

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105及104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	12~16		三
	(四) 重 大 會 計 政 策 之 彙 總 說 明	16~17		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	18~45		六 ~ 三 五
	(七) 關 係 人 交 易	45~50 , 85~87		三 六
	(八) 質 押 之 資 產	50~51		三 七
	(九) 重 大 或 有 負 債 及 未 認 列 之 合 約 承 諾	51~52		三 八
	(十) 重 大 之 災 害 損 失	-		-
	(十一) 重 大 之 期 後 事 項	-		-
	(十二) 其 他	52~83 , 88~89		三 九 ~ 四 七
	(十三) 附 註 揭 露 事 項			
	1. 重 大 交 易 事 項 相 關 資 訊	83~84 , 90~92		四 八
	2. 轉 投 資 事 業 相 關 資 訊	83~84 , 90~92		四 八
	3. 大 陸 投 資 資 訊	84 , 93		四 八
	(十四) 部 門 資 訊	-		-
九、	重 要 會 計 項 目 明 細 表	-		-
十、	增 加 揭 露 獨 立 證 券 部 門 之 財 務 報 告 資 訊	94~121		-

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 105 年 6 月 30 日、民國 104 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之個體資產負債表，暨民國 105 年及 104 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。上開個體財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開個體財務報表表示意見。

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

依本會計師之意見，第一段所述個體財務報表在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則及證券商財務報告編製準則編製，足以允當表達玉山商業銀行股份有限公司民國 105 年 6 月 30 日、民國 104 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之個體財務狀況，暨民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之個體財務績效與個體現金流量。

如個體財務報表附註一及四七所述，玉山商業銀行股份有限公司於民國 105 年 3 月 25 日與同為玉山金融控股股份有限公司百分之百持有之子公司玉山保險經紀人股份有限公司進行合併，本次合併係屬於共同控制下之組織重組，並依據財團法人中華民國會計研究發展基金會公布之 IFRS 問答集及相關函釋處理，於編製比較財務報表時，應視為自始即已合併並重編以前年度財務報表。

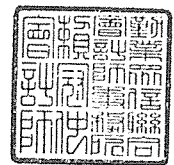
勤業眾信聯合會計師事務所
會計師 黃 瑞 展

黃 瑞 展



會計師 賴 冠 仲

賴 冠 仲



證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

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 105 年 8 月 12 日



民國 105 年 6 月 30 日及民國 104 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

代 碼	資	105年6月30日			104年12月31日 (重編後)			104年6月30日 (重編後)		
		金	額	%	金	額	%	金	額	%
11000	現金及約當現金 (附註六及三六)	\$	32,138,389	2	\$	33,547,423	2	\$	19,680,574	1
11500	存放央行及拆借銀行同業 (附註七)		50,673,720	3		62,084,691	4		59,266,830	4
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產 (附註八及三七)		409,982,719	23		348,549,110	20		307,979,359	19
12500	附買回票券及債券投資 (附註九)		679,609	-		896,844	-		755,560	-
13000	應收款項—淨額 (附註十及三六)		76,143,445	4		71,501,225	4		79,104,315	5
13200	本期所得稅資產 (附註三六)		-	-		-	-		138,082	-
13500	貼現及放款—淨額 (附註十一、三六及三七)		1,021,691,025	57		1,011,082,173	58		975,656,554	59
14000	備供出售金融資產—淨額 (附註十二及三七)		143,072,976	8		129,769,543	8		120,157,851	7
14500	持有至到期日金融資產—淨額 (附註十三及三七)		5,185,643	-		5,289,839	-		4,931,711	-
15000	採用權益法之投資—淨額 (附註十四)		13,023,216	1		7,772,615	1		7,429,559	1
15500	其他金融資產—淨額 (附註十五及三六)		21,069,969	1		40,061,689	2		56,531,163	3
18500	不動產及設備—淨額 (附註十六)		22,495,831	1		21,917,599	1		20,306,185	1
18700	投資性不動產—淨額 (附註十七)		511,977	-		689,475	-		881,886	-
19000	無形資產—淨額 (附註十八)		4,543,310	-		4,489,317	-		4,279,903	-
19300	遞延所得稅資產		516,112	-		456,850	-		149,706	-
19500	其他資產—淨額 (附註十九、三六及三八)		2,937,958	-		4,752,229	-		1,829,288	-
10000	資 產 總 計	\$	1,804,665,899	100	\$	1,742,860,622	100	\$	1,659,078,526	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)	\$	61,237,085	4	\$	69,855,781	4	\$	66,991,731	4
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債 (附註八及二四)		54,945,970	3		35,836,236	2		24,791,795	2
22500	附買回票券及債券負債 (附註十二、十三及二一)		5,702,947	-		8,034,391	-		7,167,477	-
23000	應付款項 (附註二二及三六)		23,578,778	1		17,787,661	1		18,259,126	1
23200	本期所得稅負債 (附註三六)		1,000,645	-		938,180	-		954,042	-
23500	存款及匯款 (附註二三及三六)		1,484,318,958	82		1,443,839,901	83		1,384,004,080	83
24000	應付金融債券 (附註二四)		44,650,000	3		44,950,000	3		41,500,000	3
25500	其他金融負債 (附註二五、三六及三八)		4,604,237	-		760,791	-		1,610,427	-
25600	負債準備 (附註四及二六)		447,885	-		472,255	-		345,511	-
29300	遞延所得稅負債		1,290,436	-		1,254,631	-		710,942	-
29500	其他負債 (附註二八及三六)		1,615,363	-		1,606,241	-		1,800,078	-
20000	負債總計		1,683,392,304	93		1,625,336,068	93		1,548,135,209	93
股 本										
31101	普通股股本		72,628,830	4		66,840,000	4		66,840,000	4
資本公積										
31501	股本溢價		19,154,036	1		18,803,652	1		18,527,343	1
31513	庫藏股票交易		483	-		483	-		483	-
31599	其他資本公積		527,165	-		334,938	-		447,857	-
31500	資本公積合計		19,681,684	1		19,139,073	1		18,975,683	1
保留盈餘										
32001	法定盈餘公積		20,721,566	1		17,204,363	1		17,204,363	1
32003	特別盈餘公積		83,866	-		83,866	-		83,866	-
32011	未分配盈餘		7,273,560	1		11,724,011	1		6,370,880	1
32000	保留盈餘合計		28,078,992	2		29,012,240	2		23,659,109	2
32500	其他權益		884,089	-		1,399,997	-		740,711	-
36000	共同控制下前手權益		-	-		1,133,244	-		727,814	-
30000	權益總計		121,273,595	7		117,524,554	7		110,943,317	7
	負債及權益總計	\$	1,804,665,899	100	\$	1,742,860,622	100	\$	1,659,078,526	100

後附之附註係本個體財務報告之一部分。
(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 105 年 8 月 12 日查核報告)

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 105 年及 104 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		105年1月1日至6月30日		104年1月1日至6月30日 (重編後)	
		金 額	%	金 額	%
41000	利息收入（附註二九及三六）	\$ 13,975,799	75	\$ 13,901,249	76
51000	利息費用（附註二九及三六）	(5,589,466)	(30)	(5,899,121)	(32)
49010	利息淨收益	8,386,333	45	8,002,128	44
	利息以外淨收益				
49100	手續費淨收益（附註三十及三六）	6,883,640	37	6,422,968	35
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）	4,108,511	22	2,241,534	12
49300	備供出售金融資產之已實現損益	160,098	1	187,042	1
49600	兌換損益	(837,459)	(5)	1,290,345	7
49700	資產減損迴轉利益（附註十七）	-	-	156	-
49750	採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額（附註四及十四）	(87,554)	-	42,811	-
49899	其他利息以外淨損益（附註三六）	30,501	-	194,047	1
49020	小 計	10,257,737	55	10,378,903	56
4xxxx	淨 收 益	18,644,070	100	18,381,031	100
58200	呆帳費用及保證責任準備提存（附註十一）	(371,548)	(2)	(1,978,895)	(11)
	營業費用（附註十六、十七、十八、二七、三二及三六）				
58500	員工福利費用	(4,561,089)	(24)	(4,073,557)	(22)
59000	折舊及攤銷費用	(597,472)	(3)	(527,025)	(3)
59500	其他業務及管理費用	(4,460,410)	(24)	(4,147,338)	(23)
58400	營業費用合計	(9,618,971)	(51)	(8,747,920)	(48)

（接次頁）

(承前頁)

代 碼		105年1月1日至6月30日		104年1月1日至6月30日 (重編後)	
		金 額	%	金 額	%
61001	稅前淨利	\$ 8,653,551	47	\$ 7,654,216	41
61003	所得稅費用 (附註四及三三)	(1,239,443)	(7)	(955,480)	(5)
64000	本期淨利	<u>7,414,108</u>	<u>40</u>	<u>6,698,736</u>	<u>36</u>
	其他綜合損益				
	不重分類至損益之項目				
65205	指定按公允價值衡量 之金融負債信用風 險變動影響數	<u>73,528</u>	<u>-</u>	<u>70,876</u>	<u>1</u>
	後續可能重分類至損益之 項目 (附註四、十四及 三三)				
65301	國外營運機構財務報 表換算之兌換差額	(552,169)	(3)	(441,230)	(2)
65302	備供出售金融資產未 實現評價損益	270,643	2	59,023	-
65307	採用權益法認列之子 公司、關聯企業及 合資之其他綜合損 益之份額	(480,774)	(3)	(8,394)	-
65320	與可能重分類之項目 相關之所得稅	<u>172,864</u>	<u>1</u>	<u>85,506</u>	<u>-</u>
65300	後續可能重分類 至損益之項目 (稅後) 合計	(589,436)	(3)	(305,095)	(2)
65000	本期其他綜合損益 (稅後淨額)	(515,908)	(3)	(234,219)	(1)
66000	本期綜合損益總額	<u>\$ 6,898,200</u>	<u>37</u>	<u>\$ 6,464,517</u>	<u>35</u>
	每股盈餘 (附註三四)				
67500	基本每股盈餘	<u>\$ 1.02</u>		<u>\$ 0.94</u>	

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 105 年 8 月 12 日查核報告)

董事長：曾國烈

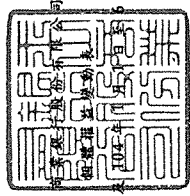


經理人：黃男州



會計主管：吳寬和





民國 105 年 6 月 30 日

單位：新臺幣千元

代碼	說明	其 他 權 益 項 目									
		股本 (附註三五)	資本公積 (附註三五)	留 留 盈 餘 (附註三五)	國外營運機構之兌換差異	備供出售金融工具之未實現損益	指定公允價值衡量之金融負債	共同控制下	共同控制下	總 額	總 額
A1	105 年 1 月 1 日餘額	6,684,000	66,840,000	17,204,363	83,866	11,724,011	447,623	1,097,307	1,133,244	116,391,310	116,391,310
A4	追溯調整共同控制下組織重組之前手權益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
A5	105 年 1 月 1 日重編後餘額	6,684,000	66,840,000	17,204,363	83,866	11,724,011	447,623	1,097,307	1,133,244	117,524,554	117,524,554
B1	104 年度盈餘分配	-	-	3,517,203	-	(3,517,203)	-	-	-	-	-
B5	法定盈餘公積	-	-	-	-	(2,854,268)	-	-	-	(3,341,581)	(3,341,581)
B9	股東紅利—現金	534,700	5,347,000	-	-	(5,347,000)	-	-	-	-	-
C17	以母公司股票給與本公司員工之股份基礎給付交易	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D1	105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日淨利	-	-	-	-	7,268,020	-	-	195	192,422	192,422
D3	105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D5	105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H3	組織重組	44,183	441,830	-	-	-	-	-	-	-	-
Z1	105 年 6 月 30 日餘額	7,262,883	72,628,830	20,721,566	83,866	7,273,560	716,394	239,100	717,777	121,273,595	121,273,595
A1	104 年 1 月 1 日餘額	6,136,000	61,360,000	14,143,067	83,866	10,302,813	440,624	591,707	-	104,687,305	104,687,305
A4	追溯調整共同控制下組織重組之前手權益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
A5	104 年 1 月 1 日重編後餘額	6,136,000	61,360,000	14,143,067	83,866	10,302,813	440,624	591,707	717,777	105,405,082	105,405,082
B1	103 年度盈餘分配	-	-	3,061,296	-	(3,061,296)	-	-	-	-	-
B5	法定盈餘公積	-	-	-	-	(3,135,936)	-	-	-	(3,477,196)	(3,477,196)
B9	股東紅利—現金	408,000	4,080,000	-	-	(4,080,000)	-	-	-	-	-
E1	現金增資	140,000	1,400,000	-	-	-	-	-	-	2,380,000	2,380,000
C17	以母公司股票給與本公司員工之股份基礎給付交易	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D1	104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日淨利	-	-	-	-	6,345,299	-	-	289	170,914	170,914
D3	104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D5	104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Z1	104 年 6 月 30 日餘額	6,684,000	66,840,000	17,204,363	83,866	6,370,880	511,213	218,452	772,814	110,943,317	110,943,317

後附之附註係本財務報告之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 105 年 8 月 12 日查核報告)



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 105 年及 104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

代 碼		105年1月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日 (重編後)
	營業活動之現金流量		
A00010	本期稅前淨利	\$ 8,653,551	\$ 7,654,216
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	425,981	408,016
A20200	攤銷費用	171,491	119,009
A20300	呆帳費用提列數	394,625	1,982,965
A20400	透過損益按公允價值衡量金融 資產及負債之淨利益	(4,108,511)	(2,241,534)
A20900	利息費用	5,589,466	5,899,121
A21200	利息收入	(13,975,799)	(13,901,249)
A21300	股利收入	(28,126)	(10,394)
A21700	保證責任準備淨變動	(23,077)	(4,070)
A21900	股份基礎給付酬勞成本	192,422	170,914
A22400	採用權益法認列之子公司、關 聯企業及合資損益之份額	87,554	(42,811)
A22500	處分及報廢不動產及設備損失 (利益)	7,398	(287)
A23100	處分投資利益	(143,234)	(181,545)
A23800	非金融資產減損迴轉利益	-	(156)
A40000	與營業活動相關之資產／負債變動 數		
A41110	存放央行及拆借金融同業減少 (增加)	9,156,150	(2,619,660)
A41120	透過損益按公允價值衡量之金 融資產增加	(54,549,409)	(22,781,762)
A41140	附賣回票券及債券投資減少 (增加)	228,048	(737,699)
A41150	應收款項增加	(5,810,926)	(13,684,797)
A41160	貼現及放款增加	(15,885,972)	(52,625,686)
A41170	備供出售金融資產增加	(14,651,487)	(36,696,286)
A41180	持有至到期日金融資產減少	3,600	880,698

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		105年1月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日 (重編後)
A41190	其他金融資產減少(增加)	\$ 13,295,905	(\$ 5,805,772)
A41990	其他資產增加	(188,628)	(21,455)
A42110	央行及銀行同業存款增加(減少)	(3,709,988)	9,529,357
A42120	透過損益按公允價值衡量之金融負債增加	14,260,867	9,141,958
A42140	附買回票券及債券負債減少	(2,331,444)	(5,950,046)
A42150	應付款項增加	5,847,388	39,026
A42160	存款及匯款增加	42,805,655	108,509,596
A42170	其他金融負債增加(減少)	3,822,788	(215,846)
A42180	員工福利負債準備減少	(1,462)	-
A42990	其他負債增加	<u>96,923</u>	<u>218,472</u>
A33000	營運產生之現金流出	(10,368,251)	(12,967,707)
A33100	收取之利息	17,541,391	16,465,835
A33200	收取之股利	14,656	7,008
A33300	支付之利息	(5,801,426)	(6,092,550)
A33500	支付之所得稅	(<u>1,018,957</u>)	(<u>859,581</u>)
AAAA	營業活動之淨現金流入(流出)	<u>367,413</u>	(<u>3,446,995</u>)
投資活動之現金流量			
B01800	取得採用權益法之投資	(1,568,898)	(4,930,000)
B02700	取得不動產及設備	(968,045)	(770,550)
B02800	處分不動產及設備	35	289
B03800	存出保證金減少	1,999,566	967,710
B04500	取得無形資產	(99,978)	(54,834)
B05400	取得投資性不動產	-	(207,069)
B06700	其他資產增加	(<u>1,890</u>)	(<u>2,761</u>)
BBBB	投資活動之淨現金流出	(<u>639,210</u>)	(<u>4,997,215</u>)
籌資活動之現金流量			
C01400	發行金融債券	-	5,000,000
C01500	償還金融債券	(300,000)	(7,300,000)
C03000	存入保證金增加	26,280	-
C03100	存入保證金減少	-	(140,439)
C04500	發放現金股利	(3,341,581)	(3,135,936)
C04600	現金增資	<u>-</u>	<u>2,380,000</u>
CCCC	籌資活動之淨現金流出	(<u>3,615,301</u>)	(<u>3,196,375</u>)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		105年1月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日 (重編後)
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	\$ 910,978	\$ 1,077,172
EEEE	本期現金及約當現金減少數	(2,976,120)	(10,563,413)
E00100	期初現金及約當現金餘額	36,218,898	30,560,708
E00200	期末現金及約當現金餘額	\$ 33,242,778	\$ 19,997,295

期末現金及約當現金之調節

代 碼		105年6月30日	104年6月30日 (重編後)
E00210	個體資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 32,138,389	\$ 19,680,574
E00220	符合國際會計準則第七號現金及約當現金 金定義之存放央行及拆借銀行同業	1,093,576	316,721
E00230	符合國際會計準則第七號現金及約當現金 金定義之附賣回票券及債券投資	10,813	-
E00200	期末現金及約當現金餘額	\$ 33,242,778	\$ 19,997,295

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 105 年 8 月 12 日查核報告)

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 105 年及 104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

(民國 104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日係重編後一附註一及四七)

(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 105 年 6 月 30 日，計設有 146 個營業單位，包括營業部、國際事務部、信託部、信用卡暨支付金融事業處、國際金融業務分行、保險代理部、5 個國外分行及 135 個國內分行，並設有越南胡志明市及緬甸仰光代表辦事處。

本公司信託部辦理銀行法及信託業法規定之信託投資業務之規劃、管理及營業。

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

本公司及玉山票券為整合金控資源，發揮經營績效，強化銀行資本結構，並衡酌長期發展需要，於 95 年 8 月 25 日分別經董事會（代行股東會）決議辦理合併，並經金融監督管理委員會（以下簡稱金管會）核准。本合併案係以 95 年 12 月 25 日為合併基準日，採吸收合併方式進行，以本公司為合併後之存續公司，而以玉山票券為消滅公司。

本公司分別於 101 年 11 月 3 日及 100 年 7 月 9 日概括承受保證責任嘉義第四信用合作社（以下簡稱嘉義四信）及有限責任竹南信用合作社（以下簡稱竹南信合社）之資產、負債及營業。

本公司及玉山保險經紀人股份有限公司（以下簡稱玉山保險經紀人）為擴大規模經濟、增進整合行銷、降低營運成本、發揮經營綜效，於 104 年 8 月 21 日分別經董事會（代行股東會）決議辦理合併，本合併案係以 105 年 3 月 25 日為合併基準日，以本公司為合併後之存續公司，而以玉山保險經紀人為消滅公司（參閱附註四七）。

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 105 年及 104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日，員工平均人數分別為 7,570 人及 7,109 人。

二、通過財務報告之日期及程序

本個體財務報告於 105 年 8 月 12 日經本公司董事會通過發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

- (一) 本公司尚未適用經金管會認可將於 106 年適用之國際財務報導準則（IFRS）、國際會計準則（IAS）、解釋（IFRIC）及解釋公告（SIC）之影響

本公司尚未適用下列業經金管會發布金管證審字第 1050026834 號函，認可 106 年適用之 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1)
「2010-2012 週期之年度改善」	2014 年 7 月 1 日 (註2)
「2011-2013 週期之年度改善」	2014 年 7 月 1 日
「2012-2014 週期之年度改善」	2016 年 1 月 1 日 (註3)
IFRS 10、IFRS 12 及 IAS 28 之修正「投資個體：適用合併報表之例外規定」	2016 年 1 月 1 日
IFRS 11 之修正「聯合營運權益之取得」	2016 年 1 月 1 日
IFRS 14「管制遞延帳戶」	2016 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「揭露倡議」	2016 年 1 月 1 日
IAS 16 及 IAS 38 之修正「可接受之折舊及攤銷方法之闡釋」	2016 年 1 月 1 日
IAS 16 及 IAS 41 之修正「農業：生產性植物」	2016 年 1 月 1 日
IAS 19 之修正「確定福利計畫：員工提撥金」	2014 年 7 月 1 日
IAS 27 之修正「單獨財務報表中之權益法」	2016 年 1 月 1 日
IAS 36 之修正「非金融資產可回收金額之揭露」	2014 年 1 月 1 日
IAS 39 之修正「衍生工具之約務更替與避險會計之持續適用」	2014 年 1 月 1 日
IFRIC 21「公課」	2014 年 1 月 1 日

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

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

註 3：除 IFRS 5 之修正採推延適用於 2016 年 1 月 1 日以後開始之年度期間外，其餘修正係追溯適用於 2016 年 1 月 1 日以後開始之年度期間。

除下列說明外，適用上述 106 年適用之 IFRSs 規定將不致造成本公司會計政策之重大變動：

IAS 36 之修正「非金融資產可回收金額之揭露」

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。前述修正將於 106 年追溯適用。

(二) 本公司尚未適用國際會計準則理事會 (IASB) 已發布但尚未經金管會認可之 IFRSs 之影響

本公司未適用下列業經 IASB 發布但未經金管會認可之 IFRSs。截至本個體財務報告通過發布日止，除 IFRS 15 應自 107 年度開始適用外，金管會尚未發布其他準則生效日。

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日 (註)
IFRS 2 之修正「股份基礎給付交易之分類與衡量」	2018 年 1 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 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未定
IFRS 15「客戶合約之收入」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 15 之修正「IFRS 15 之闡釋」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 16「租賃」	2019 年 1 月 1 日
IAS 7 之修正「揭露倡議」	2017 年 1 月 1 日
IAS 12 之修正「未實現損失之遞延所得稅資產之認列」	2017 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，適用上述新發布／修正／修訂準則或解釋將不致造成本公司會計政策之重大變動：

1. IFRS 9「金融工具」

金融資產之認列及衡量

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

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

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

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

金融資產之減損

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

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

2. IFRS 15「客戶合約之收入」及相關修正

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 及相關修正生效時，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。

3. IFRS 16「租賃」

IFRS 16 係規範租賃之會計處理，該準則將取代 IAS 17「租賃」及相關解釋。

於適用 IFRS 16 時，若本公司為承租人，除小額租賃及短期租賃得選擇採用類似 IAS 17 之營業租賃處理外，其他租賃皆

應於個體資產負債表上認列使用權資產及租賃負債。個體綜合損益表應分別表達使用權資產之折舊費用及租賃負債按有效利息法所產生之利息費用。在個體現金流量表中，償付租賃負債之本金金額表達為籌資活動，支付利息部分則列為營業活動。

對於本公司為出租人之會計處理預計無重大影響。

IFRS 16 生效時，本公司得選擇追溯適用至比較期間或將首次適用之累積影響數認列於首次適用日。

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

四、重大會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

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

(二) 編製基礎

除按公允價值衡量之金融工具外，本個體財務報告係依歷史成本基礎編製。

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

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

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

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

本公司個體財務報告包括國內外總分行及國際金融業務分行之帳目。國內外總分行及國際金融業務分行間之內部往來及聯行往來等帳目均於彙編財務報告時互相沖減。

(三) 其他重大會計政策

除下列說明外，請參閱 104 年度個體財務報告之重大會計政策彙總說明。

1. 退職後福利

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

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

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

2. 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。

3. 企業合併

本公司未採用收購法處理組織重組下之企業合併，於編製合併年度之個體財務報告時，係以帳面價值法處理，並視為自始合併而重編前期比較資訊。

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 104 年度個體財務報告相同，相關說明請參閱 104 年度個體財務報告附註五。

六、現金及約當現金

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
庫存現金及週轉金	\$ 10,399,373	\$ 10,335,588	\$ 9,683,030
待交換票據	2,890,418	3,223,114	2,169,993
存放同業	18,845,976	19,978,523	7,827,352
運送中現金	2,622	10,198	199
	<u>\$ 32,138,389</u>	<u>\$ 33,547,423</u>	<u>\$ 19,680,574</u>

個體現金流量表於 105 年及 104 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，104 年 12 月 31 日之調節如下：

	104年12月31日
個體資產負債表帳列之現金及約當現金餘額	\$ 33,547,423
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	2,671,475
符合 IAS 7 現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	-
個體現金流量表現金及約當現金餘額	<u>\$ 36,218,898</u>

七、存放央行及拆借銀行同業

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
存款準備金－甲戶	\$ 6,752,382	\$ 19,503,943	\$ 22,595,512
存款準備金－乙戶	36,712,965	35,927,275	33,775,592
存款準備金－外幣存款戶	297,031	276,360	278,217
存放央行－其他	2,097,087	3,437,531	1,987,830
轉存央行國庫機關專戶存款	7,788	11,269	13,662
拆放銀行同業	4,806,467	2,634,000	316,721
銀行同業貿易融資墊款	-	298,800	303,854
	<u>50,673,720</u>	<u>62,089,178</u>	<u>59,271,388</u>
減：備抵呆帳	-	(4,487)	(4,558)
	<u>\$ 50,673,720</u>	<u>\$ 62,084,691</u>	<u>\$ 59,266,830</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

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
<u>持有供交易之金融資產</u>			
可轉讓定期存單	\$ 236,971,356	\$ 213,147,107	\$ 197,711,330
商業本票	50,096,235	31,421,813	21,668,335
外匯選擇權合約	7,598,684	12,214,549	7,849,184
利率交換合約	3,880,303	797,194	593,447
國庫券	3,127,274	-	2,499,444
外匯換匯合約	1,750,674	2,749,243	1,170,183
國外機構發行債券	1,252,434	1,128,577	1,041,497
金融債券	485,418	1,511,244	1,550,507
遠期外匯合約	460,023	450,876	396,193
上市（櫃）股票	215,267	87,716	262,002
期貨交易保證金－自有資金	49,365	78,906	43,096
可轉換公司債	29,730	28,950	91,880
無本金交割遠期外匯合約	12,823	735,484	105,822
金屬商品交換合約	284	4,561	2,957
政府公債	-	-	250,302
商品選擇權合約	-	-	12,722
	<u>305,929,870</u>	<u>264,356,220</u>	<u>235,248,901</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	59,091,895	41,094,464	34,420,988
金融債券	44,053,326	42,728,954	37,790,072
國外政府債券	907,628	369,472	519,398
	<u>104,052,849</u>	<u>84,192,890</u>	<u>72,730,458</u>
	<u>\$ 409,982,719</u>	<u>\$ 348,549,110</u>	<u>\$ 307,979,359</u>
<u>持有供交易之金融負債</u>			
外匯選擇權合約	\$ 7,010,105	\$ 11,855,302	\$ 7,785,392
外匯換匯合約	2,116,237	2,103,497	1,020,500
利率交換合約	515,748	623,695	570,556
遠期外匯合約	319,666	611,540	473,910
無本金交割遠期外匯合約	14,735	530,175	134,418

（接次頁）

(承前頁)

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
換匯換利合約	\$ 9,331	\$ -	\$ -
金屬商品交換合約	7,052	-	-
資產交換選擇權合約	622	618	2,303
商品選擇權合約	-	-	12,775
	<u>9,993,496</u>	<u>15,724,827</u>	<u>9,999,854</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>			
金融債券(附註二四)	44,602,815	19,769,915	14,477,780
組合式商品	<u>349,659</u>	<u>341,494</u>	<u>314,161</u>
	<u>44,952,474</u>	<u>20,111,409</u>	<u>14,791,941</u>
	<u>\$ 54,945,970</u>	<u>\$ 35,836,236</u>	<u>\$ 24,791,795</u>

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 105 年 6 月 30 日暨 104 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：

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
外匯選擇權合約	\$ 558,534,641	\$ 841,736,971	\$ 1,152,117,052
外匯換匯合約	267,769,888	200,411,338	213,674,925
利率交換合約	70,033,055	72,427,217	84,132,823
遠期外匯合約	33,184,377	41,833,525	43,883,718
無本金交割遠期外匯合約	1,139,593	16,613,040	17,077,723
換匯換利合約	968,580	-	-
金屬商品交換合約	94,803	74,639	60,738
資產交換選擇權合約	30,000	30,000	80,000
商品選擇權合約	-	-	69,369

截至 105 年 6 月 30 日暨 104 年 12 月 31 日及 6 月 30 日，本公司尚未平倉之期貨交易情形列示如下：

105 年 6 月 30 日

項 目	交 易 種 類	未 平 倉 部 位		合 約 金 額 或 支 付 (收 取) 之 權 利 金	公 允 價 值
		買 / 賣 方	契 約 數		
期貨契約	銅	買 方	11	\$ 41,677	\$ 42,963
	鎳	賣 方	3	5,254	5,482
	鎳	買 方	35	59,351	64,158

104 年 12 月 31 日

項 目	交 易 種 類	未 平 倉 部 位		合 約 金 額 或 支 付 (收 取)	公 允 價 值
		買 / 賣 方	契 約 數		
期貨契約	銅	買 方	19	\$ 76,088	\$ 74,047
	銅	賣 方	3	11,606	11,683

104 年 6 月 30 日

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

九、附賣回票券及債券投資

本公司於 105 年 6 月 30 日暨 104 年 12 月 31 日及 6 月 30 日以附賣回為條件買入之票債券分別為 679,609 仟元、896,844 仟元及 755,560 仟元，經約定應於期後分別以 682,812 仟元、901,122 仟元及 759,296 仟元陸續賣回。

十、應收款項－淨額

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
應收信用卡款項	\$ 59,027,848	\$ 45,454,510	\$ 50,700,599
應收承購帳款－無追索權	9,333,104	17,750,474	22,250,443
應收利息	2,860,795	3,857,481	3,217,256
應收承兌票款	2,353,012	1,600,646	1,907,929
應收帳款	3,080,336	3,789,059	2,096,596
其 他	1,143,235	864,333	804,712
	<u>77,798,330</u>	<u>73,316,503</u>	<u>80,977,535</u>
減：備抵呆帳	(<u>1,654,885</u>)	(<u>1,815,278</u>)	(<u>1,873,220</u>)
	<u>\$ 76,143,445</u>	<u>\$ 71,501,225</u>	<u>\$ 79,104,315</u>

本公司 105 年 6 月 30 日暨 104 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		105年6月30日		104年12月31日		104年6月30日	
		應收帳款總額	備抵呆帳金額	應收帳款總額	備抵呆帳金額	應收帳款總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$ 475,671	\$ 92,492	\$ 42,458	\$ 7,357	\$ 3,458	\$ 1,417
	組合評估減損	1,840,495	618,351	1,814,700	546,220	1,802,061	572,354
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	73,331,626	944,042	69,297,245	1,261,701	77,022,503	1,299,449
	合計	75,647,792	1,654,885	71,154,403	1,815,278	78,828,022	1,873,220

應收款項之備抵呆帳變動情形如下：

	105年1月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日
期初餘額	\$ 1,815,278	\$ 1,846,126
本期沖回	(115,947)	(24,422)
沖銷應收款項	(319,432)	(221,711)
收回已沖銷之應收款項	278,534	278,149
匯率影響數及其他變動	(3,548)	(4,922)
期末餘額	<u>\$ 1,654,885</u>	<u>\$ 1,873,220</u>

十一、貼現及放款－淨額

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
短期放款	\$ 254,875,603	\$ 249,489,723	\$ 245,254,516
中期放款	251,199,057	258,985,034	243,992,335
長期放款	524,654,979	510,987,282	491,489,700
催收款項	1,037,076	581,578	1,671,663
押匯及貼現	<u>2,624,592</u>	<u>3,706,353</u>	<u>5,474,221</u>
	1,034,391,307	1,023,749,970	987,882,435
減：備抵呆帳	(12,525,600)	(12,563,215)	(12,079,700)
減：折溢價調整數	(174,682)	(104,582)	(146,181)
	<u>\$1,021,691,025</u>	<u>\$1,011,082,173</u>	<u>\$ 975,656,554</u>

本公司於 105 年 6 月 30 日暨 104 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 1,037,076 仟元、581,578 仟元及 1,671,663 仟元。105 年及 104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日對內未計提利息收入之金額分別為 9,696 仟元及 16,406 仟元。

本公司 105 年 6 月 30 日暨 104 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	105年6月30日		104年12月31日		104年6月30日	
	貼現及放款總額	備抵呆帳金額	貼現及放款總額	備抵呆帳金額	貼現及放款總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	\$ 2,735,447	\$ 1,429,520	\$ 1,710,249	\$ 1,108,977	\$ 2,538,760	\$ 994,532
無個別減損客觀證據者	3,482,402	1,958,501	2,850,311	1,623,325	2,493,521	1,513,069
組合評估減損	1,028,173,458	9,137,579	1,019,189,410	9,830,913	982,850,154	9,572,099
合計	1,034,391,307	12,525,600	1,023,749,970	12,563,215	987,882,435	12,079,700

貼現及放款之備抵呆帳變動情形如下：

	105年1月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日
期初餘額	\$ 12,563,215	\$ 10,344,090
本期提列	515,054	2,015,117
轉銷呆帳	(780,989)	(575,832)
轉銷呆帳後收回數	307,697	326,720
匯率影響數及其他變動	(79,377)	(30,395)
期末餘額	<u>\$ 12,525,600</u>	<u>\$ 12,079,700</u>

本公司 105 年及 104 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：

	105年1月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日
貼現及放款備抵呆帳提列數	\$ 515,054	\$ 2,015,117
應收款項備抵呆帳沖回數	(115,947)	(24,422)
拆借銀行同業備抵呆帳沖回數	(4,482)	(7,730)
保證責任準備沖回數	(23,077)	(4,070)
	<u>\$ 371,548</u>	<u>\$ 1,978,895</u>

本公司為符合金管會對銀行辦理對大陸地區授信第一類餘額（含短期貿易融資）及辦理購置住宅加計修繕貸款及建築貸款餘額，備抵呆帳提存比率應至少達百分之一點五之要求，於 104 年度增提足額備抵呆帳。截至 105 年 6 月 30 日止，本公司對授信資產備抵呆帳提存率已符合前述規定。

十二、備供出售金融資產－淨額

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
政府公債	\$ 57,725,802	\$ 56,462,559	\$ 51,486,518
金融債券	55,539,011	44,605,100	40,552,392
公司債	24,669,262	23,644,070	24,736,899
上市（櫃）股票	4,298,127	3,614,659	2,953,954
國外機構發行債券	840,774	1,427,117	397,203
資產證券化受益證券	-	16,038	30,885
	<u>\$ 143,072,976</u>	<u>\$ 129,769,543</u>	<u>\$ 120,157,851</u>

本公司 105 年 6 月 30 日暨 104 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 5,871,469 仟元、7,970,663 仟元及 6,287,988 仟元。

十三、持有至到期日金融資產－淨額

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
國外機構發行債券	\$ 3,140,914	\$ 3,060,784	\$ 2,719,769
政府公債	1,708,503	1,721,935	1,735,449
公司債	271,654	441,320	414,667
國外定期存單	64,572	65,800	61,826
	<u>\$ 5,185,643</u>	<u>\$ 5,289,839</u>	<u>\$ 4,931,711</u>

本公司 105 年 6 月 30 日暨 104 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 8,741 仟元、253,680 仟元及 649,684 仟元。

本公司於 104 年度間，因上述部分債券發行人之信用顯著惡化等原因，陸續處分該等債券投資，且處分金額尚不重大，故不影響其繼續分類為持有至到期日金融資產之意圖。本公司截至 105 年暨 104 年 12 月 31 日及 6 月 30 日，前 3 年度之累計處分金額皆為 21,067 仟元，累計處分損失分別為 2,154 仟元、2,154 仟元及 2,107 仟元，累計處分金額佔持有至到期日金融資產金額之百分比分別為 0.41%、0.40% 及 0.43%。

十四、採用權益法之投資－淨額

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
投資子公司	<u>\$ 13,023,216</u>	<u>\$ 7,772,615</u>	<u>\$ 7,429,559</u>

投資子公司

	105年6月30日		104年12月31日		104年6月30日	
	金 額	持 股 %	金 額	持 股 %	金 額	持 股 %
玉山銀行（中國）有限公司	\$ 10,041,701	100.00	\$ 4,915,815	100.00	\$ 4,974,647	100.00
柬埔寨 Union Commercial Bank PLC.（以下簡稱聯合商業銀行）	2,750,009	75.00	2,856,800	75.00	2,454,912	70.00
金財通商務科技服務股份有限公司	231,506	61.67	-	-	-	-
	<u>\$ 13,023,216</u>		<u>\$ 7,772,615</u>		<u>\$ 7,429,559</u>	

玉山銀行（中國）有限公司相關投資資訊請詳附註四八。本公司收購聯合商業銀行及金財通商務科技服務股份有限公司之揭露，請分別參閱本公司 105 年第 2 季合併財務報告附註四四與非控制權益之權益交易及附註四五企業合併。

本公司 105 年及 104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日採用權益法之投資之損益及其他綜合損益份額，除金財通商務科技服務股份有限公司 105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日及玉山銀行（中國）有限公司籌備組 104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日係按未經會計師查核之財務報告計算外，其餘係依據各被投資公司同期間經會計師查核之財務報告認列，惟本公司管理階層認為上述被投資公司財務報告未經會計師查核，尚不致產生重大影響。

十五、其他金融資產－淨額

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
存放銀行同業	\$ 19,245,491	\$ 38,536,167	\$ 54,753,934
無活絡市場之債務工具投資 －淨額	1,291,440	987,000	1,236,520
以成本衡量之金融資產－淨 額	533,038	537,538	537,538
其 他	-	984	3,171
	<u>\$ 21,069,969</u>	<u>\$ 40,061,689</u>	<u>\$ 56,531,163</u>

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

無活絡市場之債務工具投資明細如下：

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
公 司 債	\$ 645,720	\$ 658,000	\$ 927,390
金融債券	<u>645,720</u>	<u>329,000</u>	<u>309,130</u>
	<u>\$ 1,291,440</u>	<u>\$ 987,000</u>	<u>\$ 1,236,520</u>

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

十六、不動產及設備－淨額

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
每一類別之帳面金額			
土 地	\$ 12,792,327	\$ 12,633,327	\$ 12,078,826
房屋及建築	5,314,934	5,266,628	5,150,512
電腦設備	1,279,826	1,272,090	979,838
交通及運輸設備	183,367	192,064	175,855
雜項設備	803,383	776,451	688,469
預付房地及設備款	<u>2,121,994</u>	<u>1,777,039</u>	<u>1,232,685</u>
	<u>\$ 22,495,831</u>	<u>\$ 21,917,599</u>	<u>\$ 20,306,185</u>

	土 地	房 屋 及 建 築	電 腦 設 備	交 通 及 運 輸 設 備	雜 項 設 備	預 付 房 地 及 設 備 款	合 計
應 本							
105 年 1 月 1 日 餘額	\$ 12,633,327	\$ 8,235,820	\$ 3,655,795	\$ 610,314	\$ 2,328,885	\$ 1,777,039	\$ 29,241,180
增 添	-	94,831	173,955	16,116	147,293	568,826	1,001,021
處 分	-	(6,720)	(129,536)	(7,938)	(28,338)	-	(172,532)
淨兌換差額	-	-	711	137	710	-	1,558
重分類及其他	<u>159,000</u>	<u>105,268</u>	<u>(14,015)</u>	<u>(7,490)</u>	<u>(40,550)</u>	<u>(223,871)</u>	<u>(21,658)</u>
105 年 6 月 30 日 餘額	<u>\$ 12,792,327</u>	<u>\$ 8,429,199</u>	<u>\$ 3,686,910</u>	<u>\$ 611,139</u>	<u>\$ 2,408,000</u>	<u>\$ 2,121,994</u>	<u>\$ 30,049,569</u>
104 年 1 月 1 日 餘額	\$ 11,881,805	\$ 7,778,033	\$ 3,327,770	\$ 587,589	\$ 2,074,994	\$ 804,819	\$ 26,455,010
增 添	-	93,813	69,516	22,879	111,864	504,370	802,442
處 分	-	-	(152,120)	(13,203)	(25,362)	-	(190,685)
淨兌換差額	-	-	(862)	(281)	(2,772)	-	(3,915)
重分類及其他	<u>197,021</u>	<u>53,465</u>	<u>2,250</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(76,504)</u>	<u>176,232</u>
104 年 6 月 30 日 餘額	<u>\$ 12,078,826</u>	<u>\$ 7,925,311</u>	<u>\$ 3,246,554</u>	<u>\$ 596,984</u>	<u>\$ 2,158,724</u>	<u>\$ 1,232,685</u>	<u>\$ 27,239,084</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						
105 年 1 月 1 日 餘額	\$ -	(\$ 2,969,192)	(\$ 2,383,705)	(\$ 418,250)	(\$ 1,552,434)	(\$ 7,323,581)
處 分	-	306	129,536	7,888	27,369	165,099
折舊費用	-	(143,122)	(159,707)	(19,163)	(101,891)	(423,883)
淨兌換差額	-	-	113	50	(357)	(194)
重分類及其他	-	(2,257)	6,679	1,703	22,696	28,821
105 年 6 月 30 日 餘額	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 3,114,265)</u>	<u>(\$ 2,407,084)</u>	<u>(\$ 427,772)</u>	<u>(\$ 1,604,617)</u>	<u>(\$ 7,553,738)</u>
104 年 1 月 1 日 餘額	\$ -	(\$ 2,603,170)	(\$ 2,281,251)	(\$ 415,595)	(\$ 1,410,248)	(\$ 6,710,264)
處 分	-	-	152,119	13,202	25,154	190,475
折舊費用	-	(161,573)	(138,062)	(18,895)	(87,060)	(405,590)
淨兌換差額	-	-	478	159	1,899	2,536
重分類及其他	-	(10,056)	-	-	-	(10,056)
104 年 6 月 30 日 餘額	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 2,774,799)</u>	<u>(\$ 2,266,716)</u>	<u>(\$ 421,129)</u>	<u>(\$ 1,470,255)</u>	<u>(\$ 6,932,899)</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

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
土 地	\$ 423,206	\$ 582,206	\$ 708,669
房屋及建築	<u>88,771</u>	<u>107,269</u>	<u>173,217</u>
	<u>\$ 511,977</u>	<u>\$ 689,475</u>	<u>\$ 881,886</u>

	土 地	房 屋 及 建 築	合 計
<u>成 本</u>			
105 年 1 月 1 日 餘 額	\$ 582,213	\$ 132,325	\$ 714,538
重分類	(159,000)	(18,657)	(177,657)
105 年 6 月 30 日 餘 額	<u>\$ 423,213</u>	<u>\$ 113,668</u>	<u>\$ 536,881</u>
104 年 1 月 1 日 餘 額	\$ 729,905	\$ 255,505	\$ 985,410
增 添	175,792	31,277	207,069
重分類	(197,021)	(53,465)	(250,486)
104 年 6 月 30 日 餘 額	<u>\$ 708,676</u>	<u>\$ 233,317</u>	<u>\$ 941,993</u>
<u>累計折舊及減損</u>			
105 年 1 月 1 日 餘 額	(\$ 7)	(\$ 25,056)	(\$ 25,063)
折舊費用	-	(2,098)	(2,098)
重分類	-	2,257	2,257
105 年 6 月 30 日 餘 額	<u>(\$ 7)</u>	<u>(\$ 24,897)</u>	<u>(\$ 24,904)</u>
104 年 1 月 1 日 餘 額	(\$ 12)	(\$ 67,881)	(\$ 67,893)
折舊費用	-	(2,426)	(2,426)
減損損失迴轉	5	151	156
重分類	-	10,056	10,056
104 年 6 月 30 日 餘 額	<u>(\$ 7)</u>	<u>(\$ 60,100)</u>	<u>(\$ 60,107)</u>

本公司之投資性不動產（不含土地）係以直線基礎按 50 年計提折舊。

本公司之投資性不動產於 105 年 6 月 30 日暨 104 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之公允價值分別為 1,260,630 仟元、1,335,643 仟元及 1,838,568 仟元，係由外部不動產估價師聯合事務所（非關係人之獨立估價師）採用折現現金流量分析法及本公司內部估價中心以比較標的價格為基礎，經比較、分析及調整後推算勘估標的價格之比較法評估之金額。

本公司投資性不動產之收益列示如下：

	105年1月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日
投資性不動產之租金收入	\$ 10,028	\$ 16,011
當期產生租金收入之投資性不動產所發生之直接營運費用	(2,800)	(3,282)
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>841</u>)	(<u>3,893</u>)
	<u>\$ 6,387</u>	<u>\$ 8,836</u>

十八、無形資產－淨額

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
商 譽	\$ 3,805,337	\$ 3,805,337	\$ 3,805,337
電腦軟體	699,922	644,305	433,267
核心存款	31,361	32,718	34,074
客戶關係	<u>6,690</u>	<u>6,957</u>	<u>7,225</u>
	<u>\$ 4,543,310</u>	<u>\$ 4,489,317</u>	<u>\$ 4,279,903</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 105 年及 104 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

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
存出保證金－淨額	\$ 2,603,374	\$ 4,606,373	\$ 1,652,222
預付款項	317,432	137,979	168,091
其 他	17,152	7,877	5,975
	<u>\$ 2,937,958</u>	<u>\$ 4,752,229</u>	<u>\$ 1,829,288</u>

二十、央行及銀行同業存款

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
銀行同業拆放	\$ 55,893,515	\$ 63,883,482	\$ 61,328,563
中華郵政轉存款	3,296,931	3,393,345	3,497,762
銀行同業存款	463,876	1,260,738	942,479
透支銀行同業	588,066	305,120	269,463
央行拆放	968,580	987,000	927,390
央行存款	26,117	26,096	26,074
	<u>\$ 61,237,085</u>	<u>\$ 69,855,781</u>	<u>\$ 66,991,731</u>

二一、附買回票券及債券負債

本公司於 105 年 6 月 30 日暨 104 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 5,702,947 仟元、8,034,391 仟元及 7,167,477 仟元，經約定應分別於期後以 5,719,778 仟元、8,069,478 仟元及 7,190,966 仟元陸續買回。

二二、應付款項

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
應付帳款	\$ 9,031,250	\$ 3,016,511	\$ 4,080,200
應付待交換票據	2,890,418	3,223,114	2,169,993
承兌匯票	2,345,171	1,576,654	1,959,502
應付費用	2,179,495	2,690,920	2,334,256
應付承購帳款	2,076,962	1,800,560	1,890,341
應付利息	1,546,963	1,772,705	1,689,083
應付代收款	806,666	699,582	752,238
應付信用卡款	564,004	559,364	1,192,851
應付其他稅款	287,160	290,203	331,584
應付股東紅利	-	-	341,260
其 他	1,850,689	2,158,048	1,517,818
	<u>\$ 23,578,778</u>	<u>\$ 17,787,661</u>	<u>\$ 18,259,126</u>

二三、存款及匯款

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
支票存款	\$ 10,354,128	\$ 12,459,207	\$ 10,642,821
活期存款	428,367,898	401,707,487	360,214,231
活期儲蓄存款	436,453,285	420,709,502	381,531,773
定期存款	337,053,359	333,691,232	356,463,643
可轉讓定期存單	1,181,357	1,378,600	1,245,700
定期儲蓄存款	262,221,987	264,452,817	264,890,302
公庫存款	8,034,071	8,581,748	8,238,388
匯 款	652,873	859,308	877,222
	<u>\$1,484,318,958</u>	<u>\$1,443,839,901</u>	<u>\$1,384,004,080</u>

二四、應付金融債券

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
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
98 年度第三期次順位金融債券－98 年 4 月 3 日發行，共分為二券，A 券 5 年 6 個月期，票券利率為 2.15%，每年單利計、付息一次，到期一次還本；B 券 7 年期，票面利率為 2.50%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	-	300,000	300,000
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

(接次頁)

(承前頁)

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
99 年度第一期 7 年期次順位 金融債券—99 年 5 月 28 日發行，票面利率為 2.20%，每年單利計、付息 一次，到期一次還本	\$ 3,000,000	\$ 3,000,000	\$ 3,000,000
99 年度第二期 7 年期次順位 金融債券—99 年 7 月 13 日發行，票面利率為 2.20%，每年單利計、付息 一次，到期一次還本	2,500,000	2,500,000	2,500,000
100 年度第一期 7 年期次順位 金融債券—100 年 5 月 24 日發行，票面利率為 1.73%，每年單利計、付息 一次，到期一次還本	2,100,000	2,100,000	2,100,000
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)

	105年6月30日	104年12月31日	104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	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	1,500,000
103 年度第一期次順位金融 債券－103 年 3 月 7 日發 行，共分為二券，A 券 7 年 期 ， 票 面 利 率 為 1.80%，每年單利計、付息 一次，到期一次還本；B 券 10 年期，票面利率為 1.95%，每年單利計、付息 一次，到期一次還本	3,500,000	3,500,000	3,500,000

(接 次 頁)

(承前頁)

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
104 年度第一期次順位金融 債券—104 年 4 月 30 日發 行，共分為二券，A 券 7 年期，票面利率為 1.80%，每年單利計、付息 一次，到期一次還本；B 券 10 年期，票面利率為 2.10%，每年單利計、付息 一次，到期一次還本	\$ 5,000,000	\$ 5,000,000	\$ 5,000,000
104 年度第二期次順位金融 債券—104 年 9 月 29 日發 行，共分為二券，A 券 7 年期，票面利率為 1.65%，每年單利計、付息 一次，到期一次還本；B 券 10 年期，票面利率為 2.00%，每年單利計、付息 一次，到期一次還本	<u>3,750,000</u> <u>\$ 44,650,000</u>	<u>3,750,000</u> <u>\$ 44,950,000</u>	<u>-</u> <u>\$ 41,500,000</u>

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

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
103 年度第一期無擔保美元 計價一般順位金融債券	\$ 10,564,590	\$ 10,623,138	\$ 9,548,950
104 年度第一期無擔保美元 計價次順位金融債券	3,235,360	2,897,425	2,472,931
104 年度第二期無擔保美元 計價非累積次順位金融債 券	3,172,504	2,789,284	2,455,899
104 年度第三期無擔保美元 計價次順位金融債券	2,375,103	2,133,291	-
104 年度第四期無擔保美元 計價非累積次順位金融債 券	1,505,768	1,326,777	-
105 年度第一期無擔保美元 計價次順位金融債券	9,005,958	-	-

(接次頁)

(承前頁)

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
105 年度第二期無擔保美元 計價非累積次順位金融債 券	\$ 8,445,692	\$ -	\$ -
105 年度第三期無擔保美元 計價次順位金融債券	3,118,811	-	-
105 年度第四期無擔保美元 計價非累積次順位金融債 券	<u>3,179,029</u> <u>\$ 44,602,815</u>	<u>-</u> <u>\$ 19,769,915</u>	<u>-</u> <u>\$ 14,477,780</u>

本公司於 103 年 8 月 27 日發行 103 年度第一期無擔保美元計價一般順位金融債券美金 3 億元，發行期限 20 年，票面利率為 0%，發行滿二年後本公司得於每年 8 月 27 日以約定贖回價格執行買回權，若發行期間未執行買回權，則於到期日一次返還。本行預計於 105 年 8 月 29 日依發行要點辦理提前贖回。

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

本公司於 104 年 5 月 27 日發行 104 年度第二期無擔保美元計價無到期日非累積次順位金融債券美金 85,000 仟元，票面利率為 4.97%，於符合利息支付條件下，每年 7 月 1 日單利計、付息一次，發行屆滿十五年後，在符合發行辦法所列條件，且經主管機關事前核准前提下，本公司得提前贖回。

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

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

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

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

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

本公司於 105 年 6 月 6 日發行 105 年度第四期無擔保美元計價無到期日非累積次順位金融債券美金 95,000 仟元，票面利率為 4.41%，於符合利息支付條件下，每年 7 月 1 日單利計、付息一次，發行屆滿十五年後，在符合發行辦法所列條件，且經主管機關事前核准前提下，本公司得提前贖回。

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

本公司為提高自有資本適足率及強化資本結構，業經金管會分別於 104 年 9 月 10 日及 105 年 4 月 15 日核准發行次順位金融債券上限計新臺幣 50 億元及無到期日非累積次順位金融債券與長期次順位金融債券額度計新臺幣 100 億元（或等值外幣）。

截至本個體財務報告發布日止，本公司尚未發行額度為新臺幣 52.5 億元。

二五、其他金融負債

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
結構型商品所收本金	\$ 4,282,258	\$ 465,090	\$ 1,366,050
存入保證金	321,979	295,699	244,377
撥入備放款	-	2	-
	<u>\$ 4,604,237</u>	<u>\$ 760,791</u>	<u>\$ 1,610,427</u>

二六、負債準備

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
員工福利負債準備	\$ 286,947	\$ 288,409	\$ 174,662
保證責任準備	137,785	160,947	148,106
其 他	23,153	22,899	22,743
	<u>\$ 447,885</u>	<u>\$ 472,255</u>	<u>\$ 345,511</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 105 年及 104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日依照確定提撥計畫中明定比例應提撥之金額已於個體綜合損益表認列費用總額分別為 124,696 仟元及 113,454 仟元。

(二) 確定福利計畫

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

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

本公司並無影響勞動部勞動基金運用局投資管理策略之權利。若年度終了前，估算專戶餘額不足給付次一年度內預估達到退休條件之勞工，則於次年度 3 月底前一次提撥其差額。

本公司因「勞動基準法」之退休金制度暴露於下列風險：

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

本公司 105 年及 104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日屬確定福利退休計畫已於個體綜合損益表認列費用總額分別為 14,386 仟元及 18,437 仟元。

二八、其他負債

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
預收款項	\$ 1,162,013	\$ 1,175,473	\$ 1,394,164
遞延收入	439,750	425,509	397,001
其 他	13,600	5,259	8,913
	<u>\$ 1,615,363</u>	<u>\$ 1,606,241</u>	<u>\$ 1,800,078</u>

二九、利息淨收益

	105年1月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日
利息收入		
貼現及放款利息收入	\$ 11,043,383	\$ 10,675,800
投資有價證券利息收入	1,218,349	931,762
信用卡循環利息收入	848,727	966,617
存放及拆放同業利息收入	694,742	986,581
其 他	<u>170,598</u>	<u>340,489</u>
	<u>13,975,799</u>	<u>13,901,249</u>
利息費用		
存款利息費用	(4,636,294)	(5,161,240)
央行及同業融資利息費用	(458,402)	(210,904)
發行金融債券利息費用	(416,692)	(426,703)
其 他	<u>(78,078)</u>	<u>(100,274)</u>
	<u>(5,589,466)</u>	<u>(5,899,121)</u>
	<u>\$ 8,386,333</u>	<u>\$ 8,002,128</u>

三十、手續費淨收益

	105年1月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日
手續費收入		
信用卡手續費收入	\$ 2,491,231	\$ 2,087,725
保險佣金收入	2,250,702	1,939,524
信託業務手續費收入	1,336,805	1,780,147
放款手續費收入	713,597	666,815
共同行銷手續費收入	3,109	2,885
其 他	<u>903,532</u>	<u>650,147</u>
	<u>7,698,976</u>	<u>7,127,243</u>
手續費費用		
代理費用	(332,957)	(296,026)
跨行手續費	(154,172)	(141,433)
電腦處理費	(157,042)	(123,632)
其 他	<u>(171,165)</u>	<u>(143,184)</u>
	<u>(815,336)</u>	<u>(704,275)</u>
	<u>\$ 6,883,640</u>	<u>\$ 6,422,968</u>

三一、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

105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	\$ -	\$ 834,979	\$ 8,821,701	(\$ 2,358,994)	\$ 7,297,686
原始認列時指定透過損 益按公允價值衡量之 金融資產	-	1,507,806	13,895	237,135	1,758,836
持有供交易之金融負債	-	-	(5,660,649)	4,381,888	(1,278,761)
原始認列時指定透過損 益按公允價值衡量之 金融負債	-	(818,326)	-	(2,850,924)	(3,669,250)
	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,524,459</u>	<u>\$ 3,174,947</u>	<u>(\$ 590,895)</u>	<u>\$ 4,108,511</u>

104年1月1日至6月30日					
	股 利 收 入	利 息 收 入 (費 用)	處 分 利 益 (損 失)	評 價 利 益 (損 失)	合 計
持有供交易之金融資產	\$ -	\$ 944,248	(\$ 1,110,310)	(\$ 5,451,795)	(\$ 5,617,857)
原始認列時指定透過損 益按公允價值衡量之 金融資產	-	1,016,876	28,966	51,274	1,097,116
持有供交易之金融負債	-	-	952,843	5,539,708	6,492,551
原始認列時指定透過損 益按公允價值衡量之 金融負債	-	(240,543)	-	510,267	269,724
	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,720,581</u>	<u>(\$ 128,501)</u>	<u>\$ 649,454</u>	<u>\$ 2,241,534</u>

三二、員工福利、折舊及攤銷費用

	105年1月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日
員工福利費用		
薪資費用	\$ 3,805,520	\$ 3,433,851
勞健保費用	264,150	247,938
員工優惠存款超額利息	82,817	76,944
退職後福利	139,082	131,891
其 他	269,520	182,933
折舊費用	425,981	408,016
攤銷費用	171,491	119,009

依 104 年 5 月修正後公司法及 105 年 1 月 8 日經董事會（代行股東會）決議修正之章程，本公司係以當年度扣除分配員工及董事酬勞前之稅前利益（已預先保留彌補數額後）分別以 3% 及不逾 0.6% 提撥員工酬勞及董事酬勞。本公司 105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日估列員工酬勞及董事酬勞分別為 260,170 仟元及 44,000 仟元。

依 105 年 1 月 8 日修正前之公司章程規定，本公司於 104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日估列應付員工紅利及董事酬勞 263,752 仟元，係依過去經驗以可能發放之金額為基礎予以計算。

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

本公司於 105 年 3 月 18 日董事會決議以現金配發 104 年度員工酬勞及董事酬勞分別為 418,948 仟元及 71,000 仟元，並於 105 年 4 月 27 日召開之董事會（代行股東會）報告。

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

	103年度
員工紅利－現金	\$ 357,151
董事酬勞－現金	67,000

前述 105 年董事會決議配發 104 年度員工酬勞及董事酬勞及 104 年董事會（代股東會）決議配發 103 年度員工紅利及董事酬勞與 104 及 103 年度個體財務報告認列金額差異，主要係估計改變，已分別調整為 105 及 104 年度之損益。

有關本公司 105 年董事會決議之員工酬勞與 104 年股東會決議之員工紅利資訊，請至臺灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

三三、所得稅

(一) 認列於損益之所得稅

所得稅費用之主要組成項目如下：

	105年1月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日
當期所得稅		/
本期產生者	\$ 1,063,824	\$ 976,619
未分配盈餘加徵 10%	19,928	-
以前年度之調整	6,281	(1,028)
	<u>1,090,033</u>	<u>975,591</u>

(接次頁)

(承前頁)

	105年1月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日
遞延所得稅		
本期產生者	\$ 149,417	(\$ 20,111)
以前年度調整	(<u> 7</u>)	<u> -</u>
	<u>149,410</u>	<u>(20,111)</u>
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 1,239,443</u>	<u>\$ 955,480</u>

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	105年1月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日
遞延所得稅		
認列於其他綜合損益		
— 國外營運機構財務報 表之換算	(\$ 175,777)	(\$ 76,466)
— 備供出售金融資產未 實現評價損益	<u>2,913</u>	<u>(9,040)</u>
認列為其他綜合損益之所得 稅利益	<u>(\$ 172,864)</u>	<u>(\$ 85,506)</u>

(三) 兩稅合一相關資訊：

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
股東可扣抵稅額帳戶 餘額	<u>\$ 221</u>	<u>\$ 34,205</u>	<u>\$ 48</u>

本公司 103 年度盈餘分派現金股利及股票股利所適用之稅額扣抵比率分別為 0.19% 及 0.18%。本公司預計 104 年度盈餘分派所適用之稅額扣抵比率為 0.29%。

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

(四) 本公司 105 年 6 月 30 日暨 104 年 12 月 31 日及 6 月 30 日皆無屬於 86 年度（含）以前之未分配盈餘。

(五) 截至 99 年度止，本公司之所得稅申報案件業經稅捐稽徵機關核定。

三四、每股盈餘

計算每股盈餘之分子及分母揭露如下：

	金額（分子）	股數（分母） （ 仟 股 ）	每股盈餘（元）
<u>105年1月1日</u>			
<u>至6月30日</u>			
基本每股盈餘			
純 益	<u>\$ 7,414,108</u>	<u>7,262,883</u>	<u>\$ 1.02</u>
<u>104年1月1日</u>			
<u>至6月30日</u>			
基本每股盈餘			
純 益	<u>\$ 6,698,736</u>	<u>7,135,136</u>	<u>\$ 0.94</u>

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

	104年1月1日至6月30日	
	追 溯 調 整 前	追 溯 調 整 後
基本每股盈餘（元）	<u>\$ 1.01</u>	<u>\$ 0.94</u>

三五、權 益

（一）股 本

普 通 股

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
額定股數（仟股）	<u>7,262,883</u>	<u>6,684,000</u>	<u>6,684,000</u>
額定股本	<u>\$ 72,628,830</u>	<u>\$ 66,840,000</u>	<u>\$ 66,840,000</u>
已發行且已收足股款之			
股數（仟股）	<u>7,262,883</u>	<u>6,684,000</u>	<u>6,684,000</u>
已發行股本	<u>\$ 72,628,830</u>	<u>\$ 66,840,000</u>	<u>\$ 66,840,000</u>

已發行之普通股每股面額為 10 元，每股享有一表決權及收取股利之權利。

本公司業於 105 年 3 月 25 日以股份轉換方式合併玉山保險經紀人，共計發行新股 44,183 仟股。是項增資案業已辦妥變更登記。

本公司董事會（代股東會）業於 105 年 4 月 27 日決議，自 104 年度盈餘分派股東紅利 5,347,000 仟元轉增資發行新股，共計發行新

股 534,700 仟股，並提高額定資本額為 72,628,830 仟元。是項增資案業已辦妥變更登記。

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

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

（二）資本公積

依玉山金控章程之規定，員工酬勞或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 105 年及 104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日認列玉山金控預計將採股票發放予本公司員工酬勞或員工紅利之薪資費用及資本公積分別為 192,422 仟元及 170,914 仟元。年度終了時，本個體財務報告發布日前經母公司董事會決議之發放金額有重大變動時，該變動調整原提列年度之費用，年度財務報告通過發布日後，若金額仍有變動，則依會計估計變動處理，於次一年度調整入帳。玉山金控 103 年度盈餘分配案由股東常會決議採股票發放予本公司員工紅利之薪資費用及資本公積為 276,937 仟元。該年度財務報表認列之員工紅利之差異係因估計變動，已調整為 104 年度之損益。

依有關法令規定，資本公積除填補公司虧損外，不得使用，但超過票面金額發行股票所得之溢額（包括以超過面額發行普通股、因合併而發行股票之股本溢價及庫藏股票交易等）及受領贈與之所得產生之資本公積，得用以發放現金股利或撥充資本，惟以資本公積撥充股本時，每年以實收股本之一定比例為限。

依有關法令規定，因採權益法之股權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，或特別盈餘

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

(四) 盈餘分配

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

1. 105 年 1 月 8 日修正前之公司章程：

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

2. 105 年 1 月 8 日修正後之公司章程：

依法提列法定盈餘公積及特別盈餘公積，必要時得酌提特別盈餘公積，次就其餘額及迴轉之特別盈餘公積，連同累積盈餘由董事會擬具盈餘分配議案，提經股東會決議之。

為健全財務結構，提高自有資本比率，本公司股利政策以股票股利為主，若股利所屬年度決算本公司之資本適足率高於主管機關規定標準時，得部分發放現金股利，現金股利不得低於股利總數之百分之十，但現金股利每股若低於 0.1 元，則得改以股票股利發放，當法定盈餘公積未達股本總額前，現金盈餘分配最高不超過股本總額之百分之十五。

依據 104 年 5 月修正之公司法，股息及紅利之分派限於股東，員工非屬盈餘分派之對象。配合上述法規，本公司已於 105 年 1 月 8 日董事會（代行股東會）決議修正公司章程。員工及董事酬勞估列基礎及實際配發情形，請參閱附註三二之說明。

法定盈餘公積應提撥至其餘額達公司實收股本總額時為止。法定盈餘公積得用以彌補虧損，公司無虧損時，法定盈餘公積超過實收股本總額 25%之部分除得撥充股本外，尚得以現金分配。另依銀

行法之規定，當法定盈餘公積未達股本總額前，現金盈餘分配，最高不得超過股本總額之百分之十五。

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

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

本公司分別於 105 年 4 月 27 日及 104 年 4 月 24 日之董事會（代股東會）決議通過 104 及 103 年度盈餘分派案如下：

	盈 餘 分 派 案		每 股 股 利 （ 元 ）	
	104年度	103年度	104年度	103年度
法定盈餘公積	\$ 3,517,203	\$ 3,061,296		
現金股利	2,854,268	3,135,936	\$ 0.424	\$ 0.511
股票股利	5,347,000	4,080,000	0.795	0.665

有關盈餘分派或虧損撥補情形可至臺灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

三六、關係人交易

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

（一）關係人名稱及其關係

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 之 關 係
玉山金控	母公司
玉山銀行（中國）有限公司	子公司
聯合商業銀行	子公司
金財通商務科技服務股份有限公司	子公司
玉山證券、玉山創業投資公司及玉山投資顧問公司	兄弟公司

（接次頁）

(承前頁)

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 之 關 係
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>105 年 1 月 1 日</u>				
<u>至 6 月 30 日</u>				
子公司	\$ 2,748,475	\$ 545,430	\$ 10,963	
兄弟公司	101,000	-	8	
主要管理階層	194,730	177,904	1,392	
其他關係人	<u>1,646,555</u>	<u>1,562,987</u>	<u>11,872</u>	
	<u>\$ 4,690,760</u>	<u>\$ 2,286,321</u>	<u>\$ 24,235</u>	1.23-2.28
<u>104 年 1 月 1 日</u>				
<u>至 6 月 30 日</u>				
子公司	\$ 370,956	\$ 370,956	\$ 1,925	
兄弟公司	188,600	-	8	
主要管理階層	197,987	193,762	1,417	
其他關係人	<u>1,641,667</u>	<u>1,539,044</u>	<u>11,457</u>	
	<u>\$ 2,399,210</u>	<u>\$ 2,103,762</u>	<u>\$ 14,807</u>	1.33-3.028

2. 存 款

	最高餘額（註）	期 末 餘 額	利 息 費 用	期 末 利 率 （ % ）
<u>105 年 1 月 1 日</u>				
<u>至 6 月 30 日</u>				
母 公 司	\$ 4,669,131	\$ 4,669,131	\$ 761	
子 公 司	15,639	15,639	-	
兄弟公司	1,877,343	1,269,568	5,069	
主要管理階層	424,323	313,530	1,077	
其他關係人	<u>1,254,050</u>	<u>933,981</u>	<u>7,266</u>	
	<u>\$ 8,240,486</u>	<u>\$ 7,201,849</u>	<u>\$ 14,173</u>	0.00-6.69
<u>104 年 1 月 1 日</u>				
<u>至 6 月 30 日</u>				
母 公 司	\$ 6,061,714	\$ 3,821,197	\$ 5,663	
兄弟公司	2,170,125	1,565,240	6,957	
主要管理階層	368,238	279,690	896	
其他關係人	<u>1,362,948</u>	<u>805,596</u>	<u>6,567</u>	
	<u>\$ 9,963,025</u>	<u>\$ 6,471,723</u>	<u>\$ 20,083</u>	0.00-6.90

註：係每戶 1 月 1 日至 6 月 30 日每日最高餘額之合計數。

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
3. 存放銀行同業（帳列現金及約當現金及其他金融資產）			
子 公 司	\$ 1,778	\$ -	\$ 2,163,910
4. 應收連結稅制款（帳列本期所得稅資產）			
母 公 司	\$ -	\$ -	\$ 138,082
5. 存出保證金（帳列其他資產）			
兄弟公司	\$ 1,086	\$ 1,086	\$ 1,086
6. 預付費用（帳列其他資產）			
兄弟公司	\$ 2,423	\$ 2,423	\$ 2,423
7. 銀行同業存款			
子 公 司	\$ 149,394	\$ 116,987	\$ 617,167
8. 拆放銀行同業			
子 公 司	\$ 3,712,890	\$ -	\$ -
9. 應收利息（帳列應收款項）			
子 公 司	\$ 14,969	\$ 1,590	\$ 8,068
10. 應收帳款（帳列應收款項）			
子 公 司	\$ -	\$ 4,294	\$ 678
11. 其他應收款（帳列應收款項）			
子 公 司	\$ -	\$ 248,815	\$ 92,296
12. 應付利息（帳列應付款項）			
母 公 司	\$ -	\$ -	\$ 809
兄弟公司	216	487	355
主要管理階層	172	185	139
其他關係人	862	916	685
	\$ 1,250	\$ 1,588	\$ 1,988
13. 應付董事酬勞及股利（帳列應付款項）			
母 公 司	\$ 115,000	\$ 80,000	\$ 452,219
14. 應付連結稅制款（帳列本期所得稅負債）			
母 公 司	\$ 850,421	\$ 878,783	\$ 810,867

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
15.存入保證金（帳列其他金融負債）			
母 公 司	\$ 1,472	\$ 1,472	\$ 1,472
兄弟公司	<u>2,649</u>	<u>2,449</u>	<u>8,301</u>
	<u>\$ 4,121</u>	<u>\$ 3,921</u>	<u>\$ 9,773</u>
16.預收收入（帳列其他負債）			
母 公 司	\$ 505	\$ 505	\$ 505
兄弟公司	<u>2,646</u>	<u>1,068</u>	<u>2,941</u>
	<u>\$ 3,151</u>	<u>\$ 1,573</u>	<u>\$ 3,446</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。

	105年1月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日
17.存放同業利息收入		
子 公 司	<u>\$ 17</u>	<u>\$ 25,690</u>
18.拆放同業利息收入		
子 公 司	<u>\$ 15,477</u>	<u>\$ -</u>
19.租賃收入（帳列其他利息以外淨損益）		
母 公 司	\$ 3,102	\$ 3,052
兄弟公司	<u>4,737</u>	<u>10,451</u>
	<u>\$ 7,839</u>	<u>\$ 13,503</u>
20.營業資產租金收入（帳列其他利息以外淨損益）		
母 公 司	\$ 93	\$ 99
兄弟公司	<u>1,867</u>	<u>1,971</u>
	<u>\$ 1,960</u>	<u>\$ 2,070</u>
21.委辦業務收入（帳列其他利息以外淨損益）		
子 公 司	<u>\$ 230</u>	<u>\$ 6,113</u>
22.捐贈（帳列其他業務及管理費用）		
其他關係人－玉山志 工基金會	<u>\$ 19,743</u>	<u>\$ 28,231</u>
23.央行及同業融資利息費用		
子 公 司	<u>\$ 560</u>	<u>\$ -</u>

	105年1月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日
24.其他(帳列其他業務及管理費用)		
母 公 司	\$ 35,000	\$ 39,459
子 公 司	1,679	-
兄弟公司	<u>7,270</u>	<u>7,270</u>
	<u>\$ 43,949</u>	<u>\$ 46,729</u>

上述捐贈予玉山志工基金會款項，係供該基金會辦理社會福利慈善事業。

25. 董事擔任授信業務保證人

	金 額	期 末 利 率 (%)	期 末 保 證 費 率 (%)
105 年 6 月 30 日	<u>\$ 11,200</u>	1.380	-
104 年 12 月 31 日	<u>\$ 60,000</u>	1.730	-
104 年 6 月 30 日	<u>\$ 40,000</u>	1.800	-

26. 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 105 年及 104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日分別收取手續費 140 仟元及 64 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 105 年及 104 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：

	105年1月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日
薪資及其他短期員工福利	\$ 114,424	\$ 104,833
退職後福利	709	695
員工優惠存款超額利息	253	272
	<u>\$ 115,386</u>	<u>\$ 105,800</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：

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
透過損益按公允價值衡 量之金融資產（面額）	\$ 24,555,146	\$ 23,890,900	\$ 23,534,559
備供出售金融資產（面 額）	2,094,949	1,819,602	1,818,660
持有至到期日金融資產 （面額）	<u>1,924,832</u>	<u>2,391,670</u>	<u>1,956,979</u>
	<u>\$ 28,574,927</u>	<u>\$ 28,102,172</u>	<u>\$ 27,310,198</u>

上述質押資產中之有價證券，105 年 6 月 30 日暨 104 年 12 月 31 日及 6 月 30 日分別有 19,200,000 仟元、18,200,000 仟元及 18,200,000 仟元係為配合中央銀行同業資金調撥清算作業系統採行即時總額清算機制（RTGS），因是提供有價證券作為日間透支之擔保，該擔保額度可隨時變更且日終未動用之額度仍可充當流動準備；另本公司向中央銀行拆借外幣資金，於 105 年 6 月 30 日暨 104 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
105 年 6 月 30 日		<u>\$ 15,000</u>	<u>\$ 8,776</u>
104 年 12 月 31 日		<u>\$ 15,000</u>	<u>\$ 7,571</u>
104 年 6 月 30 日		<u>\$ 12,214</u>	<u>\$ 7,174</u>

三八、重大或有負債及未認列之合約承諾

本公司除個體財務報告其他附註另有說明外，計有下列或有事項及承諾事項：

- (一) 本公司因租用部分行舍而與他公司或個人分別簽訂若干租賃契約，係屬營業租賃，租金係按實際承租坪數計算並按月、季或每半年支付一次。本公司 105 年 6 月 30 日依約已支付保證金 1,019,769 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：

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
1 年 內	\$ 748,648	\$ 772,179	\$ 824,435
超過 1 年但不超過 5 年	1,557,759	1,666,340	1,965,916
超過 5 年	<u>691,667</u>	<u>739,582</u>	<u>777,985</u>
	<u>\$ 2,998,074</u>	<u>\$ 3,178,101</u>	<u>\$ 3,568,336</u>

本公司認列為費用之租賃給付如下：

	105年1月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日
最低租賃給付	\$ 335,632	\$ 298,990
或有租金	<u>1,354</u>	<u>893</u>
	<u>\$ 336,986</u>	<u>\$ 299,883</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 105 年 6 月 30 日依約已收取保證金 5,000 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：

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
1 年 內	\$ 20,207	\$ 16,696	\$ 20,602
超過 1 年但不超過 5 年	<u>51,465</u>	<u>34,359</u>	<u>41,389</u>
	<u>\$ 71,672</u>	<u>\$ 51,055</u>	<u>\$ 61,991</u>

(三) 截至 105 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 2,651,273 仟元，尚未支付價款計約 667,379 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。

	105年1月1日至6月30日		104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	\$	45,386,293 2.58	\$	54,952,628 3.18
拆借銀行同業		13,455,949 0.54		3,697,775 0.45
存放央行		36,535,018 0.40		32,723,849 0.52
持有供交易之金融資產—債券		2,303,472 3.28		2,770,131 2.92
持有供交易之金融資產—票券		279,118,171 0.57		224,569,542 0.81
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		94,815,432 3.19		68,386,825 3.00
附賣回票券及債券投資		785,170 1.80		344,662 1.65
應收承購帳款—無追索權		13,125,958 2.30		22,162,301 2.93
貼現及放款		1,007,947,036 2.20		943,349,657 2.28
應收信用卡款		22,252,480 7.65		20,213,698 9.64
備供出售金融資產—債券		121,564,779 1.89		96,408,252 1.81
持有至到期日金融資產		5,302,627 1.83		5,706,758 1.80
無活絡市場之債務工具投資		1,232,899 4.28		939,345 3.38
<u>付息負債</u>				
央行及銀行同業存款		66,482,411 1.44		59,915,974 0.78
透過損益按公允價值衡量之金融				
負債		34,122,850 4.79		12,872,838 3.85
附買回票券及債券負債		6,847,022 1.46		9,283,671 1.38
活期存款		405,655,003 0.19		323,757,042 0.23
活期儲蓄存款		439,489,788 0.29		379,816,204 0.35
定期存款		332,520,218 1.23		329,334,043 1.46
定期儲蓄存款		268,519,001 1.22		260,854,565 1.35
可轉讓定期存單		1,339,189 0.50		1,331,059 0.54
應付金融債券		44,209,618 1.89		51,277,116 1.66
結構型商品所收本金		805,719 1.73		1,050,916 3.01

四十、金融工具

(一) 公允價值之資訊－非按公允價值衡量之金融工具

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

	105年6月30日		104年12月31日		104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	\$ 5,185,643	\$ 5,384,679	\$ 5,289,839	\$ 5,324,005	\$ 4,931,711	\$ 5,000,148
無活絡市場之債務工具投資	1,291,440	1,460,189	987,000	1,014,969	1,236,520	1,232,426
<u>金融負債</u>						
應付金融債券	44,650,000	45,710,279	44,950,000	45,355,540	41,500,000	41,571,473

上述公允價值衡量所屬層級如下：

105 年 6 月 30 日

	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
<u>金融資產</u>				
持有至到期日金融資產	\$ 5,384,679	\$ 5,048,453	\$ 336,226	\$ -
無活絡市場之債務工具投資	1,460,189	-	1,460,189	-
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	45,710,279	-	45,710,279	-

104 年 12 月 31 日

	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
<u>金融資產</u>				
持有至到期日金融資產	\$ 5,324,005	\$ 4,981,384	\$ 342,621	\$ -
無活絡市場之債務工具投資	1,014,969	-	1,014,969	-
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	45,355,540	-	45,355,540	-

104 年 6 月 30 日

	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
<u>金融資產</u>				
持有至到期日金融資產	\$ 5,000,148	\$ 4,678,222	\$ 321,926	\$ -
無活絡市場之債務工具投資	1,232,426	-	1,232,426	-
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	41,571,473	-	41,571,473	-

上述第二等級之公允價值衡量，係將預估之未來收益採取現金流量折現評價模型分析決定。

(二) 本公司衡量公允價值所採用之評價技術及假設如下：

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

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

對無活絡市場公開報價之債務工具採現金流量折現法，本公司使用之折現率與實際上條件及特性相同之金融商品之報酬率相等，其條件及特性包括債務人之信用狀況、合約規定固定利率計息之剩餘期間、支付本金之剩餘期間及支付幣別等，本公司 105 年 6 月 30 日暨 104 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 0.208%至 1.960%、0.233%至 1.960%及 0.385%至 2.430%，美金分別為 0.390%至 2.129%、0.410%至 2.633%及 0.220%至 2.889%。

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

(三) 本公司 105 年 6 月 30 日暨 104 年 12 月 31 日及 6 月 30 日以重複性基礎按公允價值衡量之金融工具，其公允價值等級資訊如下：

以公允價值衡量之金融工具項目	105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	\$ 215,267	\$ 215,267	\$ -	\$ -
債券投資	1,767,582	1,767,582	-	-
其 他	290,194,865	-	290,194,865	-
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量者	104,052,849	5,294,480	98,758,369	-
備供出售金融資產				
股票投資	4,298,127	4,298,127	-	-
債券投資	138,774,849	126,509,175	12,265,674	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	44,952,474	-	44,952,474	-
衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	13,752,156	49,366	13,702,790	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	9,993,496	-	9,993,496	-
以公允價值衡量之金融工具項目	104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				
股票投資	\$ 87,716	\$ 87,716	\$ -	\$ -
債券投資	2,668,771	2,668,771	-	-
其 他	244,568,920	-	244,568,920	-
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量者	84,192,890	8,436,610	75,756,280	-
備供出售金融資產				
股票投資	3,614,659	3,614,659	-	-
債券投資	126,154,884	113,575,717	12,563,129	16,038

(接次頁)

(承前頁)

以公允價值衡量 之金融工具項目	104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>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡 量之金融負債	\$ 20,111,409	\$ -	\$ 20,111,409	\$ -
<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	17,030,813	78,906	16,951,907	-
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡 量之金融負債	15,724,827	-	15,724,827	-
以公允價值衡量 之金融工具項目	104年6月30日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
<u>非 衍 生 金 融 工 具</u>				
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值衡 量之金融資產				
持有供交易之金融 資產				
股票投資	\$ 262,002	\$ 262,002	\$ -	\$ -
債券投資	2,934,186	2,934,186	-	-
其 他	221,879,109	-	221,879,109	-
原始認列時指定透 過損益按公允價 值衡量者	72,730,458	8,879,295	63,851,163	-
備供出售金融資產				
股票投資	2,953,954	2,953,954	-	-
債券投資	117,203,897	102,405,189	14,767,823	30,885
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡 量之金融負債	14,791,941	-	14,791,941	-
<u>衍 生 金 融 工 具</u>				
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值衡 量之金融資產	10,173,604	43,096	10,130,508	-
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡 量之金融負債	9,999,854	-	9,999,854	-

(四) 本公司 105 年及 104 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：

105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
		列入損益	列入其他綜合損益	買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
資產								
備供出售金融資產	\$ 16,038	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 16,038	\$ -	\$ -

104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
		列入損益	列入其他綜合損益	買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
資產								
備供出售金融資產	\$ 31,239	\$ -	(\$ 354)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 30,885

(五) 本公司指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債資訊如下：

	<u>105年6月30日</u>	<u>104年12月31日</u>	<u>104年6月30日</u>
帳面金額與合約到期金額間之差額			
— 公允價值	\$ 44,952,474	\$ 20,111,409	\$ 14,791,941
— 到期金額	<u>42,173,728</u>	<u>20,110,080</u>	<u>15,259,099</u>
	<u>\$ 2,778,746</u>	<u>\$ 1,329</u>	<u>(\$ 467,158)</u>

歸屬於信用風險
變動之公允價值
變動數

當期變動金額

— 105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日	<u>(\$ 73,528)</u>
— 104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日	<u>(\$ 70,876)</u>

累積變動金額

— 截至 105 年 6 月 30 日	<u>\$ 71,405</u>
— 截至 104 年 12 月 31 日	<u>\$ 144,933</u>
— 截至 104 年 6 月 30 日	<u>(\$ 11,046)</u>

本公司發行之金融債券及組合式商品歸屬於信用風險變動之公允價值變動金額，係由金融債券及組合式商品之公允價值總變動金額及其僅歸屬於市場風險因子之公允價值變動金額間之差額計算而得。歸屬於市場風險因子之公允價值變動金額係以資產負債表日之基準殖利率曲線計算而得。金融債券及組合式商品之公允價值係以資產負債表日公開報價之基準殖利率曲線及藉由取得債權人對本公

司類似到期日借款之利率報價予以估計信用風險價差，估計未來現金流量折現而得。

(六) 財務風險管理資訊

1. 風險管理

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

2. 信用風險

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

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

本公司各主要業務別之信用風險管理程序及衡量方法說明如下：

(1) 授信與信用卡業務（包含放款承諾及保證）

本公司授信資產分為五類，除正常之授信資產列為第一類外，餘不良之授信資產按債權之擔保情形及逾期時間之長短加以評估後，分別列為第二類應予注意者，第三類可望收回者，第四類收回困難者，第五類收回無望者。為管理問題授信，本公司訂有資產評估損失準備提列及逾期

放款催收款呆帳處理辦法等規章，作為管理問題授信及債權催理之依據。

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

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

本公司企業客戶借款人之信用品質區分為強、中、弱三個種類。

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

(2) 存放及拆借銀行同業

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

(3) 債務工具投資及衍生金融工具

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

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

具風險額度及條件進行控管，以控管交易對手信用暴險情形。

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

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

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

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

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

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
已開發且不可撤銷			
之放款承諾	\$ 98,888,637	\$ 93,855,560	\$ 102,956,465
信用卡授信承諾	320,038,352	319,679,809	298,459,135
已開立但尚未使用			
之信用狀餘額	8,428,535	8,822,666	11,023,347
各類保證款項	13,624,351	15,026,437	14,163,816

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	105年6月30日			104年12月31日			104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	\$ 521,689,528		49	\$ 510,397,703		48	\$ 490,180,214		48
製造業	227,381,602		21	231,022,272		22	232,118,935		23
批發零售飲食業	101,396,937		10	100,071,132		9	101,926,888		10

地區別	105年6月30日			104年12月31日			104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	\$ 925,846,631		87	\$ 917,441,897		87	\$ 870,050,118		85

擔保品別	105年6月30日			104年12月31日			104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	\$ 309,555,141		29	\$ 318,280,110		30	\$ 307,948,228		30
有擔保									
— 不動產	655,263,118		62	638,251,125		60	611,999,671		60

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

105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 (A)+(B)+(C)	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	\$ 56,339,825	\$ 914,197	\$ 1,773,826	\$ 59,027,848	\$ 59,027,848	\$ 595,952	\$ 57,696,368
—其他	18,201,923	26,219	542,340	18,770,482	18,770,482	114,891	18,447,077
貼現及放款	1,021,886,089	6,287,369	6,217,849	1,034,391,307	1,034,391,307	3,388,021	1,021,865,707

104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 (A)+(B)+(C)	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	\$ 42,599,880	\$ 1,068,400	\$ 1,786,230	\$ 45,454,510	\$ 45,454,510	\$ 530,923	\$ 44,032,403
—其他	27,766,426	24,639	70,928	27,861,993	27,861,993	22,654	27,468,822
貼現及放款	1,012,928,619	6,260,791	4,560,560	1,023,749,970	1,023,749,970	2,732,302	1,011,186,755

104年6月30日	未逾期亦未減損 部位金額 (A)	已逾期未減損部 位金額 (B)	已減損部 位 金 額 (C)	總 (A)+(B)+(C)	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	\$ 47,842,606	\$ 1,077,547	\$ 1,780,446	\$ 50,700,599	\$ 50,700,599	\$ 559,471	\$ 49,209,970
—其他	30,228,900	22,963	25,073	30,276,936	30,276,936	14,300	29,894,345
貼現及放款	977,182,085	5,668,069	5,032,281	987,882,435	987,882,435	2,507,601	975,802,735

(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

105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				
一住宅抵押貸款	\$ 119,223,379	\$ 137,156,847	\$ 6,573,852	\$ 262,954,078
一小額純信用貸款	50,472,963	32,546,273	283,228	83,302,464
一其他	76,978,643	88,557,698	4,244,522	169,780,863
企業金融業務				
一有擔保	105,489,719	114,407,729	6,307,260	226,204,708
一無擔保	187,795,744	83,961,620	7,886,612	279,643,976
合計	\$ 539,960,448	\$ 456,630,167	\$ 25,295,474	\$ 1,021,886,089

104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				
一住宅抵押貸款	\$ 120,197,264	\$ 138,905,836	\$ 6,643,669	\$ 265,746,769
一小額純信用貸款	37,543,587	34,924,086	5,262,321	77,729,994
一其他	73,177,111	84,567,048	4,044,722	161,788,881
企業金融業務				
一有擔保	109,495,052	103,644,973	6,424,750	219,564,775
一無擔保	191,048,021	89,526,386	7,523,793	288,098,200
合計	\$ 531,461,035	\$ 451,568,329	\$ 29,899,255	\$ 1,012,928,619

104年6月30日	未逾期亦未減損部位金額			合計
	強	中	弱	
消費金融業務				
一住宅抵押貸款	\$ 120,551,821	\$ 139,745,080	\$ 6,646,900	\$ 266,943,801
一小額純信用貸款	25,890,289	34,027,237	7,329,978	67,247,504
一其他	68,323,447	79,201,338	3,767,170	151,291,955
企業金融業務				
一有擔保	115,016,160	87,066,889	6,002,936	208,085,985
一無擔保	190,796,902	90,107,465	2,708,473	283,612,840
合計	\$ 520,578,619	\$ 430,148,009	\$ 26,455,457	\$ 977,182,085

(3) 有價證券投資之信用品質分析

105年6月30日	未逾期限		亦未減損		損部		金額		已逾期未減損部位金額 (B)	已減損部位金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)	淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	A + 以上	A ~ B	B -	B + 以下	小計 (A)	部位							
備供出售金融資產	\$ 90,830,650	\$ 47,134,590		\$ 809,609	\$ 138,774,849		\$ -		\$ -	\$ -	\$ 138,774,849	\$ -	\$ 138,774,849
	1,042,402	2,064,524		1,191,201	4,298,127		-		-	-	4,298,127	-	4,298,127
持有至到期日金融資產	4,849,417	-		-	4,849,417		-		-	305,554	5,154,971	33,900	5,121,071
	-	64,572		-	64,572		-		-	-	64,572	-	64,572
其他金融資產													
	322,860	968,580		-	1,291,440		-		-	-	1,291,440	-	1,291,440
一債券投資	-	-		514,867	514,867		-		-	35,006	549,873	16,835	533,038
一股權投資													

104年12月31日	未逾期限		亦未減損		金額		已逾期未減損部位金額 (B)	已減損部位金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)	淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	A + 以上	A ~ B	B -	B + 以下	小計 (A)	部位 (A)					
備供出售金融資產	\$ 87,092,745	\$ 38,256,572		\$ 805,567	\$126,154,884	\$ -	\$ -	\$ -	\$126,154,884	\$ -	\$126,154,884
	一債券投資 1,040,266	一股票投資 1,698,105		876,288	3,614,659	-	-	-	3,614,659	-	3,614,659
持有至到期日金融資產	4,782,719	164,500		-	4,947,219	-	-	311,365	5,258,584	34,545	5,224,039
	-	65,800		-	65,800	-	-	-	65,800	-	65,800
其他金融資產	329,000	658,000		-	987,000	-	-	-	987,000	-	987,000
	-	-		519,367	519,367	-	-	35,006	554,373	16,835	537,538

104年6月30日	未逾期限		亦未減損		金額		已減損部位金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)	淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	A + 以上	A ~ B	B -	B + 以下	小計 (A)	部位金額 (B)				
備供出售金融資產	\$ 81,127,642	\$ 34,572,221	\$ 1,504,034		\$117,203,897	\$ -		\$117,203,897	\$ -	\$117,203,897
	558,898	1,567,347	827,709		2,953,954	-		2,953,954	-	2,953,954
持有至到期日金融資產										
	4,403,944	205,839	-		4,609,783	-	292,561	4,902,344	32,459	4,869,885
其他金融資產										
一債券投資		61,826	-		61,826	-	-	61,826	-	61,826
一債券投資	309,130	618,260	309,130		1,236,520	-	-	1,236,520	-	1,236,520
一債券投資			519,367		519,367	-	35,006	554,373	16,835	537,538

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	105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	\$ 730,682	\$ 183,515	\$ 914,197
— 其 他	17,404	8,815	26,219
貼現及放款			
消費金融業務			
— 住宅抵押貸款	1,650,110	311,235	1,961,345
— 小額純信用貸款	1,487,806	312,819	1,800,625
— 其 他	894,937	175,854	1,070,791
企業金融業務			
— 有 擔 保	1,091,143	56,679	1,147,822
— 無 擔 保	238,578	68,208	306,786

項 目	104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	\$ 890,103	\$ 178,297	\$ 1,068,400
— 其 他	16,969	7,670	24,639
貼現及放款			
消費金融業務			
— 住宅抵押貸款	1,654,135	224,191	1,878,326
— 小額純信用貸款	1,391,173	217,498	1,608,671
— 其 他	1,025,485	159,222	1,184,707
企業金融業務			
— 有 擔 保	796,457	57,676	854,133
— 無 擔 保	716,637	18,317	734,954

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

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。

105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	105年6月30日
依風險類型									
匯 率	\$ 2,214,471		\$ 1,122,036			\$ 2,992,426			\$ 2,702,694
利 率	1,981,673		1,459,044			4,143,083			2,272,019
股 權	204,742		135,490			269,124			256,763
風險分散	(1,409,845)		-			-			(1,632,130)
暴險風險值合計	<u>\$ 2,991,041</u>								<u>\$ 3,599,346</u>

104年度

歷史風險值（信賴水

準99%之10日風險值）	平	均	最	小	值	最	大	值	104年12月31日	104年6月30日
依風險類型										
匯 率	\$ 1,624,826		\$ 942,046			\$ 2,629,495			\$ 1,957,360	\$ 1,195,906
利 率	1,425,463		773,306			2,105,512			2,105,512	1,421,810
股 權	159,724		126,659			187,988			186,131	155,186
風險分散	(1,052,459)		-			-			(1,353,905)	(908,312)
暴險風險值合計	<u>\$ 2,157,554</u>								<u>\$ 2,895,098</u>	<u>\$ 1,864,590</u>

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

本公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊請詳附表二。

4. 流動性風險

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

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

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

本公司於 105 年 6 月份、104 年 12 月份及 104 年 6 月份之流動性準備比率分別為 30.26%、27.71%及 26.24%。

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。

105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	\$ 36,834,846	\$ 21,213,529	\$ 1,166,474	\$ 2,022,237	\$ -	\$ 61,237,086
透過損益按公允價值衡量 之非衍生金融負債	-	-	-	-	42,173,728	42,173,728
附買回票券及債券負債	2,651,437	1,998,226	1,070,115	-	-	5,719,778
應付款項	22,368,340	281,331	294,693	302,371	35,177	23,281,912
存款及匯款	417,336,277	129,803,929	165,868,191	285,623,770	485,686,790	1,484,318,957
應付金融債券	-	-	2,400,000	3,000,000	39,250,000	44,650,000
其他到期資金流出項目	4,230,323	51,935	-	-	321,979	4,604,237

104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	\$ 39,762,125	\$ 28,366,002	\$ 1,152,960	\$ 574,694	\$ -	\$ 69,855,781
透過損益按公允價值衡量 之非衍生金融負債	-	-	-	-	20,110,080	20,110,080
附買回票券及債券負債	5,069,764	811,348	2,160,531	27,835	-	8,069,478
應付款項	16,654,383	222,027	231,588	360,534	30,314	17,498,846
存款及匯款	404,307,215	159,640,965	177,781,948	290,062,543	412,047,230	1,443,839,901
應付金融債券	-	-	300,000	2,400,000	42,250,000	44,950,000
其他到期資金流出項目	205,832	-	61,459	493,500	-	760,791

104年6月30日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
央行及銀行同業存款	\$ 45,857,362	\$ 18,455,461	\$ 660,257	\$ 2,018,651	\$ -	\$ 66,991,731
透過損益按公允價值衡量 之非衍生金融負債	-	-	-	-	15,259,099	15,259,099
附買回票券及債券負債	3,884,650	2,186,443	1,097,997	21,876	-	7,190,966
應付款項	17,032,952	275,871	303,815	299,791	29,346	17,941,775
存款及匯款	391,947,503	136,241,592	179,214,754	312,217,571	364,382,659	1,384,004,079
應付金融債券	-	-	300,000	300,000	40,900,000	41,500,000
其他到期資金流出項目	1,129,065	91,712	183,725	61,267	144,658	1,610,427

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

105年6月30日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
－外匯衍生工具	\$ 8,871	\$ 5,431	\$ 436	\$ -	\$ -	\$ 14,738

104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	\$ 8,644	\$ 73,810	\$ 441,040	\$ 6,812	\$ -	\$ 530,306

104年6月30日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
－外匯衍生工具	\$ 12,853	\$ 9,814	\$ 44,722	\$ 67,118	\$ -	\$ 134,507

(2) 以總額結算交割之衍生金融負債

105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	\$ 99,788,040	\$ 65,550,312	\$ 56,802,577	\$ 73,374,385	\$ 5,218,797	\$ 300,734,111
－現金流入	100,167,429	65,851,318	56,479,874	73,139,560	5,316,243	300,954,424
利率衍生工具						
－現金流出	2,113	1,241	1,589	15,511	38,616,526	38,636,980
－現金流入	760	860	3,779	11,044	56,760,025	56,776,468
現金流出小計	99,790,153	65,551,553	56,804,166	73,389,896	43,835,323	339,371,091
現金流入小計	100,168,189	65,852,178	56,483,653	73,150,604	62,076,268	357,730,892
現金流量流出（流入）	(\$ 378,036)	(\$ 300,625)	\$ 320,513	\$ 239,292	(\$ 18,240,945)	(\$ 18,359,801)

104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	\$ 63,291,005	\$ 62,600,322	\$ 43,622,601	\$ 68,300,292	\$ 3,428,630	\$ 241,242,850
－現金流入	63,274,996	62,075,974	44,077,033	69,307,419	3,509,585	242,245,007
利率衍生工具						
－現金流出	2,447	42,393	78,157	13,761	19,626,859	19,763,617
－現金流入	4,598	66,526	46,792	14,678	24,732,024	24,864,618
現金流出小計	63,293,452	62,642,715	43,700,758	68,314,053	23,055,489	261,006,467
現金流入小計	63,279,594	62,142,500	44,123,825	69,322,097	28,241,609	267,109,625
現金流量流出（流入）	\$ 13,858	\$ 500,215	(\$ 423,067)	(\$ 1,008,044)	(\$ 5,186,120)	(\$ 6,103,158)

104年6月30日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
外匯衍生工具						
－現金流出	\$ 113,125,082	\$ 46,487,411	\$ 48,442,815	\$ 47,781,294	\$ 1,509,537	\$ 257,346,139
－現金流入	113,063,647	46,565,782	48,380,661	48,012,281	1,536,273	257,558,644
利率衍生工具						
－現金流出	650	-	67,236	167,035	962,352	1,197,273
－現金流入	657	-	68,555	165,360	965,761	1,200,333
現金流出小計	113,125,732	46,487,411	48,510,051	47,948,329	2,471,889	258,543,412
現金流入小計	113,064,304	46,565,782	48,449,216	48,177,641	2,502,034	258,758,977
現金流量淨流出（流入）	\$ 61,428	(\$ 78,371)	\$ 60,835	(\$ 229,312)	(\$ 30,145)	(\$ 215,565)

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。

105年6月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 3,600,338	\$ 8,845,736	\$ 12,159,741	\$ 27,227,633	\$ 47,055,189	\$ 98,888,637
信用卡授信承諾	716,194	4,140,873	7,843,233	16,766,075	290,571,977	320,038,352
已開立但尚未使用之信用狀餘額	2,013,226	4,683,269	769,908	160,885	801,247	8,428,535
各類保證款項	2,705,607	1,005,880	1,654,580	2,780,068	5,478,216	13,624,351

104年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 4,820,274	\$ 7,016,736	\$ 13,566,461	\$ 28,258,737	\$ 40,193,352	\$ 93,855,560
信用卡授信承諾	5,054,052	810,311	2,705,789	14,618,656	296,491,001	319,679,809
已開立但尚未使用之信用狀餘額	2,447,022	4,296,235	1,368,176	231,663	479,570	8,822,666
各類保證款項	2,359,223	2,644,528	2,927,255	4,512,113	2,583,318	15,026,437

104年6月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 3,734,988	\$ 9,699,540	\$ 15,341,055	\$ 27,890,757	\$ 46,290,125	\$ 102,956,465
信用卡授信承諾	362,989	853,768	3,587,193	9,898,305	283,756,880	298,459,135
已開立但尚未使用之信用狀餘額	3,219,722	6,084,043	763,115	392,190	564,277	11,023,347
各類保證款項	2,920,145	1,328,224	3,547,148	2,591,259	3,777,040	14,163,816

(七) 金融資產移轉資訊

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

105年6月30日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
備供出售金融資產					
一附買回條件協議	\$ 5,871,469	\$ 5,692,837	\$ 5,871,469	\$ 5,692,837	\$ 178,632
持有至到期日金融資產					
一附買回條件協議	8,741	10,110	8,780	10,110	(1,330)

104年12月31日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
備供出售金融資產					
一附買回條件協議	\$ 7,970,663	\$ 7,740,106	\$ 7,970,663	\$ 7,740,106	\$ 230,557
持有至到期日金融資產					
一附買回條件協議	253,680	294,285	256,623	294,285	(37,662)

104年6月30日					
金融資產類別	已移轉金融資產 帳面金額	相關金融負債 帳面金額	已移轉金融資產 公允價值	相關金融負債 公允價值	公允價值淨部位
備供出售金融資產 —附買回條件協議	\$ 6,287,988	\$ 6,421,429	\$ 6,287,988	\$ 6,421,429	(\$ 133,441)
持有至到期日金融資產 —附買回條件協議	649,684	746,048	660,264	746,048	(85,784)

(八) 金融資產與金融負債之互抵

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

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

105 年 6 月 30 日

金融資產	已認列之金融 資產總額	於資產負債表 中互抵之		未於資產負債表互抵 之相關金額		淨額
		已認列金融 負債總額	列報於資產 負債表之金融 資產淨額	金融工具	所收取之 現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 13,752,156	\$ -	\$ 13,752,156	(\$ 3,395,035)	(\$ 2,184,348)	\$ 8,172,773
附賣回協議	681,309	-	681,309	(681,309)	-	-
待交割款項	55,451	-	55,451	(50,061)	-	5,390
總計	<u>\$ 14,488,916</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 14,488,916</u>	<u>(\$ 4,126,405)</u>	<u>(\$ 2,184,348)</u>	<u>\$ 8,178,163</u>

金融負債	已認列之金融 負債總額	於資產負債表 中互抵之		未於資產負債表互抵 之相關金額		淨額
		已認列金融 資產總額	負債表之金融 負債淨額	金融工具	設定質押之 現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 9,993,496	\$ -	\$ 9,993,496	(\$ 3,395,035)	(\$ 1,238,652)	\$ 5,359,809
附買回協議	5,712,652	-	5,712,652	(5,712,652)	-	-
待交割款項	6,602,032	-	6,602,032	(50,061)	-	6,551,971
總計	<u>\$ 22,308,180</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 22,308,180</u>	<u>(\$ 9,157,748)</u>	<u>(\$ 1,238,652)</u>	<u>\$ 11,911,780</u>

104 年 12 月 31 日

金融資產	已認列之金融 資產總額	於資產負債表 中互抵之		未於資產負債表互抵 之相關金額		淨額
		已認列金融 負債總額	負債表之金融 資產淨額	金融工具	所收取之 現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 17,030,813	\$ -	\$ 17,030,813	(\$ 3,709,231)	(\$ 2,341,756)	\$ 10,979,826
附賣回協議	898,936	-	898,936	(898,936)	-	-
總計	<u>\$ 17,929,749</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 17,929,749</u>	<u>(\$ 4,608,167)</u>	<u>(\$ 2,341,756)</u>	<u>\$ 10,979,826</u>

金融負債	已認列之金融負債總額	於資產負債表中互抵之已認列金融資產總額		列報於資產負債表之金融負債淨額	未於資產負債表互抵之相關金額		淨額
		已認列金融資產總額	已認列金融負債總額		金融工具	設定質押之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 15,724,827	\$ -	\$ -	\$ 15,724,827	(\$ 3,709,231)	(\$ 3,930,234)	\$ 8,085,362
附買回協議	8,049,909	-	-	8,049,909	(8,049,909)	-	-
待交割款項	354,585	-	-	354,585	-	-	354,585
總計	<u>\$ 24,129,321</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 24,129,321</u>	<u>(\$ 11,759,140)</u>	<u>(\$ 3,930,234)</u>	<u>\$ 8,439,947</u>

104 年 6 月 30 日

金融資產	已認列之金融資產總額	於資產負債表中互抵之已認列金融負債總額		列報於資產負債表之金融資產淨額	未於資產負債表互抵之相關金額		淨額
		已認列金融負債總額	已認列金融資產總額		金融工具	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 10,173,603	\$ -	\$ -	\$ 10,173,603	(\$ 6,446,813)	(\$ 2,117,316)	\$ 1,609,474
附賣回協議	757,155	-	-	757,155	(757,155)	-	-
待交割款項	51,050	-	-	51,050	(51,050)	-	-
總計	<u>\$ 10,981,808</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 10,981,808</u>	<u>(\$ 7,255,018)</u>	<u>(\$ 2,117,316)</u>	<u>\$ 1,609,474</u>

金融負債	已認列之金融負債總額	於資產負債表中互抵之已認列金融資產總額		列報於資產負債表之金融負債淨額	未於資產負債表互抵之相關金額		淨額
		已認列金融資產總額	已認列金融負債總額		金融工具	設定質押之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 9,999,854	\$ -	\$ -	\$ 9,999,854	(\$ 6,446,813)	(\$ 358,591)	\$ 3,194,450
附買回協議	7,177,527	-	-	7,177,527	(7,177,527)	-	-
待交割款項	620,562	-	-	620,562	(51,050)	-	569,512
總計	<u>\$ 17,797,943</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 17,797,943</u>	<u>(\$ 13,675,390)</u>	<u>(\$ 358,591)</u>	<u>\$ 3,763,962</u>

四一、資本管理

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

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

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

本公司資本適足性資訊如下：

單位：新臺幣仟元，%

年 度			105年6月30日	
分析項目			本 公 司	合 併
自有資本	普通股權益		111,562,338	114,030,269
	其他第一類資本		10,783,367	14,233,026
	第二類資本		47,559,476	54,749,110
	自有資本		169,905,181	183,012,405
加權風險性資產總額	信用風險	標 準 法	1,123,362,553	1,170,944,577
		內部評等法	-	-
		資產證券化	-	-
	作業風險	基本指標法	-	-
		標準法／選擇性標準法	50,790,300	51,601,050
		進階衡量法	-	-
	市場風險	標 準 法	35,663,525	35,869,063
		內部模型法	-	-
		加權風險性資產總額		1,209,816,378
	資本適足率（％）		14.04	14.54
普通股權益占風險性資產之比率（％）		9.22	9.06	
第一類資本占風險性資產之比率（％）		10.11	10.19	
槓桿比率		6.31	6.50	

分析項目			年 度	104年12月31日	
			本	公 司	合 併
自 有 資 本	普通股權益		109,386,814	110,664,625	
	其他第一類資本		1,894,276	4,037,931	
	第二類資本		43,557,492	47,928,415	
	自有資本		154,838,582	162,630,971	
加 權 風 險 性 資 產 總 額	信用 風險	標 準 法	1,112,343,800	1,136,426,589	
		內部評等法	-	-	
		資產證券化	8,025	8,025	
	作 業 風險	基本指標法	-	-	
		標準法／選擇性標準法	50,812,588	51,601,050	
		進階衡量法	-	-	
	市場 風險	標 準 法	32,340,863	32,340,863	
		內部模型法	-	-	
		加權風險性資產總額		1,195,505,276	1,220,376,527
	資本適足率（％）			12.95	13.33
普通股權益占風險性資產之比率（％）			9.15	9.07	
第一類資本占風險性資產之比率（％）			9.31	9.40	
槓桿比率（％）			5.89	6.01	

分析項目			年 度	104年6月30日	
			本	公 司	合 併
自有資本	普通股權益		103,720,383	104,862,204	
	其他第一類資本		682,506	2,620,842	
	第二類資本		40,507,525	44,424,061	
	自有資本		144,910,414	151,907,107	
加權風險性資產總額	信用風險	標 準 法	1,049,766,558	1,068,574,005	
		內部評等法	-	-	
		資產證券化	15,457	15,457	
	作業風險	基本指標法	-	-	
		標準法／選擇性標準法	43,097,338	43,429,725	
		進階衡量法	-	-	
	市場風險	標 準 法	26,304,238	26,304,238	
		內部模型法	-	-	
	加權風險性資產總額		1,119,183,591	1,138,323,425	
	資本適足率（％）			12.95	13.34
普通股權益占風險性資產之比率（％）			9.27	9.21	
第一類資本占風險性資產之比率（％）			9.33	9.44	
槓桿比率			5.85	5.98	

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)	105年6月30日			104年6月30日		
	公司或集團企業所屬行業別 (註 2)	授信總餘額 (註 3)	占 本 期 淨值比例 (%)	公司或集團企業所屬行業別 (註 2)	授信總餘額 (註 3)	占 本 期 淨值比例 (%)
1	集團 A 海洋水運業	7,272,382	6.00	集團 A 海洋水運業	6,346,960	5.72
2	集團 B 有限及其他付費節目播送業	5,946,216	4.90	集團 C 企業總管理機構	6,237,649	5.62
3	集團 C 企業總管理機構	5,944,626	4.90	集團 I 液晶面板及其組件製造業	6,175,935	5.57
4	集團 D 鋼鐵冶煉業	5,326,845	4.39	集團 D 鋼鐵冶煉業	6,034,356	5.44
5	集團 E 企業總管理機構	4,887,405	4.03	集團 K 人造纖維製造業	4,937,186	4.45
6	集團 F 電腦製造業	4,761,323	3.93	集團 L 企業總管理機構	4,573,235	4.12
7	集團 G 電腦及其週邊設備、軟體零售業	4,700,347	3.88	集團 G 電腦及週邊設備、軟體批發業	4,537,991	4.09
8	集團 H 電線及電纜製造業	4,205,012	3.47	集團 H 企業總管理機構	4,057,633	3.66
9	集團 I 液晶面板及其組件製造業	4,102,195	3.38	集團 M 電腦及週邊設備、軟體批發業	4,025,345	3.63
10	集團 J 不動產開發業	4,048,685	3.34	集團 N 水泥製造業	3,732,613	3.36

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，%

105 年 6 月 30 日

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天(含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	1,114,007,846	25,060,510	85,524,194	63,262,080	1,287,854,630
利率敏感性負債	254,870,441	756,041,036	96,832,724	52,884,928	1,160,629,129
利率敏感性缺口	859,137,405	(730,980,526)	(11,308,530)	10,377,152	127,225,501
淨 值					113,435,137
利率敏感性資產與負債比率					110.96
利率敏感性缺口與淨值比率					112.16

104 年 6 月 30 日

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天(含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	1,057,943,834	19,290,759	40,569,786	91,101,774	1,208,906,153
利率敏感性負債	300,147,893	683,034,392	100,146,471	76,815,188	1,160,143,944
利率敏感性缺口	757,795,941	(663,743,633)	(59,576,685)	14,286,586	48,762,209
淨 值					102,721,098
利率敏感性資產與負債比率					104.20
利率敏感性缺口與淨值比率					47.47

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，%

105 年 6 月 30 日

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	7,809,106	337,591	121,631	851,616	9,119,944
利率敏感性負債	7,937,113	955,232	1,083,817	1,366,033	11,342,195
利率敏感性缺口	(128,007)	(617,641)	(962,186)	(514,417)	(2,222,251)
淨 值					125,983
利率敏感性資產與負債比率					80.41
利率敏感性缺口與淨值比率					(1,763.93)

104 年 6 月 30 日

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181天至1年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	7,301,306	619,742	350,513	1,108,283	9,379,844
利率敏感性負債	6,333,538	1,358,628	966,941	1,077,775	9,736,882
利率敏感性缺口	967,768	(738,886)	(616,428)	30,508	(357,038)
淨 值					202,360
利率敏感性資產與負債比率					96.33
利率敏感性缺口與淨值比率					(176.44)

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	105年6月30日	104年6月30日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.98
	稅 後	0.84
淨 值 報 酬 率	稅 前	14.50
	稅 後	12.42
純 益 率	39.77	36.44

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。

6. 本公司與玉山保險經紀人於105年3月25日（合併基準日）辦理合併，因該合併實質係屬於共同控制下之組織調整，本公司於編製比較財務報表時，應視為自始即已合併並重編以前年度財務報表，故計算獲利能力係以重編後之金額計算。

(五) 到期日期限結構分析

新臺幣到期日期限結構分析表

單位：新臺幣仟元

105 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	\$ 1,447,559,386	\$ 356,628,705	\$ 96,031,621	\$ 115,040,364	\$ 134,557,175	\$ 214,139,407	\$ 531,162,114	
主要到期資金流出	1,760,635,814	57,376,295	91,865,189	159,373,988	195,532,180	307,839,386	948,648,776	
期距缺口	(313,076,428)	299,252,410	4,166,432	(44,333,624)	(60,975,005)	(93,699,979)	(417,486,662)	

104 年 6 月 30 日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額	0至10天	11至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 1,306,208,665	\$ 306,307,628	\$ 86,326,137	\$ 106,091,209	\$ 126,933,548	\$ 213,379,253	\$ 467,170,890	
主要到期資金流出	1,519,353,368	72,122,592	76,530,989	150,896,781	191,004,728	317,718,468	711,079,810	
期距缺口	(213,144,703)	234,185,036	9,795,148	(44,805,572)	(64,071,180)	(104,339,215)	(243,908,920)	

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

105 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	\$ 15,819,792	\$ 4,903,979	\$ 1,928,500	\$ 1,934,677	\$ 1,599,651	\$ 5,452,985	
主要到期資金流出	20,383,338	4,465,572	3,878,259	4,265,649	5,368,554	2,405,304	
期距缺口	(4,563,546)	438,407	(1,949,759)	(2,330,972)	(3,768,903)	3,047,681	

104 年 6 月 30 日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額	0至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 13,787,785	\$ 5,567,329	\$ 1,564,200	\$ 1,969,040	\$ 1,143,827	\$ 3,543,389	
主要到期資金流出	15,080,838	4,052,970	2,983,190	3,009,145	3,623,628	1,411,905	
期距缺口	(1,293,053)	1,514,359	(1,418,990)	(1,040,105)	(2,479,801)	2,131,484	

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 105 年 6 月 30 日暨 104 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

信託資產	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日	信託負債	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
銀行存款	\$ 4,955,248	\$ 3,838,833	\$ 3,331,341	應付保管有價證券	\$221,098,574	\$197,938,446	\$165,827,322
短期投資	181,830,989	180,770,814	171,811,807	其他負債	28	2	-
土地	4,670,484	5,048,499	4,663,401	信託資本			
保管有價證券	<u>221,098,574</u>	<u>197,938,446</u>	<u>165,827,322</u>	金證信託	227,786,354	208,664,445	191,062,743
				有價證券信託	2,491,666	2,310,942	1,982,080
				不動產信託	4,669,878	5,047,894	4,662,796
				各項準備與			
				累積盈虧	(43,051,484)	(29,279,100)	(21,227,799)
				本期損益	(439,721)	2,913,963	3,326,729
信託資產總額	<u>\$412,555,295</u>	<u>\$387,596,592</u>	<u>\$345,633,871</u>	信託負債總額	<u>\$412,555,295</u>	<u>\$387,596,592</u>	<u>\$345,633,871</u>

信託財產目錄

民國 105 年 6 月 30 日暨 104 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
本金存放本行	\$ 4,955,248	\$ 3,838,833	\$ 3,331,341
股票投資	4,448,202	3,667,531	3,023,559
基金投資	155,070,416	159,803,759	155,119,877
債券投資	19,486,858	17,299,524	13,668,371
結構型商品投資	2,519,836	-	-
待交割受益憑證	305,677	-	-
土地	4,670,484	5,048,499	4,663,401
保管有價證券	<u>221,098,574</u>	<u>197,938,446</u>	<u>165,827,322</u>
	<u>\$412,555,295</u>	<u>\$387,596,592</u>	<u>\$345,633,871</u>

信託帳損益表

民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	105年1月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日
<u>信託收益</u>		
本金利息收入	\$ 9,814	\$ 5,694
本金現金股利收入	2,422,544	2,701,177
本金已實現資本利得－普通 股	2,822	153
本金已實現資本利得－債券	329	-
本金財產交易收益	823,467	2,023,148
本金手續費收入	56	22
已實現資本利得	476,236	284,753
受益憑證分配收益	1,503	185
出借股票收入	<u>552</u>	<u>-</u>
信託收益合計	<u>3,737,323</u>	<u>5,015,132</u>

(接次頁)

(承前頁)

	105年1月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日
信託費用		
本金管理費	\$ 107,522	\$ 149,165
本金監察人費	40	60
本金手續費	537	452
本金財產交易損失	3,963,385	1,529,632
本金所得稅費用	574	404
本金其他費用	6,254	7,141
本金稅捐支出	1,283	-
已實現資本損失	97,449	1,549
信託費用合計	4,177,044	1,688,403
本期損益	(\$ 439,721)	\$ 3,326,729

(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
105年1月1日 至6月30日				
廣播及保全系統	\$ 18	\$ 18	\$ 36	各分攤 50%
其他費用	310	261	571	水電費用各分攤 50%， 管理費依使用面積分攤
	<u>\$ 328</u>	<u>\$ 279</u>	<u>\$ 607</u>	
104年1月1日 至6月30日				
廣播及保全系統	\$ 54	\$ 54	\$ 108	各分攤 50%
其他費用	825	703	1,528	水電費用各分攤 50%， 管理費依使用面積分攤
	<u>\$ 879</u>	<u>\$ 757</u>	<u>\$ 1,636</u>	

本公司 105 年及 104 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：

	105年1月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日
收 入	<u>\$ 3,109</u>	<u>\$ 2,885</u>
支 出	<u>\$ 41,094</u>	<u>\$ 36,375</u>

四五、部分取得投資子公司－不影響控制

本公司於 104 年 12 月 29 日取得對子公司聯合商業銀行 5%之持股，致持股比例由 70%增加至 75%。

由於上述交易並未改變本公司對該子公司之控制，本公司係視為權益交易處理。部分取得子公司聯合商業銀行之說明，請參閱本公司 105 年第 2 季合併財務報告附註四四。

四六、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
金財通商務科技服務 股份有限公司	資訊軟體零售及服務	105 年 1 月 11 日	58.34	<u>\$ 224,437</u>

金財通商務科技服務股份有限公司於 89 年 10 月設立營運，主要營業項目為資訊軟體零售、資訊軟體服務、資料處理服務、電子資訊供應服務及企業經營管理顧問等服務。本公司原持有該公司之 3.33% 流通在外普通股。為擴展電子商務業務，本公司於 105 年 1 月 11 日收購該公司之 58.34% 流通在外普通股，並對該公司取得控制。取得金財通商務科技服務股份有限公司之說明，請參閱本公司 105 年第 2 季合併財務報告附註四五。

四七、其 他

本公司業於 105 年 3 月 25 日合併玉山保險經紀人，因本公司與玉山保險經紀人同屬玉山金控百分之百持股之子公司，依據財團法人中華民國會計研究發展基金會發布之 IFRS 問答集「IFRS 3 共同控制下企業合併之處理疑義」規定，由於 IFRS 3「企業合併」對於共同控制下

之企業合併並無明確規定，故仍應適用我國已發布之相關解釋函之規定。

本公司及玉山保險經紀人之合併實質係屬組織重組，依財團法人中華民國會計研究發展基金會發布之相關解釋函規定，本公司於取得玉山保險經紀人股權進行合併時，應以玉山保險經紀人帳上全部資產及負債之帳面價值入帳，並據此編製合併後之資產負債表，於編製比較財務報表時，應視為自始即已合併並重編以前年度財務報表。本公司以玉山保險經紀人普通股 1 股換發本公司普通股 3.91 股之方式吸收合併玉山保險經紀人之全部資產及負債，計發行新股 44,183 仟股，本公司合併玉山保險經紀人之淨資產合計 792,214 仟元。

玉山保險經紀人 104 年第 2 季之財務績效業已計入本公司 104 年第 2 季個體綜合損益表中，並已追溯重編本公司 104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之個體財務報表。

本公司董事會於 105 年 6 月 29 日決議通過收購子公司聯合商業銀行 25% 股權，預計交易價格為美金 39,931 仟元。是項收購案尚待相關主管機關核准，收購後本公司對聯合商業銀行之持股比將由 75% 增加至 100%。

四八、附註揭露事項

(一) 重大交易事項及(二)轉投資事業相關資訊：

1. 資金貸與他人：不適用。
2. 為他人背書保證：不適用。
3. 期末持有有價證券情形：不適用。
4. 累積買進或賣出同一有價證券（轉投資事業適用）或同一轉投資事業股票（銀行適用）之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者：請參閱附表四。
5. 取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：請參閱附表五。
6. 處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：無此情形。
7. 金融資產證券化資訊：無此情形。

8. 與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上：無此情形。
9. 應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：無此情形。
10. 出售不良債權交易資訊：無此情形。
11. 其他足以影響財務報告使用者決策之重大交易事項：請參閱附註四七。
12. 轉投資事業相關資訊及合計持股情形：請參閱附表六。
13. 從事衍生性商品交易：請參閱附註八及四十。

(三) 大陸投資資訊：

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

本公司業經金管會核准在大陸地區設立玉山銀行（中國）有限公司，預計資本額為人民幣 20 億元。大陸地區中國銀行業監督管理委員會（以下簡稱銀監會）於 104 年 3 月核准本公司籌建，本公司於籌建期間應成立玉山銀行（中國）有限公司籌備組負責籌建事項，預計於籌建工作完成時，再向銀監會提出開業申請，以成立子公司玉山銀行（中國）有限公司。玉山銀行（中國）有限公司於 105 年 1 月取得銀監會核發外資銀行批准書及金融許可證並取得營業執照後成立，註冊資本額為人民幣 20 億元，本公司已於 104 年 5 月注資人民幣 10 億元，剩餘資本由本公司東莞分行改制為玉山銀行（中國）有限公司東莞分行之營運資金轉入。玉山銀行（中國）有限公司已於 105 年 3 月 11 日開業。

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

玉山商業銀行股份有限公司

關係人交易資訊

民國 105 年及 104 年 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

附表一

一、放款

105 年 6 月 30 日

類	別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額(註)	期	末	餘	額	履	約		擔	保	品	內	容	與非關係人之交易條件
									正	常						
消費性放款		109 戶	\$ 50,927		\$ 42,450		\$ 42,450		\$	-		部分放款提供土地及建物為擔保	土地及建物			無
自用住宅抵押放款		252 戶	1,055,632		967,284		967,284			-						無
其他放款		其他放款戶	829,246		731,157		731,157			-						無
其他放款		聯合商業銀行	545,430		545,430		545,430			-			土地、建物、廠房及其他不動產			無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	10,000		-		-			-			無			無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	3,000		-		-			-			定期存單			無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	22,000		-		-			-			定期存單			無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	4,500		-		-			-			定期存單			無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	2,700		-		-			-			定期存單			無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	3,800		-		-			-			定期存單			無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	8,100		-		-			-			定期存單			無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	6,000		-		-			-			定期存單			無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	21,000		-		-			-			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	10,000		-		-			-			定期存單			無

(接次頁)

(承前頁)

104 年 6 月 30 日

類	別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額(註)	期	末餘額	履正		約放		情逾	形放	擔保品	內容	與非關係人之交易條件 有無不同
						常	放	款	款					
消費性放款		111 戶	\$ 66,779		\$ 54,640	\$	54,640		-		部分放款提供土地及建物為擔保		無	
自用住宅抵押放款		227 戶	945,259		874,592		874,592		-		土地及建物		無	
其他放款		其他放款戶	858,390		803,574		803,574		-		土地、建物、廠房及其他不動產		無	
其他放款		聯合商業銀行	370,956		370,956		370,956		-		無		無	
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	15,000		-		-		-		定期存單		無	
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	15,000		-		-		-		定期存單		無	
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	6,000		-		-		-		定期存單		無	
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	6,000		-		-		-		定期存單		無	
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	8,700		-		-		-		定期存單		無	
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	8,000		-		-		-		定期存單		無	
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	6,000		-		-		-		定期存單		無	
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	15,000		-		-		-		定期存單		無	

(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			約	情			形	擔	保	品	內	容	與非關係人之交易條件
							正	常	放		款	期	放							
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	\$ 15,000		\$	-		\$	-			\$	-				定期存單			無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	7,000			-			-				-				定期存單			無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	3,000			-			-				-				定期存單			無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	4,000			-			-				-				定期存單			無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	26,000			-			-				-				定期存單			無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	10,000			-			-				-				定期存單			無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	19,000			-			-				-				定期存單			無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	11,000			-			-				-				定期存單			無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	6,500			-			-				-				定期存單			無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	7,400			-			-				-				定期存單			無

註：係每帳號1月1日至6月30日每日最高餘額之合計數。

玉山商業銀行股份有限公司

具重大影響之外幣金融資產及負債資訊

民國 105 年 6 月 30 日 暨 104 年 12 月 31 日 及 6 月 30 日

單位：仟元

金 融 資 產	105年6月30日				104年12月31日				104年6月30日			
	外 幣	匯 率	新 臺 幣	外 幣	外 幣	匯 率	新 臺 幣	外 幣	外 幣	匯 率	新 臺 幣	外 幣
美 元	\$	32.2860	\$	9,500,137	\$	32.9000	\$	312,554,507	\$	9,767,651	30.9130	\$
人 民 幣	10,192,543	4.8483	49,544,327	15,817,049	4.9967	79,033,049	16,916,182	761,528	4.9810	84,259,503	18,072,582	9,470,707
澳 幣	952,525	23.9820	22,843,455	689,092	23.9970	11,438,919	2,375,099	0.2524	3.9875	5,015,077	13,233,083	826,633
港 幣	2,575,253	4.1609	10,715,370	2,694,871	4.2447	5,132,865	382,448	22.9563	21.0980	324,171	445,177	152,581
日 圓	19,842,924	0.3145	6,240,600	18,787,941	0.2732	35,9400	665,769	3,198	3.7515	41,372	9,735	630
歐 元	165,039	35.8730	5,920,444	149,750	33.2960	2,1161	83,247	590	8.1850	4,943	77	-
新加坡幣	109,096	23.9226	2,609,860	28,626	23.2575	22,5170	262,210	15,365	0.0014	-	-	-
紐西蘭幣	16,169	22.9170	370,545	11,645	48.7680	33.2960	226,313	34,163	0.0014	-	-	-
英 鎊	78,302	43.4670	3,403,553	5,004	3.9103	8,626	11,028	13,112	0.0014	-	-	-
瑞士法郎	7,489	32.9790	246,980	6,797	0.9119	73,609	14,324	9,735	0.0014	-	-	-
南非幣	20,238	2.1758	44,034	39,340	7.6640	590	77	8.1850	0.0014	-	-	-
加拿大幣	23,259	24.9120	579,428	6,177	0.0015	10,008	10,008	8,820	0.0014	-	-	-
瑞典幣	8,702	3.8111	33,164	2,206	3.9103	8,626	11,028	13,112	0.0014	-	-	-
泰 銖	84,529	0.9183	77,623	80,721	1.8930	7,566	4,943	77	0.0014	-	-	-
墨西哥幣	4,285	1.7422	7,465	3,997	7.6640	590	77	8.1850	0.0014	-	-	-
馬來西亞幣	77	8.0170	617	77	7.6640	590	77	8.1850	0.0014	-	-	-
越南盾	130,006,591	0.0014	182,009	6,672,048	0.0015	10,008	10,008	8,820	0.0014	-	-	-
美 元	13,032,974	32.2860	420,782,599	10,828,356	32.9000	356,252,912	10,678,701	330,110,684	30.9130	330,110,684	71,694,014	15,731,088
人 民 幣	11,543,884	4.8483	55,968,213	13,615,371	4.9967	68,031,924	14,393,498	71,694,014	4.9810	84,259,503	18,072,582	9,470,707
澳 幣	874,152	23.9820	20,963,913	829,134	23.9970	19,896,729	662,864	7,068,235	23.7320	15,731,088	13,233,083	826,633
港 幣	1,866,886	4.1609	7,767,926	1,786,150	4.2447	7,581,671	1,772,598	16,077,547	3.9875	5,015,077	13,233,083	826,633
日 圓	23,758,874	0.3145	7,472,166	29,652,163	0.2732	8,100,971	63,698,680	11,651,022	0.2524	3,9875	5,015,077	13,233,083
歐 元	206,062	35.8730	7,392,062	18,088	35.9400	650,083	336,725	11,651,022	34.6010	11,651,022	461,445	1,043,760
新加坡幣	65,959	23.9226	1,577,911	22,980	23.2575	534,457	20,101	461,445	22.9563	461,445	1,043,760	1,427,349
紐西蘭幣	53,878	22.9170	1,234,722	49,112	22.5170	1,105,855	49,472	1,043,760	21.0980	1,043,760	1,427,349	192,969
英 鎊	105,169	43.4670	4,571,381	28,424	48.7680	1,386,182	29,350	1,427,349	48.6320	1,427,349	192,969	5,578,249
瑞士法郎	7,315	32.9790	241,241	6,148	33.2960	204,704	5,786	1,107,748	33.3510	1,107,748	50,927	15,597
南非幣	2,304,702	2.1758	5,014,571	2,455,014	2.1161	5,195,055	2,216,053	5,578,249	2.5172	5,578,249	1,107,748	50,927
加拿大幣	90,810	24.9120	2,262,259	54,600	23.7310	1,295,713	44,495	1,107,748	24.8960	1,107,748	50,927	15,597
瑞典幣	13,054	3.8111	49,750	12,394	3.9103	48,464	13,575	15,597	3.7515	15,597	61,870	-
泰 銖	11,343	0.9183	10,416	18,463	0.9119	16,836	17,038	61,870	0.9154	61,870	-	-
墨西哥幣	14,451	1.7422	25,177	18,687	1.8930	35,374	31,414	-	1.9695	-	-	-
馬來西亞幣	-	8.0170	-	-	7.6640	-	-	-	8.1850	-	-	-
越南盾	127,046,956	0.0014	177,866	5,879,991	0.0015	8,820	-	-	0.0014	-	-	-

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 105 年及 104 年 6 月 30 日

附表三

單位：新臺幣仟元，%

年	月	業務別 \ 項目	105年6月30日				104年6月30日					
			逾期放款金額 (註 1)	放款總額	逾放比率 (註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳率 (註 3)	逾期放款金額 (註 1)	放款總額	逾放比率 (註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳率 (註 3)
企業金融	擔保		343,994	228,240,138	0.15	2,571,750	747.61	781,363	208,553,160	0.37	2,381,955	304.85
	無擔保		376,151	283,913,066	0.13	3,485,772	926.69	640,770	288,588,605	0.22	3,338,926	521.08
消費金融	住宅抵押貸款	(註 4)	398,775	265,317,620	0.15	3,653,796	916.26	193,924	269,097,065	0.07	3,924,974	2,023.96
	現金卡		160	4,362	3.67	1,824	1,140.00	136	6,163	2.19	84	62.22
	小額純信用貸款	(註 5)	506,298	85,818,538	0.59	1,060,236	209.41	402,633	69,238,675	0.58	840,249	208.69
	其他擔保		203,159	164,043,460	0.12	1,678,579	826.24	77,867	145,752,056	0.05	1,522,439	1,955.18
放款業務合計	(註 6) 無擔保		23,419	7,054,123	0.33	73,643	314.46	3,322	6,646,711	0.05	71,073	2,139.46
			1,851,956	1,034,391,307	0.18	12,525,600	676.34	2,100,015	987,882,435	0.21	12,079,700	575.22
信用卡業務			133,303	59,075,804	0.23	1,331,480	998.84	93,879	50,693,521	0.19	1,490,629	1,587.82
無追索權之應收帳款承購業務	(註 7)		186,367	9,333,104	2.00	121,148	65.01	-	22,250,443	-	326,077	-
經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額	(註 8)				27,134					38,947		
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)				102,099					139,182		
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)				941,918					613,614		
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)				1,176,177					1,205,183		

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

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

註 3：放款備抵呆帳率＝放款所提列之備抵呆帳金額÷放款金額；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 94 年 7 月 19 日金管銀（五）字第 0945000494 號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起三個月內，列報逾期放款。

註 8：經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額及經債務協商且依約履行之免列報逾期應收帳款總餘額係依 95 年 4 月 25 日金管銀（一）字第 09510001270 號函規定揭露。

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

玉山商業銀行股份有限公司

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

民國 105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

附表四

單位：新臺幣仟元／股

買、賣之公司	轉投資事業名稱／有價證券名稱	帳列科目	交易對象	關係	期股	初買		入賣		價	帳面成本	處分損益	出期		末額
						數金	股額	數金	股額				股數	金	
玉山銀行	玉山銀行(中國)有限公司	採用權益法之投資	—	—		-	\$ 4,915,815	-	\$ 5,598,718 (註)	\$ -	\$ 472,832 (註)	-	-	\$ 10,041,701 (註)	

註：係包含東莞分行改制轉入之淨資產 5,598,718 仟元、採權益法認列之子公司損失之份額 44,540 仟元及採權益法認列之子公司其他綜合損益之份額淨減少 428,292 仟元。玉山銀行(中國)有限公司相關投資資訊請詳附註四八。

玉山商業銀行股份有限公司

取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上

民國 105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

附表五

單位：除另有註明外，
係新臺幣仟元

取得之公司	財產名稱	交易日期或事實發生日	交易金額	價款支付情形	交易對象	關係	交易場所	對象為關係人與公司之關係	其前次移轉日期	資料金額	價格決定之依據	取得之目的及情形	其他約定事項
玉山銀行	信用卡大樓新建工程	102.06.21	\$ 1,498,000	截至 105.06.30 已支付 \$ 1,256,365	新東陽營造股份有限公司	-	-	-	-	\$ -	招標	興建完成後供本公司信用卡暨支付金融事業處使用	無
聯合商業銀行	新總行大樓新建工程	103.12.18	美金 21,835 仟元	截至 105.06.30 已支付美金 5,716 仟元	LBL INTERNATIONAL	-	-	-	-	-	議價	作為聯合商業銀行總行大樓使用	無
玉山銀行	藝文分行行舍	104.06.12	410,800	截至 105.06.30 已支付 123,240	中龍建設股份有限公司、李○○、李○○	-	-	-	-	-	鑑價報告	未來行舍搬遷使用	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 105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元／仟股

附表六

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末 持股比率 (%)	投資帳面金額	本期認 列之投資 損益	本公司及關係企業合併持股情形 (註 1)			
							現股 數	擬制持股 數 (註 2)	合計 股數	備 註
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	0.45	9,000	-	1,337	-	1,337	0.45
	財金資訊股份有限公司	臺北市	資訊軟體服務業	2.28	108,954	-	11,876	-	11,876	2.28
	台灣金聯資產管理股份有限公司	臺北市	金融機構金錢債權收買業務	0.57	75,000	5,966	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	0.41	21,355	-	2,120	-	2,120	0.41
	陽光資產管理股份有限公司	臺北市	金融機構金錢債權收買業務	4.35	2,607	311	261	-	261	4.35
	臺灣行動支付股份有限公司	臺北市	資訊軟體服務業	3.00	18,000	-	1,800	-	1,800	3.00
	金財通商務科技服務股份有限公司	臺北市	資訊軟體零售業	61.67	231,506	11,295	8,650	-	8,650	64.07 註 3
	聯合商業銀行	東埔寨金邊市	商業銀行業	75.00	2,750,009	(54,309)	28	-	28	75.00
	玉山銀行 (中國) 有限公司	中國深圳	商業銀行業	100.00	10,041,701	(44,540)	-	-	-	100.00 註 4
	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	-	-	1,093	-	1,093	4.67
	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	-	4,557	-	4,557	4.82
	群信行動數位科技股份有限公司	臺北市	資訊軟體業	4.00	9,000	-	900	-	900	4.00

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

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

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

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

註 3：金財通商務科技服務股份有限公司相關投資資訊請詳附註四六。

註 4：玉山銀行 (中國) 有限公司相關投資資訊請詳附註四八。

玉山商業銀行股份有限公司

大陸投資資訊

民國 105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

附表七

單位：除另有註明外，
係新臺幣仟元

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期末自臺灣匯出投資金額	本期末初本匯出投資金額	本期匯出投資	匯出或收回金額	本期自臺灣匯出或收回金額	本公司直接或間接持股比例	本期投資損益	期末帳面價值	投資截至本期末止已匯回投資收益
玉山銀行東莞分行	存款、放款、進出口及匯兌等外匯業務	\$ -	直接投資大陸分公司	\$ 4,828,742 (註1)	\$ 4,828,742 (註1)	\$ -	\$ 4,828,742 (註3)	\$ -	-	(\$ 1,976)	\$ -	-
玉山銀行(中國)有限公司(註3)	有限存款、放款、進出口及匯兌等外匯業務	9,758,742 (註1及3)	直接投資大陸子公司	4,930,000 (註1)	4,930,000 (註1)	4,828,742 (註3)	-	9,758,742 (註1)	100%	(44,540)	10,041,701	-

本年度大陸地區投資金額	經濟部核准	審委會依經濟部投資審會規定
\$ 9,758,742 (註1)	\$ 9,758,742 (註1)	\$ 73,247,529 (註2)

註1：係外幣依匯出投資金額時點之即期匯率換算為新臺幣。

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

註3：註冊資本額為人民幣20億元，其中人民幣10億元係經主管機關核准由玉山銀行(中國)有限公司東莞分行之營運資金轉入。玉山銀行(中國)有限公司相關投資資訊詳附註四八。

玉山商業銀行股份有限公司

證券部門揭露事項 民國105及104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		94
(二)	目錄		95
(三)	證券部門資產負債表		96
(四)	證券部門綜合損益表		97
(五)	證券部門財務報告附註		
	1.部門沿革		98
	2.通過財務報告之日期及程序		98
	3.新發布及修訂準則及解釋之適用		98~102
	4.重大會計政策之彙總說明		102
	5.重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源		103
	6.重要會計項目之說明		103~105
	7.關係人交易		105~106
	8.質押之資產		106
	9.重大或有負債及未認列之合約承諾		106
	10.重大之災害損失		106
	11.重大之期後事項		106
	12.其他		106~114
	13.附註揭露事項		
	(1) 重大交易事項相關資訊		114
	(2) 轉投資事業相關資訊		114
	14.大陸投資資訊		114
	15.部門資訊		114
(六)	證券部門重要會計項目明細表		115~121

玉山商業銀行股份有限公司

證券部門資產負債表

民國 105 年 6 月 30 日暨民國 104 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

代 碼	資 產	105年6月30日		104年12月31日		104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）	\$ 485,418	-	\$ 1,511,244	2	\$ 1,738,899	2
113400	備供出售金融資產—流動（附註七及十四）	22,345,912	23	30,634,605	33	26,611,370	31
113500	持有至到期日金融資產—流動（附註八及十四）	1,607,565	2	1,620,313	2	-	-
114130	應收帳款	1,258,938	1	1,285,588	1	991,572	1
110000	流動資產總計	25,697,833	26	35,051,750	38	29,341,841	34
	非流動資產						
123400	備供出售金融資產—非流動（附註九及十四）	72,612,169	73	57,655,867	62	54,645,854	64
123500	持有至到期日金融資產—非流動（附註十及十四）	50,702	-	50,987	-	1,684,414	2
123600	無活絡市場之債務工具投資—非流動	645,720	1	329,000	-	309,130	-
129000	其他非流動資產	60,536	-	60,935	-	61,335	-
120000	非流動資產總計	73,369,127	74	58,096,789	62	56,700,733	66
906001	資 產 總 計	\$ 99,066,960	100	\$ 93,148,539	100	\$ 86,042,574	100
	負債及權益						
	流動負債						
214010	附買回債券負債（附註七、八、九、十及十一）	\$ 3,065,519	3	\$ 3,401,344	4	\$ 3,679,112	4
214130	應付帳款	104,473	-	357,085	-	613,850	1
214160	代收款項	100,838	-	106,849	-	87,130	-
214170	其他應付款	-	-	170	-	-	-
210000	流動負債總計	3,270,830	3	3,865,448	4	4,380,092	5
	非流動負債						
229000	其他非流動負債（附註十三）	93,941,902	95	87,127,826	94	80,184,694	93
906003	負債總計	97,212,732	98	90,993,274	98	84,564,786	98
	權益（附註一）						
301000	指撥營運資金	800,000	1	800,000	1	800,000	1
	保留盈餘						
304040	未分配盈餘	357,934	-	747,034	1	339,155	1
	其他權益						
305150	備供出售金融資產未實現損益	696,294	1	608,231	-	338,633	-
906004	權益總計	1,854,228	2	2,155,265	2	1,477,788	2
906002	負債及權益總計	\$ 99,066,960	100	\$ 93,148,539	100	\$ 86,042,574	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 105 年及 104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

代 碼		105年1月1日至6月30日			104年1月1日至6月30日		
		金	額	%	金	額	%
	收益（附註十二）						
410000	營業證券出售淨利益	\$	23,314	4	\$	38,016	6
421200	利息收入		583,042	92		384,096	65
421500	營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益		22,483	3		18,006	3
424900	顧問費收入		5,638	1		150,930	26
400000	收益合計		<u>634,477</u>	<u>100</u>		<u>591,048</u>	<u>100</u>
	支出及費用（附註十二及十三）						
521200	財務成本		162,462	26		185,613	31
531000	員工福利費用		2,384	-		2,656	1
532000	折舊及攤銷費用		14	-		14	-
533000	其他營業費用		2,073	-		1,926	-
500000	支出及費用合計		<u>166,933</u>	<u>26</u>		<u>190,209</u>	<u>32</u>
5XXXXX	營業利益		467,544	74		400,839	68
	營業外損益						
602000	其他利益及損失	(	<u>41,231</u>	<u>(7)</u>		<u>1,498</u>	<u>-</u>
902001	稅前利益		426,313	67		402,337	68
701000	所得稅費用	(	<u>68,379</u>	<u>(11)</u>	(	<u>63,182</u>	<u>(11)</u>
902005	本期淨利		357,934	56		339,155	57
	其他綜合損益						
805600	後續可能重分類至損益之項目						
805620	備供出售金融資產未實現淨損益		<u>88,063</u>	<u>14</u>		<u>247,188</u>	<u>42</u>
902006	本期綜合損益總額	\$	<u>445,997</u>	<u>70</u>	\$	<u>586,343</u>	<u>99</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 105 年及 104 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 105 年 6 月 30 日暨 104 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止，本公司證券部門指撥營運資金皆為 800,000 仟元。

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

截至 105 年及 104 年 6 月 30 日止，本公司證券部門之員工人數（含兼任人員）為 4 人及 5 人。

二、通過財務報告之日期及程序

本財務報告於 105 年 8 月 12 日經本公司董事會通過發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一) 本公司期貨部門尚未適用經金管會認可將於 106 年適用之國際財務報導準則（IFRS）、國際會計準則（IAS）、解釋（IFRIC）及解釋公告（SIC）之影響

本公司期貨部門尚未適用下列業經金管會發布金管證審字第 1050026834 號函，認可 106 年適用之 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1)
「2010-2012 週期之年度改善」	2014 年 7 月 1 日 (註 2)
「2011-2013 週期之年度改善」	2014 年 7 月 1 日
「2012-2014 週期之年度改善」	2016 年 1 月 1 日 (註 3)
IFRS 10、IFRS 12 及 IAS 28 之修正「投資個體：適用合併報表之例外規定」	2016 年 1 月 1 日
IFRS 11 之修正「聯合營運權益之取得」	2016 年 1 月 1 日
IFRS 14「管制遞延帳戶」	2016 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「揭露倡議」	2016 年 1 月 1 日
IAS 16 及 IAS 38 之修正「可接受之折舊及攤銷方法之闡釋」	2016 年 1 月 1 日
IAS 16 及 IAS 41 之修正「農業：生產性植物」	2016 年 1 月 1 日
IAS 19 之修正「確定福利計畫：員工提撥金」	2014 年 7 月 1 日
IAS 27 之修正「單獨財務報表中之權益法」	2016 年 1 月 1 日
IAS 36 之修正「非金融資產可回收金額之揭露」	2014 年 1 月 1 日
IAS 39 之修正「衍生工具之約務更替與避險會計之持續適用」	2014 年 1 月 1 日
IFRIC 21「公課」	2014 年 1 月 1 日

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

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

註 3：除 IFRS 5 之修正採推延適用於 2016 年 1 月 1 日以後開始之年度期間外，其餘修正係追溯適用於 2016 年 1 月 1 日以後開始之年度期間。

(二) 本公司期貨部門尚未適用國際會計準則理事會 (IASB) 已發布但尚未經金管會認可之 IFRSs 之影響

本公司期貨部門未適用下列業經 IASB 發布但未經金管會認可之 IFRSs。截至本個體財務報告通過發布日止，除 IFRS 15 應自 107 年度開始適用外，金管會尚未發布其他準則生效日。

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日（註）
IFRS 2 之修正「股份基礎給付交易之分類與衡量」	2018 年 1 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 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未 定
IFRS 15「客戶合約之收入」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 15 之修正「IFRS 15 之闡釋」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 16「租賃」	2019 年 1 月 1 日
IAS 7 之修正「揭露倡議」	2017 年 1 月 1 日
IAS 12 之修正「未實現損失之遞延所得稅資產之認列」	2017 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，適用上述新發布／修正／修訂準則或解釋將不致造成本公司期貨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。

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

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

益。於該金融資產除列或重分類時，原先累積於其他綜合損益之公允價值變動應重分類至損益。

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

金融資產之減損

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

此外，原始認列時已有信用減損之金融資產，本公司期貨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「客戶合約之收入」及相關修正

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 及相關修正生效時，本公司期貨部門得選擇追溯適用至比較期間或將首次適用之累積影響數認列於首次適用日。

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

四、重大會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

本財務報告係依照證券商財務報告編製準則及經金管會認可之 IAS 34「期中財務報導」編製。本財務報告並未包含整份年度財務報告所規定之所有 IFRSs 揭露資訊。

(二) 編製基礎

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

除按公允價值衡量之金融工具外，本財務報告係依歷史成本基礎編製。

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

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

(三) 其他重大會計政策

請參閱 104 年度財務報告之重大會計政策彙總說明。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本財務報告所採用之重大會計判斷、估計及假設不確定性主要來源與 104 年度財務報告相同，相關說明請參閱 104 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

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
<u>持有供交易之金融資產</u>			
政府公債	\$ -	\$ -	\$ 250,302
金融債券	<u>485,418</u>	<u>1,511,244</u>	<u>1,488,597</u>
	<u>\$ 485,418</u>	<u>\$ 1,511,244</u>	<u>\$ 1,738,899</u>

七、備供出售金融資產－流動

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
政府公債	\$ 17,625,231	\$ 29,781,028	\$ 26,460,763
公司債	3,617,872	553,220	150,607
金融債券	<u>1,102,809</u>	<u>300,357</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 22,345,912</u>	<u>\$ 30,634,605</u>	<u>\$ 26,611,370</u>

本公司證券部門 104 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為 436,923 仟元及 985,658 仟元。

八、持有至到期日金融資產－流動

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
政府公債	<u>\$ 1,607,565</u>	<u>\$ 1,620,313</u>	<u>\$ -</u>

本公司證券部門 105 年 6 月 30 日及 104 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 8,741 仟元及 253,680 仟元。

九、備供出售金融資產－非流動

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
政府公債	\$ 40,100,571	\$ 26,681,532	\$ 25,025,755
公司債	17,887,227	19,902,692	21,235,627
金融債券	<u>14,624,371</u>	<u>11,071,643</u>	<u>8,384,472</u>
	<u>\$ 72,612,169</u>	<u>\$ 57,655,867</u>	<u>\$ 54,645,854</u>

本公司證券部門 105 年 6 月 30 日暨 104 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 3,067,572 仟元、2,615,990 仟元及 1,591,208 仟元。

十、持有至到期日金融資產－非流動

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
政府公債	<u>\$ 50,702</u>	<u>\$ 50,987</u>	<u>\$ 1,684,414</u>

本公司證券部門 104 年 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為 649,684 仟元。

十一、附買回債券負債

本公司證券部門於 105 年 6 月 30 日暨 104 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 3,065,519 仟元、3,401,344 仟元及 3,679,112 仟元，經約定應分別於期後以 3,070,236 仟元、3,409,660 仟元及 3,688,754 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

	105年1月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日
自 營		
在等殖系統買賣	\$ 12,038	\$ 32,127
在營業處所買賣	<u>11,276</u>	<u>5,889</u>
	<u>\$ 23,314</u>	<u>\$ 38,016</u>

(二) 利息收入

	105年1月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日
債券投資利息收入	\$583,042	\$384,072
其 他	<u>-</u>	<u>24</u>
	<u>\$583,042</u>	<u>\$384,096</u>

(三) 營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益

	105年1月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日
債券投資利息收入	\$ 18,921	\$ 22,116
評價損益	<u>3,562</u>	<u>(4,110)</u>
	<u>\$ 22,483</u>	<u>\$ 18,006</u>

(四) 財務成本

	105年1月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日
附買回債券負債利息支出	\$ 7,286	\$ 11,495
聯行往來	<u>155,176</u>	<u>174,118</u>
	<u>\$162,462</u>	<u>\$185,613</u>

(五) 員工福利費用

	105年1月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日
薪資費用	<u>\$ 2,384</u>	<u>\$ 2,656</u>

(六) 折舊及攤銷費用

	105年1月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日
折舊費用	<u>\$ 14</u>	<u>\$ 14</u>

(七) 其他營業費用

	105年1月1日 至6月30日	104年1月1日 至6月30日
租 金	\$ 327	\$ 479
什 支	1,668	1,342
其 他	<u>78</u>	<u>105</u>
	<u>\$ 2,073</u>	<u>\$ 1,926</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	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
1. 玉山銀行	內部往來(帳列其他非流動負債)	<u>\$ 93,941,902</u>	<u>\$ 87,127,826</u>	<u>\$ 80,184,694</u>

	105年1月1日 至6月30日	104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	\$ 2,384	\$ 2,656
折舊及攤銷費用	\$ 14	\$ 14
其他營業費用	\$ 395	\$ 557

十四、質押之資產

本公司證券部門 105 年 6 月 30 日暨 104 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：

	105年6月30日	104年12月31日	104年6月30日
備供出售金融資產（面額）			
一流 動	\$ 89,500	\$ 89,500	\$ -
一非流動	1,860,000	1,430,300	1,519,800
持有至到期日金融資產（面額）			
一流 動	337,000	462,500	-
一非流動	40,000	40,000	488,100
	<u>\$ 2,326,500</u>	<u>\$ 2,022,300</u>	<u>\$ 2,007,900</u>

十五、重大或有負債及未認列之合約承諾：無。

十六、重大之災害損失：無。

十七、重大之期後事項：無。

十八、金融工具

（一）公允價值之資訊－非按公允價值衡量之金融工具

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

	105 年 6 月 30 日		104 年 12 月 31 日		104 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						
一流 動	\$ 1,607,565	\$ 1,614,787	\$ 1,620,313	\$ 1,639,109	\$ -	\$ -
一非流動	50,702	51,229	50,987	51,703	1,684,414	1,711,575
無活絡市場之債務工具投資						
一非流動	645,720	814,469	329,000	356,877	-	-

上述公允價值衡量所屬層級如下：

105 年 6 月 30 日

	合	計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
<u>金融資產</u>					
持有至到期日金融資產					
一流 動	\$	1,614,787	\$	1,614,787	\$ -
一非 流 動		51,229		51,229	-
無活絡市場之債務工具					
投資					
一非 流 動		814,469	-	814,469	-

(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 105 年 6 月 30 日暨 104 年 12 月 31 日及 6 月 30 日以重複性基礎按公允價值衡量之金融工具，其公允價值等級資訊如下：

以公允價值衡量 之金融工具項目	105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					
債券投資					
一流 動	\$	485,418	\$	485,418	\$ -
備供出售金融資產					
債券投資					
一流 動		22,345,912		20,437,403	1,908,509
一非 流 動		72,612,169		65,603,528	7,008,641

以公允價值衡量 之金融工具項目	104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	\$ 1,511,244	\$ 1,511,244	\$ -	\$ -
備供出售金融資產				
債券投資				
一流 動	30,634,605	30,182,154	452,451	-
一非 流 動	57,655,867	49,717,153	7,938,714	-

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

(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

105年6月30日	未逾	逾期	亦	未	減	損	部	位	金	額	已逾期未減損	已減損部位金額	總	計	已提列損失金額	淨	額
	A +	以	上	A ~	B	B	B	以	下	(A)	部位金額 (B)	(C)	(A) + (B) + (C)	(A) + (B) + (C)	(D)	(A) + (B) + (C) - (D)	
備供出售金融資產																	
— 債券投資																	
— 流動	\$ 21,541,642		\$	503,109	\$	301,161			\$ 22,345,912		\$	\$	\$ 22,345,912		\$	\$ 22,345,912	
— 非流動	50,584,151		21,519,571		508,447				72,612,169		-	-	72,612,169		-	72,612,169	
持有至到期日金融資產																	
— 債券投資																	
— 流動	1,607,565			-	-	-			1,607,565		-	-	1,607,565		-	1,607,565	
— 非流動	50,702			-	-	-			50,702		-	-	50,702		-	50,702	

104年12月31日	未逾	逾期	亦	未	減	損	部	位	金	額	已逾期未減損	已減損部位金額	總	計	已提列損失金額	淨	額
	A +	以	上	A ~	B	B	B	以	下	(A)	部位金額 (B)	(C)	(A) + (B) + (C)	(A) + (B) + (C)	(D)	(A) + (B) + (C) - (D)	
備供出售金融資產																	
— 債券投資																	
— 流動	\$ 30,182,153		\$	150,727	\$	301,725			\$ 30,634,605		\$	\$	\$ 30,634,605		\$	\$ 30,634,605	
— 非流動	39,025,591		18,126,434		503,842				57,655,867		-	-	57,655,867		-	57,655,867	
持有至到期日金融資產																	
— 債券投資																	
— 流動	1,620,313			-	-	-			1,620,313		-	-	1,620,313		-	1,620,313	
— 非流動	50,987			-	-	-			50,987		-	-	50,987		-	50,987	

104年6月30日	未逾	逾期	亦	未	減	損	部	位	金	額	已逾期未減損	已減損部位金額	總	計	已提列損失金額	淨	額
	A +	以	上	A ~	B	B	B	以	下	(A)	部位金額 (B)	(C)	(A) + (B) + (C)	(A) + (B) + (C)	(D)	(A) + (B) + (C) - (D)	
備供出售金融資產																	
— 債券投資																	
— 流動	\$ 26,460,763		\$	150,607	\$	-			\$ 26,611,370		\$	\$	\$ 26,611,370		\$	\$ 26,611,370	
— 非流動	37,930,163		15,211,657		1,504,034				54,645,854		-	-	54,645,854		-	54,645,854	
持有至到期日金融資產																	
— 債券投資																	
— 非流動	1,684,414			-	-	-			1,684,414		-	-	1,684,414		-	1,684,414	

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：

105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	\$ 280,969	\$ 1,734,417	\$ 1,054,850	\$ -	\$ -	\$ 3,070,236
應付款項	101,801	-	-	-	-	101,801

104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	\$ 350,018	\$ 2,054,178	\$ 1,005,464	\$ -	\$ -	\$ 3,409,660
應付款項	352,123	-	-	-	-	352,123

104年6月30日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181 天-1 年	超過 1 年	合 計
附買回票券及債券負債	\$ 373,677	\$ 2,192,158	\$ 1,100,983	\$ 21,936	\$ -	\$ 3,688,754
應付款項	608,201	-	-	-	-	608,201

(五) 金融資產移轉資訊

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

105年6月30日					
金 融 資 產 類 別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
備供出售金融資產					
－附買回條件協議	\$ 3,067,572	\$ 3,055,409	\$ 3,067,572	\$ 3,055,409	\$ 12,163
持有至到期日金融資產					
－附買回條件協議	8,741	10,110	8,780	10,110	(1,330)

(六) 金融資產與金融負債之互抵

本公司證券部門有部分金融資產及金融負債符合互抵條件，但未於證券部門資產負債表中將金融負債總額抵銷金融資產總額後之金融資產淨額列報。本公司證券部門另自部分交易對手收取現金作為前述金融資產淨額之現金擔保品。該現金擔保品並不符合互抵條

件，惟依相關擔保協議，於延滯及無償債能力或破產之情況下，該擔保品可用以抵銷金融資產及衍生金融負債之淨額。

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

105 年 6 月 30 日

金 融 資 產	已認列之金融 資產總額	於資產負債表 中互抵之 已認列金融 負債總額	列報於資產 負債表之金融 資產淨額	未於資產負債表互抵 之相關金額	所收取之 現金擔保品	淨 額
待交割款項	<u>\$ 50,061</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 50,061</u>	<u>(\$ 50,061)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

金 融 負 債	已認列之金融 負債總額	於資產負債表 中互抵之 已認列金融 資產總額	列報於資產 負債表之金融 負債淨額	未於資產負債表互抵 之相關金額	設定質押之 現金擔保品	淨 額
附買回協議	<u>\$ 3,068,191</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 3,068,191</u>	<u>(\$ 3,068,191)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>
待交割款項	<u>101,801</u>	<u>-</u>	<u>101,801</u>	<u>(50,061)</u>	<u>-</u>	<u>51,740</u>
總 計	<u>\$ 3,169,992</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 3,169,992</u>	<u>(\$ 3,118,252)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 51,740</u>

104 年 12 月 31 日

金 融 負 債	已認列之金融 負債總額	於資產負債表 中互抵之 已認列金融 資產總額	列報於資產 負債表之金融 負債淨額	未於資產負債表互抵 之相關金額	設定質押之 現金擔保品	淨 額
附買回協議	<u>\$3,406,476</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$3,406,476</u>	<u>(\$ 3,406,476)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>
待交割款項	<u>351,953</u>	<u>-</u>	<u>351,953</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>351,953</u>
總 計	<u>\$3,758,429</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$3,758,429</u>	<u>(\$ 3,406,476)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 351,953</u>

104 年 6 月 30 日

金 融 資 產	已認列之金融 資產總額	於資產負債表 中互抵之 已認列金融 負債總額	列報於資產 負債表之金融 資產淨額	未於資產負債表互抵 之相關金額	所收取之 現金擔保品	淨 額
待交割款項	<u>\$ 51,050</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 51,050</u>	<u>(\$ 51,050)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

金 融 負 債	已認列之金融 負債總額	於資產負債表 中互抵之 已認列金融 資產總額	列報於資產 負債表之金融 負債淨額	未於資產負債表互抵 之相關金額	設定質押之 現金擔保品	淨 額
附買回協議	<u>\$ 3,684,760</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 3,684,760</u>	<u>(\$ 3,684,760)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>
待交割款項	<u>608,201</u>	<u>-</u>	<u>608,201</u>	<u>(51,050)</u>	<u>-</u>	<u>557,151</u>
總 計	<u>\$ 4,292,961</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 4,292,961</u>	<u>(\$ 3,735,810)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 557,151</u>

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三億元或實收資本額百分之二十以上：無此情形。
4. 處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之二十以上：無此情形。
5. 與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上：無此情形。
6. 應收關係人款項達新臺幣一億元或實收資本額百分之二十以上：無此情形。

二十、大陸投資資訊：無。

二一、部門資訊

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

二二、其 他：無。

玉山商業銀行股份有限公司
證券部門備供出售金融資產－流動明細表
民國 105 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	單	面		價		值	公	允	價		值	額	備	註		
															額	額	金	金				金	金						
政府公債																													
中央債	00106	每年	07.20		105.07.20			2.0000			\$13,600,000	100.0953			\$13,612,961			\$13,609,901			100.07280								
中央債	90106	每年	08.07		105.08.07			3.7500			3,600,000	100.3586			3,612,911			3,611,412			100.31700								
其他 (註一)											400,000				402,862			403,918											
											17,600,000				17,628,734			17,625,231											
公司債																													
01 台電 1A		每年	04.23		106.04.23			1.2300			1,200,000	100.0028			1,200,034			1,206,748			100.56236								
其他 (註一)											2,400,000				2,400,785			2,411,124											
											3,600,000				3,600,819			3,617,872											
金融債																													
其他 (註一)											1,100,000				1,100,000			1,102,809											
											\$22,300,000				\$22,329,553			\$22,345,912											

註一：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 105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

明細表二

單位：新臺幣仟元

名稱	期 面	初 額	餘 公 允 價 值	本 面	期 額	增 金	加 額	本 面	期 額	減 金	少 額	期 面	末 額	餘 公 允 價 值 (註二)	提 供 擔 保 或 質 押 情 形
政府公債															
央債 88201		4,000,000	\$ 4,616,939		-	\$ -	-		-	\$ 91,931	4,000,000		\$ 4,525,008		註三
其他 (註一)		19,908,900	21,656,148	14,650,000	1,800,000	15,639,285				2,198,488	32,758,900		35,096,945		註四
評 價			26,273,087			70,173							39,621,953		
			408,445										478,618		
			26,681,532										40,100,571		
金融債券 (註一)		11,018,911	11,018,911	5,240,580	1,607,111	5,240,580				1,607,111	14,652,380		14,652,380		
評 價			52,732							80,741			(28,009)		
			11,071,643										14,624,371		
公司債 (註一)		19,714,753	19,760,948	1,168,580	3,261,130	1,168,580				3,271,627	17,622,203		17,657,901		
評 價			141,744			87,582							229,326		
			19,902,692										17,887,227		
合 計			\$57,655,867										\$72,612,169		

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 3,067,572 仟元。

註三：其中面額 1,103,600 仟元、100,000 仟元、50,000 仟元及 98,900 仟元係分別作為使用聯合信用卡處理中心清算帳戶之擔保、債券等殖成交系統給付結算準備金、票券商營業保證金、信託業賠償準備金及提存法院。

註四：其中面額 278,500 仟元、29,000 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、提存法院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 105 年 6 月 30 日

明細表三

單位：新臺幣仟元

債 券 名 稱	還 本 / 期 到 日	付 息 日 利 率	期 面		初 額	餘 金	本 額	期 額	增 金	加 額	本 面	期 額	減 金	少 額	期 面	末 額	餘 帳 面 價 值 (註 二)	額	提 供 擔 保 或 質 押 情 形	備 註
			期 面	期 額																
政府公債																				
央債 90107	105.10.19	每年 10.19	3.5000	\$1,600,000	\$1,620,313	\$	-	\$	-	\$	-	\$	12,748	\$1,600,000	\$1,607,565		註三	流 動		
其他 (註一)				50,000	50,987		-		-		-		285	50,000	50,702		註四	非流動		
合 計					\$1,671,300										\$1,658,267					

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 8,741 仟元。

註三：其中面額 10,000 仟元、51,100 仟元、175,900 仟元及 100,000 仟元係分別作為信用卡提存 ETC 聯名卡之擔保、提存法院、使用聯合信用卡處理中心清算帳戶之擔保及債券等殖成系統給付結算準備金。

註四：其中面額 40,000 仟元係作為信託業賠償準備金。

玉山商業銀行股份有限公司
證券部門附買回債券負債明細表

民國 105 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 88201	105.05.16	105.12.26	0.20-0.35		\$ 787,600	\$ 924,504
央債 89113	105.01.19	105.10.31	0.25-0.45		983,900	1,155,463
央債 90108	105.02.15	105.09.29	0.28-0.45		686,400	806,225
央債 90201	105.01.06	105.07.19	0.20-0.40		131,500	154,157
其他（註）					21,600	25,170
合 計					<u>\$ 2,611,000</u>	<u>\$ 3,065,519</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 105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

明細表五

單位：新臺幣仟元

項	目	出售證券收入	出售證券成本	出售證券利益
自營商				
在營業處所買賣				
	政府公債	\$ 638,019	\$ 626,841	\$ 11,178
	公 司 債	48,978	48,880	98
在等殖系統買賣				
	政府公債	<u>2,473,404</u>	<u>2,461,366</u>	<u>12,038</u>
	合 計	<u>\$ 3,160,401</u>	<u>\$ 3,137,087</u>	<u>\$ 23,314</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 105 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		\$552,314
其他（註）			<u>30,728</u>
合 計			<u>\$583,042</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 105 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		\$	7,286
聯行往來			<u>155,176</u>
			<u>\$162,462</u>

台北市會計師公會會員印鑑證明書

北市財證字第 1050980 號

會員姓名：(1) 黃瑞展

(2) 賴冠仲

事務所名稱：勤業眾信聯合會計師事務所

事務所地址：台北市民生東路三段156號12樓

事務所電話：25459988

事務所統一編號：94998251

會員證書字號：(1) 北市會證字第 2300 號

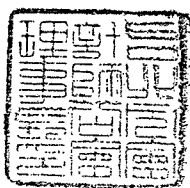
委託人統一編號：86517510

(2) 北市會證字第 1584 號

印鑑證明書用途：辦理玉山商業銀行股份有限公司 105 年上半年度（自民國 105 年 1 月 1 日至 105 年 6 月 30 日）財務報表之查核簽證。

簽名式（一）	黃瑞展	存會印鑑（一）	
簽名式（二）	賴冠仲	存會印鑑（二）	

理事長：



核對人：



中華民國 105 年 7 月 18 日

