

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106及105年上半年度

地址：臺北市民生東路三段115、117號

電話：(02)2175-1313

§ 目 錄 §

項	目 頁	次	財 務 報 告 附 註 編 號
一、封 面	1		-
二、目 錄	2		-
三、會 計 師 查 核 報 告	3~6		-
四、個 體 資 產 負 債 表	7		-
五、個 體 綜 合 損 益 表	8~9		-
六、個 體 權 益 變 動 表	10		-
七、個 體 現 金 流 量 表	11~13		-
八、個 體 財 務 報 告 附 註			
(一) 公 司 沿 革	14~15		一
(二) 通 過 財 務 報 告 之 日 期 及 程 序	15		二
(三) 新 發 布 及 修 訂 準 則 及 解 釋 之 適 用	15~20		三
(四) 重 大 會 計 政 策 之 彙 總 說 明	20~28		四
(五) 重 大 會 計 判 斷、估 計 及 假 設 不 確 定 性 之 主 要 來 源	28		五
(六) 重 要 會 計 項 目 之 說 明	28~56		六~三五
(七) 關 係 人 交 易	57~61, 98~99		三六
(八) 質 押 之 資 產	62		三七
(九) 重 大 或 有 負 債 及 未 認 列 之 合 約 承 諾	63		三八
(十) 重 大 之 災 害 損 失	-		-
(十一) 重 大 之 期 後 事 項	-		-
(十二) 其 他	64~96, 100~101		三九~四六
(十三) 附 註 揭 露 事 項			
1. 重 大 交 易 事 項 相 關 資 訊	96, 102~103		四七
2. 轉 投 資 事 業 相 關 資 訊	96, 102~103		四七
3. 大 陸 投 資 資 訊	97, 104		四七
(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	105~133		-

會計師查核報告

玉山商業銀行股份有限公司 公鑒：

查核意見

玉山商業銀行股份有限公司民國 106 年 6 月 30 日、民國 105 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之個體資產負債表，暨民國 106 年及 105 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，以及個體財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開個體財務報表在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則及證券商財務報告編製準則編製，足以允當表達玉山商業銀行股份有限公司民國 106 年 6 月 30 日、民國 105 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之個體財務狀況，暨民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之個體財務績效及個體現金流量。

查核意見之基礎

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

強調事項

如個體財務報表附註一及四六所述，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。本會計師未因此而修正查核意見。

關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對玉山商業銀行股份有限公司民國 106 年上半年度個體財務報表之查核最為重要之事項。該等事項已於查核個體財務報表整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。

茲對玉山商業銀行股份有限公司民國 106 年上半年度個體財務報表之關鍵查核事項敘明如下：

放款備抵呆帳

玉山商業銀行股份有限公司主要營運活動為放款業務，截至民國 106 年 6 月 30 日止，貼現及放款之淨額為新臺幣 1,156,934,505 仟元，佔個體財務報表總資產 59%，對個體財務報表整體係屬重大。貼現及放款之減損評估係公司管理階層每月複核放款組合以評估減損，於決定是否認列減損損失時，主要係判斷是否有任何可觀察證據顯示可能產生減損，減損損失金額係該資產帳面金額與估計未來現金流量（已反映擔保品或保證之影響）按該金融資產原始有效利率折現之現值間之差額，並且需要符合主管機關對於備抵呆帳提列之法令規定。放款減損損失係藉由備抵呆帳調降其帳面金額，放款備抵呆帳帳面金額之變動係認列於損益。有關放款減損評估之會計政策及相關資訊請參閱個體財務報表附註四、五及十一。由於評估放款減損涉及會計估計與管理階層之假設等重大判斷，因此列為民國 106 年上半年度之關鍵查核事項。

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

1. 瞭解及測試公司評估放款減損攸關之內部控制作業程序。
2. 自個別評估減損之放款案件選取樣本，評估未來現金流量預測之假設及持有擔保品價值之合理性。
3. 對於組合評估減損之放款案件，瞭解及測試減損模型使用之假設與重要參數（減損發生率及回收率）是否反映各放款組合之實際狀況。

4. 測試授信資產之分類，以評估備抵呆帳之提列是否符合主管機關法令規定之要求。

管理階層與治理單位對個體財務報表之責任

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

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

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

會計師查核個體財務報表之責任

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

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

1. 辨認並評估個體財務報表導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策；並取得足夠及適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實聲明或逾越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。
2. 對與查核攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對玉山商業銀行股份有限公司內部控制之有效性表示意見。

3. 評估管理階層所採用會計政策之適當性，及其所作會計估計與相關揭露之合理性。
4. 依據所取得之查核證據，對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性，以及使玉山商業銀行股份有限公司繼續經營之能力可能產生重大疑慮之事件或情況是否存在重大不確定性，作出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定性，則須於查核報告中提醒個體財務報表使用者注意個體財務報表之相關揭露，或於該等揭露係屬不適當時修正查核意見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎。惟未來事件或情況可能導致玉山商業銀行股份有限公司不再具有繼續經營之能力。
5. 評估個體財務報表（包括相關附註）之整體表達、結構及內容，以及個體財務報表是否允當表達相關交易及事件。
6. 對於玉山商業銀行股份有限公司內組成個體之財務資訊取得足夠及適切之查核證據，以對個體財務報表表示意見。本會計師負責查核案件之指導、監督及執行，並負責形成玉山商業銀行股份有限公司查核意見。

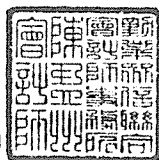
本會計師與治理單位溝通之事項，包括所規劃之查核範圍及時間，以及重大查核發現（包括於查核過程中所辨認之內部控制顯著缺失）。

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對玉山商業銀行股份有限公司民國 106 年上半年度個體財務報表查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

勤業眾信聯合會計師事務所

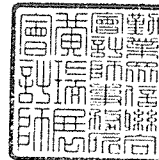
會計師 陳 盈 州

陳盈州



會計師 黃 瑞 展

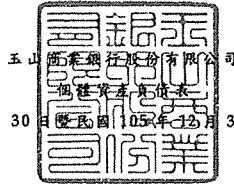
黃瑞展



金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 1050024633 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 106 年 8 月 11 日



民國 106 年 6 月 30 日 暨 民國 105 年 12 月 31 日 及 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

代 碼	資	106年6月30日			105年12月31日			105年6月30日		
		金	額	%	金	額	%	金	額	%
11000	現金及約當現金(附註六及三六)	\$	39,545,113	2	\$	32,880,573	2	\$	32,138,389	2
11500	存放央行及拆借銀行同業(附註七及三六)		74,130,372	4		62,075,445	3		50,673,720	3
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註四、八及三七)		374,790,368	19		366,077,137	20		409,982,719	23
12500	附買回票券及債券投資(附註九)		-	-		173,470	-		679,609	-
13000	應收款項-淨額(附註四、十、三六及三七)		86,265,947	5		75,532,825	4		76,143,445	4
13200	本期所得稅資產		3,287	-		-	-		-	-
13500	貼現及放款-淨額(附註四、十一、三六及三七)		1,156,934,505	59		1,098,470,520	60		1,021,691,025	57
14000	備供出售金融資產-淨額(附註四、十二及三七)		171,138,734	9		139,242,383	8		143,072,976	8
14500	持有至到期日金融資產-淨額(附註四、十三及三七)		2,036,390	-		2,475,695	-		5,185,643	-
15000	採用權益法之投資-淨額(附註十四)		11,278,484	1		12,115,047	1		13,023,216	1
15500	其他金融資產-淨額(附註十五及三六)		7,116,679	-		23,301,821	1		21,069,969	1
18500	不動產及設備-淨額(附註十六)		24,445,578	1		23,525,277	1		22,495,831	1
18700	投資性不動產-淨額(附註十七)		374,571	-		389,753	-		511,977	-
19000	無形資產-淨額(附註十八)		4,615,915	-		4,643,445	-		4,543,310	-
19300	遞延所得稅資產		443,752	-		238,352	-		516,112	-
19500	其他資產-淨額(附註十九、三六及三八)		4,220,605	-		3,332,967	-		2,937,958	-
10000	資 產 總 計	\$	1,957,340,300	100	\$	1,844,474,710	100	\$	1,804,665,899	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)	\$	64,695,166	4	\$	51,419,462	3	\$	61,237,085	4
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註四、八及二四)		40,011,544	2		42,091,703	2		54,945,970	3
22500	附買回票券及債券負債(附註十二、十三及二一)		12,592,835	1		8,881,723	1		5,702,947	-
23000	應付款項(附註二二及三六)		22,336,627	1		23,037,241	1		23,578,778	1
23200	本期所得稅負債(附註三六)		1,235,970	-		1,219,735	-		1,000,645	-
23500	存款及匯款(附註二三及三六)		1,628,829,088	83		1,540,002,824	84		1,484,318,958	82
24000	應付金融債券(附註二四)		39,250,000	2		42,250,000	2		44,650,000	3
25500	其他金融負債(附註二五、三六及三八)		4,817,764	-		6,200,448	-		4,604,237	-
25600	負債準備(附註二六)		415,630	-		409,738	-		447,885	-
29300	遞延所得稅負債		752,708	-		913,495	-		1,290,436	-
29500	其他負債(附註二八及三六)		1,843,380	-		1,677,450	-		1,615,363	-
20000	負債總計		1,816,780,712	93		1,718,103,819	93		1,683,392,304	93
31101	股 本 普通股股本		83,121,000	4		72,628,830	4		72,628,830	4
31501	資本公積 股本溢價		23,951,100	1		19,491,100	1		19,154,036	1
31513	庫藏股票交易		483	-		483	-		483	-
31599	其他資本公積		745,769	-		346,198	-		527,165	-
31500	資本公積總計		24,697,352	1		19,837,781	1		19,681,684	1
32001	保留盈餘 法定盈餘公積		24,638,417	1		20,721,566	1		20,721,566	1
32003	特別盈餘公積		149,147	-		83,866	-		83,866	-
32011	未分配盈餘		7,659,837	1		13,056,168	1		7,273,560	1
32000	保留盈餘總計		32,447,401	2		33,861,600	2		28,078,992	2
32500	其他權益		293,835	-		42,680	-		884,089	-
30000	權益總計		140,559,588	7		126,370,891	7		121,273,595	7
	負債及權益總計	\$	1,957,340,300	100	\$	1,844,474,710	100	\$	1,804,665,899	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106年7月11日查核報告)

董事長：曾國烈



經理人：黃男州



會計主管：柯治宏



玉山商業銀行股份有限公司

個體綜合損益表

民國 106 年及 105 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		106年1月1日至6月30日		105年1月1日至6月30日	
		金 額	%	金 額	%
41000	利息收入（附註二九及三六）	\$ 14,941,293	72	\$ 13,975,799	75
51000	利息費用（附註二九及三六）	(5,631,976)	(27)	(5,589,466)	(30)
49010	利息淨收益	9,309,317	45	8,386,333	45
	利息以外淨收益				
49100	手續費淨收益（附註三十及三六）	7,195,116	35	6,883,640	37
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益（附註四及三一）	(1,554,554)	(8)	4,108,511	22
49300	備供出售金融資產之已實現損益（附註四）	198,180	1	160,098	1
49600	兌換損益	5,914,661	29	(837,459)	(5)
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）	(426,262)	(2)	(87,554)	-
49899	其他利息以外淨損益（附註三六）	42,129	-	30,501	-
49020	利息以外淨收益合計	11,369,270	55	10,257,737	55
4xxxx	淨 收 益	20,678,587	100	18,644,070	100
58200	呆帳費用及保證責任準備提存（附註四及十一）	(1,013,359)	(5)	(371,548)	(2)
	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	(5,230,348)	(25)	(4,561,089)	(24)
59000	折舊及攤銷費用	(718,188)	(4)	(597,472)	(3)
59500	其他業務及管理費用	(5,042,817)	(24)	(4,460,410)	(24)
58400	營業費用合計	(10,991,353)	(53)	(9,618,971)	(51)

（接次頁）

(承前頁)

代 碼		106年1月1日至6月30日		105年1月1日至6月30日	
		金 額	%	金 額	%
61001	稅前淨利	\$ 8,673,875	42	\$ 8,653,551	47
61003	所得稅費用 (附註四及三三)	(1,016,898)	(5)	(1,239,443)	(7)
64000	本期淨利	<u>7,656,977</u>	<u>37</u>	<u>7,414,108</u>	<u>40</u>
	本期其他綜合損益 (附註三三)				
65200	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	(28,213)	-	73,528	-
	後續可能重分類至損益之 項目				
65301	國外營運機構財務報 表換算之兌換差額	(402,996)	(2)	(552,169)	(3)
65302	備供出售金融資產未 實現評價損益	985,045	5	270,643	2
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	(395,316)	(2)	(480,774)	(3)
65320	與可能重分類之項目 相關之所得稅	<u>92,629</u>	-	<u>172,864</u>	<u>1</u>
65300	後續可能重分類 至損益之項目 (稅後)合計	<u>279,362</u>	<u>1</u>	(589,436)	(3)
65000	本期其他綜合損益 (稅後淨額)	<u>251,149</u>	<u>1</u>	(515,908)	(3)
66000	本期綜合損益總額	<u>\$ 7,908,126</u>	<u>38</u>	<u>\$ 6,898,200</u>	<u>37</u>
	每股盈餘 (附註三四)				
67500	基本每股盈餘	<u>\$ 0.98</u>		<u>\$ 0.96</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 106 年 8 月 11 日查核報告)

董事長：曾國烈

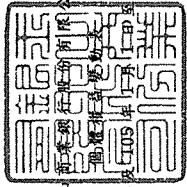


經理人：黃男州



會計主管：柯治宏





玉山商業銀行股份有限公司

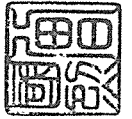
民國 106 年 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

代碼	106年1月1日餘額	股本 (附註三五) 普通股股本 (附註三五) \$ 72,628,830	資本公積 (附註三五) 法定盈餘公積 特別盈餘公積 留盈餘 (附註三五) \$ 83,866	未分配盈餘 (附註三五) \$ 13,056,168	其他權益	項	目
A1	106年1月1日餘額	7,262,883	72,628,830	83,866	13,056,168	141,075	44,882
B1	105年度盈餘分配	-	-	3,916,851	(3,916,851)	-	-
B3	法定盈餘公積	-	-	65,281	(65,281)	-	-
B5	特別盈餘公積	-	-	-	(4,619,000)	-	-
B9	股東紅利—現金	445,217	4,452,170	-	(4,452,170)	-	(4,619,000)
B9	股東紅利—股票	-	-	-	-	-	-
E1	現金增資	604,000	6,040,000	-	-	-	10,500,000
C17	以母公司股票給與本公司員工之股份基礎給付交易	-	-	-	-	-	399,571
D1	106年1月1日至6月30日淨利	-	-	-	7,656,977	-	7,656,977
D3	106年1月1日至6月30日稅後其他綜合損益	-	-	-	(6)	949,018	(28,207)
D5	106年1月1日至6月30日綜合損益總額	-	-	-	7,656,971	949,018	(28,207)
Z1	106年6月30日餘額	8,312,100	83,121,000	24,638,417	7,656,971	1,090,093	7,908,126
A1	105年1月1日餘額	6,684,000	66,840,000	17,204,363	11,724,011	447,623	116,391,310
A4	追溯調整共同控制下組織重組之前手權益	-	-	-	-	-	1,133,244
A5	105年1月1日重編後餘額	6,684,000	66,840,000	17,204,363	11,724,011	447,623	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)	-	(487,313)
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	-	-	-	-	-	192,422
D1	105年1月1日至6月30日淨利	-	-	-	7,268,020	-	146,088
D3	105年1月1日至6月30日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	268,771	(515,908)
D5	105年1月1日至6月30日綜合損益總額	-	-	-	7,268,020	268,771	6,898,200
H3	組織重組	44,183	441,830	-	-	-	(792,214)
Z1	105年6月30日餘額	7,262,883	72,628,830	20,721,566	7,273,560	716,394	121,273,595

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106年8月11日查核報告)



董事長：曾國烈

經理人：黃男州

會計主管：柯治宏



玉山商業銀行股份有限公司

個體現金流量表

民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

代 碼		106年1月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日
	營業活動之現金流量		
A00010	本期稅前淨利	\$ 8,673,875	\$ 8,653,551
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	501,248	425,981
A20200	攤銷費用	216,940	171,491
A20300	呆帳費用提列數	1,006,457	394,625
A20400	透過損益按公允價值衡量金融 資產及負債之淨損失(利益)	1,554,554	(4,108,511)
A20900	利息費用	5,631,976	5,589,466
A21200	利息收入	(14,941,293)	(13,975,799)
A21300	股利收入	(28,544)	(28,126)
A21700	保證責任準備淨變動	6,902	(23,077)
A21900	股份基礎給付酬勞成本	399,571	192,422
A22400	採用權益法認列之子公司、關 聯企業及合資損益之份額	426,262	87,554
A22500	處分及報廢不動產及設備損失 (利益)	(108)	7,398
A23100	處分投資利益	(179,629)	(143,234)
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	7,361,361	9,156,150
A41120	透過損益按公允價值衡量之金 融資產增加	(4,221,888)	(54,549,409)
A41140	附賣回票券及債券投資減少	140,934	228,048
A41150	應收款項增加	(10,896,406)	(5,810,926)
A41160	貼現及放款增加	(59,449,678)	(15,885,972)
A41170	備供出售金融資產增加	(32,873,118)	(14,651,487)
A41180	持有至到期日金融資產減少	397,724	3,600
A41190	其他金融資產減少	16,111,430	13,295,905
A41990	其他資產增加	(1,295,138)	(188,628)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		106年1月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日
A42110	央行及銀行同業存款增加(減少)	\$ 13,275,704	(\$ 3,709,988)
A42120	透過損益按公允價值衡量之金融負債增加(減少)	(10,841,178)	14,260,867
A42140	附買回票券及債券負債增加(減少)	3,711,112	(2,331,444)
A42150	應付款項增加(減少)	(863,805)	5,847,388
A42160	存款及匯款增加	88,826,264	42,805,655
A42170	其他金融負債增加(減少)	(1,247,154)	3,822,788
A42180	員工福利負債準備減少	(1,139)	(1,462)
A42990	其他負債增加	140,515	96,923
A33000	營運產生之現金流入(流出)	11,543,751	(10,368,251)
A33100	收取之利息	18,100,101	17,541,391
A33200	收取之股利	20,976	14,656
A33300	支付之利息	(5,411,658)	(5,801,426)
A33500	支付之所得稅	(1,271,829)	(1,018,957)
AAAA	營業活動之淨現金流入	<u>22,981,341</u>	<u>367,413</u>
	投資活動之現金流量		
B01800	取得採用權益法之投資	-	(1,568,898)
B02700	取得不動產及設備	(1,504,475)	(968,045)
B02800	處分不動產及設備	109	35
B03800	存出保證金減少	408,086	1,999,566
B04500	取得無形資產	(153,549)	(99,978)
B06700	其他資產增加	(2,701)	(1,890)
BBBB	投資活動之淨現金流出	<u>(1,252,530)</u>	<u>(639,210)</u>
	籌資活動之現金流量		
C01500	償還金融債券	(3,000,000)	(300,000)
C03000	存入保證金增加	-	26,280
C03100	存入保證金減少	(135,530)	-
C04500	發放現金股利	(4,619,000)	(3,341,581)
C04600	現金增資	10,500,000	-
CCCC	籌資活動之淨現金流入(流出)	<u>2,745,470</u>	<u>(3,615,301)</u>
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	<u>1,574,924</u>	<u>910,978</u>

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		106年1月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日
EEEE	本期現金及約當現金增加(減少)數	\$ 26,049,205	(\$ 2,976,120)
E00100	期初現金及約當現金餘額	<u>35,405,633</u>	<u>36,218,898</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 61,454,838</u>	<u>\$ 33,242,778</u>

期末現金及約當現金之調節

代 碼		106年6月30日	105年6月30日
E00210	個體資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 39,545,113	\$ 32,138,389
E00220	符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	21,909,725	1,093,576
E00230	符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	<u>-</u>	<u>10,813</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 61,454,838</u>	<u>\$ 33,242,778</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106年8月11日查核報告)

董事長：曾國烈



經理人：黃男州



會計主管：柯治宏



玉山商業銀行股份有限公司

個體財務報告附註

民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

(金額除另予註明者外，係以新臺幣仟元為單位)

一、公司沿革

本公司主要營業項目為依銀行法規定得以經營之業務。

本公司總行綜理全行事務及業務，並在國內各重要地區設立分行，藉以推廣各項業務。截至 106 年 6 月 30 日，計設有 148 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、6 個國外分行及 136 個國內分行。

本公司信託部辦理銀行法及信託業法規定之信託投資業務之規劃、管理及營業。

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

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

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

本公司及玉山保險經紀人股份有限公司（以下簡稱玉山保險經紀人）為擴大規模經濟、增進整合行銷、降低營運成本、發揮經營綜效，

於 104 年 8 月 21 日分別經董事會（代行股東會）決議辦理合併，本合併案係以 105 年 3 月 25 日為合併基準日，以本公司為合併後之存續公司，而以玉山保險經紀人為消滅公司（參閱附註四六）。

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 106 年及 105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日，員工平均人數分別為 8,067 人及 7,570 人。

二、通過財務報告之日期及程序

本個體財務報告於 106 年 8 月 11 日經本公司董事會通過發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

- (一) 本公司首次適用修正後之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暨經金管會認可並發布生效之國際財務報導準則（IFRS）、國際會計準則（IAS）、解釋（IFRIC）及解釋公告（SIC）（以下簡稱 IFRSs）之影響

除下列說明外，適用修正後之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暨金管會認可並發布生效之 IFRSs 將不致造成本公司會計政策之重大變動：

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之修正

該修正除配合金管會認可並發布生效之 IFRSs 新增若干會計項目及非金融資產減損揭露規定外，另配合國內實施 IFRSs 情形，強調若干認列與衡量規定，並新增關係人及商譽等揭露。

該修正規定，其他公司或機構與本公司之董事長或總經理為同一人，或具有配偶或二親等以內關係者，除能證明不具控制或重大影響者外，係屬實質關係人。

此外，若被收購公司於合併後之實際營運情形與收購時之預期效益有重大差異者，該修正規定應附註揭露。

本公司 106 年追溯適用前述修正時，係增加關係人交易之揭露，請參閱附註三六。

(二) 本公司尚未適用 107 年適用之公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則及金管會認可並發布生效之 IFRSs 之影響

<u>新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋</u>	<u>IASB 發布之生效日 (註1)</u>
「2014-2016 週期之年度改善」	註 2
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 4 之修正「於 IFRS 4『保險合約』下 IFRS 9『金融工具』之適用」	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 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
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
IAS 40 之修正「投資性不動產之轉換」	2018 年 1 月 1 日
IFRIC 22「外幣交易與預收付對價」	2018 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：IFRS 12 之修正係追溯適用於 2017 年 1 月 1 日以後開始之年度期間；IAS 28 之修正係追溯適用於 2018 年 1 月 1 日以後開始之年度期間。

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

1. IFRS 9「金融工具」

金融資產之認列、衡量及減損

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。

有關本公司金融資產之分類與衡量因適用 IFRS 9 之影響評估尚在進行中。

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，應認列備抵損失。若金融資產之信用風險自原始認列後並未顯著增加，則其備抵損失係按未來 12 個月之預期信用損失衡量。若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，後續備抵損失則按後續預期信用損失累積變動數衡量。

本公司初步評估對於應收帳款、合約資產及應收租賃款將適用簡化作法，以存續期間預期信用損失衡量備抵損失。本公司評估債務工具投資與財務保證合約之信用風險自原始認列後是否顯著增加，以決定將採 12 個月或存續期間預期信用損失衡量備抵損失。本公司預期適用 IFRS 9 預期信用損失模式將使金融資產之信用損失更早認列。

金融資產之認列、衡量及減損過渡規定說明

本公司選擇於適用 IFRS 9 金融資產之認列、衡量與減損規定時不重編 106 年度比較資訊，並將揭露適用 IFRS 9 之分類變動及調節資訊。此外，本公司將揭露 107 年若仍繼續適用現行會計處理，其與適用 IFRS 9 之差異說明。

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。

本公司選擇僅對 107 年 1 月 1 日尚未完成之合約追溯適用 IFRS 15，相關累積影響數將調整於該日保留盈餘。

此外，本公司將揭露 107 年若仍繼續適用現行會計處理，其與適用 IFRS 15 之差異說明。

3. IAS 40 之修正「投資性不動產之轉換」

該修正釐清，本公司僅當不動產符合（或不再符合）投資性不動產定義，且有用途改變證據時，始應將不動產轉入或轉出投資性不動產。僅因管理階層對不動產使用意圖之改變不能作為用途改變之證據。此外，該修正釐清用途改變之證據不限於 IAS 40 所列之情形。

本公司將依 107 年 1 月 1 日存在之情況，按前述修正將不動產作必要之重分類，此外，本公司將於 107 年額外揭露重分類金額，並將 107 年 1 月 1 日之重分類納入投資性不動產帳面金額之調節。

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

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

新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日 (註)
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 16「租賃」	2019 年 1 月 1 日
IFRS 17「保險合約」	2021 年 1 月 1 日
IFRIC 23「所得稅之不確定性之處理」	2019 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。

1. 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，除低價值標的資產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。

2. IFRIC 23「所得稅之不確定性之處理」

IFRIC 23 釐清當所得稅處理存在不確定性時，本公司須假設稅務主管機關將可取具所有相關資料進行審查，若判斷其申報之所得稅處理很有可能被稅務主管機關接受，本公司對於課稅所得、課稅基礎、未使用課稅損失、未使用課稅抵減及稅率之決定必須與申報所得稅時所採用之所得稅處理一致。若稅務主管機關並非很有可能接受申報之所得稅處理，本公司須採最可能金額或預期值（應採兩者中較能預測不確定性最終結果之方法）評估。若事實及情況改變，本公司須重評估其判斷與估計。

本公司得選擇在不使用後見之明之前提下追溯適用 IFRIC 23，或將追溯適用 IFRIC 23 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通過發布日止，本公司仍持續評估其他準則、解釋之修正對財務狀況與財務績效之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

四、重大會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

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

(二) 編製基礎

除按公允價值衡量之金融工具外，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 105 年度個體財務報告之重大會計政策彙總說明。

1. 金融工具

金融資產與金融負債於本公司成為該工具合約條款之一方時認列於個體資產負債表。

原始認列金融資產與金融負債時，若金融資產或金融負債非屬透過損益按公允價值衡量者，係按公允價值加計直接可歸屬於取得或發行金融資產或金融負債之交易成本衡量。直接可歸屬於取得或發行透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債之交易成本，則立即認列為損益。

金融資產

金融資產之慣例交易係採交易日會計認列及除列。

(1) 衡量種類

本公司所持有之金融資產係分為透過損益按公允價值衡量之金融資產、備供出售金融資產、持有至到期日金融資產與放款及應收款四類。該分類係於金融資產原始認列時視其性質及目的而決定。

A. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

透過損益按公允價值衡量之金融資產包括持有供交易及指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產。

本公司於下列情況下，將金融資產於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

- a. 該指定可消除或重大減少衡量或認列不一致；或
- b. 一組金融資產、金融負債或兩者，依書面之風險管理或投資策略，以公允價值基礎管理並評估其績效，且本公司內部提供予管理階層之該投資組合資訊，亦以公允價值為基礎；或
- c. 將包含一個或多個嵌入式衍生工具之混合（結合）合約整體進行指定。

透過損益按公允價值衡量之金融資產係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失（包含該金融資產所產生之任何股利或利息）係認列於損益。公允價值之決定方式請參閱附註四十。

B. 備供出售金融資產

備供出售金融資產係非衍生金融資產被指定為備供出售，或未被分類為放款及應收款、持有至到期日金融資產或透過損益按公允價值衡量之金融資產。備供出售金融資產係以每一資產負債表日之公允價值表達。公允價值之決定方式請參閱附註四十。

備供出售貨幣性金融資產帳面金額之變動中屬外幣兌換損益與以有效利息法計算之利息收入，以及備供出售權益投資之現金股利，係認列於損益。其餘備供出售金融資產帳面金額之變動係認列於其他綜合損益，於投資處分或確定減損時重分類為損益。

備供出售權益投資之現金股利於本公司收款之權利確立時認列。股票股利不列為投資收益，僅註記股數增加，並按增加後之股數重新計算每股成本。

備供出售金融資產若屬於無活絡市場公開報價且公允價值無法可靠衡量之權益工具投資，及與此種無報價權益工具連結且須以交付該等權益工具交割之衍生工具，後續係以成本減除減損損失後之金額衡量，並單獨列為「以成本衡量之金融資產」。該等金融資產於後續能可靠衡量公允價值時，係按公允價值再衡量，其帳面金額與公允價值間之差額認列於其他綜合損益，若有減損時，則認列於損益。

C. 持有至到期日金融資產

持有至到期日金融資產係指具有固定或可決定之付款金額及固定到期日、未指定為透過損益按公允價值衡量或備供出售、不符合放款及應收款定義，且本公司有積極意圖及能力持有至到期日之非衍生金融資產。

持有至到期日金融資產於原始認列後，係以有效利息法減除任何減損損失之攤銷後成本衡量。

D. 放款及應收款

放款及應收款係指無活絡市場公開報價，且具固定或可決定付款金額之非衍生金融資產。放款及應收款（包括現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、應收款項、無活絡市場之債務工具投資等）係採用有效利息法按攤銷後成本減除減損損失後之金額衡量。

(2) 金融資產之減損

除透過損益按公允價值衡量之金融資產外，本公司係於每一資產負債表日評估其他金融資產是否有減損客觀證據，當有客觀證據顯示，因金融資產原始認列後發生之單一或多項事項，致使金融資產之估計未來現金流量受損失者，該金融資產即已發生減損。客觀之減損證據可能包含：

- A. 發行人或債務人發生顯著財務困難；
- B. 金融資產發生逾期之情形；
- C. 債務人很有可能倒閉或進行其他財務重整。

按攤銷後成本列報之金融資產（如放款及應收款項）經個別評估未存在客觀減損證據，則再以組合基礎評估減損。組合存在之客觀減損證據可能包含本公司過去收款經驗、該組合之延遲付款增加情況，以及與該金融資產違約有關之可觀察全國性或區域性經濟情勢變化。

按攤銷後成本列報之金融資產之減損損失金額係該資產帳面金額與估計未來現金流量（已反映擔保品或保證之影響）按該金融資產原始有效利率折現之現值間之差額。

按攤銷後成本列報之金融資產於後續期間減損損失金額減少，且經客觀判斷該減少與認列減損後發生之事項有關，則先前認列之減損損失藉由調整備抵帳戶予以迴轉認列於損益，惟該迴轉不得使金融資產帳面金額超過若未認列減損情況下於迴轉日應有之攤銷後成本。

當備供出售權益投資之公允價值低於成本且發生顯著或永久性下跌時，係為客觀減損證據。

當備供出售金融資產發生減損時，原先已認列於其他綜合損益之累計損失金額將重分類至損益。

備供出售權益工具投資已認列於損益之減損損失不得透過損益迴轉。任何認列減損損失後之公允價值回升金額係認列於其他綜合損益。備供出售債務工具之公允價值若於後續期間增加，而該增加能客觀地連結至減損損失認列於損益後發生之事項，則減損損失予以迴轉並認列於損益。

以成本衡量之金融資產之減損損失金額係該資產帳面金額與估計未來現金流量按類似金融資產之現時市場報酬率折現之現值間之差額。此種減損損失於後續期間不得迴轉。

所有金融資產之減損損失係藉由備抵帳戶調降其帳面金額。當判斷金融資產無法收回時，係沖銷備抵帳戶。原先已沖銷而後續收回之款項則貸記備抵帳戶。備抵帳戶帳面金額之變動認列於損益。

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

上述處理辦法規定，正常授信資產(排除對於我國政府機關之債權餘額)、應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良授信資產，分別以債權餘額之百分之一、百分之二、百分之十、百分之五十及餘額全部之合計，為備抵呆帳及保證責任準備之最低提列標準。此外，金管會另規定銀行辦理對大陸地區授信第一類餘額(含短期貿易融資)及辦理購置住宅加計修繕貸款及建築貸款第一類餘額，備抵呆帳提存比率應至少達百分之一點五，並分別於104年12月31日及105年12月31日前提足。

本公司對確定無法收回之債權，經提報董事會核准後予以沖銷。

(3) 金融資產之除列

本公司僅於對來自金融資產現金流量之合約權利失效，或已移轉金融資產且該資產所有權之幾乎所有風險及報酬已移轉予其他企業時，始將金融資產除列。若本公司保留該金融資產所有權之幾乎所有風險及報酬，則持續認列該資產，並將收取之價款認列為負債。

於一金融資產整體除列時，其帳面金額與所收取對價加計已認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失之總和間之差額係認列於損益。

若本公司已移轉資產若為較大金融資產之一部分，且移轉之部分符合整體除列時，本公司依移轉日持續認列部分與除列部分之相對公允價值，將較大金融資產之先前帳面金額分攤予各該部分。分攤予除列部分之帳面金額與對

除列部分所收取之對價加計分攤予除列部分之已認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失之總和間之差額係認列於損益。本公司以持續認列部分與除列部分之相對公允價值為基礎，將已認列於其他綜合損益之累計利益或損失分攤予各該部分。

權益工具

本公司發行之債務及權益工具係依據合約協議之實質與金融負債及權益工具之定義分類為金融負債或權益。

本公司發行之權益工具係以取得之價款扣除直接發行成本後之金額認列。

再取回本公司本身之權益工具係於權益項下認列與減除。購買、出售、發行或註銷本公司本身之權益工具不認列於損益。

金融負債

(1) 後續衡量

除下列情況外，所有金融負債係以有效利息法按攤銷後成本衡量：

A. 透過損益按公允價值衡量之金融負債

透過損益按公允價值衡量之金融負債包含持有供交易及指定為透過損益按公允價值衡量。

本公司於下列情況下，將金融負債於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

- a. 該指定可消除或重大減少衡量或認列之不一致；或
- b. 一組金融資產、金融負債或兩者，依書面之風險管理或投資策略，以公允價值基礎管理並評估其績效，且本公司內部提供予管理階層之該投資組合資訊，亦以公允價值為基礎；或
- c. 將包含一個或多個嵌入式衍生工具之混合（結合）合約整體進行指定。

透過損益按公允價值衡量之金融負債係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失（包含該金融負債所

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

B. 財務保證合約

本公司發行且非屬透過損益按公允價值衡量之財務保證合約，於原始認列後，依下列孰高者衡量：

- a. 依 IAS 37「負債準備、或有負債及或有資產」決定之金額；及
- b. 原始認列金額減除依收入會計政策認列之適當累計攤銷數後之餘額。

(2) 金融負債之除列

本公司僅於義務解除、取消或到期時，始將金融負債除列。除列金融負債時，其帳面金額與所支付對價（包含任何所移轉之非現金資產或承擔之負債）間之差額認列為損益。

衍生工具

衍生工具於簽訂衍生工具合約時，原始以公允價值認列，後續於資產負債表日按公允價值再衡量，後續衡量產生之利益或損失直接列入損益。當衍生工具之公允價值為正值時，列為金融資產；公允價值為負值時，列為金融負債。

嵌入式衍生工具之風險及特性與主契約之風險及特性並非緊密關聯，且主契約非屬透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債時，該衍生工具係視為單獨衍生工具。

2. 退職後福利

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

3. 所得稅

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

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

除下列說明外，請參閱 105 年度個體財務報告附註五。

放款減損損失

本公司每月複核放款組合以評估減損。本公司於決定是否認列減損損失時，主要係判斷是否有任何可觀察證據顯示可能產生減損。此證據可能包含可觀察資料指出債務人付款狀態之不利變動，或與債務拖欠有關之國家或當地經濟狀況。分析預期現金流量時，管理階層之估計係基於具類似信用風險特徵資產之過去損失經驗。本公司定期複核預期現金流量金額與時點之方法與假設，以減少預估與實際損失金額之差異。

六、現金及約當現金

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
庫存現金及週轉金	\$ 10,387,975	\$ 10,611,362	\$ 10,399,373
待交換票據	2,719,868	9,702,692	2,890,418
存放同業	26,433,783	12,554,998	18,845,976
運送中現金	3,487	11,521	2,622
	<u>\$ 39,545,113</u>	<u>\$ 32,880,573</u>	<u>\$ 32,138,389</u>

個體現金流量表於 106 年及 105 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，105 年 12 月 31 日之調節如下：

	105年12月31日
個體資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 32,880,573
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	2,492,524
符合 IAS 7 現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	<u>32,536</u>
個體現金流量表現金及約當現金餘額	<u>\$ 35,405,633</u>

七、存放央行及拆借銀行同業

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
存款準備金－甲戶	\$ 11,504,967	\$ 16,177,847	\$ 6,752,382
存款準備金－乙戶	37,552,278	36,116,280	36,712,965
存款準備金－外幣存款戶	380,450	322,790	297,031
存放央行－其他	2,715,504	3,080,750	2,097,087
轉存央行國庫機關專戶存款	7,489	7,507	7,788
拆放銀行同業	21,909,725	5,776,215	4,806,467
銀行同業透支	-	594,056	-
銀行同業貿易融資墊款	<u>60,872</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	74,131,285	62,075,445	50,673,720
減：備抵呆帳	(<u>913</u>)	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 74,130,372</u>	<u>\$ 62,075,445</u>	<u>\$ 50,673,720</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

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
<u>持有供交易之金融資產</u>			
可轉讓定期存單	\$ 216,149,464	\$ 232,198,142	\$ 236,971,356
商業本票	42,865,881	20,474,875	50,096,235
外匯換匯合約	2,908,673	4,157,975	1,750,674
外匯選擇權合約	1,413,416	3,145,626	7,598,684
遠期外匯合約	770,697	630,755	460,023
利率交換合約	651,675	1,094,587	3,880,303
上市(櫃)股票	437,570	331,154	215,267
國庫券	96,978	499,064	3,127,274
期貨交易保證金—自有資金	69,150	57,132	49,365
無本金交割遠期外匯合約	7,240	4,765	12,823
金屬商品交換合約	6,463	6,045	284
換匯換利合約	-	3,253	-
國外機構發行債券	-	-	1,252,434
金融債券	-	-	485,418
可轉換公司債	-	-	29,730
	<u>265,377,207</u>	<u>262,603,373</u>	<u>305,929,870</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	59,284,617	59,813,073	59,091,895
金融債券	48,848,165	42,858,597	44,053,326
國外政府債券	1,280,379	802,094	907,628
	<u>109,413,161</u>	<u>103,473,764</u>	<u>104,052,849</u>
	<u>\$ 374,790,368</u>	<u>\$ 366,077,137</u>	<u>\$ 409,982,719</u>
<u>持有供交易之金融負債</u>			
外匯換匯合約	\$ 2,791,028	\$ 3,541,819	\$ 2,116,237
外匯選擇權合約	1,234,211	2,709,738	7,010,105
利率交換合約	1,008,667	1,767,733	515,748
遠期外匯合約	218,781	631,133	319,666
換匯換利合約	48,386	8,630	9,331
無本金交割遠期外匯合約	3,502	4,222	14,735
金屬商品交換合約	929	2,751	7,052
資產交換選擇權合約	-	-	622
	<u>5,305,504</u>	<u>8,666,026</u>	<u>9,993,496</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)	34,402,574	33,111,455	44,602,815
組合式商品	303,466	314,222	349,659
	<u>34,706,040</u>	<u>33,425,677</u>	<u>44,952,474</u>
	<u>\$ 40,011,544</u>	<u>\$ 42,091,703</u>	<u>\$ 54,945,970</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 106 年 6 月 30 日暨 105 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：

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
外匯換匯合約	\$ 385,649,702	\$ 308,819,971	\$ 267,769,888
外匯選擇權合約	213,890,387	294,641,208	558,534,641
利率交換合約	60,986,481	61,584,546	70,033,055
遠期外匯合約	44,614,369	29,544,383	33,184,377
換匯換利合約	1,217,440	1,613,950	968,580
無本金交割遠期外匯合約	1,209,199	267,388	1,139,593
金屬商品交換合約	137,199	182,903	94,803
資產交換選擇權合約	-	-	30,000

截至 106 年 6 月 30 日暨 105 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：

106 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	5	\$ 21,064	\$ 22,564
	銅	賣 方	31	134,830	140,009
	US T-NOTE	買 方	10	30,436	38,271
	US T-NOTE	賣 方	30	91,308	114,812

105 年 12 月 31 日

項 目	交 易 種 類	未 平 倉 部 位		合 約 金 額 或 支 付 (收 取) 之 權 利 金	公 允 價 值
		買 / 賣 方	契 約 數		
期貨契約	銅	買 方	15	\$ 68,647	\$ 66,978
	銅	賣 方	31	135,688	138,381
	鎳	賣 方	36	73,652	69,695

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

九、附賣回票券及債券投資

本公司於 105 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 173,470 仟元及 679,609 仟元，經約定應於期後分別以 174,486 仟元及 682,812 仟元陸續賣回。

十、應收款項－淨額

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
應收信用卡款項	\$ 66,244,896	\$ 55,730,153	\$ 59,027,848
應收承購帳款－無追索權	12,812,277	12,186,866	9,333,104
應收帳款	3,250,294	3,472,101	3,080,336
應收利息	3,080,264	3,349,811	2,860,795
應收承兌票款	1,467,030	1,467,246	2,353,012
其他	<u>1,175,412</u>	<u>1,160,412</u>	<u>1,143,235</u>
	88,030,173	77,366,589	77,798,330
減：備抵呆帳	(<u>1,764,226</u>)	(<u>1,833,764</u>)	(<u>1,654,885</u>)
	<u>\$ 86,265,947</u>	<u>\$ 75,532,825</u>	<u>\$ 76,143,445</u>

本公司 106 年 6 月 30 日暨 105 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	106年6月30日		105年12月31日		105年6月30日	
	應收款項總額	備抵呆帳金額	應收款項總額	備抵呆帳金額	應收款項總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	\$ 535,390	\$ 182,914	\$ 494,612	\$ 109,789	\$ 475,671	\$ 92,492
無個別減損客觀證據者	1,901,876	576,621	1,870,546	581,743	1,840,495	618,351
合計	83,349,536	1,004,691	72,791,996	1,142,232	73,331,626	944,042
合計	85,786,802	1,764,226	75,157,154	1,833,764	75,647,792	1,654,885

本公司應收款項之備抵呆帳變動情形如下：

	106年1月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日
期初餘額	\$ 1,833,764	\$ 1,815,278
本期沖回提存	(55,837)	(115,947)
沖銷應收款項	(255,017)	(319,432)
收回已沖銷之應收款項	267,055	278,534
匯率影響數及其他變動	(<u>25,739</u>)	(<u>3,548</u>)
期末餘額	<u>\$ 1,764,226</u>	<u>\$ 1,654,885</u>

十一、貼現及放款－淨額

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
短期放款	\$ 273,278,402	\$ 266,723,933	\$ 254,875,603
中期放款	287,603,916	271,993,767	251,199,057
長期放款	605,832,734	569,027,764	524,654,979
催收款項	1,655,532	1,394,641	1,037,076
押匯及貼現	<u>2,698,216</u>	<u>2,813,362</u>	<u>2,624,592</u>
	1,171,068,800	1,111,953,467	1,034,391,307
減：備抵呆帳	(13,968,488)	(13,305,285)	(12,525,600)
減：折溢價調整數	(<u>165,807</u>)	(<u>177,662</u>)	(<u>174,682</u>)
	<u>\$1,156,934,505</u>	<u>\$1,098,470,520</u>	<u>\$1,021,691,025</u>

本公司於 106 年 6 月 30 日暨 105 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 1,655,532 仟元、1,394,641 仟元及 1,037,076 仟元。本公司 106 年及 105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日對內未計提利息收入之金額分別為 16,535 仟元及 9,696 仟元。

本公司 106 年 6 月 30 日暨 105 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	106年6月30日		105年12月31日		105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	\$ 3,096,721	\$ 1,104,280	\$ 2,491,806	\$ 940,790	\$ 2,735,447	\$ 1,429,520
無個別減損客觀證據者	4,275,443	1,423,188	3,891,208	1,281,991	3,482,402	1,958,501
合計	1,163,696,636	11,441,020	1,105,570,453	11,082,504	1,028,173,458	9,137,579
合計	1,171,068,800	13,968,488	1,111,953,467	13,305,285	1,034,391,307	12,525,600

本公司貼現及放款之備抵呆帳變動情形如下：

	106年1月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日
期初餘額	\$ 13,305,285	\$ 12,563,215
本期提列	1,061,382	515,054
轉銷呆帳	(604,369)	(780,989)
轉銷呆帳後收回數	281,879	307,697
匯率影響數及其他變動	(<u>75,689</u>)	(<u>79,377</u>)
期末餘額	<u>\$ 13,968,488</u>	<u>\$ 12,525,600</u>

本公司 106 年及 105 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：

	106年1月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日
拆借銀行同業備抵呆帳提列（沖回）數	\$ 920	(\$ 4,482)
應收款項備抵呆帳沖回數	(55,837)	(115,947)
貼現及放款備抵呆帳提列數	1,061,382	515,054
買入匯款備抵呆帳沖回數	(8)	-
保證責任準備提列（沖回）數	<u>6,902</u>	<u>(23,077)</u>
	<u>\$ 1,013,359</u>	<u>\$ 371,548</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第一類餘額，備抵呆帳提存比率應至少達百分之一點五之要求，於 104 年度增提足額備抵呆帳。本公司 106 年 6 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 6 月 30 日對授信資產備抵呆帳提存率皆符合前述規定。

十二、備供出售金融資產－淨額

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
金融債券	\$ 81,334,961	\$ 67,241,672	\$ 55,539,011
政府公債	61,587,700	43,455,005	57,725,802
公司債	21,444,832	23,123,097	24,669,262
上市（櫃）股票	5,899,188	4,493,793	4,298,127
國外機構發行債券	<u>872,053</u>	<u>928,816</u>	<u>840,774</u>
	<u>\$ 171,138,734</u>	<u>\$ 139,242,383</u>	<u>\$ 143,072,976</u>

本公司 106 年 6 月 30 日暨 105 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 13,335,247 仟元、9,190,252 仟元及 5,871,469 仟元。

十三、持有至到期日金融資產－淨額

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
國外機構發行債券	\$ 1,910,172	\$ 2,072,989	\$ 3,140,914
國外定期存單	76,090	80,697	64,572
政府公債	50,128	50,413	1,708,503
公司債	-	271,596	271,654
	<u>\$ 2,036,390</u>	<u>\$ 2,475,695</u>	<u>\$ 5,185,643</u>

本公司 105 年 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為 8,741 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 106 年 6 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止，前 3 年度之累計處分金額皆為 21,067 仟元，累計處分損失皆為 2,154 仟元，累計處分金額佔持有至到期日金融資產金額之百分比分別為 1.03%、0.85% 及 0.41%。

十四、採用權益法之投資－淨額

	<u>106年6月30日</u>	<u>105年12月31日</u>	<u>105年6月30日</u>
投資子公司	<u>\$ 11,278,484</u>	<u>\$ 12,115,047</u>	<u>\$ 13,023,216</u>

投資子公司

	<u>106年6月30日</u>		<u>105年12月31日</u>		<u>105年6月30日</u>	
	金 額	持 股 %	金 額	持 股 %	金 額	持 股 %
玉山銀行（中國）有限公司	\$ 9,150,440	100.00	\$ 9,566,047	100.00	\$ 10,041,701	100.00
柬埔寨 Union Commercial Bank PLC.（以下簡稱聯合商 業銀行）	1,891,427	75.00	2,310,299	75.00	2,750,009	75.00
金財通商務科技服務股份 有限公司	<u>236,617</u>	61.67	<u>238,701</u>	61.67	<u>231,506</u>	61.67
	<u>\$ 11,278,484</u>		<u>\$ 12,115,047</u>		<u>\$ 13,023,216</u>	

玉山銀行（中國）有限公司相關投資資訊請詳附註四七。本公司收購金財通商務科技服務股份有限公司之揭露，請參閱本公司 106 年第 2 季合併財務報告附註四四企業合併。

本公司 106 年及 105 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 106 年及 105 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

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
存放銀行同業	\$ 5,366,201	\$ 21,476,863	\$ 19,245,491
無活絡市場之債務工具投資 －淨額	1,217,440	1,291,160	1,291,440
以成本衡量之金融資產－淨 額	533,038	533,038	533,038
其 他	-	760	-
	<u>\$ 7,116,679</u>	<u>\$ 23,301,821</u>	<u>\$ 21,069,969</u>

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

本公司無活絡市場之債務工具投資明細如下：

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
公 司 債	\$ 608,720	\$ 645,580	\$ 645,720
金融債券	<u>608,720</u>	<u>645,580</u>	<u>645,720</u>
	<u>\$ 1,217,440</u>	<u>\$ 1,291,160</u>	<u>\$ 1,291,440</u>

本公司帳列其他金融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

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
<u>每一類別之帳面金額</u>			
土 地	\$ 13,493,447	\$ 12,991,437	\$ 12,792,327
房屋及建築	7,349,688	7,067,691	5,314,934
電腦設備	1,699,275	1,722,845	1,279,826
交通及運輸設備	268,513	208,108	183,367
雜項設備	843,241	815,681	803,383
預付房地及設備款	791,414	719,515	2,121,994
	<u>\$ 24,445,578</u>	<u>\$ 23,525,277</u>	<u>\$ 22,495,831</u>

成本	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
106年1月1日餘額	\$ 12,991,437	\$ 10,331,668	\$ 4,071,246	\$ 640,179	\$ 2,505,279	\$ 719,515	\$ 31,259,324
增 添	490,091	343,128	171,377	69,054	124,282	269,336	1,467,268
處 分	-	-	(26,245)	(14,487)	(3,082)	-	(43,814)
淨兌換差額	-	-	(1,952)	(812)	(5,944)	-	(8,708)
重分類及其他	11,919	112,091	10,995	12,968	5,589	(197,437)	(43,875)
106年6月30日餘額	<u>\$ 13,493,447</u>	<u>\$ 10,786,887</u>	<u>\$ 4,225,421</u>	<u>\$ 706,902</u>	<u>\$ 2,626,124</u>	<u>\$ 791,414</u>	<u>\$ 32,630,195</u>
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	159,000	105,268	(14,015)	(7,490)	(40,550)	(223,871)	(21,658)
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>

累計折舊及減損	土 地	房屋及建築	電腦設備	交 通 及 運 輸 設 備	雜 項 設 備	合 計
106年1月1日餘額	\$ -	(\$ 3,263,977)	(\$ 2,348,401)	(\$ 432,071)	(\$ 1,689,598)	(\$ 7,734,047)
處 分	-	-	26,244	14,487	3,082	43,813
折舊費用	-	(173,755)	(205,615)	(21,170)	(99,618)	(500,158)
淨兌換差額	-	-	826	365	3,251	4,442
重分類及其他	-	533	800	-	-	1,333
106年6月30日餘額	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 3,437,199)</u>	<u>(\$ 2,526,146)</u>	<u>(\$ 438,389)</u>	<u>(\$ 1,782,883)</u>	<u>(\$ 8,184,617)</u>
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>

本公司之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

房屋及建築	
主 建 物	35至50年
房屋附屬設備	10至15年
電腦設備	3至8年
交通及運輸設備	7至10年
雜項設備	5至20年

十七、投資性不動產－淨額

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
土 地	\$ 295,357	\$ 307,276	\$ 423,206
房屋及建築	79,214	82,477	88,771
	<u>\$ 374,571</u>	<u>\$ 389,753</u>	<u>\$ 511,977</u>

成 本	土	地 房 屋 及 建 築	合 計
106年1月1日餘額	\$ 307,287	\$ 105,502	\$ 412,789
重分類	(11,919)	(1,640)	(13,559)
106年6月30日餘額	<u>\$ 295,368</u>	<u>\$ 103,862</u>	<u>\$ 399,230</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>
<u>累計折舊及減損</u>			
106年1月1日餘額	(\$ 11)	(\$ 23,025)	(\$ 23,036)
折舊費用	-	(1,090)	(1,090)
重分類	-	(533)	(533)
106年6月30日餘額	<u>(\$ 11)</u>	<u>(\$ 24,648)</u>	<u>(\$ 24,659)</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>

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 106 年 6 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之公允價值分別為 862,986 仟元、852,603 仟元及 1,260,630 仟元，係委由外部不動產估價師聯合事務所（非關係人之獨立估價師）採用折現現金流量分析法及本公司內部估價中心以比較標的價格為基礎，經比較、分析及調整後推算勘估標的價格之比較法評估之金額。

本公司投資性不動產之收益列示如下：

	106年1月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日
投資性不動產之租金收入	\$ 9,178	\$ 10,028
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	(2,271)	(2,800)
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>(274)</u>	<u>(841)</u>
	<u>\$ 6,633</u>	<u>\$ 6,387</u>

十八、無形資產－淨額

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
商 譽	\$ 3,805,337	\$ 3,805,337	\$ 3,805,337
電腦軟體	775,774	801,680	699,922
核心存款	28,649	30,006	31,361
客戶關係	6,155	6,422	6,690
	<u>\$ 4,615,915</u>	<u>\$ 4,643,445</u>	<u>\$ 4,543,310</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 106 年及 105 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

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
存出保證金－淨額	\$ 2,696,984	\$ 3,105,070	\$ 2,603,374
預付款項	1,512,561	217,939	317,432
其 他	11,060	9,958	17,152
	<u>\$ 4,220,605</u>	<u>\$ 3,332,967</u>	<u>\$ 2,937,958</u>

本公司 106 年 6 月 30 日預付款項中，包含本公司匯出投資聯合商業銀行金額為 1,263,263 仟元。

二十、央行及銀行同業存款

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
銀行同業拆放	\$ 58,999,495	\$ 45,168,129	\$ 55,893,515
中華郵政轉存款	3,131,370	3,209,433	3,296,931
央行拆放	1,521,800	1,613,950	968,580
銀行同業存款	646,534	1,093,730	463,876
透支銀行同業	371,530	304,446	588,066
央行存款	<u>24,437</u>	<u>29,774</u>	<u>26,117</u>
	<u>\$ 64,695,166</u>	<u>\$ 51,419,462</u>	<u>\$ 61,237,085</u>

二一、附買回票券及債券負債

本公司於 106 年 6 月 30 日暨 105 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 12,592,835 仟元、8,881,723 仟元及 5,702,947 仟元，經約定應分別於期後以 12,636,912 仟元、8,912,263 仟元及 5,719,778 仟元陸續買回。

二二、應付款項

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
應付帳款	\$ 8,321,682	\$ 1,309,341	\$ 9,031,250
應付待交換票據	2,719,868	9,702,692	2,890,418
應付承購帳款	2,667,272	2,553,922	2,076,962
應付費用	2,460,021	3,344,972	2,179,495
應付利息	1,861,668	1,638,680	1,546,963
承兌匯票	1,473,927	1,459,995	2,345,171
應付信用卡款	529,282	554,322	564,004
應付代收款	342,688	555,272	806,666
應付其他稅款	302,548	264,296	287,160
其他	<u>1,657,671</u>	<u>1,653,749</u>	<u>1,850,689</u>
	<u>\$ 22,336,627</u>	<u>\$ 23,037,241</u>	<u>\$ 23,578,778</u>

二三、存款及匯款

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
支票存款	\$ 10,898,390	\$ 15,701,871	\$ 10,354,128
活期存款	440,694,479	429,747,127	428,367,898
活期儲蓄存款	472,975,967	465,727,536	436,453,285
定期存款	430,777,128	349,610,494	337,053,359
可轉讓定期存單	2,649,042	6,981,600	1,181,357
定期儲蓄存款	261,217,556	262,825,365	262,221,987
公庫存款	8,984,985	8,753,254	8,034,071
匯款	631,541	655,577	652,873
	<u>\$1,628,829,088</u>	<u>\$1,540,002,824</u>	<u>\$1,484,318,958</u>

二四、應付金融債券

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
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
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
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
99年度第二期7年期次順位 金融債券—99年7月13 日發行，票面利率為 2.20%，每年單利計、付息 一次，到期一次還本	2,500,000	2,500,000	2,500,000
100年度第一期7年期次順位 金融債券—100年5月 24日發行，票面利率為 1.73%，每年單利計、付息 一次，到期一次還本	2,100,000	2,100,000	2,100,000

(接次頁)

(承前頁)

	<u>106年6月30日</u>	<u>105年12月31日</u>	<u>105年6月30日</u>
100 年度第二期 7 年期次順位金融債券—100 年 10 月 28 日發行，票面利率為 1.80%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	\$ 2,900,000	\$ 2,900,000	\$ 2,900,000
101 年度第一期 7 年期次順位金融債券—101 年 4 月 27 日發行，票面利率為 1.58%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	2,280,000	2,280,000	2,280,000
101 年度第二期 10 年期次順位金融債券—101 年 6 月 28 日發行，票面利率為 1.68%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	2,720,000	2,720,000	2,720,000
101 年度第三期次順位金融債券—101 年 8 月 27 日發行，共分為二券，A 券 7 年期，票面利率為 1.50%，每年單利計、付息一次，到期一次還本；B 券 10 年期，票面利率為 1.62%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	8,000,000	8,000,000	8,000,000
102 年度第一期次順位金融債券—102 年 5 月 24 日發行，共分為二券，A 券 7 年期，票面利率為 1.55%，每年單利計、付息一次，到期一次還本；B 券 10 年期，票面利率為 1.70%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	2,300,000	2,300,000	2,300,000
102 年度第二期 7 年期次順位金融債券—102 年 8 月 28 日發行，票面利率為 1.75%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	2,700,000	2,700,000	2,700,000

(接次頁)

(承前頁)

	<u>106年6月30日</u>	<u>105年12月31日</u>	<u>105年6月30日</u>
102 年度第三期次順位金融 債券—102 年 12 月 19 日 發行，共分為二券，A 券 5 年 6 個月期，票面利率 為 1.75%，每年單利計、 付息一次，到期一次還 本；B 券 7 年期，票面利 率為 1.85%，每年單利 計、付息一次，到期一次 還本	\$ 1,500,000	\$ 1,500,000	\$ 1,500,000
103 年度第一期次順位金融 債券—103 年 3 月 7 日發 行，共分為二券，A 券 7 年期，票面利率為 1.80%，每年單利計、付息 一次，到期一次還本；B 券 10 年期，票面利率為 1.95%，每年單利計、付息 一次，到期一次還本	3,500,000	3,500,000	3,500,000
104 年度第一期次順位金融 債券—104 年 4 月 30 日發 行，共分為二券，A 券 7 年期，票面利率為 1.80%，每年單利計、付息 一次，到期一次還本；B 券 10 年期，票面利率為 2.10%，每年單利計、付息 一次，到期一次還本	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>3,750,000</u>	<u>3,750,000</u>
	<u>\$ 39,250,000</u>	<u>\$ 42,250,000</u>	<u>\$ 44,650,000</u>

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

	106年6月30日	105年12月31日	105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
104 年度第一期無擔保美元計價次順位金融債券	2,919,349	2,937,252	3,235,360
104 年度第二期無擔保美元計價非累積次順位金融債券	2,537,218	2,552,508	3,172,504
104 年度第三期無擔保美元計價次順位金融債券	2,148,285	2,172,550	2,375,103
104 年度第四期無擔保美元計價非累積次順位金融債券	1,347,735	1,326,842	1,505,768
105 年度第一期無擔保美元計價次順位金融債券	8,129,941	8,207,951	9,005,958
105 年度第二期無擔保美元計價非累積次順位金融債券	7,171,144	7,385,711	8,445,692
105 年度第三期無擔保美元計價次順位金融債券	2,716,977	2,776,330	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	2,812,001	2,816,048	3,179,029
105 年度第五期無擔保美元計價非累積次順位金融債券	2,831,518	2,936,263	-
106 年度第一期無擔保美元計價一般順位金融債券	<u>1,788,406</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 34,402,574</u>	<u>\$ 33,111,455</u>	<u>\$ 44,602,815</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。本公司於 105 年 8 月 29 日依發行要點行使提前贖回 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。

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

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

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

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

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

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

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

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

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

本公司於 106 年 5 月 19 日發行 106 年度第一期無擔保美元計價一般順位金融債券美金 60,000 仟元，票面利率為 0%，發行屆滿五年時及其後每一年，在符合發行辦法所列條件之前提下，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。

本公司為充實營運資金並為符合企業永續發展及配合政府綠色金融政策，業經金管會分別於 105 年 12 月 9 日及 106 年 5 月 12 日核准發行一般順位金融債券美金 3 億元及無擔保一般順位金融債券新臺幣 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美金 2.4 億元及新臺幣 100 億元（或等值外幣）。

二五、其他金融負債

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
結構型商品所收本金	\$ 4,649,392	\$ 5,896,546	\$ 4,282,258
存入保證金	<u>168,372</u>	<u>303,902</u>	<u>321,979</u>
	<u>\$ 4,817,764</u>	<u>\$ 6,200,448</u>	<u>\$ 4,604,237</u>

二六、負債準備

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
員工福利負債準備	\$ 260,233	\$ 261,373	\$ 286,947
保證責任準備	130,487	124,146	137,785
其他	<u>24,910</u>	<u>24,219</u>	<u>23,153</u>
	<u>\$ 415,630</u>	<u>\$ 409,738</u>	<u>\$ 447,885</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106年及105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144,867仟元及124,696仟元。

(二) 確定福利計畫

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

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

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

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106年及105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13,239仟元及14,386仟元。

二八、其他負債

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
預收款項	\$ 1,330,614	\$ 1,188,668	\$ 1,162,013
遞延收入	474,647	467,581	439,750
其他	38,119	21,201	13,600
	<u>\$ 1,843,380</u>	<u>\$ 1,677,450</u>	<u>\$ 1,615,363</u>

二九、利息淨收益

	106年1月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日
利息收入		
貼現及放款利息收入	\$ 11,928,917	\$ 11,043,383
投資有價證券利息收入	1,518,049	1,218,349
信用卡循環利息收入	905,281	848,727

(接次頁)

(承前頁)

	106年1月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日
存放及拆放同業利息收入	\$ 498,388	\$ 694,742
其他	<u>90,658</u>	<u>170,598</u>
	<u>14,941,293</u>	<u>13,975,799</u>
利息費用		
存款利息費用	(4,627,664)	(4,636,294)
央行及同業融資利息費用	(470,279)	(458,402)
發行金融債券利息費用	(379,691)	(416,692)
其他	(<u>154,342</u>)	(<u>78,078</u>)
	(<u>5,631,976</u>)	(<u>5,589,466</u>)
	<u>\$ 9,309,317</u>	<u>\$ 8,386,333</u>

三十、手續費淨收益

	106年1月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日
手續費收入		
信用卡手續費收入	\$ 2,751,892	\$ 2,491,231
保險佣金收入	1,715,212	2,250,702
信託業務手續費收入	1,698,886	1,336,805
放款手續費收入	801,840	713,597
其他	<u>1,035,461</u>	<u>906,641</u>
	<u>8,003,291</u>	<u>7,698,976</u>
手續費費用		
代理費用	(351,099)	(332,957)
跨行手續費	(164,988)	(154,172)
電腦處理費	(95,471)	(157,042)
其他	(<u>196,617</u>)	(<u>171,165</u>)
	(<u>808,175</u>)	(<u>815,336</u>)
	<u>\$ 7,195,116</u>	<u>\$ 6,883,640</u>

三一、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	106年1月1日至6月30日			
	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	\$ 679,612	\$ 6,352,506	(\$ 2,006,636)	\$ 5,025,482
原始認列時指定透過損益 按公允價值衡量之金融 資產	2,052,220	115,692	54,757	2,222,669
持有供交易之金融負債	-	(9,515,549)	2,139,205	(7,376,344)
原始認列時指定透過損益 按公允價值衡量之金融 負債	(790,080)	758	(637,039)	(1,426,361)
	<u>\$ 1,941,752</u>	<u>(\$ 3,046,593)</u>	<u>(\$ 449,713)</u>	<u>(\$ 1,554,554)</u>

	105年1月1日至6月30日			
	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>\$ 1,524,459</u>	<u>\$ 3,174,947</u>	<u>(\$ 590,895)</u>	<u>\$ 4,108,511</u>

三二、員工福利、折舊及攤銷費用

	106年1月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日
員工福利費用		
薪資費用	\$ 4,425,373	\$ 3,805,520
勞健保費用	312,177	264,150
員工優惠存款超額利息	88,633	82,817
退職後福利	158,106	139,082
其他	246,059	269,520
折舊費用	501,248	425,981
攤銷費用	216,940	171,491

依本公司章程之規定，本公司係以當年度扣除分配員工及董事酬勞前之稅前利益（已預先保留彌補數額後）分別以 3% 及不逾 0.6% 提撥員工酬勞及董事酬勞。本公司 106 年及 105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日估列之員工酬勞分別為 270,428 仟元及 260,170 仟元，估列之董事酬勞分別為 45,000 仟元及 44,000 仟元。

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 105 及 104 年度員工酬勞及董事酬勞分別於 106 年 3 月 1 日及 105 年 3 月 18 日經董事會決議如下：

	<u>決 議 金 額 財 務 報 告 認 列 金 額</u>			
員工酬勞－現金	\$ 475,961	\$ 418,948	\$ 476,023	\$ 418,948
董事酬勞－現金	80,000	71,000	80,000	80,000

前述董事會決議配發 105 及 104 年度員工酬勞及董事酬勞與 105 及 104 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 106 及 105 年度之損益。

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

三三、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：

	<u>106年1月1日 至6月30日</u>	<u>105年1月1日 至6月30日</u>
當期所得稅		
本期產生者	\$ 1,305,942	\$ 1,063,824
未分配盈餘加徵 10%	287	19,928
以前年度之調整	(15,774)	6,281
	<u>1,290,455</u>	<u>1,090,033</u>
遞延所得稅		
本期產生者	(273,557)	149,417
以前年度調整	-	(7)
	<u>(273,557)</u>	<u>149,410</u>
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 1,016,898</u>	<u>\$ 1,239,443</u>

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	106年1月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日
<u>遞延所得稅</u>		
本期產生者		
— 國外營運機構財務報 表之換算	(\$ 68,509)	(\$ 93,869)
— 備供出售金融資產未 實現評價損益	44,529	2,913
— 採用權益法認列之子 公司其他綜合損益之 份額	(68,649)	(81,908)
認列於其他綜合損益之所得 稅利益	(\$ 92,629)	(\$ 172,864)

(三) 兩稅合一相關資訊

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
股東可扣抵稅額帳戶 餘額	\$ 164	\$ 68,042	\$ 221

本公司 104 年度盈餘分派所適用之稅額扣抵比率為 0.29%。本公司預計 105 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 0.70% 及 0.69%。

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 105 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 106 年 6 月 30 日暨 105 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 102 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

本公司計算每股盈餘之分子及分母揭露如下：

	金額 (分子)	股數 (分母) (仟 股)	每股盈餘 (元)
106年1月1日			
至6月30日			
基本每股盈餘			
純 益	<u>\$ 7,656,977</u>	<u>7,791,525</u>	<u>\$ 0.98</u>
105年1月1日			
至6月30日			
基本每股盈餘			
純 益	<u>\$ 7,414,108</u>	<u>7,708,100</u>	<u>\$ 0.96</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：

	105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>\$ 1.02</u>	<u>\$ 0.96</u>

三五、權 益

(一) 股 本

普 通 股

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
額定股數 (仟股)	<u>8,312,100</u>	<u>7,262,883</u>	<u>7,262,883</u>
額定股本	<u>\$ 83,121,000</u>	<u>\$ 72,628,830</u>	<u>\$ 72,628,830</u>
已發行且已收足股款之			
股數 (仟股)	<u>8,312,100</u>	<u>7,262,883</u>	<u>7,262,883</u>
已發行股本	<u>\$ 83,121,000</u>	<u>\$ 72,628,830</u>	<u>\$ 72,628,830</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。是項增資案已辦妥變更登記。

本公司董事會（代股東會）業於 106 年 4 月 28 日決議採私募方式辦理現金增資 10,500,000 仟元，計發行普通股 604,000 仟股，以每股 17.384106 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 106 年 4 月 28 日決議，自 105 年度盈餘分派股東紅利 4,452,170 仟元轉增資發行新股，共計發行新股 445,217 仟股。是項增資案已辦妥變更登記。

（二）資本公積

玉山金控董事會於 106 年 3 月 1 日決議通過現金增資案，並依法保留增資股數之百分之十五由母公司及其子公司員工認股，本公司已依給與日認股權之公允價值，於 106 年 1 月 1 日至 6 月 30 日認列股份基礎給付之薪資費用及資本公積 199,279 仟元。

依玉山金控章程之規定，員工酬勞分配之對象，得包括從屬公司之員工，因是本公司於 106 年及 105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日認列玉山金控預計將採股票發放予本公司員工酬勞之薪資費用及資本公積分別為 200,292 仟元及 192,422 仟元。年度終了時，本個體財務報告發布日前經母公司董事會決議之發放金額有重大變動時，該變動調整原提列年度之費用，年度個體財務報告通過發布日後，若金額仍有變動，則依會計估計變動處理，於次一年度調整入帳。玉山金控 104 年度由董事會決議採股票發放予本公司員工酬勞之薪資費用及資本公積為 337,064 仟元。本公司 104 年度個體財務報表認列之員工酬勞之差異係因估計變動，已調整為 105 年度之損益。

依有關法令規定，資本公積除填補公司虧損外，不得使用，但超過票面金額發行股票所得之溢額（包括以超過面額發行普通股、因合併而發行股票之股本溢價及庫藏股票交易等）及受領贈與之所

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

依有關法令規定，因採用權益法之投資而產生之資本公積，不得作為任何用途。

(三) 特別盈餘公積

本公司依金管會函令規定，將截至 99 年底前提列之買賣損失準備 83,866 仟元轉列特別盈餘公積。轉列後除填補虧損，或特別盈餘公積已達實收股本 50% 者，得以其半數撥充資本，或特別盈餘公積逾實收股本，得報經金管會核准，將超過部分迴轉為未分配盈餘者外，不得使用之。

為因應金融科技發展，保障銀行從業人員之權益，金管會業已發布金管銀法字第 10510001510 號函令規定，銀行應於分配 105 至 107 年度盈餘時，以稅後淨利的 0.5% 至 1% 範圍內，提列特別盈餘公積。自 106 年起，本公司得就金融科技發展所產生之員工轉職或安置支出之相同數額，自上開特別盈餘公積餘額範圍內迴轉。截至 106 年 6 月 30 日止，本公司已依該函令提列特別盈餘公積 65,281 仟元。

(四) 盈餘分配

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）決議通過修正公司章程。有關修正後章程之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。

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

為健全財務結構，提高自有資本比率，本公司股利政策以股票股利為主，若股利所屬年度決算本公司之資本適足率高於主管機關規定標準時，得部分發放現金股利，現金股利不得低於股利總數之10%，但現金股利每股若低於0.1元，則得改以股票股利發放，當法定盈餘公積未達股本總額前，現金盈餘分配最高不超過股本總額之15%。

法定盈餘公積應提撥至其餘額達公司實收股本總額時為止。法定盈餘公積得用以彌補虧損，公司無虧損時，法定盈餘公積超過實收股本總額25%之部分除得撥充股本外，尚得以現金分配。另依銀行法之規定，當法定盈餘公積未達股本總額前，現金盈餘分配，最高不得超過股本總額之15%。

本公司於分配盈餘時，依法令規定應就當年度發生之帳列其他股東權益減項淨額（如國外營運機構財務報表換算之兌換差額及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106年4月28日及105年4月27日之董事會(代股東會)決議通過105及104年度盈餘分派案如下：

	盈 餘 分 派 案		每 股 股 利 (元)	
	105年度	104年度	105年度	104年度
法定盈餘公積	\$ 3,916,851	\$ 3,517,203		
特別盈餘公積	65,281	-		
現金股利	4,619,000	2,854,268	\$ 0.636	\$ 0.424
股票股利	4,452,170	5,347,000	0.613	0.795

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、玉山創業投資股份有限公司 (以下簡稱玉山創投)及玉山證券投資顧問股份有限公司	兄弟公司
財團法人玉山文教基金會及財團法人玉山志工社會福利慈善事業基金會(以下簡稱玉山志工基金會)	本公司捐贈之金額達其實收基金總額三分之一以上之財團法人
其他	母公司及本公司之主要管理階層及其他關係人

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 放款

	最高餘額(註)	期末餘額	利息收入	期末利率 (%)
<u>106年1月1日</u>				
<u>至6月30日</u>				
子公司	\$ 2,349,376	\$ 2,349,376	\$ 17,171	
兄弟公司	376,500	-	17	
主要管理階層	226,275	210,279	1,319	
其他關係人	<u>2,021,882</u>	<u>1,933,154</u>	<u>13,602</u>	
	<u>\$ 4,974,033</u>	<u>\$ 4,492,809</u>	<u>\$ 32,109</u>	1.38-3.99
<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

2. 存款

	最高餘額(註)	期末餘額	利息費用	期末利率 (%)
<u>106年1月1日</u>				
<u>至6月30日</u>				
玉山金控	\$15,565,947	\$ 4,829,970	\$ 1,299	
子公司	80,688	4,522	8	
兄弟公司	2,744,070	1,659,096	5,290	
主要管理階層	974,567	356,985	980	
其他關係人	<u>1,710,851</u>	<u>1,024,425</u>	<u>7,289</u>	
	<u>\$21,076,123</u>	<u>\$ 7,874,998</u>	<u>\$ 14,866</u>	0-6.62
<u>105年1月1日</u>				
<u>至6月30日</u>				
玉山金控	\$ 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>	0-6.69

註：係每戶1月1日至6月30日每日最高餘額之合計數。

	<u>106年6月30日</u>	<u>105年12月31日</u>	<u>105年6月30日</u>
3. 存放銀行同業(帳列現金及約當現金及其他金融資產)			
子公司	<u>\$ 1,713</u>	<u>\$ 2,216</u>	<u>\$ 1,778</u>
4. 拆放銀行同業(帳列存放央行及拆借銀行同業)			
玉山銀行(中國)有限公司	<u>\$ 9,218,492</u>	<u>\$ 3,712,085</u>	<u>\$ 3,712,890</u>
5. 應收帳款(帳列應收款項)			
子公司	<u>\$ -</u>	<u>\$ 65,250</u>	<u>\$ -</u>
6. 應收利息(帳列應收款項)			
子公司	\$ 9,849	\$ 15,897	\$ 14,969
主要管理階層	98	82	99
其他關係人	<u>1,127</u>	<u>1,035</u>	<u>898</u>
	<u>\$ 11,074</u>	<u>\$ 17,014</u>	<u>\$ 15,966</u>

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
7. 存出保證金（帳列其他資產）			
兄弟公司	\$ 1,086	\$ 1,086	\$ 1,086
8. 預付費用（帳列其他資產）			
兄弟公司	\$ 2,423	\$ 2,423	\$ 2,423
9. 銀行同業存款（帳列央行及銀行同業存款）			
玉山銀行（中國）有限公司	\$ 13,356	\$ 23,697	\$ 17,212
聯合商業銀行	105,964	668,836	132,182
	<u>\$ 119,320</u>	<u>\$ 692,533</u>	<u>\$ 149,394</u>
10. 應付帳款（帳列應付款項）			
子公司	\$ 890	\$ 783	\$ -
11. 應付利息（帳列應付款項）			
玉山金控	\$ 269	\$ 10	\$ -
子公司	2	-	-
兄弟公司	386	613	216
主要管理階層	268	221	172
其他關係人	910	1,031	862
	<u>\$ 1,835</u>	<u>\$ 1,875</u>	<u>\$ 1,250</u>
12. 應付董事酬勞（帳列應付款項）			
玉山金控	\$ 125,000	\$ 80,000	\$ 115,000
13. 應付連結稅制款（帳列本期所得稅負債）			
玉山金控	\$ 1,009,024	\$ 1,117,741	\$ 850,421
14. 存入保證金（帳列其他金融負債）			
玉山金控	\$ 1,472	\$ 1,472	\$ 1,472
兄弟公司	2,370	2,386	2,649
	<u>\$ 3,842</u>	<u>\$ 3,858</u>	<u>\$ 4,121</u>
15. 預收收入（帳列其他負債）			
玉山金控	\$ 505	\$ 505	\$ 505
兄弟公司	2,971	720	2,646
	<u>\$ 3,476</u>	<u>\$ 1,225</u>	<u>\$ 3,151</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。

	106年1月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日
16.存放同業利息收入		
子 公 司	\$ <u>10</u>	\$ <u>17</u>
17.拆放同業利息收入		
玉山銀行(中國)有限 公 司	\$ <u>47,115</u>	\$ <u>15,477</u>
18.手續費收入(帳列手續費淨 收益)		
玉山金控	\$ <u>28</u>	\$ <u>-</u>
19.租賃收入(帳列其他利息以 外淨損益)		
玉山金控	\$ 3,101	\$ 3,102
玉山證券	4,212	4,398
玉山創投	<u>442</u>	<u>339</u>
	\$ <u>7,755</u>	\$ <u>7,839</u>
20.營業資產租金收入(帳列其 他利息以外淨損益)		
玉山金控	\$ 107	\$ 93
兄弟公司	<u>2,146</u>	<u>1,867</u>
	\$ <u>2,253</u>	\$ <u>1,960</u>
21.委辦業務收入(帳列其他利 息以外淨損益)		
子 公 司	\$ <u>-</u>	\$ <u>230</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>21,346</u>	\$ <u>19,743</u>
23.央行及同業融資利息費用		
子 公 司	\$ <u>121</u>	\$ <u>560</u>
24.其他(帳列員工福利費用及 其他業務及管理費用)		
玉山金控	\$ 45,000	\$ 35,000
子 公 司	4,163	1,679
兄弟公司	<u>7,270</u>	<u>7,270</u>
	\$ <u>56,433</u>	\$ <u>43,949</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 (%)
106 年 6 月 30 日	\$ <u>-</u>	-	-
105 年 12 月 31 日	\$ <u>11,000</u>	1.38	-
105 年 6 月 30 日	\$ <u>11,200</u>	1.38	-

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 106 年及 105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日分別收取手續費 80 仟元及 140 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 106 年及 105 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：

	106年1月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日
薪資及其他短期員工福利	\$ 147,564	\$ 114,424
退職後福利	1,101	709
員工優惠存款超額利息	330	253
	<u>\$ 148,995</u>	<u>\$ 115,386</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：

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
透過損益按公允價值衡 量之金融資產（面額）	\$ 24,200,000	\$ 25,000,000	\$ 24,555,146
持有至到期日金融資產 （面額）	1,379,100	1,537,567	1,924,832
備供出售金融資產（面 額）	1,175,164	2,763,840	2,094,949
應收款項（面額）	1,000	3,200	-
	<u>\$ 26,755,264</u>	<u>\$ 29,304,607</u>	<u>\$ 28,574,927</u>

上述質押資產中之有價證券，106年6月30日暨105年12月31日及6月30日分別有19,200,000仟元、20,000,000仟元及19,200,000仟元係為配合中央銀行同業資金調撥清算作業系統採行即時總額清算機制（RTGS），因是提供有價證券作為日間透支之擔保，該擔保額度可隨時變更且日終未動用之額度仍可充當流動準備；另本公司向中央銀行拆借外幣資金，於106年6月30日暨105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
106年6月30日		<u>\$ 31,000</u>	<u>\$ 25,172</u>
105年12月31日		<u>\$ 33,000</u>	<u>\$ 24,756</u>
105年6月30日		<u>\$ 15,000</u>	<u>\$ 8,776</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 106 年 6 月 30 日依約已支付保證金 894,337 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：

	<u>106年6月30日</u>	<u>105年12月31日</u>	<u>105年6月30日</u>
1 年 內	\$ 825,787	\$ 837,260	\$ 748,648
超過 1 年但不超過 5 年	1,943,198	1,993,659	1,557,759
超過 5 年	<u>38,833</u>	<u>758,108</u>	<u>691,667</u>
	<u>\$ 2,807,818</u>	<u>\$ 3,589,027</u>	<u>\$ 2,998,074</u>

本公司認列為費用之租賃給付如下：

	<u>106年1月1日 至6月30日</u>	<u>105年1月1日 至6月30日</u>
最低租賃給付	\$ 355,690	\$ 335,632
或有租金	<u>71</u>	<u>1,354</u>
	<u>\$ 355,761</u>	<u>\$ 336,986</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 106 年 6 月 30 日依約已收取保證金 4,721 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：

	<u>106年6月30日</u>	<u>105年12月31日</u>	<u>105年6月30日</u>
1 年 內	\$ 17,940	\$ 19,051	\$ 20,207
超過 1 年但不超過 5 年	<u>34,627</u>	<u>41,969</u>	<u>51,465</u>
	<u>\$ 52,567</u>	<u>\$ 61,020</u>	<u>\$ 71,672</u>

- (三) 截至 106 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 1,183,280 仟元，尚未支付價款計約 570,969 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。

	106年1月1日至6月30日		105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				
產－存放銀行同業	\$ 33,069,690	2.04	\$ 45,386,293	2.58
拆借銀行同業	19,186,559	1.05	13,455,949	0.54
存放央行	36,944,188	0.33	36,535,018	0.40
持有供交易之金融資產－債券	16,542	2.32	2,303,472	3.28
持有供交易之金融資產－票券	260,691,853	0.53	279,118,171	0.57
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	102,928,932	4.02	94,815,432	3.19
附賣回票券及債券投資	51,341	2.25	785,170	1.80
應收承購帳款－無追索權	7,666,228	1.93	11,320,315	2.71
貼現及放款	1,133,738,693	2.12	1,007,947,036	2.20
應收信用卡款	25,143,715	7.26	22,252,480	7.65
備供出售金融資產－債券	149,476,109	1.96	121,564,779	1.89
持有至到期日金融資產	2,155,854	1.19	5,302,627	1.83
無活絡市場之債務工具投資	1,217,440	3.99	1,232,899	4.28
<u>付息負債</u>				
央行及銀行同業存款	79,148,314	1.24	66,482,411	1.44
透過損益按公允價值衡量之金融負債	32,296,342	4.96	34,122,850	4.79
附買回票券及債券負債	12,335,118	1.42	6,847,022	1.46
活期存款	420,584,990	0.14	405,655,003	0.19
活期儲蓄存款	474,108,339	0.20	439,489,788	0.29
定期存款	383,515,410	1.32	332,520,218	1.23
定期儲蓄存款	268,182,540	1.06	268,519,001	1.22
可轉讓定期存單	3,083,194	0.76	1,339,189	0.50
應付金融債券	41,736,188	1.84	44,209,618	1.89
結構型商品所收本金	7,429,857	1.38	805,719	1.73

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：

	106年6月30日		105年12月31日		105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	\$ 2,036,390	\$ 2,039,365	\$ 2,475,695	\$ 2,474,808	\$ 5,185,643	\$ 5,384,679
無活絡市場之債務工具 投資	1,217,440	1,253,256	1,291,160	1,295,901	1,291,440	1,460,189
<u>金融負債</u>						
應付金融債券	39,250,000	40,058,625	42,250,000	43,144,233	44,650,000	45,710,279

上述公允價值衡量所屬層級如下：

106年6月30日

	合 計	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級
<u>金融資產</u>				
持有至到期日金融資產	\$ 2,039,365	\$ 658,982	\$ 1,380,383	\$ -
無活絡市場之債務工具 投資	1,253,256	-	1,253,256	-
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	40,058,625	-	40,058,625	-

105年12月31日

	合 計	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級
<u>金融資產</u>				
持有至到期日金融資產	\$ 2,474,808	\$ 2,122,514	\$ 352,294	\$ -
無活絡市場之債務工具 投資	1,295,901	-	1,295,901	-
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	43,144,233	-	43,144,233	-

105年6月30日

	合 計	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級
<u>金融資產</u>				
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	-

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

(二) 本公司衡量公允價值所採用之評價技術及假設如下：

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

本公司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 106 年 6 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 6 月 30 日對該等金融商品之折現率新臺幣分別為 0.191% 至 1.810%、0.174% 至 1.870% 及 0.208% 至 1.960%，美金分別為 1.160% 至 2.501%、0.670% 至 2.602% 及 0.390% 至 2.129%。

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 106 年 6 月 30 日暨 105 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	106年6月30日			
	合 計	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 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	\$ 437,570	\$ 437,570	\$ -	\$ -
其 他	259,112,323	-	259,112,323	-
原始認列時指定透 過損益按公允價 值衡量者	109,413,161	1,280,379	108,132,782	-
備供出售金融資產				
股票投資	5,899,188	5,899,188	-	-
債券投資	165,239,546	128,379,869	36,859,677	-
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡 量之金融負債	34,706,040	-	34,706,040	-
<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	5,827,314	69,150	5,758,164	-
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡 量之金融負債	5,305,504	-	5,305,504	-
以公允價值衡量				
之金融工具項目				
<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	\$ 331,154	\$ 331,154	\$ -	\$ -
其 他	253,172,081	-	253,172,081	-
原始認列時指定透 過損益按公允價 值衡量者	103,473,764	11,137,503	92,336,261	-
備供出售金融資產				
股票投資	4,493,793	4,493,793	-	-
債券投資	134,748,590	95,437,414	39,311,176	-

(接次頁)

(承前頁)

以公允價值衡量 之金融工具項目	105年12月31日			
	合計	第1等級	第2等級	第3等級
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡 量之金融負債	\$ 33,425,677	\$ -	\$ 33,425,677	\$ -
<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	9,100,138	57,132	9,043,006	-
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡 量之金融負債	8,666,026	-	8,666,026	-
以公允價值衡量 之金融工具項目	105年6月30日			
	合計	第1等級	第2等級	第3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	\$ 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	-
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡 量之金融負債	44,952,474	-	44,952,474	-
<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	13,752,156	49,366	13,702,790	-
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡 量之金融負債	9,993,496	-	9,993,496	-

(四) 本公司 105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日公允價值衡量歸類至第 3 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 買進或發行	本期減少 轉入第 3 等級 賣出、處分或 交割	期末餘額
		列入損益	列入其他 綜合損益			
資產						
備供出售金融資產	\$ 16,038	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 16,038	\$ -

(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>106年6月30日</u>	<u>105年12月31日</u>	<u>105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	\$ 34,706,040	\$ 33,425,677	\$ 44,952,474
— 到期金額	<u>35,545,550</u>	<u>34,931,749</u>	<u>42,173,728</u>
	<u>(\$ 839,510)</u>	<u>(\$ 1,506,072)</u>	<u>\$ 2,778,746</u>
			歸屬於信用風險 變動之公允價值 變動數
當期變動金額			
— 106 年 1 月 1 日至 6 月 30 日			<u>\$ 28,213</u>
— 105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日			<u>(\$ 73,528)</u>
累積變動金額			
— 截至 106 年 6 月 30 日			<u>(\$ 16,675)</u>
— 截至 105 年 12 月 31 日			<u>(\$ 44,882)</u>
— 截至 105 年 6 月 30 日			<u>\$ 71,405</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、債務工具投資及衍生金融工具等。表外項目主要為財務保證、承兌匯票、信用狀及貸款承諾等業務，亦使本公司產生信用風險暴險。

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

本公司各主要業務別之信用風險管理程序及衡量方法說明如下：

(1) 授信與信用卡業務（包含放款承諾及保證）

本公司授信資產分為五類，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。

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

之衍生金融工具風險額度及條件進行控管，以控管交易對手信用暴險情形。

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

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

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

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

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

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
已開發且不可撤銷			
之放款承諾	\$ 92,186,681	\$ 103,351,733	\$ 98,888,637
信用卡授信承諾	339,754,567	334,047,472	320,038,352
已開立但尚未使用			
之信用狀餘額	9,416,531	9,661,237	8,428,535
各類保證款項	12,654,542	11,842,590	13,624,351

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	106年6月30日		105年12月31日		105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	\$ 581,595,598	49	\$ 554,763,993	49	\$ 521,689,528	49
製造業	237,419,977	20	229,067,836	20	227,381,602	21
批發零售飲食業	120,852,446	10	113,556,830	10	101,396,937	10

地區別	106年6月30日		105年12月31日		105年6月30日	
	金額	佔該項目%	金額	佔該項目%	金額	佔該項目%
國內	\$1,032,283,291	86	\$ 986,540,905	87	\$ 925,846,631	87

擔保品別	106年6月30日		105年12月31日		105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	\$ 340,816,589	28	\$ 325,011,987	29	\$ 309,555,141	29
有擔保						
— 不動產	750,379,197	63	711,642,885	63	655,263,118	62

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

106年6月30日	未逾期亦未減損 部位金額 (A)	已逾期未減損 部位金額 (B)	已減損部位 金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)		淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
					已有個別減損 客觀證據者	無個別減損 客觀證據者	
應收款項							
— 信用卡業務	\$ 62,881,392	\$ 1,501,388	\$ 1,862,116	\$ 66,244,896	\$ 561,472	\$ 535,469	\$ 65,147,955
— 其他	21,181,445	28,682	575,150	21,785,277	198,063	469,222	21,117,992
貼現及放款	1,157,871,227	5,825,409	7,372,164	1,171,068,800	2,527,468	11,441,020	1,157,100,312

105年12月31日	未逾期亦未減損 部位金額 (A)	已逾期未減損 部位金額 (B)	已減損部位 金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)		淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
					已有個別減損 客觀證據者	無個別減損 客觀證據者	
應收款項							
— 信用卡業務	\$ 52,386,852	\$ 1,508,272	\$ 1,835,029	\$ 55,730,153	\$ 568,648	\$ 672,218	\$ 54,489,287
— 其他	21,077,933	28,374	530,129	21,636,436	122,884	470,014	21,043,538
貼現及放款	1,098,795,198	6,775,255	6,383,014	1,111,953,467	2,222,781	11,082,504	1,098,648,182

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)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)		淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
					已有個別減損 客觀證據者	無個別減損 客觀證據者	
應收款項							
— 信用卡業務	\$ 56,339,825	\$ 914,197	\$ 1,773,826	\$ 59,027,848	\$ 595,952	\$ 735,528	\$ 57,696,368
— 其他	18,201,923	26,219	542,340	18,770,482	114,891	208,514	18,447,077
貼現及放款	1,021,886,089	6,287,369	6,217,849	1,034,391,307	3,388,021	9,137,579	1,021,865,707

(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

106年6月30日	未逾期亦未減損部位金額			合計
	強	中	弱	
消費金融業務				
—住宅抵押貸款	\$ 127,835,919	\$ 146,721,411	\$ 6,895,597	\$ 281,452,927
—小額純信用貸款	63,069,612	28,768,432	993,295	92,831,339
—其他	91,250,440	104,731,076	4,922,139	200,903,655
企業金融業務				
—有擔保	134,513,854	130,441,832	15,241,202	280,196,888
—無擔保	209,000,521	84,635,012	8,850,885	302,486,418
合計	\$ 625,670,346	\$ 495,297,763	\$ 36,903,118	\$ 1,157,871,227

105年12月31日	未逾期亦未減損部位金額			合計
	強	中	弱	
消費金融業務				
—住宅抵押貸款	\$ 124,616,769	\$ 142,470,018	\$ 6,736,042	\$ 273,822,829
—小額純信用貸款	48,047,529	37,241,203	2,070,411	87,359,143
—其他	85,180,608	97,384,027	4,604,357	187,168,992
企業金融業務				
—有擔保	119,659,515	126,736,524	10,374,360	256,770,399
—無擔保	202,285,607	83,312,274	8,075,954	293,673,835
合計	\$ 579,790,028	\$ 487,144,046	\$ 31,861,124	\$ 1,098,795,198

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				
—住宅抵押貸款	\$ 119,223,379	\$ 137,156,847	\$ 6,573,852	\$ 262,954,078
—小額純信用貸款	50,472,963	32,546,273	283,228	83,302,464
—其他	76,978,643	88,557,698	4,244,522	169,780,863
企業金融業務				
—有擔保	105,489,719	114,407,729	6,307,260	226,204,708
—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

(3) 有價證券投資之信用品質分析

106年6月30日	未逾期亦未減損部位金額				已逾期未減損部位金額(B)	已減損部位金額(C)	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 -	B B + 以下	小計(A)					
備供出售金融資產									
—債券投資	\$ 98,353,221	\$ 65,969,981	\$ 916,344	\$165,239,546	\$ -	\$ -	\$165,239,546	\$ -	\$165,239,546
—股權投資	1,454,093	2,996,598	1,448,497	5,899,188	-	-	5,899,188	-	5,899,188
持有至到期日金融資產									
—債券投資	1,960,300	-	-	1,960,300	-	-	1,960,300	-	1,960,300
—其他	-	76,090	-	76,090	-	-	76,090	-	76,090
其他金融資產									
—債券投資	304,360	913,080	-	1,217,440	-	-	1,217,440	-	1,217,440
—股權投資	-	-	514,867	514,867	-	24,071	538,938	5,900	533,038

105年12月31日	未逾期亦未減損部位金額				已逾期未減損部位金額(B)	已減損部位金額(C)	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 -	B B + 以下	小計(A)					
備供出售金融資產									
—債券投資	\$ 84,824,597	\$ 49,417,642	\$ 506,351	\$134,748,590	\$ -	\$ -	\$134,748,590	\$ -	\$134,748,590
—股權投資	726,456	2,602,960	1,164,377	4,493,793	-	-	4,493,793	-	4,493,793
持有至到期日金融資產									
—債券投資	2,123,403	-	-	2,123,403	-	305,488	2,428,891	33,893	2,394,998
—其他	-	80,697	-	80,697	-	-	80,697	-	80,697
其他金融資產									
—債券投資	322,790	968,370	-	1,291,160	-	-	1,291,160	-	1,291,160
—股權投資	-	-	514,867	514,867	-	24,071	538,938	5,900	533,038

105年6月30日	未逾期亦未減損部位金額				已逾期未減損部位金額(B)	已減損部位金額(C)	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 -	B B + 以下	小計(A)					
備供出售金融資產									
—債券投資	\$ 90,830,650	\$ 47,134,590	\$ 809,609	\$138,774,849	\$ -	\$ -	\$138,774,849	\$ -	\$138,774,849
—股權投資	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									
—債券投資	4,849,417	-	-	4,849,417	-	305,554	5,154,971	33,900	5,121,071
—其他	-	64,572	-	64,572	-	-	64,572	-	64,572
其他金融資產									
—債券投資	322,860	968,580	-	1,291,440	-	-	1,291,440	-	1,291,440
—股權投資	-	-	514,867	514,867	-	35,006	549,873	16,835	533,038

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	106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	\$ 1,272,976	\$ 228,412	\$ 1,501,388
— 其 他	19,009	9,673	28,682
貼現及放款			
消費金融業務			
— 住宅抵押貸款	1,453,022	319,011	1,772,033
— 小額純信用貸款	1,534,017	290,602	1,824,619
— 其 他	818,227	140,355	958,582
企業金融業務			
— 有 擔 保	907,093	122,258	1,029,351
— 無 擔 保	177,837	62,987	240,824

項 目	105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	\$ 1,244,532	\$ 263,740	\$ 1,508,272
— 其 他	18,202	10,172	28,374
貼現及放款			
消費金融業務			
— 住宅抵押貸款	1,356,390	421,189	1,777,579
— 小額純信用貸款	1,538,084	338,928	1,877,012
— 其 他	894,845	237,333	1,132,178
企業金融業務			
— 有 擔 保	709,076	161,422	870,498
— 無 擔 保	1,003,598	114,390	1,117,988

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

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天內之市場波動性和過去10天期間內之市場波動性類似。本公司係根據過去2年之歷史資料評估歷史市場波動性。本公司係以變異數／共變異數法評估自有部位之風險值。實際之計算結果將用來定期監控並測試計算所使用之參數和假設之正確性。使用上述評估方法並無法防止過大之重大市場波動所導致之損失。

本公司之風險值資訊如下：

106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	106年6月30日
依風險類型					
匯 率	\$ 2,757,019		\$ 2,395,641	\$ 4,182,141	\$ 3,697,728
利 率	2,143,815		1,404,874	4,120,772	1,527,548
股 權	259,211		233,859	287,871	259,795
風險分散	(<u>1,998,137</u>)		-	-	(<u>1,986,848</u>)
暴險風險值合計	<u>\$ 3,161,908</u>				<u>\$ 3,498,223</u>

105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	105年12月31日	105年6月30日
依風險類型						
匯 率	\$ 2,604,185		\$ 1,677,783	\$ 4,182,141	\$ 2,656,274	\$ 2,702,694
利 率	2,096,177		1,510,370	4,143,083	2,381,397	2,272,019
股 權	253,788		184,081	287,871	255,435	256,763
風險分散	(<u>1,636,908</u>)		-	-	(<u>2,146,491</u>)	(<u>1,632,130</u>)
暴險風險值合計	<u>\$ 3,317,242</u>				<u>\$ 3,146,615</u>	<u>\$ 3,599,346</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106年6月份、105年12月份及105年6月份之流動性準備比率分別為26.73%、24.99%及30.26%。

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

106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	\$ 35,966,422	\$ 24,347,655	\$ 2,336,916	\$ 2,044,173	\$ -	\$ 64,695,166
透過損益按公允價值衡量之非衍生金融負債	762,536	3,702	-	-	34,779,312	35,545,550
附買回票券及債券負債	10,267,858	1,290,616	1,078,438	-	-	12,636,912
應付款項	19,711,694	343,821	353,502	413,567	1,192,691	22,015,275
存款及匯款	518,257,233	120,515,514	170,025,101	294,403,222	525,628,018	1,628,829,088
應付金融債券	2,500,000	-	-	2,100,000	34,650,000	39,250,000
其他到期資金流出項目	4,635,047	-	-	-	182,717	4,817,764

105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	\$ 21,707,387	\$ 27,326,643	\$ 1,798,236	\$ 587,196	\$ -	\$ 51,419,462
透過損益按公允價值衡量之非衍生金融負債	-	22,835	-	369,522	34,539,392	34,931,749
附買回票券及債券負債	6,838,396	1,411,493	662,374	-	-	8,912,263
應付款項	22,465,873	74,629	41,737	161,234	14,881	22,758,354
存款及匯款	442,686,328	148,752,473	164,144,743	279,218,807	505,200,473	1,540,002,824
應付金融債券	-	-	3,000,000	2,500,000	36,750,000	42,250,000
其他到期資金流出項目	5,874,457	22,090	-	-	303,901	6,200,448

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

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

106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	\$ 1,870	\$ -	\$ 448	\$ 1,184	\$ -	\$ 3,502

105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	\$ -	\$ -	\$ 4,224	\$ -	\$ -	\$ 4,224

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

(2) 以總額結算交割之衍生金融負債

106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	\$ 166,372,846	\$ 111,187,804	\$ 77,106,680	\$ 71,872,009	\$ 2,518,996	\$ 429,058,335
－現金流入	166,614,776	111,441,178	77,313,777	72,345,763	2,548,914	430,264,408
利率衍生工具						
－現金流出	158,184	747,357	277,544	1,099,504	30,938,637	33,221,226
－現金流入	12,333	625,363	168,712	1,882,706	35,452,468	38,141,582
現金流出小計	166,531,030	111,935,161	77,384,224	72,971,513	33,457,633	462,279,561
現金流入小計	166,627,109	112,066,541	77,482,489	74,228,469	38,001,382	468,405,990
現金流量流出(流入)	(\$ 96,079)	(\$ 131,380)	(\$ 98,265)	(\$ 1,256,956)	(\$ 4,543,749)	(\$ 6,126,429)

105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	\$ 107,637,548	\$ 89,441,644	\$ 74,484,014	\$ 62,761,398	\$ 2,710,220	\$ 337,034,824
－現金流入	107,989,523	89,910,907	74,581,216	63,130,544	2,752,164	338,364,354
利率衍生工具						
－現金流出	154,482	85,338	107,267	360,716	10,345,145	11,052,948
－現金流入	330,974	12,073	236,418	207,568	10,170,448	10,957,481
現金流出小計	107,792,030	89,526,982	74,591,281	63,122,114	13,055,365	348,087,772
現金流入小計	108,320,497	89,922,980	74,817,634	63,338,112	12,922,612	349,321,835
現金流量流出(流入)	(\$ 528,467)	(\$ 395,998)	(\$ 226,353)	(\$ 215,998)	\$ 132,753	(\$ 1,234,063)

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)

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

106年6月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合 計
已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 4,259,638	\$ 9,597,288	\$ 14,948,126	\$ 28,633,634	\$ 34,747,995	\$ 92,186,681
信用卡授信承諾	2,080,191	6,570,296	10,985,770	12,195,779	307,922,531	339,754,567
已開立但尚未使用之信用狀餘額	2,859,128	3,876,931	1,198,350	471,427	1,010,695	9,416,531
各類保證款項	2,204,534	1,298,815	883,073	5,687,982	2,580,138	12,654,542

105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	\$ 3,722,447	\$ 7,436,454	\$ 13,199,030	\$ 33,110,713	\$ 45,883,089	\$ 103,351,733
信用卡授信承諾	2,206,031	2,914,486	9,066,173	24,331,554	295,529,228	334,047,472
已開立但尚未使用之信用狀餘額	3,087,220	4,431,723	932,091	393,550	816,653	9,661,237
各類保證款項	2,161,673	1,965,583	1,207,393	1,651,760	4,856,181	11,842,590

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

(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：

106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	\$ 13,335,247	\$ 12,592,835	\$ 13,335,247	\$ 12,592,835	\$ 742,412

105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 — 附買回條件協議	\$ 9,190,252	\$ 8,881,723	\$ 9,190,252	\$ 8,881,723	\$ 308,529

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	\$ 5,871,469	\$ 5,692,837	\$ 5,871,469	\$ 5,692,837	\$ 178,632
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)

(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：

106年6月30日

金融資產	已認列之金融資產總額	於資產負債表中互抵之列報於資產負債表之金融		未於資產負債表互抵之相關金額		
		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	淨額
衍生金融工具	\$ 5,827,314	\$ -	\$ 5,827,314	(\$ 2,224,840)	(\$ 2,421,756)	\$ 1,180,718
待交割款項	22,380	-	22,380	(22,380)	-	-
總計	\$ 5,849,694	\$ -	\$ 5,849,694	(\$ 2,247,220)	(\$ 2,421,756)	\$ 1,180,718

金融負債	已認列之金融負債總額	於資產負債表中互抵之列報於資產負債表之金融		未於資產負債表互抵之相關金額		
		已認列金融資產總額	負債表之金融負債淨額	金融工具	設定質押之現金擔保品	淨額
衍生金融工具	\$ 5,305,504	\$ -	\$ 5,305,504	(\$ 2,224,840)	(\$ 1,207,600)	\$ 1,873,064
附買回協議	12,611,639	-	12,611,639	(12,611,639)	-	-
待交割款項	1,568,834	-	1,568,834	(22,380)	-	1,546,454
總計	\$ 19,485,977	\$ -	\$ 19,485,977	(\$ 14,858,859)	(\$ 1,207,600)	\$ 3,419,518

105年12月31日

金融資產	已認列之金融資產總額	於資產負債表中互抵之列報於資產負債表之金融		未於資產負債表互抵之相關金額		
		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	淨額
衍生金融工具	\$ 9,100,138	\$ -	\$ 9,100,138	(\$ 4,340,857)	(\$ 2,032,973)	\$ 2,726,308
附賣回協議	174,017	-	174,017	(174,017)	-	-
總計	\$ 9,274,155	\$ -	\$ 9,274,155	(\$ 4,514,874)	(\$ 2,032,973)	\$ 2,726,308

金融負債	已認列之金融負債總額	於資產負債表中互抵之列報於資產負債表之金額		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	負債淨額	金融工具	設定質押之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 8,666,026	\$ -	\$ 8,666,026	(\$ 4,340,857)	(\$ 1,345,262)	\$ 2,979,907
附買回協議	8,896,315	-	8,896,315	(8,896,315)	-	-
待交割款項	17,059	-	17,059	-	-	17,059
總計	<u>\$ 17,579,400</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 17,579,400</u>	<u>(\$ 13,237,172)</u>	<u>(\$ 1,345,262)</u>	<u>\$ 2,996,966</u>

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列報於資產負債表之金額		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	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列報於資產負債表之金額		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	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>

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，%

分析項目		年 度	106年6月30日	
			本 公 司	合 併
自有資本	普通股權益		\$ 131,770,169	\$ 133,829,174
	其他第一類資本		14,980,188	18,020,470
	第二類資本		43,769,285	49,849,849
	自有資本		190,519,642	201,699,493
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	1,214,602,038	1,264,194,987
		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	58,867,763	60,688,275
		進階衡量法	-	-
	市場風險	標準法	42,876,550	42,982,900
		內部模型法	-	-
	加權風險性資產總額		1,316,346,351	1,367,866,162
	資本適足率(%)		14.47	14.75
普通股權益占風險性資產之比率(%)		10.01	9.78	
第一類資本占風險性資產之比率(%)		11.15	11.10	
槓桿比率(%)		7.13	7.24	

分析項目		年 度	105年12月31日	
			本 公 司	合 併
自有資本	普通股權益		\$ 117,217,039	\$ 119,481,671
	其他第一類資本		14,031,679	17,294,464
	第二類資本		43,688,237	51,570,494
	自有資本		174,936,955	188,346,629
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	1,183,636,579	1,232,534,478
		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	58,867,763	60,688,275
		進階衡量法	-	-
	市場風險	標準法	33,630,263	34,100,088
		內部模型法	-	-
	加權風險性資產總額		1,276,134,605	1,327,322,841
	資本適足率(%)		13.71	14.19
普通股權益占風險性資產之比率(%)		9.19	9.00	
第一類資本占風險性資產之比率(%)		10.28	10.30	
槓桿比率(%)		6.69	6.84	

分析項目		年 度	105年6月30日		
			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	1,258,414,690
		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		

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)	106年6月30日			105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 企業總管理機構	\$ 6,444,262	4.58	集團 B 海洋水運業	\$ 7,272,382	6.00
2	集團 B 海洋水運業	6,144,787	4.37	集團 C 有線電信業	5,946,216	4.90
3	集團 C 有線電信業	4,858,681	3.46	集團 A 企業總管理機構	5,944,626	4.90
4	集團 D 電腦及其週邊設備、軟體零售業	4,818,107	3.43	集團 F 鋼鐵冶鍊業	5,326,845	4.39
5	集團 E 企業總管理機構	4,578,297	3.26	集團 E 企業總管理機構	4,887,405	4.03
6	集團 F 鋼鐵冶鍊業	4,542,910	3.23	集團 G 電腦製造業	4,761,323	3.93
7	集團 G 電腦製造業	4,465,330	3.18	集團 H 電腦及其週邊設備、軟體零售業	4,700,347	3.88
8	集團 H 電腦及其週邊設備、軟體批發業	4,296,313	3.06	集團 K 電線及電纜製造業	4,205,012	3.47
9	集團 I 不動產開發業	4,225,072	3.01	集團 J 液晶面板及其組件製造業	4,102,195	3.38
10	集團 J 液晶面板及其組件製造業	4,051,621	2.88	集團 I 不動產開發業	4,048,685	3.34

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，%

106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	1,204,639,798	34,437,164	48,232,665	76,618,043	1,363,927,670
利率敏感性負債	301,833,954	769,733,879	87,935,903	42,967,717	1,202,471,453
利率敏感性缺口	902,805,844	(735,296,715)	(39,703,238)	33,650,326	161,456,217
淨值					133,472,763
利率敏感性資產與負債比率					113.43
利率敏感性缺口與淨值比率					120.97

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

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，%

106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	9,630,679	410,267	112,668	1,106,151	11,259,765
利率敏感性負債	11,190,085	1,311,526	1,518,697	1,122,483	15,142,791
利率敏感性缺口	(1,559,406)	(901,259)	(1,406,029)	(16,332)	(3,883,026)
淨值					158,630
利率敏感性資產與負債比率					74.36
利率敏感性缺口與淨值比率					(2,447.85)

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)

- 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	106年6月30日	105年6月30日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.91
	稅 後	0.81
淨 值 報 酬 率	稅 前	13.00
	稅 後	11.47
純 益 率	37.03	39.77

- 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包含玉山保經經紀人
105年1月1日至3月25日經營成果之金額計算。

(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

106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	\$ 1,553,022,379	\$ 322,501,896	\$ 90,042,061	\$ 100,614,330	\$ 87,375,076	\$ 95,649,198	\$ 856,839,818
主要到期資金流出	1,882,992,812	70,465,947	120,096,305	154,738,161	200,007,619	315,213,704	1,022,471,076
期距缺口	(329,970,433)	252,035,949	(30,054,244)	(54,123,831)	(112,632,543)	(219,564,506)	(165,631,258)

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)

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

106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	\$ 20,943,213	\$ 7,300,544	\$ 2,667,218	\$ 2,652,828	\$ 1,819,292	\$ 6,503,331
主要到期資金流出	25,611,534	5,888,602	6,023,643	4,648,710	6,983,064	2,067,515
期距缺口	(4,668,321)	1,411,942	(3,356,425)	(1,995,882)	(5,163,772)	4,435,816

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

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

信託資產	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日	信託負債	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
銀行存款	\$ 5,635,606	\$ 5,706,463	\$ 4,955,248	應付保管有價證券	\$230,057,613	\$210,773,685	\$221,098,574
投資	202,090,071	190,438,106	181,830,989	其他負債	11	-	28
應收款項	764	-	-	信託資本			
不動產	5,570,460	4,741,097	4,670,484	金錢信託	207,593,508	243,490,153	227,786,354
保管有價證券	<u>230,057,613</u>	<u>210,773,685</u>	<u>221,098,574</u>	有價證券信託	2,080,091	2,562,752	2,491,666
				不動產信託	5,166,490	4,836,967	4,669,878
				各項準備與			
				累積盈虧	(4,419,936)	(51,777,033)	(43,051,484)
				本期損益	<u>2,876,737</u>	<u>1,772,827</u>	(<u>439,721</u>)
信託資產總額	<u>\$443,354,514</u>	<u>\$411,659,351</u>	<u>\$412,555,295</u>	信託負債總額	<u>\$443,354,514</u>	<u>\$411,659,351</u>	<u>\$412,555,295</u>

信託財產目錄

民國 106 年 6 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
本金存放本行	\$ 5,635,524	\$ 5,706,426	\$ 4,955,248
本金存放他行	82	37	-
股票投資	5,624,266	4,747,414	4,448,202
基金投資	168,633,246	161,164,955	155,070,416
債券投資	23,747,936	21,164,127	19,486,858
結構型商品投資	3,966,052	3,100,610	2,519,836
待交割受益憑證	118,571	261,000	305,677
應收款項	764	-	-
不動產	5,570,460	4,741,097	4,670,484
保管有價證券	<u>230,057,613</u>	<u>210,773,685</u>	<u>221,098,574</u>
	<u>\$443,354,514</u>	<u>\$411,659,351</u>	<u>\$412,555,295</u>

信託帳損益表

民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	106年1月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日
<u>信託收益</u>		
本金利息收入	\$ 8,211	\$ 9,814
本金現金股利收入	2,623,141	2,422,544
本金已實現資本利得—普通股	6	2,822
本金已實現資本利得—債券	-	329
本金未實現資本利得—普通股	23,847	-
本金未實現資本利得—基金	70	-
本金財產交易收益	1,486,376	823,467
本金手續費收入	-	56

(接次頁)

(承前頁)

	106年1月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日
已實現資本利得	\$ 787,981	\$ 476,236
受益憑證分配收益	2,677	1,503
出借股票收入	508	552
信託收益合計	<u>4,932,817</u>	<u>3,737,323</u>
<u>信託費用</u>		
本金管理費	170,841	107,522
本金監察人費	45	40
本金手續費	228	537
本金財產交易損失	1,792,874	3,963,385
本金所得稅費用	551	574
本金其他費用	3,559	6,254
本金稅捐支出	5,750	1,283
已實現資本損失	75,981	97,449
未實現資本損失	6,251	-
信託費用合計	<u>2,056,080</u>	<u>4,177,044</u>
本期損益	<u>\$ 2,876,737</u>	<u>(\$ 439,721)</u>

(二) 依信託業法規定辦理信託業務之內容請參閱附註一。

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

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

項 目	玉 山 銀 行	玉 山 證 券	合 計	分 攤 方 式
<u>106年1月1日</u>				
<u>至6月30日</u>				
廣播及保全系統	\$ 36	\$ 36	\$ 72	各分攤 50%
其他費用	314	266	580	水電費用等各分攤 50%，管理費依使用 面積分攤
	<u>\$ 350</u>	<u>\$ 302</u>	<u>\$ 652</u>	
<u>105年1月1日</u>				
<u>至6月30日</u>				
廣播及保全系統	\$ 18	\$ 18	\$ 36	各分攤 50%
其他費用	310	261	571	水電費用等各分攤 50%，管理費依使用 面積分攤
	<u>\$ 328</u>	<u>\$ 279</u>	<u>\$ 607</u>	

本公司 106 年及 105 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：

	106年1月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日
收 入	<u>\$ 2,769</u>	<u>\$ 3,109</u>
支 出	<u>\$ 47,971</u>	<u>\$ 41,094</u>

四五、取得投資子公司－取得控制

	主 要 營 運 活 動	收 購 日	具表決權之 所有權權益/ 收購比例(%)	移 轉 對 價
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 106 年第 2 季合併財務報告附註四四。

四六、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

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。

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%。本公司業於 106 年 3 月給付價款計美金 19,966 仟元（折合新臺幣 616,838 仟元），帳列預付款項。

四七、附註揭露事項

(一) 重大交易事項及(二)轉投資事業相關資訊：

1. 資金貸與他人：不適用。
2. 為他人背書保證：不適用。
3. 期末持有有價證券情形：不適用。
4. 累積買進或賣出同一有價證券（轉投資事業適用）或同一轉投資事業股票（銀行適用）之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無此情形。
5. 取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：請參閱附表四。
6. 處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：無此情形。
7. 金融資產證券化：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：請參閱附註四六。
12. 轉投資事業相關資訊及合計持股情形：請參閱附表五。
13. 從事衍生性商品交易：請參閱附註八及四十。

(三) 大陸投資資訊：

有關玉山銀行（中國）有限公司主要營業項目、實收資本額、投資方式、資金匯出入情形、持股比例、投資損益、期末投資帳面價值、已匯回投資損益及赴大陸地區投資限額，請參閱附表六。

玉山商業銀行股份有限公司

關係人交易資訊

民國 106 年及 105 年 6 月 30 日

附表一

單位：新臺幣仟元

一、放款

106 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 情 形		擔 保 品 內 容	與 非 關 係 人 之 交 易 條 件 有 無 不 同
				正 常 放 款	逾 期 放 款		
消費性放款	143 戶	\$ 81,026	\$ 62,409	\$ 62,409	\$ -	部分放款提供土地及建物為擔保	無
自用住宅抵押放款	299 戶	1,435,098	1,222,698	1,222,698	-	土地及建物	無
其他放款	其他放款戶	1,113,922	858,326	858,326	-	土地、建物及廠房	無
其他放款	聯合商業銀行	2,349,376	2,349,376	2,349,376	-	無	無
其他放款	玉山證券	28,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山證券	21,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山證券	16,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山證券	10,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山證券	31,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山證券	35,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山證券	18,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山證券	10,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山證券	14,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山證券	6,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山證券	9,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山證券	3,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山證券	31,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山證券	12,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山證券	6,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山證券	27,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山證券	4,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山證券	35,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山證券	12,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山證券	13,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山證券	7,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山證券	8,500	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山證券	20,000	-	-	-	定期存單	無

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 情 形		擔 保 品 內 容	與 非 關 係 人 之 交 易 條 件 有 無 不 同
				正 常 放 款	逾 期 放 款		
消費性放款	109戶	\$ 50,927	\$ 42,450	\$ 42,450	\$ -	部分放款提供土地及建物為擔保	無
自用住宅抵押放款	252戶	1,055,632	967,284	967,284	-	土地及建物	無
其他放款	其他放款戶	829,246	731,157	731,157	-	土地、建物、廠房及其他不動產	無
其他放款	聯合商業銀行	545,430	545,430	545,430	-	無	無
其他放款	玉山證券	10,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山證券	3,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山證券	22,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山證券	4,500	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山證券	2,700	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山證券	3,800	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山證券	8,100	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山證券	6,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山證券	21,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山證券	10,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山證券	10,000	-	-	-	定期存單	無

註：係每帳號1月1日至6月30日每日最高餘額之合計數。

附表二

玉山商業銀行股份有限公司
具重大影響之外幣金融資產及負債資訊
民國 106 年 6 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

單位：仟元

	106年6月30日			105年12月31日			105年6月30日								
	外	幣	匯 率	新	臺	幣	外	幣	匯 率	新	臺	幣			
金 融 資 產															
美 元	\$	12,507,092	30.4360	\$	380,665,852	\$	10,795,012	32.2790	\$	348,452,192	\$	10,192,543	32.2860	\$	329,076,443
人 民 幣		9,327,345	4.4896		41,876,048		9,382,723	4.6218		43,365,069		10,218,907	4.8483		49,544,327
澳 幣		1,912,062	23.3690		44,682,977		1,432,714	23.3180		33,408,025		952,525	23.9820		22,843,455
港 幣		4,629,376	3.8993		18,051,326		3,198,826	4.1622		13,314,154		2,575,253	4.1609		10,715,370
日 圓		21,831,006	0.2717		5,931,484		18,246,241	0.2758		5,032,313		19,842,924	0.3145		6,240,600
歐 元		257,303	34.7090		8,930,730		113,527	33.9250		3,851,403		165,039	35.8730		5,920,444
新加坡幣		135,400	22.1100		2,993,694		102,691	22.3150		2,291,550		109,096	23.9226		2,609,860
紐西蘭幣		61,087	22.2970		1,362,057		31,420	22.4310		704,782		16,169	22.9170		370,545
英 鎊		45,955	39.5850		1,819,129		14,141	39.6320		560,436		78,302	43.4670		3,403,553
瑞士法郎		3,961	31.7600		125,801		7,444	31.5720		235,022		7,489	32.9790		246,980
南 非 幣		709,668	2.3287		1,652,604		731,694	2.3681		1,732,725		20,238	2.1758		44,034
加拿大幣		11,588	23.4270		271,472		5,143	23.9330		123,087		23,259	24.9120		579,428
瑞 典 幣		6,160	3.5944		22,142		5,704	3.5429		20,209		8,702	3.8111		33,164
泰 銖		35,530	0.8957		31,824		20,744	0.9019		18,709		84,529	0.9183		77,623
墨西哥幣		11,265	1.6848		18,979		3,786	1.5588		5,902		4,285	1.7422		7,465
馬來西亞幣		-	-		-		-	-		-		77	8.0170		617
越 南 盾		151,433,826	0.0013		196,864		349,659,483	0.0014		489,523		130,006,591	0.0014		182,009
緬 元		4,248,746	0.0223		94,747		75,552	0.0237		1,791		-	-		-
金 融 負 債															
美 元		16,212,994	30.4360		493,458,685		13,196,002	32.2790		425,953,749		13,032,974	32.2860		420,782,599
人 民 幣		12,472,916	4.4896		55,998,404		10,177,515	4.6218		47,038,439		11,543,884	4.8483		55,968,213
澳 幣		1,429,066	23.3690		33,395,843		1,082,102	23.3180		25,232,454		874,152	23.9820		20,963,913
港 幣		3,099,954	3.8993		12,087,651		2,141,106	4.1622		8,911,711		1,866,886	4.1609		7,767,926
日 圓		50,468,576	0.2717		13,712,312		36,905,993	0.2758		10,178,673		23,758,874	0.3145		7,472,166
歐 元		329,680	34.7090		11,442,863		257,837	33.9250		8,747,120		206,062	35.8730		7,392,062
新加坡幣		54,997	22.1100		1,215,984		63,079	22.3150		1,407,608		65,959	23.9226		1,577,911
紐西蘭幣		98,420	22.2970		2,194,471		109,904	22.4310		2,465,257		53,878	22.9170		1,234,722
英 鎊		98,798	39.5850		3,910,919		89,994	39.6320		3,566,642		105,169	43.4670		4,571,381
瑞士法郎		6,449	31.7600		204,820		7,207	31.5720		227,539		7,315	32.9790		241,241
南 非 幣		2,755,792	2.3287		6,417,413		2,323,844	2.3681		5,503,095		2,304,702	2.1758		5,014,571
加拿大幣		121,878	23.4270		2,855,236		124,587	23.9330		2,981,741		90,810	24.9120		2,262,259
瑞 典 幣		23,629	3.5944		84,932		19,342	3.5429		68,527		13,054	3.8111		49,750
泰 銖		27,446	0.8957		24,583		12,325	0.9019		11,116		11,343	0.9183		10,416
墨西哥幣		18,192	1.6848		30,650		20,981	1.5588		32,705		14,451	1.7422		25,177
越 南 盾		159,880,860	0.0013		207,845		351,553,135	0.0014		492,174		127,046,956	0.0014		177,866
緬 元		1,646,731	0.0223		36,722		37,984	0.0237		900		-	-		-

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 106 年及 105 年 6 月 30 日

附表三

單位：新臺幣仟元，%

年 月		106年6月30日					105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 覆蓋率(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 覆蓋率(註 3)
企業 金融	擔保	488,129	282,990,264	0.17	3,109,560	637.04	343,994	228,240,138	0.15	2,571,750	747.61
	無擔保	238,962	305,006,719	0.08	3,556,007	1,488.11	376,151	283,913,066	0.13	3,485,772	926.69
消費 金融	住宅抵押貸款(註 4)	545,053	283,764,127	0.19	4,072,640	747.20	398,775	265,317,620	0.15	3,653,796	916.26
	現金卡	135	3,191	4.23	1,333	987.41	160	4,362	3.67	1,824	1,140.00
	小額純信用貸款(註 5)	724,464	96,957,142	0.75	1,163,112	160.55	506,298	85,818,538	0.59	1,060,236	209.41
	其他擔保 (註 6) 無擔保	463,509	195,241,773	0.24	1,990,736	429.49	203,159	164,043,460	0.12	1,678,579	826.24
放款業務合計		2,508,281	1,171,068,800	0.21	13,968,488	556.89	1,851,956	1,034,391,307	0.18	12,525,600	676.34
		逾期帳款金額 (註 1)	應收帳款餘額	逾期帳款比率 (註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率(註 3)	逾期帳款金額 (註 1)	應收帳款餘額	逾期帳款比率 (註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率(註 3)
信用卡業務		154,909	66,226,738	0.23	1,087,321	701.91	133,303	59,075,804	0.23	1,331,480	998.84
無追索權之應收帳款承購業務(註 7)		-	12,812,277	-	153,105	-	186,367	9,333,104	2.00	121,148	65.01
經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額(註 8)		20,244					27,134				
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)		77,464					102,099				
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)		1,084,390					941,918				
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)		1,225,944					1,176,177				

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

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

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

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

註 5：小額純信用貸款係指適用 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依 94 年 7 月 19 日金管銀(五)字第 0945000494 號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理赔之日起三個月內，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 號及 105 年 9 月 20 日金管銀法字第 10500134790 號函揭露。

玉山商業銀行股份有限公司

取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上

民國 106 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

附表四

單位：除另有註明外，
係新臺幣仟元

取得之公司	財產名稱	交易日或事實發生日	交易金額	價款支付情形	交易對象	關係	交易對象為關係人者，其前次移轉資料				價格決定之參考依據	取得目的及使用之情形	其他約定事項
							所有人	與公司之關係	移轉日期	金額			
玉山銀行	信用卡大樓新建工程	102.06.21 105.06.29	\$ 1,592,000 (註)	截至 106.06.30 已支付 \$ 1,592,000	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 106.06.30 已支付美金 9,972 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 106.06.30 已支付 164,320	中麓建設股份有限公司、李○○、李○○	—	—	—	—	-	鑑價報告	未來行舍搬遷使用	無
玉山銀行	高雄苓洲段土地	106.03.22	490,000	截至 106.06.30 已支付 490,000	林○○	—	—	—	—	-	鑑價報告	未來行舍搬遷使用	無

註：原始交易金額 1,498,000 仟元及 105 年 6 月 29 日追加工程費用 94,000 仟元。

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 106 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

附表五

單位：新臺幣仟元／仟股

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期 末 持股比率 (%)	投資帳面金額	本 期 認 列 之 投 資 損 益	本公司及關係企業合併持股情形 (註 1)				備 註
							現 股 股 數	擬制持股股數 (註 2)	合 計 股 數	持 股 比 率 (%)	
玉山銀行	<u>金融相關事業</u>										
	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	3,029	1,377	-	1,377	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	6,020	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	304	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	236,617	12,900	8,650	-	8,650	64.07	註 3
	聯合商業銀行	柬埔寨金邊市	商業銀行業	75.00	1,891,427	(290,082)	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	9,150,440	(149,080)	-	-	-	100.00	註 4
	<u>非金融相關事業</u>										
	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	-	5,013	-	5,013	4.82		
群信行動數位科技股份有限公司	臺北市	資訊軟體業	2.16	9,000	-	900	-	900	2.16		

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

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

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

(3) 前揭「衍生性商品契約」係指符合國際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四五。

註 4：玉山銀行(中國)有限公司相關投資資訊請詳附註四七。

玉山商業銀行股份有限公司

大陸投資資訊

民國 106 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

附表六

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	本期期初	本期匯出或收回		本期自臺灣匯出 累積投資金額	本公司直接或 間接投資 之持股比例	本期認列 投資損益	期末投資 帳面價值	截至本期末止已 匯回投資收益
				自臺灣匯出累積 投資金額	匯出	收回					
玉山銀行(中國)有限公司	存款、放款、進出口及 匯兌等外匯業務	\$ 9,758,742 (註1)	直接投資大 陸子公司	\$ 9,758,742	\$ -	\$ -	\$ 9,758,742 (註1)	100%	(\$ 149,080)	\$ 9,150,440	\$ -

本期累計自臺灣匯出 赴大陸地區投資金額	經濟部投審會 核准投資金額	依經濟部投審會規定 赴大陸地區投資限額(註2)
\$ 9,758,742 (註1)	\$ 9,758,742 (註1)	\$ 84,656,722

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%。

玉山商業銀行股份有限公司

證券部門揭露事項
民國106及105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		105
(二)	目錄		106
(三)	證券部門資產負債表		107
(四)	證券部門綜合損益表		108
(五)	證券部門財務報告附註		
	1. 部門沿革		109
	2. 通過財務報告之日期及程序		109
	3. 新發布及修訂準則及解釋之適用		109~113
	4. 重大會計政策之彙總說明		113~114
	5. 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源		114
	6. 重要會計項目之說明		114~116
	7. 關係人交易		116~117
	8. 質押之資產		117
	9. 重大或有負債及未認列之合約承諾		117
	10. 重大之災害損失		117
	11. 重大之期後事項		117
	12. 其他		117~124
	13. 附註揭露事項		
	(1) 重大交易事項相關資訊		125
	(2) 轉投資事業相關資訊		125
	14. 大陸投資資訊		125
	15. 部門資訊		125
(六)	證券部門重要會計項目明細表		126~133

民國 106 年 6 月 30 日暨民國 105 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

代 碼	資 產	106年6月30日		105年12月31日		105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	-
113400	備供出售金融資產—流動(附註七及十四)	34,448,708	35	9,221,690	11	22,345,912	23
113500	持有至到期日金融資產—流動(附註八及十四)	50,128	-	50,413	-	1,607,565	2
114130	應收帳款(附註十四)	1,220,987	1	1,219,598	2	1,258,938	1
110000	流動資產總計	<u>35,719,823</u>	<u>36</u>	<u>10,491,701</u>	<u>13</u>	<u>25,697,833</u>	<u>26</u>
	非流動資產						
123400	備供出售金融資產—非流動(附註九及十四)	62,608,790	63	71,773,456	86	72,612,169	73
123500	持有至到期日金融資產—非流動(附註十及十四)	-	-	-	-	50,702	-
123600	無活絡市場之債務工具投資—非流動	608,720	1	645,580	1	645,720	1
129000	其他非流動資產	65,102	-	66,185	-	60,536	-
120000	非流動資產總計	<u>63,282,612</u>	<u>64</u>	<u>72,485,221</u>	<u>87</u>	<u>73,369,127</u>	<u>74</u>
906001	資 產 總 計	<u>\$99,002,435</u>	<u>100</u>	<u>\$82,976,922</u>	<u>100</u>	<u>\$99,066,960</u>	<u>100</u>
	負債及權益						
	流動負債						
214010	附買回債券負債(附註八、九及十一)	\$ 2,674,360	3	\$ 2,908,559	4	\$ 3,065,519	3
214130	應付帳款	1,566,489	2	2,292	-	104,473	-
214160	代收款項	91,899	-	90,562	-	100,838	-
214170	其他應付款	-	-	55	-	-	-
210000	流動負債總計	<u>4,332,748</u>	<u>5</u>	<u>3,001,468</u>	<u>4</u>	<u>3,270,830</u>	<u>3</u>
	非流動負債						
229000	其他非流動負債(附註十三)	<u>93,342,258</u>	<u>94</u>	<u>78,494,062</u>	<u>94</u>	<u>93,941,902</u>	<u>95</u>
906003	負債總計	<u>97,675,006</u>	<u>99</u>	<u>81,495,530</u>	<u>98</u>	<u>97,212,732</u>	<u>98</u>
	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	307,505	-	718,928	1	357,934	-
	其他權益						
305150	備供出售金融資產未實現損益	219,924	-	(37,536)	-	696,294	1
906004	權益總計	<u>1,327,429</u>	<u>1</u>	<u>1,481,392</u>	<u>2</u>	<u>1,854,228</u>	<u>2</u>
906002	負債及權益總計	<u>\$99,002,435</u>	<u>100</u>	<u>\$82,976,922</u>	<u>100</u>	<u>\$99,066,960</u>	<u>100</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：柯治宏



玉山商業銀行股份有限公司

證券部門綜合損益表

民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

代 碼		106年1月1日至6月30日		105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	\$ 34,062	6	\$ 23,314	4
421200	利息收入	653,550	114	583,042	98
421500	營業證券透過損益按公允 價值衡量之淨利益	-	-	22,483	4
424900	顧問費收入	3,553	1	5,638	1
428000	其他營業收益	(119,798)	(21)	(41,231)	(7)
400000	收益合計	<u>571,367</u>	<u>100</u>	<u>593,246</u>	<u>100</u>
	支出及費用 (附註十二及十三)				
521200	財務成本	201,124	35	162,462	27
531000	員工福利費用	3,805	1	2,384	1
532000	折舊及攤銷費用	13	-	14	-
533000	其他營業費用	<u>2,031</u>	<u>-</u>	<u>2,073</u>	<u>-</u>
500000	支出及費用合計	<u>206,973</u>	<u>36</u>	<u>166,933</u>	<u>28</u>
902001	稅前利益	364,394	64	426,313	72
701000	所得稅費用	(56,889)	(10)	(68,379)	(12)
902005	本期淨利	307,505	54	357,934	60
	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>257,460</u>	<u>45</u>	<u>88,063</u>	<u>15</u>
902006	本期綜合損益總額	<u>\$ 564,965</u>	<u>99</u>	<u>\$ 445,997</u>	<u>75</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：柯治宏



玉山商業銀行股份有限公司

證券部門財務報告附註

民國 106 年及 105 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 106 年及 105 年 6 月 30 日止，本公司證券部門指撥營運資金皆為 800,000 仟元。

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

截至 106 年及 105 年 6 月 30 日止，本公司證券部門之員工人數（含兼任人員）皆為 4 人。

二、通過財務報告之日期及程序

本財務報告於 106 年 8 月 11 日經本公司董事會通過發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一) 本公司證券部門首次適用修正後之證券商財務報告編製準則暨經金管會認可並發布生效之國際財務報導準則（IFRS）、國際會計準則（IAS）、解釋（IFRIC）及解釋公告（SIC）（以下簡稱 IFRSs）之影響

除下列說明外，適用修正後之證券商財務報告編製準則暨金管會認可並發布生效之 IFRSs 將不致造成本公司證券部門會計政策之重大變動：

證券商財務報告編製準則之修正

該修正除配合金管會認可並發布生效之 IFRSs 新增若干會計項目及非金融資產減損揭露規定外，另配合國內實施 IFRSs 情形，強調若干認列與衡量規定，並新增關係人及商譽等揭露。

該修正規定，其他公司或機構與本公司之董事長或總經理為同一人，或具有配偶或二親等以內關係者，除能證明不具控制或重大影響者外，係屬實質關係人。

此外，若被收購公司於合併後之實際營運情形與收購時之預期效益有重大差異者，該修正規定應附註揭露。

本公司證券部門 106 年追溯適用前述修正時並無重大影響。

(二) 本公司證券部門尚未適用 107 年適用經金管會認可並發布生效之 IFRSs 之影響

<u>新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋</u>	<u>IASB 發布之生效日(註1)</u>
「2014-2016 週期之年度改善」	註 2
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 4 之修正「於 IFRS 4『保險合約』下 IFRS 9『金融工具』之適用」	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 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
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
IAS 40 之修正「投資性不動產之轉換」	2018 年 1 月 1 日
IFRIC 22「外幣交易與預收付對價」	2018 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：IFRS 12 之修正係追溯適用於 2017 年 1 月 1 日以後開始之年度期間；IAS 28 之修正係追溯適用於 2018 年 1 月 1 日以後開始之年度期間。

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

1. IFRS 9「金融工具」

金融資產之認列、衡量及減損

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

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

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

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

有關本公司證券部門金融資產之分類與衡量因適用 IFRS 9 之影響評估尚在進行中。

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，應認列備抵損失。若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損失。

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

本公司證券部門初步評估對於應收帳款、合約資產及應收租賃款將適用簡化作法，以存續期間預期信用損失衡量備抵損失。本公司評估債務工具投資與財務保證合約之信用風險自原始認列後是否顯著增加，以決定將採 12 個月或存續期間預期信用損失衡量備抵損失。本公司證券部門預期適用 IFRS 9 預期信用損失模式將使金融資產之信用損失更早認列。

金融資產之認列、衡量及減損過度規定說明

本公司證券部門選擇於適用 IFRS 9 金融資產之認列、衡量與減損規定時不重編 106 年度比較資訊，並將揭露適用 IFRS 9 之分類變動及調節資訊。此外，本公司證券部門將揭露 107 年若仍繼續適用現行會計處理，其與適用 IFRS 9 之差異說明。

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。

本公司證券部門於適用 IFRS 15 時，係以下列步驟認列收入：

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

本公司證券部門選擇僅對 107 年 1 月 1 日尚未完成之合約追溯適用 IFRS 15，相關累積影響數將調整於該日保留盈餘。

此外，本公司證券部門將揭露 107 年若仍繼續適用現行會計處理，其與適用 IFRS 15 之差異說明。

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

<u>新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋</u>	<u>IASB 發布之生效日 (註)</u>
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 16「租賃」	2019 年 1 月 1 日
IFRS 17「保險合約」	2021 年 1 月 1 日
IFRIC 23「所得稅之不確定性之處理」	2019 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。

截至本財務報告通過發布日止，本公司證券部門仍持續評估其他準則、解釋之修正對財務狀況與財務績效之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

四、重大會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

本財務報告係依照證券商財務報告編製準則編製。

(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絡市場之報價（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 105 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 105 年度財務報告相同，相關說明請參閱 105 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

	<u>106年6月30日</u>	<u>105年12月31日</u>	<u>105年6月30日</u>
<u>持有供交易之金融資產</u>			
金融債券	\$ _____	\$ _____	\$ 485,418

七、備供出售金融資產－流動

	<u>106年6月30日</u>	<u>105年12月31日</u>	<u>105年6月30日</u>
政府公債	\$ 24,949,809	\$ 2,752,206	\$ 17,625,231
公司債	8,494,959	5,668,911	3,617,872
金融債券	<u>1,003,940</u>	<u>800,573</u>	<u>1,102,809</u>
	<u>\$ 34,448,708</u>	<u>\$ 9,221,690</u>	<u>\$ 22,345,912</u>

八、持有至到期日金融資產－流動

	<u>106年6月30日</u>	<u>105年12月31日</u>	<u>105年6月30日</u>
政府公債	<u>\$ 50,128</u>	<u>\$ 50,413</u>	<u>\$ 1,607,565</u>

本公司證券部門 105 年 6 月 30 日持有至到期日金融資產－流動中，已供作附買回條件交易之帳面金額為 8,741 仟元。

九、備供出售金融資產－非流動

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
政府公債	\$ 36,583,088	\$ 40,646,914	\$ 40,100,571
公司債	11,230,955	15,433,608	17,887,227
金融債券	<u>14,794,747</u>	<u>15,692,934</u>	<u>14,624,371</u>
	<u>\$ 62,608,790</u>	<u>\$ 71,773,456</u>	<u>\$ 72,612,169</u>

本公司證券部門 106 年 6 月 30 日暨 105 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 2,592,233 仟元、2,792,377 仟元及 3,067,572 仟元。

十、持有至到期日金融資產－非流動

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
政府公債	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 50,702</u>

十一、附買回債券負債

本公司證券部門於 106 年 6 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 6 月 30 日以附買回為條件賣出之債券分別為 2,674,360 仟元、2,908,559 仟元及 3,065,519 仟元，經約定應分別於期後以 2,678,555 仟元、2,912,767 仟元及 3,070,236 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

	106年1月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日
自 營		
在等殖系統買賣	\$ 25,828	\$ 12,038
在營業處所買賣	<u>8,234</u>	<u>11,276</u>
	<u>\$ 34,062</u>	<u>\$ 23,314</u>

(二) 利息收入

	106年1月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日
債券投資利息收入	\$ 653,548	\$ 583,042
其 他	<u>2</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 653,550</u>	<u>\$ 583,042</u>

(三) 營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益

	106年1月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日
債券投資利息收入	\$ -	\$ 18,921
評價損益	-	3,562
	<u>\$ -</u>	<u>\$ 22,483</u>

(四) 財務成本

	106年1月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日
附買回債券負債利息支出	\$ 4,843	\$ 7,286
聯行往來	196,281	155,176
	<u>\$ 201,124</u>	<u>\$ 162,462</u>

(五) 員工福利費用

	106年1月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日
薪資費用	<u>\$ 3,805</u>	<u>\$ 2,384</u>

(六) 折舊及攤銷費用

	106年1月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日
折舊費用	<u>\$ 13</u>	<u>\$ 14</u>

(七) 其他營業費用

	106年1月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日
租 金	\$ 421	\$ 327
什 支	1,498	1,668
其 他	112	78
	<u>\$ 2,031</u>	<u>\$ 2,073</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	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
1. 玉山銀行	內部往來(帳列其他非流動負債)	<u>\$ 93,342,258</u>	<u>\$ 78,494,062</u>	<u>\$ 93,941,902</u>

	106年1月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日
2. 分攤總行之業務費用		
員工福利費用	<u>\$ 3,805</u>	<u>\$ 2,384</u>
折舊及攤銷費用	<u>\$ 13</u>	<u>\$ 14</u>
其他營業費用	<u>\$ 491</u>	<u>\$ 395</u>

十四、質押之資產

本公司證券部門 106 年 6 月 30 日暨 105 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：

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
備供出售金融資產(面額)			
一流動	\$ -	\$ 20,000	\$ 89,500
一非流動	612,300	2,158,300	1,860,000
持有至到期日金融資產(面額)			
一流動	-	40,000	337,000
一非流動	-	-	40,000
應收帳款(面額)	<u>1,000</u>	<u>3,200</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 613,300</u>	<u>\$ 2,221,500</u>	<u>\$ 2,326,500</u>

十五、重大或有負債及未認列之合約承諾：無。

十六、重大之災害損失：無。

十七、重大之期後事項：無。

十八、金融工具

(一) 公允價值之資訊－非按公允價值衡量之金融工具

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

	106年6月30日		105年12月31日		105年6月30日	
	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值
金融資產						
持有至到期日金融資產						
一流動	\$ 50,128	\$ 50,214	\$ 50,413	\$ 50,659	\$ 1,607,565	\$ 1,614,787
一非流動	-	-	-	-	50,702	51,229
無活絡市場之債務工具投資						
一非流動	608,720	644,536	645,580	650,321	645,720	814,469

上述公允價值衡量所屬層級如下：

106年6月30日

	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
金融資產				
持有至到期日金融資產				
一流動	\$ 50,214	\$ 50,214	\$ -	\$ -
無活絡市場之債務工具投資				
一非流動	644,536	-	644,536	-

105年12月31日

	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
金融資產				
持有至到期日金融資產				
一流動	\$ 50,659	\$ 50,659	\$ -	\$ -
無活絡市場之債務工具投資				
一非流動	650,321	-	650,321	-

105年6月30日

	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
金融資產				
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 106 年 6 月 30 日暨 105 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	106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	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
備供出售金融資產				
債券投資				
一流動	34,448,708	25,251,201	9,197,507	-
-非流動	62,608,790	35,564,149	27,044,641	-

以公允價值衡量之金融工具項目	105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	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
備供出售金融資產				
債券投資				
一流動	9,221,690	3,254,417	5,967,273	-
-非流動	71,773,456	38,756,887	33,016,569	-

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				
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	-
-非流動	72,612,169	65,603,528	7,008,641	-

(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

106年6月30日	未逾期亦未減損部位金額				已逾期未減損部位金額(B)	已減損部位金額(C)	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 -	B B + 以下	小計(A)					
備供出售金融資產									
- 債券投資									
- 流動	\$ 31,186,007	\$ 3,262,701	\$ -	\$ 34,448,708	\$ -	\$ -	\$ 34,448,708	\$ -	\$ 34,448,708
- 非流動	45,950,265	16,658,525	-	62,608,790	-	-	62,608,790	-	62,608,790
持有至到期日金融資產									
- 債券投資									
- 流動	50,128	-	-	50,128	-	-	50,128	-	50,128

105年12月31日	未逾期亦未減損部位金額				已逾期未減損部位金額(B)	已減損部位金額(C)	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 -	B B + 以下	小計(A)					
備供出售金融資產									
- 債券投資									
- 流動	\$ 8,318,204	\$ 903,486	\$ -	\$ 9,221,690	\$ -	\$ -	\$ 9,221,690	\$ -	\$ 9,221,690
- 非流動	53,679,923	17,587,182	506,351	71,773,456	-	-	71,773,456	-	71,773,456
持有至到期日金融資產									
- 債券投資									
- 流動	50,413	-	-	50,413	-	-	50,413	-	50,413
- 非流動	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他金融資產									
- 債券投資									
- 非流動	-	645,580	-	645,580	-	-	645,580	-	645,580

105年6月30日	未逾期亦未減損部位金額				已逾期未減損部位金額(B)	已減損部位金額(C)	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 -	B B + 以下	小計(A)					
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

3. 市場風險

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

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

本公司證券部門依董事會核定之風險管理目標及限額，監控本公司證券部門市場風險部位及可容忍之損失。本公司證券部門已建置市場風險資訊系統，俾有效監控本公司證券部門金融工具部位各項額度管理、損益評估、敏感性因子分析、壓力測試執行及風險值計算等，並於風險管理會議及董事會報告，作為本公司管理階層決策之參考。

本公司主要將市場風險暴險區分為交易目的投資組合及非交易目的投資組合，主要係由本公司之風險管理部門控管。例行控管報告定期呈報予本公司之董事會及各事業之主管核閱。

本公司證券部門及風管單位均有辨識暴險部位之市場風險因子，並據以衡量市場風險。所謂市場風險因子係指可能影響利率及匯率等金融工具部位價值的組成份子，包括部位、損益、壓力測試損失、敏感度及風險值等，衡量投資組合受利率風險及匯率風險影響狀況。

本公司風管單位定期將市場風險管理目標執行情形、部位及損益控管、敏感性分析、壓力測試及風險值等資訊提報董事會，俾董事會充分了解市場風險控管情形。本公司亦建有明確的通報程序，各項交易均有限額及停損規定，如有交易達停損限額將立即執行；倘不執行停損，本公司證券部門須敘明不停損理由與因應方案等，呈報管理階層核准。

4. 流動性風險

本公司證券部門從事之交易於市場上均有一定程度之流動性，風險甚低。

本公司證券部門按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示本公司證券部門之非衍生金融負債之現金流出分析。揭露非衍生金融負債之現金流出金額係以合約現金流量為編制基礎，故部分項目所揭露金額不會與資產負債表相關項目對應：

106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	\$ 305,677	\$ 1,292,666	\$ 1,080,212	\$ -	\$ -	\$ 2,678,555
應付款項	1,566,489	-	-	-	-	1,566,489

105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	\$ 244,055	\$ 1,451,716	\$ 1,216,996	\$ -	\$ -	\$ 2,912,767
應付款項	90,617	-	-	-	-	90,617

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

(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：

106年6月30日					
金融資產類別	已移轉金融資產 帳面金額	相關金融負債 帳面金額	已移轉金融資產 公允價值	相關金融負債 公允價值	公允價值淨部位
備供出售金融資產 —附買回條件協議	\$ 2,592,233	\$ 2,674,360	\$ 2,592,233	\$ 2,674,360	(\$ 82,127)

105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 —附買回條件協議	\$ 2,792,377	\$ 2,908,559	\$ 2,792,377	\$ 2,908,559	(\$ 116,182)

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：

106年6月30日

金融負債	已認列之金融 負債總額	於資產負債表 中互抵之		未於資產負債表互抵 之相關金額		淨額
		已認列金融 資產總額	列報於資產 負債表之金融 負債淨額	金融工具	設定質押之 現金擔保品	
附買回協議	\$ 2,676,713	\$ -	\$ 2,676,713	(\$ 2,676,713)	\$ -	\$ -
待交割款項	1,558,657	-	1,558,657	-	-	1,558,657
總計	\$ 4,235,370	\$ -	\$ 4,235,370	(\$ 2,676,713)	\$ -	\$ 1,558,657

105年12月31日

金融負債	已認列之金融 負債總額	於資產負債表 中互抵之		未於資產負債表互抵 之相關金額		淨額
		已認列金融 資產總額	列報於資產 負債表之金融 負債淨額	金融工具	設定質押之 現金擔保品	
附買回協議	\$ 2,910,851	\$ -	\$ 2,910,851	(\$ 2,910,851)	\$ -	\$ -

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	
待交割款項	\$ 50,061	\$ -	\$ 50,061	(\$ 50,061)	\$ -	\$ -

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	列報於資產 負債表之金融 負債淨額	金融工具	設定質押之 現金擔保品	
附買回協議	\$ 3,068,191	\$ -	\$ 3,068,191	(\$ 3,068,191)	\$ -	\$ -
待交割款項	101,801	-	101,801	(50,061)	-	51,740
總計	\$ 3,169,992	\$ -	\$ 3,169,992	(\$ 3,118,252)	\$ -	\$ 51,740

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。
7. 國外設置分支機構及代表人辦事處資訊：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 106 年 6 月 30 日

明細表一

單位：新臺幣仟元／面額
仟元，惟單價為元

名	稱	付	息	日	到	期	日	利	率	%	面	額	帳	面	價	值	公	允	價	值	備	註
													單	價	金	額	單	價	金	額		
政府公債																						
	央債		01106	每年	07.20	106.07.20		2.000			\$ 12,280,000		100.0968		\$ 12,291,883		100.071		\$ 12,288,718			
	央債		04110	每年	07.17	106.07.17		0.625			10,050,000		100.0178		10,051,787		100.009		10,050,905			
	其他		(註一)								<u>2,600,000</u>				<u>2,605,269</u>				<u>2,610,186</u>			
											<u>24,930,000</u>				<u>24,948,939</u>				<u>24,949,809</u>			
公司債																						
	其他		(註一)								<u>8,450,000</u>				<u>8,463,783</u>				<u>8,494,959</u>			
金融債																						
	其他		(註一)								<u>1,000,000</u>				<u>1,000,000</u>				<u>1,003,940</u>			
											<u>\$ 34,380,000</u>				<u>\$ 34,412,722</u>				<u>\$ 34,448,708</u>			

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 106 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

明細表二

單位：新臺幣仟元

名 稱	期 初		本 期		本 期		期 末		提 供 擔 保 或 質 押 情 形
	面 額	公 允 價 值	面 額	增 加 金 額	面 額	減 少 金 額	面 額	公 允 價 值 (註 二)	
政府公債									
央債 88201	4,000,000	\$ 4,431,624	-	\$ -	-	\$ 92,223	4,000,000	\$ 4,339,401	註三
其他 (註一)	33,908,900	<u>36,365,847</u>	2,450,000	2,585,032	6,350,000	6,777,238	30,008,900	<u>32,173,641</u>	註四
評 價		<u>40,797,471</u>		220,603		-		<u>36,513,042</u>	
		<u>(150,557)</u>						<u>70,046</u>	
		<u>40,646,914</u>						<u>36,583,088</u>	
金融債券 (註一)	15,757,315	15,757,315	1,805,986	1,805,986	2,795,090	2,795,090	14,768,211	14,768,211	
評 價		<u>(64,381)</u>		90,917		-		<u>26,536</u>	
		<u>15,692,934</u>						<u>14,794,747</u>	
公司債 (註一)	15,275,547	15,275,547	3,208,721	3,208,721	7,340,110	7,340,110	11,144,158	11,144,158	
評 價		<u>158,061</u>		-		71,264		<u>86,797</u>	
		<u>15,433,608</u>						<u>11,230,955</u>	
合 計		<u>\$ 71,773,456</u>						<u>\$ 62,608,790</u>	

註一：各項金額未超過本項目金額百分之五。

註二：已供作附買回條件交易之帳面金額為 2,592,233 仟元。

註三：其中面額 153,300 仟元、100,000 仟元、50,000 仟元、10,000 仟元、270,000 仟元係分別作為提存法院、債券等殖成交系統給付結算準備金、票券商營業保證金、信用卡處配合發行聯名卡及信託業賠償準備金。

註四：其中面額 29,000 仟元係作為提存法院。

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 106 年 6 月 30 日

明細表三

單位：新臺幣仟元

債 券 名 稱	還 本 / 到 期 日	付 息 日	利 率 %	期 初	餘 額	本 期	增 加	本 期	減 少	期 末	餘 額	提供擔保 或質押情形	備 註
				面 額	金 額	面 額	金 額	面 額	金 額	面 額	帳 面 價 值 (註二)		
政府公債 央債 96106	106.09.21	每年 09.21	2.375	\$ 50,000	\$ <u>50,413</u>	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 285	\$ 50,000	\$ <u>50,128</u>		流動

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 106 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

明細表四

單位：除另予註明者外
，係新台幣仟元

	起 始 日	到 期 日	利 率 %	面 額	成 交 金 額
政府公債					
央債 88201	106.04.24	106.12.25	0.25-0.36	\$ 331,100	\$ 388,384
央債 89113	106.03.13	106.10.16	0.36-0.38	1,317,500	1,549,249
央債 90201	106.01.11	106.09.14	0.28-0.38	398,900	467,410
央債 90108	106.05.15	106.11.13	0.36	122,900	144,406
其他(註)				<u>106,300</u>	<u>124,911</u>
合 計				<u>\$2,276,700</u>	<u>\$2,674,360</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 106 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	\$ 202,810	\$ 202,026	\$ 784
	金融債	1,295,231	1,283,600	11,631
	公司債	299,869	304,050	(4,181)
在等殖系統買賣				
	政府公債	<u>4,028,649</u>	<u>4,002,821</u>	<u>25,828</u>
	合計	<u>\$ 5,826,559</u>	<u>\$ 5,792,497</u>	<u>\$ 34,062</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 106 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	\$ 637,147
其他(註)	16,401
其他(註)	2
合 計	\$ 653,550

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 106 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		\$	<u>4,843</u>
聯行往來			<u>196,281</u>
			<u>\$ 201,124</u>

玉山商業銀行股份有限公司

證券部門員工福利、折舊、攤銷及其他營業費用明細表

民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

明細表八

單位：新臺幣仟元

項	目	106年1月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日	備	註
員工福利費用					
	薪資費用	\$ 3,805	\$ 2,138		
	折舊費用	13	14		
	其他營業費用	<u>491</u>	<u>395</u>		
		<u>\$ 4,309</u>	<u>\$ 2,547</u>		

註：本公司證券部門於 106 年及 105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日全部員工人數皆為 4 人，其平均福利費用分別為 1,019 仟元及 583 仟元；本公司證券部門於 106 年及 105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日非擔任主管職務員工人數皆為 3 人，其平均福利費用分別為 769 仟元及 530 仟元。

台北市會計師公會會員印鑑證明書

北市財證字第 1061636 號

會員姓名：(1) 陳盈州

(2) 黃瑞展

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

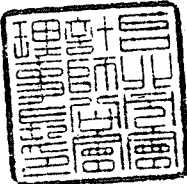
會員證書字號：(1) 北市會證字第 3938 號


委託人統一編號：86517510

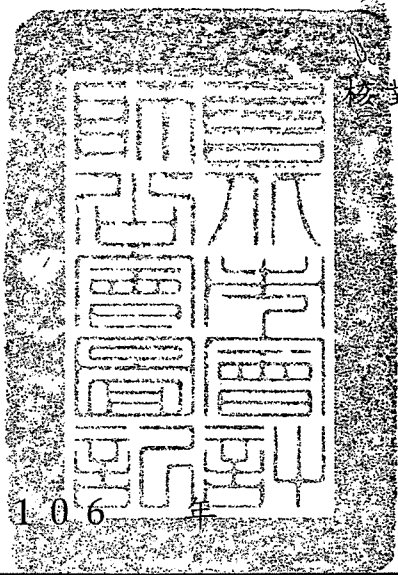
(2) 北市會證字第 2300 號

印鑑證明書用途：辦理玉山商業銀行股份有限公司 106 年上半年度（自民國 106 年 1 月 1 日至 106 年 6 月 30 日）財務報表之查核簽證。

簽名式 (一)	陳盈州	存會印鑑 (一)	
簽名式 (二)	黃瑞展	存會印鑑 (二)	

理事長：

核對人：



中華民國

106 年

7 月

20 日