

玉山商業銀行股份有限公司  
及子公司

合併財務報告暨會計師核閱報告  
民國 106 及 105 年第 1 季

地址：臺北市民生東路三段 115、117 號

電話：(02)2175-1313

## § 目 錄 §

| 項                                 | 目 頁          | 財 務 報 告<br>次 附 註 編 號 |
|-----------------------------------|--------------|----------------------|
| 一、封 面                             | 1            | -                    |
| 二、目 錄                             | 2            | -                    |
| 三、會計師核閱報告                         | 3            | -                    |
| 四、合併資產負債表                         | 4            | -                    |
| 五、合併綜合損益表                         | 5~6          | -                    |
| 六、合併權益變動表                         | 7            | -                    |
| 七、合併現金流量表                         | 8~10         | -                    |
| 八、合併財務報告附註                        |              |                      |
| (一) 公司沿革                          | 11~13        | 一                    |
| (二) 通過財務報告之日期及程序                  | 13           | 二                    |
| (三) 新發布及修訂準則及解釋之適用                | 13~17        | 三                    |
| (四) 重大會計政策之彙總說明                   | 17~18, 86    | 四                    |
| (五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源         | 18           | 五                    |
| (六) 重要會計項目之說明                     | 19~45        | 六~三四                 |
| (七) 關係人交易                         | 45~49, 87~88 | 三五                   |
| (八) 質押之資產                         | 49~50        | 三六                   |
| (九) 重大或有負債及未認列之合約承諾               | 50~52        | 三七                   |
| (十) 重大之災害損失                       | -            | -                    |
| (十一) 重大之期後事項                      | 83           | 四六                   |
| (十二) 其 他                          | 52~83, 89~90 | 三八~四五                |
| (十三) 附註揭露事項                       |              |                      |
| 1. 重大交易事項相關資訊                     | 83~84, 91    | 四七                   |
| 2. 轉投資事業相關資訊                      | 84, 91       | 四七                   |
| 3. 大陸投資資訊                         | 84, 92       | 四七                   |
| 4. 母公司與子公司及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額 | 84, 93       | 四七                   |
| (十四) 部門資訊                         | 84~85        | 四八                   |

### 會計師核閱報告

玉山商業銀行股份有限公司 公鑒：

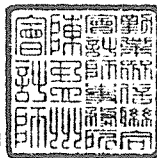
玉山商業銀行股份有限公司及其子公司民國 106 年及 105 年 3 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之合併綜合損益表、合併權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師核閱竣事。上開合併財務報表之編製係公司管理階層之責任，本會計師之責任則為根據核閱結果出具報告。

本會計師係依照審計準則公報第三十六號「財務報表之核閱」規劃並執行核閱工作。由於本會計師僅實施分析、比較與查詢，並未依照一般公認審計準則查核，故無法對上開合併財務報表整體表示查核意見。

依本會計師核閱結果，並未發現第一段所述合併財務報表在所有重大方面有違反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經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」而須作修正之情事。

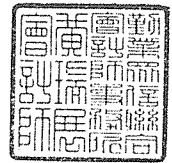
如合併財務報告附註一及四五所述，玉山商業銀行股份有限公司於民國 105 年 3 月 25 日與同為玉山金融控股股份有限公司百分之百持有之子公司玉山保險經紀人股份有限公司進行合併，本次合併係屬於共同控制下之組織重組，並依據財團法人中華民國會計研究發展基金會公布之 IFRS 問答集及相關函釋處理，於編製比較財務報表時，應視為自始即已合併並重編以前年度財務報表。

勤業眾信聯合會計師事務所  
會計師 陳 盈 州



陳 盈 州

會計師 黃 瑞 展



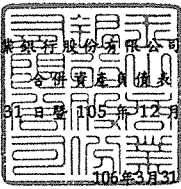
黃 瑞 展

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 4 月 28 日

玉山商業銀行股份有限公司及子公司



民國 106 年 3 月 31 日 暨 105 年 12 月 31 日 及 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元

| 代 碼         | 資                         | 106年3月31日 |               |     | 105年12月31日 |               |     | 105年3月31日 |               |     |
|-------------|---------------------------|-----------|---------------|-----|------------|---------------|-----|-----------|---------------|-----|
|             |                           | 金         | 額             | %   | 金          | 額             | %   | 金         | 額             | %   |
| 11000       | 現金及約當現金 (附註六)             | \$        | 37,238,139    | 2   | \$         | 36,714,344    | 2   | \$        | 36,234,243    | 2   |
| 11500       | 存放央行及拆借銀行同業 (附註七)         |           | 65,487,831    | 4   |            | 62,731,770    | 3   |           | 60,369,174    | 3   |
| 12000       | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 (附註八及三六) |           | 375,764,582   | 20  |            | 366,077,137   | 20  |           | 400,426,671   | 23  |
| 12500       | 附賣回票券及債券投資 (附註九)          |           | -             | -   |            | 173,470       | -   |           | 783,110       | -   |
| 13000       | 應收款項—淨額 (附註十、三五及三六)       |           | 68,974,472    | 4   |            | 75,992,232    | 4   |           | 68,858,931    | 4   |
| 13200       | 本期所得稅資產                   |           | 10,511        | -   |            | -             | -   |           | 15,207        | -   |
| 13500       | 貼現及放款—淨額 (附註十一、三五及三六)     |           | 1,137,048,914 | 60  |            | 1,118,148,669 | 60  |           | 1,017,679,357 | 57  |
| 14000       | 備供出售金融資產—淨額 (附註十二及三六)     |           | 148,091,237   | 8   |            | 141,099,283   | 8   |           | 122,627,997   | 7   |
| 14500       | 持有至到期日金融資產—淨額 (附註十三及三六)   |           | 3,154,662     | -   |            | 3,616,960     | -   |           | 5,209,208     | -   |
| 15500       | 其他金融資產—淨額 (附註十四)          |           | 27,097,847    | 1   |            | 27,301,621    | 2   |           | 37,365,994    | 2   |
| 18500       | 不動產及設備—淨額 (附註十五)          |           | 26,214,464    | 1   |            | 25,785,381    | 1   |           | 26,219,490    | 2   |
| 18700       | 投資性不動產—淨額 (附註十六)          |           | 2,194,458     | -   |            | 2,295,788     | -   |           | 715,396       | -   |
| 19000       | 無形資產—淨額 (附註十七)            |           | 5,977,259     | -   |            | 6,162,335     | -   |           | 5,967,007     | -   |
| 19300       | 遞延所得稅資產                   |           | 1,112,722     | -   |            | 423,706       | -   |           | 545,514       | -   |
| 19500       | 其他資產—淨額 (附註十八、三五、三七及四五)   |           | 4,896,686     | -   |            | 3,608,695     | -   |           | 4,278,357     | -   |
| 10000       | 資 產 總 計                   | \$        | 1,903,263,784 | 100 | \$         | 1,870,131,391 | 100 | \$        | 1,787,295,656 | 100 |
| 負債及權益       |                           |           |               |     |            |               |     |           |               |     |
| 21000       | 央行及銀行同業存款 (附註十九)          | \$        | 79,274,557    | 4   | \$         | 52,516,006    | 3   | \$        | 60,546,525    | 3   |
| 22000       | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 (附註八及二三) |           | 40,676,352    | 2   |            | 42,091,703    | 2   |           | 48,479,731    | 3   |
| 22500       | 附買回票券及債券負債 (附註十二、十三及二十)   |           | 14,379,536    | 1   |            | 8,881,723     | -   |           | 6,356,529     | -   |
| 23000       | 應付款項 (附註二一及三五)            |           | 21,201,250    | 1   |            | 23,638,238    | 1   |           | 20,420,261    | 1   |
| 23200       | 本期所得稅負債 (附註三五)            |           | 2,396,636     | -   |            | 1,235,474     | -   |           | 1,491,551     | -   |
| 23500       | 存款及匯款 (附註二二及三五)           |           | 1,560,132,218 | 82  |            | 1,559,551,047 | 84  |           | 1,478,785,690 | 83  |
| 24000       | 應付金融債券 (附註二三)             |           | 42,250,000    | 2   |            | 42,250,000    | 2   |           | 44,950,000    | 3   |
| 25500       | 其他金融負債 (附註二四、三五及三七)       |           | 9,393,663     | 1   |            | 9,654,553     | 1   |           | 1,842,778     | -   |
| 25600       | 負債準備 (附註二五)               |           | 410,822       | -   |            | 417,808       | -   |           | 460,017       | -   |
| 29300       | 遞延所得稅負債                   |           | 688,086       | -   |            | 924,744       | -   |           | 1,144,033     | -   |
| 29500       | 其他負債 (附註二七及三五)            |           | 1,788,436     | -   |            | 1,935,565     | -   |           | 1,556,421     | -   |
| 20000       | 負債總計                      |           | 1,772,591,556 | 93  |            | 1,743,096,861 | 93  |           | 1,666,033,536 | 93  |
| 歸屬於母公司業主之權益 |                           |           |               |     |            |               |     |           |               |     |
| 股本          |                           |           |               |     |            |               |     |           |               |     |
| 31101       | 普通股股本                     |           | 72,628,830    | 4   |            | 72,628,830    | 4   |           | 67,281,830    | 4   |
| 資本公積        |                           |           |               |     |            |               |     |           |               |     |
| 31501       | 股本溢價                      |           | 19,491,100    | 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                    |           | 442,301       | -   |            | 346,198       | -   |           | 432,160       | -   |
| 31500       | 資本公積總計                    |           | 19,933,884    | 1   |            | 19,837,781    | 1   |           | 19,586,679    | 1   |
| 保留盈餘        |                           |           |               |     |            |               |     |           |               |     |
| 32001       | 法定盈餘公積                    |           | 20,721,566    | 1   |            | 20,721,566    | 1   |           | 17,204,363    | 1   |
| 32003       | 特別盈餘公積                    |           | 83,866        | -   |            | 83,866        | -   |           | 83,866        | -   |
| 32011       | 未分配盈餘                     |           | 16,912,292    | 1   |            | 13,056,168    | 1   |           | 15,459,562    | 1   |
| 32000       | 保留盈餘總計                    |           | 37,717,724    | 2   |            | 33,861,600    | 2   |           | 32,747,791    | 2   |
| 32500       | 其他權益                      |           | (247,595)     | -   |            | 42,680        | -   |           | 806,522       | -   |
| 31000       | 母公司業主權益總計                 |           | 130,032,843   | 7   |            | 126,370,891   | 7   |           | 120,422,822   | 7   |
| 38000       | 非控制權益                     |           | 639,385       | -   |            | 663,639       | -   |           | 839,298       | -   |
| 30000       | 權益總計                      |           | 130,672,228   | 7   |            | 127,034,530   | 7   |           | 121,262,120   | 7   |
|             | 負債及權益總計                   | \$        | 1,903,263,784 | 100 | \$         | 1,870,131,391 | 100 | \$        | 1,787,295,656 | 100 |

後附之附註係本合併財務報告之一部分。


(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國106年4月28日核閱報告)

董事長：曾國烈

經理人：黃男州

會計主管：吳寬和



  
 玉山商業銀行股份有限公司及子公司  
 合併綜合損益表  
 民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 3 月 31 日  
 (僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元，惟  
每股盈餘為元

| 代 碼   | 106年1月1日至3月31日                               |       | 105年1月1日至3月31日 |       |
|-------|--|-------|----------------|-------|
|       | 金 額  | %     | 金 額            | %     |
| 41000 | \$ 7,705,010                                 | 74    | \$ 7,477,837   | 79    |
| 51000 | ( 2,864,867)                                 | ( 28) | ( 3,189,250)   | ( 34) |
| 49010 | 4,840,143                                    | 46    | 4,288,587      | 45    |
|       | 利息以外淨收益                                      |       |                |       |
| 49100 | 3,459,950                                    | 33    | 3,294,394      | 35    |
| 49200 |  |       |                |       |
|       | 透過損益按公允價值衡量之金融<br>資產及負債損益(附註三十)              |       |                |       |
| 49300 | ( 5,219,290)                                 | ( 50) | 2,163,354      | 23    |
| 49300 | 81,729                                       | 1     | 65,953         | 1     |
| 49600 | 7,220,359                                    | 70    | ( 325,290)     | ( 4)  |
| 49899 |  |       |                |       |
|       | 其他利息以外淨損益(附註三五<br>及四四)                       |       |                |       |
|       | 25,531                                       | -     | 27,175         | -     |
| 49020 | 5,568,279                                    | 54    | 5,225,586      | 55    |
| 49020 |  |       |                |       |
|       | 利息以外淨收益合計                                    |       |                |       |
| 4xxxx | 10,408,422                                   | 100   | 9,514,173      | 100   |
| 58200 | ( 412,504)                                   | ( 4)  | ( 31,560)      | -     |
| 58200 |  |       |                |       |
|       | 呆帳費用及保證責任準備提存(附註<br>十一)                      |       |                |       |
|       | 營業費用(附註十五、十六、十七、<br>二六、三一及三五)                |       |                |       |
| 58500 | ( 2,701,131)                                 | ( 26) | ( 2,399,189)   | ( 25) |
| 59000 | ( 417,733)                                   | ( 4)  | ( 337,153)     | ( 4)  |
| 59500 | ( 2,494,319)                                 | ( 24) | ( 2,179,205)   | ( 23) |
| 58400 | ( 5,613,183)                                 | ( 54) | ( 4,915,547)   | ( 52) |
| 61001 | 4,382,735                                    | 42    | 4,567,066      | 48    |
| 61003 | ( 517,379)                                   | ( 5)  | ( 667,191)     | ( 7)  |
| 64000 | 3,865,356                                    | 37    | 3,899,875      | 41    |
|       | 本期淨利   |       |                |       |
|       | 本期其他綜合損益(附註三二)                               |       |                |       |
| 65200 | 不重分類至損益之項目                                   |       |                |       |
| 65205 | 指定按公允價值衡量之金融<br>負債信用風險變動影響數<br>後續可能重分類至損益之項目 |       |                |       |
|       | ( 3,079)                                     | -     | 71,863         | 1     |
| 65301 | 國外營運機構財務報表換算<br>之兌換差額                        |       |                |       |
|       | ( 1,058,674)                                 | ( 10) | ( 795,637)     | ( 8)  |
| 65302 | 備供出售金融資產未實現評<br>價損益                          |       |                |       |
|       | 599,304                                      | 6     | ( 29,356)      | -     |

(接次頁)

(承前頁)

| 代 碼   |                         | 106年1月1日至3月31日      |           | 105年1月1日至3月31日      |           |
|-------|-------------------------|---------------------|-----------|---------------------|-----------|
|       |                         | 金 額                 | %         | 金 額                 | %         |
| 65320 | 與可能重分類之項目相關之<br>所得稅     | \$ 138,688          | 1         | \$ 142,719          | 1         |
| 65300 | 後續可能重分類至損益<br>之項目(稅後)合計 | ( 320,682)          | ( 3)      | ( 682,274)          | ( 7)      |
| 65000 | 本期其他綜合損益(稅後淨<br>額)      | ( 323,761)          | ( 3)      | ( 610,411)          | ( 6)      |
| 66000 | 本期綜合損益總額                | <u>\$ 3,541,595</u> | <u>34</u> | <u>\$ 3,289,464</u> | <u>35</u> |
|       | 淨利歸屬於：                  |                     |           |                     |           |
| 67101 | 母公司業主                   | \$ 3,856,130        | 37        | \$ 3,735,551        | 39        |
| 67105 | 共同控制下前手權益               | -                   | -         | 146,088             | 2         |
| 67111 | 非控制權益                   | 9,226               | -         | 18,236              | -         |
| 67100 |                         | <u>\$ 3,865,356</u> | <u>37</u> | <u>\$ 3,899,875</u> | <u>41</u> |
|       | 綜合損益總額歸屬於：              |                     |           |                     |           |
| 67301 | 母公司業主                   | \$ 3,565,849        | 34        | \$ 3,142,076        | 33        |
| 67305 | 共同控制下前手權益               | -                   | -         | 146,088             | 2         |
| 67311 | 非控制權益                   | ( 24,254)           | -         | 1,300               | -         |
| 67300 |                         | <u>\$ 3,541,595</u> | <u>34</u> | <u>\$ 3,289,464</u> | <u>35</u> |
|       | 每股盈餘(附註三三)              |                     |           |                     |           |
| 67500 | 基本每股盈餘                  | <u>\$ 0.53</u>      |           | <u>\$ 0.53</u>      |           |

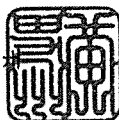
後附之附註係本合併財務報告之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國106年4月28日核閱報告)

董 事 長：曾 國

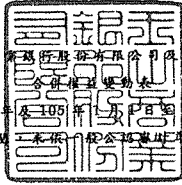


經 理 人：黃 男



會 計 主 管：吳 寬 和





玉山商業銀行股份有限公司子公司  
 合併損益變動表  
 民國 106 年 1 月 1 日至 3 月 31 日  
 (僅供內部參考，依一般公認會計原則查核)

單位：新臺幣仟元

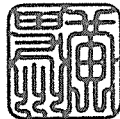
| 代 碼 | 歸 屬 於 母 公 司 業 主 之 權 益          |                       |               |                                    |               |           |               | 其 他 權 益 項 目  |               |   |                               |                       |                |
|-----|--------------------------------|-----------------------|---------------|------------------------------------|---------------|-----------|---------------|--------------|---------------|---|-------------------------------|-----------------------|----------------|
|     | 股 本 ( 附 註 三 四 )<br>股 數 ( 仟 股 ) | 普 通 股 股 本 ( 附 註 三 四 ) | 資 本 公 積       | 保 留 盈 餘 ( 附 註 三 四 )<br>法 定 盈 餘 公 積 | 特 別 盈 餘 公 積   | 未 分 配 盈 餘 | 外 幣 換 算 差 額   | 外 幣 換 算 差 額  | 未 實 現 評 價 損 益 | 指 定 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 負 債 信 用 風 險 變 動 數 | 共 同 控 制 下 前 手 權 益 ( 附 註 三 四 ) | 非 控 制 權 益 ( 附 註 三 四 ) | 權 益 總 額        |
| A1  | 106年1月1日餘額                     | 7,262,883             | \$ 72,628,830 | \$ 19,837,781                      | \$ 20,721,566 | \$ 83,866 | \$ 13,056,168 | (\$ 143,277) | \$ 141,075    | \$ 44,882                                 | \$ -                          | \$ 663,639            | \$ 127,034,530 |
| C17 | 以母公司股票給與本公司員工之股份基礎給付交易         | -                     | -             | 96,103                             | -             | -         | -             | -            | -             | -   | -                             | -                     | 96,103         |
| D1  | 106年1月1日至3月31日淨利               | -                     | -             | -                                  | -             | -         | 3,856,130     | -            | -             | -   | -                             | 9,226                 | 3,865,356      |
| D3  | 106年1月1日至3月31日稅後其他綜合損益         | -                     | -             | -                                  | -             | (6)       | (850,768)     | 563,566      | (3,073)       | -   | (33,480)                      | (323,761)             |                |
| D5  | 106年1月1日至3月31日綜合損益總額           | -                     | -             | -                                  | -             | 3,856,124 | (850,768)     | 563,566      | (3,073)       | -   | (24,254)                      | 3,541,595             |                |
| Z1  | 106年3月31日餘額                    | 7,262,883             | \$ 72,628,830 | \$ 19,933,884                      | \$ 20,721,566 | \$ 83,866 | \$ 16,912,292 | (\$ 994,045) | \$ 704,641    | \$ 41,809                                 | \$ -                          | \$ 639,385            | \$ 130,672,228 |
| A1  | 105年1月1日餘額                     | 6,684,000             | \$ 66,840,000 | \$ 19,139,073                      | \$ 17,204,363 | \$ 83,866 | \$ 11,724,011 | \$ 1,097,307 | \$ 447,623    | (\$ 144,933)                              | \$ -                          | \$ 733,792            | \$ 117,125,102 |
| A4  | 追溯調整共同控制下組織重組之前手權益             | -                     | -             | -                                  | -             | -         | -             | -            | -             | -   | 1,133,244                     | -                     | 1,133,244      |
| A5  | 105年1月1日重編後餘額                  | 6,684,000             | 66,840,000    | 19,139,073                         | 17,204,363    | 83,866    | 11,724,011    | 1,097,307    | 447,623       | (144,933)                                 | 1,133,244                     | 733,792               | 118,258,346    |
| B5  | 104年度盈餘分配<br>股東紅利—現金           | -                     | -             | -                                  | -             | -         | -             | -            | -             | -   | (487,313)                     | -                     | (487,313)      |
| C17 | 以母公司股票給與本公司員工之股份基礎給付交易         | -                     | -             | 97,222                             | -             | -         | -             | -            | -             | -   | 195                           | -                     | 97,417         |
| O1  | 非控制權益變動數                       | -                     | -             | -                                  | -             | -         | -             | -            | -             | -   | -                             | 104,206               | 104,206        |
| D1  | 105年1月1日至3月31日淨利               | -                     | -             | -                                  | -             | -         | 3,735,551     | -            | -             | -   | 146,088                       | 18,236                | 3,899,875      |
| D3  | 105年1月1日至3月31日稅後其他綜合損益         | -                     | -             | -                                  | -             | -         | (646,420)     | (18,918)     | 71,863        | -   | (16,936)                      | (610,411)             |                |
| D5  | 105年1月1日至3月31日綜合損益總額           | -                     | -             | -                                  | -             | -         | 3,735,551     | (646,420)    | (18,918)      | 71,863                                    | 146,088                       | 1,300                 | 3,289,464      |
| H3  | 組織重組                           | 44,183                | 441,830       | 350,384                            | -             | -         | -             | -            | -             | -   | (792,214)                     | -                     | -              |
| Z1  | 105年3月31日餘額                    | 6,728,183             | \$ 67,281,830 | \$ 19,586,672                      | \$ 17,204,363 | \$ 83,866 | \$ 15,459,562 | \$ 450,887   | \$ 428,705    | (\$ 73,070)                               | \$ -                          | \$ 839,298            | \$ 121,262,120 |

後附之附註係本合併財務報告之一部分。  
 (請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國106年4月28日核閱報告)

董事長：曾國烈



經理人：黃男州



會計主管：吳寬和



玉山商業銀行股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元

| 代 碼    |                                | 106年1月1日<br>至3月31日 | 105年1月1日<br>至3月31日 |
|--------|--------------------------------|--------------------|--------------------|
|        | 營業活動之現金流量                      |                    |                    |
| A00010 | 本期稅前淨利                         | \$ 4,382,735       | \$ 4,567,066       |
| A20010 | 收益費損項目                         |                    |                    |
| A20100 | 折舊費用                           | 290,043            | 240,179            |
| A20200 | 攤銷費用                           | 127,690            | 96,974             |
| A20300 | 呆帳費用提列數                        | 419,234            | 48,549             |
| A20400 | 透過損益按公允價值衡量金融資<br>產及負債之淨損失(利益) | 5,219,290          | ( 2,163,354)       |
| A20900 | 利息費用                           | 2,864,867          | 3,189,250          |
| A21200 | 利息收入                           | ( 7,705,010)       | ( 7,477,837)       |
| A21300 | 股利收入                           | ( 3,360)           | ( 1,627)           |
| A21700 | 保證責任準備淨變動                      | ( 6,730)           | ( 16,989)          |
| A21900 | 股份基礎給付酬勞成本                     | 96,103             | 97,417             |
| A22500 | 處分及報廢不動產及設備損失<br>(利益)          | ( 62)              | 7,404              |
| A23100 | 處分投資利益                         | ( 78,369)          | ( 71,105)          |
| A40000 | 與營業活動相關之資產/負債變動<br>數           |                    |                    |
| A41110 | 存放央行及拆借銀行同業減少                  | 55,216             | 5,567,583          |
| A41120 | 透過損益按公允價值衡量之金<br>融資產增加         | ( 9,992,547)       | ( 49,268,158)      |
| A41140 | 附賣回票券及債券投資減少                   | 140,934            | 303,934            |
| A41150 | 應收款項減少                         | 7,153,587          | 3,103,868          |
| A41160 | 貼現及放款減少(增加)                    | ( 19,597,392)      | 4,139,760          |
| A41170 | 備供出售金融資產減少(增加)                 | ( 9,251,153)       | 6,839,571          |
| A41180 | 持有至到期日金融資產減少                   | 309,996            | 4,066              |
| A41190 | 其他金融資產減少(增加)                   | ( 79,585)          | 3,212,751          |
| A41990 | 其他資產增加                         | ( 753,293)         | ( 325,099)         |
| A42110 | 央行及銀行同業存款增加(減<br>少)            | 26,758,551         | ( 10,623,605)      |
| A42120 | 透過損益按公允價值衡量之金<br>融負債增加(減少)     | ( 7,660,947)       | 11,241,186         |

(接次頁)



(承前頁)

| 代 碼    |                  | 106年1月1日<br>至3月31日   | 105年1月1日<br>至3月31日   |
|--------|------------------|----------------------|----------------------|
| A42140 | 附買回票券及債券負債增加(減少) | \$ 5,497,813         | (\$ 1,677,862)       |
| A42150 | 應付款項增加(減少)       | ( 2,755,628)         | 1,622,608            |
| A42160 | 存款及匯款增加          | 581,171              | 20,725,688           |
| A42170 | 其他金融負債減少         | ( 384,476)           | ( 45,615)            |
| A42180 | 員工福利負債準備增加(減少)   | ( 708)               | 17                   |
| A42990 | 其他負債減少           | ( 202,288)           | ( 30,090)            |
| A33000 | 營運產生之現金流出        | ( 4,574,318)         | ( 6,693,470)         |
| A33100 | 收取之利息            | 9,300,806            | 8,648,300            |
| A33200 | 收取之股利            | 3,360                | 1,627                |
| A33300 | 支付之利息            | ( 2,512,544)         | ( 2,612,895)         |
| A33500 | 支付之所得稅           | ( 149,238)           | ( 225,414)           |
| AAAA   | 營業活動之淨現金流入(流出)   | <u>2,068,066</u>     | <u>( 881,852)</u>    |
|        | 投資活動之現金流量        |                      |                      |
| B02200 | 取得子公司之現金流出(附註四四) | -                    | ( 140,651)           |
| B02700 | 取得不動產及設備         | ( 843,765)           | ( 348,405)           |
| B02800 | 處分不動產及設備         | 63                   | 13                   |
| B03700 | 存出保證金增加          | ( 535,114)           | -                    |
| B03800 | 存出保證金減少          | -                    | 898,410              |
| B04500 | 取得無形資產           | ( 42,476)            | ( 37,335)            |
| B06700 | 其他資產增加           | ( 1,101)             | ( 11,822)            |
| BBBB   | 投資活動之淨現金流入(流出)   | <u>( 1,422,393)</u>  | <u>360,210</u>       |
|        | 籌資活動之現金流量        |                      |                      |
| C01600 | 舉借長期借款           | 303,360              | -                    |
| C03000 | 存入保證金增加          | 28,127               | 49,372               |
| C04500 | 發放現金股利           | -                    | ( 487,313)           |
| CCCC   | 籌資活動之淨現金流入(流出)   | <u>331,487</u>       | <u>( 437,941)</u>    |
| DDDD   | 匯率變動對現金及約當現金之影響  | <u>2,325,376</u>     | <u>( 626,677)</u>    |
| EEEE   | 本期現金及約當現金增加(減少)數 | 3,302,536            | ( 1,586,260)         |
| E00100 | 期初現金及約當現金餘額      | <u>39,079,843</u>    | <u>41,638,197</u>    |
| E00200 | 期末現金及約當現金餘額      | <u>\$ 42,382,379</u> | <u>\$ 40,051,937</u> |

期末現金及約當現金之調節

| 代 碼    |                                  | 106年3月31日            | 105年3月31日            |
|--------|----------------------------------|----------------------|----------------------|
| E00210 | 合併資產負債表帳列之現金及約當現金                | \$ 37,238,139        | \$ 36,234,243        |
| 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 | 5,144,240            | 3,627,494            |
| 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  | -                    | 190,200              |
| E00200 | 期末現金及約當現金餘額                      | <u>\$ 42,382,379</u> | <u>\$ 40,051,937</u> |

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 106 年 4 月 28 日核閱報告)

董 事 長：曾



經 理 人：黃



會 計 主 管：吳寬和



玉山商業銀行股份有限公司及子公司

合併財務報告附註

民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明者外，係以新臺幣仟元為單位)

一、公司沿革

玉山商業銀行股份有限公司（以下簡稱本行或玉山銀行）主要營業項目為依銀行法規定得以經營之業務。

本行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 3 月 31 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。

本行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。

本行於 90 年 12 月 10 日召開股東臨時會，決議通過由本行、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，本行成為玉山金控百分之百持有之子公司。同日，本行之股票下市，改以玉山金控之股票於臺灣證券交易所上市買賣。

本行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，以本行為合併後之存續公司，而以玉山票券為消滅公司。

本行分別於 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。

柬埔寨 Union Commercial Bank PLC.（以下簡稱聯合商業銀行）於 83 年 3 月設立營運，主要營業項目為依當地法令規定得以經營之業務。本行於 102 年 8 月 28 日取得對聯合商業銀行 70% 股權，並於 104 年 12 月 29 日增加持股比例至 75%。

玉山銀行（中國）有限公司於 105 年 1 月取得金管會及大陸地區中國銀行業監督管理委員會核准後成立，註冊資本為人民幣 20 億元，並於 105 年 3 月 11 日開業，主要營業項目為依大陸地區法令規定得以經營之業務。

本行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，以本行為合併後之存續公司，而以玉山保險經紀人為消滅公司（參閱附註四五）。

本行為拓展電子商務業務，於 104 年 11 月 13 日經董事會決議通過收購金財通商務科技服務股份有限公司股份計 7,875 仟股。是項收購案業經主管機關核准後於 105 年 1 月 11 日完成交割，並自取得控制日起將其併入合併財務報告（參閱附註四四）。

金財通商務科技服務股份有限公司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、電子供應服務及企業經營顧問等業務。

本行及子公司（以下簡稱本公司）係以公司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。本合併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 3 月 31 日之員工平均人數（不含玉山銀行（中國）有限公司、聯合商業銀行及金財通商務科技服務股份有限公司）分別為 8,102 人及 7,663 人；玉山銀行（中國）有限公

司、聯合商業銀行及金財通商務科技服務股份有限公司於 106 年及 105 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之員工平均人數分別為 660 人及 586 人。

## 二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於 106 年 4 月 28 日經提報本行董事會後發布。

## 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。

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

本公司未適用下列業經 IASB 發布但未經金管會認可並發布生效之 IFRSs。截至本合併財務報告通過發布日止，除 IFRS 9 及 IFRS 15 應自 107 年度開始適用外，金管會尚未發布其他準則生效日。

| 新發布／修正／修訂準則及解釋                              | IASB 發布之生效日 (註1) |
|---|------------------|
| 「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 9「金融工具」                                | 2018 年 1 月 1 日   |
| IFRS 9 及 IFRS 7 之修正「強制生效日及過渡揭露」             | 2018 年 1 月 1 日   |
| IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」 | 未定               |
| IFRS 15「客戶合約之收入」                            | 2018 年 1 月 1 日   |
| IFRS 15 之修正「IFRS 15 之闡釋」                    | 2018 年 1 月 1 日   |
| IFRS 16「租賃」                                 | 2019 年 1 月 1 日   |
| IAS 7 之修正「揭露倡議」                             | 2017 年 1 月 1 日   |
| IAS 12 之修正「未實現損失之遞延所得稅資產之認列」                | 2017 年 1 月 1 日   |
| 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」

##### 金融資產之認列及衡量

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

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

- (1) 以收取合約現金流量為目的之經營模式而持有該金融資產，則該金融資產係以攤銷後成本衡量。此類金融資產後續係按有效利率認列利息收入於損益，並持續評估減損，減損損益認列於損益。

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

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

#### 金融資產之減損

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

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

## 過渡規定

IFRS 9 生效時，首次適用日前已除列之項目不得適用。金融資產之分類、衡量與減損應追溯適用，惟本公司無須重編比較期間，並將首次適用之累積影響數認列於首次適用日。

### 2. IFRS 15 「客戶合約之收入」及相關修正

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

本公司於適用 IFRS 15 時，係以下列步驟認列收入：

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

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

### 3. IFRS 16 「租賃」

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

於適用 IFRS 16 時，若本公司為承租人，除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，其他租賃皆應於合併資產負債表上認列使用權資產及租賃負債。合併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。在合併現金流量表中，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。



#### 4. 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。

本公司得選擇自首次適用之年度期間開始日推延適用上述修正，並依首次適用日存在之情況於必要時將不動產重分類，本公司亦須額外揭露重分類金額，並將首次適用日之重分類納入投資性不動產帳面金額之調節。本公司亦得選擇在不使用後見之明之前提下追溯適用該修正。

除上述影響外，截至本合併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

本合併財務報告係依照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經金管會認可並發布生效之 IAS 34「期中財務報導」編製。本合併財務報告並未包含整份年度財務報告所規定之所有 IFRSs 揭露資訊。

#### (二) 編製基礎

除按公允價值衡量之金融工具外，本合併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) 合併基礎

本合併財務報告係包含本行及由本行所控制個體（聯合商業銀行及子公司與玉山銀行（中國）有限公司及金財通商務科技服務股份有限公司）之財務報告。

本行及子公司係採用一致之會計政策。

本公司於編製合併財務報告時，各個體間之交易、帳戶餘額、收益及費損於合併時全數予以銷除。另本公司合併財務報告包括本行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。

子公司之綜合損益總額係歸屬至本行業主及非控制權益，即使非控制權益因而成為虧損餘額。

納入本合併財務報告編製主體之子公司、投資公司持股比率及子公司營業項目等相關資訊，請參閱附表一。

### (四) 其他重大會計政策

除下列說明外，請參閱 105 年度合併財務報告之重大會計政策彙總說明。

#### 1. 確定福利退職後福利

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

#### 2. 所得稅

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

### 五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本合併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 年度合併財務報告相同，相關說明請參閱 105 年度合併財務報告附註五。

## 六、現金及約當現金

|          | 106年3月31日            | 105年12月31日           | 105年3月31日            |
|----------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 庫存現金及週轉金 | \$ 11,234,688        | \$ 11,441,836        | \$ 12,189,583        |
| 待交換票據    | 4,688,642            | 9,731,186            | 2,564,708            |
| 存放同業     | 21,288,611           | 15,529,801           | 21,479,741           |
| 運送中現金    | 26,198               | 11,521               | 211                  |
|          | <u>\$ 37,238,139</u> | <u>\$ 36,714,344</u> | <u>\$ 36,234,243</u> |

合併現金流量表於 106 年及 105 年 3 月 31 日之現金及約當現金餘額與合併資產負債表之相關項目調節請參閱合併現金流量表，105 年 12 月 31 日之調節如下：

|                                | 105年12月31日           |
|--------------------------------|----------------------|
| 合併資產負債表現金及約當現金餘額               | \$ 36,714,344        |
| 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 | 2,332,963            |
| 符合 IAS 7 現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資  | 32,536               |
| 合併現金流量表現金及約當現金餘額               | <u>\$ 39,079,843</u> |

## 七、存放央行及拆借銀行同業

|              | 106年3月31日            | 105年12月31日           | 105年3月31日            |
|--------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 存款準備金－甲戶     | \$ 15,254,657        | \$ 16,177,847        | \$ 14,500,752        |
| 存款準備金－乙戶     | 36,736,230           | 36,116,280           | 36,367,324           |
| 存款準備金－外幣存款戶  | 348,864              | 322,790              | 295,992              |
| 存放央行－其他      | 6,753,646            | 7,385,911            | 5,526,840            |
| 轉存央行國庫機關專戶存款 | 6,991                | 7,507                | 10,182               |
| 拆放銀行同業       | 6,271,462            | 2,129,228            | 3,620,700            |
| 銀行同業透支       | 141,841              | 594,056              | 47,384               |
|              | 65,513,691           | 62,733,619           | 60,369,174           |
| 減：備抵呆帳       | ( 25,860)            | ( 1,849)             | -                    |
|              | <u>\$ 65,487,831</u> | <u>\$ 62,731,770</u> | <u>\$ 60,369,174</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玉山銀行依「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3月31日             | 105年12月31日            | 105年3月31日             |
|--------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| <u>持有供交易之金融資產</u>              |                       |                       |                       |
| 可轉讓定期存單                        | \$ 210,188,338        | \$ 232,198,142        | \$ 229,414,617        |
| 商業本票                           | 56,282,329            | 20,474,875            | 50,805,003            |
| 外匯換匯合約                         | 2,379,521             | 4,157,975             | 2,523,622             |
| 外匯選擇權合約                        | 1,969,376             | 3,145,626             | 7,443,917             |
| 利率交換合約                         | 658,004               | 1,094,587             | 2,531,725             |
| 國庫券                            | 499,852               | 499,064               | 6,622,705             |
| 上市(櫃)股票                        | 431,838               | 331,154               | 186,727               |
| 遠期外匯合約                         | 333,644               | 630,755               | 884,487               |
| 期貨交易保證金—自有資金                   | 82,402                | 57,132                | 46,927                |
| 無本金交割遠期外匯合約                    | 23,759                | 4,765                 | 551,230               |
| 金屬商品交換合約                       | 4,048                 | 6,045                 | 640                   |
| 換匯換利合約                         | 2,649                 | 3,253                 | -                     |
| 金融債券                           | -                     | -                     | 1,260,064             |
| 國外機構發行債券                       | -                     | -                     | 1,191,285             |
| 政府公債                           | -                     | -                     | 347,951               |
| 可轉換公司債                         | -                     | -                     | 29,715                |
|                                | <u>272,855,760</u>    | <u>262,603,373</u>    | <u>303,840,615</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                            | 56,843,656            | 59,813,073            | 51,195,786            |
| 金融債券                           | 44,872,720            | 42,858,597            | 44,842,185            |
| 國外政府債券                         | 1,192,446             | 802,094               | 548,085               |
|                                | <u>102,908,822</u>    | <u>103,473,764</u>    | <u>96,586,056</u>     |
|                                | <u>\$ 375,764,582</u> | <u>\$ 366,077,137</u> | <u>\$ 400,426,671</u> |
| <u>持有供交易之金融負債</u>              |                       |                       |                       |
| 外匯換匯合約                         | \$ 5,347,200          | \$ 3,541,819          | \$ 3,045,839          |
| 外匯選擇權合約                        | 1,700,503             | 2,709,738             | 7,192,326             |
| 利率交換合約                         | 1,486,589             | 1,767,733             | 512,891               |
| 遠期外匯合約                         | 202,374               | 631,133               | 229,349               |
| 換匯換利合約                         | 70,023                | 8,630                 | -                     |
| 無本金交割遠期外匯合約                    | 22,808                | 4,222                 | 439,231               |
| 金屬商品交換合約                       | 990                   | 2,751                 | 2,649                 |
| 資產交換選擇權合約                      | -                     | -                     | 633                   |
|                                | <u>8,830,487</u>      | <u>8,666,026</u>      | <u>11,422,918</u>     |

(接次頁)

(承前頁)

|                             | 106年3月31日            | 105年12月31日           | 105年3月31日            |
|-----------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 原始認列時指定透過損益按<br>公允價值衡量之金融負債 |                      |                      |                      |
| 金融債券(附註二三)                  | \$ 31,565,904        | \$ 33,111,455        | \$ 36,705,503        |
| 組合式商品                       | 279,961              | 314,222              | 351,310              |
|                             | <u>31,845,865</u>    | <u>33,425,677</u>    | <u>37,056,813</u>    |
|                             | <u>\$ 40,676,352</u> | <u>\$ 42,091,703</u> | <u>\$ 48,479,731</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3月31日暨105年12月31日及3月31日尚未到期之衍生性商品合約金額(名目本金)如下：

|             | 106年3月31日      | 105年12月31日     | 105年3月31日      |
|-------------|----------------|----------------|----------------|
| 外匯換匯合約      | \$ 364,082,087 | \$ 308,819,971 | \$ 246,322,600 |
| 外匯選擇權合約     | 244,194,533    | 294,641,208    | 665,561,971    |
| 利率交換合約      | 58,622,464     | 61,584,546     | 71,525,368     |
| 遠期外匯合約      | 29,472,412     | 29,544,383     | 39,044,010     |
| 換匯換利合約      | 1,640,800      | 1,613,950      | -              |
| 無本金交割遠期外匯合約 | 967,854        | 267,388        | 18,395,306     |
| 金屬商品交換合約    | 130,760        | 182,903        | 73,099         |
| 資產交換選擇權合約   | -              | -              | 30,000         |

截至106年3月31日暨105年12月31日及3月31日，本公司尚未平倉之期貨交易情形列示如下：

106年3月31日

| 項 目  | 交 易 種 類   | 未 平 倉 部 位 |       | 合 約 金 額 或<br>支 付 ( 收 取 )<br>之 權 利 金 | 公 允 價 值   |
|------|-----------|-----------|-------|-------------------------------------|-----------|
|      |           | 買 / 賣 方   | 契 約 數 |                                     |           |
| 期貨契約 | 銅         | 買 方       | 4     | \$ 17,455                           | \$ 18,068 |
|      | 銅         | 賣 方       | 27    | 121,772                             | 121,878   |
|      | US T-NOTE | 賣 方       | 10    | 30,336                              | 30,310    |

105 年 12 月 31 日

| 項 目  | 交 易 種 類 | 未 平 倉 部 位 |       | 合 約 金 額 或           | 公 允 價 值   |
|------|---------|-----------|-------|---------------------|-----------|
|      |         | 買 / 賣 方   | 契 約 數 | 支 付 ( 收 取 ) 之 權 利 金 |           |
| 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 3 月 31 日

| 項 目  | 交 易 種 類 | 未 平 倉 部 位 |       | 合 約 金 額 或           | 公 允 價 值   |
|------|---------|-----------|-------|---------------------|-----------|
|      |         | 買 / 賣 方   | 契 約 數 | 支 付 ( 收 取 ) 之 權 利 金 |           |
| 期貨契約 | 銅       | 買 方       | 15    | \$ 56,477           | \$ 58,639 |
|      | 銅       | 賣 方       | 7     | 27,428              | 27,456    |
|      | 鎳       | 賣 方       | 5     | 8,320               | 8,130     |

#### 九、附賣回票券及債券投資

本公司於 105 年 12 月 31 日及 3 月 31 日以附賣回為條件買入之票債券分別為 173,470 仟元及 783,110 仟元，經約定應分別於期後以 174,486 仟元及 786,895 仟元陸續賣回。

#### 十、應收款項－淨額

|             | 106年3月31日            | 105年12月31日           | 105年3月31日            |
|-------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 應收信用卡款項     | \$ 51,039,252        | \$ 55,735,074        | \$ 45,849,296        |
| 應收承購帳款－無追索權 | 9,781,518            | 12,186,866           | 12,780,892           |
| 應收利息        | 3,580,027            | 3,589,264            | 4,096,855            |
| 應收帳款        | 3,255,528            | 3,583,700            | 5,595,265            |
| 應收承兌票款      | 1,795,252            | 1,467,246            | 1,462,288            |
| 其 他         | 1,302,648            | 1,282,868            | 851,516              |
|             | 70,754,225           | 77,845,018           | 70,636,112           |
| 減：備抵呆帳      | ( 1,779,753 )        | ( 1,852,786 )        | ( 1,777,181 )        |
|             | <u>\$ 68,974,472</u> | <u>\$ 75,992,232</u> | <u>\$ 68,858,931</u> |

本公司 106 年 3 月 31 日暨 105 年 12 月 31 日及 3 月 31 日對應收款項之備抵呆帳評估如下：

| 項 目         | 106年3月31日 |            | 105年12月31日 |            | 105年3月31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 | 個別評估減損    | \$ 511,039 | \$ 140,501 | \$ 494,613 | \$ 109,790 | \$ 188,222 | \$ 159,893 |
|             | 組合評估減損    | 1,914,560  | 574,335    | 1,943,729  | 598,314    | 1,813,703  | 611,607    |
| 無個別減損客觀證據者  | 組合評估減損    | 66,251,172 | 1,064,917  | 73,197,241 | 1,144,682  | 66,691,524 | 1,005,681  |
|             | 合 計       | 68,676,771 | 1,779,753  | 75,635,583 | 1,852,786  | 68,693,449 | 1,777,181  |

本公司應收款項之備抵呆帳變動情形如下：

|            | 106年1月1日<br>至3月31日  | 105年1月1日<br>至3月31日  |
|------------|---------------------|---------------------|
| 期初餘額       | \$ 1,852,786        | \$ 1,832,168        |
| 本期沖回提存     | ( 51,934)           | ( 88,931)           |
| 沖銷應收款項     | ( 135,123)          | ( 115,365)          |
| 收回已沖銷之應收款項 | 141,142             | 153,430             |
| 匯率影響數及其他變動 | ( 27,118)           | ( 4,121)            |
| 期末餘額       | <u>\$ 1,779,753</u> | <u>\$ 1,777,181</u> |

#### 十一、貼現及放款－淨額

|          | 106年3月31日               | 105年12月31日              | 105年3月31日               |
|----------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| 短期放款     | \$ 285,047,347          | \$ 280,567,425          | \$ 260,118,036          |
| 中期放款     | 275,118,353             | 277,467,837             | 253,461,192             |
| 長期放款     | 586,646,555             | 569,144,913             | 512,824,351             |
| 催收款項     | 1,785,971               | 2,901,553               | 985,797                 |
| 押匯及貼現    | <u>2,736,562</u>        | <u>2,974,757</u>        | <u>3,188,405</u>        |
|          | 1,151,334,788           | 1,133,056,485           | 1,030,577,781           |
| 減：備抵呆帳   | ( 14,106,858)           | ( 14,730,154)           | ( 12,795,126)           |
| 減：折溢價調整數 | ( 179,016)              | ( 177,662)              | ( 103,298)              |
|          | <u>\$ 1,137,048,914</u> | <u>\$ 1,118,148,669</u> | <u>\$ 1,017,679,357</u> |

本行於 106 年 3 月 31 日暨 105 年 12 月 31 日及 3 月 31 日已停止對內計息之放款及其他授信款項餘額分別為 1,332,225 仟元、1,394,641 仟元及 911,241 仟元。106 年及 105 年 1 月 1 日至 3 月 31 日對內未計提利息收入之金額分別為 7,567 仟元及 4,172 仟元。

本公司 106 年 3 月 31 日暨 105 年 12 月 31 日及 3 月 31 日對貼現及放款之備抵呆帳評估如下：

| 項 目         | 106年3月31日     |              | 105年12月31日    |            | 105年3月31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 | \$ 3,421,502  | \$ 1,271,753 | \$ 2,491,806  | \$ 940,790 | \$ 1,854,095  | \$ 1,028,414 |
| 無個別減損客觀證據者  | 4,817,488     | 1,688,948    | 6,011,972     | 2,346,063  | 3,284,339     | 1,878,505    |
| 合計          | 1,143,095,798 | 11,146,157   | 1,124,552,707 | 11,443,301 | 1,025,439,347 | 9,888,207    |
| 合計          | 1,151,334,788 | 14,106,858   | 1,133,056,485 | 14,730,154 | 1,030,577,781 | 12,795,126   |

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<br>至3月31日   | 105年1月1日<br>至3月31日   |
|------------|----------------------|----------------------|
| 期初餘額       | \$ 14,730,154        | \$ 12,852,020        |
| 本期提列       | 452,750              | 142,022              |
| 轉銷呆帳       | ( 1,113,800)         | ( 358,494)           |
| 轉銷呆帳後收回數   | 156,584              | 190,834              |
| 匯率影響數及其他變動 | ( 118,830)           | ( 31,256)            |
| 期末餘額       | <u>\$ 14,106,858</u> | <u>\$ 12,795,126</u> |

本公司 106 年及 105 年 1 月 1 日至 3 月 31 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<br>至3月31日 | 105年1月1日<br>至3月31日 |
|-------------------|--------------------|--------------------|
| 拆借銀行同業備抵呆帳提列（沖回）數 | \$ 18,426          | (\$ 4,542)         |
| 貼現及放款備抵呆帳提列數      | 452,750            | 142,022            |
| 應收款項備抵呆帳沖回數       | ( 51,934)          | ( 88,931)          |
| 買入匯款備抵呆帳沖回數       | ( 8)               | -                  |
| 保證責任準備沖回數         | ( 6,730)           | ( 16,989)          |
|                   | <u>\$ 412,504</u>  | <u>\$ 31,560</u>   |

本行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。截至 106 年及 105 年 3 月 31 日止，本行對授信資產備抵呆帳提存率已符合前述規定。

## 十二、備供出售金融資產－淨額

|          | 106年3月31日             | 105年12月31日            | 105年3月31日             |
|----------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 金融債券     | \$ 75,763,669         | \$ 67,241,672         | \$ 52,023,223         |
| 政府公債     | 41,978,025            | 43,455,005            | 41,740,437            |
| 公司債      | 22,837,423            | 23,123,097            | 23,683,326            |
| 上市（櫃）股票  | 5,244,538             | 4,500,377             | 3,862,784             |
| 國外機構發行債券 | 1,163,427             | 928,816               | 1,318,227             |
| 理財產品     | 1,104,155             | 1,850,316             | -                     |
|          | <u>\$ 148,091,237</u> | <u>\$ 141,099,283</u> | <u>\$ 122,627,997</u> |



本公司 106 年 3 月 31 日暨 105 年 12 月 31 日及 3 月 31 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 15,246,088 仟元、9,190,252 仟元及 6,304,061 仟元。

#### 十三、持有至到期日金融資產－淨額

|          | 106年3月31日           | 105年12月31日          | 105年3月31日           |
|----------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 國外機構發行債券 | \$ 1,939,690        | \$ 2,072,989        | \$ 3,158,940        |
| 金融債券     | 1,088,861           | 1,141,265           | -                   |
| 國外定期存單   | 75,840              | 80,697              | 64,346              |
| 政府公債     | 50,271              | 50,413              | 1,715,218           |
| 公司債      | -                   | 271,596             | 270,704             |
|          | <u>\$ 3,154,662</u> | <u>\$ 3,616,960</u> | <u>\$ 5,209,208</u> |

本公司 105 年 3 月 31 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 256,112 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 3 月 31 日暨 105 年 12 月 31 日及 3 月 31 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 0.67%、0.58% 及 0.40%

#### 十四、其他金融資產－淨額

|                     | 106年3月31日            | 105年12月31日           | 105年3月31日            |
|---------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 存放銀行同業              | \$ 25,346,819        | \$ 25,471,820        | \$ 35,536,632        |
| 無活絡市場之債務工具投資<br>－淨額 | 1,213,440            | 1,291,160            | 1,286,920            |
| 以成本衡量之金融資產－淨<br>額   | 537,588              | 537,881              | 540,564              |
| 其 他                 | -                    | 760                  | 1,878                |
|                     | <u>\$ 27,097,847</u> | <u>\$ 27,301,621</u> | <u>\$ 37,365,994</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3月31日           | 105年12月31日          | 105年3月31日           |
|-----|---------------------|---------------------|---------------------|
| 公司債 | \$ 606,720          | \$ 645,580          | \$ 643,460          |
| 金融債 | 606,720             | 645,580             | 643,460             |
|     | <u>\$ 1,213,440</u> | <u>\$ 1,291,160</u> | <u>\$ 1,286,920</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。

#### 十五、不動產及設備－淨額

|                  | 106年3月31日            | 105年12月31日           | 105年3月31日            |
|------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| <u>每一類別之帳面金額</u> |                      |                      |                      |
| 土地               | \$ 13,261,337        | \$ 13,278,624        | \$ 12,919,571        |
| 房屋及建築            | 7,382,529            | 7,115,511            | 5,317,193            |
| 電腦設備             | 1,803,290            | 1,865,455            | 1,376,708            |
| 交通及運輸設備          | 266,119              | 232,305              | 206,485              |
| 雜項設備             | 1,029,352            | 1,051,075            | 991,972              |
| 預付房地及設備款         | 2,471,837            | 2,242,411            | 5,407,561            |
|                  | <u>\$ 26,214,464</u> | <u>\$ 25,785,381</u> | <u>\$ 26,219,490</u> |

|             | 土                    | 地                    | 房屋及建築               | 電腦設備              | 交通及運輸設備             | 雜項設備                | 預付房地及設備款             | 合計 |
|-------------|----------------------|----------------------|---------------------|-------------------|---------------------|---------------------|----------------------|----|
| <u>成本</u>   |                      |                      |                     |                   |                     |                     |                      |    |
| 106年1月1日餘額  | \$ 13,278,624        | \$ 10,409,031        | \$ 4,301,117        | \$ 709,785        | \$ 2,874,095        | \$ 2,242,411        | \$ 33,815,063        |    |
| 增添          | -                    | 259,304              | 60,346              | 35,896            | 36,443              | 443,028             | 835,017              |    |
| 處分          | -                    | -                    | (23,004)            | (7,927)           | (1,712)             | -                   | (32,643)             |    |
| 淨兌換差額       | (17,287)             | (4,656)              | (18,225)            | (4,873)           | (27,531)            | (73,200)            | (145,772)            |    |
| 重分類         | -                    | 96,940               | 1,060               | 12,015            | 24,977              | (140,402)           | (5,410)              |    |
| 106年3月31日餘額 | <u>\$ 13,261,337</u> | <u>\$ 10,760,619</u> | <u>\$ 4,321,294</u> | <u>\$ 744,896</u> | <u>\$ 2,906,272</u> | <u>\$ 2,471,837</u> | <u>\$ 34,466,255</u> |    |
| 105年1月1日餘額  | \$ 12,926,039        | \$ 8,314,671         | \$ 3,863,520        | \$ 662,451        | \$ 2,583,598        | \$ 5,272,606        | \$ 33,622,885        |    |
| 本期企業合併取得    | -                    | -                    | 6,661               | -                 | 9,164               | -                   | 15,825               |    |
| (附註四四)      | -                    | -                    | -                   | -                 | -                   | -                   | -                    |    |
| 增添          | -                    | 41,184               | 26,929              | 10,368            | 75,098              | 205,338             | 358,917              |    |
| 處分          | -                    | (6,720)              | (122,518)           | (5,851)           | (13,230)            | -                   | (148,319)            |    |
| 淨兌換差額       | (6,468)              | (1,743)              | (2,709)             | (1,414)           | 3,631               | (21,404)            | (30,107)             |    |
| 重分類         | -                    | 31,692               | 823                 | -                 | -                   | (48,979)            | (16,464)             |    |
| 105年3月31日餘額 | <u>\$ 12,919,571</u> | <u>\$ 8,379,084</u>  | <u>\$ 3,772,706</u> | <u>\$ 665,554</u> | <u>\$ 2,658,261</u> | <u>\$ 5,407,561</u> | <u>\$ 33,802,737</u> |    |

|                | 土           | 地                     | 房屋及建築                 | 電腦設備                | 交通及運輸設備               | 雜項設備                  | 合計 |
|----------------|-------------|-----------------------|-----------------------|---------------------|-----------------------|-----------------------|----|
| <u>累計折舊及減損</u> |             |                       |                       |                     |                       |                       |    |
| 106年1月1日餘額     | \$ -        | (\$ 3,293,520)        | (\$ 2,435,662)        | (\$ 477,480)        | (\$ 1,823,020)        | (\$ 8,029,682)        |    |
| 處分             | -           | -                     | 23,003                | 7,927               | 1,712                 | 32,642                |    |
| 折舊費用           | -           | (86,389)              | (111,662)             | (12,351)            | (66,445)              | (276,847)             |    |
| 淨兌換差額          | -           | 1,819                 | 6,317                 | 3,127               | 10,833                | 22,096                |    |
| 106年3月31日餘額    | <u>\$ -</u> | <u>(\$ 3,378,090)</u> | <u>(\$ 2,518,004)</u> | <u>(\$ 478,777)</u> | <u>(\$ 1,876,920)</u> | <u>(\$ 8,251,791)</u> |    |
| 105年1月1日餘額     | \$ -        | (\$ 2,989,637)        | (\$ 2,425,093)        | (\$ 454,005)        | (\$ 1,597,804)        | (\$ 7,466,539)        |    |
| 本期企業合併取得       | -           | -                     | (6,116)               | -                   | (7,681)               | (13,797)              |    |
| (附註四四)         | -           | -                     | -                     | -                   | -                     | -                     |    |
| 處分             | -           | 306                   | 122,517               | 5,802               | 12,277                | 140,902               |    |
| 折舊費用           | -           | (73,096)              | (88,654)              | (11,678)            | (65,647)              | (239,075)             |    |
| 淨兌換差額          | -           | 536                   | 1,348                 | 812                 | (7,434)               | (4,738)               |    |
| 105年3月31日餘額    | <u>\$ -</u> | <u>(\$ 3,061,891)</u> | <u>(\$ 2,395,998)</u> | <u>(\$ 459,069)</u> | <u>(\$ 1,666,289)</u> | <u>(\$ 7,583,247)</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   | 20 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 | 4 至 10 年   |
| 雜項設備    | 1.5 至 20 年 |

十六、投資性不動產－淨額

|       | 106年3月31日           | 105年12月31日          | 105年3月31日         |
|-------|---------------------|---------------------|-------------------|
| 土 地   | \$ 326,647          | \$ 327,887          | \$ 602,749        |
| 房屋及建築 | <u>1,867,811</u>    | <u>1,967,901</u>    | <u>112,647</u>    |
|       | <u>\$ 2,194,458</u> | <u>\$ 2,295,788</u> | <u>\$ 715,396</u> |

除折舊費用外，本公司之投資性不動產於 106 年及 105 年 1 月 1 日至 3 月 31 日並未發生重大增添、處分及減損情形。

本公司之投資性不動產（不含土地）係以直線基礎按 50 年計提折舊。

本公司之投資性不動產於 106 年 3 月 31 日暨 105 年 12 月 31 日及 3 月 31 日之公允價值分別為 3,240,474 仟元、3,356,576 仟元及 1,362,668 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外部估價公司與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<br>至3月31日 | 105年1月1日<br>至3月31日 |
|-------------------------------|--------------------|--------------------|
| 投資性不動產之租金收入                   | \$ 4,857           | \$ 5,411           |
| 當期產生租金收入之投資性不<br>動產所發生之直接營運費用 | ( 917)             | ( 1,833)           |
| 未產生租金收入之投資性不<br>動產所發生之直接營運費用  | ( <u>13,400</u> )  | ( <u>421</u> )     |
|                               | <u>(\$ 9,460)</u>  | <u>\$ 3,157</u>    |

十七、無形資產－淨額

|      | 106年3月31日           | 105年12月31日          | 105年3月31日           |
|------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 商 譽  | \$ 4,479,635        | \$ 4,518,619        | \$ 4,517,299        |
| 電腦軟體 | 826,103             | 918,975             | 673,413             |
| 銀行執照 | 483,920             | 514,915             | 513,224             |
| 核心存款 | 106,770             | 126,950             | 172,148             |
| 既有技術 | 53,359              | 54,727              | 60,200              |
| 客戶關係 | 27,472              | 28,149              | 30,723              |
|      | <u>\$ 5,977,259</u> | <u>\$ 6,162,335</u> | <u>\$ 5,967,007</u> |

|                   | 商 譽                 | 電腦軟體              | 銀行執照              | 核 心 存 款           | 既 有 技 術          | 客 戶 關 係          | 合 計                 |
|-------------------|---------------------|-------------------|-------------------|-------------------|------------------|------------------|---------------------|
| 106年1月1日餘額        | \$ 4,518,619        | \$ 918,975        | \$ 514,915        | \$ 126,950        | \$ 54,727        | \$ 28,149        | \$ 6,162,335        |
| 單獨取得              | -                   | 17,762            | -                 | -                 | -                | -                | 17,762              |
| 攤銷費用              | -                   | ( 109,888)        | -                 | ( 14,673)         | ( 1,368)         | ( 677)           | ( 126,606)          |
| 重分類               | -                   | 5,410             | -                 | -                 | -                | -                | 5,410               |
| 淨兌換差額             | ( 38,984)           | ( 6,156)          | ( 30,995)         | ( 5,507)          | -                | -                | ( 81,642)           |
| 106年3月31日餘額       | <u>\$ 4,479,635</u> | <u>\$ 826,103</u> | <u>\$ 483,920</u> | <u>\$ 106,770</u> | <u>\$ 53,359</u> | <u>\$ 27,472</u> | <u>\$ 5,977,259</u> |
| 105年1月1日餘額        | \$ 4,465,432        | \$ 693,149        | \$ 524,821        | \$ 190,813        | \$ -             | \$ 6,957         | \$ 5,881,172        |
| 本期企業合併取得<br>(附註四) | 65,646              | 467               | -                 | -                 | 60,200           | 23,900           | 150,213             |
| 單獨取得              | -                   | 43,402            | -                 | -                 | -                | -                | 43,402              |
| 攤銷費用              | -                   | ( 80,392)         | -                 | ( 15,681)         | -                | ( 134)           | ( 96,207)           |
| 重分類及其他            | 807                 | 16,464            | -                 | -                 | -                | -                | 17,271              |
| 淨兌換差額             | ( 14,586)           | 323               | ( 11,597)         | ( 2,984)          | -                | -                | ( 28,844)           |
| 105年3月31日餘額       | <u>\$ 4,517,299</u> | <u>\$ 673,413</u> | <u>\$ 513,224</u> | <u>\$ 172,148</u> | <u>\$ 60,200</u> | <u>\$ 30,723</u> | <u>\$ 5,967,007</u> |

上述商譽以外之無形資產除銀行執照屬非確定耐用年限無形資產不得攤銷外，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 至 10 年  |
| 核心存款 | 5 至 16 年  |
| 既有技術 | 11 年      |
| 客戶關係 | 11 至 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，因取得子公司聯合商業銀行及金財通商務科技服務股份有限公司、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，已分攤至因合併或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。

十八、其他資產－淨額

|            | 106年3月31日           | 105年12月31日          | 105年3月31日           |
|------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 存出保證金－淨額   | \$ 3,739,537        | \$ 3,204,423        | \$ 3,741,167        |
| 預付款項（附註四五） | 1,099,118           | 358,483             | 453,997             |
| 其他         | 58,031              | 45,789              | 83,193              |
|            | <u>\$ 4,896,686</u> | <u>\$ 3,608,695</u> | <u>\$ 4,278,357</u> |

十九、央行及銀行同業存款

|         | 106年3月31日            | 105年12月31日           | 105年3月31日            |
|---------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 銀行同業拆放  | \$ 72,941,397        | \$ 46,277,361        | \$ 54,639,316        |
| 中華郵政轉存款 | 3,231,369            | 3,209,433            | 3,397,236            |
| 央行拆放    | 1,516,800            | 1,613,950            | 965,190              |
| 銀行同業存款  | 1,074,609            | 1,081,042            | 1,338,314            |
| 透支銀行同業  | 487,464              | 304,446              | 135,263              |
| 央行存款    | 22,918               | 29,774               | 71,206               |
|         | <u>\$ 79,274,557</u> | <u>\$ 52,516,006</u> | <u>\$ 60,546,525</u> |

二十、附買回票券及債券負債

本公司於 106 年 3 月 31 日暨 105 年 12 月 31 日及 3 月 31 日以附買回為條件賣出之票債券分別為 14,379,536 仟元、8,881,723 仟元及 6,356,529 仟元，經約定應分別於期後以 14,428,508 仟元、8,912,263 仟元及 6,377,701 仟元陸續買回。

二一、應付款項

|         | 106年3月31日            | 105年12月31日           | 105年3月31日            |
|---------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 應付帳款    | \$ 4,993,545         | \$ 1,381,640         | \$ 6,836,754         |
| 應付待交換票據 | 4,688,642            | 9,731,186            | 2,564,708            |
| 應付利息    | 2,279,072            | 1,928,642            | 2,567,677            |
| 應付承購帳款  | 2,200,176            | 2,553,922            | 1,813,414            |
| 應付費用    | 1,907,847            | 3,447,687            | 1,692,833            |
| 承兌匯票    | 1,805,813            | 1,459,995            | 1,431,390            |
| 應付信用卡款  | 515,446              | 554,322              | 537,808              |
| 應付代收款   | 386,231              | 556,620              | 720,123              |
| 應付其他稅款  | 248,822              | 327,945              | 221,941              |
| 其他      | 2,175,656            | 1,696,279            | 2,033,613            |
|         | <u>\$ 21,201,250</u> | <u>\$ 23,638,238</u> | <u>\$ 20,420,261</u> |

## 二二、存款及匯款

|         | 106年3月31日              | 105年12月31日             | 105年3月31日              |
|---------|------------------------|------------------------|------------------------|
| 支票存款    | \$ 10,109,163          | \$ 15,701,871          | \$ 9,986,660           |
| 活期存款    | 426,436,674            | 435,387,485            | 416,466,284            |
| 活期儲蓄存款  | 460,765,280            | 465,727,536            | 434,960,667            |
| 定期存款    | 391,404,771            | 363,479,149            | 345,302,278            |
| 可轉讓定期存單 | 1,906,576              | 6,981,600              | 1,328,596              |
| 定期儲蓄存款  | 260,455,336            | 262,825,365            | 262,296,129            |
| 公庫存款    | 8,501,108              | 8,753,254              | 7,880,755              |
| 匯款      | 553,310                | 694,787                | 564,321                |
|         | <u>\$1,560,132,218</u> | <u>\$1,559,551,047</u> | <u>\$1,478,785,690</u> |

## 二三、應付金融債券

本行發行之金融債券明細如下：

|   | 106年3月31日 | 105年12月31日 | 105年3月31日  |
|---|-----------|------------|------------|
| 98年度第三期次順位金融債券—98年4月3日發行，共分為二券，A券5年6個月期，票面利率為2.15%，每年單利計、付息一次，到期一次還本；B券7年期，票面利率為2.50%，每年單利計、付息一次，到期一次還本 | \$ -      | \$ -       | \$ 300,000 |
| 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  | 3,000,000  |

(接次頁)

(承前頁)

|  | <u>106年3月31日</u> | <u>105年12月31日</u> | <u>105年3月31日</u> |
|--|------------------|-------------------|------------------|
| 99年度第二期7年期次順位金融債券—99年7月13日發行，票面利率為2.20%，每年單利計、付息一次，到期一次還本  | \$ 2,500,000     | \$ 2,500,000      | \$ 2,500,000     |
| 100年度第一期7年期次順位金融債券—100年5月24日發行，票面利率為1.73%，每年單利計、付息一次，到期一次還本  | 2,100,000        | 2,100,000         | 2,100,000        |
| 100年度第二期7年期次順位金融債券—100年10月28日發行，票面利率為1.80%，每年單利計、付息一次，到期一次還本   | 2,900,000        | 2,900,000         | 2,900,000        |
| 101年度第一期7年期次順位金融債券—101年4月27日發行，票面利率為1.58%，每年單利計、付息一次，到期一次還本  | 2,280,000        | 2,280,000         | 2,280,000        |
| 101年度第二期10年期次順位金融債券—101年6月28日發行，票面利率為1.68%，每年單利計、付息一次，到期一次還本   | 2,720,000        | 2,720,000         | 2,720,000        |
| 101年度第三期次順位金融債券—101年8月27日發行，共分為二券，A券7年期，票面利率為1.50%，每年單利計、付息一次，到期一次還本；B券10年期，票面利率為1.62%，每年單利計、付息一次，到期一次還本 | 8,000,000        | 8,000,000         | 8,000,000        |

(接次頁)

(承前頁)

|   | <u>106年3月31日</u> | <u>105年12月31日</u> | <u>105年3月31日</u> |
|---|------------------|-------------------|------------------|
| 102 年度第一期次順位金融債券—102 年 5 月 24 日發行，共分為二券，A 券 7 年期，票面利率為 1.55%，每年單利計、付息一次，到期一次還本；B 券 10 年期，票面利率為 1.70%，每年單利計、付息一次，到期一次還本      | \$ 2,300,000     | \$ 2,300,000      | \$ 2,300,000     |
| 102 年度第二期 7 年期次順位金融債券—102 年 8 月 28 日發行，票面利率為 1.75%，每年單利計、付息一次，到期一次還本  | 2,700,000        | 2,700,000         | 2,700,000        |
| 102 年度第三期次順位金融債券—102 年 12 月 19 日發行，共分為二券，A 券 5 年 6 個月期，票面利率為 1.75%，每年單利計、付息一次，到期一次還本；B 券 7 年期，票面利率為 1.85%，每年單利計、付息一次，到期一次還本 | 1,500,000        | 1,500,000         | 1,500,000        |
| 103 年度第一期次順位金融債券—103 年 3 月 7 日發行，共分為二券，A 券 7 年期，票面利率為 1.80%，每年單利計、付息一次，到期一次還本；B 券 10 年期，票面利率為 1.95%，每年單利計、付息一次，到期一次還本       | 3,500,000        | 3,500,000         | 3,500,000        |

(接次頁)



(承前頁)

|  | <u>106年3月31日</u>     | <u>105年12月31日</u>    | <u>105年3月31日</u>     |
|--|----------------------|----------------------|----------------------|
| 104 年度第一期次順位金融<br>債券—104 年 4 月 30 日發<br>行，共分為二券，A 券 7<br>年期，票面利率為<br>1.80%，每年單利計、付息<br>一次，到期一次還本；B<br>券 10 年期，票面利率為<br>2.10%，每年單利計、付息<br>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<br>債券—104 年 9 月 29 日發<br>行，共分為二券，A 券 7<br>年期，票面利率為<br>1.65%，每年單利計、付息<br>一次，到期一次還本；B<br>券 10 年期，票面利率為<br>2.00%，每年單利計、付息<br>一次，到期一次還本 | <u>3,750,000</u>     | <u>3,750,000</u>     | <u>3,750,000</u>     |
|  | <u>\$ 42,250,000</u> | <u>\$ 42,250,000</u> | <u>\$ 44,950,000</u> |

本行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：

|                                    | <u>106年3月31日</u> | <u>105年12月31日</u> | <u>105年3月31日</u> |
|------------------------------------|------------------|-------------------|------------------|
| 103 年度第一期無擔保美元<br>計價一般順位金融債券       | \$ -             | \$ -              | \$ 10,505,610    |
| 104 年度第一期無擔保美元<br>計價次順位金融債券        | 2,820,157        | 2,937,252         | 3,060,782        |
| 104 年度第二期無擔保美元<br>計價非累積次順位金融債<br>券 | 2,447,618        | 2,552,508         | 3,051,981        |
| 104 年度第三期無擔保美元<br>計價次順位金融債券        | 2,074,029        | 2,172,550         | 2,233,058        |
| 104 年度第四期無擔保美元<br>計價非累積次順位金融債<br>券 | 1,301,898        | 1,326,842         | 1,451,977        |
| 105 年度第一期無擔保美元<br>計價次順位金融債券        | 7,794,967        | 8,207,951         | 8,518,998        |

(接次頁)

(承前頁)

|                            | <u>106年3月31日</u>     | <u>105年12月31日</u>    | <u>105年3月31日</u>     |
|----------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 105 年度第二期無擔保美元計價非累積次順位金融債券 | \$ 7,031,052         | \$ 7,385,711         | \$ 7,883,097         |
| 105 年度第三期無擔保美元計價次順位金融債券    | 2,635,357            | 2,776,330            | -                    |
| 105 年度第四期無擔保美元計價非累積次順位金融債券 | 2,696,333            | 2,816,048            | -                    |
| 105 年度第五期無擔保美元計價非累積次順位金融債券 | <u>2,764,493</u>     | <u>2,936,263</u>     | <u>-</u>             |
|                            | <u>\$ 31,565,904</u> | <u>\$ 33,111,455</u> | <u>\$ 36,705,503</u> |

本行於 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%，發行滿二年後本行得於每年 8 月 27 日以約定贖回價格執行買回權，若發行期間未執行買回權，則於到期日一次返還。本行於 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。

本行於 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，本行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。

本行於 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，本行得提前贖回。

本行於 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，本行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。

本行於 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，本行得提前贖回。

本行於 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，本行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。

本行於 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，本行得提前贖回。

本行於 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，本行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。

本行於 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，本行得提前贖回。

本行於 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，本行得提前贖回。

本行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，故本行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。

本行為充實營運資金，業經金管會於 105 年 12 月 9 日核准發行一般順位金融債券美金 3 億元。

截至本合併財務報告發布日止，本行尚未發行額度為美金 3 億元。

本行為符合企業永續發展及配合政府綠色金融政策，業於 106 年 4 月 28 日經董事會決議申請發行無擔保一般順位金融債券，發行上限新臺幣 100 億元（或等值外幣），發行期間不超過 10 年，可分次發行，是項申請案尚待向主管機關申請核准。

#### 二四、其他金融負債

|           | 106年3月31日           | 105年12月31日          | 105年3月31日           |
|-----------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 結構型商品所收本金 | \$ 5,512,070        | \$ 5,896,546        | \$ 419,475          |
| 長期借款      | 3,397,632           | 3,292,458           | 707,806             |
| 存入保證金     | 332,281             | 304,154             | 345,505             |
| 短期借款      | 151,680             | 161,395             | 369,990             |
| 撥入備放款     | -                   | -                   | 2                   |
|           | <u>\$ 9,393,663</u> | <u>\$ 9,654,553</u> | <u>\$ 1,842,778</u> |

#### 二五、負債準備

|          | 106年3月31日         | 105年12月31日        | 105年3月31日         |
|----------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 員工福利負債準備 | \$ 268,734        | \$ 269,443        | \$ 293,194        |
| 保證責任準備   | 116,861           | 124,146           | 143,842           |
| 其他       | 25,227            | 24,219            | 22,981            |
|          | <u>\$ 410,822</u> | <u>\$ 417,808</u> | <u>\$ 460,017</u> |

#### 二六、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 3 月 31 日依照確定提撥計畫中明定比例應提撥之金額已於合併綜合損益表認列費用總額分別為 71,588 仟元及 62,195 仟元。

## (二) 確定福利計畫

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

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

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

本公司因「勞動基準法」之退休金制度暴露於下列風險：

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

本公司 106 年及 105 年 1 月 1 日至 3 月 31 日屬確定福利計畫已於合併損益表認列費用總額分別為 6,803 仟元及 8,851 仟元。

## 二七、其他負債

|      | 106年3月31日           | 105年12月31日          | 105年3月31日           |
|------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 預收款項 | \$ 1,218,729        | \$ 1,283,830        | \$ 1,076,847        |
| 遞延收入 | 551,097             | 630,211             | 446,472             |
| 其他   | 18,610              | 21,524              | 33,102              |
|      | <u>\$ 1,788,436</u> | <u>\$ 1,935,565</u> | <u>\$ 1,556,421</u> |

## 二八、利息淨收益

|             | 106年1月1日<br>至3月31日  | 105年1月1日<br>至3月31日  |
|-------------|---------------------|---------------------|
| 利息收入        |                     |                     |
| 貼現及放款利息收入   | \$ 6,159,340        | \$ 5,911,036        |
| 投資有價證券利息收入  | 754,847             | 586,245             |
| 信用卡循環利息收入   | 445,510             | 432,142             |
| 存放及拆放同業利息收入 | 287,644             | 440,278             |
| 其他          | 57,669              | 108,136             |
|             | <u>7,705,010</u>    | <u>7,477,837</u>    |
| 利息費用        |                     |                     |
| 存款利息費用      | ( 2,295,596)        | ( 2,598,479)        |
| 央行及同業融資利息費用 | ( 294,991)          | ( 318,351)          |
| 發行金融債券利息費用  | ( 192,947)          | ( 209,260)          |
| 其他          | ( 81,333)           | ( 63,160)           |
|             | <u>( 2,864,867)</u> | <u>( 3,189,250)</u> |
|             | <u>\$ 4,840,143</u> | <u>\$ 4,288,587</u> |

## 二九、手續費淨收益

|           | 106年1月1日<br>至3月31日  | 105年1月1日<br>至3月31日  |
|-----------|---------------------|---------------------|
| 手續費收入     |                     |                     |
| 信用卡手續費收入  | \$ 1,405,014        | \$ 1,227,934        |
| 保險佣金收入    | 713,847             | 947,134             |
| 信託業務手續費收入 | 791,043             | 687,315             |
| 放款手續費收入   | 398,751             | 345,734             |
| 其他        | 581,101             | 506,283             |
|           | <u>3,889,756</u>    | <u>3,714,400</u>    |
| 手續費費用     |                     |                     |
| 代理費用      | ( 184,532)          | ( 177,164)          |
| 電腦處理費     | ( 52,282)           | ( 83,417)           |
| 跨行手續費     | ( 82,366)           | ( 75,713)           |
| 其他        | ( 110,626)          | ( 83,712)           |
|           | <u>( 429,806)</u>   | <u>( 420,006)</u>   |
|           | <u>\$ 3,459,950</u> | <u>\$ 3,294,394</u> |

### 三十、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3月31日    |                       |                       |                       |
|---------------------------------|-------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
|                                 | 利息收入<br>(費用)      | 處分利益<br>(損失)          | 評價利益<br>(損失)          | 合計                    |
| 持有供交易之金融資產                      | \$ 330,663        | \$ 2,691,707          | (\$ 3,028,163)        | (\$ 5,793)            |
| 原始認列時指定透過損益<br>按公允價值衡量之金融<br>資產 | 1,037,941         | 50,342                | 16,231                | 1,104,514             |
| 持有供交易之金融負債                      | -                 | ( 4,981,529)          | ( 793,486)            | ( 5,775,015)          |
| 原始認列時指定透過損益<br>按公允價值衡量之金融<br>負債 | ( 393,198)        | 868                   | ( 150,666)            | ( 542,996)            |
|                                 | <u>\$ 975,406</u> | <u>(\$ 2,238,612)</u> | <u>(\$ 3,956,084)</u> | <u>(\$ 5,219,290)</u> |

|                                 | 105年1月1日至3月31日    |                     |                    |                     |
|---------------------------------|-------------------|---------------------|--------------------|---------------------|
|                                 | 利息收入<br>(費用)      | 處分利益<br>(損失)        | 評價利益<br>(損失)       | 合計                  |
| 持有供交易之金融資產                      | \$ 437,911        | \$ 4,960,480        | (\$ 2,615,775)     | \$ 2,782,616        |
| 原始認列時指定透過損益<br>按公允價值衡量之金融<br>資產 | 725,206           | 14,079              | 143,027            | 882,312             |
| 持有供交易之金融負債                      | -                 | ( 3,537,377)        | 4,064,491          | 527,114             |
| 原始認列時指定透過損益<br>按公允價值衡量之金融<br>負債 | ( 380,418)        | -                   | ( 1,648,270)       | ( 2,028,688)        |
|                                 | <u>\$ 782,699</u> | <u>\$ 1,437,182</u> | <u>(\$ 56,527)</u> | <u>\$ 2,163,354</u> |

### 三一、員工福利、折舊及攤銷費用

|            | 106年1月1日<br>至3月31日 | 105年1月1日<br>至3月31日 |
|------------|--------------------|--------------------|
| 員工福利費用     |                    |                    |
| 薪資費用       | \$ 2,278,743       | \$ 2,043,617       |
| 勞健保費用      | 178,452            | 116,013            |
| 員工優惠存款超額利息 | 44,714             | 41,869             |
| 退職後福利      | 78,391             | 71,046             |
| 其他         | 120,831            | 126,644            |
| 折舊費用       | 290,043            | 240,179            |
| 攤銷費用       | 127,690            | 96,974             |

依本行章程之規定，本行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。本行 106 年及 105 年 1 月 1 日至 3 月 31 日估列之員工酬勞分別為 135,055 及 133,077 仟元，估列之董事酬勞皆為 22,000 仟元。

年度合併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。

本行 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：

|         | 決 議 金 額    |            | 財 務 報 告 認 列 金 額 |            |
|---------|------------|------------|-----------------|------------|
|         | 105年度      | 104年度      | 105年度           | 104年度      |
| 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 年度合併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。

有關本行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。

### 三二、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：

|             | 106年1月1日<br>至3月31日 | 105年1月1日<br>至3月31日 |
|-------------|--------------------|--------------------|
| 當期所得稅       |                    |                    |
| 本期產生者       | \$ 1,330,965       | \$ 675,346         |
| 未分配盈餘加徵 10% | -                  | 19,508             |
| 以前年度之調整     | ( 16,193)          | 405                |
|             | 1,314,772          | 695,259            |
| 遞延所得稅       |                    |                    |
| 本期產生者       | ( 797,393)         | ( 28,068)          |
| 認列於損益之所得稅費用 | <u>\$ 517,379</u>  | <u>\$ 667,191</u>  |



(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

|                     | 106年1月1日<br>至3月31日 | 105年1月1日<br>至3月31日 |
|---------------------|--------------------|--------------------|
| <u>遞延所得稅</u>        |                    |                    |
| 本期產生者               |                    |                    |
| — 國外營運機構財務報<br>表之換算 | (\$ 174,254)       | (\$ 132,399)       |
| — 備供出售金融資產未<br>實現損益 | 35,566             | ( 10,320)          |
| 認列於其他綜合損益之所得<br>稅利益 | (\$ 138,688)       | (\$ 142,719)       |

(三) 兩稅合一相關資訊

|             | 106年3月31日 | 105年12月31日 | 105年3月31日 |
|-------------|-----------|------------|-----------|
| 股東可扣抵稅額帳戶餘額 | \$ 68,042 | \$ 68,042  | \$ 34,205 |

本行 104 年度盈餘分派所適用之稅額扣抵比率為 0.29%。本行預計 105 年度盈餘分派所適用之稅額扣抵比率為 0.52%。

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，因此本行預計 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) 本行 106 年 3 月 31 日暨 105 年 12 月 31 日及 3 月 31 日皆無屬於 86 年度（含）以前之未分配盈餘。

(五) 截至 100 年度止，本行之所得稅申報案件業經稅捐稽徵機關核定。

三三、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）<br>（ 仟 股 ） | 每股盈餘（元） |
|-----------------------|--------------|-------------------|---------|
| <u>106年1月1日至3月31日</u> |              |                   |         |
| 基本每股盈餘                |              |                   |         |
| 純    益                | \$ 3,856,130 | 7,262,883         | \$ 0.53 |
| <u>105年1月1日至3月31日</u> |              |                   |         |
| 基本每股盈餘                |              |                   |         |
| 純    益                | \$ 3,881,639 | 7,262,883         | \$ 0.53 |

計算每股盈餘時，無償配股之影響已列入追溯調整。

有關無償配股基準日在通過財務報告日後之擬制追溯調整每股盈餘資訊如下：

|                       | 金額 (分子)      | 股數 (分母)<br>( 仟 股 ) | 每股盈餘 (元) |
|-----------------------|--------------|--------------------|----------|
| <u>106年1月1日至3月31日</u> |              |                    |          |
| 基本每股盈餘                |              |                    |          |
| 純    益                | \$ 3,856,130 | 7,708,100          | \$ 0.50  |
| <u>105年1月1日至3月31日</u> |              |                    |          |
| 基本每股盈餘                |              |                    |          |
| 純    益                | \$ 3,881,639 | 7,708,100          | \$ 0.50  |

#### 三四、權    益

##### (一) 股    本

##### 普    通    股

|                       | 106年3月31日            | 105年12月31日           | 105年3月31日            |
|-----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 額定股數 (仟股)             | <u>7,262,883</u>     | <u>7,262,883</u>     | <u>6,728,183</u>     |
| 額定股本                  | <u>\$ 72,628,830</u> | <u>\$ 72,628,830</u> | <u>\$ 67,281,830</u> |
| 已發行且已收足股款之<br>股數 (仟股) | <u>7,262,883</u>     | <u>7,262,883</u>     | <u>6,728,183</u>     |
| 已發行股本                 | <u>\$ 72,628,830</u> | <u>\$ 72,628,830</u> | <u>\$ 67,281,830</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。

本行業於 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。

本行董事會（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。

本行董事會（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。是項增資案尚待向主管機關提出申請。

## (二) 資本公積

依玉山金控章程之規定，員工酬勞分配之對象，得包括從屬公司之員工，因是本行於 106 年及 105 年 1 月 1 日至 3 月 31 日認列玉山金控預計將採股票發放予本行（含玉山保險經紀人）員工酬勞之薪資費用及資本公積分別為 96,103 仟元及 97,417 仟元。年度終了時，本合併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，年度合併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行員工酬勞之薪資費用及資本公積為 337,064 仟元。本行 104 年度合併財務報告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，資本公積除彌補公司虧損外，不得使用，但超過票面金額發行股票所得之溢額（包括以超過面額發行普通股、因合併而發行股票之股本溢價及庫藏股票交易等）及受領贈與之所得產生之資本公積，得用以發放現金股利或撥充資本，惟撥充股本時每年以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

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

## (四) 盈餘分配

依據 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，本行已於 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，請參閱附註三一之說明。

修正後章程規定，本行年度決算如有盈餘，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，本行股利政策以股票股利為主，若股利所屬年度決算本行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%。

本行於分配盈餘時，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。

依據金管會發布之金管銀法字第 10510001510 號函，本行於分配 105 至 107 年度盈餘時，應以稅後淨利之 0.5% 至 1% 範圍內，提列特別盈餘公積。本行自 106 年度起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，自前述特別盈餘公積餘額範圍內迴轉。

本行分配盈餘時，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。

本行分別於 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。

#### (五) 非控制權益

|                            | 106年1月1日<br>至3月31日 | 105年1月1日<br>至3月31日 |
|----------------------------|--------------------|--------------------|
| 期初餘額                       | \$ 663,639         | \$ 733,792         |
| 取得金財通商務科技服務股份有限公司所增加之非控制權益 | -                  | 104,206            |
| 歸屬於非控制權益之份額                |                    |                    |
| 本期淨利                       | 9,226              | 18,236             |
| 國外營運機構財務報表<br>換算之兌換差額      | ( 33,653)          | ( 16,818)          |
| 備供出售金融資產未實現<br>評價損益        | 173                | ( 118)             |
| 期末餘額                       | \$ 639,385         | \$ 839,298         |

#### 三五、關係人交易

玉山金控係本行之母公司及所屬集團之最終控制者。本行及子公司（係本行之關係人）間之交易，帳戶餘額、收益及費損於合併時全數予以銷除，故未揭露於本附註。除附表二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           |
| 玉山證券、玉山創業投資公司及玉山證券投資顧問公司 | 兄弟公司          |

(接次頁)

(承前頁)

| 關 係 人 名 稱                            | 與 本 公 司 之 關 係               |
|--------------------------------------|-----------------------------|
| 財團法人玉山文教基金會及玉山志工社會福利慈善事業基金會（玉山志工基金會） | 本公司捐贈之金額達其實收基金總額三分之一以上之財團法人 |
| 其 他                                  | 母公司及本公司之主要管理階層及其他關係人        |

## (二) 與關係人間之重大交易事項

### 1. 放 款

|                                  | 最高餘額(註)             | 期 末 餘 額             | 利 息 收 入         | 期 末 利 率 (%) |
|----------------------------------|---------------------|---------------------|-----------------|-------------|
| <u>106年1月1日</u><br><u>至3月31日</u> |                     |                     |                 |             |
| 兄弟公司                             | \$ 250,000          | \$ -                | \$ 10           |             |
| 主要管理階層                           | 178,200             | 162,176             | 658             |             |
| 其他關係人                            | 1,751,774           | 1,711,498           | 7,012           |             |
|                                  | <u>\$ 2,179,974</u> | <u>\$ 1,873,674</u> | <u>\$ 7,680</u> | 1.380-2.095 |
| <u>105年1月1日</u><br><u>至3月31日</u> |                     |                     |                 |             |
| 兄弟公司                             | \$ 46,000           | \$ -                | \$ 3            |             |
| 主要管理階層                           | 194,541             | 182,341             | 752             |             |
| 其他關係人                            | 1,614,784           | 1,570,761           | 6,200           |             |
|                                  | <u>\$ 1,855,325</u> | <u>\$ 1,753,102</u> | <u>\$ 6,955</u> | 1.230-2.350 |

### 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><br><u>至3月31日</u> |                     |                     |                 |             |
| 母 公 司                            | \$ 2,470,822        | \$ 2,465,714        | \$ 414          |             |
| 兄弟公司                             | 2,118,201           | 2,029,550           | 2,684           |             |
| 主要管理階層                           | 931,495             | 427,140             | 632             |             |
| 其他關係人                            | 1,265,321           | 1,062,525           | 4,173           |             |
|                                  | <u>\$ 6,785,839</u> | <u>\$ 5,984,929</u> | <u>\$ 7,903</u> | 0-6.620     |
| <u>105年1月1日</u><br><u>至3月31日</u> |                     |                     |                 |             |
| 母 公 司                            | \$ 1,571,550        | \$ 1,570,243        | \$ 292          |             |
| 兄弟公司                             | 1,876,362           | 1,280,429           | 2,797           |             |
| 主要管理階層                           | 399,901             | 302,708             | 616             |             |
| 其他關係人                            | 1,164,648           | 923,610             | 4,181           |             |
|                                  | <u>\$ 5,012,461</u> | <u>\$ 4,076,990</u> | <u>\$ 7,886</u> | 0-6.690     |

註：係每戶1月1日至3月31日每日最高餘額之合計數。

|                       | 106年3月31日           | 105年12月31日          | 105年3月31日           |
|-----------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 3. 應收利息（帳列應收款項）       |                     |                     |                     |
| 主要管理階層                | \$ 90               | \$ 82               | \$ 87               |
| 其他關係人                 | <u>1,058</u>        | <u>1,035</u>        | <u>706</u>          |
|                       | <u>\$ 1,148</u>     | <u>\$ 1,117</u>     | <u>\$ 793</u>       |
| 4. 存出保證金（帳列其他資產）      |                     |                     |                     |
| 兄弟公司                  | <u>\$ 1,086</u>     | <u>\$ 1,086</u>     | <u>\$ 1,086</u>     |
| 5. 預付費用（帳列其他資產）       |                     |                     |                     |
| 兄弟公司                  | <u>\$ 2,423</u>     | <u>\$ 2,423</u>     | <u>\$ 2,423</u>     |
| 6. 應付董事酬勞（帳列應付款項）     |                     |                     |                     |
| 母 公 司                 | <u>\$ 102,000</u>   | <u>\$ 80,000</u>    | <u>\$ 93,000</u>    |
| 7. 應付利息（帳列應付款項）       |                     |                     |                     |
| 母 公 司                 | \$ 116              | \$ 10               | \$ -                |
| 兄弟公司                  | 471                 | 613                 | 463                 |
| 主要管理階層                | 272                 | 221                 | 222                 |
| 其他關係人                 | <u>1,012</u>        | <u>1,031</u>        | <u>915</u>          |
|                       | <u>\$ 1,871</u>     | <u>\$ 1,875</u>     | <u>\$ 1,600</u>     |
| 8. 應付連結稅制款（帳列本期所得稅負債） |                     |                     |                     |
| 母 公 司                 | <u>\$ 2,183,984</u> | <u>\$ 1,117,741</u> | <u>\$ 1,256,857</u> |
| 9. 存入保證金（帳列其他金融負債）    |                     |                     |                     |
| 母 公 司                 | \$ 1,472            | \$ 1,472            | \$ 1,472            |
| 兄弟公司                  | <u>2,385</u>        | <u>2,386</u>        | <u>2,449</u>        |
|                       | <u>\$ 3,857</u>     | <u>\$ 3,858</u>     | <u>\$ 3,921</u>     |
| 10. 預收收入（帳列其他負債）      |                     |                     |                     |
| 母 公 司                 | \$ 505              | \$ 505              | \$ 505              |
| 兄弟公司                  | <u>3,779</u>        | <u>720</u>          | <u>1,068</u>        |
|                       | <u>\$ 4,284</u>     | <u>\$ 1,225</u>     | <u>\$ 1,573</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<br>至3月31日 | 105年1月1日<br>至3月31日 |
|---------------------------|--------------------|--------------------|
| 11.租賃收入（帳列其他利息以外淨損益）      |                    |                    |
| 母 公 司                     | \$ 1,551           | \$ 1,551           |
| 兄弟公司                      | <u>2,340</u>       | <u>2,343</u>       |
|                           | <u>\$ 3,891</u>    | <u>\$ 3,894</u>    |
| 12.營業資產租金收入（帳列其他利息以外淨損益）  |                    |                    |
| 母 公 司                     | \$ 107             | \$ -               |
| 兄弟公司                      | <u>1,127</u>       | <u>-</u>           |
|                           | <u>\$ 1,234</u>    | <u>\$ -</u>        |
| 13.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>\$ 10,222</u>   | <u>\$ 9,705</u>    |
| 14.其他（帳列員工福利費用及其他業務及管理費用） |                    |                    |
| 母 公 司                     | \$ 22,000          | \$ 13,000          |
| 兄弟公司                      | <u>3,635</u>       | <u>3,635</u>       |
|                           | <u>\$ 25,635</u>   | <u>\$ 16,635</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。

15. 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3月31日  | <u>\$ 10,400</u> | 1.38        | -               |
| 105年12月31日 | <u>\$ 11,000</u> | 1.38        | -               |
| 105年3月31日  | <u>\$ 71,550</u> | 1.38-1.65   | -               |

16. 本行於101年8月接受玉山志工基金會將其部分財產信託予本行信託部，並依約收取手續費。

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。



本行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 3 月 31 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<br>至3月31日 | 105年1月1日<br>至3月31日 |
|-------------|--------------------|--------------------|
| 薪資及其他短期員工福利 | \$ 96,947          | \$ 72,323          |
| 退職後福利       | 553                | 342                |
| 員工優惠存款超額利息  | 160                | 129                |
|             | <u>\$ 97,660</u>   | <u>\$ 72,794</u>   |

三六、質押之資產

(一) 除合併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3月31日            | 105年12月31日           | 105年3月31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        | \$ 24,531,382        |
| 備供出售金融資產（面額）         | 2,741,280            | 2,763,840            | 1,837,628            |
| 持有至到期日金融資產（面額）       | 1,446,706            | 1,537,567            | 2,032,709            |
| 應收款項（面額）             | 1,200                | 3,200                | -                    |
|                      | <u>\$ 28,389,186</u> | <u>\$ 29,304,607</u> | <u>\$ 28,401,719</u> |

上述質押資產中之有價證券，106 年 3 月 31 日暨 105 年 12 月 31 日及 3 月 31 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；另本行向中央銀行拆借外幣資金，於 106 年 3 月 31 日暨 105 年 12 月 31 日及 3 月 31 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) 本行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3月31日  |   | <u>\$ 33,000</u> | <u>\$ 25,200</u> |
| 105年12月31日 |   | <u>\$ 33,000</u> | <u>\$ 24,756</u> |
| 105年3月31日  |   | <u>\$ 15,000</u> | <u>\$ 7,509</u>  |

### 三七、重大或有負債及未認列之合約承諾

本公司除合併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) 玉山銀行

1. 本行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。本行 106 年 3 月 31 日依約已支付保證金 1,060,100 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：

|            | 106年3月31日           | 105年12月31日          | 105年3月31日           |
|------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 1 年 內      | \$ 808,834          | \$ 837,260          | \$ 747,592          |
| 超過1年但不超過5年 | 2,001,561           | 1,993,659           | 1,592,966           |
| 超過5年       | <u>156,184</u>      | <u>758,108</u>      | <u>736,743</u>      |
|            | <u>\$ 2,966,579</u> | <u>\$ 3,589,027</u> | <u>\$ 3,077,301</u> |

本行認列為費用之租賃給付如下：

|        | 106年1月1日<br>至3月31日 | 105年1月1日<br>至3月31日 |
|--------|--------------------|--------------------|
| 最低租賃給付 | \$ 178,510         | \$ 167,047         |
| 或有租金   | -                  | 944                |
|        | <u>\$ 178,510</u>  | <u>\$ 167,991</u>  |

2. 本行出租本行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。本行 106 年 3 月 31 日依約已收取保證金 4,736 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：

|            | 106年3月31日        | 105年12月31日       | 105年3月31日        |
|------------|------------------|------------------|------------------|
| 1 年 內      | \$ 18,776        | \$ 19,051        | \$ 16,604        |
| 超過1年但不超過5年 | <u>37,423</u>    | <u>41,969</u>    | <u>36,697</u>    |
|            | <u>\$ 56,199</u> | <u>\$ 61,020</u> | <u>\$ 53,301</u> |

3. 截至 106 年 3 月 31 日，本行因購建新行舍、行舍裝修工程及購置設備而簽訂之合約總價款計 1,227,107 仟元，尚未支付價款計約 674,843 仟元。

## (二) 聯合商業銀行

1. 聯合商業銀行以營業租賃方式承租營業場所，106 年 3 月 31 日依約已支付保證金 14,446 仟元，營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

|            | 106年3月31日         | 105年12月31日       | 105年3月31日         |
|------------|-------------------|------------------|-------------------|
| 1 年 內      | \$ 25,654         | \$ 16,835        | \$ 19,723         |
| 超過1年但不超過5年 | 64,186            | 60,065           | 65,754            |
| 超過5年       | <u>21,979</u>     | <u>20,950</u>    | <u>36,131</u>     |
|            | <u>\$ 111,819</u> | <u>\$ 97,850</u> | <u>\$ 121,608</u> |

2. 截至 106 年 3 月 31 日，聯合商業銀行尚未結清之重要工程及採購合約總價款共計 748,142 仟元，尚未支付價款計 412,707 仟元。

## (三) 玉山銀行（中國）有限公司

1. 玉山銀行（中國）有限公司以營業租賃方式承租營業場所，106 年 3 月 31 日依約已支付保證金 38,922 仟元，營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

|            | 106年3月31日         | 105年12月31日        | 105年3月31日         |
|------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 1 年 內      | \$ 154,352        | \$ 163,030        | \$ 124,502        |
| 超過1年但不超過5年 | 349,680           | 390,168           | 511,985           |
| 超過5年       | <u>213,220</u>    | <u>237,564</u>    | <u>315,255</u>    |
|            | <u>\$ 717,252</u> | <u>\$ 790,762</u> | <u>\$ 951,742</u> |

2. 截至 106 年 3 月 31 日，玉山銀行（中國）有限公司尚未結清之重要工程及採購合約總價款共計 78,163 仟元，尚未支付價款計 3,493 仟元。

(四) 金財通商務科技服務股份有限公司以營業租賃方式承租營業場所，106 年 3 月 31 日依約已支付保證金 2,835 仟元，營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

|                | 106年3月31日       | 105年12月31日       |
|----------------|-----------------|------------------|
| 1 年 內          | \$ 9,307        | \$ 9,307         |
| 超過 1 年但不超過 5 年 | -               | 3,102            |
|                | <u>\$ 9,307</u> | <u>\$ 12,409</u> |

### 三八、玉山銀行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3月31日 |          | 105年1月1日至3月31日 |          |
|----------------|----------------|----------|----------------|----------|
|                | 平 均 值          | 平 均 利率 % | 平 均 值          | 平 均 利率 % |
| <u>孳息資產</u>    |                |          |                |          |
| 現金及約當現金、其他金融資產 |                |          |                |          |
| — 存放銀行同業       | \$ 33,271,564  | 2.05     | \$ 49,013,270  | 2.73     |
| 拆借銀行同業         | 17,736,342     | 0.87     | 17,947,393     | 0.34     |
| 存放央行           | 59,240,419     | 0.20     | 36,453,106     | 0.42     |
| 持有供交易之金融資產—債券  | 33,159         | 2.36     | 2,508,993      | 3.22     |
| 持有供交易之金融資產—票券  | 256,375,856    | 0.52     | 274,673,068    | 0.61     |
| 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   | 101,094,183    | 4.16     | 91,089,982     | 3.19     |
| 附賣回票券及債券投資     | 102,913        | 2.30     | 846,666        | 1.81     |
| 應收承購帳款—無追索權    | 9,934,846      | 1.49     | 15,209,041     | 2.55     |
| 貼現及放款          | 1,113,032,429  | 2.13     | 1,002,797,881  | 2.24     |
| 應收信用卡款         | 25,365,842     | 7.06     | 22,131,577     | 7.70     |
| 備供出售金融資產—債券    | 142,313,412    | 1.98     | 114,931,485    | 1.91     |
| 持有至到期日金融資產     | 2,214,975      | 1.13     | 5,383,433      | 1.84     |
| 無活絡市場之債務工具投資   | 1,213,440      | 4.06     | 1,170,249      | 4.46     |
| <u>付息負債</u>    |                |          |                |          |
| 央行及銀行同業存款      | 78,150,110     | 1.28     | 67,618,356     | 1.85     |
| 透過損益按公允價值衡量之金融 |                |          |                |          |
| 負債             | 32,551,978     | 4.83     | 31,922,159     | 4.76     |
| 附買回票券及債券負債     | 11,561,216     | 1.42     | 7,885,933      | 1.58     |

(接次頁)

(承前頁)

|           | 106年1月1日至3月31日 |            | 105年1月1日至3月31日 |            |
|-----------|----------------|------------|----------------|------------|
|           | 平均<br>值        | 平均<br>利率 % | 平均<br>值        | 平均<br>利率 % |
| 活期存款      | \$ 409,841,174 | 0.12       | \$ 398,129,885 | 0.21       |
| 活期儲蓄存款    | 476,513,120    | 0.20       | 435,196,741    | 0.31       |
| 定期存款      | 353,553,065    | 1.31       | 330,677,859    | 1.32       |
| 定期儲蓄存款    | 270,213,843    | 1.07       | 264,866,131    | 1.25       |
| 可轉讓定期存單   | 3,841,102      | 0.52       | 1,279,013      | 0.44       |
| 應付金融債券    | 42,250,000     | 1.83       | 44,950,000     | 1.86       |
| 結構型商品所收本金 | 7,805,875      | 1.16       | 573,344        | 2.71       |

### 三九、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3月31日    |              | 105年12月31日   |              | 105年3月31日    |              |
|------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
|                  | 帳面<br>價值     | 公允<br>價值     | 帳面<br>價值     | 公允<br>價值     | 帳面<br>價值     | 公允<br>價值     |
| <b>金融資產</b>      |              |              |              |              |              |              |
| 持有至到期日金融資產       | \$ 3,154,662 | \$ 3,113,433 | \$ 3,616,960 | \$ 3,616,072 | \$ 5,209,208 | \$ 5,244,955 |
| 無活絡市場之債務工具<br>投資 | 1,213,440    | 1,219,242    | 1,291,160    | 1,295,901    | 1,286,920    | 1,387,857    |
| <b>金融負債</b>      |              |              |              |              |              |              |
| 應付金融債券           | 42,250,000   | 43,053,627   | 42,250,000   | 43,144,233   | 44,950,000   | 45,734,678   |

上述公允價值衡量所屬層級如下：

#### 106年3月31日

|                  | 合<br>計       | 第 1 等<br>級   | 第 2 等<br>級 | 第 3 等<br>級 |
|------------------|--------------|--------------|------------|------------|
| <b>金融資產</b>      |              |              |            |            |
| 持有至到期日金融資產       | \$ 3,113,433 | \$ 3,037,471 | \$ 75,962  | \$ -       |
| 無活絡市場之債務工具<br>投資 | 1,219,242    | -            | 1,219,242  | -          |
| <b>金融負債</b>      |              |              |            |            |
| 應付金融債券           | 43,053,627   | -            | 43,053,627 | -          |

#### 105年12月31日

|                  | 合<br>計       | 第 1 等<br>級   | 第 2 等<br>級 | 第 3 等<br>級 |
|------------------|--------------|--------------|------------|------------|
| <b>金融資產</b>      |              |              |            |            |
| 持有至到期日金融資產       | \$ 3,616,072 | \$ 3,263,778 | \$ 352,294 | \$ -       |
| 無活絡市場之債務工具<br>投資 | 1,295,901    | -            | 1,295,901  | -          |
| <b>金融負債</b>      |              |              |            |            |
| 應付金融債券           | 43,144,233   | -            | 43,144,233 | -          |

105 年 3 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  | \$ | 5,244,955  | \$      | 4,830,171 | \$      | 414,784    | \$ | - |
| 無活絡市場之債務工具  |    |            |         |           |         |            |    |   |
| 投資          |    | 1,387,857  |         | -         |         | 1,387,857  |    | - |
| <u>金融負債</u> |    |            |         |           |         |            |    |   |
| 應付金融債券      |    | 45,734,678 |         | -         |         | 45,734,678 |    | - |

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 3 月 31 日暨 105 年 12 月 31 日及 3 月 31 日對該等金融商品之折現率新臺幣分別為 0.183% 至 1.870%、0.174% 至 1.870% 及 0.208% 至 1.960%，美金分別為 0.950% 至 2.649%、0.670% 至 2.602% 及 0.430% 至 2.129%。

其他金融資產項下之無活絡市場之債務工具投資，若有成交價格或造市者之報價資料者，則以最近成交價格及報價資料作為評估

公允價值之基礎，若無成交價格或造市者之報價資料者，則參照前述評價方法估計。

(三) 本公司 106 年 3 月 31 日暨 105 年 12 月 31 日及 3 月 31 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3月31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                | \$ 431,838  | \$ 431,838 | \$ -        | \$ -   |
| 其他                  | 266,970,519 | -          | 266,970,519 | -      |
| 原始認列時指定透過損益按公允價值衡量者 | 102,908,822 | 1,494,926  | 101,413,896 | -      |
| 備供出售金融資產            |             |            |             |        |
| 股票投資                | 5,244,538   | 5,244,538  | -           | -      |
| 債券投資                | 141,742,544 | 78,789,283 | 62,953,261  | -      |
| 其他                  | 1,104,155   | -          | 1,104,155   | -      |
| <u>負債</u>           |             |            |             |        |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債    | 31,845,865  | -          | 31,845,865  | -      |
| <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    | 5,453,403   | 82,402     | 5,371,001   | -      |
| <u>負債</u>           |             |            |             |        |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債    | 8,830,487   | -          | 8,830,487   | -      |
| <br>                |             |            |             |        |
| 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>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                | 4,500,377   | 4,500,377  | -           | -      |
| 債券投資                | 134,748,590 | 95,437,414 | 39,311,176  | -      |
| 其他                  | 1,850,316   | -          | 1,850,316   | -      |

(接次頁)

(承前頁)

| 以公允價值衡量<br>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<br>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<br>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<br>之金融負債        | 8,666,026     | -           | 8,666,026     | -    |
| <u>以公允價值衡量<br/>之金融工具項目</u>  |               |             |               |      |
| <u>非衍生金融工具</u>              |               |             |               |      |
| <u>資產</u>                   |               |             |               |      |
| 透過損益按公允價值衡量<br>之金融資產        |               |             |               |      |
| 持有供交易之金融<br>資產              |               |             |               |      |
| 股票投資                        | \$ 186,727    | \$ 186,727  | \$ -          | \$ - |
| 債券投資                        | 2,829,015     | 2,829,015   | -             | -    |
| 其他                          | 286,842,325   | -           | 286,842,325   | -    |
| 原始認列時指定透過<br>損益按公允價值衡<br>量者 | 96,586,056    | 7,331,145   | 89,254,911    | -    |
| 備供出售金融資產                    |               |             |               |      |
| 股票投資                        | 3,862,784     | 3,862,784   | -             | -    |
| 債券投資                        | 118,765,213   | 105,687,576 | 13,077,637    | -    |
| <u>負債</u>                   |               |             |               |      |
| 透過損益按公允價值衡量<br>之金融負債        | 37,056,813    | -           | 37,056,813    | -    |
| <u>衍生金融工具</u>               |               |             |               |      |
| <u>資產</u>                   |               |             |               |      |
| 透過損益按公允價值衡量<br>之金融資產        | 13,982,548    | 46,927      | 13,935,621    | -    |
| <u>負債</u>                   |               |             |               |      |
| 透過損益按公允價值衡量<br>之金融負債        | 11,422,918    | -           | 11,422,918    | -    |

(四) 本公司 105 年 1 月 1 日至 3 月 31 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 3 月 31 日

| 名稱        | 期初餘額      | 評價損益之金額 |              | 本期增加  |            | 本期減少         |             | 期末餘額 |
|-----------|-----------|---------|--------------|-------|------------|--------------|-------------|------|
|           |           | 列入損益    | 列入其他<br>綜合損益 | 買進或發行 | 轉入<br>第3等級 | 賣出、處分<br>或交割 | 自第3等級<br>轉出 |      |
| <u>資產</u> |           |         |              |       |            |              |             |      |
| 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：

|                  | 106年3月31日             | 105年12月31日            | 105年3月31日           |
|------------------|-----------------------|-----------------------|---------------------|
| 帳面金額與合約到期金額間之差額  |                       |                       |                     |
| — 公允價值           | \$ 31,845,865         | \$ 33,425,677         | \$ 37,056,813       |
| — 到期金額           | <u>33,196,810</u>     | <u>34,931,749</u>     | <u>35,479,074</u>   |
|                  | <u>(\$ 1,350,945)</u> | <u>(\$ 1,506,072)</u> | <u>\$ 1,577,739</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3月31日 |                       |                       | \$ <u>3,079</u>     |
| — 105年1月1日至3月31日 |                       |                       | (\$ <u>71,863</u> ) |
| 累積變動金額           |                       |                       |                     |
| — 截至106年3月31日    |                       |                       | (\$ <u>41,809</u> ) |
| — 截至105年12月31日   |                       |                       | (\$ <u>44,882</u> ) |
| — 截至105年3月31日    |                       |                       | \$ <u>73,070</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

本行設置「風險管理處」，負責擬定本行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，同時配合本行發展及環境變化，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。

本公司合併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。與合併資產負債表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3月31日      | 105年12月31日     | 105年3月31日     |
|--------------|----------------|----------------|---------------|
| 已開發且不可撤銷之放款  |                |                |               |
| 承諾           | \$ 102,209,776 | \$ 108,392,752 | \$ 98,922,911 |
| 信用卡授信承諾      | 344,735,067    | 334,179,541    | 323,325,782   |
| 已開立但尚未使用之信用狀 |                |                |               |
| 餘額           | 10,540,280     | 9,769,959      | 10,483,123    |
| 各類保證款項       | 16,492,170     | 16,258,818     | 17,693,816    |

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

當金融工具交易相對人顯著集中於一人，或金融工具交易相對人雖有若干，但大多從事類似之商業活動，且具有類似之經濟特質，使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦相類似時，則發生信用風險顯著集中之情況。本公司未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易。惟佔本行授信餘額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3月31日      |       | 105年12月31日     |       | 105年3月31日      |       |
|---------|----------------|-------|----------------|-------|----------------|-------|
|         | 金額             | 佔該項目% | 金額             | 佔該項目% | 金額             | 佔該項目% |
| 自然人     | \$ 564,869,882 | 49    | \$ 554,763,993 | 49    | \$ 510,632,105 | 49    |
| 製造業     | 234,173,698    | 20    | 229,067,836    | 20    | 226,433,059    | 22    |
| 批發零售飲食業 | 115,102,198    | 10    | 113,556,830    | 10    | 97,636,210     | 9     |

| 地區別 | 106年3月31日        |       | 105年12月31日     |       | 105年3月31日      |       |
|-----|------------------|-------|----------------|-------|----------------|-------|
|     | 金額               | 佔該項目% | 金額             | 佔該項目% | 金額             | 佔該項目% |
| 國內  | \$ 1,004,844,616 | 87    | \$ 986,540,905 | 87    | \$ 910,752,925 | 88    |

| 擔保品別         | 106年3月31日      |       | 105年12月31日     |       | 105年3月31日      |       |
|--------------|----------------|-------|----------------|-------|----------------|-------|
|              | 金額             | 佔該項目% | 金額             | 佔該項目% | 金額             | 佔該項目% |
| 無擔保          | \$ 325,713,429 | 28    | \$ 325,011,987 | 29    | \$ 281,034,412 | 28    |
| 有擔保<br>— 不動產 | 729,279,237    | 63    | 711,642,885    | 63    | 639,149,985    | 63    |

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

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3月31日 | 未逾期亦未減損<br>部位金額 (A) | 已逾期未減損<br>部位金額 (B) | 已減損部位<br>金額 (C) | 總計<br>(A)+(B)+(C) | 已提列損失金額 (D)     |                | 淨額<br>(A)+(B)+(C)-(D) |
|-----------|---------------------|--------------------|-----------------|-------------------|-----------------|----------------|-----------------------|
|           |                     |                    |                 |                   | 已有個別減損<br>客觀證據者 | 無個別減損<br>客觀證據者 |                       |
| 應收款項      |                     |                    |                 |                   |                 |                |                       |
| — 信用卡業務   | \$ 47,939,735       | \$ 1,292,439       | \$ 1,807,078    | \$ 51,039,252     | \$ 544,011      | \$ 629,963     | \$ 49,865,278         |
| — 其他      | 19,052,847          | 43,605             | 618,521         | 19,714,973        | 170,825         | 434,954        | 19,109,194            |
| 貼現及放款     | 1,136,603,370       | 6,492,428          | 8,238,990       | 1,151,334,788     | 2,960,701       | 11,146,157     | 1,137,227,930         |

| 105年12月31日 | 未逾期亦未減損<br>部位金額 (A) | 已逾期未減損<br>部位金額 (B) | 已減損部位<br>金額 (C) | 總計<br>(A)+(B)+(C) | 已提列損失金額 (D)     |                | 淨額<br>(A)+(B)+(C)-(D) |
|------------|---------------------|--------------------|-----------------|-------------------|-----------------|----------------|-----------------------|
|            |                     |                    |                 |                   | 已有個別減損<br>客觀證據者 | 無個別減損<br>客觀證據者 |                       |
| 應收款項       |                     |                    |                 |                   |                 |                |                       |
| — 信用卡業務    | \$ 52,386,852       | \$ 1,513,193       | \$ 1,835,029    | \$ 55,735,074     | \$ 568,648      | \$ 674,668     | \$ 54,491,758         |
| — 其他       | 21,434,076          | 72,555             | 603,313         | 22,109,944        | 139,456         | 470,014        | 21,500,474            |
| 貼現及放款      | 1,117,494,302       | 7,058,405          | 8,503,778       | 1,133,056,485     | 3,286,853       | 11,443,301     | 1,118,326,331         |

| 105年3月31日 | 未逾期亦未減損<br>部位金額 (A) | 已逾期未減損<br>部位金額 (B) | 已減損部位<br>金額 (C) | 總計<br>(A)+(B)+(C) | 已提列損失金額 (D)     |                | 淨額<br>(A)+(B)+(C)-(D) |
|-----------|---------------------|--------------------|-----------------|-------------------|-----------------|----------------|-----------------------|
|           |                     |                    |                 |                   | 已有個別減損<br>客觀證據者 | 無個別減損<br>客觀證據者 |                       |
| 應收款項      |                     |                    |                 |                   |                 |                |                       |
| — 信用卡業務   | \$ 43,026,668       | \$ 1,051,063       | \$ 1,771,565    | \$ 45,849,296     | \$ 595,193      | \$ 780,276     | \$ 44,473,827         |
| — 其他      | 24,455,743          | 100,713            | 230,360         | 24,786,816        | 176,307         | 225,405        | 24,385,104            |
| 貼現及放款     | 1,018,003,165       | 7,436,182          | 5,138,434       | 1,030,577,781     | 2,906,919       | 9,888,207      | 1,017,782,655         |

(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3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   | \$ 151,533,153 | \$ 121,604,452 | \$ 4,751,911  | \$ 277,889,516  |
| —小額純信用貸款  | 53,129,833     | 33,526,059     | 1,292,846     | 87,948,738      |
| —其他       | 105,021,194    | 84,278,882     | 3,389,131     | 192,689,207     |
| 企業金融業務    |                |                |               |                 |
| —有擔保      | 128,036,061    | 137,329,106    | 11,706,830    | 277,071,997     |
| —無擔保      | 208,521,904    | 84,515,760     | 7,966,248     | 301,003,912     |
| 合計        | \$ 646,242,145 | \$ 461,254,259 | \$ 29,106,966 | \$1,136,603,370 |

| 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     | 2,070,412     | 87,359,144      |
| —其他        | 85,180,608     | 97,384,027     | 4,726,489     | 187,291,124     |
| 企業金融業務     |                |                |               |                 |
| —有擔保       | 120,192,251    | 139,442,726    | 10,413,459    | 270,048,436     |
| —無擔保       | 206,002,064    | 84,375,246     | 8,595,459     | 298,972,769     |
| 合計         | \$ 584,039,221 | \$ 500,913,220 | \$ 32,541,861 | \$1,117,494,302 |

| 105年3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   | \$ 118,687,752 | \$ 137,026,112 | \$ 6,637,489  | \$ 262,351,353  |
| —小額純信用貸款  | 40,493,834     | 33,210,147     | 5,123,806     | 78,827,787      |
| —其他       | 74,126,697     | 85,579,960     | 4,297,586     | 164,004,243     |
| 企業金融業務    |                |                |               |                 |
| —有擔保      | 105,165,026    | 120,874,049    | 6,592,038     | 232,631,113     |
| —無擔保      | 187,647,850    | 81,778,626     | 10,762,193    | 280,188,669     |
| 合計        | \$ 526,121,159 | \$ 458,468,894 | \$ 33,413,112 | \$1,018,003,165 |

(3) 有價證券投資之信用品質分析

| 106年3月31日  | 未逾期限亦未減損部位金額  |               |              |                | 已逾期限未減損部位金額 (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     | \$ 78,950,131 | \$ 61,670,751 | \$ 1,121,662 | \$ 141,742,544 | \$ -            | \$ -        | \$ 141,742,544 | \$ -        | \$ 141,742,544     |
| - 股權投資     | 1,340,399     | 2,631,042     | 1,273,097    | 5,244,538      | -               | -           | 5,244,538      | -           | 5,244,538          |
| - 其他       | 1,104,155     | -             | -            | 1,104,155      | -               | -           | 1,104,155      | -           | 1,104,155          |
| 持有至到期日金融資產 |               |               |              |                |                 |             |                |             |                    |
| - 債券投資     | 3,078,822     | -             | -            | 3,078,822      | -               | -           | 3,078,822      | -           | 3,078,822          |
| - 其他       | -             | 75,840        | -            | 75,840         | -               | -           | 75,840         | -           | 75,840             |
| 其他金融資產     |               |               |              |                |                 |             |                |             |                    |
| - 債券投資     | 303,360       | 910,080       | -            | 1,213,440      | -               | -           | 1,213,440      | -           | 1,213,440          |
| - 股權投資     | -             | -             | 519,417      | 519,417        | -               | 24,071      | 543,488        | 5,900       | 537,588            |

| 105年12月31日 | 未逾期限亦未減損部位金額  |               |            |                | 已逾期限未減損部位金額 (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     | 733,040       | 2,602,960     | 1,164,377  | 4,500,377      | -               | -           | 4,500,377      | -           | 4,500,377          |
| - 其他       | 1,850,316     | -             | -          | 1,850,316      | -               | -           | 1,850,316      | -           | 1,850,316          |
| 持有至到期日金融資產 |               |               |            |                |                 |             |                |             |                    |
| - 債券投資     | 3,264,668     | -             | -          | 3,264,668      | -               | 305,488     | 3,570,156      | 33,893      | 3,536,263          |
| - 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     | -             | -             | 519,710    | 519,710        | -               | 24,071      | 543,781        | 5,900       | 537,881            |

| 105年3月31日  | 未逾期限亦未減損部位金額  |               |            |                | 已逾期限未減損部位金額 (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     | \$ 74,959,120 | \$ 42,997,215 | \$ 808,878 | \$ 118,765,213 | \$ -            | \$ -        | \$ 118,765,213 | \$ -        | \$ 118,765,213     |
| - 股權投資     | 1,055,611     | 1,833,967     | 973,206    | 3,862,784      | -               | -           | 3,862,784      | -           | 3,862,784          |
| 持有至到期日金融資產 |               |               |            |                |                 |             |                |             |                    |
| - 債券投資     | 4,874,159     | -             | -          | 4,874,159      | -               | 304,485     | 5,178,644      | 33,782      | 5,144,862          |
| - 其他       | -             | 64,346        | -          | 64,346         | -               | -           | 64,346         | -           | 64,346             |
| 其他金融資產     |               |               |            |                |                 |             |                |             |                    |
| - 債券投資     | 321,730       | 965,190       | -          | 1,286,920      | -               | -           | 1,286,920      | -           | 1,286,920          |
| - 股權投資     | -             | -             | 522,393    | 522,393        | -               | 35,006      | 557,399        | 16,835      | 540,564            |



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3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   | \$ 1,033,882 | \$ 258,557 | \$ 1,292,439 |
| — 其 他     | 20,196       | 23,409     | 43,605       |
| 貼現及放款     |              |            |              |
| 消費金融業務    |              |            |              |
| — 住宅抵押貸款  | 1,552,449    | 325,151    | 1,877,600    |
| — 小額純信用貸款 | 1,557,911    | 347,089    | 1,905,000    |
| — 其 他     | 616,317      | 90,630     | 706,947      |
| 企業金融業務    |              |            |              |
| — 有 擔 保   |              |            |              |
| 本 行       | 824,474      | 204,854    | 1,029,328    |
| 子 公 司     | -            | 680,902    | 680,902      |
| — 無 擔 保   |              |            |              |
| 本 行       | 264,896      | 27,755     | 292,651      |
| 子 公 司     | -            | -          | -            |

| 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 | \$ 268,661 | \$ 1,513,193 |
| — 其 他     | 24,759       | 47,796     | 72,555       |
| 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 | 1,538,085    | 338,928    | 1,877,013    |
| — 其 他     | 894,845      | 237,333    | 1,132,178    |
| 企業金融業務    |              |            |              |
| — 有 擔 保   |              |            |              |
| 本 行       | 709,076      | 161,422    | 870,498      |
| 子 公 司     | -            | 283,150    | 283,150      |
| — 無 擔 保   |              |            |              |
| 本 行       | 1,003,598    | 114,389    | 1,117,987    |
| 子 公 司     | -            | -          | -            |

| 項 目       | 105年3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   | \$ 833,278 | \$ 217,785 | \$ 1,051,063 |
| — 其 他     | 19,022     | 81,691     | 100,713      |
| 貼現及放款     |            |            |              |
| 消費金融業務    |            |            |              |
| — 住宅抵押貸款  | 1,825,955  | 216,035    | 2,041,990    |
| — 小額純信用貸款 | 1,572,527  | 241,225    | 1,813,752    |
| — 其 他     | 872,892    | 265,011    | 1,137,903    |
| 企業金融業務    |            |            |              |
| — 有 擔 保   |            |            |              |
| 本 行       | 996,267    | 92,654     | 1,088,921    |
| 子 公 司     | -          | 979,533    | 979,533      |
| — 無 擔 保   |            |            |              |
| 本 行       | 338,623    | 29,082     | 367,705      |
| 子 公 司     | -          | 6,378      | 6,378        |

### 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。

本行依董事會核定之風險管理目標及限額，監控本行市場風險部位及可容忍之損失。本行已建置市場風險資訊系統，俾有效監控本行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，作為本行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，主要係由本行之風險管理部門控管。例行控管報告定期呈報予本行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。

本行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。本行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。

本行運用風險值（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，以本行為基礎評估持有部位之市場風險及最大預期損失。本行之董事會針對風險值設定限額，並由本行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%），本行可能承受之「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。風險值模型假設本行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。本行係根據過去2年之歷史資料評估歷史市場波動性。本行係以變異數／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。

本行之風險值資訊如下：

106年1月1日至3月31日

| 歷史風險值（信賴水準<br>99%之10日風險值） | 平  | 均                | 最  | 小         | 值  | 最         | 大  | 值         | 106年3月31日        |
|---------------------------|----|------------------|----|-----------|----|-----------|----|-----------|------------------|
| 依風險類型                     |    |                  |    |           |    |           |    |           |                  |
| 匯 率                       | \$ | 2,695,073        | \$ | 2,374,434 | \$ | 4,182,141 | \$ | 2,627,503 |                  |
| 利 率                       |    | 2,134,912        |    | 1,510,370 |    | 4,143,083 |    | 2,391,364 |                  |
| 股 權                       |    | 257,525          |    | 207,398   |    | 287,871   |    | 262,185   |                  |
| 風險分散                      | (  | 1,817,139)       |    | -         |    | -         |    | (         | 2,306,935)       |
| 暴險風險值合計                   | \$ | <u>3,270,371</u> |    |           |    |           |    | \$        | <u>2,974,117</u> |

105年度

| 歷史風險值（信<br>賴水準99%之<br>10日風險值） | 平  | 均                | 最  | 小         | 值  | 最         | 大  | 值         | 105年12月31日       | 105年3月31日 |                  |
|-------------------------------|----|------------------|----|-----------|----|-----------|----|-----------|------------------|-----------|------------------|
| 依風險類型                         |    |                  |    |           |    |           |    |           |                  |           |                  |
| 匯 率                           | \$ | 2,604,185        | \$ | 1,677,783 | \$ | 4,182,141 | \$ | 2,656,274 | \$               | 2,530,913 |                  |
| 利 率                           |    | 2,096,177        |    | 1,510,370 |    | 4,143,083 |    | 2,381,397 |                  | 2,192,551 |                  |
| 股 權                           |    | 253,788          |    | 184,081   |    | 287,871   |    | 255,435   |                  | 259,024   |                  |
| 風險分散                          | (  | 1,636,908)       |    | -         |    | -         |    | (         | 2,146,491)       | (         | 1,542,938)       |
| 暴險風險值合計                       | \$ | <u>3,317,242</u> |    |           |    |           |    | \$        | <u>3,146,615</u> | \$        | <u>3,439,550</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。本行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三。

#### 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。

本行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（該時間間距係本行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。

本行於 106 年 3 月份、105 年 12 月份及 105 年 3 月份之流動性準備比率分別為 26.93%、24.99% 及 30.09%。

本公司按合併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合併資產負債表相關項目對應。

| 106年3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           | \$ 40,804,067 | \$ 33,205,167 | \$ 3,109,123 | \$ 2,156,200 | \$ -        | \$ 79,274,557 |
| 透過損益按公允價值衡量之非衍生金融負債 | -             | 388           | 556,730      | -            | 32,639,692  | 33,196,810    |
| 附買回票券及債券負債          | 12,384,042    | 598,727       | 1,393,558    | 52,181       | -           | 14,428,508    |
| 應付款項                | 19,169,338    | 747,938       | 370,800      | 502,551      | 139,668     | 20,930,295    |
| 存款及匯款               | 471,700,322   | 127,181,417   | 175,018,269  | 292,885,832  | 493,346,378 | 1,560,132,218 |
| 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          | 5,497,139     | 14,931        | -            | 515,712      | 3,365,881   | 9,393,663     |

| 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               | \$ 21,209,757 | \$ 28,444,885 | \$ 1,804,692 | \$ 1,050,022 | \$ 6,650    | \$ 52,516,006 |
| 透過損益按公允價值衡<br>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                    | 22,489,698    | 327,790       | 121,072      | 266,479      | 90,663      | 23,295,702    |
| 存款及匯款                   | 448,668,686   | 154,088,003   | 167,685,515  | 282,563,601  | 506,545,242 | 1,559,551,047 |
| 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              | 5,874,586     | 183,608       | -            | -            | 3,596,359   | 9,654,553     |

| 105年3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               | \$ 29,691,688 | \$ 28,932,140 | \$ 533,492  | \$ 1,389,205 | \$ -        | \$ 60,546,525 |
| 透過損益按公允價值衡<br>量之非衍生金融負債 | -             | -             | -           | -            | 35,479,074  | 35,479,074    |
| 附買回票券及債券負債              | 3,496,179     | 1,148,213     | 1,645,503   | 87,806       | -           | 6,377,701     |
| 應付款項                    | 18,445,622    | 841,100       | 382,888     | 452,172      | 66,130      | 20,187,912    |
| 存款及匯款                   | 414,446,407   | 135,080,269   | 172,594,580 | 290,700,532  | 465,963,902 | 1,478,785,690 |
| 應付金融債券                  | 300,000       | -             | 900,000     | 1,500,000    | 42,250,000  | 44,950,000    |
| 其他到期資金流出項目              | 313,926       | 62,670        | 418,248     | 776,302      | 271,632     | 1,842,778     |

本公司經評估合約到期日係瞭解列示於合併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合併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3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            | \$ -  | \$ 22,815 | \$ -     | \$ -    | \$ - | \$ 22,815 |

| 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3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            | \$ 702 | \$ 434,730 | \$ 3,588 | \$ 220  | \$ - | \$ 439,240 |

#### (2) 以總額結算交割之衍生金融負債

| 106年3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              | \$ 134,675,079 | \$ 75,885,689 | \$ 117,019,002 | \$ 66,962,464 | \$ 1,159,008   | \$ 395,701,242 |
| —現金流入              | 133,560,094    | 75,453,209    | 116,223,265    | 67,118,499    | 1,199,418      | 393,554,485    |
| 利率衍生工具             |                |               |                |               |                |                |
| —現金流出              | 144,251        | 139,065       | 252,792        | 477,222       | 31,350,823     | 32,364,153     |
| —現金流入              | 3,379          | 475,381       | 23,345         | 956,559       | 35,670,267     | 37,128,931     |
| 現金流出小計             | 134,819,330    | 76,024,754    | 117,271,794    | 67,439,686    | 32,509,831     | 428,065,395    |
| 現金流入小計             | 133,563,473    | 75,928,590    | 116,246,610    | 68,075,058    | 36,869,685     | 430,683,416    |
| 現金流量淨流出(流入)        | \$ 1,255,857   | \$ 96,164     | \$ 1,025,184   | (\$ 635,372)  | (\$ 4,359,854) | (\$ 2,618,021) |

| 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    |
| 現金流量淨流出(流入)        | (\$ 528,467)   | (\$ 395,998)  | (\$ 226,353)  | (\$ 215,998)  | \$ 132,753   | (\$ 1,234,063) |

| 105年3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              | \$ 85,879,647 | \$ 66,903,598 | \$ 48,156,759 | \$ 79,282,222 | \$ 4,882,850    | \$ 285,105,076  |
| －現金流入              | 85,685,208    | 66,991,712    | 48,885,977    | 78,722,801    | 5,084,699       | 285,370,397     |
| 利率衍生工具             |               |               |               |               |                 |                 |
| －現金流出              | 3,114         | 63,315        | 5,326         | 7,091         | 34,703,954      | 34,782,800      |
| －現金流入              | 18,993        | 10,021        | 3,350         | 9,521         | 47,880,179      | 47,922,064      |
| 現金流出小計             | 85,882,761    | 66,966,913    | 48,162,085    | 79,289,313    | 39,586,804      | 319,887,876     |
| 現金流入小計             | 85,704,201    | 67,001,733    | 48,889,327    | 78,732,322    | 52,964,878      | 333,292,461     |
| 現金流量淨流出(流入)        | \$ 178,560    | (\$ 34,820)   | (\$ 727,242)  | \$ 556,991    | (\$ 13,378,074) | (\$ 13,404,585) |

本公司按合併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合併資產負債表相關項目對應。

| 106年3月31日      | 0-30天        | 31-90天       | 91天-180天      | 181天-1年       | 超過1年          | 合 計            |
|----------------|--------------|--------------|---------------|---------------|---------------|----------------|
| 已開發且不可撤銷之放款承諾  | \$ 4,818,990 | \$ 8,595,674 | \$ 15,328,242 | \$ 34,391,077 | \$ 39,075,793 | \$ 102,209,776 |
| 信用卡授信承諾        | 4,036,248    | 4,379,199    | 9,935,247     | 21,615,776    | 304,768,597   | 344,735,067    |
| 已開立但尚未使用之信用狀餘額 | 2,881,979    | 5,880,399    | 498,951       | 705,227       | 573,724       | 10,540,280     |
| 各類保證款項         | 2,481,918    | 1,719,109    | 2,828,770     | 3,601,819     | 5,860,554     | 16,492,170     |

| 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  | \$ 3,997,690 | \$ 8,379,961 | \$ 13,811,075 | \$ 35,180,819 | \$ 47,023,207 | \$ 108,392,752 |
| 信用卡授信承諾        | 2,328,163    | 2,919,419    | 9,067,451     | 24,335,280    | 295,529,228   | 334,179,541    |
| 已開立但尚未使用之信用狀餘額 | 3,191,780    | 4,435,885    | 932,091       | 393,550       | 816,653       | 9,769,959      |
| 各類保證款項         | 2,441,565    | 2,541,693    | 2,110,398     | 3,642,203     | 5,522,959     | 16,258,818     |

| 105年3月31日      | 0-30天        | 31-90天       | 91天-180天      | 181天-1年       | 超過1年          | 合 計           |
|----------------|--------------|--------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| 已開發且不可撤銷之放款承諾  | \$ 4,348,265 | \$ 7,555,355 | \$ 13,369,918 | \$ 29,132,087 | \$ 44,517,286 | \$ 98,922,911 |
| 信用卡授信承諾        | 953,059      | 1,523,717    | 5,374,045     | 15,158,821    | 300,316,140   | 323,325,782   |
| 已開立但尚未使用之信用狀餘額 | 3,560,731    | 5,400,417    | 533,599       | 240,038       | 748,338       | 10,483,123    |
| 各類保證款項         | 3,511,598    | 2,276,148    | 2,570,110     | 6,409,907     | 2,926,053     | 17,693,816    |

## (七) 金融資產移轉資訊

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

| 106年3月31日 |                 |                |                 |                |            |
|-----------|-----------------|----------------|-----------------|----------------|------------|
| 金融資產類別    | 已移轉金融資產<br>帳面金額 | 相關金融負債<br>帳面金額 | 已移轉金融資產<br>公允價值 | 相關金融負債<br>公允價值 | 公允價值淨部位    |
| 備供出售金融資產  |                 |                |                 |                |            |
| 一附買回條件協議  | \$ 15,246,088   | \$ 14,379,536  | \$ 15,246,088   | \$ 14,379,536  | \$ 866,552 |

| 105年12月31日 |                 |                |                 |                |            |
|------------|-----------------|----------------|-----------------|----------------|------------|
| 金融資產類別     | 已移轉金融資產<br>帳面金額 | 相關金融負債<br>帳面金額 | 已移轉金融資產<br>公允價值 | 相關金融負債<br>公允價值 | 公允價值淨部位    |
| 備供出售金融資產   |                 |                |                 |                |            |
| 一附買回條件協議   | \$ 9,190,252    | \$ 8,881,723   | \$ 9,190,252    | \$ 8,881,723   | \$ 308,529 |

| 105年3月31日  |                 |                |                 |                |            |
|------------|-----------------|----------------|-----------------|----------------|------------|
| 金融資產類別     | 已移轉金融資產<br>帳面金額 | 相關金融負債<br>帳面金額 | 已移轉金融資產<br>公允價值 | 相關金融負債<br>公允價值 | 公允價值淨部位    |
| 備供出售金融資產   |                 |                |                 |                |            |
| 一附買回條件協議   | \$ 6,304,061    | \$ 6,058,322   | \$ 6,304,061    | \$ 6,058,322   | \$ 245,739 |
| 持有至到期日金融資產 |                 |                |                 |                |            |
| 一附買回條件協議   | 256,112         | 298,207        | 258,090         | 298,207        | ( 40,117)  |

#### (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，但未於合併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3月31日

| 金融資產   | 於資產負債表中互抵之   |           |                 | 未於資產負債表互抵之相關金額 |                |              |
|--------|--------------|-----------|-----------------|----------------|----------------|--------------|
|        | 已認列之金融資產總額   | 已認列金融負債總額 | 列報於資產負債表之金融資產淨額 | 金融工具           | 所收取之現金擔保品      | 淨額           |
| 衍生金融工具 | \$ 5,453,403 | \$ -      | \$ 5,453,403    | (\$ 1,661,118) | (\$ 2,225,618) | \$ 1,566,667 |
| 待交割款項  | 5,620        | -         | 5,620           | ( 4,496)       | -              | 1,124        |
| 總計     | \$ 5,459,023 | \$ -      | \$ 5,459,023    | (\$ 1,665,614) | (\$ 2,225,618) | \$ 1,567,791 |

| 金融負債   | 於資產負債表中互抵之    |           |                 | 未於資產負債表互抵之相關金額  |                |              |
|--------|---------------|-----------|-----------------|-----------------|----------------|--------------|
|        | 已認列之金融負債總額    | 已認列金融資產總額 | 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     | 淨額           |
| 衍生金融工具 | \$ 8,830,487  | \$ -      | \$ 8,830,487    | (\$ 1,661,118)  | (\$ 1,780,126) | \$ 5,389,243 |
| 附買回協議  | 14,401,668    | -         | 14,401,668      | ( 14,401,668)   | -              | -            |
| 待交割款項  | 4,496         | -         | 4,496           | ( 4,496)        | -              | -            |
| 總計     | \$ 23,236,651 | \$ -      | \$ 23,236,651   | (\$ 16,067,282) | (\$ 1,780,126) | \$ 5,389,243 |



105 年 12 月 31 日

| 金 融 資 產 | 已認列之金融<br>資產總額 | 於資產負債表<br>中互抵之 |               | 列報於資產<br>負債表之金融<br>資產淨額 | 未於資產負債表互抵<br>之相關金額    |                | 淨 額          |
|---------|----------------|----------------|---------------|-------------------------|-----------------------|----------------|--------------|
|         |                | 已認列金融<br>負債總額  | 已認列金融<br>資產總額 |                         | 金融工具<br>所收取之<br>現金擔保品 | 設定質押之<br>現金擔保品 |              |
| 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<br>負債總額 | 於資產負債表<br>中互抵之 |               | 列報於資產<br>負債表之金融<br>負債淨額 | 未於資產負債表互抵<br>之相關金額    |                | 淨 額          |
|---------|----------------|----------------|---------------|-------------------------|-----------------------|----------------|--------------|
|         |                | 已認列金融<br>負債總額  | 已認列金融<br>資產總額 |                         | 金融工具<br>所收取之<br>現金擔保品 | 設定質押之<br>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     | \$ 17,579,400  | \$ -           | \$ -          | \$ 17,579,400           | (\$ 13,237,172)       | (\$ 1,345,262) | \$ 2,996,966 |

105 年 3 月 31 日

| 金 融 資 產 | 已認列之金融<br>資產總額 | 於資產負債表<br>中互抵之 |               | 列報於資產<br>負債表之金融<br>資產淨額 | 未於資產負債表互抵<br>之相關金額    |                | 淨 額          |
|---------|----------------|----------------|---------------|-------------------------|-----------------------|----------------|--------------|
|         |                | 已認列金融<br>負債總額  | 已認列金融<br>資產總額 |                         | 金融工具<br>所收取之<br>現金擔保品 | 設定質押之<br>現金擔保品 |              |
| 衍生金融工具  | \$ 13,982,548  | \$ -           | \$ -          | \$ 13,982,548           | (\$ 4,641,329)        | (\$ 2,250,720) | \$ 7,090,499 |
| 附賣回協議   | 785,236        | -              | -             | 785,236                 | ( 785,236)            | -              | -            |
| 待交割款項   | 24,852         | -              | -             | 24,852                  | ( 19,609)             | -              | 5,243        |
| 總 計     | \$ 14,792,636  | \$ -           | \$ -          | \$ 14,792,636           | (\$ 5,446,174)        | (\$ 2,250,720) | \$ 7,095,742 |

| 金 融 負 債 | 已認列之金融<br>負債總額 | 於資產負債表<br>中互抵之 |               | 列報於資產<br>負債表之金融<br>負債淨額 | 未於資產負債表互抵<br>之相關金額    |                | 淨 額          |
|---------|----------------|----------------|---------------|-------------------------|-----------------------|----------------|--------------|
|         |                | 已認列金融<br>負債總額  | 已認列金融<br>資產總額 |                         | 金融工具<br>所收取之<br>現金擔保品 | 設定質押之<br>現金擔保品 |              |
| 衍生金融工具  | \$ 11,422,918  | \$ -           | \$ -          | \$ 11,422,918           | (\$ 4,641,329)        | (\$ 2,302,300) | \$ 4,479,289 |
| 附買回協議   | 6,366,937      | -              | -             | 6,366,937               | ( 6,366,937)          | -              | -            |
| 待交割款項   | 669,255        | -              | -             | 669,255                 | ( 19,609)             | -              | 649,646      |
| 總 計     | \$ 18,459,110  | \$ -           | \$ -          | \$ 18,459,110           | (\$ 11,027,875)       | (\$ 2,302,300) | \$ 5,128,935 |

四十、資本管理

本行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，銀行合併及本行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。

本行之資本由本行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。

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

(一) 資產品質：請參閱附表四。

(二) 信用風險集中情形

單位：新臺幣仟元，%

| 排 名<br>(註 1) | 106年3月31日              |                |                         | 105年3月31日              |                |                         |
|--------------|------------------------|----------------|-------------------------|------------------------|----------------|-------------------------|
|              | 公司或集團企業所屬行業別<br>(註 2)  | 授信總餘額<br>(註 3) | 占 本 期<br>淨 值 比 例<br>(%) | 公司或集團企業所屬行業別<br>(註 2)  | 授信總餘額<br>(註 3) | 占 本 期<br>淨 值 比 例<br>(%) |
| 1            | 集團 A<br>海洋水運業          | \$ 6,353,398   | 4.89                    | 集團 A<br>海洋水運業          | \$ 7,366,423   | 6.12                    |
| 2            | 集團 B<br>企業總管理機構        | 5,852,258      | 4.50                    | 集團 D<br>有線電信業          | 6,128,403      | 5.09                    |
| 3            | 集團 C<br>電腦製造業          | 5,317,787      | 4.09                    | 集團 F<br>鋼鐵冶煉業          | 5,681,389      | 4.72                    |
| 4            | 集團 D<br>有線電信業          | 5,082,243      | 3.91                    | 集團 B<br>企業總管理機構        | 5,433,225      | 4.51                    |
| 5            | 集團 E<br>企業總管理機構        | 5,021,402      | 3.86                    | 集團 K<br>人造纖維製造業        | 4,347,106      | 3.61                    |
| 6            | 集團 F<br>鋼鐵冶煉業          | 4,867,779      | 3.74                    | 集團 C<br>電腦製造業          | 4,328,290      | 3.59                    |
| 7            | 集團 G<br>電腦及其週邊設備、軟體批發業 | 4,818,344      | 3.71                    | 集團 G<br>電腦及其週邊設備、軟體批發業 | 4,315,659      | 3.58                    |
| 8            | 集團 H<br>不動產開發業         | 4,169,705      | 3.21                    | 集團 L<br>企業總管理機構        | 4,272,675      | 3.55                    |
| 9            | 集團 I<br>電腦及其週邊設備、軟體零售業 | 3,983,388      | 3.06                    | 集團 H<br>不動產開發業         | 4,173,820      | 3.47                    |
| 10           | 集團 J<br>基本化學材料製造業      | 3,877,226      | 2.98                    | 集團 M<br>液晶面板及其組件製造業    | 3,685,845      | 3.06                    |

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3月31日

| 項 目          | 1 至 9 0 天<br>( 含 ) | 9 1 至 1 8 0 天<br>( 含 ) | 1 8 1 天 至 1 年<br>( 含 ) | 1 年 以 上       | 合 計             |
|--------------|--------------------|------------------------|------------------------|---------------|-----------------|
| 利率敏感性資產      | \$1,184,631,660    | \$ 18,439,431          | \$ 66,941,704          | \$ 65,699,488 | \$1,335,712,283 |
| 利率敏感性負債      | 289,712,945        | 755,385,055            | 77,813,076             | 45,729,949    | 1,168,641,025   |
| 利率敏感性缺口      | 894,918,715        | ( 736,945,624)         | ( 10,871,372)          | 19,969,539    | 167,071,258     |
| 淨 值          |                    |                        |                        |               | 124,870,929     |
| 利率敏感性資產與負債比率 |                    |                        |                        |               | 114.30          |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 |                    |                        |                        |               | 133.80          |

105年3月31日

| 項 目          | 1 至 9 0 天<br>( 含 ) | 9 1 至 1 8 0 天<br>( 含 ) | 1 8 1 天 至 1 年<br>( 含 ) | 1 年 以 上       | 合 計             |
|--------------|--------------------|------------------------|------------------------|---------------|-----------------|
| 利率敏感性資產      | \$1,091,940,519    | \$ 12,705,784          | \$ 59,894,248          | \$ 84,819,514 | \$1,249,360,065 |
| 利率敏感性負債      | 260,146,159        | 737,712,239            | 91,097,039             | 57,092,647    | 1,146,048,084   |
| 利率敏感性缺口      | 831,794,360        | ( 725,006,455)         | ( 31,202,791)          | 27,726,867    | 103,311,981     |
| 淨 值          |                    |                        |                        |               | 114,104,667     |
| 利率敏感性資產與負債比率 |                    |                        |                        |               | 109.01          |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 |                    |                        |                        |               | 90.54           |

- 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3月31日

| 項 目          | 1 至 90 天<br>( 含 ) | 91 至 180 天<br>( 含 ) | 181 天至 1 年<br>( 含 ) | 1 年 以 上      | 合 計          |
|--------------|-------------------|---------------------|---------------------|--------------|--------------|
| 利率敏感性資產      | \$ 8,926,980      | \$ 351,457          | \$ 154,747          | \$ 1,136,332 | \$10,569,516 |
| 利率敏感性負債      | 10,906,592        | 1,064,937           | 1,374,642           | 1,132,632    | 14,478,803   |
| 利率敏感性缺口      | ( 1,979,612)      | ( 713,480)          | ( 1,219,895)        | 3,700        | ( 3,909,287) |
| 淨 值          |                   |                     |                     |              | 43,617       |
| 利率敏感性資產與負債比率 |                   |                     |                     |              | 73.00        |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 |                   |                     |                     |              | ( 8,962.76)  |

105年3月31日

| 項 目          | 1 至 90 天<br>( 含 ) | 91 至 180 天<br>( 含 ) | 181 天至 1 年<br>( 含 ) | 1 年 以 上    | 合 計          |
|--------------|-------------------|---------------------|---------------------|------------|--------------|
| 利率敏感性資產      | \$ 7,856,407      | \$ 244,640          | \$ 96,286           | \$ 601,167 | \$ 8,798,500 |
| 利率敏感性負債      | 8,031,484         | 571,353             | 983,376             | 1,075,499  | 10,661,712   |
| 利率敏感性缺口      | ( 175,077)        | ( 326,713)          | ( 887,090)          | ( 474,332) | ( 1,863,212) |
| 淨 值          |                   |                     |                     |            | 72,971       |
| 利率敏感性資產與負債比率 |                   |                     |                     |            | 82.52        |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 |                   |                     |                     |            | ( 2,553.36)  |

- 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3月31日 | 105年3月31日 |
|-----------|-----------|-----------|
| 資 產 報 酬 率 | 稅 前       | 0.94      |
|           | 稅 後       | 0.83      |
| 淨 值 報 酬 率 | 稅 前       | 13.68     |
|           | 稅 後       | 12.03     |
| 純 益 率     | 38.15     | 41.81     |

- 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. 本行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，本行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險經紀人 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 3 月 31 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 | \$ 1,513,151,397 | \$ 336,451,676      | \$ 68,799,970 | \$ 91,261,356 | \$ 84,353,918  | \$ 96,565,930  | \$ 835,718,547 |
| 主要到期資金流出 | 1,845,730,400    | 62,700,059          | 102,511,807   | 185,793,560   | 199,863,228    | 310,470,487    | 984,391,259    |
| 期距缺口     | ( 332,579,003)   | 273,751,617         | ( 33,711,837) | ( 94,532,204) | ( 115,509,310) | ( 213,904,557) | ( 148,672,712) |

105 年 3 月 31 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 | \$ 1,398,131,007 | \$ 359,499,169      | \$ 78,529,283 | \$ 103,525,797 | \$ 127,730,056 | \$ 210,211,846 | \$ 518,634,856 |
| 主要到期資金流出 | 1,712,377,169    | 47,322,709          | 74,441,051    | 148,789,240    | 187,996,583    | 321,092,347    | 932,735,239    |
| 期距缺口     | ( 314,246,162)   | 312,176,460         | 4,088,232     | ( 45,263,443)  | ( 60,266,527)  | ( 110,880,501) | ( 414,100,383) |

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 3 月 31 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 | \$ 19,597,572 | \$ 6,142,462        | \$ 3,269,268 | \$ 2,411,069 | \$ 1,874,008 | \$ 5,900,765 |
| 主要到期資金流出 | 24,213,306    | 5,568,878           | 5,804,471    | 4,473,198    | 6,373,653    | 1,993,106    |
| 期距缺口     | ( 4,615,734)  | 573,584             | ( 2,535,203) | ( 2,062,129) | ( 4,499,645) | 3,907,659    |

105 年 3 月 31 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 | \$ 15,084,394 | \$ 4,733,274        | \$ 2,066,030 | \$ 1,547,393 | \$ 1,994,130 | \$ 4,743,567 |
| 主要到期資金流出 | 15,911,566    | 3,920,905           | 3,936,594    | 2,846,300    | 3,577,135    | 1,630,632    |
| 期距缺口     | ( 827,172)    | 812,369             | ( 1,870,564) | ( 1,298,907) | ( 1,583,005) | 3,112,935    |

註：本表係全行美金之金額。

## 四二、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

下列信託帳係本行信託部受託資產之情形，並未包含於本公司之合併財務報告中。

#### 信託帳資產負債表

民國 106 年 3 月 31 日暨 105 年 12 月 31 日及 3 月 31 日

| 信託資產   | 106年3月31日             | 105年12月31日            | 105年3月31日             | 信託負債      | 106年3月31日             | 105年12月31日            | 105年3月31日             |
|--------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 銀行存款   | \$ 5,452,065          | \$ 5,706,463          | \$ 3,913,281          | 應付保管有價證券  | \$ 215,665,883        | \$ 210,773,685        | \$ 206,188,335        |
| 短期投資   | 199,224,670           | 190,438,106           | 173,921,313           | 其他負債      | 3                     | -                     | -                     |
| 不動產    | 11,671,555            | 4,741,097             | 5,043,439             | 信託資本      |                       |                       |                       |
| 保管有價證券 | <u>215,665,883</u>    | <u>210,773,685</u>    | <u>206,188,335</u>    | 金錢信託      | 203,971,381           | 243,490,153           | 208,172,700           |
|        |                       |                       |                       | 有價證券信託    | 2,989,300             | 2,562,752             | 2,538,024             |
|        |                       |                       |                       | 不動產信託     | 11,685,815            | 4,836,967             | 5,042,833             |
|        |                       |                       |                       | 各項準備與累積盈虧 | ( 3,279,191)          | ( 51,777,033)         | ( 31,705,743)         |
|        |                       |                       |                       | 本期損益      | <u>980,982</u>        | <u>1,772,827</u>      | <u>( 1,169,781)</u>   |
| 信託資產總額 | <u>\$ 432,014,173</u> | <u>\$ 411,659,351</u> | <u>\$ 389,066,368</u> | 信託負債總額    | <u>\$ 432,014,173</u> | <u>\$ 411,659,351</u> | <u>\$ 389,066,368</u> |

#### 信託財產目錄

民國 106 年 3 月 31 日暨 105 年 12 月 31 日及 3 月 31 日

|         | 106年3月31日             | 105年12月31日            | 105年3月31日             |
|---------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 本金存放本行  | \$ 5,452,013          | \$ 5,706,426          | \$ 3,913,281          |
| 本金存放他行  | 52                    | 37                    | -                     |
| 股票投資    | 5,184,406             | 4,747,414             | 4,160,536             |
| 基金投資    | 167,511,429           | 161,164,955           | 149,124,519           |
| 債券投資    | 22,624,851            | 21,164,127            | 20,066,805            |
| 結構型商品投資 | 3,785,702             | 3,100,610             | -                     |
| 待交割受益憑證 | 118,282               | 261,000               | 569,453               |
| 不動產     | 11,671,555            | 4,741,097             | 5,043,439             |
| 保管有價證券  | <u>215,665,883</u>    | <u>210,773,685</u>    | <u>206,188,335</u>    |
|         | <u>\$ 432,014,173</u> | <u>\$ 411,659,351</u> | <u>\$ 389,066,368</u> |

#### 信託帳損益表

民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

|               | 106年1月1日<br>至3月31日 | 105年1月1日<br>至3月31日 |
|---------------|--------------------|--------------------|
| <u>信託收益</u>   |                    |                    |
| 本金利息收入        | \$ 4,342           | \$ 4,482           |
| 本金現金股利收入      | 1,213,504          | 1,237,405          |
| 本金已實現資本利得—普通股 | 3                  | 2,664              |
| 本金已實現資本利得—債券  | -                  | 328                |

(接次頁)

(承前頁)

|               | 106年1月1日<br>至3月31日 | 105年1月1日<br>至3月31日    |
|---------------|--------------------|-----------------------|
| 本金未實現資本利得—普通股 | \$ 8,019           | \$ -                  |
| 本金未實現資本利得—基金  | 70                 | -                     |
| 本金財產交易收益      | 606,676            | 243,742               |
| 本金手續費收入       | -                  | 50                    |
| 已實現資本利得       | 298,439            | 237,981               |
| 受益憑證分配收益      | 1,331              | 682                   |
| 出借股票收入        | 292                | -                     |
| 信託收益合計        | <u>2,132,676</u>   | <u>1,727,334</u>      |
| 信託費用          |                    |                       |
| 本金管理費         | 120,005            | 63,764                |
| 本金監察人費        | 15                 | 25                    |
| 本金手續費         | 153                | 196                   |
| 本金財產交易損失      | 987,694            | 2,792,754             |
| 本金所得稅費用       | 272                | 202                   |
| 本金稅捐支出        | -                  | 1,283                 |
| 本金其他費用        | 2,546              | 2,376                 |
| 已實現資本損失       | 39,944             | 36,515                |
| 未實現資本損失       | 1,065              | -                     |
| 信託費用合計        | <u>1,151,694</u>   | <u>2,897,115</u>      |
| 本期損益          | <u>\$ 980,982</u>  | <u>(\$ 1,169,781)</u> |

(二) 依信託業法規定辦理信託業務之內容請參閱附註一。

四三、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

本行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><br><u>至3月31日</u> |               |               |               |                            |
| 廣播及保全系統<br>監視、電話及網路<br>系統        | \$ 9          | \$ 9          | \$ 18         | 各分攤 50%                    |
| 其他費用                             | 184           | 159           | 343           | 水電費用各分攤 50%，管理<br>費依使用面積分攤 |
|                                  | <u>\$ 202</u> | <u>\$ 177</u> | <u>\$ 379</u> |                            |

| 項 目                | 玉 山 銀 行       | 玉 山 證 券       | 合 計           | 分 攤 方 式                    |
|--------------------|---------------|---------------|---------------|----------------------------|
| 105年1月1日<br>至3月31日 |               |               |               |                            |
| 廣播及保全系統            | \$ 9          | \$ 9          | \$ 18         | 各分攤 50%                    |
| 其他費用               | 185           | 161           | 346           | 水電費用各分攤 50%，管理<br>費依使用面積分攤 |
|                    | <u>\$ 194</u> | <u>\$ 170</u> | <u>\$ 364</u> |                            |

本行 106 年及 105 年 1 月 1 日至 3 月 31 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<br>至3月31日 | 105年1月1日<br>至3月31日 |
|-----|--------------------|--------------------|
| 收 入 | <u>\$ 1,386</u>    | <u>\$ 1,557</u>    |
| 支 出 | <u>\$ 23,581</u>   | <u>\$ 19,207</u>   |

#### 四四、企業合併

##### (一) 收購子公司

|                     | 主 要 營 運<br>活 動 | 收 購 日     | 具表決權之<br>所有權權益/<br>收購比例(%) | 移 轉 對 價           |
|---------------------|----------------|-----------|----------------------------|-------------------|
| 金財通商務科技服務<br>股份有限公司 | 資訊軟體零<br>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。本行原持有該公司之 3.33% 流通在外普通股。為擴展電子商務業務，本行於 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。

##### (二) 移轉對價

本行依合約業已支付賣方價金 224,437 仟元。

收購相關成本已予排除於移轉對價之外，並認列於收購當期之費用。



(三) 收購日取得之資產及承擔之負債

|           | 金財通商務科技<br>服務股份有限公司 |
|-----------|---------------------|
| 現金及約當現金   | \$ 83,786           |
| 應收款項－淨額   | 184,511             |
| 其他金融資產－淨額 | 1,000               |
| 不動產及設備－淨額 | 2,028               |
| 無形資產－淨額   | 84,567              |
| 遞延所得稅資產   | 1,225               |
| 其他資產－淨額   | 31,287              |
| 應付款項      | ( 102,829)          |
| 本期所得稅負債   | ( 1,255)            |
| 負債準備      | ( 4,768)            |
| 其他負債      | ( 7,710)            |
|           | <u>\$ 271,842</u>   |

企業合併交易中自金財通商務科技服務股份有限公司所取得應收款項之公允價值為 184,511 仟元，其合約總額為 184,511 仟元。

(四) 非控制權益

金財通商務科技服務股份有限公司之非控制權益係按收購日可辨認淨資產按非控制權益所享有之份額衡量。

(五) 因收購產生之商譽

|                                      | 金 額              |
|--------------------------------------|------------------|
| 移轉對價                                 | \$ 224,437       |
| 加：收購日前已持有金財通商務科技服務股份有限公司之權益於收購日之公允價值 | 8,845            |
| 非控制權益                                | 104,206          |
| 減：所取得可辨認淨資產之公允價值                     | ( 271,842)       |
| 因收購產生之商譽                             | <u>\$ 65,646</u> |

收購金財通商務科技服務股份有限公司產生之商譽，主要係來自控制溢價。此外，合併所支付之對價係包含預期產生之合併綜效、收入成長、未來市場發展等價值。惟該等效益不符合可辨認無形資產之認列條件，故不單獨認列。

(六) 取得子公司之淨現金流出

|                               | 105年1月1日<br>至3月31日 |
|-------------------------------|--------------------|
| 現金支付之對價                       | \$ 224,437         |
| 減：取得符合 IAS 7 現金及約當<br>現金定義之餘額 | <u>83,786</u>      |
|                               | <u>\$ 140,651</u>  |

(七) 企業合併對經營成果之影響

本行因衡量企業合併前所持有金財通商務科技服務股份有限公司 3.33% 權益之公允價值而認列於 105 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之利益為 4,345 仟元（帳列其他利息以外淨損益）。

自收購日起，來自金財通商務科技服務股份有限公司之經營成果如下：

|      | 105年1月11日<br>至3月31日 |
|------|---------------------|
| 淨收益  | \$ 20,189           |
| 本期淨利 | <u>\$ 8,509</u>     |

四五、其 他

本行業於 105 年 3 月 25 日合併玉山保險經紀人，因本行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。

本行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，本行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。本行以玉山保險經紀人普通股 1 股換發本行普通股 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，本行合併玉山保險經紀人之淨資產合計 792,214 仟元。

本行董事會於 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，收購後本行對聯合商業銀行之持股比將由 75% 增加至 100%。本行業於 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。

#### 四六、重大之期後事項

本行董事會（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。是項增資案尚待向金管會申請核准。

#### 四七、附註揭露事項

(一) 重大交易事項及(二)轉投資事業相關資訊：

1. 資金貸與他人：不適用。
2. 為他人背書保證：不適用。
3. 期末持有有價證券情形：不適用。
4. 累積買進或賣出同一有價證券（轉投資事業適用）或同一轉投資事業股票（銀行適用）之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無此情形。
5. 取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：請參閱附表五。
6. 處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：無此情形。
7. 金融資產證券化：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：請參閱附註四五及四六。

12. 轉投資事業相關資訊及合計持股情形：免揭露。

13. 從事衍生性商品交易：請參閱附註八及三九。

(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。

(四) 母公司與子公司及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額：請參閱附表七。

四八、部門資訊

本公司提供給主要營運決策者用以評量部門績效之資訊，著重於業務營運性質及損益。本公司之應報導部門如下：

- (一) 法人金融事業單位，包含法人金融相關業務、外匯業務及財務金融操作業務等；
- (二) 個人金融事業單位，包含房貸、信貸、財富管理及信用卡業務；
- (三) 海外分子行，包含海外據點分支機構及子公司；
- (四) 其他，除上述列示以外，係總行服務及其他績效單位。

每一營運部門之會計政策皆與附註四所述之重大會計政策相同。本公司係以營運部門之稅前損益衡量，並提供予主要營運決策者，用以分配資源予部門及評量其績效之基礎。部門間之交易及移轉，視為與第三人間之交易，交易條件與第三人相當。

本公司應報導部門損益資訊如下：

單位：百萬元

|                   | 106年1月1日至3月31日 |              |          |            |           |
|-------------------|----------------|--------------|----------|------------|-----------|
|                   | 法人金融<br>事業單位   | 個人金融<br>事業單位 | 海外分子行    | 其他部門       | 合計        |
| 利息淨收益（損失）         | \$ 2,085       | \$ 2,951     | \$ 659   | (\$ 855)   | \$ 4,840  |
| 淨收益               | \$ 4,006       | \$ 4,950     | \$ 1,027 | \$ 425     | \$ 10,408 |
| 呆帳費用及保證責任準備<br>提存 | ( 163)         | ( 180)       | ( 65)    | ( 5)       | ( 413)    |
| 營業費用              | ( 980)         | ( 2,582)     | ( 428)   | ( 1,622)   | ( 5,612)  |
| 稅前淨利（損）           | \$ 2,863       | \$ 2,188     | \$ 534   | (\$ 1,202) | \$ 4,383  |

105年1月1日至3月31日

|                   | 法人金融<br>事業單位 | 個人金融<br>事業單位 | 海外分子行  | 其他部門     | 合計       |
|-------------------|--------------|--------------|--------|----------|----------|
| 利息淨收益(損失)         | \$ 1,846     | \$ 2,757     | \$ 541 | (\$ 855) | \$ 4,289 |
| 淨收益               | \$ 3,468     | \$ 4,637     | \$ 785 | \$ 624   | \$ 9,514 |
| 呆帳費用及保證責任準備<br>提存 | ( 173)       | ( 192)       | ( 112) | 445      | ( 32)    |
| 營業費用              | ( 931)       | ( 2,235)     | ( 316) | ( 1,433) | ( 4,915) |
| 稅前淨利(損)           | \$ 2,364     | \$ 2,210     | \$ 357 | (\$ 364) | \$ 4,567 |

玉山商業銀行股份有限公司及子公司

合併財務報告編製主體

民國 106 年 3 月 31 日暨 105 年 12 月 31 日及 3 月 31 日

附表一

列入合併財務報告之子公司

| 投資公司名稱 | 子公司名稱                      | 所在地區 | 業務性質     | 期末持股比率(%) |            |           | 說明 |
|--------|----------------------------|------|----------|-----------|------------|-----------|----|
|        |                            |      |          | 106年3月31日 | 105年12月31日 | 105年3月31日 |    |
| 玉山商業銀行 | 玉山銀行(中國)有限公司               | 中國大陸 | 銀行業      | 100.00    | 100.00     | 100.00    | 註  |
| 玉山商業銀行 | 聯合商業銀行                     | 柬埔寨  | 銀行業      | 75.00     | 75.00      | 75.00     |    |
| 玉山商業銀行 | 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     | 61.67      | 61.67     |    |
| 聯合商業銀行 | URE Land Holding Co., Ltd. | 柬埔寨  | 不動產出租及管理 | 90.00     | 90.00      | 90.00     |    |

未列入合併財務報告之子公司

| 投資公司名稱 | 子公司名稱 | 所在地區 | 業務性質 | 期末持股比率(%) |            |           | 說明 |
|--------|-------|------|------|-----------|------------|-----------|----|
|        |       |      |      | 106年3月31日 | 105年12月31日 | 105年3月31日 |    |
| 無      |       |      |      |           |            |           |    |

註：聯合商業銀行對 URE Land Holding Co., Ltd.之持股為 49%，惟依 URE Land Holding Co., Ltd.之公司章程，聯合商業銀行可控制 URE Land Holding Co., Ltd.董事會之組成，且聯合商業銀行對 URE Land Holding Co., Ltd.擁有至少 90%之經濟利益，故將其列為子公司。

玉山商業銀行股份有限公司及子公司

關係人交易資訊

民國 106 年及 105 年 3 月 31 日

附表二

單位：新臺幣仟元

106 年 3 月 31 日

| 類 別      | 戶 數 或 關 係 人 名 稱 | 本 期 最 高<br>餘 額 ( 註 ) | 期 末 餘 額   | 履 約 情 形   |         | 擔 保 品 內 容      | 與 非 關 係 人 之<br>交 易 條 件 有 無 不 同 |
|----------|-----------------|----------------------|-----------|-----------|---------|----------------|--------------------------------|
|          |                 |                      |           | 正 常 放 款   | 逾 期 放 款 |                |                                |
| 消費性放款    | 88 戶            | \$ 38,276            | \$ 34,525 | \$ 34,525 | \$ -    | 部分放款提供土地及建物為擔保 | 無                              |
| 自用住宅抵押放款 | 251 戶           | 1,194,203            | 1,137,493 | 1,137,493 | -       | 土地及建物          | 無                              |
| 其他放款     | 其他放款戶           | 758,659              | 701,656   | 701,656   | -       | 土地、建物、廠房及其他不動產 | 無                              |
| 其他放款     | 玉山綜合證券股份有限公司    | 28,000               | -         | -         | -       | 定期存單           | 無                              |
| 其他放款     | 玉山綜合證券股份有限公司    | 21,000               | -         | -         | -       | 定期存單           | 無                              |
| 其他放款     | 玉山綜合證券股份有限公司    | 16,000               | -         | -         | -       | 定期存單           | 無                              |
| 其他放款     | 玉山綜合證券股份有限公司    | 10,000               | -         | -         | -       | 定期存單           | 無                              |
| 其他放款     | 玉山綜合證券股份有限公司    | 31,000               | -         | -         | -       | 定期存單           | 無                              |
| 其他放款     | 玉山綜合證券股份有限公司    | 35,000               | -         | -         | -       | 定期存單           | 無                              |
| 其他放款     | 玉山綜合證券股份有限公司    | 18,000               | -         | -         | -       | 定期存單           | 無                              |
| 其他放款     | 玉山綜合證券股份有限公司    | 10,000               | -         | -         | -       | 定期存單           | 無                              |
| 其他放款     | 玉山綜合證券股份有限公司    | 14,000               | -         | -         | -       | 定期存單           | 無                              |
| 其他放款     | 玉山綜合證券股份有限公司    | 6,000                | -         | -         | -       | 定期存單           | 無                              |
| 其他放款     | 玉山綜合證券股份有限公司    | 9,000                | -         | -         | -       | 定期存單           | 無                              |
| 其他放款     | 玉山綜合證券股份有限公司    | 3,000                | -         | -         | -       | 定期存單           | 無                              |
| 其他放款     | 玉山綜合證券股份有限公司    | 31,000               | -         | -         | -       | 定期存單           | 無                              |
| 其他放款     | 玉山綜合證券股份有限公司    | 12,000               | -         | -         | -       | 定期存單           | 無                              |
| 其他放款     | 玉山綜合證券股份有限公司    | 6,000                | -         | -         | -       | 定期存單           | 無                              |

105年3月31日

| 類 別      | 戶 數 或 關 係 人 名 稱 | 本 期 最 高<br>餘 額 ( 註 ) | 期 末 餘 額   | 履 約 情 形   |         | 擔 保 品 內 容      | 與 非 關 係 人 之<br>交 易 條 件 有 無 不 同 |
|----------|-----------------|----------------------|-----------|-----------|---------|----------------|--------------------------------|
|          |                 |                      |           | 正 常 放 款   | 逾 期 放 款 |                |                                |
| 消費性放款    | 106 戶           | \$ 49,417            | \$ 44,977 | \$ 44,977 | \$ -    | 部分放款提供土地及建物為擔保 | 無                              |
| 自用住宅抵押放款 | 241 戶           | 1,021,129            | 974,982   | 974,982   | -       | 土地及建物          | 無                              |
| 其他放款     | 其他放款戶           | 770,846              | 733,143   | 733,143   | -       | 土地、建物及廠房       | 無                              |
| 其他放款     | 玉山綜合證券股份有限公司    | 10,000               | -         | -         | -       | 定期存單           | 無                              |
| 其他放款     | 玉山綜合證券股份有限公司    | 3,000                | -         | -         | -       | 定期存單           | 無                              |
| 其他放款     | 玉山綜合證券股份有限公司    | 22,000               | -         | -         | -       | 定期存單           | 無                              |
| 其他放款     | 玉山綜合證券股份有限公司    | 4,500                | -         | -         | -       | 定期存單           | 無                              |
| 其他放款     | 玉山綜合證券股份有限公司    | 2,700                | -         | -         | -       | 定期存單           | 無                              |
| 其他放款     | 玉山綜合證券股份有限公司    | 3,800                | -         | -         | -       | 定期存單           | 無                              |

註：係每帳號1月1日至3月31日每日最高餘額之合計數。



玉山商業銀行股份有限公司及子公司

具重大影響之外幣金融資產及負債資訊

民國 106 年 3 月 31 日暨 105 年 12 月 31 日及 3 月 31 日

附表三

單位：仟元

|                | 106年3月31日     |         |                | 105年12月31日    |         |                | 105年3月31日     |         |                |
|----------------|---------------|---------|----------------|---------------|---------|----------------|---------------|---------|----------------|
|                | 外幣            | 匯率      | 新臺幣            | 外幣            | 匯率      | 新臺幣            | 外幣            | 匯率      | 新臺幣            |
| <b>金 融 資 產</b> |               |         |                |               |         |                |               |         |                |
| 美 元            | \$ 13,374,377 | 30.3360 | \$ 405,725,101 | \$ 12,354,538 | 32.2790 | \$ 398,792,132 | \$ 10,446,521 | 32.1730 | \$ 336,095,920 |
| 人 民 幣          | 11,781,684    | 4.4082  | 51,936,019     | 12,695,174    | 4.6218  | 58,674,555     | 14,120,522    | 4.9738  | 70,232,652     |
| 澳 幣            | 1,759,282     | 23.2370 | 40,880,436     | 1,432,714     | 23.3180 | 33,408,025     | 803,910       | 24.6320 | 19,801,911     |
| 港 幣            | 3,863,418     | 3.9045  | 15,084,716     | 3,199,479     | 4.1622  | 13,316,871     | 2,568,017     | 4.1490  | 10,654,703     |
| 日 圓            | 26,651,424    | 0.2714  | 7,233,196      | 18,246,547    | 0.2758  | 5,032,398      | 23,251,977    | 0.2863  | 6,657,041      |
| 歐 元            | 207,017       | 32.4290 | 6,713,354      | 113,946       | 33.9250 | 3,865,618      | 121,906       | 36.4200 | 4,439,817      |
| 新加坡幣           | 118,777       | 21.7140 | 2,579,124      | 102,691       | 22.3150 | 2,291,550      | 41,189        | 23.8531 | 982,485        |
| 紐西蘭幣           | 67,784        | 21.2020 | 1,437,156      | 31,420        | 22.4310 | 704,782        | 11,614        | 22.1990 | 257,819        |
| 英 鎊            | 40,823        | 37.8110 | 1,543,558      | 14,141        | 39.6320 | 560,436        | 5,401         | 46.1880 | 249,461        |
| 瑞士法郎           | 3,356         | 30.3270 | 101,777        | 7,444         | 31.5720 | 235,022        | 5,227         | 33.3300 | 174,216        |
| 南 非 幣          | 495,952       | 2.2521  | 1,116,933      | 731,694       | 2.3681  | 1,732,725      | 16,387        | 2.1535  | 35,289         |
| 加拿大幣           | 12,490        | 22.7530 | 284,185        | 5,143         | 23.9330 | 123,087        | 7,787         | 24.7690 | 192,876        |
| 瑞 典 幣          | 23,861        | 3.3999  | 81,125         | 5,704         | 3.5429  | 20,209         | 3,392         | 3.9503  | 13,399         |
| 泰 銖            | 59,976        | 0.8814  | 52,863         | 20,744        | 0.9019  | 18,709         | 24,733        | 0.9140  | 22,606         |
| 墨西哥幣           | 3,226         | 1.6254  | 5,244          | 3,786         | 1.5588  | 5,902          | 4,201         | 1.8643  | 7,832          |
| 馬來西亞幣          | -             | -       | -              | -             | -       | -              | 77            | 8.2330  | 634            |
| 越 南 盾          | 105,227,105   | 0.0013  | 136,795        | 349,659,483   | 0.0014  | 489,523        | 7,500,567     | 0.0014  | 10,501         |
| 緬 元            | 2,894,987     | 0.0223  | 64,558         | 75,552        | 0.0237  | 1,791          | -             | -       | -              |
| <b>金 融 負 債</b> |               |         |                |               |         |                |               |         |                |
| 美 元            | 16,958,895    | 30.3360 | 514,465,039    | 14,464,577    | 32.2790 | 466,902,081    | 12,825,533    | 32.1730 | 412,635,873    |
| 人 民 幣          | 13,396,534    | 4.4082  | 59,054,601     | 11,971,485    | 4.6218  | 55,329,809     | 12,949,184    | 4.9738  | 64,406,651     |
| 澳 幣            | 1,353,441     | 23.2370 | 31,449,909     | 1,082,102     | 23.3180 | 25,232,454     | 754,440       | 24.6320 | 18,583,366     |
| 港 幣            | 3,046,223     | 3.9045  | 11,893,978     | 2,141,253     | 4.1622  | 8,912,323      | 1,585,563     | 4.1490  | 6,578,501      |
| 日 圓            | 47,351,458    | 0.2714  | 12,851,186     | 36,905,999    | 0.2758  | 10,178,675     | 25,018,868    | 0.2863  | 7,162,902      |
| 歐 元            | 283,056       | 32.4290 | 9,179,223      | 257,837       | 33.9250 | 8,747,120      | 207,121       | 36.4200 | 7,543,347      |
| 新加坡幣           | 51,628        | 21.7140 | 1,121,050      | 63,079        | 22.3150 | 1,407,608      | 26,976        | 23.8531 | 643,461        |
| 紐西蘭幣           | 164,965       | 21.2020 | 3,497,588      | 109,904       | 22.4310 | 2,465,257      | 59,453        | 22.1990 | 1,319,797      |
| 英 鎊            | 103,801       | 37.8110 | 3,924,820      | 89,994        | 39.6320 | 3,566,642      | 66,784        | 46.1880 | 3,084,619      |
| 瑞士法郎           | 7,902         | 30.3270 | 239,644        | 7,207         | 31.5720 | 227,539        | 6,097         | 33.3300 | 203,213        |
| 南 非 幣          | 2,503,021     | 2.2521  | 5,637,054      | 2,323,844     | 2.3681  | 5,503,095      | 2,256,508     | 2.1535  | 4,859,390      |
| 加拿大幣           | 170,983       | 22.7530 | 3,890,376      | 124,587       | 23.9330 | 2,981,741      | 59,952        | 24.7690 | 1,484,951      |
| 瑞 典 幣          | 28,598        | 3.3999  | 97,230         | 19,342        | 3.5429  | 68,527         | 11,683        | 3.9503  | 46,151         |
| 泰 銖            | 31,440        | 0.8814  | 27,711         | 12,325        | 0.9019  | 11,116         | 8,855         | 0.9140  | 8,093          |
| 墨西哥幣           | 21,329        | 1.6254  | 34,668         | 20,981        | 1.5588  | 32,705         | 20,186        | 1.8643  | 37,633         |
| 越 南 盾          | 106,153,534   | 0.0013  | 138,000        | 351,553,135   | 0.0014  | 492,174        | 2,310,188     | 0.0014  | 3,234          |
| 緬 元            | 1,736,475     | 0.0223  | 38,723         | 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 3 月 31 日

附表四

單位：新臺幣仟元，%

| 年                                    | 月                | 106年3月31日      |                |                |              |                 | 105年3月31日      |                |                |              |                 |
|--------------------------------------|------------------|----------------|----------------|----------------|--------------|-----------------|----------------|----------------|----------------|--------------|-----------------|
|                                      |                  | 逾期放款<br>金額(註1) | 放款總額           | 逾放比率<br>(註2)   | 備抵呆帳<br>金額   | 備抵呆帳<br>覆蓋率(註3) | 逾期放款<br>金額(註1) | 放款總額           | 逾放比率<br>(註2)   | 備抵呆帳<br>金額   | 備抵呆帳<br>覆蓋率(註3) |
| 企<br>業<br>融                          | 擔保               | \$ 386,954     | \$ 267,627,329 | 0.14           | \$ 2,942,517 | 760.43          | \$ 390,658     | \$ 221,884,145 | 0.18           | \$ 2,515,722 | 643.97          |
|                                      | 無擔保              | 338,911        | 298,419,489    | 0.11           | 3,471,540    | 1,024.32        | 206,895        | 279,716,076    | 0.07           | 3,423,740    | 1,654.82        |
| 消<br>金<br>融                          | 住宅抵押貸款(註4)       | 396,007        | 280,213,312    | 0.14           | 4,016,731    | 1,014.31        | 302,407        | 264,696,802    | 0.11           | 3,825,890    | 1,265.15        |
|                                      | 現金卡              | 151            | 3,476          | 4.34           | 1,444        | 956.29          | 263            | 4,818          | 5.46           | 1,978        | 752.09          |
|                                      | 小額純信用貸款(註5)      | 667,582        | 92,038,823     | 0.73           | 1,117,806    | 167.44          | 470,914        | 81,186,235     | 0.58           | 1,004,044    | 213.21          |
|                                      | 其他擔保<br>(註6) 無擔保 | 486,238        | 187,082,952    | 0.26           | 1,907,671    | 392.33          | 151,101        | 158,154,857    | 0.10           | 1,616,698    | 1,069.95        |
| 放款業務合計                               |                  | 2,303,175      | 1,132,154,061  | 0.20           | 13,527,800   | 587.35          | 1,538,645      | 1,012,653,517  | 0.15           | 12,460,095   | 809.81          |
|                                      |                  | 逾期帳款<br>金額(註1) | 應收帳款<br>餘額     | 逾期帳款<br>比率(註2) | 備抵呆帳<br>金額   | 備抵呆帳<br>覆蓋率(註3) | 逾期帳款<br>金額(註1) | 應收帳款<br>餘額     | 逾期帳款<br>比率(註2) | 備抵呆帳<br>金額   | 備抵呆帳<br>覆蓋率(註3) |
| 信用卡業務                                |                  | 134,760        | 50,983,531     | 0.26           | 1,162,655    | 862.76          | 112,395        | 45,916,329     | 0.24           | 1,374,158    | 1,222.61        |
| 無追索權之應收帳款承購業務(註7)                    |                  | -              | 9,781,518      | -              | 131,745      | -               | -              | 12,780,892     | -              | 182,299      | -               |
| 經債務協商且依約履行之免列報逾期放款<br>總餘額(註8)        |                  | 21,615         |                |                |              |                 | 29,607         |                |                |              |                 |
| 經債務協商且依約履行之免列報逾期應收<br>帳款總餘額(註8)      |                  | 79,355         |                |                |              |                 | 106,017        |                |                |              |                 |
| 債務清償方案及更生方案依約履行而免列<br>報逾期放款總餘額(註9)   |                  | 1,035,872      |                |                |              |                 | 910,991        |                |                |              |                 |
| 債務清償方案及更生方案依約履行而免列<br>報逾期應收帳款總餘額(註9) |                  | 1,195,581      |                |                |              |                 | 1,180,827      |                |                |              |                 |

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賠之日起三個月內，列報逾期放款。

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

註 9：債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期放款總餘額及債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期應收帳款總餘額係依 97 年 9 月 15 日金管銀(一)字第 09700318940 號及 105 年 9 月 20 日金管會銀法字第 10500134790 號函揭露。

玉山商業銀行股份有限公司及子公司  
 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 3 月 31 日

單位：除另有註明外，  
 係新臺幣仟元

附表五

| 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<br>105.06.29 | \$ 1,592,000<br>(註) | 截至 106.3.31 已支付 \$1,432,800 | 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 106.3.31 已支付美金 8,904 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 106.3.31 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 106.3.31 已支付 245,000     | 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及子公司

大陸投資資訊

民國 106 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

附表六

單位：除另有註明外，  
係新臺幣仟元

| 大陸被投資<br>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 |      | 本期期末                 | 本公司直接或<br>間接投資之<br>持股比例 | 本期認列<br>投資損益 | 期末投資<br>帳面價值 | 截至本期期末已<br>匯回投資收益 |
|------------------|-----------------------|----------------------|---------------|-----------------|---------|------|----------------------|-------------------------|--------------|--------------|-------------------|
|                  |                       |                      |               | 自臺灣匯出累積<br>投資金額 | 匯出      | 匯回   | 自臺灣匯出累積<br>投資金額      |                         |              |              |                   |
| 玉山銀行(中國)有<br>限公司 | 存款、放款、進出口<br>及匯兌等外匯業務 | \$ 9,758,742<br>(註1) | 直接投資大陸子<br>公司 | \$ 9,758,742    | \$ -    | \$ - | \$ 9,758,742<br>(註1) | 100%                    | (\$ 49,379)  | \$ 9,076,490 | \$ -              |

| 本期累計自臺灣匯出<br>赴大陸地區投資金額 | 經濟部投審會<br>核准投資金額     | 依經濟部投審會規定<br>赴大陸地區投資限額(註2) |
|------------------------|----------------------|----------------------------|
| \$ 9,758,742<br>(註1)   | \$ 9,758,742<br>(註1) | \$ 78,403,337              |

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及子公司  
 母子公司間業務關係及重要交易往來情形  
 民國 106 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

附表七

單位：新臺幣仟元

| 編號<br>(註 1) | 交易人名稱        | 交易往來對象       | 與交易人之關係<br>(註 2) | 交易往來情形 (註 3 及 5) |            |      |                          |
|-------------|--------------|--------------|------------------|------------------|------------|------|--------------------------|
|             |              |              |                  | 科目               | 金額         | 交易條件 | 佔合併淨收益或<br>總資產之比率<br>(%) |
| 0           | 玉山銀行         | 聯合商業銀行       | 1                | 央行及銀行同業存款        | \$ 172,673 | 註 4  | 0.01                     |
| 1           | 聯合商業銀行       | 玉山銀行         | 2                | 現金及約當現金          | 172,673    | 註 4  | 0.01                     |
| 0           | 玉山銀行         | 聯合商業銀行       | 1                | 貼現及放款            | 1,426,136  | 註 4  | 0.07                     |
| 1           | 聯合商業銀行       | 玉山銀行         | 2                | 其他金融負債           | 1,426,136  | 註 4  | 0.07                     |
| 0           | 玉山銀行         | 玉山銀行(中國)有限公司 | 1                | 存放央行及拆借銀行同業      | 7,282,536  | 註 4  | 0.38                     |
| 2           | 玉山銀行(中國)有限公司 | 玉山銀行         | 2                | 央行及銀行同業存款        | 7,282,536  | 註 4  | 0.38                     |

註 1： 母公司及子公司相互間之業務往來資訊應分別於編號欄註明，編號之填寫方法如下：

1. 母公司填 0。
2. 子公司依公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註 2： 與交易人之關係有以下三種，標示種類即可：

1. 母公司對子公司。
2. 子公司對母公司。
3. 子公司對子公司。

註 3： 交易往來金額佔合併淨收益或總資產比率之計算，若屬資產負債科目者，以期末餘額佔合併總資產之方式計算；若屬損益科目者，以期中累積金額佔合併淨收益之方式計算。

註 4： 對關係人與非關係人所為交易條件，並無特別差異存在。

註 5： 係新臺幣壹億元以上之交易。