								
持有供交易之金融資產	\$ 6,441	\$ 2,556	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 8,997
備供出售金融資產	253,418	-	(30,809)	-	-	(60,995)	-	161,614
負 債								
透過損益按公允價值衡量之金融負債								
持有供交易之金融負債	6,441	2,556	-	-	-	-	-	8,997

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

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
指定為透過損益按公允價值衡量之債務工具			
帳面金額	\$ -	\$ 237,947	\$ 227,916
以信用衍生工具減少最大信用風險之暴險金額	-	237,947	227,916

	歸屬於信用風險 變動之公允價值 變動數	相關信用衍生工具 當期公允價值 變動數
當期變動金額		
—103年1月1日至6月 30日	<u>\$ 810</u>	<u>\$ 2,107</u>
—102年1月1日至6月 30日	<u>(\$ 11,679)</u>	<u>\$ 2,503</u>
累積變動金額		
—截至103年6月30日	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>
—截至102年12月31日	<u>(\$ 810)</u>	<u>(\$ 2,107)</u>
—截至102年6月30日	<u>(\$ 12,283)</u>	<u>(\$ 3,433)</u>

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

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

(六) 本公司指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債資訊如下：

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

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

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

(七) 財務風險管理資訊

1. 風險管理

本公司設置「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：

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
已開發之放款承諾	\$415,771,042	\$481,271,947	\$394,336,124
信用卡授信承諾	282,243,379	266,198,295	248,709,951
已開立但尚未使用 之信用狀餘額	10,185,858	10,720,551	10,688,317
各類保證款項	15,066,381	13,423,363	14,860,569

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

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

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

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

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

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

除上述之外，其餘金融資產之信用品質分析如下：

(1) 貼現及放款暨應收款項之信用品質分析

103年6月30日	未逾期亦未減損部位金額 (A)	已逾期未減損部位金額 (B)	已減損部位金額 (C)	總計 (A) + (B) + (C)	已提列損失金額 (D) 已有個別減損客觀證據者	無個別減損客觀證據者	淨額 (A) + (B) + (C) - (D)
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

102年12月31日	未逾期亦未減損部位金額 (A)	已逾期未減損部位金額 (B)	已減損部位金額 (C)	總計 (A) + (B) + (C)	已提列損失金額 (D) 已有個別減損客觀證據者	無個別減損客觀證據者	淨額 (A) + (B) + (C) - (D)
應收款項							
— 信用卡業務	\$ 34,456,700	\$ 636,891	\$ 1,952,555	\$ 37,046,146	\$ 686,728	\$ 950,950	\$ 35,408,468
— 其他	20,821,071	16,470	27,309	20,864,850	12,213	202,353	20,650,284
貼現及放款	823,253,883	3,549,215	4,504,807	831,307,905	1,026,863	7,991,549	822,289,493

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

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

103年6月30日	未逾期亦未減損部位金額			合計
	強	中	弱	
消費金融業務				
－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

102年12月31日	未逾期亦未減損部位金額			合計
	強	中	弱	
消費金融業務				
－住宅抵押貸款	\$ 110,711,496	\$ 130,829,611	\$ 5,914,181	\$ 247,455,288
－小額純信用貸款	10,185,228	33,709,941	3,324,247	47,219,416
－其他	51,375,799	60,711,634	2,744,483	114,831,916
企業金融業務				
－有擔保	77,333,537	85,014,629	14,703,110	177,051,276
－無擔保	124,774,554	106,617,876	5,303,557	236,695,987
合計	\$ 374,380,614	\$ 416,883,691	\$ 31,989,578	\$ 823,253,883

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

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

本公司已逾期未減損之金融資產帳齡分析如下：

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

項 目	102年12月31日		
	逾期 1 個月以內	逾期 1～3 個月	合 計
應收款項			
— 信用卡業務	\$ 485,713	\$ 151,178	\$ 636,891
— 其 他	11,636	4,834	16,470
貼現及放款			
消費金融業務			
— 住宅抵押貸款	1,513,854	145,179	1,659,033
— 小額純信用貸款	720,276	169,226	889,502
— 其 他	305,394	24,363	329,757
企業金融業務			
— 有 擔 保	415,034	20,674	435,708
— 無 擔 保	214,386	20,829	235,215

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

3. 市場風險

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

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

本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。

103年1月1日至6月30日

歷史風險值(信賴水準

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

102年度

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

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

本公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊請詳附表二。

4. 流動性風險

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

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

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

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

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

103年6月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合 計
央行及銀行同業存款	\$ 56,275,999	\$ 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

102年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合 計
央行及銀行同業存款	\$ 5,430,344	\$ 20,170,061	\$ 19,988,714	\$ 1,448,207	\$ -	\$ 47,037,326
附買回票券及債券負債	3,693,728	1,323,741	1,253,739	-	-	6,271,208
應付款項	13,720,847	411,352	625,584	444,957	52,574	15,255,314
存款及匯款	735,897,437	119,787,000	118,305,941	164,451,808	12,199,552	1,150,641,738
應付金融債券	-	1,000,000	-	6,200,000	40,300,000	47,500,000
其他到期資金流出項目	437,379	535,710	775,510	91,558	87,062	1,927,219

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

本公司經評估合約到期日係瞭解列示於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

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
－利率衍生工具	-	-	-	-	-	-

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

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

(2) 以總額結算交割之衍生金融負債

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

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

102年6月30日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181 天-1 年	超過1 年	合 計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
外匯衍生工具						
－現金流出	\$ 48,154,602	\$ 30,587,329	\$ 18,709,086	\$ 10,648,006	\$ 1,670,299	\$109,769,322
－現金流入	48,468,943	30,690,708	18,708,642	10,707,265	1,671,708	110,247,266
利率衍生工具						
－現金流出	18,041	88,634	112,458	291,198	3,233,291	3,743,622
－現金流入	21,889	96,900	107,695	294,703	3,261,786	3,782,973
現金流出小計	48,172,643	30,675,963	18,821,544	10,939,204	4,903,590	113,512,944
現金流入小計	48,490,832	30,787,608	18,816,337	11,001,968	4,933,494	114,030,239
現金流量淨額	(\$ 318,189)	(\$ 111,645)	\$ 5,207	(\$ 62,764)	(\$ 29,004)	(\$ 517,295)

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。

103年6月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合 計
已開發之放款承諾	\$ 35,457,316	\$ 55,508,441	\$ 94,376,394	\$ 146,010,887	\$ 84,418,004	\$ 415,771,042
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

102年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合 計
已開發之放款承諾	\$ 25,229,395	\$ 65,850,336	\$ 122,953,832	\$ 199,971,541	\$ 67,266,843	\$ 481,271,947
信用卡授信承諾	370,988	404,787	1,475,450	3,090,951	260,856,119	266,198,295
已開立但尚未使用之信用狀餘額	576,492	1,773,093	3,424,419	4,863,353	83,194	10,720,551
各類保證款項	1,098,716	1,524,701	3,949,056	6,469,178	381,712	13,423,363

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

四一、資本管理

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

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

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

本公司資本適足性資訊如下：

單位：新臺幣仟元，%

年 度			103年6月30日	
分析項目			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
普通股權益占風險性資產之比率（％）			9.48	9.34
第一類資本占風險性資產之比率（％）			9.48	9.34
槓桿比率			5.35	5.12

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

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

註 2：本表計算公式如下：

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

四二、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)	103年6月30日			102年6月30日		
	公司或集團企業所屬行業別 (註 2)	授信總餘額 (註 3)	占 本 期 淨值比例 (%)	公司或集團企業所屬行業別 (註 2)	授信總餘額 (註 3)	占 本 期 淨值比例 (%)
1	集團 A 液晶面板及其組件製造業	8,092,776	8.18	集團 A 液晶面板及其組件製造業	8,644,340	11.05
2	集團 B 液晶面板及其組件製造業	7,621,449	7.71	集團 B 液晶面板及其組件製造業	8,171,652	10.45
3	集團 C 航空運輸業	6,393,297	6.47	集團 D 鋼鐵冶煉業	6,453,562	8.25
4	集團 D 鋼鐵冶煉業	6,231,407	6.30	集團 K 其他金融輔助業	5,498,839	7.03
5	集團 E 企業總管理機構	5,513,978	5.58	集團 C 航空運輸業	4,919,888	6.29
6	集團 F 電腦製造業	4,064,759	4.11	集團 L 水泥製造業	4,325,942	5.53
7	集團 G 企業總管理機構	3,947,963	3.99	集團 I 鞋類製造業	4,199,055	5.37
8	集團 H 電腦及週邊設備、軟體批發業	3,940,540	3.99	集團 E 企業總管理機構	4,196,695	5.37
9	集團 I 鞋類製造業	3,910,268	3.95	集團 M 積體電路製造業	4,159,095	5.32
10	集團 J 不動產開發業	3,709,000	3.75	集團 H 電腦及其週邊設備、軟體批發業	3,859,533	4.94

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

(三) 利率敏感性資訊

利率敏感性資產負債分析表（新臺幣）

單位：新臺幣仟元，%

103 年 6 月 30 日

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

102 年 6 月 30 日

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

註：1. 本表係總行及國內外分支機構新臺幣部分（不含外幣）之金額。

2. 利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

3. 利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

4. 利率敏感性資產與負債比率＝利率敏感性資產÷利率敏感性負債（指新臺幣利率敏感性資產與利率敏感性負債）。

利率敏感性資產負債分析表（美金）

單位：美金仟元，%

103 年 6 月 30 日

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

102 年 6 月 30 日

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

註：1. 本表係總行及國內分支機構、國際金融業務分行及海外分支機構合計美金之金額，不包括或有資產及或有負債項目。

2. 利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

3. 利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

4. 利率敏感性資產與負債比率＝利率敏感性資產÷利率敏感性負債（指美金利率敏感性資產與利率敏感性負債）。

(四) 獲利能力

單位：％

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

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

(五) 到期日期限結構分析

新臺幣到期日期限結構分析表

單位：新臺幣佰萬元

103 年 6 月 30 日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額					
		0至10天	11至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超 過 1 年
主要到期資金流入	\$ 1,190,824	\$ 276,785	\$ 68,466	\$ 73,175	\$ 76,813	\$ 102,000	\$ 593,585
主要到期資金流出	1,486,658	66,000	60,954	147,678	182,540	296,231	733,255
期距缺口	(295,834)	210,785	7,512	(74,503)	(105,727)	(194,231)	(139,670)

102 年 6 月 30 日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額					
		0至10天	11至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超 過 1 年
主要到期資金流入	\$ 1,117,888	\$ 273,008	\$ 79,154	\$ 65,815	\$ 65,249	\$ 90,659	\$ 544,003
主要到期資金流出	1,396,007	74,468	55,178	150,859	167,608	262,633	685,261
期距缺口	(278,119)	198,540	23,976	(85,044)	(102,359)	(171,974)	(141,258)

註：本表係指全行新臺幣之金額。

美金到期日期限結構分析表

單位：美金仟元

103 年 6 月 30 日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間					金 額
		0 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年	
主要到期資金流入	\$ 9,623,035	\$ 3,237,453	\$ 1,249,800	\$ 941,288	\$ 956,254	\$ 3,238,240	
主要到期資金流出	10,070,553	3,956,816	2,054,245	1,332,047	2,388,111	339,334	
期距缺口	(447,518)	(719,363)	(804,445)	(390,759)	(1,431,857)	2,898,906	

102 年 6 月 30 日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間					金 額
		0 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年	
主要到期資金流入	\$ 7,633,550	\$ 1,868,250	\$ 1,172,608	\$ 855,692	\$ 695,042	\$ 3,041,958	
主要到期資金流出	7,877,404	2,731,198	2,101,781	1,212,121	1,605,920	226,384	
期距缺口	(243,854)	(862,948)	(929,173)	(356,429)	(910,878)	2,815,574	

註：本表係全行美金之金額。

四三、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 103 年 6 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

信 託 資 產	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日	信 託 負 債	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
銀行存款	\$ 3,098,373	\$ 3,991,484	\$ 4,164,841	應付保管有價證券	\$ 146,189,096	\$ 120,719,818	\$ 124,406,008
短期投資	147,488,531	135,350,813	127,265,916	信託資本			
土 地	5,885,822	5,703,164	6,256,637	金錢信託	158,185,211	146,220,198	138,210,919
保管有價證券	146,189,095	120,719,818	124,406,008	有價證券信託	2,222,792	2,212,515	2,362,950
				不動產信託	5,980,440	5,747,570	6,417,325
				各項準備與			
				累積盈虧	(11,715,049)	(11,838,451)	(11,066,626)
				本期損益	1,799,331	2,703,629	1,762,826
信託資產總額	\$302,661,821	\$265,765,279	\$262,093,402	信託負債總額	\$302,661,821	\$265,765,279	\$262,093,402

信託財產目錄

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

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

信託帳損益表

民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
<u>信託收益</u>		
本金利息收入	\$ 3,411	\$ 3,903
本金現金股利收入	377,512	1,648,808
本金已實現資本利得－普通 股	793	12,678
本金財產交易收益	2,013,725	1,420,820
本金手續費收入	20	-
已實現資本利得	27,027	66,158
受益憑證分配收益	189	267
信託收益合計	<u>2,422,677</u>	<u>3,152,634</u>
<u>信託費用</u>		
本金管理費	456,968	102,116
本金監察人費	60	55
本金手續費	203	3,460
本金財產交易損失	152,265	1,239,341
本金所得稅費用	299	322
本金其他費用	8,997	44,347
本金贖回手續費	2,364	-
已實現資本損失	2,190	167
信託費用合計	<u>623,346</u>	<u>1,389,808</u>
本期損益	<u>\$ 1,799,331</u>	<u>\$ 1,762,826</u>

(二) 依信託業法規定辦理信託業務之內容請參閱附註一。

四四、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>103年1月1日至</u> <u>6月30日</u>				
租 金	\$ 540	\$ 270	\$ 810	依銀行三分之二，證券三分之一之比例分攤
廣播及保全系統	18	18	36	各分攤 50%
其他費用	516	467	983	水電費用各分攤 50%， 管理費依使用面積分攤
	<u>\$ 1,074</u>	<u>\$ 755</u>	<u>\$ 1,829</u>	
<u>102年1月1日至</u> <u>6月30日</u>				
租 金	\$ 1,080	\$ 540	\$ 1,620	依銀行三分之二，證券三分之一之比例分攤
廣播及保全系統	18	18	36	各分攤 50%
其他費用	599	550	1,149	水電費用各分攤 50%， 管理費依使用面積分攤
	<u>\$ 1,697</u>	<u>\$ 1,108</u>	<u>\$ 2,805</u>	

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，103年及102年1月1日至6月30日玉山保險經紀人應支付本公司總額分別為725,129仟元及501,444仟元，102年12月31日尚未支付金額為18,091仟元。

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

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

四五、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 83 年 3 月設立營運，總行位於東埔塞金邊，計有四家分行，主要營業項目為依當地法令規定得經營之業務。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 103 年第 2 季合併財務報告附註四四。

四六、其 他

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

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

四七、附註揭露事項

(一) 重大交易事項及(二)轉投資事業相關資訊：

1. 資金貸與他人：不適用。
2. 為他人背書保證：不適用。
3. 期末持有有價證券情形：不適用。
4. 累積買進或賣出同一有價證券（轉投資事業適用）或同一轉投資事業股票（銀行適用）之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無此情形。
5. 取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：請參閱附表四。
6. 處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：無此情形。

7. 金融資產證券化資訊：請參閱附註十二。
8. 與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上：無此情形。
9. 應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：無此情形。
10. 出售不良債權交易資訊：無此情形。
11. 其他足以影響財務報告使用者決策之重大交易事項：請參閱附註四六。
12. 轉投資事業相關資訊及合計持股情形：請參閱附表五。
13. 從事衍生性商品交易：請參閱附註八及四十，另本公司轉投資事業無此情事。

(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。有關東莞分行主要營業項目、實收資本額、投資方式、資金匯出入情形、持股比例、投資損益、期末投資帳面價值、已匯回投資損益及赴大陸地區投資限額請參閱附表六。

玉山商業銀行股份有限公司

關係人交易資訊

民國 103 年 6 月 30 日 及 102 年 6 月 30 日

附表一

單位：新臺幣仟元

一、放款

103 年 6 月 30 日

類	別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額(註)	期	未	餘	額	履			擔	保	品	內	容	與非關係人之交易條件
								正	常	約						
消費性放款		138 戶	\$ 90,281		\$ 58,986				\$ 58,986							無
自用住宅抵押放款		212 戶	825,182		712,618				712,618							無
其他放款		其他放款戶	841,795		673,526				673,526							無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	4,000		-				-							無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	8,300		-				-							無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	7,400		-				-							無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	6,400		-				-							無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	4,000		-				-							無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	7,000		-				-							無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	9,000		-				-							無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	3,000		-				-							無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	12,000		-				-							無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	11,000		-				-							無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	9,000		-				-							無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	7,000		-				-							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	履正	約放	款逾	情放	形款	擔	保	品	內	容	與非關係人之交易條件
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	\$ 7,000		\$	-		\$	-	\$	-			定期存單			有無不

102 年 6 月 30 日

類	別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額(註)	期	末	餘	履正	約放	款逾	情放	形款	擔	保	品	內	容	與非關係人之交易條件
消費性放款		108 戶	\$ 77,679		\$	61,934		\$	61,934	\$	-			定期存單			有無不
自用住宅抵押放款		122 戶	602,100		515,598			515,598		-				土地及建物			有無不
其他放款		其他放款戶	339,089		314,641			314,641		-				土地、建物及廠房			有無不
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	6,000		-			-		-				定期存單			有無不
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	3,000		-			-		-				定期存單			有無不
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	6,000		-			-		-				定期存單			有無不
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	3,000		-			-		-				定期存單			有無不
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	5,000		-			-		-				定期存單			有無不
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	6,000		-			-		-				定期存單			有無不
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	8,000		-			-		-				定期存單			有無不
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	15,000		-			-		-				定期存單			有無不
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	3,000		-			-		-				定期存單			有無不
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	14,000		-			-		-				定期存單			有無不
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	5,000		-			-		-				定期存單			有無不
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	4,000		-			-		-				定期存單			有無不

(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 放			情 期		形 擔	保 品	內 容	與 非 關 係 人 之 交 易 條 件
				常	放	款 逾	常	放	款 逾	期	放				
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	\$ 7,000	\$ -	\$	-		\$	-		\$	-		定期存單		無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	4,000	-		-			-			-		定期存單		無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	10,000	-		-			-			-		定期存單		無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	5,000	-		-			-			-		定期存單		無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	15,000	-		-			-			-		定期存單		無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	4,000	-		-			-			-		定期存單		無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	11,000	-		-			-			-		定期存單		無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	15,000	-		-			-			-		定期存單		無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	11,000	-		-			-			-		定期存單		無

註：係每帳號 1 月 1 日至 6 月 30 日每日最高餘額之合計數。

附表二

玉山商業銀行股份有限公司

具重大影響之外幣金融資產及負債資訊

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

單位：仟元

金 融 資 產	103年6月30日				102年12月31日				102年6月30日						
	外 幣	匯 率	新 臺 幣	外 幣	外 幣	匯 率	新 臺 幣	外 幣	匯 率	新 臺 幣	外 幣				
美 元	\$	8,060,930	29.8490	\$	240,610,700	\$	6,738,660	29.7880	\$	200,731,204	\$	6,346,477	29.9890	\$	190,324,499
人 民 幣		16,966,592	4.8052		81,527,868		5,953,696	4.9220		29,304,092		3,528,142	4.8834		17,229,329
澳 幣		604,599	28.1207		17,001,747		531,223	26.5828		14,121,395		609,818	27.7308		16,910,741
港 幣		2,350,623	3.8510		9,052,249		2,793,305	3.8416		10,730,760		2,478,138	3.8659		9,580,234
日 圓		13,821,163	0.2947		4,073,097		9,656,970	0.2840		2,742,579		14,452,358	0.3038		4,390,626
歐 元		64,120	40.7319		2,611,729		54,386	41.1104		2,235,830		61,760	39.1746		2,419,423
新加坡幣		24,743	23.8964		591,269		24,501	23.5255		576,398		39,325	23.6749		931,015
紐西蘭幣		21,628	26.1537		565,652		12,342	24.4917		302,277		16,270	23.3464		379,846
英 鎊		3,300	50.8418		167,778		6,782	49.1264		333,175		5,838	45.7632		267,166
瑞士法郎		1,770	33.5156		59,323		1,404	33.5791		47,145		7,863	31.7815		249,898
南非幣		25,119	2.8173		70,768		34,158	2.8711		98,071		46,724	3.0258		141,377
加拿大幣		25,562	27.9826		715,291		24,926	27.9647		697,048		4,096	28.6045		117,164
瑞 典 幣		3,014	4.4294		13,350		10,009	4.6408		46,450		16,884	4.4580		75,269
泰 銖		13,508	0.9196		12,422		15,227	0.9079		13,825		4,126	0.9627		3,972
墨西哥幣		2,244	2.3032		5,168		1,408	2.2790		3,209		1,196	2.3062		2,758
馬來西亞幣		77	9.3060		717		77	9.0679		698		77	9.4275		726
金 融 負 債															
美 元		8,070,017	29.8490		240,881,937		6,673,124	29.7880		198,779,018		6,415,941	29.9890		192,407,655
人 民 幣		11,530,675	4.8052		55,407,200		5,366,978	4.9220		26,416,266		2,615,150	4.8834		12,770,824
澳 幣		556,151	28.1207		15,639,355		331,529	26.5828		8,812,969		368,552	27.7308		10,220,242
港 幣		1,437,138	3.8510		5,534,418		1,281,187	3.8416		4,921,808		1,797,602	3.8659		6,949,350
日 圓		1,799,163	2.8173		5,068,782		1,955,879	2.8711		5,615,524		2,140,078	3.0258		6,475,448
南 非 幣		16,960,986	0.2947		4,998,403		19,457,248	0.2840		5,525,858		19,546,958	0.3038		5,938,366
歐 元		147,483	40.7319		6,007,263		101,758	41.1104		4,183,312		116,705	39.1746		4,571,872
英 鎊		16,933	50.8418		860,904		21,801	49.1264		1,071,005		26,462	45.7632		1,210,986
加拿大幣		35,151	27.9826		983,616		35,669	27.9647		997,473		34,440	28.6045		985,139
紐西蘭幣		35,819	26.1537		936,799		31,749	24.4917		777,587		42,169	23.3464		984,494
新加坡幣		8,967	23.8964		214,279		23,514	23.5255		553,179		25,215	23.6749		596,963
瑞 士 法 郎		3,414	33.5156		114,422		2,371	33.5791		79,616		10,148	31.7815		322,519
瑞 典 幣		7,199	4.4294		31,887		15,718	4.6408		72,944		28,210	4.4580		125,760
墨西哥幣		4,265	2.3032		9,823		4,024	2.2790		9,171		3,294	2.3062		7,597
泰 銖		33,789	0.9196		31,072		6,741	0.9079		6,120		2,908	0.9627		2,800
馬來西亞幣		-	9.3060		-		-	9.0679		-		1	9.4275		9

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 103 年及 102 年 6 月 30 日

附表三

單位：新臺幣仟元，%

年	月	項 目	103年6月30日				102年6月30日			
			逾期放款金額 (註 1)	放款總額	逾放比率 (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)
企業金融	擔保		550,141	184,890,670	0.30	2,115,043	384.45	770,378	164,916,747	0.47
	無擔保		332,145	269,164,973	0.12	2,895,523	871.76	300,261	234,749,492	0.13
	住宅抵押貸款(註4)		117,575	254,074,103	0.05	2,544,136	2,163.84	156,866	248,362,467	0.06
	現金卡		180	8,475	2.12	8,491	4,717.22	462	11,694	3.95
消費金融	小額純信用貸款(註5)		327,640	54,732,908	0.60	717,049	218.85	329,835	42,237,319	0.78
	其他擔保		34,367	118,272,807	0.03	1,184,617	3,446.96	20,025	102,884,110	0.02
	(註6) 無擔保		1,201	5,458,694	0.02	54,833	4,565.61	47,714	5,355,995	0.89
放款業務合計			1,363,249	886,602,630	0.15	9,519,692	698.31	1,625,541	798,517,824	0.20
			逾期放款金額 (註 1)	應收帳款總額	逾期帳款比率 (註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳率 (註 3)	逾期放款金額 (註 1)	應收帳款總額	逾期帳款比率 (註 2)
信用卡業務			87,395	42,359,903	0.21	1,611,258	1,843.65	89,040	40,055,394	0.22
無追索權之應收帳款承購業務(註7)			-	17,605,280	-	176,473	-	-	9,086,454	-
經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額(註8)					54.013					73.717
經債務協商且依約履行之免列報逾期應收帳款總餘額(註8)					186.377					248.944
債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期放款總餘額(註9)					476.924					458.381
債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期應收帳款總餘額(註9)					1,251.386					1,193.256

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÷應收帳款總額。

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

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

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

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

註 7：無追索權之應收帳款業務係依 94 年 7 月 19 日金管銀(五)字第 0945000494 號函規定，係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

取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上

民國 103 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

附表四

單位：新臺幣仟元

取得之公司	財產名稱	交易事實發生日或日	交易金額	價款支情形	交易對象	關係	交易所	交易對象與公司之關係	其前次移轉日期	移轉金額	價格決定之參考招標	取得使用之情形	及其他約定事項
玉山銀行	信用卡大樓新建工程	102.06.21	\$1,498,000	截至 103.06.30 已支付 \$ 128,713仟元	新東陽營造股份有限公司	—	—	—	—	\$ -	招標	興建完成後供本公司信用卡支付金融事業處使用	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 103 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

附表五

單位：新臺幣仟元／仟股

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

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

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

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

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

玉山商業銀行股份有限公司

現金及約當現金明細表

民國 103 年 6 月 30 日

表一

單位：新臺幣仟元

名 稱	金 額
庫存現金及週轉金	\$ 9,662,879
待交換票據	2,606,217
存放同業	11,526,941
運送中現金	<u>198</u>
	<u>\$ 23,796,235</u>

玉山商業銀行股份有限公司
透過損益按公允價值衡量之金融資產明細表

民國 103 年 6 月 30 日

表二

單位：新臺幣仟元

發行機構／票券及證券名稱	付息日	到期日	面額	利率（%）	取得成本	公允價值	總額（註二）	價值變動	歸屬於信用風險變動之公允價值變動
持有供交易之金融資產									
可轉讓定期存單									
中央銀行（註三）									
中央銀行	103.07.14		\$ 25,600,000	0.8700	\$ 25,600,000	\$ 25,609,433			
中央銀行	103.07.03		21,600,000	0.8700	21,600,000	21,613,034			
中央銀行	103.07.24		15,100,000	0.8700	15,100,000	15,102,064			
中央銀行	103.07.25		12,100,000	0.8700	12,100,000	12,101,387			
中央銀行	103.07.01		11,300,000	0.8700	11,300,000	11,307,301			
中央銀行	103.07.21		11,100,000	0.8700	11,100,000	11,102,253			
中央銀行	103.07.02		10,200,000	0.8700	10,200,000	10,206,372			
中央銀行	103.07.17		10,000,000	0.8700	10,000,000	10,003,045			
中央銀行	103.07.10		9,400,000	0.8700	9,400,000	9,404,269			
中央銀行（註四）	103.07.11		9,300,000	0.8700	9,300,000	9,304,023			
中央銀行	103.07.07		9,000,000	0.8700	9,000,000	9,004,663			
中央銀行	103.07.23		8,700,000	0.8700	8,700,000	8,701,382			
中央銀行	103.07.22		8,200,000	0.8700	8,200,000	8,201,483			
中央銀行	103.07.16		7,000,000	0.8700	7,000,000	7,002,281			
中央銀行（註五）	104.03.05		3,770,000	0.5750	3,770,000	3,772,145			
中央銀行	104.02.16		3,325,000	0.5880	3,325,000	3,326,780			
中央銀行	103.07.08		2,700,000	0.8700	2,700,000	2,701,341			
中央銀行	103.07.04		2,000,000	0.8700	2,000,000	2,001,164			
中央銀行（註五）	104.03.05		2,000,000	0.5700	2,000,000	2,001,038			
中央銀行（註五）	104.03.05		2,000,000	0.5650	2,000,000	2,000,939			
中央銀行（註五）	104.03.05		2,000,000	0.5600	2,000,000	2,000,840			
中央銀行	103.07.18		2,000,000	0.8700	2,000,000	2,000,566			
中央銀行	103.07.09		900,000	0.8700	900,000	900,428			
中央銀行	103.08.06		400,000	0.9300	400,000	400,580			
其他（註一）			4,280,000		4,280,000	4,285,869			
			193,975,000		193,975,000	194,054,680			
商業本票									
台灣電力	103.07.09		1,000,000	0.7220	996,697	999,808			
瑞海精密	103.09.01		1,000,000	0.6501	998,449	998,489			
台灣中油	103.07.14		800,000	0.5800	798,538	799,761			
台灣中油	103.07.14		800,000	0.5900	798,513	799,761			
亞洲水泥	103.07.02		700,000	0.6700	699,667	699,970			
中龍鋼鐵	103.07.03		500,000	0.6520	499,750	499,968			
台灣中油	103.07.14		500,000	0.6000	499,055	499,851			
台灣電力	103.07.23		500,000	0.7300	500,000	499,746			
台灣中油	103.08.15		500,000	0.6400	498,746	499,462			
台灣電力	103.09.04		500,000	0.6750	498,613	499,208			

（接次頁）

(承前頁)

發行機構／票券及證券名稱	付息	日期	到期日	額	利率 (%)	取得成本	公單	允價	總額 (註二)	值	歸屬於信用風險變動之公允價值變動
台灣中油			103.09.16	\$ 500,000	0.6570	\$ 498,434			\$ 499,065		
台灣電力			103.10.06	500,000	0.6620	498,930			498,765		
台灣電力			103.10.06	500,000	0.6720	498,914			498,765		
台灣電力			103.10.23	500,000	0.6720	498,380			498,552		
台灣電力			103.10.23	500,000	0.6750	498,373			498,552		
台灣電力			103.11.24	500,000	0.6800	498,510			498,070		
台灣電力			103.11.24	500,000	0.6850	498,499			498,070		
中龍鋼鐵			103.07.04	400,000	0.6520	399,800			399,966		
台灣電力			103.07.23	350,000	0.6950	349,749			349,822		
台灣電力			103.08.06	350,000	0.6850	348,995			349,697		
其他 (註一)						6,808,492			6,814,413		
						18,183,224			18,199,761		
						2,946,417			7,214,550		
外匯選擇權合約											
國庫券											
財 103-2			103.07.15	2,000,000	0.4970	1,995,044			1,999,815		
財 102-9			103.08.13	2,000,000	0.6470	1,987,096			1,999,342		
財 103-4			104.03.26	1,000,000	0.5000	995,014			996,573		
財 102-12			103.08.06	500,000	0.4464	499,474			499,862		
						5,476,628			5,495,592		
						1,897,633			1,900,001		
總收益交換合約											
金融債券											
交通銀行股份有限公司香港分行 102 年度第一期無擔保普通公司債 A 券	每年 6,12 月 10 日		105.12.10	480,521	3.4000	480,521	101.3287		487,799		
德意志銀行 102 年第一次無擔保人民幣國際債券 A 券	每年 6 月 21 日		105.06.21	479,176	2.4500	479,176	99.2530		475,886		
其他 (註一)						540,201			543,402		
						1,499,898			1,507,087		
國外機構發行債券											
US TREASURY N/B T 05/15/38 (N) (註六)	每年 5,11 月 15 日		127.05.15	268,641	4.5000	355,268	121.1719		358,356		
其他 (註一及註七)						592,480			610,183		
						947,748			968,539		
政府公債											
央債 03106	每年 3 月 3 日		113.03.03	650,000	1.5000	644,608	99.2862		648,589		
其他 (註一)						49,819			49,855		
						694,427			698,444		
外匯換匯合約						-			573,387		
利率交換合約						-			534,297		
遠期外匯合約						-			263,470		
國內上市 (櫃) 股票 (註一)						227,856			221,548		
期貨交易保證金—自有資金						90,887			95,577		
無本金交割遠期外匯合約						-			34,517		
金屬商品交換合約						-			3,314		
商品選擇權合約						14,973			2,949		

(接次頁)

(承前頁)

發行機構／票券及證券名稱	付息	日期	面額	利率(%)	取得成本	公單	允價總額	價值(註二)	歸屬於信用風險變動之公允價值變動
換匯換利合約					\$			\$ 2,188	
股權選擇權合約					8			1	
小計					225,554,699			231,769,902	

原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產

公司債									
CWS SECURITY FUNDING	每年 3,6,9,12 月 24 日	106.03.24	\$	895,470	1.0000	895,470	99,3000	885,023	
CWS SECURED FUNDING LTD	每年 8 月 22 日	106.08.22		596,980	1.5500	596,980	99,8500	603,234	
BBVA 24/01/2022	每年 1,4,7,10 月 24 日	111.01.24		596,980	USD3MLIBO + 265BP	596,980	100,0000	599,171	
CORSAIR NO.4 LIMITED	每年 1,4,7,10 月 24 日	111.01.24		596,980	USD3MLIBO + 260BP	596,980	100,0000	597,543	
BBVA 20/06/2021	每年 3,6,9,12 月 20 日	110.12.20		596,980	USD3MLIBO + 255BP	596,980	100,0000	597,487	
EARLS 8	每年 3,6,9,12 月 20 日 + 2 營業日	104.09.20		596,980	3.4000	596,682	99,9950	597,443	
LIBRETTO 26/01/2022	每年 1,4,7,10 月 26 日	111.01.26		596,980	USD3MLIBO + 228BP	596,980	100,0000	597,437	
NEWSTONEBRIDGE 1 LIMITED	每年 3,6,9,12 月 20 日	104.06.20		596,980	3M	596,980	99,8750	595,858	
CORSAIR NO.1 CLN 12-	每年 3,6,9,12 月 20 日	106.06.20		596,980	LIBOR+260BP	596,980	99,8500	595,715	
CORSAIR NO.1 CLN 12-	每年 3,6,9,12 月 20 日	106.09.20		596,980	USD3MLIBO + 265BP	596,980	99,5200	591,769	
ART 5 SERIES 145	每年 11 月 20 日	103.11.20		567,131	262BP	567,131	99,9875	567,886	
ART 5 SERIES 146	每年 11 月 20 日 + 5 營業日	103.11.20		567,131	依合約約定	567,131	99,8000	565,902	
CORSAIR NO.1 LTD	每年 3,6,9,12 月 20 日	107.03.20		480,521	1.6000	480,521	99,7000	478,217	
CORSAIR CAYMAN ISLAND LTD	每年 3,6,9,12 月 20 日	107.03.20		480,521	4.0000	480,521	99,7000	478,210	
CWS SEC 20/12/14 11	每年 6,12 月 20 日	103.12.20		447,735	3.9500	447,735	99,9850	449,281	
SHERLOCK FL 16 12-49	每年 2,5,8,11 月 14 日	105.05.14		447,735	1.0000	447,735	99,9855	448,963	
SHERLOCK SKEW NOTE 1	每年 3,6,9,12 月 20 日	105.06.20		447,735	USD3MLIBO + 205BP	447,735	99,9550	447,507	
SHERLOCK LIMITED	每年 3,6,9,12 月 20 日	104.12.20		447,735	USD3MLIBO + 105BP	447,735	99,9500	447,457	
CWS SECURED FUNDING LTD	每年 3,6,9,12 月 20 日	104.12.20		447,735	LIBOR+101BP	447,735	99,4000	444,246	
ART 5 SERIES 142	每年 3,6,9,12 月 10 日	103.10.01		447,735	3M	447,735	99,5600	443,795	
CORSAIR NO.1 LIMITED	每年 1,4,7,10 月 29 日	105.04.29		388,037	1.5500	384,157	99,7000	391,203	
CORSAIR NO.1 LIMITED	每年 3,6,9,12 月 16 日	105.03.16		358,188	依合約約定	354,606	99,9000	361,439	
其他(註一)					USD3MLIBO + 235BP	14,714,539		14,800,460	
						26,503,008		26,585,246	

(接次頁)

(承前頁)

發行機構／票券及證券名稱	付息	到期日	額	利率(%)	取得成本	公單	允價總額	值	歸屬於信用風險變動之公允價值變動
金融債券									
JP MORGAN CHASE & CO. 2021/4/7	每年 1,4,7,10 月 07 日	113.04.07	\$ 596,980	3MLIBO + 200BP	\$ 596,980	100.0000	\$ 600,092		
HSBC MTNS 11-172	每年 2,5,8,11 月 15 日	107.08.15	596,980	3MLIBO + 110BP	596,980	99.9860	597,823		
CREDIT AGRICOLE 03/2021	每年 3,6,9,12 月 30 日	110.03.30	447,735	3MLIBO + 200BP	447,735	100.0000	449,479		
NOMURA BANK INTERNATIONAL PLC	每年 3,6,9,12 月 20 日	107.12.20	447,735	3MLIBO + 200BP	447,735	100.0000	448,040		
其他(註一)					21,486,803		21,577,247		\$ -
					23,576,233		23,672,681		
					359,290		358,473		
					50,438,531		50,616,400		
國外政府債券(註一及註八)					\$ 275,993,230		\$ 282,386,302		
小計									
合計									

註一：每筆取得成本皆未達新臺幣三億元。

註二：已供作附買回條件交易之帳面金額 39,901 仟元。

註三：其中面額 10,000,000 仟元係作為中央銀行同業資金調撥清算作業系統日間透支之擔保。

註四：其中面額 5,000,000 仟元係作為向中央銀行拆借外幣資金提供之擔保。

註五：全數作為中央銀行同業資金調撥清算作業系統日間透支之擔保。

註六：全數係對交易對手之交易部位評價損失超過曝險額度時作為提存之擔保。

註七：其中面額 495,494 仟元係對交易對手之交易部位評價損失超過曝險額度時作為提存之擔保。

註八：其中面額 96,104 仟元係作為香港同業資金調撥清算作業系統日間及隔夜透支之擔保。

玉山商業銀行股份有限公司

貼現及放款明細表

民國 103 年 6 月 30 日

表 三

單位：新臺幣仟元

項	目	金	額
短期放款			
	短期放款	\$ 116,695,636	
	短期擔保放款	89,633,637	
	擔保透支	2,465,497	
	應收帳款融資	373,039	
	透 支	<u>16,878</u>	
		<u>209,184,687</u>	
中期放款			
	中期放款	176,678,162	
	中期擔保放款	<u>64,856,643</u>	
		<u>241,534,805</u>	
長期放款			
	長期放款	38,383,764	
	長期擔保放款	<u>387,441,981</u>	
		<u>425,825,745</u>	
催收款項			
		<u>1,026,857</u>	
押匯及貼現			
	出口押匯	8,180,872	
	進口押匯	843,889	
	貼 現	<u>5,775</u>	
		<u>9,030,536</u>	
合 計		886,602,630	
減：備抵呆帳		9,519,692	
折溢價調整數		<u>203,363</u>	
淨 額		<u>\$ 876,879,575</u>	

玉山商業銀行股份有限公司

備供出售金融資產明細表

民國 103 年 6 月 30 日

表四

單位：新臺幣仟元

發 債 券 及 機 構 證 券 名 稱	還 本 日 ／ 到 期 日	面 額 ／ 仟 股	利 率	(%)	取 得 成 本 ／ 攤 銷 後 成 本	累 計 減 損	評 價 調 整	公 單	允 價	價 總 額 (註二)	備 註
政府公債											
央債 01106	每年 07.20	400,000	2.0000		\$ 411,395	\$ -	\$ 1,603	103.2494	\$ 412,998		
央債 02102	每年 01.15	2,950,000	0.8750		2,942,793	-	(6,980)	99.5191	2,935,813		
央債 02107	每年 07.19	800,000	0.6250		799,297	-	1,201	100.0622	800,498		
央債 02111	每年 10.15	1,000,000	1.2500		1,007,887	-	(3,542)	100.4345	1,004,345		
央債 03101	每年 01.17	2,000,000	0.6250		1,998,984	-	2,848	100.0916	2,001,832		
央債 03102	每年 01.20	1,050,000	1.1250		1,051,070	-	(3,997)	99.7212	1,047,073		
央債 88102	每年 11.24	900,000	5.5000		1,065,403	-	1,842	118.5828	1,067,245		
央債 88103	每年 01.22	1,802,000	5.2500		2,124,416	-	2,313	118.0205	2,126,729		其中面額 192,600 仟 元作為使用聯合 信用卡處理中心 清算帳戶之擔保
央債 88201	每年 04.23	1,600,000	5.8750		1,947,498	-	(12)	121.7179	1,947,486		其中面額 100,000 仟 元作為債券等殖 成及系統給付結 算準備金
央債 89103	每年 09.28	5,550,000	6.1250		5,627,008	-	(1,689)	101.3571	5,625,319		
央債 89104	每年 10.15	4,045,000	6.1250		4,111,176	-	(732)	101.6179	4,110,444		
央債 89109	每年 03.14	3,877,000	6.1250		4,030,190	-	(2,185)	103.8949	4,028,005		
央債 90103	每年 03.06	3,050,000	4.6250		3,237,943	-	13,250	106.5965	3,251,193		
央債 90106	每年 08.07	850,000	3.7500		897,712	-	5,618	106.2741	903,330		
央債 93108	每年 09.15	450,000	2.6250		451,971	-	15	100.4414	451,986		
央債 94104	每年 03.16	650,000	2.2500		658,102	-	(232)	101.2107	657,870		
央債 97103	每年 03.14	600,000	2.3750		630,278	-	(1,325)	104.8255	628,953		
央債 98103	每年 03.05	2,100,000	1.3750		2,125,986	-	(9,860)	100.7679	2,116,126		
央債 98104	每年 07.20	7,400,000	2.0000		7,406,839	-	(1,304)	100.0748	7,405,535		
高市債 0001	每年 10.17	600,000	1.4500		606,989	-	(457)	101.0886	606,532		
其他 (註一及註三)					1,249,413	-	4,303		1,253,716		
					44,382,350	-	678		44,383,028		
金融債券											
01 匯豐銀 1A	每年 01.31	300,000	1.2500		300,000	-	1,054	100.3514	301,054		
02 匯豐銀 1A	每年 02.05	1,000,000	1.2300		1,000,000	-	698	100.0698	1,000,698		

(接次頁)

(承前頁)

發 債 券 及 機 構 名 稱	還 本 日 期	付 息	面 額 ／ 仟 股	利 率 (%)	取 得 成 本 ／ 攤 銷 後 成 本	累 計 減 損	評 價 調 整	公 允 價 值		備 註
								單 價	總 額 (註二)	
JPMORGAN CHASE & CO	105.03.16	每年 3,6,9,12 月 16 日	421,811	AUD3M-IRS+1.350%	\$ 420,720	\$ -	\$ 6,857	101.3670	\$ 427,577	
NATL AU FL 02/17 12H	106.02.15	每年 2,5,8,11 月 15 日	562,414	AUD3M-IRS + 1.850%	568,914	-	13,255	103.5125	582,169	
Morgan stanley	104.10.15	每年 1,4,7,10 月 15 日	447,735	USD3M LIBOR + 0.480%	447,735	-	640	100.1430	448,375	
CITIGROUP	107.02.05	每年 2,5,8,11 月 5 日	357,133	3BBSW+1.500%	358,784	-	6,165	102.1885	364,949	
BANGKOK BBLTB 2 3/4	107.03.27	每年 3,9 月 27 日	298,490	2.7500	302,213	-	(2,598)	100.3770	299,615	
ICICI BANK LIMITED BAH	104.03.25	每年 3,9 月 25 日	298,490	5.5000	305,418	-	1,434	102.8015	306,852	
COMMERCE INTL MERCHANT BANK	106.07.26	每年 1,7 月 27 日	298,490	2.3750	302,771	-	(1,065)	101.0775	301,706	
JP MORGAN CHASE&CO	104.03.11	每年 3,6,9,12 月 11 日	492,112	AUD3M + 1.300%	493,026	-	2,332	100.6595	495,358	
HSBC	104.03.12	每年 3,6,9,12 月 12 日	337,448	AUD3M + 1.250%	337,347	-	2,177	100.6150	339,524	
SOCIETE GNERALE NEW YORK	103.10.20	每年 1,4,7,10 月 20 日	562,414	AUD3M + 1.500%	562,986	-	1,219	100.3185	564,205	
NATIONAL AUSTRALIA BANK	104.11.05	每年 2,5,8,11 月 5 日	421,811	AUD3M + 1.200%	424,039	-	3,019	101.2440	427,058	
JPMORGAN CHASE FL 03	105.03.16	每年 3,6,9,12 月 16 日	421,811	AUD3M + 1.350%	420,057	-	7,520	101.3670	427,577	
INDKOR FL 15 12-17	104.01.27	每年 1,4,7,10 月 27 日	343,073	AUD3M + 3.050%	345,143	-	2,316	101.2785	347,459	
BAC FLOAT 08/23/18	107.08.23	每年 2,5,8,11 月 23 日	506,173	AUD3M + 1.420%	506,735	-	9,063	101.9015	515,798	
STANDARD CHARTERED PLC	105.05.31	每年 5,11 月 31 日	408,443	2.6250	407,494	-	(107)	99.7415	407,387	
ROYAL BK CANADA FL1	106.12.29	每年 3,6,9,12 月 30 日	596,980	USD3M LIBOR + 0.350%	578,125	-	(2,039)	96.5000	576,086	
BANCO DO BRASIL	106.01.23	每年 1,7 月 23 日	298,490	3.8750	308,740	-	943	103.7500	309,683	
STATE BANK OF INDIA LONDON	104.07.27	每年 1,7 月 27 日	298,490	4.5000	305,722	-	2,111	103.1300	307,833	
ABN 02/05/2019	108.02.05	每年 2,5,8,11 月 5 日	492,112	3BBSW+1.350%	493,765	-	1,612	100.6635	495,377	
CS FLOAT 08/21/19 CORP	108.08.21	每年 2,5,8,11 月 21 日	421,811	AUD3M-IRS + 1.300%	422,420	-	2,086	100.6390	424,506	
BACR FLOAT 04/04/19/CORP	108.04.04	每年 1,4,7,10 月 4 日	337,448	3BBSW+1.100%	337,448	-	1,814	100.5375	339,262	
其他 (註一)					16,352,470	-	180,969		16,533,439	
					26,302,072	-	241,475		26,543,547	

(接次頁)

(承前頁)

發 債 公 司	行 機 構 名 稱	付 息	還本日／ 到期日	面額／仟股	利 率 (%)	取得成本／ 攤銷後成本	累 計 減 損	評 價 調 整	公 單	價 值		註
										允 價	總額 (註二) 備	
公司債	99 南亞 3	每年 11.12	104.11.12	300,000	1.2700	\$ 300,097	\$ -	\$ 1,040	100.3790	\$	301,137	
	01 台積 1A	每年 01.11	106.01.11	750,000	1.2900	751,304	-	3,126	100.5906		754,430	
	01 台積 3A	每年 09.26	106.09.26	600,000	1.2800	599,808	-	1,584	100.2320		601,392	
	02 台積 1A	每年 01.04	107.01.04	400,000	1.2300	399,042	-	870	99.9780		399,912	
	00 鴻海 3	每年 07.18	105.07.18	500,000	1.5100	500,000	-	4,841	100.9682		504,841	
	01 鴻海 1	每年 03.01	106.03.01	800,000	1.3400	800,445	-	3,704	100.5186		804,149	
	02 鴻海 1A	每年 01.30	107.01.30	400,000	1.3300	400,000	-	940	100.2350		400,940	
	01 台化 2A	每年 12.07	106.12.07	500,000	1.2300	499,283	-	463	99.7640		498,820	
	01 塑化 1A	每年 06.20	106.06.20	300,000	1.3000	300,000	-	420	100.1400		300,420	
	00 中鋼 1B	每年 10.19	107.10.19	350,000	1.5700	353,406	-	8	100.9709		353,398	
	98 台電 2C	每年 08.28	105.08.28	400,000	1.7000	403,277	-	2,603	101.4700		405,880	
	99 台電 6A	每年 12.17	106.12.17	600,000	1.4600	604,635	-	546	100.8634		605,181	
	01 台電 1A	每年 04.23	106.04.23	1,200,000	1.2300	1,200,150	-	3,802	100.3294		1,203,952	
	02 台電 2A	每年 06.17	107.06.17	500,000	1.3000	499,615	-	1,234	100.1699		500,849	
	00 聯明 1A	每年 12.27	105.12.27	600,000	1.3000	602,472	-	1,290	100.6270		603,762	
	02 華控 1A	每年 01.21	107.01.21	400,000	1.2300	399,722	-	1,932	99.4474		397,790	
	P03 統一 1	每年 02.18	108.02.18	300,000	1.3900	300,000	-	876	99.7079		299,124	
	01 台積 1B	每年 01.11	108.01.11	300,000	1.4600	301,437	-	405	100.6140		301,842	
	P03 鴻海 1A	每年 03.18	106.03.18	500,000	1.2300	500,000	-	311	99.9379		499,689	
	02 台化 2A	每年 07.08	107.07.08	400,000	1.2400	399,724	-	2,117	99.4017		397,607	
國內上市 (櫃) 股票 (註一)	P03 達麗 1	每年 05.20	108.05.20	500,000	1.4000	500,000	-	976	99.8047		499,024	
	P03 中龍 1A	每年 06.10	108.06.10	500,000	1.4000	500,000	-	2,982	99.4036		497,018	
	97 台電 1C	每年 04.18	107.04.18	1,000,000	2.8400	1,058,807	-	415	105.9222		1,059,222	
	03 台電 1B	每年 03.17	108.03.17	500,000	1.4000	500,000	-	1,313	100.2626		501,313	
	PETROBRAS GLOBAL FINANCE B.V.	每年 1,4,7,11 月 15 日	108.01.15	298,490	3M LIBOR+2.140%	611,289	-	15,085	99.8700		596,204	
	CHINA FUNDING IN CHFINIV	每年 1,4,7,10 月 21 日	105.10.20	596,980	3M LIBOR+150BP	596,980	-	-	100.0000		596,980	
	HKE 12/14/20 CORP 其他 (註一)	每年 6,12 月 14 日	109.12.14	298,490	4.2500	309,080	-	8,430	106.3720		317,510	
						7,916,480	-	38,119			7,954,599	
						22,107,053	-	49,932			22,156,985	
						1,314,375	-	161,714			1,476,089	

(接次頁)

(承前頁)

發 行 機 構 債 券 及 證 券 名 稱 ／	還 本 日 ／ 到 期 日	面 額 ／ 仟 股	利 率	(%)	取 得 成 本 ／ 攤 銷 後 成 本	累 計 減 損	評 價 調 整	公 允 價 值		備 註
								單	總 額 (註二)	
國外機構發行債券										
SUND BILL (註四)	103.08.13	385,099	-	-	\$ 385,019	\$ -	\$ 88	100.0020	\$ 385,107	
SUND BILL (註四)	103.12.03	385,099	-	-	384,790	-	224	99.9780	385,014	
其他 (註一及註五)					142,448	-	(1,164)		141,284	
					912,257	-	(852)		911,405	
					29,849	-	(412)		29,437	
資產證券化受益證券 (註一)										
					\$95,047,956	\$ -	\$ 452,535		\$95,500,491	

註一：每筆取得成本／攤銷後成本未達新臺幣三億元。

註二：已供作附買回條件交易之帳面金額為 16,915,443 仟元。

註三：其中面額 20,000 仟元及 89,500 仟元係分別作為信託業賠償準備金及使用聯合信用卡處理中心清算帳戶之擔保。

註四：全數作為香港同業資金調撥清算作業系統日間及隔夜透支之擔保。

註五：其中面額 144,156 仟元係作為香港同業資金調撥清算作業系統日間及隔夜透支之擔保。

玉山商業銀行股份有限公司

持有至到期日金融資產明細表

民國 103 年 6 月 30 日

表五

單位：新臺幣仟元

發行機構／債券及證券名稱	付息	到期日	面額	利率(%)	累計減損	未攤銷溢(折)價	帳面價值(註二)
政府公債							
央債 89104	每年 10.15	103.10.15	\$1,300,000	6.125	\$ -	\$ 18,747	\$1,318,747
央債 89103 (註三)	每年 09.28	103.09.28	1,550,000	6.125	-	12,448	1,562,448
央債 90107 (註四)	每年 10.19	105.10.19	1,650,000	3.500	-	60,217	1,710,217
其他 (註一及註五)			<u>350,000</u>		-	<u>(1,641)</u>	<u>348,359</u>
			<u>4,850,000</u>		-	<u>89,771</u>	<u>4,939,771</u>
國外機構發行債券							
US TREASURY N/B (註六)	每年 5.11 月 15 日	106.05.15	925,319	4.500	-	92,695	1,018,014
CHINA GOVTBOND F3.77 8-16	每年 08.15	105.08.15	720,782	3.770	-	(8,364)	712,418
其他 (註一及註七)			<u>538,750</u>		-	<u>(2,257)</u>	<u>536,493</u>
			<u>2,184,851</u>		-	<u>82,074</u>	<u>2,266,925</u>
公司債 (註一)			<u>857,753</u>		(52,236)	-	<u>805,517</u>
金融債券 (註一)			<u>140,604</u>		-	-	<u>140,604</u>
國外定期存單 (註一及註八)			<u>59,698</u>		-	-	<u>59,698</u>
資產證券化受益證券 (註一)			<u>20,368</u>		-	-	<u>20,368</u>
			<u>\$8,113,274</u>		(\$ 52,236)	<u>\$ 171,845</u>	<u>\$8,232,883</u>

註一：每筆帳面價值未達新臺幣三億元。

註二：已供作附買回條件交易之帳面金額為 1,309,976 仟元。

註三：其中面額 951,800 仟元及 50,000 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票券商營業保證金。

註四：其中面額 100,000 仟元、50,000 仟元、65,700 仟元、175,900 仟元及 110,000 仟元係分別作為債券等殖成文系統給付結算準備金、證券商營業保證金、提存法院、使用聯

合信用卡處理中心清算帳戶之擔保及信託業賠償準備金。

註五：其中面額 40,000 仟元係作為信託業賠償準備金。

註六：其中面額 447,735 仟元係作為香港同業資金調撥清算作業系統日間及隔夜透支之擔保。

註七：其中面額 289,535 仟元係對交易對手之交易部位評價損失超過曝險額度時作為提存之擔保。

註八：係質押加州銀行作為準備金。

玉山商業銀行股份有限公司

採用權益法之投資變動明細表

民國 103 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

表六

單位：股或新臺幣仟元，
惟單價或面額為元

被投資公司名稱	股份種類	面額	期股	初數	餘額	本股	期數	增金	加額	股本	期數	減金	少額	期股數(註一)	未持股%	餘金	額	市價或債單	債總	淨值	備註
聯合商業銀行	普通股	USD 1,000	26,250	26,250	\$ 2,065,612		-	\$ 165,125			-	\$ -	67	26,250	70	\$ 2,230,670		-	\$ 2,230,670		註二

註一：上列採用權益法之投資未有提供擔保或設定質權之情事。

註二：本年度增加係取得成本、採用權益法認列子公司利益之份額及匯率影響數，本年度減少係歸屬於母公司業主權益之其他權益淨減少金額。

玉山商業銀行股份有限公司

其他金融資產明細表

民國 103 年 6 月 30 日

表七

單位：新臺幣仟元

名	稱	金	額	備	註
存放銀行同業一定期存款		\$ 50,897,231			
無活絡市場之債券投資					
公司債					
ASIA CEMENT		388,037			
其他（註一）		<u>1,402,903</u>			
小計		<u>1,790,940</u>			
以成本衡量之金融資產（註一）		<u>516,632</u>		減除累計減損 19,900 仟元後之淨額	
其他（註二及註三）		<u>478,047</u>			
合 計		<u>\$ 53,682,850</u>			

註一：每筆帳面價值皆未達到新臺幣三億元。

註二：各項金額均不超過本項目金額百分之五。

註三：其中 746 仟元係質押加州銀行作為準備金。

玉山商業銀行股份有限公司

不動產及設備變動明細表

民國 103 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

表八

單位：新臺幣仟元

項 目	期 初 餘 額	本 期 增 加	本 期 減 少	重分類增加(減少)	淨 兌 換 差 額	期 末 餘 額
成 本						
土 地	\$11,267,778	\$ 142,700	\$ 28,038	\$ 142,082	\$ -	\$11,524,522
房屋及建築	7,188,313	116,675	26,390	143,521	-	7,422,119
電腦設備	3,176,776	88,589	91,390	1,749	(21)	3,175,703
交通及運輸設備	550,769	31,333	15,394	-	32	566,740
雜項設備	<u>1,866,011</u>	<u>145,979</u>	<u>37,392</u>	<u>892</u>	<u>(17)</u>	<u>1,975,473</u>
成本合計	<u>24,049,647</u>	<u>\$ 525,276</u>	<u>\$ 198,604</u>	<u>\$ 288,244</u>	<u>(\$ 6)</u>	<u>24,664,557</u>
減：累計折舊						
房屋及建築	2,293,972	\$ 153,009	\$ 5,530	\$ 4,347	\$ -	2,445,798
電腦設備	2,293,888	117,934	91,389	-	-	2,320,433
交通及運輸設備	414,037	19,937	15,394	-	3	418,583
雜項設備	<u>1,309,574</u>	<u>72,209</u>	<u>37,332</u>	<u>-</u>	<u>(51)</u>	<u>1,344,400</u>
累計折舊合計	<u>6,311,471</u>	<u>\$ 363,089</u>	<u>\$ 149,645</u>	<u>\$ 4,347</u>	<u>(\$ 48)</u>	<u>6,529,214</u>
預付房地及設備款	<u>401,975</u>	<u>\$ 304,575</u>	<u>-</u>	<u>(\$ 168,123)</u>	<u>\$ 2</u>	<u>538,429</u>
不動產及設備淨額(註)	<u>\$18,140,151</u>					<u>\$18,673,772</u>

註：不動產及設備未提供作為擔保品。

玉山商業銀行股份有限公司
透過損益按公允價值衡量之金融負債明細表
民國 103 年 6 月 30 日

表九

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
持有供交易之金融負債	
外匯選擇權合約	\$ 7,016,316
利率交換合約	506,128
遠期外匯合約	293,042
外匯換匯合約	278,152
無本金交割遠期外匯合約	30,665
金屬商品交換合約	6,998
商品選擇權合約	<u>2,949</u>
	8,134,250
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量 之金融負債	
組合式商品	<u>295,407</u>
合 計	<u>\$ 8,429,657</u>

玉山商業銀行股份有限公司

存款及匯款明細表

民國 103 年 6 月 30 日

表十

單位：新臺幣仟元

項	目	金	額
支票存款			
支票存款		\$	9,617,781
本行支票			<u>1,376,976</u>
			<u>10,994,757</u>
活期存款			
活期存款			202,373,459
外匯活期存款			94,805,139
其他（註）			<u>10,006</u>
			<u>297,188,604</u>
活期儲蓄存款			
活期儲蓄存款			338,090,931
行員活期儲蓄存款			<u>2,604,089</u>
			<u>340,695,020</u>
定期存款			
定期存款			171,776,401
外匯定期存款			<u>133,849,692</u>
			<u>305,626,093</u>
可轉讓定期存單			<u>1,226,200</u>
定期儲蓄存款			
存本取息儲蓄存款			189,330,114
整存整付儲蓄存款			55,988,293
其他（註）			<u>750,304</u>
			<u>246,068,711</u>
公庫存款			<u>7,991,436</u>
匯 款			
應解匯款			493,764
匯出匯款			<u>8,125</u>
			<u>501,889</u>
		\$	<u><u>1,210,292,710</u></u>

註：各項金額均不超過本項目金額百分之五。

玉山商業銀行股份有限公司

應付金融債券明細表

民國 103 年 6 月 30 日

表十一

單位：除另予註明者外
，係新臺幣仟元

名 稱	受託機構	發 行 日 期	付 息 日 期	票 面 利 率	金 額				擔 保 情 形	備 註
					發 行 總 額	已 還 金 額	帳 面 金 額	償 還 辦 法		
94 年第一期第一次 10 年期金融債券	無	94/6/24	每年 6/24	固定利率 2.75%	\$ 5,000,000	\$ -	\$ 5,000,000	到期一次還本	無擔保	
96 年第一期第二次 7 年期次順位金融債券	無	97/2/15	每年 2/15	固定利率 3.10%	2,300,000	-	2,300,000	到期一次還本	無擔保	
97 年第一期第一次 7 年期次順位金融債券	無	97/10/24	每年 10/24	固定利率 3.15%	300,000	-	300,000	到期一次還本	無擔保	
98 年第二期 5 年 6 個月期次順位金融債券	無	98/3/5	每年 3/5	固定利率 2.15%	500,000	-	500,000	到期一次還本	無擔保	
98 年第三期次順位金融債券	無	98/4/3	每年 4/3	共分為二券，A 券（5 年 6 個月期）固定利率 2.15%；B 券（7 年期）固定利率 2.50%	500,000	-	500,000	到期一次還本	無擔保	
98 年第四期 5 年 6 個月期次順位金融債券	無	98/5/18	每年 5/18	固定利率 2.35%	1,800,000	-	1,800,000	到期一次還本	無擔保	
98 年第五期 7 年期次順位金融債券	無	98/7/17	每年 7/17	固定利率 2.50%	900,000	-	900,000	到期一次還本	無擔保	
98 年第六期 7 年期次順位金融債券	無	98/10/20	每年 10/20	固定利率 2.35%	1,500,000	-	1,500,000	到期一次還本	無擔保	
99 年第一期 7 年期次順位金融債券	無	99/5/28	每年 5/28	固定利率 2.20%	3,000,000	-	3,000,000	到期一次還本	無擔保	
99 年第二期 7 年期次順位金融債券	無	99/7/13	每年 7/13	固定利率 2.20%	2,500,000	-	2,500,000	到期一次還本	無擔保	
100 年第一期 7 年期次順位金融債券	無	100/5/24	每年 5/24	固定利率 1.73%	2,100,000	-	2,100,000	到期一次還本	無擔保	
100 年第二期 7 年期次順位金融債券	無	100/10/28	每年 10/28	固定利率 1.80%	2,900,000	-	2,900,000	到期一次還本	無擔保	

(接 次 頁)

(承前頁)

名	受託機構	發行日期	付息日期	票面利率	利率	金額			擔保情形	備註
						發	行	總額		
101 年度第一期 7 年期次順位金融債券	無	101/4/27	每年 4/27	固定利率 1.58%		\$	2,280,000		償還辦法 到期一次還本	無擔保
101 年度第二期 10 年期次順位金融債券	無	101/6/28	每年 6/28	固定利率 1.68%		-		2,720,000	到期一次還本	無擔保
101 年度第三期次順位金融債券	無	101/8/27	每年 8/27	共分為二券，A 券 (7 年期) 固定利率 1.50%；B 券 (10 年期) 固定利率 1.62%		-		8,000,000	到期一次還本	無擔保
102 年度第一期次順位金融債券	無	102/5/24	每年 5/24	共分為二券，A 券 (7 年期) 固定利率 1.55%；B 券 (10 年期) 固定利率 1.70%		-		2,300,000	到期一次還本	無擔保
102 年度第二期 7 年期次順位金融債券	無	102/8/28	每年 8/28	固定利率 1.75%		-		2,700,000	到期一次還本	無擔保
102 年度第三期次順位金融債券	無	102/12/19	每年 12/19	共分為二券，A 券 (5 年 6 個月期) 固定利率 1.75%；B 券 (7 年期) 固定利率 1.85%		-		1,500,000	到期一次還本	無擔保
103 年度第一期次順位金融債券	無	103/3/7	每年 3/7	共分為二券，A 券 (7 年期) 固定利率 1.80%；B 券 (10 年期) 固定利率 1.95%		-		3,500,000	到期一次還本	無擔保
合計						\$	46,300,000	\$	46,300,000	

玉山商業銀行股份有限公司

利息收入明細表

民國 103 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

表十二

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
貼現及放款利息收入	
長期放款息	\$ 4,412,366
中期放款息	3,231,862
短期放款息	1,908,153
其他（註）	<u>44,178</u>
	<u>9,596,559</u>
信用卡循環利息收入	<u>1,006,671</u>
存放及拆放同業利息收入	
存放同業息	719,160
存放央行息	81,426
拆放同業息	<u>71,170</u>
	<u>871,756</u>
投資有價證券利息收入	
備供出售金融資產息	682,372
持有至到期日金融資產息	86,102
其他（註）	<u>52,668</u>
	<u>821,142</u>
其他（註）	<u>180,784</u>
合 計	<u>\$12,476,912</u>

註：各項金額均不超過本項目金額百分之五。

玉山商業銀行股份有限公司

利息費用明細表

民國 103 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

表十三

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
存款利息費用	
定期存款息	\$ 2,009,985
存本取息儲蓄存款息	1,242,014
活期儲蓄存款息	543,655
整存整付儲蓄存款息	384,434
活期存款息	329,928
其他（註）	<u>49,421</u>
	<u>4,559,437</u>
發行金融債券利息費用	<u>485,319</u>
央行及同業融資利息費用	
央行及同業拆放息	320,460
透支同業息	<u>2</u>
	<u>320,462</u>
附買回票債券利息費用	<u>68,182</u>
結構型商品利息費用	<u>40,818</u>
央行及同業存款利息費用	
中華郵政轉存款息	18,435
其他（註）	<u>15</u>
	<u>18,450</u>
其他（註）	<u>703</u>
合 計	<u>\$ 5,493,371</u>

註：各項金額均不超過本項目金額百分之五。

玉山商業銀行股份有限公司

手續費淨收益明細表

民國 103 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

表十四

單位：新臺幣仟元

項	目	金	額
手續費收入			
信用卡手續費收入		\$ 1,918,948	
信託業務手續費收入		1,307,220	
共同行銷手續費收入		728,141	
放款手續費收入		533,401	
其他（註）		<u>692,341</u>	
小計		<u>5,180,051</u>	
手續費費用			
代理費用		297,285	
跨行手續費		123,310	
電腦處理費		97,571	
其他（註）		<u>150,859</u>	
小計		<u>669,025</u>	
手續費淨收益		<u>\$ 4,511,026</u>	

註：各項金額均不超過本項目金額百分之五。

玉山商業銀行股份有限公司

透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益明細表

民國 103 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

表十五

單位：新臺幣仟元

項 目	已實現(損)益	未實現評價 (損) 益	合 計
透過損益按公允價值衡量之金融資產			
外匯換匯合約	\$ 1,924,025	(\$ 196,928)	\$ 1,727,097
中央銀行可轉讓定期 存單(含利息收入)	814,195	(20,626)	793,569
遠期外匯合約	729,668	(17,816)	711,852
金融債券(含利息收 入)	328,811	98,335	427,146
公司債(含利息收入)	292,011	82,272	374,283
無本金交割遠期外匯 合約	111,613	(3,178)	108,435
商業本票	84,086	(2,970)	81,116
國外機構發行債券	14,413	58,033	72,446
利率交換合約	313,104	(251,967)	61,137
金屬商品交換合約	57,955	(3,761)	54,194
商品期貨合約	(38,034)	5,226	(32,808)
利率期貨合約	(52,679)	(41)	(52,720)
外匯選擇權合約	(2,836,995)	2,573,537	(263,458)
其 他	<u>48,531</u>	<u>(16,811)</u>	<u>31,720</u>
小 計	<u>1,790,704</u>	<u>2,303,305</u>	<u>4,094,009</u>
透過損益按公允價值衡量之金融負債			
外匯選擇權合約	3,365,387	(2,350,303)	1,015,084
無本金交割遠期外匯 合約	(73,668)	(18,928)	(92,596)
利率交換合約	(311,121)	215,420	(95,701)
遠期外匯合約	(873,379)	91,345	(782,034)
外匯換匯合約	(1,569,032)	72,767	(1,496,265)
其 他	<u>(20,522)</u>	<u>39,738</u>	<u>19,216</u>
小 計	<u>517,665</u>	<u>(1,949,961)</u>	<u>(1,432,296)</u>
合 計	<u>\$ 2,308,369</u>	<u>\$ 353,344</u>	<u>\$ 2,661,713</u>

玉山商業銀行股份有限公司
備供出售金融資產之已實現損益明細表
民國 103 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

表十六

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
國內上市（櫃）股票	\$ 77,506
政府公債	25,778
金融債券	11,498
其他（註）	<u>2,699</u>
合 計	<u>\$117,481</u>

註：各項金額均不超過本項目金額百分之五。

玉山商業銀行股份有限公司

兌換損益明細表

民國 103 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

表十七

單位：新臺幣仟元

名	稱	金	額
一般兌換利益		\$171,893	
外幣保證金交易兌換利益		2,542	
自有資本兌換利益		305	
		<u>\$174,740</u>	

玉山商業銀行股份有限公司
其他利息以外淨損益明細表
民國 103 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

表十八

單位：新臺幣仟元

項	目	金 額
投資性不動產租金收入		\$ 19,778
財產交易利益		11,153
以成本衡量金融資產之淨利益		9,819
營業資產租金收入		4,896
委辦業務收入		3,615
應付款轉列收入		3,107
其他（註）		<u>6,613</u>
合 計		<u>\$ 58,981</u>

註：各項金額不超過本項目金額百分之五。

玉山商業銀行股份有限公司
呆帳費用及保證責任準備提存明細表
民國 103 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

表十九

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
貼現及放款	\$ 606,110
應收款項	(70,699)
保證責任準備	<u>4,533</u>
	<u>\$ 539,944</u>

玉山商業銀行股份有限公司
員工福利費用明細表
民國 103 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

表二十

單位：新臺幣仟元

項	目	金	額
薪資費用		\$ 3,305,308	
勞健保費用		224,479	
員工優惠存款超額利息		71,590	
退職後福利		120,529	
其他（註）		<u>177,271</u>	
		<u>\$ 3,899,177</u>	

註：各項金額均不超過本項目金額百分之五。

玉山商業銀行股份有限公司
折舊及攤銷費用明細表
民國 103 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

表二十一

單位：新臺幣仟元

項	目	金	額
折舊費用			
	不動產及設備		\$363,089
	投資性不動產		<u>3,749</u>
			366,838
攤銷費用			<u>91,244</u>
	合 計		<u>\$458,082</u>

玉山商業銀行股份有限公司
其他業務及管理費用明細表
民國 103 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

表二十二

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
業務行銷費	\$ 1,048,745
稅 捐	429,469
租 金	258,960
電腦軟體服務費	194,038
保 險 費	155,759
委託調查研究費	73,991
其他（註）	<u>1,270,082</u>
合 計	<u><u>\$ 3,431,044</u></u>

註：各項金額均不超過本項目金額百分之五。

玉山商業銀行股份有限公司

證券部門揭露事項

民國103及102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		117
(二)	目錄		118
(三)	證券部門資產負債表		119
(四)	證券部門綜合損益表		120
(五)	證券部門財務報告附註		
	1.部門沿革		121
	2.通過財務報告之日期及程序		121
	3.新發布及修訂準則及解釋之適用		121~126
	4.重大會計政策之彙總說明		126
	5.重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源		126
	6.重要會計項目之說明		126~128
	7.關係人交易		129
	8.質押之資產		129
	9.重大或有負債及未認列之合約承諾		129
	10.重大之災害損失		129
	11.重大之期後事項		129
	12.其他		130~135
	13.附註揭露事項		
	(1) 重大交易事項相關資訊		135
	(2) 轉投資事業相關資訊		135
	14.大陸投資資訊		135
	15.部門資訊		135
(六)	證券部門重要會計項目明細表		136~143

玉山商業銀行股份有限公司

證券部資產負債表

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

單位：新臺幣仟元

代 碼	資 產	103年6月30日			102年12月31日			102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）	\$ 2,145,728		3	\$ 1,698,288		4	\$ 1,076,973		2
113400	備供出售金融資產—流動（附註七及十四）	22,778,915		32	8,264,495		18	18,654,602		31
113500	持有至到期日金融資產—流動（附註八及十四）	3,177,715		4	3,842,293		8	1,961,399		3
114130	應收帳款（附註十四）	1,785,475		3	595,663		1	974,412		2
110000	流動資產總計	29,887,833		42	14,400,739		31	22,667,386		38
	非流動資產									
123400	備供出售金融資產—非流動（附註九及十四）	40,171,815		56	29,849,470		64	31,630,916		53
123500	持有至到期日金融資產—非流動（附註十及十四）	1,710,231		2	2,069,889		5	5,079,050		9
129000	其他非流動資產	62,125		-	60,466		-	60,872		-
120000	非流動資產總計	41,944,171		58	31,979,825		69	36,770,838		62
906001	資 產 總 計	\$ 71,832,004		100	\$ 46,380,564		100	\$ 59,438,224		100
代 碼	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）	\$ 3,065,313		4	\$ 3,095,341		7	\$ 3,433,708		6
214130	應付帳款	464,366		1	3,508		-	3,421		-
214160	代收款項	116,780		-	60,388		-	97,321		-
210000	流動負債總計	3,646,459		5	3,159,237		7	3,534,450		6
	非流動負債									
229000	其他非流動負債（附註十三）	67,163,395		94	42,116,431		91	54,887,780		92
906003	負債總計	70,809,854		99	45,275,668		98	58,422,230		98
	權益（附註一）									
301000	指撥營運資金	800,000		1	800,000		2	800,000		2
	保留盈餘									
304040	未分配盈餘	185,082		-	251,644		-	135,420		-
	其他權益									
305150	備供出售金融資產未實現損益	37,068		-	53,252		-	80,574		-
906004	權益總計	1,022,150		1	1,104,896		2	1,015,994		2
906002	負 債 及 權 益 總 計	\$ 71,832,004		100	\$ 46,380,564		100	\$ 59,438,224		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 103 年及 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

代 碼		103年1月1日至6月30日		102年1月1日至6月30日	
		金 額	%	金 額	%
	收益（附註十二）				
404000	承銷業務收入	\$ -	-	\$ 270	-
410000	營業證券出售淨利益	38,417	11	35,581	12
421200	利息收入	276,458	81	248,007	85
421500	營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益	22,579	7	4,945	2
428000	其他營業收益	<u>2,134</u>	<u>1</u>	<u>2,973</u>	<u>1</u>
400000	收益合計	<u>339,588</u>	<u>100</u>	<u>291,776</u>	<u>100</u>
	支出及費用（附註十二及十三）				
521200	財務成本	120,418	35	131,750	45
531000	員工福利費用	2,280	1	2,037	1
532000	折舊及攤銷費用	12	-	10	-
533000	其他營業費用	<u>1,998</u>	<u>-</u>	<u>1,818</u>	<u>-</u>
500000	支出及費用合計	<u>124,708</u>	<u>36</u>	<u>135,615</u>	<u>46</u>
5XXXXX	營業利益	214,880	64	156,161	54
	營業外損益				
602000	其他利益及損失	<u>753</u>	<u>-</u>	<u>15</u>	<u>-</u>
902001	稅前利益	215,633	64	156,176	54
701000	所得稅費用	(<u>30,551</u>)	(<u>9</u>)	(<u>20,756</u>)	(<u>7</u>)
902005	本期淨利	185,082	55	135,420	47
	其他綜合損益				
805150	備供出售金融資產未實現淨損失	(<u>16,184</u>)	(<u>5</u>)	(<u>16,721</u>)	(<u>6</u>)
902006	本期綜合損益總額	<u>\$ 168,898</u>	<u>50</u>	<u>\$ 118,699</u>	<u>41</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 103 年及 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

(金額除另予註明者外，係以新臺幣仟元為單位)

一、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 103 年及 102 年 6 月 30 日止，本公司證券部門指撥營運資金皆為 800,000 仟元。

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

截至 103 年及 102 年 6 月 30 日止，本公司證券部門之員工人數(含兼任人員)分別為 5 人及 4 人。

二、通過財務報告之日期及程序

本財務報告於 103 年 8 月 22 日經本公司董事會通過。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

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

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

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日（註）
IFRSs 之修正「IFRSs 之改善－對 IAS 39 之修正（2009 年）」	2009 年 1 月 1 日或 2010 年 1 月 1 日
IAS 39 之修正「嵌入式衍生工具」	於 2009 年 6 月 30 日以後結束之年度期間生效
「IFRSs 之改善（2010 年）」	2010 年 7 月 1 日或 2011 年 1 月 1 日
「2009 -2011 週期之年度改善」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 1 之修正「IFRS 7 之比較揭露對首次採用者之有限度豁免」	2010 年 7 月 1 日
IFRS 1 之修正「嚴重高度通貨膨脹及首次採用者固定日期之移除」	2011 年 7 月 1 日
IFRS 1 之修正「政府貸款」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 7 之修正「揭露－金融資產及金融負債之互抵」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 7 之修正「揭露－金融資產之移轉」	2011 年 7 月 1 日
IFRS 10「合併財務報表」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 11「聯合協議」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 12「對其他個體之權益之揭露」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 10、IFRS 11 及 IFRS 12 之修正「合併財務報表、聯合協議及對其他個體之權益之揭露：過渡指引」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 10、IFRS 12 及 IAS 27 之修正「投資個體」	2014 年 1 月 1 日
IFRS 13「公允價值衡量」	2013 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「其他綜合損益項目之表達」	2012 年 7 月 1 日
IAS 12 之修正「遞延所得稅：標的資產之回收」	2012 年 1 月 1 日
IAS 19 之修訂「員工福利」	2013 年 1 月 1 日
IAS 27 之修訂「單獨財務報表」	2013 年 1 月 1 日
IAS 28 之修訂「投資關聯企業及合資」	2013 年 1 月 1 日
IAS 32 之修正「金融資產及金融負債之互抵」	2014 年 1 月 1 日
IFRIC 20「露天礦場於生產階段之剝除成本」	2013 年 1 月 1 日

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

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

1. IFRS 13「公允價值衡量」

IFRS 13「公允價值衡量」提供公允價值衡量指引，該準則定義公允價值、建立衡量公允價值之架構，並規定公允價值衡

量之揭露。此外，該準則規定之揭露內容較現行準則更為廣泛，例如，現行準則僅要求以公允價值衡量之金融工具須按公允價值三層級揭露，依照 IFRS 13「公允價值衡量」規定，適用該準則之所有資產及負債皆須提供前述揭露。

IFRS 13 之衡量規定係自 104 年起推延適用。

2. IAS 1「其他綜合損益項目之表達」之修正

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

本公司證券部門將於 104 年適用上述修正編製綜合損益表，後續可能重分類至損益之項目預計將包含備供出售金融資產未實現利益（損失）。

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 2013 年版 IFRSs 對各期間財務狀況與財務績效之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

(二) IASB 已發布但尚未經金管會認可之 IFRSs

本公司未適用下列業經 IASB 發布但未經金管會認可之 IFRSs。

截至本財務報告發布日止，金管會尚未發布生效日。

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

(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 36之修正「非金融資產可回收金額之揭露」	2014年1月1日
IAS 39之修正「衍生工具之合約更替及避險會計之繼續」	2014年1月1日
IFRIC 21「公課」	2014年1月1日

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

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

除下列說明外，適用上述新發布／修正／修訂準則或解釋將不致造成本公司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，減損損失認列於損益。
- (2) 以收取合約現金流量與出售金融資產為目的之經營模式而持有該金融資產，則該金融資產係以透過其他綜合損益按公允價值衡量。此類金融資產後續係按有效利率認列利息收入於損益，並持續評估減損，減損損益與兌換損益亦認列於損益，其他公允價值變動則認列於其他綜合損益。

本公司證券部門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，除股利收益認列於損益外，其他相關利益及損失係認列於其他綜合損益，後續無須評估減損。

金融資產之減損

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

此外，原始認列時已有信用減損之金融資產，本公司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。

本公司證券部門於適用 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，本行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

本財務報告係依照證券商財務報告編製準則編製。本財務報告所採用之會計政策與 102 年度財務報告相同，相關說明請參閱 102 年度財務報告附註四。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本財務報告所採用之重大會計判斷、估計及假設不確定性主要來源與 102 年度財務報告相同，相關說明請參閱 102 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

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
<u>持有供交易之金融資產</u>			
政府公債	\$ 698,444	\$ 202,121	\$ 97,879
金融債券	1,447,284	1,496,167	979,094
	<u>\$ 2,145,728</u>	<u>\$ 1,698,288</u>	<u>\$ 1,076,973</u>

七、備供出售金融資產－流動

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
政府公債	\$ 22,429,318	\$ 8,264,495	\$ 18,654,602
公司債	349,597	-	-
	<u>\$ 22,778,915</u>	<u>\$ 8,264,495</u>	<u>\$ 18,654,602</u>

本公司證券部門 102 年 12 月 31 日及 6 月 30 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 77,055 仟元及 76,300 仟元。

八、持有至到期日金融資產－流動

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
政府公債	\$ 3,177,715	\$ 3,842,293	\$ 1,110,440
公司債	-	-	850,959
	<u>\$ 3,177,715</u>	<u>\$ 3,842,293</u>	<u>\$ 1,961,399</u>

本公司證券部門 103 年 6 月 30 日及 102 年 12 月 31 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分別為 566,559 仟元及 1,475,374 仟元。

九、備供出售金融資產－非流動

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
政府公債	\$ 21,953,710	\$ 15,747,683	\$ 17,800,404
公司債	16,906,383	12,184,937	11,912,535
金融債券	<u>1,311,722</u>	<u>1,916,850</u>	<u>1,917,977</u>
	<u>\$ 40,171,815</u>	<u>\$ 29,849,470</u>	<u>\$ 31,630,916</u>

本公司證券部門 103 年 6 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 6 月 30 日備供出售金融資產－非流動中，已供作附買回條件交易之帳面金額分別為 1,742,977 仟元、589,773 仟元及 1,905,810 仟元。

十、持有至到期日金融資產－非流動

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
政府公債	<u>\$ 1,710,231</u>	<u>\$ 2,069,889</u>	<u>\$ 5,079,050</u>

本公司證券部門 103 年 6 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 6 月 30 日持有至到期日金融資產－非流動中，已供作附買回條件交易之帳面金額分別為 592,564 仟元、625,524 仟元及 1,371,418 仟元。

十一、附買回債券負債

本公司證券部門於 103 年 6 月 30 日暨 102 年 12 月 31 日及 6 月 30 日以附買回為條件賣出之債券分別為 3,065,313 仟元、3,095,341 仟元及 3,433,708 仟元，經約定應分別於期後以 3,072,610 仟元、3,102,779 仟元及 3,442,582 仟元陸續買回。

十二、綜合損益表項目明細

(一) 營業證券出售淨利益（損失）

	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
自 營		
在營業處所買賣	\$ 11,991	\$ 35,581
在等殖系統買賣	<u>26,426</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 38,417</u>	<u>\$ 35,581</u>

(二) 利息收入

	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
債券投資利息收入	\$276,179	\$247,877
其 他	279	130
	<u>\$276,458</u>	<u>\$248,007</u>

(三) 營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益

	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
債券投資利息收入	\$ 22,278	\$ 3,869
評價損益	301	1,076
	<u>\$ 22,579</u>	<u>\$ 4,945</u>

(四) 財務成本

	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
附買回債券負債利息支出	\$ 9,244	\$ 11,372
聯行往來	111,174	120,378
	<u>\$120,418</u>	<u>\$131,750</u>

(五) 員工福利費用

	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
薪資費用	<u>\$ 2,280</u>	<u>\$ 2,037</u>

(六) 折舊及攤銷費用

	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
折舊費用	<u>\$ 12</u>	<u>\$ 10</u>

(七) 其他營業費用

	103年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
租 金	\$ 421	\$ 430
什 支	1,454	1,262
其 他	123	126
	<u>\$ 1,998</u>	<u>\$ 1,818</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	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
1. 玉山銀行	內部往來(帳列其他非流動負債)	<u>\$ 67,163,395</u>	<u>\$ 42,116,431</u>	<u>\$ 54,887,780</u>
		103年1月1日 至6月30日	102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>\$ 2,280</u>	<u>\$ 2,037</u>	
折舊及攤銷費用		<u>\$ 12</u>	<u>\$ 10</u>	
其他營業費用		<u>\$ 504</u>	<u>\$ 527</u>	

十四、質押之資產

本公司證券部門 103 年 6 月 30 日暨 102 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：

	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日
應收帳款	\$ -	\$ 1,600	\$ 1,800
備供出售金融資產(面額)			
一流動	-	1,000	1,000
一非流動	402,100	111,600	112,800
持有至到期日金融資產(面額)			
一流動	1,001,800	1,122,600	-
一非流動	<u>491,600</u>	<u>445,900</u>	<u>1,545,000</u>
	<u>\$ 1,895,500</u>	<u>\$ 1,682,700</u>	<u>\$ 1,660,600</u>

十五、重大或有負債及未認列之合約承諾：無。

十六、重大之災害損失：無。

十七、重大之期後事項：無。

十八、金融工具

(一) 公允價值之資訊

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

	103年6月30日		102年12月31日		102年6月30日	
	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值
金融資產						
持有至到期日金融資產						
一流動	\$ 3,177,715	\$ 3,189,375	\$ 3,842,293	\$ 3,876,039	\$ 1,961,399	\$ 1,968,206
一非流動	1,710,231	1,751,612	2,069,889	2,120,595	5,079,050	5,179,724

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

		103年6月30日			
以公允價值衡量之金融工具項目	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	-	

以公允價值衡量 之金融工具項目	102年12月31日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
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	\$ 1,698,288	\$ 1,698,288	\$ -	\$ -
備供出售金融資產				
債券投資				
一流 動	8,264,495	8,264,495	-	-
一非流動	29,849,470	23,597,419	6,252,051	-

以公允價值衡量 之金融工具項目	102年6月30日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
非衍生金融工具				
資 產				
透過損益按公允價值衡 量之金融資產				
持有供交易之金融 資產				
債券投資				
一流 動	\$ 1,076,973	\$ 1,076,973	\$ -	\$ -
備供出售金融資產				
債券投資				
一流 動	18,654,602	18,654,602	-	-
一非流動	31,630,916	25,667,410	5,963,506	-

1. 第一等級係指金融商品於活絡市場中，相同金融商品之公開報價，活絡市場之定義係指符合下列所有條件之市場：(1)在市場交易之商品具有同質性；(2)隨時可於市場中尋得具意願之買賣雙方；(3)價格資訊可為大眾所取得。
2. 第二等級係指除活絡市場公開報價以外之可觀察價格，包括直接（如價格）或間接（如自價格推導而來）自活絡市場取得之可觀察投入參數。
3. 第三等級係指衡量公允價值之投入參數並非根據市場可取得之資料。

(四) 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

103年6月30日	未逾		亦	未		減	損		位	金		額	已逾期未減損部位金額	已減損部位金額	總計	已提列損失金額	淨額
	A +	以		上A ~	B		B	-		下小	(A)						
備供出售金融資產	\$ 22,429,318		\$	228,545	\$	121,052				\$ 22,778,915		\$	-	\$	\$ 22,778,915	\$	\$ 22,778,915
— 債券投資	34,207,160		5,566,865		397,790					40,171,815		-	-	-	40,171,815	-	40,171,815
— 流動																	
— 非流動																	
持有至到期日金融資產																	
— 債券投資																	
— 流動	3,177,715		-	-	-	-	-	-	-	3,177,715		-	-	-	3,177,715	-	3,177,715
— 非流動	1,710,231		-	-	-	-	-	-	-	1,710,231		-	-	-	1,710,231	-	1,710,231

102年12月31日	未逾		亦	未		減	損		位	金		額	已逾期未減損部位金額	已減損部位金額	總計	已提列損失金額	淨額
	A +	以		上A ~	B		B	-		下小	(A)						
備供出售金融資產	\$ 8,264,495		\$	-	\$	-				\$ 8,264,495		\$	-	\$	\$ 8,264,495	\$	\$ 8,264,495
— 債券投資	23,433,391		6,315,751		100,328					29,849,470		-	-	-	29,849,470	-	29,849,470
— 流動																	
— 非流動																	
持有至到期日金融資產																	
— 債券投資																	
— 流動	3,842,293		-	-	-	-	-	-	-	3,842,293		-	-	-	3,842,293	-	3,842,293
— 非流動	2,069,889		-	-	-	-	-	-	-	2,069,889		-	-	-	2,069,889	-	2,069,889

102年6月30日	未逾		亦	未		減	損		位	金		額	已逾期未減損部位金額	已減損部位金額	總計	已提列損失金額	淨額
	A +	以		上A ~	B		B	-		下小	(A)						
備供出售金融資產	\$ 18,654,602		\$	-	\$	-				\$ 18,654,602		\$	-	\$	\$ 18,654,602	\$	\$ 18,654,602
— 債券投資	25,196,748		5,177,385		1,256,783					31,630,916		-	-	-	31,630,916	-	31,630,916
— 流動																	
— 非流動																	
持有至到期日金融資產																	
— 債券投資																	
— 流動	850,959		1,110,440	-	-	-	-	-	-	1,961,399		-	-	-	1,961,399	-	1,961,399
— 非流動	4,786,065		292,985	-	-	-	-	-	-	5,079,050		-	-	-	5,079,050	-	5,079,050

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：

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	\$ 457,752	\$ 1,341,562	\$ 1,154,411	\$ 118,885	\$ -	\$ 3,072,610
應付款項	460,920	-	-	-	-	460,920

102年12月31日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181 天-1 年	超過 1 年	合 計
附買回票券及債券負債	\$ 559,632	\$ 1,285,806	\$ 1,257,341	\$ -	\$ -	\$ 3,102,779

102年6月30日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181 天-1 年	超過 1 年	合 計
附買回票券及債券負債	\$ 310,899	\$ 1,094,995	\$ 1,976,322	\$ 60,366	\$ -	\$ 3,442,582

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一流動明細表
民國 103 年 6 月 30 日

明細表一

單位：新臺幣仟元／面額
仟元，惟單價為元

名	稱	付	息	日	到	期	日	利	率	%	面	額	帳	面	價	金	價	值	公	單	允	價	金	價	值	額	備	註	
政府公債																													
	89103	每年	09.28			103.09.28		6.1250		\$	5,550,000		101.3875		\$	5,627,008		\$	5,625,319		101.3571								
	89104	每年	10.15			103.10.15		6.1250			4,045,000		101.6360			4,111,176		4,110,444		101.6179									
	89109	每年	03.14			104.03.14		6.1250			3,877,000		103.9512			4,030,190		4,028,006		103.8949									
	98104	每年	07.20			103.07.20		2.0000			7,400,000		100.0924			7,406,839		7,405,535		100.0748									
	其他 (註)										<u>1,250,000</u>				<u>1,260,231</u>		<u>1,260,014</u>												
											22,122,000				22,435,444		22,429,318												
公司債																													
	其他 (註)										<u>345,000</u>				<u>345,038</u>		<u>349,597</u>												
											<u>\$ 22,467,000</u>				<u>\$ 22,780,482</u>		<u>\$ 22,778,915</u>												

註：各項金額未超過本項目金額百分之五。

玉山商業銀行股份有限公司

證券部門備供出售金融資產－非流動變動明細表

民國 103 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 本 面	期 額	減 金	少 額	期 末		保 持 擔 押 情 形
											公 允 價 值 (註 二)	餘 額	
政府公債													
央債 02102	\$	-	\$	\$ 2,950,000	\$ 2,942,793	\$	\$	-	\$	-	\$ 2,950,000	\$ 2,942,793	無
央債 03101		-	-	2,000,000	1,998,984			-		-	2,000,000	1,998,984	無
央債 88103		1,602,000	1,918,858	200,000	236,161			-	30,603		1,802,000	2,124,416	註三
央債 88201		1,300,000	1,609,132	300,000	367,198			-	28,832		1,600,000	1,947,498	註四
央債 90103		3,050,000	3,293,105	-	-			-	55,162		3,050,000	3,237,943	無
央債 98103		-	-	2,400,000	2,431,211			300,000	305,225		2,100,000	2,125,986	無
其 他 (註一)		8,276,000	8,891,325	3,746,900	3,801,258			4,750,000	5,123,297		7,272,900	7,569,286	註五
評 價			15,712,420									21,946,906	
			35,263									6,804	
			15,747,683									21,953,710	
金融債券													
00 渣打銀 1D		100,000	100,000	-	-			100,000	100,000		-	-	無
96 合庫 2B		10,000	10,000	-	-			-	-		10,000	10,000	無
00 匯豐銀 2		500,000	500,000	-	-			500,000	500,000		-	-	無
01 匯豐銀 1A		300,000	300,000	-	-			-	-		300,000	300,000	無
02 匯豐銀 1A		1,000,000	1,000,000	-	-			-	-		1,000,000	1,000,000	無
評 價			1,910,000									1,310,000	
			6,850									1,722	
			1,916,850									1,311,722	
公司債													
97 台電 1C		-	-	1,000,000	1,062,843			-	4,036		1,000,000	1,058,807	無
01 台電 1A		1,200,000	1,200,178	-	-			-	28		1,200,000	1,200,150	無
其 他 (註一)		10,960,000	10,977,303	4,500,000	4,506,559			860,000	866,544		14,600,000	14,617,318	無
評 價			12,177,481									16,876,275	
			7,456									30,108	
			12,184,937									16,906,383	
合 計			\$29,849,470									\$40,171,815	

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 1,742,977 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 100,000 仟元係作為債券等殖成交系統給付結算準備金。

註五：其中面額 89,500 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 103 年 6 月 30 日

明細表三

單位：新臺幣仟元

債 券 名 稱	還 本 ／ 期 日	利 率	期 面 額	初 額	餘 金 額	本 面 額	增 額	加 額	本 面 額	減 額	少 額	期 面 額	末 額	帳 面 價 值 (註 二)	提 供 擔 保 或 質 押 情 形	備 註
政府公債																
央債 89103	103.09.28	每年 09.28	6.1250	\$1,550,000	\$1,588,378	\$	-	\$	-	\$	25,930	\$1,550,000	\$1,562,448	註三	流	動
央債 89104	103.10.15	每年 10.15	6.1250	1,300,000	1,350,776	-	-	-	-	-	32,029	1,300,000	1,318,747	無	流	動
央債 90107	105.10.19	每年 10.19	3.5000	1,650,000	1,723,001	-	-	-	-	50,000	64,609	1,600,000	1,658,392	註四	非	流
93 北建債一	103.03.16	每年 03.16	2.8500	900,000	903,139	-	-	-	-	900,000	903,139	-	-	註四	非	流
99 高市債一	104.06.22	每年 06.22	-	300,000	294,771	-	-	1,749	-	-	-	300,000	296,520	無	流	動
其他 (註一)				50,000	52,117	-	-	-	-	-	278	50,000	51,839	註五	非	流
合 計					<u>\$5,912,182</u>								<u>\$4,887,946</u>			

註一：各項金額未超過本項目金額百分之五。

註二：已供作附買回條件交易之帳面金額為 1,159,123 仟元。

註三：其中面額 951,800 仟元及 50,000 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票券商營業保證金。

註四：其中面額 65,700 仟元、175,900 仟元、100,000 仟元及 110,000 仟元係分別作為提存法院、使用聯合信用卡處理中心清算帳戶之擔保、債券等殖成交系統給付結算準備金及信託業賠償準備金。

註五：其中面額 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 103 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 88103	103.04.09	104.01.16	0.45-0.70	\$ 1,339,700	\$ 1,572,973
央債 89104	103.02.20	103.09.29	0.55-0.65	512,000	600,952
央債 90107	103.01.02	103.09.22	0.38-0.65	582,100	682,898
其他 (註)				<u>177,500</u>	<u>208,490</u>
合 計				<u>\$ 2,611,300</u>	<u>\$ 3,065,313</u>

註：每筆成交金額均未超過本項目百分之五。

玉山商業銀行股份有限公司
證券部門營業證券出售淨利益明細表
民國 103 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				
金 融 債		\$ 866,633	\$ 856,893	\$ 9,740
公 司 債		204,720	202,469	2,251
在等殖系統買賣				
政府公債		<u>8,525,719</u>	<u>8,499,293</u>	<u>26,426</u>
合 計		<u>\$ 9,597,072</u>	<u>\$ 9,558,655</u>	<u>\$ 38,417</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 103 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	\$227,530
持有至到期日金融資產息	48,649
其他（註）	<u>279</u>
合 計	<u>\$276,458</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 103 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		\$	9,244
聯行往來			<u>111,174</u>
			<u>\$120,418</u>

台北市會計師公會會員印鑑證明書

北市財證字第

1030982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

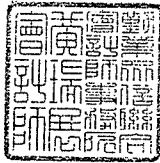
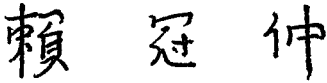
事務所電話：25459988

事務所統一編號：94998251

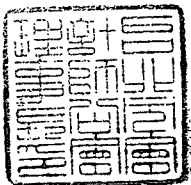
會員證書字號：
(1) 北市會證字第 2300 號
(2) 北市會證字第 1584 號

委託人統一編號：86517510

印鑑證明書用途：辦理玉山商業銀行股份有限公司一〇三年上半年度（自民國一〇三年一月一日至一〇三年六月三十日）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

一〇

月

25

日

