

玉山商業銀行股份有限公司

財 務 報 告

民國一〇〇年度

(內附會計師查核報告)

地址：台北市民生東路三段一一五號及一一七號

電話：(〇二) 二一七五一三一三

§ 目 錄 §

項	目 頁	次	財 務 報 表 附 註 編 號
一、封 面	1		-
二、目 錄	2		-
三、會計師查核報告	3~4		-
四、資產負債表	5		-
五、損 益 表	6~7		-
六、股東權益變動表	8		-
七、現金流量表	9~10		-
八、財務報表附註			
(一) 公司沿革	11		一
(二) 重要會計政策之彙總說明	12~20		二
(三) 會計變動之理由及其影響	20		三
(四) 重要會計科目之說明	20~48		四~二九
(五) 關係人交易	48~53， 80~85		三十
(六) 質抵押之資產	53~54		三一
(七) 重大承諾事項及或有負債	54~55		三二
(八) 重大之災害損失	-		-
(九) 重大之期後事項	-		-
(十) 其 他	55~75，86，88		三三~四十
(十一) 附註揭露事項			
1. 重大交易事項相關資訊	75~76，87， 89~90		四一
2. 轉投資事業相關資訊	75~76，87， 89~90		四一
3. 大陸投資資訊	76		四一
(十二) 營運部門財務資訊	76~77		四二
(十三) 事先揭露採用國際財務報導準則相關事項	77~79		四三
九、重要會計科目明細表	91~115		-
十、增加揭露獨立證券部門之財務報告資訊	116~140		-

會計師查核報告

玉山商業銀行股份有限公司 公鑒：

玉山商業銀行股份有限公司民國一〇〇年及九十九年十二月三十一日之資產負債表，暨民國一〇〇年及九十九年一月一日至十二月三十一日之損益表、股東權益變動表及現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開財務報表表示意見。列入上開財務報表中，玉山商業銀行股份有限公司洛杉磯分行民國九十九年度之財務報表係由其他會計師查核，因此，本會計師對上開財務報表所表示之意見中，其有關洛杉磯分行之資產負債及損益情形，係依據其他會計師之查核結果。玉山商業銀行股份有限公司洛杉磯分行民國九十九年十二月三十一日之資產金額為新台幣（以下同）14,595,045 仟元，佔資產總額之 1.36%，民國九十九年一月一日至十二月三十一日洛杉磯分行之淨收益金額為 238,309 仟元，佔淨收益之 1.42%。

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

依本會計師之意見，基於本會計師之查核結果及其他會計師之查核報告，第一段所述財務報表在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、商業會計法及商業會計處理準則中與財務會計準則相關之規定暨一般公認會計原則編製，足以允當表達玉山商業銀行股份有限公司民國一〇〇年及九十九年十二月三十一日之財務狀況，暨民國一〇〇年及九十九年一月一日至十二月三十一日之經營成果與現金流量。

如財務報表附註九所述，玉山商業銀行股份有限公司依據行政院金融監督管理委員會民國一〇〇年十一月二十一日金管銀法字第 10010006830 號函，於民國一〇〇年第四季增提放款備抵呆帳至放款覆蓋率達 1% 以上。

玉山商業銀行股份有限公司民國一〇〇年度財務報表重要會計科目明細表，主要係供補充分析之用，亦經本會計師採用第二段所述之查核程序予以查核。據本會計師之意見，該等科目明細表在所有重大方面與第一段所述財務報表相關資訊一致。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 陳 麗 琦

會計師 張 日 炎

財政部證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

財政部證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

中 華 民 國 一 〇 一 年 三 月 十 六 日

玉山商業銀行股份有限公司
資產負債表
民國一〇〇年及九十九年十二月三十一日

單位：新台幣仟元，惟
每股面額為元

代碼	資產	一〇〇年十二月三十一日 金額	九十九年十二月三十一日 金額	變動百分比 (%)	代碼	負債及股東權益	一〇〇年十二月三十一日 金額	九十九年十二月三十一日 金額	變動百分比 (%)
11000	現金及約當現金(附註四)	\$ 19,931,437	\$ 11,159,112	79	21000	央行及銀行同業存款(附註十七)	\$ 38,052,926	\$ 38,869,814	(2)
11500	存放央行及拆借銀行同業(附註五)	45,016,416	46,729,253	(4)	22000	公平價值變動列入損益之金融負債(附註二、六及二一)	7,850,768	12,945,397	(39)
12000	公平價值變動列入損益之金融資產-淨額(附註二、六及三一)	52,152,745	54,900,270	(5)	22500	附買回票券及債券負債(附註二、六、七、十、十二及十八)	13,247,387	17,394,242	(24)
12500	附賣回票券及債券投資(附註二及七)	29,789	1,439,552	(98)	23000	應付款項(附註二、十九及三十)	18,017,856	9,911,896	82
13000	應收款項-淨額(附註二、八、三十及三一)	42,260,221	35,891,606	18	23500	存款及匯款(附註二十及三十)	962,841,827	904,760,847	6
13500	貼現及放款-淨額(附註二、九、三十及三一)	656,008,834	599,161,337	9	24000	應付金融債券(附註二一)	39,000,000	34,000,000	15
14000	備供出售金融資產-淨額(附註二、十、十一及三一)	52,860,765	47,546,797	11	25500	其他金融負債(附註二二及三十)	1,943,643	304,715	538
14500	持有至到期日金融資產-淨額(附註二、十二及三一)	253,283,859	254,655,585	(1)	29500	其他負債(附註二、二三、二七及三十)	1,481,045	1,511,978	(2)
15500	其他金融資產-淨額(附註二、十三及三一)	3,497,546	2,801,199	25	20000	負債合計	1,082,435,452	1,019,698,889	6
18500	固定資產-淨額(附註二及十四)	15,599,517	14,194,456	10	31001	股本 普通股股本-每股面額10元；額定及發行：一〇〇年4,220,600仟股，九十九年3,510,000仟股	42,206,000	35,100,000	20
19000	無形資產(附註二及十五)	4,036,275	3,991,910	1		資本公積			
	其他資產-淨額(附註二、十六、二四、三十及三二)				31501	股本溢價	10,949,525	8,189,144	34
19581	閒置資產-淨額	345,993	85,125	306	31513	庫藏股票交易	483	483	-
19585	出租資產-淨額	870,339	628,507	38	31599	其他資本公積	87,848	100,464	(13)
19601	存出保證金	1,229,609	1,225,445	-	31500	資本公積合計	11,037,856	8,290,091	33
19697	其他	221,648	230,377	(4)		保留盈餘			
19500	其他資產合計	2,667,589	2,169,454	23	32001	法定盈餘公積	8,494,884	7,300,476	16
					32003	特別盈餘公積	83,866	-	-
					32011	未分配盈餘	3,314,452	4,159,230	(20)
					32000	保留盈餘合計	11,893,202	11,459,706	4
						股東權益其他項目			
					32521	累積換算調整數	(5,960)	(128,172)	(95)
					32523	金融商品之未實現損益	(221,557)	220,017	(201)
					32500	股東權益其他項目合計	(227,517)	91,845	(348)
					30000	股東權益合計	64,909,541	54,941,642	18
						承諾事項及或有事項(附註二及三二)			
10000	資產總計	\$1,147,344,993	\$1,074,640,531	7		負債及股東權益總計	\$1,147,344,993	\$1,074,640,531	7

後附之附註係本財務報表之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國一〇一年三月十六日查核報告)

董事長：曾國烈

經理人：黃男州

會計主管：吳寬和

玉山商業銀行股份有限公司

損 益 表

民國一〇〇年及九十九年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼	一 〇 〇 年 度 金 額	九 十 九 年 度 金 額	變 動 百 分 比 (%)
41000 利息收入 (附註二及三十)	\$ 21,041,767	\$ 17,354,284	21
51000 利息費用 (附註二及三十)	(8,441,571)	(5,977,431)	41
利息淨收益	<u>12,600,196</u>	<u>11,376,853</u>	11
利息以外淨收益			
49100 手續費淨收益 (附註二及二五)	4,999,909	4,506,952	11
49200 公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益 (附註二、六及三十)	(87,751)	61,283	(243)
49300 備供出售金融資產之已實現損益 (附註二)	68,703	318,876	(78)
49400 持有至到期日金融資產之已實現損益 (附註二)	(12,900)	(104,392)	(88)
49600 兌換損益 (附註二)	777,167	472,982	64
49700 資產減損迴轉利益 (損失) (附註二、十三及十六)	(17,544)	91,113	(119)
48005 以成本衡量之金融資產利益 (附註二)	323,125	48,426	567
48049 營業資產租金收入 (附註三十)	52,066	42,842	22
48063 財產交易利益 (附註二)	117,993	1,311	8,900
49899 其他非利息淨損益	<u>33,231</u>	(9,437)	452
利息以外淨收益合計	<u>6,253,999</u>	<u>5,429,956</u>	15
淨 收 益	<u>18,854,195</u>	<u>16,806,809</u>	12

(接次頁)

(承前頁)

代碼	一〇〇年度 金額	九十九年度 金額	變動百 分比(%)	
51500 呆帳費用(附註二及九)	<u>(\$ 4,540,028)</u>	<u>(\$ 2,727,059)</u>	66	
營業費用(附註二、二四、 二六及三十)				
58500 用人費用	(4,795,103)	(4,369,570)	10	
59000 折舊及攤銷費用	(813,291)	(902,614)	(10)	
59500 其他業務及管理費用	<u>(5,103,039)</u>	<u>(4,217,490)</u>	21	
	<u>(10,711,433)</u>	<u>(9,489,674)</u>	13	
61001 稅前淨利	3,602,734	4,590,076	(22)	
61003 所得稅費用(附註二及二七)	<u>(445,104)</u>	<u>(608,715)</u>	(27)	
69000 純 益	<u>\$ 3,157,630</u>	<u>\$ 3,981,361</u>	(21)	
代碼	稅 前	稅 後	稅 前	稅 後
每股盈餘(附註二八)				
69500 基本每股盈餘	<u>\$ 0.96</u>	<u>\$ 0.84</u>	<u>\$ 1.23</u>	<u>\$ 1.07</u>

後附之附註係本財務報表之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國一〇一年三月十六日查核報告)

董事長：曾國烈

經理人：黃男州

會計主管：吳寬和

玉山商業銀行股份有限公司

股東權益變動表

民國一〇〇年及九十九年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

	股本 (附註二及二九)		資本公積 (附註二及二九)	保留盈餘 (附註二及二九)			股東權益其他項目		股東權益合計
	股數 (仟股)	普通股股本		法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	累積換算調整數 (附註二)	金融商品之 未實現損益 (附註二及二九)	
九十九年一月一日餘額	3,362,400	\$ 33,624,000	\$ 8,083,943	\$ 6,768,146	\$ 636,191	\$ 2,091,992	(\$ 39,540)	\$ 342,132	\$ 51,506,864
迴轉特別盈餘公積	-	-	-	-	(636,191)	636,191	-	-	-
九十八年度盈餘分配 (註)									
法定盈餘公積	-	-	-	532,330	-	(532,330)	-	-	-
股東紅利—現金	-	-	-	-	-	(541,984)	-	-	(541,984)
股東紅利—股票	147,600	1,476,000	-	-	-	(1,476,000)	-	-	-
分配後餘額	3,510,000	35,100,000	8,083,943	7,300,476	-	177,869	(39,540)	342,132	50,964,880
認列母公司給與本公司員工股份基礎給付交易	-	-	206,148	-	-	-	-	-	206,148
九十九年度純益	-	-	-	-	-	3,981,361	-	-	3,981,361
金融商品之未實現損益之變動	-	-	-	-	-	-	-	(122,115)	(122,115)
外幣換算調整數之變動	-	-	-	-	-	-	(88,632)	-	(88,632)
九十九年十二月三十一日餘額	3,510,000	35,100,000	8,290,091	7,300,476	-	4,159,230	(128,172)	220,017	54,941,642
九十九年度盈餘分配 (註)									
法定盈餘公積	-	-	-	1,194,408	-	(1,194,408)	-	-	-
股東紅利—現金	-	-	-	-	-	(702,000)	-	-	(702,000)
股東紅利—股票	210,600	2,106,000	-	-	-	(2,106,000)	-	-	-
分配後餘額	3,720,600	37,206,000	8,290,091	8,494,884	-	156,822	(128,172)	220,017	54,239,642
九十九年底前提列之買賣損失準備轉列特別盈餘公積	-	-	-	-	83,866	-	-	-	83,866
認列母公司給與本公司員工股份基礎給付交易	-	-	247,765	-	-	-	-	-	247,765
現金增資—一〇〇年十一月	500,000	5,000,000	2,500,000	-	-	-	-	-	7,500,000
一〇〇年度純益	-	-	-	-	-	3,157,630	-	-	3,157,630
金融商品之未實現損益之變動	-	-	-	-	-	-	-	(441,574)	(441,574)
外幣換算調整數之變動	-	-	-	-	-	-	122,212	-	122,212
一〇〇年十二月三十一日餘額	4,220,600	\$ 42,206,000	\$ 11,037,856	\$ 8,494,884	\$ 83,866	\$ 3,314,452	(\$ 5,960)	(\$ 221,557)	\$ 64,909,541

註：九十九及九十八年度董事酬勞分別為 29,872 仟元及 21,468 仟元，員工紅利分別為 149,362 仟元及 107,340 仟元，均已於當年度損益表扣除。

後附之附註係本財務報表之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國一〇〇一年三月十六日查核報告)

董事長：曾國烈

經理人：黃男州

會計主管：吳寬和

玉山商業銀行股份有限公司

現金流量表

民國一〇〇年及九十九年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

	一〇〇年度	九十九年度
營業活動之現金流量		
純益	\$ 3,157,630	\$ 3,981,361
呆帳費用	4,540,028	2,727,059
提列買賣證券損失準備	-	22,625
收回轉銷之備抵呆帳及保證責任準備	1,050,011	669,333
折舊及攤銷	813,291	902,614
股份基礎給付之薪資費用	247,765	206,148
指定公平價值變動列入損益之金融商品處分損失	29,911	56,598
備供出售金融資產之處分利益	(29,026)	(277,069)
債券折溢價攤銷	213,941	223,920
處分固定資產、閒置資產、出租資產及承受擔保品淨損失(利益)	(113,892)	15,021
金融商品評價利益	(243,134)	(139,092)
資產減損損失(迴轉利益)	17,544	(91,113)
遞延所得稅	113,599	344,138
以成本衡量之金融資產處分利益	(293,326)	(3,570)
持有至到期日金融資產之處分損失	12,900	104,392
無活絡市場之債券投資處分利益	-	(16,973)
營業資產及負債之淨變動		
交易目的之金融資產	6,682,652	(13,660,857)
交易目的之金融負債	715,720	878,648
應收款項	(7,716,069)	(4,668,392)
其他資產	67,944	(106,970)
應付款項	7,881,055	2,168,497
其他負債	(146,528)	850,728
營業活動之淨現金流入(出)	<u>17,002,016</u>	<u>(5,812,954)</u>
投資活動之現金流量		
存放央行及拆借銀行同業減少	3,360,996	170,445,962
附賣回票券及債券投資減少	1,409,763	1,945,441
貼現及放款增加	(52,242,124)	(50,172,703)
指定公平價值變動列入損益之金融資產增加	(4,001,070)	(1,604,353)
購買備供出售金融資產	(61,856,458)	(56,584,175)
處分備供出售金融資產價款	56,940,815	45,239,186
購買無活絡市場債券投資	(2,216,350)	(885,000)

(接次頁)

(承前頁)

	一〇〇年度	九十九年度
收回、處分無活絡市場債券投資價款	\$ 796,500	\$ 4,114,809
購買持有至到期日金融資產價款	(2,292,538,229)	(642,963,253)
收回、處分持有至到期日金融資產價款	2,293,857,076	405,785,240
收回、處分以成本衡量之金融資產價款	423,371	12,352
購置固定資產及無形資產	(2,018,547)	(748,457)
處分固定資產價款	46,121	1,543
處分出租資產、閒置資產及承受擔保品價款	232,429	66,980
其他金融資產減少	579,809	30,097
其他資產減少(增加)	69,925	(13,405)
概括承受竹南信合社支付價款	(1,834,000)	-
概括承受竹南信合社之現金餘額—民國一〇〇年七月九日	<u>5,444,168</u>	<u>-</u>
投資活動之淨現金流出	<u>(53,545,805)</u>	<u>(125,329,736)</u>
融資活動之現金流量		
央行及銀行同業存款減少	(816,888)	(182,143)
附買回票券及債券負債增加(減少)	(4,146,855)	2,875,274
存款及匯款增加	42,510,365	129,696,838
指定公平價值變動列入損益之金融負債增加(減少)	(5,344,250)	944,232
發行金融債券	5,000,000	5,500,000
償還金融債券	-	(5,000,000)
其他金融負債增加(減少)	1,636,070	(1,832,014)
發放現金股利	(702,000)	(541,984)
現金增資	<u>7,500,000</u>	<u>-</u>
融資活動之淨現金流入	<u>45,636,442</u>	<u>131,460,203</u>
匯率影響數	<u>(320,328)</u>	<u>1,041,233</u>
現金及約當現金淨增加	8,772,325	1,358,746
年初現金及約當現金餘額	<u>11,159,112</u>	<u>9,800,366</u>
年底現金及約當現金餘額	<u>\$ 19,931,437</u>	<u>\$ 11,159,112</u>
現金流量資訊之補充揭露		
支付利息	<u>\$ 8,092,437</u>	<u>\$ 5,952,421</u>
支付所得稅	<u>\$ 390,389</u>	<u>\$ 287,642</u>

後附之附註係本財務報表之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國一〇一年三月十六日查核報告)

董事長：曾國烈

經理人：黃男州

會計主管：吳寬和

玉山商業銀行股份有限公司

財務報表附註

民國一〇〇及九十九年度

(金額除另予註明者外，係以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革

本公司主要營業項目為依銀行法規定得以經營之業務。

本公司總行綜理全行事務及業務，並在國內各重要地區設立分行，藉以推廣各項業務。截至一〇〇年底止，計設有一三三個營業單位，包括營業部、國際事務部、信託部、信用卡暨支付金融事業處、國際金融業務分行、洛杉磯分行、香港分行及一二六個國內分行，並設有越南胡志明市代表辦事處及東莞代表辦事處。

本公司信託部辦理銀行法及信託業法規定之信託投資業務之規劃、管理及營業。

本公司於九十年十二月十日召開股東臨時會，決議通過由本公司、玉山票券金融股份有限公司（玉山票券）及玉山綜合證券股份有限公司（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」（玉山金控），並以九十一年一月二十八日為股份轉換基準日。轉換後，本公司成為玉山金控百分之百持有之子公司。同日，本公司之股票下市，改以玉山金控之股票於臺灣證券交易所上市買賣。

本公司及玉山票券為整合金控資源，發揮經營績效，強化銀行資本結構，並衡酌長期發展需要，分別經董事會（代行股東會）決議辦理合併，並經行政院金融監督管理委員會（金管會）核准。本合併案係採吸收合併方式進行，以本公司為合併後之存續公司，而以玉山票券為消滅公司。

本公司於一〇〇年七月九日概括承受有限責任竹南信用合作社（竹南信合社）之資產、負債及營業，請參閱附註三八之說明。

本公司於一〇〇及九十九年底，員工人數分別為 5,301 人及 4,583 人。

二、重要會計政策之彙總說明

本財務報表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、商業會計法、商業會計處理準則及一般公認會計原則編製。重要會計政策彙總說明如下：

(一) 財務報表彙編原則

本財務報表包括本公司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表時互相沖減。

(二) 外幣交易及外幣財務報表之換算

本公司以外幣為準之交易事項係按原幣金額列帳。外幣損益項目按每月底之即期匯率折算，並結轉至新台幣損益帳。外幣貨幣性資產及負債，按每月底之即期匯率折算調整，因而產生之兌換差額列為當月份損益。外幣非貨幣性資產及負債，依公平價值衡量者，按每月底之即期匯率折算調整，所產生之兌換差額，屬公平價值變動認列為股東權益者，列為股東權益調整項目，屬公平價值變動認列為當年度損益者，列為當年度損益；以成本衡量者，則按交易日之歷史匯率衡量。國外分行之外幣財務報表，資產負債科目以資產負債表日即期匯率換算，損益科目以當年度平均匯率換算，因不同計算基礎所產生之兌換差額，經調整所得稅影響數後均列於股東權益項下之「累積換算調整數」。

(三) 會計估計

本公司依照前述準則、法令及原則編製財務報表時，對於部分金融商品評價、備抵呆帳、保證責任準備、固定資產折舊、無形資產攤銷、退休金、所得稅、資產減損損失、未決訟案損失、員工分紅及董監事酬勞費用等之提列，必須使用合理之估計金額，因估計通常係在不確定情況下作成之判斷，因此可能與將來實際結果有所差異。

(四) 資產與負債區分流動與非流動之標準

本公司因銀行業之經營特性，其營業週期較難確定，故未予區分為流動或非流動項目，惟已依其性質分類，並按相對流動性之順序排列，並於附註三四說明資產及負債之到期分析。

(五) 公平價值之基礎

本公司評估公平價值之基礎如下：短期票券係依路透社之參考價，上市（櫃）證券係資產負債表日之收盤價，開放型基金受益憑證係資產負債表日之淨資產價值，上櫃債券係財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心資產負債表日之參考價；非上市櫃證券如有公開市場報價或成交記錄者，為其市場報價或成交價；其他無活絡市場之金融商品，以評價方法估計公平價值。

(六) 公平價值變動列入損益之金融商品

公平價值變動列入損益之金融商品包括交易目的之金融資產或金融負債，以及於原始認列時，指定以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融資產或金融負債。原始認列時，係以公平價值加計交易成本衡量，續後評價時，以公平價值衡量且公平價值變動認列為當年度損益。依慣例交易購買或出售金融資產時，採用交割日會計處理（惟股票及基金受益憑證係採用交易日會計處理）。

衍生性商品未能符合避險會計者，係分類為交易目的之金融資產或金融負債。公平價值為正值時，列為金融資產；公平價值為負值時，列為金融負債。

指定公平價值變動列入損益之金融資產或金融負債係嵌入衍生性商品條件之混合商品契約，主契約與嵌入之衍生性商品經判斷應分別認列，惟本公司不擬分別認列，以及為消除或重大減少會計不一致時，將各項具會計不一致之金融資產或金融負債，於原始認列時指定以公平價值變動列入損益。本公司因未指定衍生性商品採用避險會計，倘未將操作利率避險項目指定為公平價值變動列入損益之金融資產或金融負債，將使利率避險工具之公平價值變動數認列為當年度損益，被避險項目之公平價值變動未能與避險工具於同一會計期間內認列損益而產生會計認列之不一致，因是，將已承作利

率交換之債務商品投資及發行之金融債券指定為公平價值變動列入損益之金融資產或金融負債。此外，因未分別認列混合商品中嵌入式衍生性商品契約價值，故將整體混合商品指定為公平價值變動列入損益之金融資產或金融負債。

(七) 備供出售金融資產

備供出售金融資產於原始認列時，以公平價值衡量，並加計取得之交易成本；後續評價以公平價值衡量，且其價值變動列為股東權益調整項目，累積之利益或損失於金融資產除列時，列入當年度損益。依慣例交易購買或出售金融資產時，採用交割日會計處理（惟股票及基金受益憑證係採用交易日會計處理）。

現金股利於除息日認列收入，但投資當年度取得以前年度盈餘宣告之部分，係自權益商品投資成本減除。股票股利不列為投資收益，僅註記股數增加，並按增加後之股數重新計算每股成本。債務商品原始認列金額與到期金額間之差額，採用利息法攤銷，認列為當年度損益。

若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若後續期間減損金額減少，備供出售權益商品之減損減少金額認列為股東權益調整項目；備供出售債務商品之減損減少金額若明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當年度損益。

(八) 持有至到期日金融資產

持有至到期日金融資產係以利息法之攤銷後成本衡量。原始認列時，以公平價值衡量並加計取得之交易成本，於除列、價值減損或攤銷時認列損益。依慣例交易購買或除列金融資產時，採用交割日會計處理。

若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若續後期間減損金額減少，且明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當年度損益，該迴轉不使帳面金額大於未認列減損情況下之攤銷後成本。

(九) 其他金融資產

以成本衡量之金融資產係無法可靠衡量公平價值之權益商品投資，包括未上市（櫃）股票及興櫃股票等，以原始認列之成本衡量。股利之會計處理除現金股利於被投資公司股東會決議日認列收入外，餘與備供出售金融資產相同。若有減損之客觀證據，則認列減損損失，此減損金額不予迴轉。

無活絡市場之債券投資係無活絡市場之公開報價，且具固定或可決定收取金額之債券投資，以攤銷後成本衡量，其會計處理與持有至到期日金融資產相同，惟處分時點不受限制。

(十) 金融資產證券化之交易

本公司係依金融資產證券化條例，採行特殊目的信託方式，將本公司之債券資產及相關權益信託移轉受託機構，由受託機構據以發行受益證券，並將募集所得資金交付本公司。在此交易架構下，本公司已移轉債券之受益權予買方並喪失各該債券所有權利之控制權，除因為信用增強而保留之受益證券重分類至備供出售金融資產外，餘均自帳上予以除列，並認列出售損益。出售損益係依出售所得與移轉資產帳面價值之差額計算，該帳面價值須以移轉日出售資產及保留之受益證券間之相對公平價值為基礎予以分攤。

由於保留之受益證券並無市場報價做為公平價值，故本公司根據其對於各該債券信用損失率及有關風險相當之折現率等主要假設之最佳估計，評估未來預計現金流量之折現值，做為估計公平價值之基礎，所產生之評價差額列為股東權益調整項目。

(十一) 催收款項

根據金管會「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」之規定，放款及其他授信款項應於清償期屆滿六個月內，連同已估列之應收利息轉列催收款項。

由放款轉列之催收款項列於貼現及放款項下，非屬放款轉列之其他催收款項則列於其他金融資產。

(十二) 備抵呆帳及保證責任準備

本公司係就放款、貼現、買匯、應收款項及催收款項，暨各項保證餘額，評估可回收性，以提列備抵呆帳及保證責任準備。

本公司自一〇〇年一月一日起，採用財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」第三次修訂之規定，修訂條文將原始產生之放款及應收款納入適用範圍，故本公司對於原始產生之放款及應收款項於每一資產負債表日評估其減損跡象，當有客觀證據顯示，因原始認列後發生之單一或多項事件，致使估計未來現金流量受影響者，該放款及應收款項則視為已減損。客觀之減損證據可能包含：

1. 債務人發生顯著財務困難；
2. 放款及應收款項發生逾期之情形；
3. 債務人很有可能倒閉或進行其他財務重整。

針對某些放款及應收款項經個別評估未有減損後，另再以組合基礎來評估減損。放款及應收款項組合之客觀減損證據可能包含本公司過去收款經驗、該組合之延遲付款增加情況，以及與放款及應收款項違約有關之可觀察全國性或區域性經濟情勢變化。

認列之減損損失金額係為該資產之帳面金額與預期未來現金流量（已反映擔保品或保證之影響）以該放款及應收款項原始有效利率折現值之間的差額。放款及應收款項之帳面金額係藉由備抵呆帳調降。當放款及應收款項確定無法收回時，係沖銷備抵呆帳。原先已沖銷而後續回收之款項係貸記備抵呆帳。備抵呆帳帳面金額之變動認列為呆帳費用。

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

上述處理辦法規定，於一〇〇年一月一日前應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良授信資產，分別以債權餘額之百分之二、百分之十、百分之五十及餘額全部之合計，為備抵呆帳及保證責任準備之最低提列標準。自一〇〇年一月一日起，就前述不良授信資產之提列標準加計正常授信債權餘額（排除對於我國政府機關之債權餘額）之百分之零點五，為備抵呆帳及保證責任準備之最低提列標準。

本公司對確定無法收回之債權，經提報董事會核准後予以沖銷。

(十三) 附條件交易票券及債券

附賣回票券及債券投資係從事票券及債券附賣回條件交易時，向交易對手實際支付之金額，視為融資交易；附買回票券及債券負債係從事票券及債券附買回條件交易時，向交易對手實際取得之金額。相關利息收入或支出按權責發生基礎認列。

(十四) 資產減損

本公司於資產負債表日評估是否有減損跡象顯示資產（主要為固定資產、閒置資產、出租資產與無形資產）可能發生減損。倘經評估資產有減損跡象存在時，即估計該資產或其所屬現金產生單位之可回收金額，當資產或其現金產生單位之可回收金額低於帳面價值而有重大減損時，就其減損部分認列損失。嗣後若資產（商譽除外）之可回收金額增加時，將減損損失之迴轉認列為利益，惟不得超過該資產在未認列減損損失之情形下，減除應提列折舊或攤銷後之帳面價值。

商譽無論其是否有減損跡象存在，每年應定期進行減損測試，當其可回收金額衡量帳面價值有重大減損時，就其減損部分認列減損損失，惟已認列之商譽減損損失不得迴轉。

(十五) 固定資產、出租資產及閒置資產

固定資產、出租資產及閒置資產係以成本減累計折舊及累計減損計價。重大改良及更新，均作為資本支出；零星更換及維護修理支出，則作為當年度費用處理。

折舊係按直線法依照下列耐用年數提列：房屋及建築，五至五十年；電腦設備，三至八年；交通及運輸設備，五至八年；雜項設備，五至十年；出租資產，五十年；閒置資產，五十年。耐用年限屆滿仍繼續使用者，依新估計年限按直線法續提折舊。

固定資產、出租資產及閒置資產報廢或出售時，其成本及相關之累計折舊及累計減損均自帳上予以減除，因而產生之損益列為財產交易損益。

(十六) 無形資產

無形資產以取得成本為入帳基礎。電腦軟體按三年，以直線法攤銷。商譽係以成本減除累計減損後之金額衡量。

(十七) 承受擔保品

承受擔保品（帳列其他資產－其他）按承受價格入帳，年底時按成本與淨公平價值孰低計價。

(十八) 買賣損失準備

本公司依規定就自行買賣債券利益超過損失部分，按月就超過部分提列百分之十作為買賣損失準備（帳列其他負債），至其餘額達二億元時得不再提列。買賣損失準備除彌補買賣損失超過買賣利益之差額外，不得使用之。惟依金管會相關規定，本公司自一〇〇年度起無須提列買賣損失準備，應將截至九十九年底所提列之買賣損失準備轉列為特別盈餘公積。

(十九) 職工退休金

本公司屬確定給付退休辦法係按精算結果認列退休金費用，並就未認列過渡性淨資產按二十七至二十九年攤提。屬確定提撥退休辦法之退休金，係於員工提供服務之期間，將應提撥之退休基金數額認列為當年度費用。

本公司修正退休辦法時，所產生之前期服務成本自修正日起至該前期服務成本符合既得給付條件日止之平均年數，按直線法攤銷認列為費用。確定給付退休辦法修訂時即符合既得給付條件者，立即認列為當年度費用。

(二十) 所得稅

所得稅係作跨期間及同期間之所得稅分攤。可減除暫時性差異、未使用以前年度虧損扣抵、未使用投資抵減及直接借記股東權益調整項目之所得稅影響數認列為遞延所得稅資產，再評估其可實現性，並認列備抵評價金額；而應課稅暫時性差異及直接貸記股東權益調整項目之所得稅影響數則列為遞延所得稅負債。

因人才培訓及股權投資等所產生之所得稅抵減，採當期認列法處理。

短期票券或特殊目的信託受益證券之利息收入依稅法規定已分離課徵所得稅者，列為當年度之所得稅。以前年度所得稅之調整，包含於當年度所得稅中。

本公司未分配盈餘（依所得稅法之規定計算）加徵百分之十之所得稅，列為股東會決議年度所得稅費用。

本公司自九十二年起與母公司玉山金控及其子公司採行連結稅制合併結算申報所得稅，所得稅之計算仍依前述原則處理，相關之撥補及撥付金額以應收款項或應付款項科目列帳。

(二一) 股份基礎給付

本公司自一〇〇年度起，提前採用財團法人中華民國會計研究發展基金會新發布之（一〇一）基秘字第〇三八號解釋函之規定，以認定現金增資保留員工認購之給與日。本公司員工依金融控股公司法規定承購玉山金控保留給本公司員工認購之股份，係以玉山金控確認員工可認購股數之日為給與日，並以給與日認股權之公平價值認列薪資費用及資本公積。

(二二) 利息收入及手續費收入之認列

放款之利息收入，係按權責發生基礎估列；惟放款因逾期未獲清償而轉列催收款項者，自轉列之日起對內停止計息，俟收現時始予認列收入。

手續費收入於收現且獲利過程大部分完成時認列。

(二三) 或有損失

在資產負債表日很有可能資產已經受損或負債已經發生，且其損失金額得以合理估計之或有損失，認列為當年度損失；若損失金額無法合理估計或損失有可能已經發生，則於財務報表附註揭露之。

三、會計變動之理由及其影響

- (一) 本公司自一〇〇年一月一日起，採用財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」第三次修訂之規定。主要之修訂包括
- 1.將原始產生之放款及應收款納入公報適用範圍；
 - 2.增訂以攤銷後成本衡量之金融資產於債務困難修改條款時之減損規範；及
 - 3.債務條款修改時債務人之會計處理。此項會計變動對本公司並無重大影響。
- (二) 本公司自一〇〇年一月一日起，採用新發布之財務會計準則公報第四十一號「營運部門資訊之揭露」。該公報之規定係以管理階層制定營運事項決策時所使用之企業組成部分相關資訊為基礎，營運部門之辨識則以主要營運決策者定期複核用以分配資源予部門與評量績效之內部報告為基礎。該公報係取代財務會計準則公報第二十號「部門別財務資訊之揭露」，採用該公報僅對本公司部門別資訊之報導方式產生改變。

四、現金及約當現金

	一〇〇年 十二月三十一日	九十九年 十二月三十一日
庫存現金及週轉金	\$ 6,093,294	\$ 5,925,959
待交換票據	9,408,051	3,195,583
存放同業	<u>4,430,092</u>	<u>2,037,570</u>
	<u>\$ 19,931,437</u>	<u>\$ 11,159,112</u>

五、存放央行及拆借銀行同業

	一〇〇年 十二月三十一日	九十九年 十二月三十一日
存款準備金—甲戶	\$ 13,492,185	\$ 16,731,208
存款準備金—乙戶	26,089,659	23,462,401
存款準備金—外幣存款戶	99,917	91,450
轉存央行國庫機關專戶存款	4,544	8,033

(接次頁)

(承前頁)

	一〇〇年 十二月三十一日	九十九年 十二月三十一日
拆放同業	\$ 3,824,240	\$ 5,433,500
存放央行—其他	1,505,871	1,002,661
	<u>\$ 45,016,416</u>	<u>\$ 46,729,253</u>

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

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

六、公平價值變動列入損益之金融商品—淨額

	一〇〇年 十二月三十一日	九十九年 十二月三十一日
<u>交易目的之金融資產</u>		
商業本票	\$ 12,380,268	\$ 9,362,593
利率交換合約	2,199,546	1,954,425
基金受益憑證	1,087,318	168,178
外匯選擇權合約	977,597	833,359
國庫券	796,085	4,596,802
國外機構發行債券	726,428	545,967
外匯換匯合約	604,888	498,096
換匯換利合約	157,496	422,106
無本金交割遠期外匯合約	141,918	30,871
國內上市(櫃)股票	138,471	295,199
金融債券	88,690	85,895
期貨交易保證金—自有資金	86,080	80,932
遠期外匯合約	82,884	357,119
金屬商品交換合約	78,989	52,166
信用違約交換合約	35,922	45,400
可轉換公司債	19,500	1,855
外幣保證金交易合約	17,437	12,097
商品選擇權合約	15,283	1,620

(接次頁)

(承前頁)

	一〇〇年 十二月三十一日	九十九年 十二月三十一日
遠期商品合約	\$ 9,328	\$ 4,574
可轉讓定期存單	-	6,999,501
	<u>19,644,128</u>	<u>26,348,755</u>
<u>指定公平價值變動列入損益之</u>		
<u>金融資產</u>		
金融債券	17,078,725	15,868,075
公司債	15,027,611	12,245,346
國外政府債券	389,205	377,939
賣方權益證券	13,076	60,155
	<u>32,508,617</u>	<u>28,551,515</u>
	<u>\$ 52,152,745</u>	<u>\$ 54,900,270</u>
<u>交易目的之金融負債</u>		
利率交換合約	\$ 2,300,655	\$ 2,102,296
外匯選擇權合約	1,134,114	840,549
遠期外匯合約	560,450	160,978
外匯換匯合約	322,099	783,691
換匯換利合約	157,082	319,717
金屬商品交換合約	69,865	36,551
無本金交割遠期外匯合約	33,788	60,429
商品選擇權合約	15,283	1,620
遠期商品合約	9,328	4,574
信用違約交換合約	432	4,831
外幣保證金交易合約	169	20
	<u>4,603,265</u>	<u>4,315,256</u>
<u>指定公平價值變動列入損益之</u>		
<u>金融負債</u>		
組合式商品	3,247,503	3,911,893
金融債券(附註二一)	-	4,718,248
	<u>3,247,503</u>	<u>8,630,141</u>
	<u>\$ 7,850,768</u>	<u>\$ 12,945,397</u>

本公司一〇〇及九十九年底公平價值變動列入損益之金融資產已供作附買回條件交易之面額分別為 3,502,892 仟元及 4,563,500 仟元。

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

本公司一〇〇及九十九年底尚未到期之衍生性商品合約金額（名目本金）如下：

	一〇〇年 十二月三十一日	九十九年 十二月三十一日
利率交換合約	\$ 239,566,385	\$ 240,650,173
外匯選擇權合約	182,699,277	84,054,552
外匯換匯合約	85,331,327	62,112,617
遠期外匯合約	21,584,566	14,829,074
信用違約交換合約	9,321,414	9,823,500
無本金交割遠期外匯合約	8,029,941	7,465,334
換匯換利合約	3,193,995	6,226,155
金屬商品交換合約	1,510,279	1,774,387
外幣保證金交易合約	272,650	142,348
遠期商品合約	228,205	222,341
商品選擇權合約	149,271	84,075

本公司一〇〇及九十九年度公平價值變動列入損益之金融商品損益彙總如下：

	一〇〇年度	九十九年度
<u>公平價值變動列入損益之金融資產</u>		
已實現損益	\$ 572,775	\$ 2,044,959
評價損益	(222,964)	202,140
	<u>349,811</u>	<u>2,247,099</u>
<u>公平價值變動列入損益之金融負債</u>		
已實現損益	(903,660)	(2,122,768)
評價損益	466,098	(63,048)
	(<u>437,562</u>)	(<u>2,185,816</u>)
	(<u>\$ 87,751</u>)	<u>\$ 61,283</u>

七、附賣回票券及債券投資

本公司於一〇〇及九十九年底以附賣回為條件買入之票債券分別為 29,789 仟元及 1,439,552 仟元，經約定應分別於一〇一年一月三十日及一〇〇年一月十八日前以 29,833 仟元及 1,439,933 仟元陸續賣回。另九十九年底附賣回票券及債券投資，已供作附買回條件交易之面額為 40,000 仟元。

八、應收款項－淨額

	一〇〇年 十二月三十一日	九十九年 十二月三十一日
應收信用卡款項	\$ 32,789,829	\$ 30,684,185
應收承購帳款－無追索權	5,598,969	1,365,701
應收承兌票款	2,229,997	1,815,729
應收利息	1,608,926	1,598,891
應收收益	356,713	145,650
應收逾期有價證券款	304,225	296,407
應收玉山金控款－連結稅制	242,628	176,533
應收帳款	207,526	233,161
應收退稅款	21,483	23,446
其他	318,971	318,147
	<u>43,679,267</u>	<u>36,657,850</u>
減：備抵呆帳	1,419,046	766,244
	<u>\$ 42,260,221</u>	<u>\$ 35,891,606</u>

本公司一〇〇年底對應收款項之備抵呆帳評估如下：

項	目	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	\$ 307,872	\$ 285,323
	組合評估減損	1,791,952	662,955
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	40,195,527	470,768
合	計	42,295,351	1,419,046

應收款項之備抵呆帳變動情形如下：

	一〇〇年度	九十九年度
年初餘額	\$ 766,244	\$ 927,782
承受竹南信合社轉入	69	-
本年度提列提存	890,314	1,629,375
沖銷應收款項	(727,234)	(2,030,794)
收回已沖銷之應收款項	481,817	267,302
匯率影響數	7,836	(27,421)
年底餘額	<u>\$ 1,419,046</u>	<u>\$ 766,244</u>

九、貼現及放款－淨額

	一〇〇年 十二月三十一日	九十九年 十二月三十一日
短期放款	\$ 148,124,194	\$ 121,799,926
中期放款	187,441,903	152,540,092
長期放款	323,570,945	324,362,571
催收款項	918,756	1,873,841
押匯及貼現	<u>2,837,704</u>	<u>2,199,917</u>
	662,893,502	602,776,347
減：備抵呆帳	6,751,170	3,615,010
減：折溢價調整數	<u>133,498</u>	-
	<u>\$ 656,008,834</u>	<u>\$ 599,161,337</u>

本公司一〇〇及九十九年底已停止對內計息之放款及其他授信款項餘額分別為 918,756 仟元及 1,873,841 仟元。一〇〇及九十九年度對內未計提利息收入之金額分別為 26,835 仟元及 48,319 仟元。

本公司於一〇〇及九十九年度並無未經訴追即行轉銷之授信債權。

本公司一〇〇年底對貼現及放款之備抵呆帳評估如下：

項	目	貼現及放款總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$ 977,984	\$ 223,550
	組合評估減損	2,198,685	604,799
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	659,716,833	5,922,821
合	計	662,893,502	6,751,170

貼現及放款之備抵呆帳變動情形如下：

	一〇〇年度	九十九年度
期初餘額	\$ 3,615,010	\$ 3,452,016
承受竹南信合社轉入	129,357	-
本期提列	3,597,576	1,094,633
轉銷呆帳	(1,176,647)	(1,262,137)
轉銷呆帳後收回數	568,194	402,031
匯率影響數	<u>17,680</u>	(<u>71,533</u>)
期末餘額	<u>\$ 6,751,170</u>	<u>\$ 3,615,010</u>

本公司一〇〇及九十九年度呆帳費用之明細如下：

	一〇〇年度	九十九年度
貼現及放款備抵呆帳提列數	\$ 3,597,576	\$ 1,094,633
應收款項備抵呆帳提列數	890,314	1,629,375
保證責任準備提列數	<u>52,138</u>	<u>3,051</u>
	<u>\$ 4,540,028</u>	<u>\$ 2,727,059</u>

依據金管會一〇〇年十一月二十一日金管銀法字第 10010006830 號函之說明，為符合金融機構健全經營、財務業務健全性之要求，金管會將採行差異化管理措施，自一〇一年一月一日起，對於申請兩岸金融業務、轉投資業務、設立國內外分支機構等業務項目，已符合各項業務之法定審查要件者，如有放款覆蓋率未達 1% 之情形，該會原則同意金融機構之申請，惟其應於放款覆蓋率達 1% 以上始得開始辦理該項業務或向海外監理機關遞件申請。本公司為因應未來申辦兩岸金融業務及轉投資業務暨持續設立國內外分支機構等業務項目之需要，業於一〇〇年第四季依上述函令增提放款備抵呆帳約 2,461,981 仟元至放款覆蓋率達 1% 以上，以符合主管機關差異化管理措施之政策。前述增提放款備抵呆帳之影響，使本公司一〇〇年度稅後基本每股盈餘減少 0.54 元。

十、備供出售金融資產－淨額

	一〇〇年 十二月三十一日	九十九年 十二月三十一日
金融債券	\$ 28,535,815	\$ 21,346,714
政府公債	15,222,035	15,287,603
資產證券化受益證券	4,547,001	4,588,339
公司債	4,068,993	4,899,885
國內上市(櫃)股票	<u>486,921</u>	<u>1,424,256</u>
	<u>\$ 52,860,765</u>	<u>\$ 47,546,797</u>

本公司一〇〇及九十九年底備供出售金融資產中，已供作附買回條件交易之面額分別為 3,248,136 仟元及 5,237,500 仟元。

十一、金融資產證券化

本公司分別於九十四年第四季及九十六年第二季與香港商香港上海匯豐銀行（以下稱受託機構）共同訂定信託契約，依據中華民國金

融資產證券化條例，採特殊目的信託方式，將本公司所持有標的債券之所有權利及風險移轉予受託機構，亦即於移轉債券予受託機構時，即放棄對債券資產之控制權，由受託機構發行表彰信託財產權益之玉山銀行債券資產證券化特殊目的信託 2005-1（以下簡稱玉山 CBO 2005-1）、玉山銀行債券資產證券化特殊目的信託 2005-2（以下簡稱玉山 CBO 2005-2）、玉山銀行 2007-1 債券資產證券化特殊目的信託（以下簡稱玉山 CBO 2007-1）及玉山銀行 2007-2 債券資產證券化特殊目的信託受益證券予證券持有人，並將發行受益證券所得之價金、保留之受益證券（玉山 CBO 2005-1 為 D 級；玉山 CBO 2005-2 為 C 級）及賣方權益證券交付本公司。

玉山 CBO 2005-1 發行期間為九十四年十月十九日至一〇一年七月二十日，發行總金額為 10,050,000 仟元，每季付息一次，並已於一〇〇年一月二十日提前到期終止，該次發行受益證券特性如下：

受益證券種類	清償順位	發行金額	利率
A 級	第一順位	\$ 8,750,000	1.825%
B 級	第二順位	800,000	2.05%
C 級	第三順位	450,000	1.925%
D 級	第四順位／殘值	50,000	無票面利率

玉山 CBO 2005-2 發行期間為九十四年十二月二十八日至一〇三年九月二十日，發行總金額為 18,341,000 仟元，本次發行受益證券特性如下：

受益證券種類	清償順位	發行金額	利率	受益證券發售價格
A1 級	第一順位	\$ 2,500,000	0%	95.36%
A2 級	第一順位	6,215,000	0%	90.08%
A3 級	第一順位	5,774,349	0%	83.60%
B 級	第二順位	1,908,281	0%	82.03%
C 級	第三順位／殘值	1,943,370	無票面利率	

本公司並擔任玉山 CBO 2005-1、玉山 CBO2005-2 及玉山 CBO 2007-1 之服務機構，依服務合約未來得收取之收入預期相當於因執行服務所需之適當補償，因是未認列服務資產或負債；另保留之受益證券對投資人依證券化信託合約收取報酬後剩餘之未來現金流量保有權

利，當債務人無法支付到期款項時，投資人及受託機構對於本公司之其他資產並無追索權。保留受益證券之本金受償順位在投資人權利之後，且其價值受移轉債券發行者之信用風險及利率風險等因素之影響。

(一) 衡量保留受益證券所使用之主要假設：

本公司一〇〇及九十九年底衡量保留受益證券所使用主要假設如下：

	玉山 CBO		
	2005-1	玉山 CBO	2005-2
	九十九年	一〇〇年	九十九年
	十二月三十一日	十二月三十一日	十二月三十一日
預計提前還款率	0%	0%	0%
預計信用損失率	0%	2%	2%
剩餘現金流量之折現率	1.538%	0.833%	1.142%

因玉山 CBO 2005-1 信託資產池內之債券發行公司或保證之金融機構其評等皆為 twA 以上，且根據中華信評九十五至九十八年度違約及評等變動研究，八十八至九十八年度其所評等之發行人評等中，產生違約事件之發行人信用評等皆未高於 twBBB，故本公司預期預計信用損失率為零。

(二) 敏感度分析：

在一〇〇及九十九年底，主要之經濟假設以及該等假設如果發生不利變動 10% 至 20%，剩餘現金流量公平價值之敏感度如下：

	玉山 CBO		
	2005-1	玉山 CBO	2005-2
	九十九年	一〇〇年	九十九年
	十二月三十一日	十二月三十一日	十二月三十一日
保留受益證券之帳面價值	\$ 50,000	\$4,285,209	\$4,324,036
預計信用損失率（每年比率）	0%	2%	2%
不利變動 10% 對公平價值之影響	-	(69,467)	(92,543)
不利變動 20% 對公平價值之影響	-	(74,163)	(196,829)

(三) 因證券化之債券資產並未有實際信用損失，故本公司預期靜態群組損失率等於預計信用損失率。

(四) 現金流量

本公司因證券化而收取及支付之現金流量彙總如下：

	玉山 CBO 2005-1		玉山 CBO 2005-2		玉山 CBO 2007-1	
	一〇〇年度	九十九年度	一〇〇年度	九十九年度	一〇〇年度	九十九年度
收到服務收益	\$ 40	\$ 431	\$ 2,067	\$ 2,598	\$ 600	\$ 600
收回準備金	34,422	18,516	-	-	-	-
收回保留之受益憑證	50,133	-	-	-	-	-

(五) 本公司為協助玉山證券投資信託公司（玉山投信，九十七年九月前同一母公司）處理其所經理之玉山新紀元債券型基金所持有之結構式債券而間接購入該結構式債券，以進行金融資產證券化(玉山 CBO 2005-2)，經玉山投信出具承諾書，於金融資產證券化之信託終止時，若本公司受有損失，將由玉山投信補償該損失，上述交易業經董事會決議通過並經主管機關核准。惟玉山金控已於九十七年七月十七日決議出售玉山投信全部股權，為促進該股權出售案之進行並提昇玉山投信股權價值，玉山金控將承擔前述玉山投信之補償義務，本公司並同意解除玉山投信之補償義務。

十二、持有至到期日金融資產－淨額

	一〇〇年 十二月三十一日	九十九年 十二月三十一日
可轉讓定期存單	\$ 235,210,000	\$ 235,900,000
政府公債	9,825,349	8,408,541
金融債券	4,434,944	5,635,821
公司債	3,381,152	4,349,985
國外機構發行債券	301,236	293,215
資產證券化受益證券	70,622	68,023
國外定期存單	60,556	-
	<u>\$ 253,283,859</u>	<u>\$ 254,655,585</u>

本公司一〇〇及九十九年底持有至到期日金融資產中，已供作附買回條件交易之面額分別為 5,522,000 仟元及 6,426,200 仟元。

十三、其他金融資產－淨額

	一〇〇年 十二月三十一日	九十九年 十二月三十一日
無活絡市場之債券投資	\$ 3,163,239	\$ 1,739,498
以成本衡量之金融資產－淨額	328,580	476,165
玉山 CBO 2005-1 超額準備原始 信託財產	-	550,000
其他	5,727	35,536
	<u>\$ 3,497,546</u>	<u>\$ 2,801,199</u>

本公司所持有之以成本衡量金融資產皆為國內、外非上市（櫃）普通股，因無活絡市場公開報價且其公平價值無法可靠衡量，故以成本衡量。本公司一〇〇年度因部分被投資公司營運產生虧損，故對於以成本衡量之金融資產評估認列減損損失 17,544 仟元。

無活絡市場之債券投資明細如下：

	一〇〇年 十二月三十一日	九十九年 十二月三十一日
公司債	\$ 2,367,740	\$ 944,000
資產證券化受益證券	695,499	695,498
信用連結商品－主契約	100,000	100,000
	<u>\$ 3,163,239</u>	<u>\$ 1,739,498</u>

本公司九十九年度因台灣工業銀行九十四年度第一次債券債權證券化受益證券資產池發生違約事件，故對於無活絡市場之債券投資中之資產證券化受益證券評估認列減損損失 10,399 仟元。

十四、固定資產－淨額

	一〇〇年 十二月三十一日	九十九年 十二月三十一日
成本		
土地	\$ 9,385,367	\$ 8,561,175
房屋及建築	6,554,856	6,099,092
電腦設備	2,851,414	2,627,938
交通及運輸設備	503,728	482,010
雜項設備	1,506,314	1,408,625
	<u>20,801,679</u>	<u>19,178,840</u>

（接次頁）

(承前頁)

	一〇〇年 十二月三十一日	九十九年 十二月三十一日
減：累計折舊		
房屋及建築	\$ 1,764,995	\$ 1,550,597
電腦設備	2,291,258	2,159,612
交通及運輸設備	370,902	331,960
雜項設備	<u>1,124,733</u>	<u>1,025,072</u>
	<u>5,551,888</u>	<u>5,067,241</u>
小計	15,249,791	14,111,599
預付房地及設備款	<u>349,726</u>	<u>82,857</u>
	<u>\$ 15,599,517</u>	<u>\$ 14,194,456</u>

十五、無形資產

	一〇〇年 十二月三十一日	九十九年 十二月三十一日
商譽	\$ 3,798,806	\$ 3,662,701
電腦軟體	<u>237,469</u>	<u>329,209</u>
	<u>\$ 4,036,275</u>	<u>\$ 3,991,910</u>

本公司執行資產減損測試時，除出租資產及閒置資產以淨公平價值作為可回收金額外，係以營業單位或營運部門為現金產生單位，因概括承受高雄企銀及竹南信合社資產及負債所產生之商譽，已分攤至因概括承受而新增之營業單位或其所屬之營運部門（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五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。

十六、其他資產－淨額

	一〇〇年 十二月三十一日	九十九年 十二月三十一日
存出保證金	\$ 1,229,609	\$ 1,225,445
出租資產（減除累計折舊一〇〇年 23,076 仟元及九十九年 21,621 仟元暨累計減損一〇〇年 24,139 仟元及九十九年 24,139 仟元後之淨額）	870,339	628,507
閒置資產（減除累計折舊一〇〇年 25,186 仟元及九十九年 4,320 仟元暨累計減損一〇〇年 28,831 仟元及九十九年 30,042 仟元後之淨額）	345,993	85,125
預付款項	162,900	227,952
承受擔保品	54,602	-
遞延費用－淨額	4,146	2,425
	<u>\$ 2,667,589</u>	<u>\$ 2,169,454</u>

本公司出租資產、閒置資產及承受擔保品因無跡象顯示資產使用價值係重大超過其淨公平價值，故委託不動產估價公司及本公司估價中心估價，以估價金額作為該項資產之淨公平價值，並與帳面價值比較。本公司於九十九年度主要係因將部分閒置資產轉作自用資產，經評估後而認列資產減損迴轉利益 100,362 仟元。

本公司於九十九年度評估存出保證金之可回收性，而認列資產減損迴轉利益 1,150 仟元。

十七、央行及銀行同業存款

	一〇〇年 十二月三十一日	九十九年 十二月三十一日
銀行同業拆放	\$ 29,683,742	\$ 28,940,878
中華郵政轉存款	8,026,290	9,623,530
銀行同業存款	275,532	178,109
透支銀行同業	34,946	105,681
央行存款	32,416	21,616
	<u>\$ 38,052,926</u>	<u>\$ 38,869,814</u>

十八、附買回票券及債券負債

本公司於一〇〇及九十九年底以附買回為條件賣出之票債券分別為 13,247,387 仟元及 17,394,242 仟元，經約定應分別於一〇一年六月二十八日及一〇〇年八月四日前以 13,261,731 仟元及 17,406,396 仟元陸續買回。

十九、應付款項

	一〇〇年 十二月三十一日	九十九年 十二月三十一日
應付待交換票據	\$ 9,408,051	\$ 3,195,583
承兌匯票	2,263,778	1,859,329
應付利息	1,740,532	1,396,670
應付承購帳款	1,380,320	258,492
應付費用	1,379,346	1,212,210
應付代收款	428,396	412,486
應付帳款	303,392	292,010
應付稅款	157,821	148,277
應付玉山金控款－連結稅制	6,161	-
其他	950,059	1,136,839
	<u>\$18,017,856</u>	<u>\$ 9,911,896</u>

二十、存款及匯款

	一〇〇年 十二月三十一日	九十九年 十二月三十一日
支票存款	\$ 11,197,957	\$ 9,175,765
活期存款	200,694,046	184,974,280
活期儲蓄存款	248,676,075	224,739,514
定期存款	260,304,146	253,836,574
可轉讓定期存單	9,469,600	29,166,300
定期儲蓄存款	232,184,461	202,511,734
匯款	315,542	356,680
	<u>\$962,841,827</u>	<u>\$904,760,847</u>

二一、應付金融債券

	一 〇 〇 年 十二月三十一日	九 十 九 年 十二月三十一日
九十四年第一期第一次十年期 金融債券一九十四年六月二 十四日發行，固定年利率為 2.75%，每年單利計、付息一 次，到期一次還本	\$ 5,000,000	\$ 5,000,000
九十四年第一期第二次七年期 次順位金融債券一九十四年 十月十一日發行，票面利率依 中華郵政股份有限公司一年 定期儲蓄存款一般牌告機 動利率加 0.425%計息，每季單 利計、付息一次，到期一次還 本	2,000,000	2,000,000
九十四年第一期第三次七年期 次順位金融債券一九十四年 十月十九日發行，固定年利率 為 2.725%，每年單利計、付息 一次，到期一次還本	1,400,000	1,400,000
九十四年第一期第四次七年期 次順位金融債券一九十四年 十一月四日發行，票面利率依 中華郵政股份有限公司一年 定期儲蓄存款一般牌告機 動利率加 0.4%計息，每季單利 計息一次，每年付息一次，到 期一次還本	1,600,000	1,600,000
九十五年度第一次七年期次順 位金融債券一九十五年八月 二十四日發行，共分為二券， A 券年利率為九十天之短期 票券均價利率加 0.25%，每季 單利計息一次；B 券年利率為 2.60%，每年單利計息一次。 每年付息一次，到期一次還本	6,000,000	6,000,000

(接次頁)

(承前頁)

	一〇〇年 十二月三十一日	九十九年 十二月三十一日
九十六年度第一期第一次七年期次順位金融債券一九十六年六月二十九日發行，共分為二券，A券票面利率為臺灣銀行一年期定期儲蓄一般存款牌告機動利率加0.5%，每季單利計息一次；B券票面利率為九十天期商業本票利率加0.39%，每季單利計息一次。每年付息一次，到期一次還本	\$ 3,700,000	\$ 3,700,000
九十六年度第一期第二次七年期次順位金融債券一九十七年二月十五日發行，固定年利率為3.10%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	2,300,000	2,300,000
九十七年度第一期第一次七年期次順位金融債券一九十七年十月二十四日發行，票面利率為3.15%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	300,000	300,000
九十八年度第一期五年期次順位金融債券一九十八年二月二十日發行，票面利率為2.10%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	1,000,000	1,000,000
九十八年度第二期五年六個月期次順位金融債券一九十八年三月五日發行，票面利率為2.15%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	500,000	500,000
九十八年度第三期次順位金融債券一九十八年四月三日發行，共分為二券，A券五年六個月期，票券利率為2.15%，每年單利計、付息一次，到期一次還本；B券七年期，票面利率為2.50%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	500,000	500,000

(接次頁)

(承前頁)

	一〇〇年 十二月三十一日	九十九年 十二月三十一日
九十八年度第四期五年六個月期次順位金融債券一九十八年五月十八日發行，票面利率為2.35%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	\$ 1,800,000	\$ 1,800,000
九十八年度第五期七年期次順位金融債券一九十八年七月十七日發行，票面利率為2.50%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	900,000	900,000
九十八年度第六期七年期次順位金融債券一九十八年十月二十日發行，票面利率為2.35%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	1,500,000	1,500,000
九十九年度第一期七年期次順位金融債券一九十九年五月二十八日發行，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
九十九年度第二期七年期次順位金融債券一九十九年七月十三日發行，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
一〇〇年度第一期七年期次順位金融債券一一〇〇年五月二十四日發行，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	-
一〇〇年度第二期七年期次順位金融債券一一〇〇年十月二十八日發行，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	-
	<u>\$ 39,000,000</u>	<u>\$ 34,000,000</u>

另本公司發行之金融債券原始認列時指定為公平價值變動列入損益之金融負債明細如下：

九 十 九 年
十二月三十一日

九十二年度第一期第五次七年期
金融債券—九十三年二月二十
七日發行，共分為三券，當 6M
LIBOR \leq 2.5%時，票面利率為
3.03%；當 2.5% $<$ 6M LIBOR
時，利率為（5.2% - 6M
LIBOR），各券之票面利率不得
低於 0%。每三個月付息一次，
到期一次還本

\$ 1,000,000

九十三年度第一期第一次七年期
金融債券—九十三年五月十日
發行，共分為五券，A 券票面利
率為（6M LIBOR+0.5001%） \times
n/N；B 券票面利率為（6M
LIBOR + 0.5002%） \times n/N；C
券票面利率為（6M LIBOR +
0.5003%） \times n/N；D 券票面利
率為（6M LIBOR+0.5004%） \times
n/N；A、B、C、D 券之利率
區間第一年 1% \leq 6M LIBOR \leq
2%；第二年 1% \leq 6M LIBOR \leq
2.25%；第三年 1.05% \leq 6M
LIBOR \leq 3%；第四年 1.05% \leq
6M LIBOR \leq 3.5%；第五年 1.1%
 \leq 6M LIBOR \leq 4%；第六年
1.1% \leq 6M LIBOR \leq 4.25%；第
七年 1.1% \leq 6M LIBOR \leq
4.5%；n 為符合計息期間內 6M
LIBOR 大於或等於該計息期間
之利率區間下限，且小於或等於
該計息期間之利率區間上限之
合計天數；N 為該計息期間內之
總天數；E 券票面利率為 1.15 \times
（USD CMS 10Y—USD CMS
2Y），下限為 0%。每三個月付
息一次，到期一次還本

2,300,000

（接次頁）

(承前頁)

九 十 九 年
十二月三十一日

九十三年度第一期第二次七年期 金融債券一九十三年五月十九 日發行，共分為三券，A 券當 6M LIBOR \leq 2.5%時，票面利率 為 3%；當 2.5% $<$ 6M LIBOR 時，票面利率為 (5.3% $-$ 6M LIBOR)；B 券當 6M LIBOR $<$ 1.1%時，票面利率為 6M LIBOR；當 1.1% \leq 6M LIBOR \leq 2.5%時，票面利率為 3.82%； 當 2.5% $<$ 6M LIBOR 時，票面 利率為 (5% $-$ 6M LIBOR)；C 券當 6M LIBOR $<$ 1.1%時，票面 利率為 6M LIBOR；當 1.1% \leq 6M LIBOR \leq 2%時，票面利率 為 4%；當 2% $<$ 6M LIBOR 時， 票面利率為 (5.1% $-$ 6M LIBOR)；各券票面利率不得低 於 0%。每六個月付息一次，到 期一次還本	\$ 900,000
九十三年度第一期第四次七年期 金融債券一九十三年六月一日 發行，當 6M LIBOR $<$ 0.9%時， 票面利率為 6M LIBOR；當 0.9% \leq 6M LIBOR \leq 3.5%時，票面利 率為 4%；當 3.5% $<$ 6M LIBOR 時，票面利率為 (5.5% $-$ 6M LIBOR)；票面利率不得低於 0%。每六個月付息一次，到期 一次還本	500,000 4,700,000 18,248
評價調整 指定公平價值變動列入損益之金 融負債	<u>\$ 4,718,248</u>

上述九十天期商業本票利率及浮動利率係依據香港商德勵財富資
訊 (Moneyline Telerate) 及香港商路透社 (Reuters) 所訂之平均報
價利率為基準。

本公司為提高自有資本適足率及強化資本結構，業於一〇一年三月十六日經董事會決議申請發行次順位金融債券，發行上限新台幣伍拾億元，是項申請案尚待向主管機關申請核准。

二二、其他金融負債

	一〇〇年 十二月三十一日	九十九年 十二月三十一日
結構型商品所收本金	\$ 1,631,949	\$ -
存入保證金	217,088	171,739
撥入備放款	94,606	132,976
	<u>\$ 1,943,643</u>	<u>\$ 304,715</u>

本公司依金管會發布之「銀行辦理結構型商品所收本金性質及會計處理之相關事項規定」，自一〇〇年一月一日起，本公司承作之結構型商品所收本金，不再帳列存款，改列於其他金融負債項下。

二三、其他負債

	一〇〇年 十二月三十一日	九十九年 十二月三十一日
預收款項	\$ 963,921	\$ 1,106,189
遞延所得稅負債	351,023	236,345
估計應付土地增值稅	79,368	55,197
保證責任準備	66,504	14,294
買賣證券損失準備	-	83,866
其他	20,229	16,087
	<u>\$ 1,481,045</u>	<u>\$ 1,511,978</u>

二四、職工退休金

本公司對正式員工訂有退休、資遣辦法。依該辦法，員工退休金之給與標準屬於適用勞動基準法前之部分，仍依本公司原訂退休、資遣辦法規定辦理，適用勞動基準法後，員工退休金之給付則按適用勞動基準法後之服務年資及核准退休時之月平均薪資計算。本公司於九十四年度修訂員工退休辦法，員工退休金之給與係自員工受僱日起算之工作年資，按勞動基準法規定計算。

本公司每月按精算結果提撥職工退休基金，其中按員工薪資總額百分之二所提存部分存入臺灣銀行退休金專戶，交由勞工退休準備金監督委員會管理，超過部分則存入金融機構，由職工退休基金管理委

員會保管運用。自九十四年七月一日起，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。

「勞工退休金條例」於九十四年七月一日起施行，係屬確定提撥退休辦法。勞工得選擇繼續適用「勞動基準法」有關之退休金規定，或適用該條例之退休金制度並保留適用該條例前之工作年資。依該條例規定，雇主每月負擔之勞工退休金提撥率，不得低於勞工每月工資百分之六。

本公司一〇〇及九十九年度提列之退休金費用分別為 181,219 仟元及 168,009 仟元（其中計 147,534 仟元及 131,544 仟元係屬確定提撥退休辦法所提撥之退休金費用）。

本公司屬確定給付退休辦法之退休金相關資訊如下：

(一) 淨退休金成本明細如下：

	一〇〇年度	九十九年度
服務成本	\$ 23,461	\$ 26,035
利息成本	24,003	25,760
退休基金資產實際損失（報酬）	104,685	(161,348)
攤銷與遞延數	(118,464)	146,018
淨退休金成本	<u>\$ 33,685</u>	<u>\$ 36,465</u>

(二) 退休基金提撥狀況與帳載預付退休金之調節如下：

	一〇〇年 十二月三十一日	九十九年 十二月三十一日
給付義務		
既得給付義務	(\$ 130,877)	(\$ 124,294)
非既得給付義務	(725,995)	(653,426)
累積給付義務	(856,872)	(777,720)
未來薪資增加之影響數	(455,294)	(422,414)
預計給付義務	(1,312,166)	(1,200,134)
退休基金資產公平價值	<u>997,413</u>	<u>1,096,313</u>
提撥狀況	(314,753)	(103,821)
未認列過渡性淨資產	(17,747)	(19,004)
前期服務成本未攤銷餘額	64,999	74,803

(接次頁)

(承前頁)

	一〇〇年 十二月三十一日	九十九年 十二月三十一日
退休金損益未攤銷餘額	<u>\$ 287,844</u>	<u>\$ 68,499</u>
預付退休金(帳列其他資產— 其他)	<u>\$ 20,343</u>	<u>\$ 20,477</u>
既得給付	<u>(\$ 150,663)</u>	<u>(\$ 141,696)</u>

(三) 退休金給付義務之假設為：

折現率	1.75%	2.00%
未來薪資水準增加率	2.50%	2.50%
退休基金資產預期長期投資 報酬率	1.75%	2.00%

(四) 退休基金提撥及支付情形如下：

	一〇〇年度	九十九年度
本年度提撥	<u>\$ 33,551</u>	<u>\$ 33,792</u>
本年度支付	<u>\$ 27,766</u>	<u>\$ 33,417</u>

二五、手續費淨收益

	一〇〇年度	九十九年度
手續費收入	<u>\$ 5,972,205</u>	<u>\$ 5,366,727</u>
手續費費用	<u>(972,296)</u>	<u>(859,775)</u>
	<u>\$ 4,999,909</u>	<u>\$ 4,506,952</u>

二六、用人、折舊及攤銷費用

	一〇〇年度	九十九年度
用人費用		
薪資費用	\$ 4,121,475	\$ 3,766,521
勞健保費用	281,615	244,174
退休金費用	181,219	168,009
其他用人費用	210,794	190,866
折舊費用	615,101	678,630
攤銷費用	198,190	223,984

二七、所得稅

(一) 所得稅費用構成項目如下：

	一〇〇年度	九十九年度
當年度應負擔所得稅	\$325,314	\$263,312
遞延所得稅		
虧損扣抵	234,729	330,416
金融商品未實現損益	17,857	3,740
未實現兌換利益	4,629	(15,922)
商譽	2,314	-
投資抵減	1,881	338
因稅法改變產生之變動影響數	-	9,363
資產減損	(2,964)	7,025
備抵評價	(9,178)	9,178
備抵呆帳及保證責任準備	(135,669)	-
以前年度所得稅調整	<u>6,191</u>	<u>1,265</u>
所得稅費用	<u>\$445,104</u>	<u>\$608,715</u>

立法院於九十九年五月再度修正所得稅法第五條條文，將營利事業所得稅稅率由百分之二十調降為百分之十七，並自九十九年度施行。本公司業已依此修正條文重新計算遞延所得稅資產或負債，並將所產生之差額列為九十九年度所得稅費用。

(二) 本公司帳列稅前利益按法定稅率計算之所得稅與當年度應負擔所得稅調節如下：

	一〇〇年度	九十九年度
稅前利益按法定稅率 (17%)		
計算之稅額	\$612,465	\$780,313
所得稅調整項目之稅額影響數：		
永久性差異		
免稅所得	(235,025)	(278,365)
其他	(165,959)	(243,794)
暫時性差異	<u>113,833</u>	<u>5,158</u>
當年度應負擔所得稅	<u>\$325,314</u>	<u>\$263,312</u>

(三) 淨遞延所得稅負債（帳列其他負債）之組成項目如下：

	一〇〇年 十二月三十一日	九十九年 十二月三十一日
遞延所得稅資產		
備抵呆帳及保證責任準備	\$135,669	\$ -
未實現評價損益	88,654	82,559
虧損扣抵	52,396	287,125
投資抵減	7,297	9,178
資產減損	6,985	4,021
累積換算調整數	<u>1,221</u>	<u>26,252</u>
	292,222	409,135
減：備抵評價	<u>-</u>	<u>9,178</u>
	<u>292,222</u>	<u>399,957</u>
遞延所得稅負債		
未實現兌換利益	(18,272)	(13,643)
商譽	(624,973)	(622,659)
	<u>(643,245)</u>	<u>(636,302)</u>
淨遞延所得稅負債	<u>(\$351,023)</u>	<u>(\$236,345)</u>

本公司截至一〇〇年底止尚未抵減之虧損扣抵金額為 308,211 仟元，尚未使用之投資抵減為 7,297 仟元，係屬人才培訓支出所產生。

(四) 兩稅合一相關資訊：

	一〇〇年 十二月三十一日	九十九年 十二月三十一日
可扣抵稅額帳戶餘額	<u>\$ 21,485</u>	<u>\$ 17,112</u>

本公司九十九年度盈餘分派現金股利及股票股利所適用之稅額扣抵比率皆為 0.77%。本公司預計一〇〇年度盈餘分派所適用之稅額扣抵比率為 0.67%。

由於本公司得分配股東之可扣抵稅額，應以股利盈餘分配日之股東可扣抵稅額帳戶之餘額為計算基礎。因是一〇〇年度預計盈餘分配之稅額扣抵比率可能會因本公司依所得稅法規定預計可能產生之各項可扣抵稅額與實際不同而須調整。

(五) 本公司一〇〇及九十九年底屬於八十六年度（含）以前之未分配盈餘均為 91,777 仟元。

(六) 本公司一〇〇及九十九年底用以計算遞延所得稅之主要稅率皆為 17%。

(七) 截至九十五年度止，本公司之所得稅申報案件業經稅捐稽徵機關核定。惟本公司九十至九十四年度（九十二年度除外）之股東可扣抵稅額申報案件，因公債前手息之扣繳稅款不得退（抵）稅，經稅捐稽徵機關核定九十至九十四年度可扣抵稅額超額分配共計 27,416 仟元，本公司不服核定內容，業依稅捐稽徵法規定申請退稅或提起行政救濟。稅捐稽徵機關已對本公司九十一、九十三及九十四年度申報案件，復查決定本公司未有可扣抵稅額超額分配之情事。本公司認為其他年度申報案件不會有可扣抵稅額超額分配之情事，因是相關所得稅影響數不予估列入帳。

本公司九十三至九十五年度營利事業所得稅結算申報合併高雄企銀之商譽攤銷金額合計 2,854,794 仟元，台北市國稅局以該等商譽並非出價取得為由，否准認列為費用，本公司不服核定內容，業已依法提起行政救濟，本公司認為勝訴機率高，因是相關所得稅影響數不予估列入帳。

二八、每股盈餘

計算每股盈餘之分子及分母揭露如下：

	金 額 (分 子)		股數(分母) (仟 股)	每 股 盈 餘 (元)	
	稅 前	稅 後		稅 前	稅 後
<u>一〇〇年度</u>					
基本每股盈餘					
純 益	<u>\$3,602,734</u>	<u>\$3,157,630</u>	<u>3,771,285</u>	<u>\$ 0.96</u>	<u>\$ 0.84</u>
<u>九十九年度</u>					
基本每股盈餘					
純 益	<u>\$4,590,076</u>	<u>\$3,981,361</u>	<u>3,720,600</u>	<u>\$ 1.23</u>	<u>\$ 1.07</u>

計算每股盈餘時，無償配股之影響已列入追溯調整，故九十九年度之稅前及稅後基本每股盈餘因追溯調整分別由 1.31 元及 1.13 元減少為 1.23 元及 1.07 元。

二九、股東權益

本公司董事會（代股東會）決議，自九十八年度盈餘分派股東紅利 1,476,000 仟元轉增資發行新股，共計發行新股 147,600 仟股，是項增資案業已辦妥變更登記。

本公司董事會（代股東會）決議，自九十九年度盈餘分派股東紅利 2,106,000 仟元轉增資發行新股，共計發行新股 210,600 仟股，是項增資案業已辦妥變更登記。

本公司業於一〇〇年十一月採私募方式辦理現金增資 7,500,000 仟元，計發行普通股 500,000 仟股，以每股 15 元溢價發行，由母公司玉山金控全數認購，是項增資案業已辦妥變更登記。截至一〇〇年底止，本公司實收資本額為 42,206,000 仟元。

本公司董事會業於一〇一年三月十六日決議，自一〇〇年度盈餘分派股東紅利 1,519,000 仟元轉增資發行新股，共計發行新股 151,900 仟股，並提高額定資本額為 43,725,000 仟元。是項增資案尚待董事會（代股東會）決議。

依本公司章程規定，每一營業年度之稅後盈餘於彌補以往年度虧損後，再就盈餘提列百分之三十為法定盈餘公積，必要時得酌提特別盈餘公積，如尚有餘額，連同以前年度保留盈餘，依下列百分比分配之：

- (一) 股東紅利百分之九十四。
- (二) 董事酬勞百分之一。
- (三) 員工紅利百分之五。

惟本公司股東會得視實際需要，決議保留全部或部分盈餘不予分配。

為健全財務結構，提高自有資本比率，本公司股利政策以股票股利為主，若股利所屬年度決算本公司之資本適足率高於主管機關規定標準時，得部分發放現金股利，現金股利不得低於股利總數之 10%，但現金股利每股若低於 0.1 元，則得改以股票股利發放，當法定盈餘公積未達股本總額前，現金盈餘分配最高不超過股本總額之百分之十五。

本公司一〇〇及九十九年度對於應付員工紅利及董事酬勞之估列金額分別為 123,924 仟元及 179,234 仟元，係依過去經驗以可能發放之金額為基礎，分別按盈餘分配數之百分之五及百分之一計算。年度終了後，董事會決議之發放金額有重大變動時，該變動調整原提列年度費用，於股東會決議日時，若金額仍有變動，則依會計估計變動，於股東會決議年度調整入帳。

本公司分別於一〇〇年五月六日及九十九年四月三十日之董事會（代股東會）決議通過九十九及九十八年度盈餘分派案如下：

	盈 餘 分 派 案		每 股 股 利 (元)	
	九十九年度	九十八年度	九十九年度	九十八年度
法定盈餘公積	\$ 1,194,408	\$ 532,330		
現金股利	702,000	541,984	\$ 0.20	\$ 0.16
股票股利	2,106,000	1,476,000	0.60	0.44

本公司分別於一〇〇年五月六日及九十九年四月三十日之董事會（代股東會）決議配發九十九及九十八年度員工紅利及董事酬勞如下：

	九 十 九 年 度	九 十 八 年 度
員工紅利—現金	\$149,362	\$107,340
董事酬勞—現金	29,872	21,468

前述董事會（代股東會）決議配發之員工紅利及董事酬勞與九十九及九十八年度財務報表認列金額並無差異。

本公司一〇一年三月十六日董事會擬議一〇〇年度盈餘分派案及每股股利如下：

	盈 餘 分 派 案	每 股 股 利 (元)
法定盈餘公積	\$ 947,289	
特別盈餘公積	221,557	
現金股利	422,476	\$ 0.10
股票股利	1,519,000	0.36

有關一〇〇年度之盈餘分派案、員工紅利及董事酬勞尚待董事會（代股東會）決議。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。

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，依據於一〇一年一月四日公布之公司法修訂條文，法定盈餘公積超過實收股本總額 25% 之部分除得撥充股本外，尚得以現金分配。另依銀行法之規定，當法定盈餘公積未達股本總額前，現金盈餘分配，最高不得超過股本總額之百分之十五。

依證期局函令規定，如當年度帳列股東權益產生金融商品未實現損失金額，則應自當年度稅後盈餘與前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積。該項特別盈餘公積，除嗣後金融商品未實現損失數額有迴轉時，得就迴轉部分分派盈餘外，餘不得分派。

本公司依金管會函令規定，將截至九十九年底前提列之買賣損失準備 83,866 仟元轉列特別盈餘公積。轉列後除填補虧損，或法定盈餘公積已達實收股本百分之五十，比照法定盈餘公積，得以撥充資本者外，不得使用之。

玉山金控股東會於一〇〇年六月二十八日決議通過現金增資案，並依法保留增資股數之百分之十五由母公司及其子公司員工認股，本公司已依給與日認股權之公平價值，於一〇〇年度認列股份基礎給付之薪資費用及資本公積 160,418 仟元。

玉山金控於九十九年六月二十九日公告轉讓其庫藏股票予母公司及其子公司符合特定條件之員工，並以該日為認股基準日，認購價格按買回庫藏股之年度區分為每股 8.02 元及 13.50 元，本公司業依財團法人中華民國會計研究發展基金會（九七）基秘字第〇一七號函釋規定，於九十九年度認列股份基礎給付之薪資費用及資本公積 105,684 仟元。

依玉山金控章程之規定，員工紅利分配之對象，得包括從屬公司之員工，因是本公司於一〇〇及九十九年度認列玉山金控預計將採股票發放予本公司員工紅利之薪資費用及資本公積分別為 87,848 仟元及 100,464 仟元。年度終了時，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，於母公司股東會決議日時，若金額仍有變動，則依會計估計變動處理，於股東會決議年度調整入帳。

依有關法令規定，資本公積除填補公司虧損外，不得使用，但超過票面金額發行股票所得之溢額（包括以超過面額發行普通股、因合併而發行股票之股本溢價及庫藏股票交易等）及受領贈與之所得產生之資本公積，得撥充資本，按股東原有股份之比例發給新股。以資本公積撥充股本時，每年以一定比例為限。依據於一〇一年一月四日公布之公司法修訂條文，前述資本公積亦得以現金分配。

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

三十、關係人交易

除附表一及其他附註另有說明外，本公司與關係人間之關係及重大交易事項，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	本公司之母公司
玉山證券、玉山創業投資公司、玉山保險經紀人公司及玉山投資顧問公司（玉山投顧）	同一母公司
財團法人玉山文教基金會及玉山志工社會福利慈善事業基金會（玉山志工基金會）	本公司捐贈之金額達其實收基金總額三分之一以上之財團法人
福記企業管理顧問公司（原富邦證券金融公司）及金財通商務科技服務公司	本公司擔任董事之被投資公司
財金資訊公司	本公司擔任監察人之被投資公司（九十九年六月二十五日解任）
黃 男 州	本公司法人董事代表人，本公司總經理
陳 嘉 鐘	玉山金控執行副總經理
楊 恆 華	本公司執行副總經理（九十九年十一月退休）
黃 永 和	本公司個金執行長
簡 維 進	本公司總稽核
王 志 成	本公司副總經理
萬 水 平	本公司副總經理
吳 寬 和	本公司資深協理
陳 武 信	本公司資深協理

（接次頁）

(承前頁)

關 係	人 名	稱	與 本 公 司 之 關 係
孫仲成	孫仲成	本公司資深協理	
曾日雄	曾日雄	本公司資深協理	
黃志光	黃志光	本公司資深協理	
沈水金	沈水金	本公司資深協理	
王欽龍	王欽龍	本公司經理人	
黃見利	黃見利	本公司經理人	
謝冠仁	謝冠仁	本公司經理人	
高靖禮	高靖禮	本公司經理人	
涂玟全	涂玟全	本公司經理人	
鐘啟淦	鐘啟淦	本公司經理人	
李政達	李政達	本公司經理人	
蔡弦軒	蔡弦軒	本公司經理人	
林秋璋	林秋璋	本公司經理人	
陳宏彬	陳宏彬	本公司經理人	
何培真	何培真	本公司經理人	
曾宜欣	曾宜欣	本公司經理人	
蔡俊楠	蔡俊楠	本公司經理人	
郭瑜祥	郭瑜祥	本公司經理人	
鐘德明	鐘德明	本公司經理人	
鄭冬寶	鄭冬寶	本公司經理人	
張榮輝	張榮輝	本公司經理人	
林隆政	林隆政	本公司經理人	
黃家泰	黃家泰	本公司經理人	
王正聰	王正聰	本公司經理人	
陳東江	陳東江	本公司經理人	
陳三益	陳三益	本公司經理人	
陳信宏	陳信宏	本公司經理人	
林耀斌	林耀斌	本公司經理人	
連浩章	連浩章	本公司經理人	
陳美女	陳美女	本公司經理人	
吳志明	吳志明	本公司經理人	
劉益智	劉益智	本公司經理人	
陳岱裕	陳岱裕	本公司經理人	
張正浩	張正浩	本公司經理人	
張宏維	張宏維	本公司經理人	
魏新璟	魏新璟	本公司經理人	
謝萬禮	謝萬禮	本公司經理人	
黃國賢	黃國賢	本公司經理人	

(接次頁)

(承前頁)

關 係	人 名	稱	與 本 公 司 之 關 係
陳炳輝	陳炳輝	本公司經理人	
鄭國清	鄭國清	本公司經理人	
柯尊仁	柯尊仁	本公司經理人	
黃明章	黃明章	本公司經理人	
張富順	張富順	本公司經理人	
翁萬富	翁萬富	本公司經理人	
吳銀達	吳銀達	本公司經理人	
洪東裕	洪東裕	本公司經理人	
廖豐斌	廖豐斌	本公司經理人	
陳勇誠	陳勇誠	本公司經理人	
劉岳平	劉岳平	本公司經理人	
陳政斌	陳政斌	本公司經理人	
曾振賢	曾振賢	本公司經理人	
周一順	周一順	本公司經理人	
張國輝	張國輝	本公司經理人	
陳培仲	陳培仲	本公司經理人	
陳聰濱	陳聰濱	本公司經理人	
邱蒂文	邱蒂文	本公司經理人	
林世徽	林世徽	本公司經理人	
許河忠	許河忠	本公司經理人	
黃富忠	黃富忠	本公司經理人	
洪廣益	洪廣益	本公司經理人	
陳欣華	陳欣華	本公司經理人	
黃昱凱	黃昱凱	本公司經理人	
張文堅	張文堅	本公司經理人	
李明宏	李明宏	本公司經理人	
蔡惠玲	蔡惠玲	本公司經理人	
呂瓊茹	呂瓊茹	本公司經理人	
柯正霖	柯正霖	本公司經理人	
謝博良	謝博良	本公司經理人	
陳春名	陳春名	本公司經理人	
陳南銘	陳南銘	本公司經理人	
李武宗	李武宗	本公司經理人	
蕭益昇	蕭益昇	本公司經理人	
林國祥	林國祥	本公司經理人	
黃炳璋	黃炳璋	本公司經理人	
黃鄭世	黃鄭世	本公司經理人	
黃義宗	黃義宗	本公司經理人	

(接次頁)

	一〇〇年十二月三十一日		九十九年十二月三十一日	
	金額	佔該科目餘額百分比 (%)	金額	佔該科目餘額百分比 (%)
10. 存入保證金 (帳列其他金融負債)	\$ 8,910	-	\$ 8,557	3
11. 預收收入 (帳列其他負債)	\$ 3,510	-	\$ 3,376	-

上述其他應收 (付) 款係因玉山金控自九十二年度起採用連結稅制合併申報營利事業所得稅所產生。

	一〇〇年度		九十九年度	
	金額	佔該科目餘額百分比 (%)	金額	佔該科目餘額百分比 (%)
12. 營業資產租金收入				
玉山證券	\$ 28,027	54	\$ 23,345	54
玉山金控	5,578	11	5,460	13
其他	4,924	9	3,864	9
	<u>\$ 38,529</u>	<u>74</u>	<u>\$ 32,669</u>	<u>76</u>
13. 捐贈 (帳列其他業務及管理費用)	\$ 30,228	1	\$ 16,485	-
14. 其他 (帳列其他業務及管理費用)	\$ 47,029	1	\$ 45,014	1

上述捐贈予玉山志工基金會及玉山文教基金會款項，分別係供該基金會辦理社會福利慈善事業及推展文化教育活動。

15. 董事擔任授信業務保證人

	金額	佔該科目餘額百分比 (%)	年 利率 (%)	保證費率 (%)
一〇〇年十二月三十一日	\$ 155,250	-	1.261-2.17	-
九十九年十二月三十一日	\$ 37,500	-	2.02-2.08	-

16. 本公司與玉山金控承作換匯換利交易，九十九年度產生已實現利益 8,240 仟元。

17. 因配合本公司增設營業據點計畫，玉山證券提前終止新竹分公司原營業處所之租賃契約，改由本公司承租前述營業處所，並承受玉山證券原承租所裝修之裝潢及網路連線。依照雙方協議，玉山證券因遷移所造成之損失，向本公司收取補償金 7,962 仟元（帳列其他業務及管理費用），補償金額係按照玉山證券前述資產之帳面價值為基礎。截至一〇〇年底止，尚未支付之金額計 7,962 仟元（帳列應付款項）。

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

除經理人於定額存款內比照行員儲蓄存款利率外，其餘利率均與非關係人相當。

本公司根據銀行法第三十二條及第三十三條之規定，對有利害關係者，除消費者貸款額度內及對政府貸款外，不得為無擔保授信；為擔保授信時，應有十足擔保，且其條件不得優於其他同類授信對象。

(三) 董事、監察人及管理階層薪酬資訊：

	<u>一 〇 〇 年 度</u>	<u>九 十 九 年 度</u>
薪 資	\$ 36,542	\$ 34,646
獎 金	14,891	14,775
特 支 費	2,640	3,320
紅 利	<u>23,185</u>	<u>33,246</u>
	<u>\$ 77,258</u>	<u>\$ 85,987</u>

三一、質抵押之資產

(一) 除財務報表其他附註另有說明外，本公司之質抵押資產明細如下：

	<u>一 〇 〇 年 十二月三十一日</u>	<u>九 十 九 年 十二月三十一日</u>
公平價值變動列入損益之金融資產（面額）	\$ 389,688	\$ 5,390,800
應收款項	9,900	200
備供出售金融資產（面額）	51,000	243,300
持有至到期日金融資產（面額）	22,936,936	9,552,700
其他金融資產	<u>757</u>	<u>737</u>
	<u>\$ 23,388,281</u>	<u>\$ 15,187,737</u>

上述質抵押資產中之有價證券，一〇〇及九十九年底分別有10,900,000 仟元及 9,000,000 仟元係為配合中央銀行同業資金調撥清算作業系統採行即時總額清算機制（RTGS），因是提供有價證券作為日間透支之擔保，該擔保額度可隨時變更且日終未動用之額度仍可充當流動準備；另本公司受中央銀行委託辦理國庫事務及向中央銀行拆借外幣資金，截至一〇〇及九十九年底止，提供予中央銀行作為擔保之有價證券分別為 10,300,000 仟元及 4,100,000 仟元，其餘之有價證券則提供作為各項業務準備金及法院假扣押之擔保品。

- (二) 本公司洛杉磯分行為擴大資金來源及強化流動性管理，向美國舊金山聯邦準備銀行（Federal Reserve Bank of San Francisco）申請貼現窗口額度（Discount Window Account），並提供下列資產予美國舊金山聯邦準備銀行作為擔保：

單位：仟美元

日	期	放款金額	可貼現之最高金額
一〇〇年十二月三十一日		<u>\$ 10,100</u>	<u>\$ 8,997</u>
九十九年十二月三十一日		<u>\$ 16,488</u>	<u>\$ 12,860</u>

三二、重大承諾事項及或有事項

截至一〇〇年底止，本公司除財務報表其他附註另有說明外，計有下列承諾事項及或有負債：

- (一) 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，租金係按實際承租坪數計算並按月、季或每半年支付一次，所有租約將陸續於一〇九年五月底到期，期滿可續約。本公司依約已支付之保證金計 847,883 仟元（帳列存出保證金）。現有租約未來五年度之應付租金如下：

年	度	金	額
一〇一			\$537,544
一〇二			459,165
一〇三			372,623
一〇四			301,518
一〇五			210,938

一〇六年一月至一〇九年五月底止，應付之租金總額為 54,417 仟元，按中華郵政股份有限公司一年期定期存款利率（1.08%）折現之現值約為 50,465 仟元。

(二) 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 370,394 仟元，尚未支付價款計約 180,332 仟元。

三三、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。

	一〇〇年度		九十年	
	平均利率		平均利率	
	平	均	平	均
	值	%	值	%
<u>孳息資產</u>				
現金及約當現金—存放銀行				
同業	\$ 2,855,008	0.12	\$ 1,654,719	0.08
拆借銀行同業	2,954,736	0.43	2,879,923	0.39
存放央行	25,378,321	0.59	75,581,859	0.57
交易目的金融資產—債券	1,065,991	2.68	1,249,268	2.24
交易目的金融資產—票券	13,306,210	0.73	94,515,070	0.56
指定公平價值變動列入損益				
之金融資產—債票券	32,362,593	1.92	29,983,950	2.14
附賣回票券及債券投資	162,352	0.69	1,955,642	0.31
貼現及放款	634,188,081	2.18	579,552,768	1.97
應收信用卡款	15,518,646	13.98	16,354,055	13.10
備供出售金融資產—債券	42,353,424	2.56	40,326,020	2.17
持有至到期日金融資產	272,826,039	0.89	73,198,890	0.96
無活絡市場之債券投資	2,172,774	2.03	3,570,020	2.17
<u>付息負債</u>				
央行及銀行同業存款	37,833,874	0.84	36,665,881	0.51
公平價值變動列入損益之金融				
融負債（不含指定公平價				
值變動列入損益之金融				
債—金融債券）	3,231,492	1.32	2,900,000	1.42
附買回票券及債券負債	13,239,691	0.59	20,277,755	0.34
活期存款	185,215,762	0.17	157,915,171	0.12
活期儲蓄存款	234,391,123	0.31	208,374,053	0.24
定期存款	285,426,718	0.96	224,620,522	0.74
定期儲蓄存款	213,738,002	1.26	195,367,148	1.05
可轉讓定期存單	17,614,025	0.73	25,366,667	0.43
應付金融債券（含指定公平				
價值變動列入損益之金融				
負債—金融債券）	37,315,343	2.07	38,126,795	2.00
結構型商品所收本金	2,267,849	1.54	-	-

三四、金融商品資訊之揭露

(一) 公平價值之資訊

	一〇〇年十二月三十一日		九十九年十二月三十一日	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>金融資產</u>				
公平價值與帳面價值相等之金融資產	\$ 108,203,361	\$ 108,203,361	\$ 96,244,989	\$ 96,244,989
公平價值變動列入損益之金融資產	52,152,745	52,152,745	54,900,270	54,900,270
備供出售金融資產	52,860,765	52,860,765	47,546,797	47,546,797
貼現及放款	656,008,834	656,008,834	599,161,337	599,161,337
持有至到期日金融資產	253,283,859	253,513,119	254,655,585	254,980,994
其他金融資產(不含以成本衡量之金融資產)	3,168,966	3,175,023	2,325,034	2,336,975
<u>金融負債</u>				
公平價值與帳面價值相等之金融負債	69,154,187	69,154,187	66,027,675	66,027,675
公平價值變動列入損益之金融負債	7,850,768	7,850,768	12,945,397	12,945,397
存款及匯款	962,841,827	962,841,827	904,760,847	904,760,847
應付金融債券	39,000,000	39,741,888	34,000,000	34,659,058
其他金融負債	1,943,643	1,943,643	304,715	304,715

(二) 本公司估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

1. 短期金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。其他短期金融資產包括現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、附賣回票券及債券投資、應收款項（應收退稅款及連結稅制除外）及存出保證金等，其他短期金融負債包括央行及銀行同業存款、附買回票券及債券負債、應付款項（應付稅款及連結稅制除外）及匯款等。
2. 公平價值變動列入損益之金融商品、備供出售金融資產、持有至到期日金融資產及應付金融債券，如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公平價值。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平價值。

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平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平價值，外匯選擇權合約採用 Black Scholes model、二項式評價或蒙地卡羅模擬法，信用違約交換合約採用加碼折現法、修正 Hull-White 模型評價。期貨交易合約之公平價值係以期貨交易所之報價資料，分別計算個別合約之公平價值。

對無活絡市場公開報價之債務商品採現金流量折現法，本公司使用之折現率與實際上條件及特性相同之金融商品之報酬率相等，其條件及特性包括債務人之信用狀況、合約規定固定利率計息之剩餘期間、支付本金之剩餘期間及支付幣別等，本公司一〇〇及九十九年底對該等金融商品之折現率台幣分別為 0.401%~1.83% 及 0.25%~1.87%，美金分別為 0.13%~2.606% 及 0.23%~4.161%。

其他金融資產項下之無活絡市場債券商品投資，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平價值之基礎，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。

3. 貼現及放款以及存款因皆為付息之金融資產或負債，故其帳面價值與目前之公平價值相近。催收款之帳面價值係減除備抵呆帳後之預計收回金額，故均以帳面價值為公平價值。
4. 以成本衡量之金融資產皆屬未上市櫃公司股票，因無活絡市場公開報價，其公平價值估計數之變異區間並非相當小，且變異區間內各估計數之機率無法合理評估，因是公平價值無法可靠衡量，故未估列揭露其公平價值。
5. 其他金融負債包含存入保證金、撥入備放款及結構型商品所收本金，因隨時可由保證金提出人領回、依業務承作情形轉貸或為付息之金融負債，帳面價值為其現時付款價格，因是帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。

(三) 本公司一〇〇年底金融商品公平價值之層級資訊如下：

以公平價值衡量 之金融商品項目	一〇〇年十二月三十一日 合計	第一層級	第二層級	第三層級
<u>非衍生性金融商品</u>				
<u>資產</u>				
公平價值變動列入損益 之金融資產				
交易目的金融資產				
股票投資	\$ 138,471	\$ 138,471	\$ -	\$ -
債券投資	834,618	834,618	-	-
其他	14,263,671	1,087,318	13,176,353	-
原始認列時被指定 以公平價值衡量 者	32,508,617	3,527,792	28,980,825	-
備供出售金融資產				
股票投資	486,921	486,921	-	-
債券投資	52,373,844	39,582,492	8,121,106	4,670,246
其他金融資產				
無活絡市場之債券 投資	3,169,296	-	2,594,998	574,298
<u>負債</u>				
公平價值變動列入損益 之金融負債	3,247,503	-	3,247,503	-
<u>衍生性金融商品</u>				
<u>資產</u>				
公平價值變動列入損益 之金融資產	4,407,368	103,517	4,294,523	9,328
<u>負債</u>				
公平價值變動列入損益 之金融負債	4,603,265	169	4,593,768	9,328

1. 第一級層級係指金融商品於活絡市場中，相同金融商品之公開報價，活絡市場之定義依據財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」規定，係指符合下列所有條件之市場：(1)在市場交易之商品具有同質性；(2)隨時可於市場中尋得具意願之買賣雙方；(3)價格資訊可為大眾所取得。
2. 第二級層級係指除活絡市場公開報價以外之可觀察價格，包括直接（如價格）或間接（如自價格推導而來）自活絡市場取得之可觀察投入參數。
3. 第三級層級係指衡量公平價值之投入參數並非根據市場可取得之資料。

本公司一〇〇年度公平價值衡量歸類至第三類層級之金融資產及負債變動明細表如下：

單位：新台幣仟元

名稱	年初餘額	評價損益列入當年度損益之金額	本年度增加		本年度減少		年底餘額
			買進或公平價值變動數	轉入第三層級	賣出或公平價值變動數	自第三層級轉出	
資 產							
公平價值變動列入損益之金融資產							
交易目的金融資產	\$ 4,574	\$ 4,754	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 9,328
備供出售金融資產	4,588,339	8,663	-	123,244	(50,000)	-	4,670,246
其他金融資產							
無活絡市場之債務商品投資	146,541	-	427,757	-	-	-	574,298
負 債							
公平價值變動列入損益之金融負債							
交易目的金融負債	4,574	4,754	-	-	-	-	9,328

本公司九十九年度金融資產及金融負債之公平價值，以活絡市場之公開報價直接決定者，及以評價方法估計者分別為：

九十九年十二月三十一日	
公開報價 決定之金額	評價方法 估計之金額

金融資產

公平價值變動列入損益之金

融資產	\$ 21,883,000	\$ 33,017,270
備供出售金融資產	16,711,859	30,834,938
持有至到期日金融資產	244,539,685	10,441,309
其他金融資產(不含以成本衡量之金融資產)	585,536	1,751,439

金融負債

公平價值變動列入損益之金

融負債	-	12,945,397
應付金融債券	-	34,659,058

(四) 本公司於一〇〇及九十九年度因以評價方法估計之公平價值變動而認列為當年度利益之金額分別為 229,803 仟元及 123,925 仟元。

(五) 本公司一〇〇及九十九年度自備供出售金融資產當年度直接調整為股東權益調整項目之金額分別為借記 412,548 仟元及貸記 154,954 仟元，一〇〇及九十九年度從股東權益調整項目中扣除並列入當年度利益之金額分別為 29,026 仟元及 277,069 仟元。

(六) 財務風險資訊

1. 風險管理

本公司設置「風險管理處」，負責擬定本公司風險管理制度之原則與政策，以作為各事業處風險管理之依循，同時協調監督各事業處風險管理機制運作相關事項，同時配合本公司發展及環境變化，審議各風險單位針對個別風險項目所提出之風險管理方案，以及從風險觀點支援重要決策之審議，如資產配置、產品開發及計價、讓售等以確保資本適足之情況下，達成風險與報酬合理化目標。

2. 市場風險

本公司係採用風險值 (value at risk) 評估金融商品之市場風險。當市場因素發生不利變動時，風險值係表示所持有之金融商品在某特定期間和信賴水準之潛在損失，公司將持有及發行之金融商品按過去二年之歷史價格波動來估算其風險值。

本公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊請詳附表四。

3. 信用風險

本公司所持有或發行之金融商品，可能因交易對方或他方未能履行合約義務而導致本公司發生損失。本公司由於承作貸款及發行信用卡，故有大量的授信承諾，其大部分所承作貸款之授信期限為一年。一〇〇及九十九年底授信貸款利率區間分別為 0.43143% 至 19.46% 及 0.405% 至 19.46%，信用卡利率最高均為 19.71%。本公司亦提供保證和開發商業信用狀擔保客戶對第三者履行義務，其到期日並未集中在一特定時間。

本公司於提供貸款承諾、保證和開發商業信用狀時，皆需作嚴格之信用評估。本公司之策略為在撥付核准之貸款予某些特定客戶前，均要求提供適當的擔保品。一〇〇及九十九年底具有擔保品的貸款占貸款總金額比率分別為 65% 及 69%。保證和開發商業信用狀持有之擔保品比率一〇〇及九十九年底分別為 16% 及 14%。為貸款、保證及開發信用狀所要求提供之擔保

品通常為不動產、現金、存貨、具流通性的有價證券或其他財產等。當客戶違約時，本公司會強制執行其擔保品或其他擔保之權利，能有效降低本公司之信用風險，惟於揭露最大信用暴險金額時，不考量擔保品之公平價值。

本公司帳列各類金融資產之最大信用風險暴險金額，係資產負債表日該項資產之帳面價值，請參閱資產負債表及財務報表附註之各項說明。

本公司一〇〇及九十九年底具資產負債表外信用風險之金融商品合約金額如下：

	一〇〇年 十二月三十一日	九十九年 十二月三十一日
信用卡授信承諾	\$304,417,180	\$263,899,255
保證及開發信用狀	20,104,095	22,577,834

當金融商品交易相對人顯著集中於一人，或金融商品交易相對人雖有若干，但大多從事類似之商業活動，且具有類似之經濟特質，使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦相類似時，則發生信用風險顯著集中之情況。本公司未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易，惟佔本公司授信餘額 10% 以上者，依對象及地方區域分類列示信用風險顯著集中之資訊如下：

對 象	一〇〇年十二月三十一日		九十九年十二月三十一日	
	金 額	佔 該 科目 %	金 額	佔 該 科目 %
自 然 人	\$341,328,300	50	\$336,050,327	55
製 造 業	186,020,462	27	152,817,100	25

地 方 區 域	一〇〇年十二月三十一日		九十九年十二月三十一日	
	金 額	佔 該 科目 %	金 額	佔 該 科目 %
國 內	\$620,391,870	91	\$574,364,486	93
亞 洲	25,409,424	4	16,251,981	3
南 美 洲	16,995,674	3	12,372,766	2
北 美 洲	7,972,351	1	6,681,992	1

4. 流動性風險

本公司於一〇〇及九十九年十二月份之流動性準備比率分別為 30.68% 及 32.03%，資本及營運資金足以支應履行所有合約義務，故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。

本公司從事之許多衍生性金融商品交易，其合約之名目本金通常係用以計算交易雙方應收付金額之基礎，因是名目本金並非實際交付之金額，亦非本公司之現金需求。此外，本公司所發行或持有之部位，均係流動性極佳之普通型衍生性金融商品，無法於市場以合理價格出售之可能性極小，故預計合約到期時不致有重大之現金需求。

就資產及負債作到期日及利率之配合，並控管未配合之缺口，係為本公司之經營管理基本政策，由於交易條件之不確定及種類之不同，故資產及負債之到期日及利率通常無法完全配合，此種缺口可能產生潛在之利益，或亦可能產生損失。本公司依資產及負債之性質採用適當之分組方式作到期分析以評估本公司之流動能力，茲列示到期分析如下：

	一 月 期 限 者	〇 三 個 月 期 限 者	〇 六 個 月 期 限 者	一 年 期 限 者	一 年 至 三 年 期 限 者	三 年 至 五 年 期 限 者	五 年 至 七 年 期 限 者	七 年 以 上 期 限 者	合 計
資 產									
現金及約當現金	\$ 19,931,437	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 19,931,437
存放央行及拆借銀行同業	45,014,416	2,000	-	-	-	-	-	-	45,016,416
公平價值變動列入損益之金融資產	18,822,589	332,925	2,422,836	29,847,967	726,428	52,152,745			
附賣回票券及債券投資	29,789	-	-	-	-	29,789			
應收款項－總額	696,436	32,767,196	48,099	10,167,536	-	43,679,267			
貼現及放款－總額	84,226,196	47,538,489	80,078,411	255,636,933	195,413,473	662,893,502			
備供出售金融資產	7,006,230	7,028,755	3,661,438	34,793,077	371,265	52,860,765			
持有至到期日金融資產	151,270,452	75,749,702	12,601,765	10,175,515	3,486,425	253,283,859			
其他金融資產（不含以成本衡量之金融資產）	4,893	-	-	3,164,073	-	3,168,966			
	<u>\$ 327,002,438</u>	<u>\$ 163,419,067</u>	<u>\$ 98,812,549</u>	<u>\$ 343,785,101</u>	<u>\$ 199,997,591</u>	<u>\$ 1,133,016,746</u>			
負 債									
央行及銀行同業存款	\$ 17,401,553	\$ 12,624,083	\$ 8,027,290	\$ -	\$ -	\$ 38,052,926			
公平價值變動列入損益之金融負債	3,247,503	-	-	4,603,265	-	7,850,768			
附買回票券及債券負債	9,524,552	2,055,414	1,667,421	-	-	13,247,387			
應付款項	11,652,406	317,967	245,212	5,802,271	-	18,017,856			
存款及匯款	560,079,990	118,991,267	271,387,413	12,383,157	-	962,841,827			
應付金融債券	-	-	5,000,000	34,000,000	-	39,000,000			
其他金融負債	1,599,045	-	180,683	94,606	69,309	1,943,643			
	<u>\$ 603,505,049</u>	<u>\$ 133,988,731</u>	<u>\$ 286,508,019</u>	<u>\$ 56,883,299</u>	<u>\$ 69,309</u>	<u>\$ 1,080,954,407</u>			

	九 十 九 年 十 二 月 三 十 一 日		九 十 九 年 十 二 月 三 十 一 日		九 十 九 年 十 二 月 三 十 一 日	
	未 超 過 一 個 月 期 限 者	超 過 一 個 月 至 三 個 月 期 限 者	超 過 三 個 月 至 一 年 期 限 者	超 過 一 年 至 七 年 期 限 者	超 過 七 年 以 上	合 計
資 產						
現金及約當現金	\$ 11,159,112	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 11,159,112
存放央行及拆借銀行同業	45,253,253	1,476,000	-	-	-	46,729,253
公平價值變動列入損益之金融資產	18,914,048	10,856,388	3,387,726	21,027,434	714,674	54,900,270
附賣回票券及債券投資	1,439,552	-	-	-	-	1,439,552
應收款項－總額	318,217	30,641,861	131,177	5,566,595	-	36,657,850
貼現及放款－總額	78,887,226	34,736,785	67,316,256	217,786,064	204,050,016	602,776,347
備供出售金融資產	17,740,125	15,230,166	4,224,860	10,215,562	136,084	47,546,797
持有至到期日金融資產	236,176,713	1,522,561	3,199,205	13,701,362	55,744	254,655,585
其他金融資產（不含以成本衡量之金融資產）	584,798	501,500	-	1,238,736	-	2,325,034
	<u>\$ 410,473,044</u>	<u>\$ 94,965,261</u>	<u>\$ 78,259,224</u>	<u>\$ 269,535,753</u>	<u>\$ 204,956,518</u>	<u>\$ 1,058,189,800</u>
負 債						
央行及銀行同業存款	\$ 19,303,784	\$ 9,942,500	\$ 9,623,530	\$ -	\$ -	\$ 38,869,814
公平價值變動列入損益之金融負債	4,292,515	1,307,184	3,419,650	3,920,882	5,166	12,945,397
附買回票券及債券負債	13,640,188	1,805,327	1,948,727	-	-	17,394,242
應付款項	5,479,619	410,835	686,994	3,334,448	-	9,911,896
存款及匯款	537,212,645	122,417,779	231,791,364	13,339,059	-	904,760,847
應付金融債券	-	-	-	34,000,000	-	34,000,000
其他金融負債	551	29,070	90,306	132,975	51,813	304,715
	<u>\$ 579,929,302</u>	<u>\$ 135,912,695</u>	<u>\$ 247,560,571</u>	<u>\$ 54,727,364</u>	<u>\$ 56,979</u>	<u>\$ 1,018,186,911</u>

三五、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。
- (二) 信用風險集中情形

單位：新台幣仟元，%

排 名 (註1)	一 〇 〇 年 十 二 月 三 十 一 日			九 十 九 年 十 二 月 三 十 一 日		
	公司或集團企業所屬行業別 (註 2)	授信總餘額 (註 3)	占本期 淨值比例 (%)	公司或集團企業所屬行業別 (註 2)	授信總餘額 (註 3)	占本期 淨值比例 (%)
1	集團 A 液晶面板及其組件製造業	13,071,482	20.14	集團 A 液晶面板及其組件製造業	9,322,367	16.97
2	集團 B 液晶面板及其組件製造業	8,081,178	12.45	集團 D 積體電路製造業	7,746,499	14.10
3	集團 C 鋼鐵冶煉業	7,479,117	11.52	集團 C 鋼鐵冶煉業	6,376,403	11.61
4	集團 D 積體電路製造業	7,144,633	11.01	集團 B 液晶面板及其組件製造業	5,753,178	10.47
5	集團 E 企業總管理機構	4,597,689	7.08	集團 F 航空運輸業	3,886,230	7.07
6	集團 F 航空運輸業	4,359,215	6.72	集團 K 不動產開發業	3,315,500	6.03
7	集團 G 企業總管理機構	3,107,450	4.79	集團 L 半導體封裝及測試業	2,970,438	5.41
8	集團 H 鞋類製造業	2,879,586	4.44	集團 M 水泥製造業	2,695,899	4.91
9	集團 I 紙張製造業	2,805,438	4.32	集團 N 不動產租賃業	2,675,000	4.87
10	集團 J 液晶面板及其組件製造業	2,636,835	4.06	集團 O 電腦及其週邊設備、軟體批發業	2,607,350	4.75

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

(三) 利率敏感性資訊

利率敏感性資產負債分析表（新台幣）

單位：新台幣仟元，%

一〇〇年十二月三十一日

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	862,549,828	11,122,396	6,742,958	42,087,326	922,502,508
利率敏感性負債	403,371,123	426,575,260	54,485,192	31,437,459	915,869,034
利率敏感性缺口	459,178,705	(415,452,864)	(47,742,234)	10,649,867	6,633,474
淨 值					62,433,213
利率敏感性資產與負債比率					100.72
利率敏感性缺口與淨值比率					10.62

九十九年十二月三十一日

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	828,318,706	10,932,206	3,411,177	32,001,860	874,663,949
利率敏感性負債	434,439,782	393,874,015	29,775,827	27,127,604	885,217,228
利率敏感性缺口	393,878,924	(382,941,809)	(26,364,650)	4,874,256	(10,553,279)
淨 值					53,325,461
利率敏感性資產與負債比率					98.81
利率敏感性缺口與淨值比率					(19.79)

註：1. 本表係總行及國內外分支機構新台幣部分（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（指新台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，%

一〇〇年十二月三十一日

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	4,993,553	533,421	360,577	108,288	5,995,839
利率敏感性負債	5,365,715	380,973	326,433	3,055	6,076,176
利率敏感性缺口	(372,162)	152,448	34,144	105,233	(80,337)
淨 值					61,373
利率敏感性資產與負債比率					98.68
利率敏感性缺口與淨值比率					(130.90)

九十九年十二月三十一日

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	4,221,419	517,492	156,942	201,473	5,097,326
利率敏感性負債	4,733,880	303,530	211,466	51,444	5,300,320
利率敏感性缺口	(512,461)	213,962	(54,524)	150,029	(202,994)
淨 值					52,051
利率敏感性資產與負債比率					96.17
利率敏感性缺口與淨值比率					(389.99)

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	一〇〇年十二月三十一日		九十九年十二月三十一日	
	資產報酬率	稅前	0.32	稅前
	稅後	0.28	稅後	0.40
淨值報酬率	稅前	6.01	稅前	8.62
	稅後	5.27	稅後	7.48
純益率		16.75		23.69

- 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）損益係指當年一月累計至該季損益金額。
 5. 各季揭露獲利能力，換算為年基準數字以年率表示。

(五) 到期日期限結構分析

新台幣到期日期限結構分析表

單位：新台幣佰萬元

一〇〇年十二月三十一日

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		1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	1,015,298	275,612	131,979	51,017	88,675	468,015
主要到期資金流出	1,277,637	129,468	147,378	156,260	285,108	559,423
期距缺口	(262,339)	146,144	(15,399)	(105,243)	(196,433)	(91,408)

九十九年十二月三十一日

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		1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	960,162	313,119	77,509	41,112	61,369	467,053
主要到期資金流出	1,173,511	164,138	170,577	180,481	272,089	386,226
期距缺口	(213,349)	148,981	(93,068)	(139,369)	(210,720)	80,827

註：本表僅含總行及國內分支機構新台幣部分（不含外幣）之金額。

美金到期日期限結構分析表

單位：美金仟元

一〇〇年十二月三十一日

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		1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	5,132,062	1,181,267	928,342	543,895	478,286	2,000,272
主要到期資金流出	5,456,787	2,291,775	1,360,870	808,381	945,943	49,818
期距缺口	(324,725)	(1,110,508)	(432,528)	(264,486)	(467,657)	1,950,454

九十九年十二月三十一日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		1 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	4,439,875	1,274,095	639,628	578,962	402,010	1,545,180
主要到期資金流出	4,759,974	2,077,542	1,098,051	754,671	735,431	94,279
期距缺口	(320,099)	(803,447)	(458,423)	(175,709)	(333,421)	1,450,901

註：本表係總行、國內分支機構及國際金融業務分行合計美金之金額。

(六) 作業風險及法律風險

特殊記載事項

單位：新台幣仟元

項 目	案 由 及 金 額	
	一〇〇年十二月三十一日	九十九年十二月三十一日
最近一年度負責人或職員因業務上違反法令經檢察官起訴者	無	無
最近一年度違反法令經主管機關處以罰鍰者	<p>一、一〇〇年八月十一日裁罰：九十九年間續將自用不動產出租，出租面積占該自用不動產面積100%，違反銀行法第75條第2項、財政部八十九年十二月二十八日台財融(一)字第89771455號函規定。依銀行法第130條第4款規定，核處罰鍰1,000仟元。</p> <p>二、一〇〇年八月十一日裁罰：九十七年十二月至九十八年一月間有投資負責人擔任董事之公司所發行有價證券之情事，違反銀行法第74條之1、財政部九十三年六月三十日台財融(一)字第0938011167號令修正「商業銀行投資有價證券之種類及限額規定」。依銀行法第130條第4款規定，核處罰鍰1,000仟元。</p>	九十九年十二月九日裁罰：未能就資訊安全管理，建立妥適之內部控制程序，違反銀行法第45條之1之第1項規定。另未能對網路銀行客戶相關資訊予以有效保密，致該等資料遭外洩，違反銀行法第48條第2項規定。依銀行法第129條第7款、第11款規定，核處罰鍰4,000仟元整。

(接次頁)

(承前頁)

項 目	案 由 及 金 額	
	一〇〇年十二月三十一日	九十九年十二月三十一日
	三、一〇〇年十一月三日裁罰：本公司九十八年一月至九十九年一月間分別與金融控股公司法第 45 條所規範對象辦理多筆「雙元匯率連結組合式商品 (DCI)」之交易，未事先提報本公司董事會決議，違反金融控股公司法第 45 條第 1 項規定。依金融控股公司法第 60 條第 1 款規定，核處罰鍰 2,000 仟元。	
最近一年度缺失經主管機關嚴予糾正者	無	無
最近一年經主管機關依銀行法第 61 條之 1 規定處分事項	一〇〇年七月二十五日裁罰：前行員楊〇〇將客戶往來資料私自影印留存不當使用，有礙銀行健全經營。依銀行法第 61 條之 1 第 1 項規定，核處應予糾正。	無
最近一年度因人員舞弊、重大偶發案件或未切實依「金融機構安全維護注意要點」之規定致發生安全事故，其年度個別或合計損失逾五仟萬元者	無	無
其 他	無	無

註：最近一年度係指自揭露當季往前推算一年。

三六、依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額

(一) 信託帳資產負債表、損益表及財產目錄

下列信託帳係本公司信託部受託資產之情形，並未包含於本公司之財務報表中。

信託帳資產負債表

民國一〇〇年及九十九年十二月三十一日

信託資產	一〇〇年	九十九年	信託負債	一〇〇年	九十九年
	十二月三十一日	十二月三十一日		十二月三十一日	十二月三十一日
銀行存款	\$ 2,125,994	\$ 2,346,217	應付保管有價證券	\$ 88,140,100	\$ 43,987,187
短期投資	112,242,024	110,729,159	信託資本		
土地	5,572,826	1,731,924	金錢信託	117,900,458	113,781,875
集管理運用帳戶	4,566	50,847	有價證券信託	3,128,786	4,522,085
保管有價證券	<u>88,140,100</u>	<u>43,987,187</u>	不動產信託	5,646,110	1,731,924
			集管理運用帳戶	4,566	50,847
			各項準備與		
			累積盈虧	(7,361,356)	(9,165,890)
			本期損益	<u>626,846</u>	<u>3,937,306</u>
信託資產總額	<u>\$208,085,510</u>	<u>\$158,845,334</u>	信託負債總額	<u>\$208,085,510</u>	<u>\$158,845,334</u>

信託財產目錄

民國一〇〇年及九十九年十二月三十一日

	一〇〇年	九十九年
	十二月三十一日	十二月三十一日
本金存放本行	\$ 2,125,994	\$ 2,346,217
股票投資	3,412,277	4,594,836
基金投資	108,092,021	105,694,153
債券投資	736,986	438,825
待交割受益憑證	-	605
集合投資	740	740
土地	5,572,826	1,731,924
集管理運用帳戶	4,566	50,847
保管有價證券	<u>88,140,100</u>	<u>43,987,187</u>
	<u>\$208,085,510</u>	<u>\$158,845,334</u>

信託帳損益表

民國一〇〇年及九十九年一月一日至十二月三十一日

	一〇〇年度	九十九年度
<u>信託收益</u>		
本金利息收入	\$ 6,336	\$ 5,126
本金現金股利收入	2,690,434	2,447,742
本金財產交易收益	921,190	3,196,394
已實現資本利得－基金	22,271	28,668
已實現資本利得－普通股	1,115	-
本金已實現資本利得－債券	14	492
受益憑證分配收益	685	693
已實現兌換利得	51	7
信託收益合計	<u>3,642,096</u>	<u>5,679,122</u>
<u>信託費用</u>		
本金管理費	262,191	187,109
本金監察人費	120	230
本金稅捐支出	37	-
本金手續費	1,602	1,872
本金財產交易損失	2,724,851	1,500,453
本金所得稅費用	423	285
本金其他費用	25,768	51,270
已實現資本損失－基金	176	597
已實現資本損失－集合投資	82	-
信託費用合計	<u>3,015,250</u>	<u>1,741,816</u>
本期損益	<u>\$ 626,846</u>	<u>\$ 3,937,306</u>

(二) 依信託業法規定辦理信託業務之內容請參閱附註一。

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

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

項 目	玉山銀行	玉山證券	合 計	分 攤 方 式
<u>一〇〇年度</u>				
租 金	\$ 2,160	\$ 1,080	\$ 3,240	依銀行三分之二，證券三分之一之比例分攤
廣播及保全系統	36	36	72	各分攤 50%

(接次頁)

(承前頁)

項 目	玉山銀行	玉山證券	合 計	分 攤 方 式
其他費用	\$ 1,356	\$ 1,258	\$ 2,614	水電費用採各分攤 50%， 管理費依使用面積分攤
	<u>\$ 3,552</u>	<u>\$ 2,374</u>	<u>\$ 5,926</u>	
<u>九十九年度</u>				
租 金	\$ 2,160	\$ 1,080	\$ 3,240	依銀行三分之二，證券三 分之一之比例分攤
廣播及保全系統	36	36	72	各分攤 50%
其他費用	1,381	1,283	2,664	水電費用採各分攤 50%， 管理費依使用面積分攤
	<u>\$ 3,577</u>	<u>\$ 2,399</u>	<u>\$ 5,976</u>	

自九十三年度起，本公司與玉山保險經紀人公司為共同推廣業務、共用營業設備、場所、人員、網路服務系統及提供跨業之綜合性金融商品或服務，其收入及費用之計算方式，係依本公司銷售各保險商品所得之實收保險費，乘以保險公司給付之佣金率後所得金額，再乘以百分之十予本公司，做為本公司銷售各保險商品之收入，一〇〇及九十九年度玉山保險經紀人公司應支付本公司總額分別為 75,305 仟元及 59,094 仟元，一〇〇及九十九年底尚未支付金額分別為 10,762 仟元及 4,469 仟元。

本公司一〇〇及九十九年度與玉山證券間之共同行銷收入及支出如下：

	一 〇 〇 年 度	九 十 九 年 度
收 入	<u>\$ 4,608</u>	<u>\$ 3,796</u>
支 出	<u>\$ 68,605</u>	<u>\$ 60,704</u>

三八、概括承受其他金融機構主要部分資產、負債及營業

本公司為增進通路及規模之擴充，提昇市場競爭力，裨益長期之發展，於一〇〇年三月十八日與有限責任竹南信用合作社（竹南信合社）簽訂「概括讓與及承受契約」，以 1,860,000 仟元概括承受竹南信合社資產、負債及營業。上述概括讓與及承受案業於一〇〇年三月三十一日經雙方股東會（董事會代行職權）／社員代表大會決議通過，並於一〇〇年五月三十一日經金管會核准，並核定以一〇〇年七月九

日為概括承受基準日。本公司已如期完成該概括承受案，並依「概括讓與及承受契約」調整讓受價金為 1,834,000 仟元。

竹南信合社係依照信用合作社法及其他有關法令規定設立。竹南信合社之前身「保證責任竹南建築信用購買利用組合」創設於十八年五月二日，三十五年奉命改組更名為「新竹縣竹南建築信用合作社」；嗣後因應法令規定辦理信用業務之合作社不可兼辦其他業務，於五十二年奉准改組為專營信用業務合作社，社名為「保證責任苗栗縣竹南信用合作社」，九十三年改名為「有限責任苗栗縣竹南信用合作社」，又因九十五年獲准於其他縣市地區經營，再次更名為「有限責任竹南信用合作社」。主要營業項目為收受存款、辦理短期、中期及長期放款、投資債（票）券及股票、辦理國內匯兌及代理業務等。

截至概括承受基準日止，包含總社共設有十處營業單位。

本公司概括承受竹南信合社，其資產與負債之公平價值表列如下：

	金	額
支付價款		<u>\$ 1,834,000</u>
可辨認淨資產公平價值		
現金及約當現金		5,444,168
存放央行及拆借銀行同業		1,648,159
公平價值變動列入損益之金融資產－淨額		186,932
應收款項－淨額		28,372
貼現及放款－淨額		8,788,823
備供出售金融資產－淨額		460,767
持有至到期日金融資產－淨額		58,894
其他金融資產－淨額		4
固定資產－淨額		343,483
其他資產－淨額		487,169
應付款項	(123,404)
存款及匯款	(15,570,615)
其他金融負債	(2,858)
其他負債	(51,999)
小計		<u>1,697,895</u>
商譽		<u>\$ 136,105</u>

本公司概括承受竹南信合社而增加之各項主要資產，均供未來營業使用，尚無重大資產處分之決定。竹南信合社自一〇〇年七月九日起概括承受業務之經營成果已計入本公司一〇〇年度損益表中，而概

括承受基準日前之損益，並未列入本公司損益表。為便於比較，特編製一〇〇及九十九年度擬制性損益表（竹南信合社概括承受前一〇〇年一月一日至七月八日及九十九年度之損益資料係依經會計師查核後之財務報表計算）備供參考。

項	目	一〇〇年度	九十九年度	變動百分比 (%)
利息淨收益		\$ 12,698,653	\$ 11,573,663	10
利息以外淨收益		6,264,468	5,481,429	14
淨收益		18,963,121	17,055,092	11
呆帳費用	(4,541,992)	(2,727,059)	67
營業費用	(10,909,433)	(9,669,201)	13
稅前淨利		3,511,696	4,658,832	(25)
所得稅費用	(445,147)	(624,694)	(29)
純益		\$ 3,066,549	\$ 4,034,138	(24)
每股盈餘（新台幣元）		\$ 0.81	\$ 1.08	

三九、資本適足性

單位：新台幣仟元，%

分析項目		年 度	一〇〇年 十二月三十一日	九十九年 十二月三十一日
自有資本	第一類資本		60,383,539	49,872,438
	第二類資本		21,921,608	17,476,049
	第三類資本		-	-
	自有資本		82,305,147	67,348,487
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	609,421,646	529,891,296
		內部評等法	-	-
		資產證券化	1,195,353	1,193,323
	作業風險	基本指標法	36,140,025	26,757,188
		標準法／選擇性標準法	-	-
		進階衡量法	-	-
市場風險	標準法	22,810,125	25,347,388	
	內部模型法	-	-	
加權風險性資產總額			669,567,149	583,189,195
資本適足率			12.29	11.55
第一類資本占風險性資產之比率			9.02	8.55
第二類資本占風險性資產之比率			3.27	3.00
第三類資本占風險性資產之比率			-	-
普通股股本占總資產比率			3.68	3.27
槓桿比率			5.46	4.99

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

註 2：本表之計算公式如下：

1. 自有資本 = 第一類資本 + 第二類資本 + 第三類資本。
2. 加權風險性資產總額 = 信用風險加權風險性資產 + (作業風險 + 市場風險) 之資本計提 × 12.5。
3. 資本適足率 = 自有資本 ÷ 加權風險性資產總額。
4. 第一類資本占風險性資產之比率 = 第一類資本 ÷ 加權風險性資產總額。
5. 第二類資本占風險性資產之比率 = 第二類資本 ÷ 加權風險性資產總額。
6. 第三類資本占風險性資產之比率 = 第三類資本 ÷ 加權風險性資產總額。
7. 普通股股本占總資產比率 = 普通股股本 ÷ 總資產。
8. 槓桿比率 = 第一類資本 / 調整後平均資產 (平均資產扣除第一類資本減項「商譽」、「出售不良債權未攤銷損失」及依「銀行自有資本與風險性資產計算方法說明及表格」所規定應自第一類資本扣除之金額)。

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

四十、其 他

本公司與浙商銀行股份有限公司於九十九年十二月六日簽署合作意向書，在符合主管機關規範下，本平等互利、友好合作原則，在業務經驗、人員交流及其他事項等方面進行合作。

本公司業經金管會於一〇〇年六月十七日核准申請在大陸地區設立東莞分行，投資金額為人民幣六億元，將依「臺灣地區與大陸地區

金融業務往來及投資許可管理辦法」相關規定辦理。本項設立分行案，業經經濟部投資審議委員會及大陸地區相關主管機關核准。

本公司與中國銀行股份有限公司於一〇〇年七月五日簽署業務合作協議書，在符合法令及主管機關規範下，本平等互利、友好合作原則，在金融業務、市場經驗、人員交流及其他事項等方面進行合作。

本公司董事會於一〇一年三月十六日決議，擬與交通銀行股份有限公司及招商銀行股份有限公司簽訂金融業務合作備忘錄，在符合法令及主管機關規範下，本平等互利、友好合作原則，在金融業務、市場經驗、人員交流及其他事項等方面進行合作。

本公司為增進通路及規模之擴充，提昇市場競爭力，裨益長期之發展，於一〇一年三月十六日經董事會決議與保證責任嘉義市第四信用合作社（嘉義四信）簽訂「概括讓與及承受契約」，以 110,000 仟元概括承受嘉義四信除保留資產及負債外之資產、負債及營業，並以一〇一年十一月三日為預定概括讓與承受基準日。上述概括讓與及承受案仍須經雙方股東會（董事會代行職權）/社員代表大會決議通過，並取得主管機關核准後始生效力。

四一、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）之金額達新台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台幣三億元或實收資本額百分之十以上：附表五。
6. 處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：無此情形。
7. 金融資產證券化資訊：請參閱附註十一。

8. 與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上：無此情形。
9. 應收關係人款項達新台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：附表六。
11. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：請參閱附註四十。
12. 轉投資事業相關資訊及合計持股情形：附表三。
13. 從事衍生性商品交易：請參閱附註六及三四。

(三) 大陸投資資訊：無此情形。

四二、營運部門財務資訊

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。依財務會計準則公報第四十一號「營運部門資訊之揭露」之規定，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；
- (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) 其他，非屬法人金融事業單位或個人金融事業單位之業務；

每一營運部門之會計政策皆與附註二所述之重要會計政策相同。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：

	一	○	○	年	度
	法人金融 事業單位	個人金融 事業單位	其 他	合	計
利息淨收益(損失)	<u>\$ 6,266,586</u>	<u>\$ 7,101,668</u>	<u>(\$ 768,058)</u>	<u>\$12,600,196</u>	
淨收益	\$ 6,071,722	\$11,871,104	\$ 911,369	\$18,854,195	
呆帳費用	(1,020,405)	(2,211,913)	(1,307,710)	(4,540,028)	
營業費用	<u>(2,056,203)</u>	<u>(6,370,303)</u>	<u>(2,284,927)</u>	<u>(10,711,433)</u>	
稅前淨利(損)	<u>\$ 2,995,114</u>	<u>\$ 3,288,888</u>	<u>(\$ 2,681,268)</u>	<u>\$ 3,602,734</u>	

	九	十	九	年	度
	法 人 金 融	個 人 金 融	其 他	合 計	
	事 業 單 位	事 業 單 位			
利息淨收益	\$ 4,805,487	\$ 5,553,070	\$ 1,018,296	\$11,376,853	
淨 收 益	\$ 5,123,368	\$ 9,711,629	\$ 1,971,812	\$16,806,809	
呆帳費用	262,075	(1,223,965)	(1,765,169)	(2,727,059)	
營業費用	(1,914,619)	(5,225,542)	(2,349,513)	(9,489,674)	
稅前淨利 (損)	\$ 3,470,824	\$ 3,262,122	(\$ 2,142,870)	\$ 4,590,076	

因本公司在提供資產負債類之衡量金額僅提供本公司之存款及放款且皆提供平均量，故依財團法人中華民國會計研究發展基金會（九九）基秘字第一五一號函釋規定，於資產之衡量金額為零。

四三、事先揭露採用國際財務報導準則相關事項

本公司依據金管會九十九年二月二日發布之金管證審字第○九九○○○四九四三號函令之規定，於一○○年度財務報表附註事先揭露採用國際財務報導準則（以下稱「IFRSs」）之情形如下：

- (一) 依據金管會九十八年六月四日金管證審字第○九八○○二七一三四號函規定，上市上櫃公司、興櫃公司及金管會主管之金融業（不含信用合作社、信用卡公司、保險經紀人及代理人）應自一○二年起依財團法人中華民國會計研究發展基金會翻譯並由金管會發布之國際財務報導準則、國際會計準則及解釋函暨相關指引編製財務報告，為因應上開修正，本公司業已成立專案小組，由吳寬和會計長擔任召集人，並訂定採用 IFRSs 之計畫，謹將該計畫之重要內容、預計完成時程及目前執行情形說明如下：

計 畫 內 容	主 要 執 行 單 位	目 前 執 行 情 形
1. 評估階段：(九十九年一月一日至一○○年十二月三十一日)		
(1) 訂定採用 IFRS 計畫及成立專案小組	會計部門	已完成
(2) 進行第一階段之員工內部訓練	人事部門	已完成
(3) 比較分析現行會計政策與 IFRSs 之差異	會計部門	已完成
(4) 評估現行會計政策應作之調整	會計部門	已完成

(接次頁)

(承前頁)

計 畫 內 容	主 要 執 行 單 位	目 前 執 行 情 形
(5) 評估「首次採用國際會計準則」公報之適用	會計部門	已完成
(6) 評估相關資訊系統及內部控制應作之調整	風險管理部門、資訊部門	已完成
2. 準備階段：(一〇〇年一月一日至一〇一年十二月三十一日)		
(1) 決定如何依 IFRSs 調整現行會計政策	會計部門	已完成
(2) 決定如何適用「首次採用國際會計準則」公報	會計部門	積極評估中
(3) 調整相關資訊系統及內部控制	風險管理部門、資訊部門	積極進行中
(4) 進行第二階段之員工內部訓練	人事部門	積極進行中
3. 實施階段：(一〇一年一月一日至一〇二年十二月三十一日)		
(1) 測試相關資訊系統之運作情形	資訊部門	積極進行中
(2) 蒐集資料準備依 IFRSs 編製開帳日資產負債表及比較財務報表	會計部門	積極進行中
(3) 依 IFRSs 編製財務報表	會計部門	積極進行中

(二) 謹就本公司目前評估現行會計政策與未來依 IFRSs 編製財務報表所採用之會計政策二者間可能產生之重大差異說明如下：

會 計 議 題	差 異 說 明
遞延所得稅備抵評價科目	我國一般公認會計原則下，遞延所得稅資產於評估其可實現性後，認列相關備抵評價金額。轉換為 IFRSs 後，僅當所得稅利益「很有可能」實現時始認列為遞延所得稅資產，不再使用備抵評價科目。
員工短期支薪假給付	本公司之短期員工福利—不休假獎金係實際支付時入帳。轉換為 IFRSs 後，須於員工服務期間內估計入帳。
金融資產之慣例交易	目前本公司金融資產中，除股票及基金受益憑證交易採交易日會計，其餘均採交割日會計，然依據國際會計準則第三十九號「金融工具：認列與衡量」，相同類別之金融資產應採一致之慣例交易，故本公司於未來採用 IFRS 後，有關金融資產之慣例交易均將採用「交易日會計」。

(接次頁)

(承前頁)

會計議題	差異說明
精算損益之會計處理	依我國一般公認會計準則，目前相關處理採緩衝區法，惟國際會計準則委員會未來將廢除緩衝區法，故本公司於未來採用 IFRS 後，選擇將精算損益「全數認列於其他綜合損益項下」。
員工優惠存款	目前本公司現職員工優惠存款之利息費用，係按權責發生基礎，依實際成本帳列利息費用項下。依 IFRSs 規定，在職員工得享有優惠存款利率超出市場利率之超額利息應視為員工福利，並揭露於用人費用項下，不同於現行全數帳列利息費用，此係財務報表揭露及分類之影響。
顧客忠誠計畫	本公司目前信用卡紅利積點所產生之負債，係於點數發生時估列，並認列為推銷費用。惟國際財務報導解釋第十三號規定，銷售商品或勞務的價格中一部分係屬獎勵積點的收入，應依銷售商品或勞務及獎勵積點之公允價值，作為計算個別收入的基礎，屬於獎勵積點的收入應遞延至實際兌換時認列為收入。

(三) 本公司係以財團法人中華民國會計研究發展基金會已翻譯並經金管會發布之二〇一〇年 IFRSs 版本以及金管會於一〇〇年十二月二十六日修正發布之公開發行銀行財務報告編製準則作為上開評估之依據。本公司上述之評估結果，可能因未來主管機關發布規範採用 IFRSs 相關事項之函令暨國內其他法令因配合採用 IFRSs 修改規定所影響，而與未來實際差異有所不同。

玉山商業銀行股份有限公司

關係人交易資訊

民國一〇〇年及九十九年十二月三十一日

附表一

單位：新台幣仟元

一、放款

一〇〇年十二月三十一日

類	別戶數或關係人名稱	本期最高餘額(註)	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	與非關係人之交易條件 有 無 不 同
				正 常 放 款	逾 期 放 款		
消費性放款	101 戶	\$ 135,638	\$ 87,575	\$ 87,575	\$ -	部分放款提供土地及建物為擔保	無
自用住宅抵押放款	87 戶	603,292	435,953	435,953	-	土地及建物	無
其他放款	王欽龍	520	-	-	-	土地及建物	無
其他放款	王欽龍	2,500	2,464	2,464	-	土地及建物	無
其他放款	孫仲成	4,000	3,894	3,894	-	土地及建物	無
其他放款	黃見利	3,100	3,100	3,100	-	土地及建物	無
其他放款	王志成	1,586	1,459	1,459	-	土地及建物	無
其他放款	王志成	1,476	1,410	1,410	-	土地及建物	無
其他放款	王志成	8,000	5,000	5,000	-	土地及建物	無
其他放款	謝冠仁	2,500	2,465	2,465	-	土地及建物	無
其他放款	高靖禮	2,187	-	-	-	土地及建物	無
其他放款	高靖禮	20,000	10,000	10,000	-	土地及建物	無
其他放款	涂玟全	1,000	1,000	1,000	-	土地及建物	無
其他放款	涂玟全	2,000	2,000	2,000	-	土地及建物	無
其他放款	鍾啟淦	10,000	10,000	10,000	-	土地及建物	無
其他放款	李政達	580	-	-	-	土地及建物	無
其他放款	李政達	1,170	1,146	1,146	-	土地及建物	無
其他放款	蔡弦軒	1,500	1,481	1,481	-	土地及建物	無
其他放款	林秋璋	1,000	600	600	-	土地及建物	無
其他放款	陳宏彬	2,280	2,280	2,280	-	土地及建物	無
其他放款	曾日雄	4,000	4,000	4,000	-	土地及建物	無
其他放款	何培真	1,081	1,033	1,033	-	土地及建物	無
其他放款	曾宜欣	2,500	2,464	2,464	-	土地及建物	無
其他放款	蔡俊楠	2,478	2,369	2,369	-	土地及建物	無
其他放款	郭瑜祥	1,300	1,277	1,277	-	土地及建物	無
其他放款	鍾德明	3,500	3,430	3,430	-	土地及建物	無

(接次頁)

(承前頁)

類	別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額(註)	期	末	餘	額	履			擔	保	品	內	容	與非關係人之交易條件		
								正	常	放						逾	期	放
其他放款		鄭冬寶	\$ 5,000			\$ 4,089			\$ 4,089			\$ -		土地及建物			無	
其他放款		張榮輝	2,054			1,917			1,917			-		土地及建物			無	
其他放款		林隆政	900			-			-			-		土地及建物			無	
其他放款		林隆政	3,700			3,700			3,700			-		土地及建物			無	
其他放款		黃家泰	1,807			1,595			1,595			-		土地及建物			無	
其他放款		王正聰	420			398			398			-		土地及建物			無	
其他放款		陳東江	1,600			1,379			1,379			-		土地及建物			無	
其他放款		陳三益	2,000			2,000			2,000			-		土地及建物			無	
其他放款		陳信宏	3,612			3,397			3,397			-		土地及建物			無	
其他放款		陳信宏	1,400			1,370			1,370			-		土地及建物			無	
其他放款		林耀斌	2,000			2,000			2,000			-		土地及建物			無	
其他放款		連浩章	3,000			2,034			2,034			-		土地及建物			無	
其他放款		陳美女	1,922			-			-			-		土地及建物			無	
其他放款		陳美女	2,000			1,967			1,967			-		土地及建物			無	
其他放款		黃志光	5,400			5,400			5,400			-		土地及建物			無	
其他放款		吳志明	2,650			2,611			2,611			-		土地及建物			無	
其他放款		劉益智	1,000			960			960			-		土地及建物			無	
其他放款		張正浩	5,000			5,000			5,000			-		土地及建物			無	
其他放款		張正浩	5,000			5,000			5,000			-		土地及建物			無	
其他放款		張宏維	1,600			1,600			1,600			-		土地及建物			無	
其他放款		魏新璟	1,900			1,900			1,900			-		土地及建物			無	
其他放款		謝萬禮	2,250			2,210			2,210			-		土地及建物			無	
其他放款		黃國賢	1,900			1,855			1,855			-		土地及建物			無	
其他放款		陳炳輝	5,000			-			-			-		土地及建物			無	
其他放款		陳炳輝	6,030			6,030			6,030			-		土地及建物			無	
其他放款		鄭國清	2,700			2,700			2,700			-		土地及建物			無	
其他放款		柯尊仁	2,930			-			-			-		土地及建物			無	
其他放款		柯尊仁	4,800			-			-			-		土地及建物			無	
其他放款		柯尊仁	500			500			500			-		土地及建物			無	
其他放款		黃明章	2,000			1,975			1,975			-		土地及建物			無	
其他放款		張富順	3,000			2,925			2,925			-		土地及建物			無	
其他放款		翁萬富	5,800			-			-			-		土地及建物			無	
其他放款		翁萬富	7,300			7,300			7,300			-		土地及建物			無	

(接次頁)

(承前頁)

類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額(註)	期 末 餘 額	履 約 情 形			擔 保 品 內 容	與非關係人之交易條件 有 無 不 同
				正 常 放 款	逾 期 放 款	形 狀 放 款		
其他放款	吳銀達	\$ 1,000	\$ 984	\$ 984	\$ -		土地及建物	無
其他放款	陳嘉鐘	3,000	-	-	-		土地及建物	無
其他放款	洪東裕	586	-	-	-		土地及建物	無
其他放款	洪東裕	800	794	794	-		土地及建物	無
其他放款	簡維進	1,300	1,255	1,255	-		土地及建物	無
其他放款	廖豐斌	5,000	5,000	5,000	-		土地及建物	無
其他放款	陳勇誠	840	830	830	-		土地及建物	無
其他放款	劉岳平	1,800	1,800	1,800	-		土地及建物	無
其他放款	陳政斌	975	-	-	-		土地及建物	無
其他放款	陳政斌	2,000	1,965	1,965	-		土地及建物	無
其他放款	曾振賢	3,500	3,500	3,500	-		土地及建物	無
其他放款	周一順	1,986	-	-	-		土地及建物	無
其他放款	周一順	5,000	4,248	4,248	-		土地及建物	無
其他放款	張國輝	1,000	1,000	1,000	-		土地及建物	無
其他放款	陳培仲	1,000	1,000	1,000	-		土地及建物	無
其他放款	陳培仲	3,000	3,000	3,000	-		土地及建物	無
其他放款	邱蒂文	2,500	2,469	2,469	-		土地及建物	無
其他放款	林世徽	1,595	1,514	1,514	-		土地及建物	無
其他放款	許 河	1,300	1,274	1,274	-		土地及建物	無
其他放款	黃富忠	1,300	1,281	1,281	-		土地及建物	無
其他放款	洪廣益	700	673	673	-		土地及建物	無
其他放款	洪廣益	1,441	1,261	1,261	-		土地及建物	無
其他放款	黃永和	2,800	-	-	-		土地及建物	無
其他放款	黃永和	20	20	20	-		土地及建物	無
其他放款	陳欣華	3,596	3,375	3,375	-		土地及建物	無
其他放款	劉英山	6,201	-	-	-		土地及建物	無
其他放款	劉英山	7,750	7,750	7,750	-		土地及建物	無
其他放款	黃昱凱	15,000	15,000	15,000	-		土地及建物	無
其他放款	張文堅	393	-	-	-		土地及建物	無
其他放款	張文堅	1,200	1,187	1,187	-		土地及建物	無
其他放款	張文堅	800	781	781	-		土地及建物	無
其他放款	李明宏	3,000	3,000	3,000	-		土地及建物	無
其他放款	蔡惠玲	2,350	-	-	-		土地及建物	無
其他放款	蔡惠玲	4,000	3,459	3,459	-		土地及建物	無

(接次頁)

(承前頁)

類	別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額(註)	期	末	餘	額	履約情形			擔保品內容	與非關係人之交易條件 有無不同		
								正	常	放			款	逾
其他放款		呂瓊茹	\$ 3,150	\$	2,070			\$	2,070		\$	-	土地及建物	無
其他放款		陳武信	189		-				-			-	土地及建物	無
其他放款		陳武信	1,200		-				-			-	土地及建物	無
其他放款		沈水金	4,000		3,818				3,818			-	土地及建物	無
其他放款		柯正霖	2,000		1,945				1,945			-	土地及建物	無
其他放款		柯正霖	1,000		977				977			-	土地及建物	無
其他放款		黃男州	1,000		-				-			-	土地及建物	無
其他放款		黃男州	10,000		10,000				10,000			-	土地及建物	無
其他放款		謝博良	2,050		2,012				2,012			-	土地及建物	無
其他放款		陳春名	950		936				936			-	土地及建物	無
其他放款		陳南銘	1,861		1,772				1,772			-	土地及建物	無
其他放款		李武宗	1,500		1,484				1,484			-	土地及建物	無
其他放款		蕭益昇	786		-				-			-	土地及建物	無
其他放款		蕭益昇	4,950		4,888				4,888			-	土地及建物	無
其他放款		林國祥	3,000		2,834				2,834			-	土地及建物	無
其他放款		黃炳璋	800		790				790			-	土地及建物	無
其他放款		鄭世榮	3,000		1,081				1,081			-	土地及建物	無
其他放款		鄭景文	1,350		1,330				1,330			-	土地及建物	無
其他放款		林俊傑	3,250		3,193				3,193			-	土地及建物	無
其他放款		李正國	2,000		2,000				2,000			-	土地及建物	無

九十九年十二月三十一日

類	別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額(註)	期	末	餘	額	履約情形			擔保品內容	與非關係人之交易條件 有無不同		
								正	常	放			款	逾
消費性放款		82戶	\$ 160,920	\$	114,253			\$	114,253		\$	-	部分放款提供土地及建物為擔保	無
自用住宅抵押放款		66戶	427,672		335,652				335,652			-	土地及建物	無
其他放款		王志成	1,712		1,586				1,586			-	土地及建物	無
其他放款		王志成	1,500		1,476				1,476			-	土地及建物	無
其他放款		高靖禮	5,000		2,187				2,187			-	土地及建物	無
其他放款		涂玟全	1,000		1,000				1,000			-	土地及建物	無
其他放款		李政達	600		580				580			-	土地及建物	無
其他放款		蔡弦軒	671		-				-			-	土地及建物	無
其他放款		何培真	1,100		1,081				1,081			-	土地及建物	無
其他放款		萬水平	870		-				-			-	土地及建物	無

(接次頁)

(承前頁)

類	別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額(註)	期	末	餘	額	履約情形			擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
								正	常	放		
其他放款		蔡俊楠	\$ 2,500	\$	2,478	\$	2,478	\$	-		土地及建物	無
其他放款		張榮輝	3,940		2,054		2,054		-		土地及建物	無
其他放款		林隆政	900		900		900		-		土地及建物	無
其他放款		黃家泰	2,000		1,807		1,807		-		土地及建物	無
其他放款		吳寬和	1,845		-		-		-		土地及建物	無
其他放款		劉東文	800		-		-		-		土地及建物	無
其他放款		陳信宏	3,825		3,612		3,612		-		土地及建物	無
其他放款		連浩章	3,000		786		786		-		土地及建物	無
其他放款		陳美女	2,000		1,922		1,922		-		土地及建物	無
其他放款		陳岱裕	700		-		-		-		土地及建物	無
其他放款		張正浩	5,000		5,000		5,000		-		土地及建物	無
其他放款		張正浩	5,000		5,000		5,000		-		土地及建物	無
其他放款		魏新環	1,900		1,900		1,900		-		土地及建物	無
其他放款		陳炳輝	5,000		5,000		5,000		-		土地及建物	無
其他放款		翁萬富	5,800		5,800		5,800		-		土地及建物	無
其他放款		陳政斌	1,000		975		975		-		土地及建物	無
其他放款		周一順	3,000		2,040		2,040		-		土地及建物	無
其他放款		陳培仲	1,000		1,000		1,000		-		土地及建物	無
其他放款		陳聰濱	3,828		-		-		-		土地及建物	無
其他放款		陳聰濱	5,000		-		-		-		土地及建物	無
其他放款		林世徽	1,675		1,595		1,595		-		土地及建物	無
其他放款		洪廣益	1,500		1,441		1,441		-		土地及建物	無
其他放款		黃永和	13,000		-		-		-		土地及建物	無
其他放款		黃永和	5,000		2,800		2,800		-		土地及建物	無
其他放款		陳欣華	3,800		3,596		3,596		-		土地及建物	無
其他放款		劉英山	6,445		6,201		6,201		-		土地及建物	無
其他放款		張文堅	400		393		393		-		土地及建物	無
其他放款		楊恆華	320		-		-		-		土地及建物	無
其他放款		蔡惠玲	4,000		2,350		2,350		-		土地及建物	無
其他放款		陳武信	800		189		189		-		土地及建物	無
其他放款		黃男州	1,000		1,000		1,000		-		土地及建物	無
其他放款		陳南銘	1,949		1,861		1,861		-		土地及建物	無
其他放款		蕭益昇	800		786		786		-		土地及建物	無

二、衍生性金融商品交易

九十九年十二月三十一日

關 係 人 名 稱	衍 生 性 商 品 合 約 名 稱	合 約 期 間	名 目 本 金	本 期 評 價 (損) 益	資 產 負 債 表 餘 額	
					目	餘 額
玉山金控	換匯換利合約	99.06.04-99.09.15	\$ 975,640	\$ -	-	\$ -

註：係每戶一月一日至十二月三十一日每日最高餘額之合計數。

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

民國一〇〇年及九十九年十二月三十一日

附表二

單位：新台幣仟元，%

年		一〇〇年十二月三十一日					九十九年十二月三十一日				
業	務別 \ 項目	逾期放款金額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳	逾期放款金額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳
		(註 1)		(註 2)		覆蓋率(註 3)	(註 1)		(註 2)		覆蓋率(註 3)
企業金融	擔保	34,627	123,474,193	0.03	1,234,742	3,565.84	372,086	110,691,000	0.34	765,484	205.73
	無擔保	197,209	184,160,139	0.11	1,841,601	933.83	718,342	146,957,474	0.49	1,301,743	181.21
消費金融	住宅抵押貸款(註 4)	348,608	233,168,931	0.15	2,174,898	623.88	632,569	247,911,167	0.26	667,134	105.46
	現金卡	1,127	20,156	5.59	2,594	230.17	1,168	26,839	4.35	10,707	916.70
	小額純信用貸款(註 5)	536,241	28,844,744	1.86	565,082	105.38	502,203	21,957,675	2.29	637,331	126.91
	其他擔保	112,391	84,829,197	0.13	848,292	754.77	55,265	68,867,637	0.08	154,506	279.57
	(註 6) 無擔保	79,504	8,396,142	0.95	83,961	105.61	60,851	6,364,555	0.96	78,105	128.35
放款業務合計		1,309,707	662,893,502	0.20	6,751,170	515.47	2,342,484	602,776,347	0.39	3,615,010	154.32
		逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳	逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳
		(註 1)		(註 2)		覆蓋率(註 3)	(註 1)		(註 2)		覆蓋率(註 3)
信用卡業務		76,735	32,848,546	0.23	1,053,388	1,372.76	111,421	30,887,743	0.36	436,132	391.43
無追索權之應收帳款承購業務(註 7)		-	5,598,969	-	36,039	-	-	1,365,701	-	3,464	-
經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額(註 8)		117,688				158,038					
經債務協商且依約履行之免列報逾期應收帳款總餘額(註 8)		371,548				620,348					
債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期放款總餘額(註 9)		383,703				141,981					
債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期應收帳款總餘額(註 9)		1,129,323				772,477					

註 1：逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；信用卡逾期帳款係依九十四年七月六日金管銀(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：住宅抵押貸款係借入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九十四年十二月十九日金管銀(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九十四年七月十九日金管銀(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九十五年四月二十五日金管銀(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九十七年九月十五日金管銀(一)字第 09700318940 號函揭露。

玉山商業銀行股份有限公司
轉投資事業相關資訊及合計持股情形

民國一〇〇年度

附表三

單位：新台幣仟元／仟股

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末 持股比率 (%)	投資帳面金額	本期認列 之投資損益	本公司及關係企業合併持股情形(註1)				備註	
							現股股數	擬制持股股數 (註2)	合計 股數	合計 持股比率 (%)		
玉山銀行	金融相關事業											
	台北外匯經紀股份有限公司	台北市	外匯買賣	0.81	\$ 2,000	\$ 511	160	-	160	0.81		
	臺灣期貨交易所股份有限公司	台北市	期貨結算	0.45	9,000	1,804	1,223	-	1,223	0.45		
	台灣金聯資產管理股份有限公司	台北市	金融機構金錢債權收買業務	0.57	100,000	7,072	10,000	-	10,000	0.57		
	台灣金融資產服務股份有限公司	台北市	資產拍賣業務	2.94	50,000	500	5,000	-	5,000	2.94		
	台灣票券金融股份有限公司	台北市	票券金融業	0.41	21,355	636	2,120	-	2,120	0.41		
	陽光資產管理股份有限公司	台北市	金融機構金錢債權收買業務	4.35	2,607	341	260	-	260	4.35		
	非金融相關事業											
	福記企業管理顧問股份有限公司 (原富邦證券金融股份有限公司)	台北市	投資顧問業	2.56	-	37,665	51	-	51	2.56		
	財金資訊股份有限公司	台北市	資訊軟體服務業	2.28	108,954	11,375	10,237	-	10,237	2.28		
	登峰創業投資股份有限公司	台北市	創業投資業務	4.67	6,093	(14,000)	2,009	-	2,009	4.67		
	惠旺創業投資股份有限公司	台北市	投資業務	11.11	-	(3,544)	592	-	592	11.11		
	金財通商務科技服務股份有限公司	台北市	資訊軟體零售業	3.33	4,500	1,539	450	-	450	3.33		
台灣育成中小企業開發股份有限公司	台北市	中小企業開發	3.44	24,071	-	2,425	-	2,425	3.44			

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

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

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

(3) 前揭「衍生性商品契約」係指符合財務會計準則公報第三十四號有關衍生性商品定義者，如股票選擇權。

附表四

玉山商業銀行股份有限公司
具重大影響之外幣金融資產及負債資訊
民國一〇〇及九十九年十二月三十一日

單位：仟元

	一〇〇年十二月三十一日			九十九年十二月三十一日		
	外幣	匯率	新台幣	外幣	匯率	新台幣
金融資產						
美元	\$ 4,655,368	30.2780	\$ 140,955,232	\$ 3,826,695	29.5000	\$ 112,887,503
澳幣	460,218	30.7534	14,153,268	319,903	30.0281	9,606,079
港幣	2,158,441	3.8969	8,411,229	1,738,109	3.7900	6,587,433
日圓	12,071,016	0.3898	4,705,282	10,220,888	0.3622	3,702,006
歐元	73,494	39.2070	2,881,479	67,039	39.2468	2,631,066
人民幣	198,596	4.7980	952,864	23,050	4.4664	102,951
英鎊	3,588	46.6735	167,465	1,875	45.5510	85,408
瑞士法郎	2,705	32.1969	87,093	3,511	31.5339	110,716
新加坡幣	2,283	23.3033	53,201	3,886	22.8718	88,880
加拿大幣	1,790	29.6785	53,125	1,616	29.5118	47,691
南非幣	10,150	3.7208	37,766	7,376	4.4426	32,769
紐西蘭幣	1,289	23.4261	30,196	7,752	22.7593	176,430
瑞典幣	2,139	4.3910	9,392	2,539	4.3671	11,088
泰銖	5,359	0.9542	5,114	7,667	0.9788	7,504
馬來西亞幣	77	9.5409	735	77	9.5624	736
墨西哥幣	693	2.1619	1,498	-	-	-
金融負債						
美元	4,631,902	30.2780	140,244,729	4,190,070	29.5000	123,607,065
澳幣	215,873	30.7534	6,638,829	139,638	30.0281	4,193,064
歐元	149,595	39.2070	5,865,171	171,945	39.2468	6,748,291
港幣	1,065,460	3.8969	4,151,991	950,202	3.7900	3,601,266
南非幣	1,093,291	3.7208	4,067,917	543,863	4.4426	2,416,166
日圓	8,622,514	0.3898	3,361,056	10,938,607	0.3622	3,961,963
人民幣	490,850	4.7980	2,355,098	230	4.4664	1,027
新加坡幣	67,353	23.3033	1,569,547	5,835	22.8718	133,457
紐西蘭幣	57,865	23.4261	1,355,551	96,299	22.7593	2,191,698
英鎊	22,006	46.6735	1,027,097	32,942	45.5510	1,500,541
加拿大幣	24,858	29.6785	737,748	25,804	29.5118	761,522
瑞士法郎	7,704	32.1969	248,045	2,470	31.5339	77,889
瑞典幣	9,430	4.3910	41,407	15,824	4.3671	69,105
馬來西亞幣	1	9.5409	10	-	9.5624	-
墨西哥幣	-	2.1619	-	-	-	-

玉山商業銀行股份有限公司

取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上

民國一〇〇年度

附表五

單位：新台幣仟元

取得之公司	財 產 名 稱	交 易 日 或 事 實 發 生 日	交 易 金 額	價 款 支 付 情 形	交 易 對 象	關 係	交易對象為關係人者，其前次移轉資料			價格決定之 參 考 依 據	取 得 目 的 及 使 用 之 情 形	其 他 約 定 事 項	
							所 有 人	與 公 司 之 關 係	移 轉 日 期				
玉山銀行	土地：台中市西屯區 惠 國 段 0184-0000 地 號 建物：台中市西屯區 市政路 386 號 1 樓及 2 樓、 388 號 1 樓及 2 樓、386 號 34 樓之 1、34 樓 之 3、34 樓之 5、34 樓之 6、 34 樓之 7、34 樓之 8、地下 3 樓、地下 5 樓 及地下 6 樓 之停車位	董事會通過日： 99.12.14 簽約日： 100.1.14 過戶日： 100.1.26	\$ 821,410	已全數支付 完畢	豐邑建設股份 有限公司、 王○○	無	—	—	—	\$ -	第一太平戴維 斯不動產估 價師事務所	分行行舍使用	無

玉山商業銀行股份有限公司

出售不良債權交易資訊

民國一〇〇年度

附表六

單位：新台幣仟元

一、出售不良債權交易彙總表

交易日期	交易對象	債權組成內容	帳面價值 (註)	售價	處分損益	附帶約 定條件	交易對象 與本行 之關係
100.2.9	元大資產管 理股份有 限公司	聯貸案	\$ -	\$40,244	\$40,244	無	無

註：本案已全數轉銷。

二、出售不良債權單批債權金額達 10 億元以上（不含出售予關係人者）之各該交易資訊：無。

玉山商業銀行股份有限公司
現金及約當現金明細表
民國一〇〇年十二月三十一日

表一

單位：新台幣仟元

名 稱	金 額
庫存現金及週轉金	\$ 4,781,995
待交換票據	9,408,051
存放同業	4,430,092
庫存外幣（註）	<u>1,311,299</u>
	<u>\$ 19,931,437</u>

註：庫存外幣明細如下：

原幣金額（元）	兌 換 匯 率	新台幣金額(仟元)
USD 12,543,655	30.278	\$ 379,797
HKD 77,654,020	3.89688	302,608
JPY 749,194,000	0.38978	292,021
EUR 4,486,890	39.207	175,917
CNY 33,546,400	4.798	<u>160,956</u>
合 計		<u>\$ 1,311,299</u>

玉山商業銀行股份有限公司
 公平價值變動列入損益之金融資產明細表
 民國一〇〇年十二月三十一日

表二

單位：新台幣仟元

發行機構 / 票券及證券名稱	付息日	到期日	面額 (註二)	利率 (%)	取得成本	公平價值	總額
交易目的之金融資產							
商業本票							
中龍鋼鐵		101.01.11	\$ 500,000	0.8700	\$ 499,678		\$ 499,693
中龍鋼鐵		101.01.18	500,000	0.8700	499,690		499,715
台灣電力		101.01.30	500,000	0.9401	498,690		498,757
台灣電力		101.02.09	1,000,000	0.9100	997,756		997,864
台灣電力		101.02.09	500,000	0.9200	498,866		498,925
台灣中油		101.03.14	1,500,000	0.9350	1,495,197		1,495,433
台灣中油		101.03.14	500,000	0.9300	498,561		498,634
台灣中油		101.03.14	500,000	0.9200	498,576		498,639
其他 (註一)					6,892,304		6,892,608
					<u>12,379,318</u>		<u>12,380,268</u>
利率交換合約					2,163		2,199,546
基金受益憑證							
元大萬泰貨幣市場基金					1,000,000		1,000,021
其他 (註一)					90,111		87,297
					<u>1,090,111</u>		<u>1,087,318</u>
外匯選擇權合約							
國庫券					796,610		796,085
國外機構發行債券 (註一)					660,671		726,428
外匯換匯合約					-		604,888
換匯換利合約					-		157,496
無本金交割遠期外匯合約					-		141,918
國內上市 (櫃) 股票 (註一)					134,014		138,471
金融債券 (註一)					90,816		88,690
期貨交易保證金—自有資金					86,080		86,080
遠期外匯合約					-		82,884
金屬商品交換合約					121		78,989
信用違約交換合約					-		35,922
可轉換公司債 (註一)					20,200		19,500
外幣保證金交易合約					-		17,437
商品選擇權合約					17,231		15,283
遠期商品合約					-		9,328
小計					<u>16,448,028</u>		<u>19,644,128</u>

(接次頁)

(承前頁)

發行機構 / 票券及證券名稱	付息日	到期日	面額 (註二)	利率 (%)	取得成本	公平價	價值
指定公平價值變動列入損益之金融資產						單價	總額
金融債券							
JP MORGAN BANK LUXEMBOURG S.A.	每年 3,6,9,12 月 5 日+5 營業日	102.12.05	\$ 514,726	依合約約定	\$ 514,726	99.8000	\$ 513,697
JP MORGAN BANK LUXEMBOURG S.A.	每年 3,6,9,12 月 5 日+5 營業日	102.12.05	499,587	依合約約定	499,587	99.8000	498,588
EQUINOX CREDIT FUNDING PLC	每年 3,6,9,12 月 20 日+2 營業日	102.12.20	302,780	3MLIBOR+1.000%	301,115	98.0000	296,724
BANK OF NEW YORK FIDUCIARY	每年 3,6,9,12 月 20 日	103.02.28	454,170	3.3000	454,170	99.8200	453,352
JP MORGAN BANK LUXEMBOURG S.A.	每年 2,5,8,11 月 Observation date+5 營業日	103.03.12	363,336	依合約約定	363,336	99.9000	362,973
Deutsche Bank AG London	依合約約定	101.12.15	302,780	依合約約定	302,780	99.9500	302,629
Deutsche Bank AG London	依合約約定	101.12.15	302,780	依合約約定	302,780	99.9500	302,629
Morgan Stanley	每年 3,6,9,12 月 6 日	106.09.06	302,780	(3M LIBOR + 1.700%)x N/M ; N 為依合約約定計算之天數 ; M 為該計息期間內之總天數	302,780	99.8500	302,326
COMMERZBANK AG	-	104.05.15	302,780	-	302,780	103.0000	311,863
COMMERZBANK AG	-	104.05.15	302,780	-	302,780	103.0000	311,863
ROYAL BANK OF SCOTLAND LDN	每年 2 月 18 日	104.02.18	302,780	1.1000	302,780	99.4000	300,963
DEUTSCHE BK LONDON	每年 3 月 30 日	104.03.30	302,780	1.0500	302,780	99.9800	302,719
JP MORGAN CHASE BANK NY	每年 9 月 14 日	104.09.14	302,780	1.0000	302,780	99.9800	302,719
SOCIETE GENERALE 11-MORGAN STANLEY CLN 1	每年 3,6,9,12 月 15 日	105.03.15	302,780	3MLIBOR+2.010%	302,780	99.8500	302,326
HSBC MTNS 11-172	每年 3,6,9,12 月 23 日	105.06.20	302,780	3MLIBOR+1.950%	302,780	99.9700	302,689
HSBC MTNS 11-173	每年 2,5,8,11 月 15 日	107.08.15	302,780	3MLIBOR+1.100%	302,780	99.8000	302,174
HSBC MTNS 11-173	每年 2,5,8,11 月 15 日	107.08.15	302,780	3MLIBOR+1.100%	302,780	99.8000	302,174
SC CLN 12/20/12	每年 3,6,9,12 月 20 日	101.12.20	302,780	3MLIBOR+2.450%	302,780	100.0000	302,780
Bank of New York S.A.	每年 6,12 月 29 日	104.06.29	302,780	依合約約定	302,780	98.3000	297,633
其他 (註一)					<u>10,772,315</u>		<u>10,705,904</u>
					<u>17,144,169</u>		<u>17,078,725</u>
公司債							
WESTWOOD FUNDING VI	依合約約定	102.08.15	302,780	依合約約定	302,780	96.0000	290,669
WESTWOOD FUNDING VI	依合約約定	102.08.15	333,058	依合約約定	333,058	96.0000	319,736
CURZON FUNDING LTD.	每年 5,11 月 3 日	103.05.03	302,780	6MLIBOR+0.850%	302,780	99.9500	302,629
CORSAIR (JERSEY) LIMITED EARLS 8	每年 4,10 月 19 日	105.10.19	302,780	依合約約定	302,780	99.4000	300,963
EARLS 8	每年 3,6,9,12 月 20 日+2 營業日	104.09.20	302,780	3.4000	302,780	99.4500	301,115
EARLS 8	每年 3,6,9,12 月 20 日+2 營業日	104.09.20	302,780	3.4000	302,477	99.4500	301,115
EARLS 8	每年 3,6,9,12 月 20 日+2 營業日	104.09.20	302,780	3.4000	302,780	99.6000	301,569

(接次頁)

(承前頁)

發行機構 / 票券及證券名稱	付息日	到期日	面額 (註二)	利率 (%)	取得成本	公 單	平 價	價 總	值 額
NEWSTONEBRIDGE 1LTD SER 5	每年 1,4,7,10 月 28 日	104.10.28	\$ 302,780	依合約約定	\$ 302,780		99.9800	\$	302,719
NEWSTONEBRIDGE 1LTD SER 6	每年 1,4,7,10 月 28 日	104.10.28	302,780	依合約約定	302,780		99.9800		302,719
NEWSTONEBRIDGE 1LTD SER 11	每年 2,5,8,11 月 15 日	104.05.15	302,780	3MLIBOR+0.400%	302,780		99.5700		301,478
NEWSTONEBRIDGE 1LTD SER 10	每年 2,5,8,11 月 15 日	104.05.15	302,780	3MLIBOR+0.400%	302,780		99.5700		301,478
NEWSTONEBRIDGE 1 LIMITED	每年 3,6,9,12 月 20 日	104.06.20	302,780	3MLIBOR+2.600%	302,780		99.6000		301,569
NEWSTONEBRIDGE 1 LIMITED	每年 3,6,9,12 月 20 日	104.06.20	302,780	3MLIBOR+2.600%	302,780		99.6000		301,569
CWS SECURED FUNDING LTD	每年 8 月 22 日	106.03.20	302,780	1.5500	302,780		99.9000		302,477
CWS SECURED FUNDING LTD	每年 8 月 22 日	106.03.20	302,780	1.5500	302,780		99.9000		302,477
SHERLOCK LIMITED	每年 2,5,8,11 月 17 日	104.08.17	302,780	3MLIBOR+1.700%	302,780		99.9000		302,477
ANTHRACITE INVESTMENTS (CAYMAN) LTD.	每年 3,6,9,12 月 7 日	103.12.08	307,534	依合約約定	307,076		90.9000		279,548
ANTHRACITE INVESTMENTS (CAYMAN) LTD.	每年 3,6,9,12 月 7 日	103.12.08	307,534	依合約約定	307,076		90.9000		279,548
ANTHRACITE INVESTMENTS (CAYMAN) LTD.	每年 3,6,9,12 月 7 日	103.12.08	307,534	依合約約定	307,076		90.9000		279,548
ANTHRACITE INVESTMENTS (CAYMAN) LTD.	每年 3,6,9,12 月 11 日	103.12.11	307,534	依合約約定	307,534		90.8700		279,456
CWS SECURED FUNDING LTD	每年 3,6,9,12 月 24 日	106.03.24	302,780	1.0000	302,780		99.7000		301,872
CWS SECURED FUNDING LTD	每年 3,6,9,12 月 24 日	106.03.24	302,780	1.0000	302,780		99.7000		301,872
CWS SECURED FUNDING LTD	每年 3,6,9,12 月 24 日	106.03.24	302,780	1.0000	302,780		99.7000		301,872
其他 (註一)					<u>8,224,141</u>				<u>8,167,136</u>
					<u>15,235,698</u>				<u>15,027,611</u>
國外政府債券									
Hong Kong Treasury Bills (註三)		101.10.10	389,688	-	<u>389,257</u>		99.8760		<u>389,205</u>
賣方權益證券 (註一)					-				<u>13,076</u>
小計					<u>32,769,124</u>				<u>32,508,617</u>
合計					<u>\$ 49,217,152</u>				<u>\$ 52,152,745</u>

註一：每筆取得成本皆未達新台幣三億元。

註二：已供作附買回條件交易之面額 3,502,892 仟元。

註三：全數作為香港同業資金調撥清算作業系統日間透支之擔保。

玉山商業銀行股份有限公司
貼現及放款明細表
民國一〇〇年十二月三十一日

表三

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
短期放款	
短期放款	\$ 79,969,491
短期擔保放款	67,026,371
擔保透支	878,972
應收帳款融資	200,184
透 支	<u>49,176</u>
	<u>148,124,194</u>
中期放款	
中期放款	128,151,708
中期擔保放款	<u>59,290,195</u>
	<u>187,441,903</u>
長期放款	
長期放款	20,151,559
長期擔保放款	<u>303,419,386</u>
	<u>323,570,945</u>
催收款項	<u>918,756</u>
押匯及貼現	
出口押匯	<u>2,837,704</u>
合計（註）	662,893,502
減：備抵呆帳	6,751,170
折溢價調整數	<u>133,498</u>
淨 額	<u>\$ 656,008,834</u>

註：其中美金 10,100 仟元已作為美國舊金山聯邦準備銀行貼現窗口額度之擔保。

玉山商業銀行股份有限公司
備供出售金融資產明細表
民國一〇〇年十二月三十一日

表四

單位：新台幣仟元

發行機構／ 債券及證券名稱	付息日	還本日／ 到期日	面額(註二)／ 仟股	利率(%)	取得成本／ 攤銷後成本	累計減損	評價調整	公 單 價	平 總 價	值 額	備註
政府公債											
央債 92107	每年 09.19	102.09.19	\$ 962,000	2.750	\$ 990,837	\$ -	\$ 1,740	103.1785	\$	992,577	
央債 92110	每年 12.05	102.12.05	800,000	2.875	825,828	-	4,370	103.7748		830,198	
央債 96101	每年 01.26	101.01.26	6,850,000	1.875	6,855,816	-	(952)	100.0710		6,854,864	
央債 93104	每年 03.04	103.03.04	400,000	2.375	410,841	-	1,743	103.1461		412,584	
其他(註一)											
其他(註一)	每年 02.10	101.02.10	5,150,000	0.250	5,147,261	-	(212)	99.9427		5,147,049	
					<u>976,133</u>	<u>-</u>	<u>8,630</u>			<u>984,763</u>	
					<u>15,206,716</u>	<u>-</u>	<u>15,319</u>			<u>15,222,035</u>	
金融債券											
00 匯豐銀 1B	每年 03.10	104.12.10	600,000	1.520	600,000	-	6,645	101.1075		606,645	
00 渣打銀 1D	每年 2,5,8,11 月 19 日	105.05.19	500,000	1.450	500,000	-	4,077	100.8154		504,077	
00 匯豐銀 2C	每年 06.29	105.06.29	500,000	1.450	500,000	-	3,777	100.7555		503,777	
00 渣打銀 1C	每年 2,5,8,11 月 19 日	104.05.19	500,000	1.320	500,000	-	2,286	100.4572		502,286	
00 匯豐銀 1A	每年 03.10	105.03.10	400,000	1.550	400,000	-	4,870	101.2176		404,870	
HSBC	每年 3,6,9,12 月 12 日	104.03.12	307,534	3BBSW+1.250%	307,534	-	(409)	99.8670		307,125	
HSBC BANK PLC	每年 2,5,8,11 月 21 日	101.05.21	302,780	3M LIBOR+0.95%	304,094	-	(1,707)	99.8700		302,387	
ANZ BANK	每年 2,5,8,11 月 17 日	103.02.17	307,534	3BBSW+0.950%	307,534	-	(278)	99.9095		307,256	
Royal Bank of Scotland	每年 3,6,9,12 月 10 日	103.03.10	307,534	3BBSW+1.950%	307,534	-	-	100.0000		307,534	
Royal Bank of Scotland LDN	每年 2,5,8,11 月 19 日	102.08.19	302,780	3M LIBOR+1.81%	302,780	-	(5,241)	98.2690		297,539	
BNP	每年 2,5,8,11 月 24 日	105.05.24	307,534	3BBSW+1.430%	307,534	-	(3,690)	98.8000		303,844	
Morgan Stanley	每年 2,5,8,11 月 26 日	104.05.26	307,534	3BBSW+1.800%	307,534	-	(1,538)	99.5000		305,996	
Credit Agricole	每年 3,6,9,12 月 9 日	101.06.09	302,780	3M LIBOR+1.50%	302,780	-	1,877	100.6200		304,657	
Credit Suisse Intl'	每年 3,6,9,12 月 20 日	104.09.20	302,780	3M LIBOR+1.60%	302,780	-	(606)	99.8000		302,174	
Societe Generale	每年 1,4,7,10 月 11 日	103.04.11	302,780	3M LIBOR+1.05%	304,701	-	(8,279)	97.9000		296,422	
American Express	每月 29 日	101.05.29	302,780	1M LIBOR+0.13%	302,030	-	(149)	99.7030		301,881	
其他(註一)					<u>22,810,605</u>	<u>-</u>	<u>(133,260)</u>			<u>22,677,345</u>	
					<u>28,667,440</u>	<u>-</u>	<u>(131,625)</u>			<u>28,535,815</u>	
公司債											
99 華航 1D	每年 2,5,8,11 月 1 日	104.02.01	300,000	九十天期商業本票利率加 1.500%	300,000	-	13,663	104.5542		313,663	
99 永豐 1B	每年 06.28	104.06.28	300,000	1.400	300,000	-	(21)	99.9931		299,979	

(接次頁)

(承前頁)

發行機構 / 債券及證券名稱	付息日	還本日 / 到期日	面額(註二) / 仟股	利率 (%)	取得成本 / 攤銷後成本	累計減損	評價調整	公平價值	備註
								單價 總額	
00 鴻海 3	每年 07.18	105.07.18	\$ 500,000	1.510	\$ 500,000	\$ -	\$ 3,834	100.7668	\$ 503,834
98 台電 2C	每年 08.28	105.08.28	400,000	1.700	407,000	-	420	101.8550	407,420
Corsair Jersey	每年 6,12 月 6 日	102.12.06	367,563	(6M LIBOR+0.650%) x N/M; N 為依合約約定計 算之天數; M 為該計息期間 內之總天數	367,563	-	(74)	99.9800	367,489
其他(註一)					<u>2,175,040</u>	-	<u>1,568</u>		<u>2,176,608</u>
					<u>4,049,603</u>	-	<u>19,390</u>		<u>4,068,993</u>
資產證券化受益證券									
玉山 CBO 2005-2		103.09.20		無票面利率	4,276,351	-	8,858		4,285,209
其他(註一)					<u>272,502</u>	-	(<u>10,710</u>)		<u>261,792</u>
					<u>4,548,853</u>	-	(<u>1,852</u>)		<u>4,547,001</u>
國內上市(櫃)股票(註一)					<u>643,265</u>	-	(<u>156,344</u>)		<u>486,921</u>
					<u>\$53,115,877</u>	\$ -	(<u>\$ 255,112</u>)		<u>\$52,860,765</u>

註一：每筆取得成本／攤銷後成本未達新台幣三億元。

註二：已供作附買回條件交易之面額為 3,248,136 仟元。

玉山商業銀行股份有限公司
持有至到期日金融資產明細表
民國一〇〇年十二月三十一日

表五

單位：新台幣仟元

發行機構 / 債券及證券名稱	付息日	到期日	面額 (註二)	利率 (%)	累計減損	未攤銷溢(折)價	帳面價值
可轉讓定期存單 (註三)			\$ 235,210,000		\$ -	\$ -	\$ 235,210,000
政府公債							
央債 89104	每年 10.15	103.10.15	1,300,000	6.125	-	179,289	1,479,289
央債 89103 (註四)	每年 09.28	103.09.28	1,550,000	6.125	-	141,268	1,691,268
央債 90107 (註五)	每年 10.19	105.10.19	1,650,000	3.500	-	123,684	1,773,684
93 北建債一	每年 03.16	103.03.16	900,000	2.850	-	34,125	934,125
央債 91104	每年 03.08	101.03.08	3,400,000	3.625	-	9,702	3,409,702
其他 (註一)			550,000		-	(12,719)	537,281
			<u>9,350,000</u>		-	<u>475,349</u>	<u>9,825,349</u>
金融債券							
HONGKONG AND SHANGHAI BANKING CORPORATION LIMITED	每年 12.20	101.12.20	454,170	6.100	-	-	454,170
HONGKONG AND SHANGHAI BANKING CORPORATION LIMITED	每年 12.20	101.12.20	454,170	5.750	-	-	454,170
Bank of America New York	每年 6,12 月 15 日	101.06.15	605,560	3.125	-	2,163	607,723
BARCLAYS BANK PLC	每年 1,4,7,10 月 5 日	101.01.05	302,780	3M LIBOR+0.78%	-	-	302,780
BARCLAYS BANK PLC	每年 1,4,7,10 月 5 日	101.01.05	302,780	3M LIBOR+0.78%	-	-	302,780
WESTPAC BANKING CORP	每年 2,5,8,11 月 19 日	102.02.19	302,780	3M LIBOR+0.85%	-	-	302,780
ROYAL BANK OF SCOTLAND LDN	每年 2,5,8,11 月 23 日	101.02.23	302,780	3M LIBOR+0.75%	-	-	302,780
UBS AG JERSEY	每年 2,5,8,11 月 2 日	102.08.02	302,780	3M LIBOR+1.50%	-	-	302,780
HONGKONG AND SHANGHAI BANKING CORPORATION LIMITED	每年 12.20	101.12.20	302,780	6.100	-	-	302,780
HONGKONG AND SHANGHAI BANKING CORPORATION LIMITED	每年 12.20	101.12.20	302,780	5.750	-	-	302,780
其他 (註一)			801,595		-	(2,174)	799,421
			<u>4,434,955</u>		-	<u>(11)</u>	<u>4,434,944</u>
公司債							
91 台積 1C05	每年 01.16	101.01.16	300,000	3.000	-	219	300,219
91 台積 1C06	每年 01.17	101.01.17	300,000	3.000	-	234	300,234
94 奇美 1H	每年 06.01	101.06.01	400,000	2.530	-	1,765	401,765
97 中鋼 1	每年 12.04	102.12.04	1,400,000	2.420	-	12,456	1,412,456
97 中鋼 2A	每年 12.29	102.12.29	300,000	2.080	-	773	300,773
其他 (註一)			718,691		(52,986)	-	665,705
			<u>3,418,691</u>		<u>(52,986)</u>	<u>15,447</u>	<u>3,381,152</u>
國外機構發行債券 (註七)							
US TREASURY BILLS	每年 5,11 月 30 日	105.11.30	302,780	2.750	-	(1,544)	301,236
資產證券化受益證券 (註一)							
			70,622		-	-	70,622
國外定期存單 (註一及註六)							
			60,556		-	-	60,556
			<u>\$ 252,847,604</u>		<u>(\$ 52,986)</u>	<u>\$ 489,241</u>	<u>\$ 253,283,859</u>

註一：每筆帳面價值未達新台幣三億元。

註二：已供作附買回條件交易之面額為 5,522,000 仟元。

註三：其中面額 10,900,000 仟元、5,300,000 仟元及 5,000,000 仟元係分別作為中央銀行同業資金調撥清算作業系統日間透支、受託辦理國庫事務及向中央銀行拆借外幣資金提供之擔保。

註四：其中面額 151,800 仟元、951,800 仟元、50,000 仟元、100,000 仟元及 20,000 仟元係分別作為提存法院、使用聯合信用卡處理中心清算帳戶之擔保、票券商營業保證金、債券等殖成交系統給付結算準備金及信託業賠償準備金。

註五：其中面額 100,000 仟元係作為信託業賠償準備金。

註六：其中面額 60,556 仟元係質押加州銀行作為準備金。

註七：全數供作債券交易之擔保品。

玉山商業銀行股份有限公司
其他金融資產明細表
民國一〇〇年十二月三十一日

表六

單位：新台幣仟元

名	稱	金	額	備	註
無活絡市場之債券投資					
公司債（註一）			\$ 2,367,740		
資產證券化受益證券					
斐商標準銀行台北分行			695,499		
2006-1 債券資產證券化					
受益證券 B 券					
信用連結商品—主契約（註一）			<u>100,000</u>		
小計			3,163,239		
以成本衡量之金融資產（註一）			328,580		減除累計減損 23,677 仟元後之淨額
其他（註二及註三）			<u>5,727</u>		
合 計			<u>\$ 3,497,546</u>		

註一：每筆帳面價值皆未達到新台幣三億元。

註二：各項金額均不超過本科目金額百分之五。

註三：其中 757 仟元係質押加州銀行作為準備金。

玉山商業銀行股份有限公司

固定資產變動明細表

民國一〇〇年度

表七

單位：新台幣仟元

項 目	年 初 餘 額	本 年 度 增 加 (註 四)	本 年 度 減 少	重分類增加(減少) (註 三)	匯率換算調整數	年 底 餘 額
成 本						
土 地	\$ 8,561,175	\$ 1,001,498	\$ 10,699	(\$ 166,607)	\$ -	\$ 9,385,367
房屋及建築	6,099,092	594,457	36,653	(102,040)	-	6,554,856
電腦設備	2,627,938	277,575	65,998	11,488	411	2,851,414
交通及運輸設備	482,010	33,431	11,872	-	159	503,728
雜項設備	<u>1,408,625</u>	<u>119,349</u>	<u>22,388</u>	<u>-</u>	<u>728</u>	<u>1,506,314</u>
成本合計	<u>19,178,840</u>	<u>\$ 2,026,310</u>	<u>\$ 147,610</u>	<u>(\$ 257,159)</u>	<u>\$ 1,298</u>	<u>20,801,679</u>
減：累計折舊						
房屋及建築	1,550,597	\$ 241,654	\$ 7,042	(\$ 20,214)	\$ -	1,764,995
電腦設備	2,159,612	197,309	65,998	-	335	2,291,258
交通及運輸設備	331,960	50,582	11,749	-	109	370,902
雜項設備	<u>1,025,072</u>	<u>119,596</u>	<u>20,629</u>	<u>-</u>	<u>694</u>	<u>1,124,733</u>
累計折舊合計	<u>5,067,241</u>	<u>\$ 609,141</u>	<u>\$ 105,418</u>	<u>(\$ 20,214)</u>	<u>\$ 1,138</u>	<u>5,551,888</u>
預付房地及設備款	<u>82,857</u>	<u>\$ 332,416</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 65,547)</u>	<u>\$ -</u>	<u>349,726</u>
固定資產淨額 (註一及註二)	<u>\$ 14,194,456</u>					<u>\$ 15,599,517</u>

註一：房屋及設備投保之金額計約 4,475,028 仟元。

註二：固定資產未提供作為擔保品。

註三：重分類增減之差異 302,492 仟元主要係重分類至其他資產所致。

註四：本年度成本增加金額 2,026,310 仟元中包括概括承受竹南信合社固定資產 343,483 仟元。

玉山商業銀行股份有限公司
 公平價值變動列入損益之金融負債明細表
 民國一〇〇年十二月三十一日

表八

單位：新台幣仟元

金 融 商 品 名 稱 摘	要	總 面 額	利 率	(%)	公 平 價 值
					單 價 總 額
交易目的之金融負債					
利率交換合約					\$ 2,300,655
外匯選擇權合約					1,134,114
遠期外匯合約					560,450
外匯換匯合約					322,099
換匯換利合約					157,082
金屬商品交換合約					69,865
無本金交割遠期外匯合約					33,788
商品選擇權合約					15,283
遠期商品合約					9,328
信用違約交換合約					432
外幣保證金交易合約					<u>169</u>
小 計					<u>4,603,265</u>
指定公平價值變動列入損益之金融負債					
組合式商品					
第一銀行信用連結商品	九十五年九月十三日訂約，每年一月二十四日、四月二十四日、七月二十四日及十月二十四日付息，到期一次還本	2,900,000		2.40% x N/365；N 為依合約約定計算之天數	2,947,704
二年期新台幣固定收益保本型組合式產品	九十九年十月一日訂約，每年一月三日、四月三日、七月三日及十月三日付息，到期一次還本	300,000		0.860% x N/365；N 為依合約約定計算之天數	<u>299,799</u>
小 計					<u>3,247,503</u>
總 計					<u>\$ 7,850,768</u>

玉山商業銀行股份有限公司
存款及匯款明細表
民國一〇〇年十二月三十一日

表九

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
支票存款	
支票存款	\$ 9,950,714
本行支票	<u>1,247,243</u>
	<u>11,197,957</u>
活期存款	
活期存款	138,580,569
外匯活期存款	62,113,189
其他（註）	<u>288</u>
	<u>200,694,046</u>
活期儲蓄存款	
活期儲蓄存款	245,747,392
行員活期儲蓄存款	1,889,547
其他（註）	<u>1,039,136</u>
	<u>248,676,075</u>
定期存款	
定期存款	195,407,728
外匯定期存款	<u>64,896,418</u>
	<u>260,304,146</u>
可轉讓定期存單	<u>9,469,600</u>
定期儲蓄存款	
存本取息儲蓄存款	122,885,556
整存整付儲蓄存款	104,633,816
其他（註）	<u>4,665,089</u>
	<u>232,184,461</u>
匯 款	
應解匯款	313,553
匯出匯款	<u>1,989</u>
	<u>315,542</u>
	<u>\$ 962,841,827</u>

註：各項金額均不超過本科目金額百分之五。

玉山商業銀行股份有限公司
應付金融債券明細表
民國一〇〇年十二月三十一日

表十

單位：除另予註明者外，
係新台幣仟元

名 稱	受託機構	發 行 日 期	付 息 日 期	票 面 利 率	金 額			償 還 辦 法	擔 保 情 形	備 註
					發 行 總 額	已 還 金 額	帳 面 金 額			
九十四年第一期第一次十年期金融債券	無	94/6/24	每年 6/24	固定利率 2.75%	\$ 5,000,000	\$ -	\$ 5,000,000	到期一次還本	無擔保	
九十四年第一期第二次七年期次順位金融債券	無	94/10/11	每 年 1/11、 4/11、7/11、 10/11	依中華郵政股份有限公司一年期定期儲蓄存款一般牌告機動利率加 0.425%	2,000,000	-	2,000,000	到期一次還本	無擔保	
九十四年第一期第三次七年期次順位金融債券	無	94/10/19	每年 10/19	固定利率 2.725%	1,400,000	-	1,400,000	到期一次還本	無擔保	
九十四年第一期第四次七年期次順位金融債券	無	94/11/4	每年 11/4	依中華郵政股份有限公司一年期定期儲蓄存款一般牌告機動利率加 0.4%	1,600,000	-	1,600,000	到期一次還本	無擔保	
九十五年度第一次七年期次順位金融債券	無	95/8/24	每年 8/24	共分為二券，A 券年利率為九十天之短期票券均價利率加 0.25%，每季單利計息一次；B 券年利率為 2.60%，每年單利計息一次	6,000,000	-	6,000,000	到期一次還本	無擔保	
九十六年度第一期第一次七年期次順位金融債券	無	96/6/29	每年 6/29	共分為二券，A 券票面利率為臺灣銀行一年期定期儲蓄一般存款牌告機動利率加 0.5%，每季單利計息一次；B 券票面利率為九十天期商業本票利率加 0.39%，每季單利計息一次	3,700,000	-	3,700,000	到期一次還本	無擔保	
九十六年度第一期第二次七年期次順位金融債券	無	97/2/15	每年 2/15	固定利率 3.10%	2,300,000	-	2,300,000	到期一次還本	無擔保	
九十七年度第一期第一次七年期次順位金融債券	無	97/10/24	每年 10/24	固定利率 3.15%	300,000	-	300,000	到期一次還本	無擔保	
九十八年度第一期五年期次順位金融債券	無	98/2/20	每年 2/20	固定利率 2.10%	1,000,000	-	1,000,000	到期一次還本	無擔保	
九十八年度第二期五年六個月期次順位金融債券	無	98/3/5	每年 3/5	固定利率 2.15%	500,000	-	500,000	到期一次還本	無擔保	

(接次頁)

(承前頁)

名 稱	受託機構	發行日期	付息日期	票 面 利 率	金 額			償 還 辦 法	擔保情形	備 註
					發 行 總 額	已 還 金 額	帳 面 金 額			
九十八年度第三期次順位金融債券	無	98/4/3	每年4/3	共分為二券，A券(五年六個月期)固定利率2.15%；B券(七年期)固定利率2.50%	\$ 500,000	\$ -	\$ 500,000	到期一次還本	無擔保	
九十八年度第四期五年六個月期次順位金融債券	無	98/5/18	每年5/18	固定利率2.35%	1,800,000	-	1,800,000	到期一次還本	無擔保	
九十八年度第五期七年期次順位金融債券	無	98/7/17	每年7/17	固定利率2.50%	900,000	-	900,000	到期一次還本	無擔保	
九十八年度第六期七年期次順位金融債券	無	98/10/20	每年10/20	固定利率2.35%	1,500,000	-	1,500,000	到期一次還本	無擔保	
九十九年度第一期七年期次順位金融債券	無	99/5/28	每年5/28	固定利率2.20%	3,000,000	-	3,000,000	到期一次還本	無擔保	
九十九年度第二期七年期次順位金融債券	無	99/7/13	每年7/13	固定利率2.20%	2,500,000	-	2,500,000	到期一次還本	無擔保	
一〇〇年度第一期七年期次順位金融債券	無	100/5/24	每年5/24	固定利率1.73%	2,100,000	-	2,100,000	到期一次還本	無擔保	
一〇〇年度第二期七年期次順位金融債券	無	100/10/28	每年10/28	固定利率1.80%	<u>2,900,000</u>	<u>-</u>	<u>2,900,000</u>	到期一次還本	無擔保	
合 計					<u>\$ 39,000,000</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 39,000,000</u>			

玉山商業銀行股份有限公司

利息收入明細表

民國一〇〇年度

表十一

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
貼現及放款利息收入	
長期放款息	\$ 6,962,714
中期放款息	4,227,754
短期放款息	2,733,320
其他（註）	<u>28,776</u>
	<u>13,952,564</u>
信用卡循環利息收入	<u>2,170,447</u>
存放及拆放同業利息收入	
存放央行息	150,267
拆放同業息	12,928
存放同業息	3,501
轉存央行存款息	<u>1,893</u>
	<u>168,589</u>
投資有價證券利息收入	
公平價值變動列入損益之金融資 產息	750,831
備供出售金融資產息	1,087,885
持有至到期日金融資產息	2,455,331
其他（註）	<u>44,580</u>
	<u>4,338,627</u>
其他（註）	<u>411,540</u>
合 計	<u>\$ 21,041,767</u>

註：各項金額均不超過本科目金額百分之五。

玉山商業銀行股份有限公司

利息費用明細表

民國一〇〇年度

表十二

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
存款利息費用	
定期存款息	\$ 2,782,721
存本取息儲蓄存款息	1,400,508
整存整付儲蓄存款息	1,301,813
活期儲蓄存款息	749,779
其他（註）	<u>340,016</u>
	<u>6,574,837</u>
央行及同業存款利息費用	
中華郵政轉存款息	115,894
其他（註）	<u>39,764</u>
	<u>155,658</u>
央行及同業融資利息費用	
同業拆放息	319,942
透支同業息	<u>305</u>
	<u>320,247</u>
附買回票債券利息費用	<u>79,178</u>
發行金融債券利息費用	<u>775,586</u>
結構型商品利息費用	<u>77,649</u>
其他（註）	<u>458,416</u>
合 計	<u>\$ 8,441,571</u>

註：各項金額均不超過本科目金額百分之五。

玉山商業銀行股份有限公司

手續費淨收益明細表

民國一〇〇年度

表十三

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
手續費收入	
信用卡手續費收入	\$ 2,624,152
信託業務收入	1,280,408
放款手續費收入	1,034,509
其他（註）	<u>1,033,136</u>
小 計	<u>5,972,205</u>
手續費費用	
代理費用	393,924
跨行手續費	187,397
電腦處理費	162,642
其他（註）	<u>228,333</u>
小 計	<u>972,296</u>
手續費淨收益	<u>\$ 4,999,909</u>

註：各項金額均不超過本科目金額百分之五。

玉山商業銀行股份有限公司

公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益明細表

民國一〇〇年度

表十四

單位：新台幣仟元

項 目	已實現(損)益	未實現評價 (損)益	合 計
公平價值變動列入損益之			
金融資產			
利率交換合約	\$ 1,393,838	\$ 227,956	\$ 1,621,794
金屬商品交換合約	348,939	26,552	375,491
國外機構發行債券	1,216	161,017	162,233
換匯換利合約	76,022	-	76,022
公司債	(21,943)	61,121	39,178
信用違約交換合約	33,370	(10,351)	23,019
賣方權益證券	-	(47,079)	(47,079)
股 票	(97,169)	(17)	(97,186)
利率期貨交易合約	(126,969)	-	(126,969)
外匯選擇權合約	(1,016,832)	(645,700)	(1,662,532)
其 他	(17,697)	3,537	(14,160)
小 計	<u>572,775</u>	<u>(222,964)</u>	<u>349,811</u>
公平價值變動列入損益之			
金融負債			
外匯選擇權合約	1,070,170	780,851	1,851,021
換匯換利合約	(41,715)	(101,974)	(143,689)
金屬商品交換合約	(328,145)	(34,481)	(362,626)
利率交換合約	(1,554,038)	(206,314)	(1,760,352)
其 他	(49,932)	28,016	(21,916)
小 計	<u>(903,660)</u>	<u>466,098</u>	<u>(437,562)</u>
合 計	<u>(\$ 330,885)</u>	<u>\$ 243,134</u>	<u>(\$ 87,751)</u>

玉山商業銀行股份有限公司
備供出售金融資產之已實現損益明細表
民國一〇〇年度

表十五

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
政府公債	\$ 80,000
金融債券	44,498
公 司 債	36,300
國內上市（櫃）股票	(86,649)
資產證券化受益證券	(5,446)
合 計	<u>\$ 68,703</u>

玉山商業銀行股份有限公司
兌換損益明細表
民國一〇〇年度

表十六

單位：新台幣仟元

<u>名</u>	<u>稱</u>	<u>金</u>	<u>額</u>
一般兌換利益		\$736,583	
自有資本兌換利益		27,230	
外幣保證金交易兌換利益		<u>13,354</u>	
		<u>\$777,167</u>	

玉山商業銀行股份有限公司
其他非利息淨損益明細表
民國一〇〇年度

表十七

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
自營及委辦銷貨收入	\$ 10,487
應付款項轉列收入	11,432
顧問服務收入	4,959
其 他	<u>6,353</u>
合 計	<u>\$ 33,231</u>

玉山商業銀行股份有限公司

呆帳費用明細表

民國一〇〇年度

表十八

單位：新台幣仟元

項	目	金	額
貼現及放款		\$ 3,597,576	
應收款項		890,314	
保證責任準備		<u>52,138</u>	
		<u>\$ 4,540,028</u>	

玉山商業銀行股份有限公司
用人費用明細表
民國一〇〇年度

表十九

單位：新台幣仟元

項	目	金	額
薪資費用		\$ 4,121,475	
勞健保費用		281,615	
退休金費用		181,219	
其他用人費用（註）		<u>210,794</u>	
		<u>\$ 4,795,103</u>	

註：各項金額均不超過本科目金額百分之五。

玉山商業銀行股份有限公司
折舊及攤銷費用明細表
民國一〇〇年度

表二十

單位：新台幣仟元

項	目	金	額
折舊費用			
	固定資產	\$609,141	
	出租資產	4,226	
	閒置資產	<u>1,734</u>	
		615,101	
攤銷費用		<u>198,190</u>	
合	計	<u>\$813,291</u>	

玉山商業銀行股份有限公司
其他業務及管理費用明細表
民國一〇〇年度

表二十一

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
業務行銷費	\$ 1,423,682
稅 捐	733,243
租 金	412,743
電子計算機軟體服務費	316,626
現金及存款保險費	262,506
印刷及裝訂費	253,619
委託調查研究費	217,727
其他（註）	<u>1,482,893</u>
合 計	<u>\$ 5,103,039</u>

註：各項金額均不超過本科目金額百分之五。

玉山商業銀行股份有限公司

證券部門揭露事項
民國一〇〇及九十九年度

十、增加揭露獨立證券部門之財務報告資訊

項	目	頁	次
(一)	封面		116
(二)	目錄		117
(三)	證券部門資產負債表		118
(四)	證券部門損益表		119
(五)	證券部門財務報表附註		
	1. 部門沿革		120
	2. 重要會計政策之彙總說明		120~123
	3. 會計變動之理由及其影響		123~124
	4. 重要會計科目之說明		124~126
	5. 關係人交易		126
	6. 質押之資產		126
	7. 重大承諾及或有事項		127
	8. 重大災害損失		127
	9. 營運部門財務資訊		127
	10. 重大期後事項		127
	11. 其他		127~129
	12. 重大交易事項相關資訊		129
	13. 轉投資事業相關資訊		129
	14. 大陸投資資訊		129
(六)	證券部門重要會計科目明細表		130~140

玉山商業銀行股份有限公司

證券部門資產負債表

民國一〇〇年及九十九年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	一〇〇年十二月三十一日		九十九年十二月三十一日		代 碼	負 債 及 股 東 權 益	一〇〇年十二月三十一日		九十九年十二月三十一日	
		金 額	%	金 額	%			金 額	%	金 額	%
	流動資產						流動負債				
101020	公平價值變動列入損益之金融資產—流動 (附註二及四)	\$ -	-	\$ 152,521	-	201030	附買回債券負債 (附註二、六、七、八、九及十)	\$ 8,994,555	26	\$ 12,797,214	38
101070	附賣回債券投資 (附註二及五)	-	-	1,350,000	4	201630	應付帳款	6,597	-	5,671	-
101630	應收帳款—淨額 (附註十三)	420,548	1	579,350	2	201660	代收款項	41,282	-	57,751	-
101670	其他應收款—淨額	-	-	20,200	-	201670	其他應付款	85	-	470	-
101840	備供出售金融資產—流動 (附註二、六及十三)	12,769,580	38	10,744,941	32	201000	流動負債合計	9,042,519	26	12,861,106	38
101850	持有至到期日金融資產—流動 (附註二及七)	4,411,920	13	832,602	3		其他負債				
101000	流動資產合計	17,602,048	52	13,679,614	41	203020	買賣損失準備 (附註二)	-	-	83,866	-
	基金及投資					211000	內部往來 (附註十二)	23,626,077	70	19,035,455	57
102400	備供出售金融資產—非流動 (附註二、八及十三)	8,082,518	24	8,608,676	26	203000	其他負債合計	23,626,077	70	19,119,321	57
102500	持有至到期日金融資產—非流動 (附註二、九及十三)	8,128,877	24	11,147,098	33	906003	負債合計	32,668,596	96	31,980,427	95
102000	基金及投資合計	16,211,395	48	19,755,774	59		股東權益 (附註一及二)				
	其他資產					301110	指撥營運資金	800,000	3	800,000	2
105010	營業保證金 (附註二)	51,573	-	52,232	-		保留盈餘				
105030	存出保證金	10,300	-	10,300	-	304040	未分配盈餘	348,598	1	535,552	2
105000	其他資產合計	61,873	-	62,532	-		股東權益其他項目				
	資 產 總 計	\$ 33,875,316	100	\$ 33,497,920	100	305050	金融商品之未實現損益	58,122	-	181,941	1
						906004	股東權益總計	1,206,720	4	1,517,493	5
						906002	負債及股東權益總計	\$ 33,875,316	100	\$ 33,497,920	100

後附之附註係本財務報表之一部分。

董事長：曾國烈

經理人：黃男州

會計主管：吳寬和

玉山商業銀行股份有限公司

證券部門損益表

民國一〇〇年及九十九年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

代 碼	一 〇 〇 年 度		九 十 九 年 度	
	金 額	%	金 額	%
	收入（附註二）			
411000	\$ 134,877	25	\$ 188,261	24
421200	397,893	74	592,910	76
438000	2,381	1	15	-
400000	<u>535,151</u>	<u>100</u>	<u>781,186</u>	<u>100</u>
	費用（附註二）			
521200	127,730	24	96,554	12
521300	9,140	2	36,850	5
530000				
	<u>3,370</u>	<u>-</u>	<u>27,855</u>	<u>3</u>
500000	<u>140,240</u>	<u>26</u>	<u>161,259</u>	<u>20</u>
902001	394,911	74	619,927	80
551000	(<u>46,313</u>)	(<u>9</u>)	(<u>84,375</u>)	(<u>11</u>)
902005	<u>\$ 348,598</u>	<u>65</u>	<u>\$ 535,552</u>	<u>69</u>

後附之附註係本財務報表之一部分。

董事長：曾國烈

經理人：黃男州

會計主管：吳寬和

玉山商業銀行股份有限公司

證券部門財務報表附註

民國一〇〇及九十九年度

(金額除另予註明者外，係以新台幣仟元為單位)

一、部門沿革

本公司證券部門於九十一年十一月二十五日取得主管機關核發之證券自營商辦理自行買賣政府債券業務許可執照；另本公司概括承受高雄區中小企業銀行及吸收合併玉山票券金融股份有限公司，分別於九十三年八月二十六日及九十五年十一月十日取得主管機關核發之證券承銷商辦理承銷有價證券及證券自營商辦理自行買賣金融債券及公司債業務許可執照。

截至一〇〇及九十九年底止，本公司證券部門指撥營運資金皆為800,000仟元。

截至一〇〇及九十九年底止，本公司證券部門之員工人數分別為3人及5人。

二、重要會計政策之彙總說明

本公司證券部門財務報表係依照證券商財務報告編製準則、商業會計法、商業會計處理準則及一般公認會計原則編製。重要會計政策彙總說明如下：

(一) 財務報表編製基礎

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

(二) 會計估計

本公司證券部門依照前述準則、法令及原則編製財務報表時，對於金融商品評價、所得稅、折舊及攤銷等之提列，須使用合理之估計金額，因估計涉及判斷，實際結果可能有所不同。

(三) 資產與負債區分流動與非流動之標準

流動資產包括現金及約當現金，以及主要為交易目的而持有之資產或預期於資產負債表日後一年內變現之資產；資產不屬於流動

資產者為非流動資產。流動負債包括主要為交易目的而發生之負債，以及須於資產負債表日後一年內清償之負債；負債不屬於流動負債者為非流動負債。

(四) 公平價值之基礎

本公司證券部門評估公平價值之基礎如下：上櫃債券係財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心資產負債表日之參考價；非上市櫃證券如有公開市場報價或成交記錄者，為其市場報價或成交價；其他無活絡市場之金融商品，以評價方法估計公平價值。

(五) 公平價值變動列入損益之金融商品

公平價值變動列入損益之金融商品包括交易目的之金融資產或金融負債，以及於原始認列時，指定以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融資產。原始認列時，係以公平價值加計交易成本衡量，續後評價時，以公平價值衡量且公平價值變動認列為當年度損益。依慣例交易購買或出售金融資產時，採用交割日會計處理。

衍生性商品未能符合避險會計者，係分類為交易目的之金融資產。

指定公平價值變動列入損益之金融資產係嵌入衍生性商品條件之混合商品契約，主契約與嵌入之衍生性商品經判斷應分別認列，惟本公司不擬分別認列，以及為消除或重大減少會計不一致時，將各項具會計不一致之金融資產，於原始認列時指定以公平價值變動列入損益。本公司因未指定衍生性商品採用避險會計，倘未將操作利率避險項目指定為公平價值變動列入損益之金融資產，將使利率避險工具之公平價值變動數認列為當年度損益，被避險項目之公平價值變動未能與避險工具於同一會計年度內認列損益而產生會計認列之不一致，因是，將已承作利率交換之債務商品投資指定為公平價值變動列入損益之金融資產。此外，因未分別認列混合商品中嵌入式衍生性商品契約價值，故將整體混合商品指定為公平價值變動列入損益之金融資產。

(六) 附條件交易債券

附賣回債券投資係從事債券附賣回條件交易時，向交易對手實際支付之金額，視為融資交易；附買回債券負債係從事債券附買回條件交易時，向交易對手實際取得之金額。相關利息收入或支出按權責發生基礎認列。

(七) 備供出售金融資產

備供出售金融資產於原始認列時，以公平價值衡量，並加計取得之交易成本；後續評價以公平價值衡量，且其價值變動列為股東權益調整項目，累積之利益或損失於金融資產除列時，列入當年度損益。依慣例交易購買或出售金融資產時，採用交割日會計處理。

債務商品原始認列金額與到期金額間之差額，採用利息法攤銷，認列為當年度損益。

若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若後續期間減損金額減少，備供出售權益商品之減損減少金額認列為股東權益調整項目；備供出售債務商品之減損減少金額若明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當年度損益。

(八) 持有至到期日金融資產

持有至到期日金融資產係以利息法之攤銷後成本衡量。原始認列時以公平價值衡量並加計取得之交易成本，於除列、價值減損或攤銷時認列損益。依慣例交易購買或出售金融資產時，採交割日會計處理。

若有價值減損之客觀證據則認列減損損失。若續後期間減損金額減少且明顯與認列減損後發生之事件相關，則予以迴轉並認列為當年度利益，惟迴轉後帳面金額不得大於未認列減損情況下之攤銷後成本。

(九) 營業保證金

係依證券商管理規則之規定，於辦理公司登記後，依經營業務種類別，向指定銀行提存營業保證金。

(十) 買賣損失準備

證券商經營自行買賣有價證券業務者，其自行買賣有價證券利益額超過損失額時，應按月就超過部分提列百分之十，作為買賣損失準備，惟其累積已達二億元者，得免繼續提列。前項買賣損失準備，除彌補買賣損失額超過買賣利益額之差額外，不得使用之。

惟依行政院金融監督管理委員會相關規定，本公司自一〇〇年度起，無須提列買賣損失準備，應將截至九十九年底所提列之買賣損失準備轉列為特別盈餘公積。

(十一) 指撥營運資金

係兼營證券業務指撥證券部門之專用營運資金。

(十二) 收入認列

利息收入之認列，係採權責基礎，依本金、利率及期間計算認列。

(十三) 所得稅

所得稅係依部門損益作同期間所得稅分攤。

(十四) 承諾及或有事項

很有可能確定在資產負債表日資產已經受損或負債已經發生，且其損失金額得以合理估計，認列為當年度損失；若損失很有可能已經發生惟損失金額無法合理估計，則於財務報表附註揭露。

(十五) 科目重分類

本公司證券部門九十九年度資產負債表若干科目予以重分類，俾配合一〇〇年度之表達方式。

三、會計變動之理由及其影響

- (一) 本公司自一〇〇年一月一日起，採用財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」第三次修訂之規定。主要之修訂包括
- 1.將原始產生之放款及應收款納入公報適用範圍；
 - 2.增訂以攤銷後成本衡量之金融資產於債務困難修改條款時之減損規範；及
 - 3.債務條款修改時債務人之會計處理。
- 此項會計變動對本公司證券部門並無重大影響。

(二) 本公司自一〇〇年一月一日起，採用新發布之財務會計準則公報第四十一號「營運部門資訊之揭露」。該公報之規定係以管理階層制定營運事項決策時所使用之企業組成部分相關資訊為基礎，營運部門之辨識則以主要營運決策者定期複核用以分配資源予部門與評量績效之內部報告為基礎。該公報係取代財務會計準則公報第二十號「部門別財務資訊之揭露」，採用該公報僅對本公司證券部門之部門別資訊報導方式產生改變。

四、公平價值變動列入損益之金融資產－流動

	九 十 九 年 十二月三十一日
<u>交易目的之金融資產</u>	
可轉換公司債	\$ 1,855
<u>指定公平價值變動列入損益之 金融資產</u>	
公司債	<u>150,666</u>
	<u>\$152,521</u>

五、附賣回債券投資

本公司證券部門於九十九年底以附賣回為條件買入之債券為1,350,000 仟元，經約定應於一〇〇年一月七日以 1,350,358 仟元賣回。

六、備供出售金融資產－流動

	一 〇 〇 年 十二月三十一日	九 十 九 年 十二月三十一日
政府公債	\$12,693,775	\$ 9,553,474
公司債	<u>75,805</u>	<u>1,191,467</u>
	<u>\$12,769,580</u>	<u>\$10,744,941</u>

本公司證券部門一〇〇及九十九年底備供出售金融資產－流動中，已供作附買回條件交易之面額分別為 1,817,300 仟元及 2,254,800 仟元。

七、持有至到期日金融資產－流動

	一〇〇年 十二月三十一日	九十九年 十二月三十一日
政府公債	\$ 3,409,702	\$ -
公司債	<u>1,002,218</u>	<u>832,602</u>
	<u>\$ 4,411,920</u>	<u>\$ 832,602</u>

本公司證券部門一〇〇及九十九年底持有至到期日金融資產－流動中，已供作附買回條件交易之面額分別為 3,400,000 仟元及 800,000 仟元。

八、備供出售金融資產－非流動

	一〇〇年 十二月三十一日	九十九年 十二月三十一日
政府公債	\$ 2,476,687	\$ 5,681,897
公司債	3,084,175	2,623,571
金融債券	<u>2,521,656</u>	<u>303,208</u>
	<u>\$ 8,082,518</u>	<u>\$ 8,608,676</u>

本公司證券部門一〇〇及九十九年底備供出售金融資產－非流動中，已供作附買回條件交易之面額分別為 732,100 仟元及 2,982,700 仟元。

九、持有至到期日金融資產－非流動

	一〇〇年 十二月三十一日	九十九年 十二月三十一日
政府公債	\$ 6,415,648	\$ 8,408,541
公司債	<u>1,713,229</u>	<u>2,738,557</u>
	<u>\$ 8,128,877</u>	<u>\$ 11,147,098</u>

本公司證券部門一〇〇及九十九年底持有至到期日金融資產－非流動中，已供作附買回條件交易之面額分別為 2,122,000 仟元及 5,626,200 仟元。

十、附買回債券負債

本公司證券部門於一〇〇及九十九年底以附買回為條件賣出之債券分別為 8,994,555 仟元及 12,797,214 仟元，經約定應分別於一〇一年

六月二十八日及一〇〇年八月四日前以 9,006,577 仟元及 12,808,371 仟元陸續買回。

十一、用人及折舊費用

	一〇〇年度	九十九年度
用人費用	\$ 2,491	\$ 4,426
折舊費用	20	13

十二、與關係人之重大交易事項：

(一) 關係人之名稱及關係

關係人之名稱	與本部門之關係
玉山商業銀行股份有限公司(玉山銀行)	本部門之總行

(二) 與關係人間之重大交易事項

關係人名稱	科目	一〇〇年 十二月三十一日	九十九年 十二月三十一日
1. 玉山銀行	內部往來	<u>\$23,626,077</u>	<u>\$19,035,455</u>

	一〇〇年度	九十九年度
	估該科目餘額百分比	估該科目餘額百分比
	金額 (%)	金額 (%)
2. 分攤總行之業務費用(帳列營業費用)	<u>\$ 3,254</u> <u>97</u>	<u>\$ 5,180</u> <u>19</u>

十三、質抵押之資產

本公司證券部門一〇〇及九十九年底分別提供下列資產質抵押以作為本公司債券等殖成交系統給付準備金、其他營業單位各項業務準備金、法院假扣押之擔保品及日間透支之擔保：

	一〇〇年 十二月三十一日	九十九年 十二月三十一日
應收帳款	\$ 9,900	\$ 200
備供出售金融資產(面額)		
— 流動	-	189,700
— 非流動	1,000	3,600
持有至到期日金融資產(面額)		
— 非流動	<u>1,373,600</u>	<u>1,098,700</u>
	<u>\$ 1,384,500</u>	<u>\$ 1,292,200</u>

十四、重大承諾及或有事項：無。

十五、重大災害損失：無。

十六、營業部門財務資訊：無。

十七、重大期後事項：無。

十八、金融商品之揭露

(一) 公平價值之資訊

非衍生性金融商品 資產	一〇〇年十二月三十一日		九十九年十二月三十一日	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
公平價值與帳面價值相 等之金融資產	\$ 482,421	\$ 482,421	\$ 2,012,082	\$ 2,012,082
公平價值變動列入損益 之金融資產				
一流動	-	-	152,521	152,521
備供出售金融資產				
一流動	12,769,580	12,769,580	10,744,941	10,744,941
一非流動	8,082,518	8,082,518	8,608,676	8,608,676
持有至到期日金融資產				
一流動	4,411,920	4,420,039	832,602	834,314
一非流動	8,128,877	8,301,648	11,147,098	11,393,933
負債				
公平價值與帳面價值相 等之金融負債	32,668,596	32,668,596	31,896,561	31,896,561

(二) 本公司證券部門估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

1. 短期金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值，因此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。此方法應用於附賣回債券投資、應收帳款、其他應收款—淨額、附買回債券負債、應付帳款、代收款項及其他應付款。
2. 公平價值變動列入損益之金融資產、備供出售金融資產及持有至到期日金融資產如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公平價值，若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計；本公司證券部門採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致，該資訊為本公司證券部門可取得者。

3. 營業保證金、存出保證金及內部往來等因無特定到期日，故以帳面價值為公平價值。

(三) 本公司證券部門之金融資產及金融負債之公平價值，以活絡市場之公開報價直接決定者及以評價方法估計者分別為：

	公開報價決定之金額		評價方法估計之金額	
	一〇〇年十二月三十一日	九十九年十二月三十一日	一〇〇年十二月三十一日	九十九年十二月三十一日
金融資產				
公平價值變動列入損益之金融資產				
一流動	\$ -	\$ 1,855	\$ -	\$ 150,666
備供出售金融資產				
一流動	12,693,775	9,553,474	75,805	1,191,467
一非流動	2,476,687	5,681,897	5,605,831	2,926,779
持有至到期日金融資產				
一流動	3,417,231	-	1,002,808	834,314
一非流動	6,559,924	8,621,605	1,741,724	2,772,328

(四) 本公司證券部門於一〇〇年及九十九年十二月三十一日具利率變動之公平價值風險之金融資產分別為 33,392,895 仟元及 31,235,110 仟元。

(五) 本公司證券部門於一〇〇及九十九年度非以公平價值衡量且公平價值變動認列損益之金融資產，其利息收入分別為 393,340 仟元及 498,003 仟元。

(六) 財務風險資訊：

1. 市場風險

本公司證券部門之交易，均係以公平價值衡量，依評價參數變動而增減值，如標的市價、市場利率、到期日等，並輔以避險策略降低風險暴露程度。

2. 信用風險

本公司證券部門之信用風險主要來自於債券發行人或交易對手無法履行合約義務之風險，其最大的信用風險等於帳面價值。

3. 流動性風險

本公司證券部門從事之交易於市場上均有一定程度之流動性，風險甚低。

4. 利率變動之現金流量風險

本公司證券部門之債券投資主要係屬固定利率之債券投資，因此市場利率變動將不會使債券投資之有效利率隨之變動，而使其未來現金流量產生波動。

(七) 信用風險顯著集中之資訊

本公司證券部門交易有價證券並未顯著集中於特定標的或少數交易對象，除依證券主管機關規定辦理外，亦自訂管理規範，針對集中交易不得超過某一適當比率或額度上限。

十九、附註揭露事項

(一) 重大交易事項及(二)轉投資事業相關資訊：

1. 資金貸與他人：無此情形。
2. 為他人背書保證：無此情形。
3. 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：無此情形。
4. 處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：無此情形。
5. 與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上：無此情形。
6. 應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：無此情形。

二十、大陸投資資訊：無。

二一、其他：無。

玉山商業銀行股份有限公司
證券部門應收帳款明細表
民國一〇〇年十二月三十一日

明細表一

單位：新台幣仟元

<u>項</u>	<u>目</u>	<u>金</u>	<u>額</u>
應收帳款—非關係人			
	應收利息	\$	399,395
	其他（註一及二）		<u>21,153</u>
	合 計	\$	<u><u>420,548</u></u>

註一：各項金額均未超過本科目金額之百分之五。

註二：其中 9,900 仟元提存法院。

玉山商業銀行股份有限公司
證券部門備供出售金融資產－流動明細表

民國一〇〇年十二月三十一日

明細表二

單位：新台幣仟元／面額
仟元，惟單價為元

有價證券名稱	付息日	到期日	利率 %	面額 (註)	帳單	面價	價值	公單	平價	價值	備註
政府公債											
86 交建乙 3	每年 03.11	101/03/11	6.900	\$ 6,200	101.1774	\$ 6,273	101.1340	\$ 6,270			
91 央債甲 4	每年 03.08	101/03/08	3.625	278,000	100.5381	279,496	100.5068	279,409			
91 央債甲 8	每年 09.10	101/09/10	3.250	150,000	100.7953	151,193	101.6741	152,511			
91 央債甲 11	每年 12.17	101/12/17	2.500	50,000	100.4740	50,237	101.5984	50,799			
96 央債甲 1	每年 01.26	101/01/26	1.875	6,850,000	100.0849	6,855,815	100.0710	6,854,864			
96 央債乙 1	每年 10.19	101/10/19	2.625	200,000	100.9385	201,877	101.4364	202,873			
99 央債甲 3	每年 02.10	101/02/10	0.250	<u>5,150,000</u>	99.9468	<u>5,147,261</u>	99.9427	<u>5,147,049</u>			
				12,684,200		12,692,152		12,693,775			
公司債											
97 友達 1	每年 08.22	101/8/22	2.900	<u>75,000</u>	100.0000	<u>75,000</u>	101.0741	<u>75,805</u>			
				<u>\$ 12,759,200</u>		<u>\$ 12,767,152</u>		<u>\$ 12,769,580</u>			

註：已供作附買回條件交易之面額為 1,817,300 仟元。

玉山商業銀行股份有限公司
證券部門持有至到期日金融資產－流動明細表
民國一〇〇年十二月三十一日

明細表三

單位：新台幣仟元

有價證券名稱	付息日	到期日	面額 (註)	利率 (%)	未攤銷溢(折)價	帳面金額
政府公債						
央債 91104	每年 03.08	101.03.08	<u>\$ 3,400,000</u>	3.6250	<u>\$ 9,702</u>	<u>\$ 3,409,702</u>
公司債						
91 台積 1C05	每年 01.16	101.01.16	300,000	3.0000	219	300,219
91 台積 1C06	每年 01.17	101.01.17	300,000	3.0000	234	300,234
94 奇美 1H	每年 06.01	101.06.01	<u>400,000</u>	2.5142	<u>1,765</u>	<u>401,765</u>
			<u>1,000,000</u>		<u>2,218</u>	<u>1,002,218</u>
			<u>\$ 4,400,000</u>		<u>\$ 11,920</u>	<u>\$ 4,411,920</u>

註：已供作附買回條件交易之面額為 3,400,000 仟元。

玉山商業銀行股份有限公司
證券部門備供出售金融資產－非流動變動明細表

民國一〇〇年度

明細表四

單位：新台幣仟元

名稱	年初餘額		本年度增加		本年度減少		年底餘額		提供擔保或質押情形
	面額	公平價值	面額	金額	面額	金額	面額(註)	公平價值	
政府公債									
央債 88103	\$ 2,000	\$ 2,157	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 17	\$ 2,000	\$ 2,140	無
央債 89111	66,000	73,360	-	-	50,000	55,949	16,000	17,411	無
央債 90104	7,000	7,774	-	-	-	65	7,000	7,709	無
央債 91104	700,000	711,108	-	-	700,000	711,108	-	-	-
央債 91107	3,000	3,456	-	-	-	36	3,000	3,420	無
央債 91108	450,000	458,729	-	-	450,000	458,729	-	-	-
央債 91111	450,000	454,343	-	-	450,000	454,343	-	-	-
央債 92104	803,000	807,266	500,000	509,682	1,150,000	1,162,036	153,000	154,912	無
央債 92107	1,162,000	1,202,368	1,300,000	1,351,480	1,500,000	1,563,011	962,000	990,837	無
央債 92110	900,000	932,020	600,000	633,225	700,000	739,417	800,000	825,828	無
央債 93104	350,000	358,235	300,000	312,605	300,000	311,354	350,000	359,486	面額 1,000 仟元 提存法院
央債 93108	100,000	101,992	-	-	-	526	100,000	101,466	無
央債 96201	450,000	453,800	250,000	255,240	700,000	709,040	-	-	-
		5,566,608						2,463,209	
評 價		115,289						13,478	
		<u>5,681,897</u>						<u>2,476,687</u>	
金融債券									
96 開發 1	300,000	300,044	-	-	300,000	300,044	-	-	-
00 渣打銀 1C	-	-	500,000	500,000	-	-	500,000	500,000	無
00 渣打銀 1D	-	-	500,000	500,000	-	-	500,000	500,000	無
00 匯豐銀 1A	-	-	400,000	400,000	-	-	400,000	400,000	無
00 匯豐銀 1B	-	-	600,000	600,000	-	-	600,000	600,000	無
00 匯豐銀 2	-	-	500,000	500,000	-	-	500,000	500,000	無
		300,044						2,500,000	
評 價		3,164						21,656	
		<u>303,208</u>						<u>2,521,656</u>	
公司債									
97 友達 1	150,000	150,000	-	-	150,000	150,000	-	-	-
97 台化 1	250,000	249,751	-	-	250,000	249,751	-	-	-
97 塑化 1	100,000	101,829	-	-	-	912	100,000	100,917	無
96 台電 1	50,000	50,870	-	-	50,000	50,870	-	-	-
97 台電 7A	1,300,000	1,322,342	-	-	1,300,000	1,322,342	-	-	-
97 台灣大 1	100,000	102,001	-	-	100,000	102,001	-	-	-

(接次頁)

(承前頁)

名 稱	年 初 餘 額		本 年 度 增 加		本 年 度 減 少		年 底 餘 額		提 供 擔 保 或 質 押 情 形
	面 額	公 平 價 值	面 額	金 額	面 額	金 額	面 額 (註)	公 平 價 值	
99 華航 1D	\$ 300,000	\$ 300,000	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 300,000	\$ 300,000	無
99 永豐 1B	300,000	300,000	-	-	-	-	300,000	300,000	無
00 鴻海 1	-	-	200,000	200,000	-	-	200,000	200,000	無
00 台化 1	-	-	100,000	100,000	-	-	100,000	100,000	無
99 塑化 2	-	-	150,000	150,649	-	145	150,000	150,504	無
00 塑化 2	-	-	200,000	200,000	-	-	200,000	200,000	無
00 台積 1A	-	-	300,000	299,726	-	-	300,000	299,726	無
00 鴻海 3	-	-	500,000	500,000	-	-	500,000	500,000	無
00 中鋼 1A	-	-	300,000	299,751	-	-	300,000	299,751	無
94 台電 3E03	-	-	150,000	155,849	-	197	150,000	155,652	無
98 台電 2C	-	-	400,000	407,141	-	141	400,000	407,000	無
99 台電 1B	-	-	50,000	50,283	-	-	50,000	50,283	無
		2,576,793						3,063,833	
評 價		46,778						20,342	
		<u>2,623,571</u>						<u>3,084,175</u>	
合 計		<u>\$ 8,608,676</u>						<u>\$ 8,082,518</u>	

註：已供作附買回條件交易之面額為 732,100 仟元。

玉山商業銀行股份有限公司
證券部門持有至到期日金融資產－非流動變動明細表
民國一〇〇年度

明細表五

單位：新台幣仟元

名 稱	年 初 面 額	餘 額 帳 面 價 值	本 年 度 增 加 面 額 金 額	本 年 度 減 少 面 額 金 額	年 底 面 額 (註一)	餘 額 帳 面 價 值	提 供 擔 保 或 質 押 情 形
政府公債							
央債 89103	\$ 1,550,000	\$ 1,740,955	\$ -	\$ -	\$ 1,550,000	\$ 1,691,268	註二
央債 89104	100,000	118,709	1,200,000	1,413,241	1,300,000	1,479,289	無
央債 90107	1,650,000	1,798,290	-	-	1,650,000	1,773,684	註三
央債 91104	3,400,000	3,463,034	-	-	3,400,000	3,463,034	-
央債 96106	50,000	53,772	-	-	50,000	53,228	無
93 北建債一	900,000	949,372	-	-	900,000	934,125	無
97 高市債 2	-	-	200,000	196,246	200,000	196,246	無
99 高市債 1	300,000	284,409	-	3,399	300,000	287,808	無
		<u>8,408,541</u>				<u>6,415,648</u>	
公司債							
91 台積 1C05	300,000	305,117	-	-	300,000	305,117	-
91 台積 1C06	300,000	305,161	-	-	300,000	305,161	-
94 奇美 1H	400,000	405,880	-	-	400,000	405,880	-
97 中鋼 1	1,400,000	1,421,109	-	-	1,400,000	1,412,456	無
97 中鋼 2A	300,000	301,290	-	-	300,000	300,773	無
		<u>2,738,557</u>				<u>1,713,229</u>	
		<u>\$ 11,147,098</u>				<u>\$ 8,128,877</u>	

註一：已供作附買回條件交易之面額為 2,122,000 仟元。

註二：其中面額 50,000 仟元作為票券商營業保證金；面額 100,000 仟元作為債券等殖成交系統給付結算準備金；面額 20,000 仟元作為信託業賠償準備金；面額 951,800 仟元作為使用聯合信用卡處理中心清算帳戶之擔保；面額 151,800 仟元提存法院。

註三：其中面額 100,000 仟元作為信託業賠償準備金。

玉山商業銀行股份有限公司
證券部門附買回債券負債明細表
民國一〇〇年十二月三十一日

明細表六

單位：新台幣仟元

證 券 名 稱	交 易 條 件			面 額	成 交 金 額
	起 始 日	到 期 日	利 率 %		
政府公債					
央債 89104	100.10.18	101.06.28	0.43-0.74	\$ 1,176,600	\$ 1,349,738
央債 90107	100.10.19	101.06.26	0.53-0.75	667,800	758,140
央債 91104	100.07.04	101.03.05	0.46-0.78	3,564,100	3,944,438
央債 92107	100.09.26	101.05.02	0.63-0.66	490,200	575,741
央債 96101	100.12.28	101.01.10	0.30-0.75	1,089,900	1,127,789
央債 99103	100.12.28	101.01.13	0.75-0.76	464,000	515,178
其他(註)				618,800	723,531
合 計				<u>\$ 8,071,400</u>	<u>\$ 8,994,555</u>

註：每筆成交金額均未達新台幣三億元。

玉山商業銀行股份有限公司
證券部門出售證券利益（損失）明細表
民國一〇〇年度

明細表七

單位：新台幣仟元

項	目	出售證券收入	出售證券成本	出售證券利益 (損 失)
自營商				
在營業處所買賣				
	政府公債	\$ 72,850,703	\$ 72,764,519	\$ 86,184
	金融債	303,578	300,028	3,550
	公司債	<u>4,322,215</u>	<u>4,277,072</u>	<u>45,143</u>
	合 計	<u>\$ 77,476,496</u>	<u>\$ 77,341,619</u>	<u>\$ 134,877</u>

玉山商業銀行股份有限公司
證券部門利息收入明細表
民國一〇〇年度

明細表八

單位：新台幣仟元

項	目	金	額
債券投資利息收入			
	公平價值變動列入損益之金融資產息	\$	4,495
	備供出售金融資產息		157,570
	持有至到期日金融資產息		235,493
其他（註）			<u>335</u>
合 計			<u>\$397,893</u>

註：各項金額均未超過本科目金額之百分之五。

玉山商業銀行股份有限公司
證券部門利息支出明細表
民國一〇〇年度

明細表九

單位：新台幣仟元

項	目	金	額
附買回債券負債利息支出		\$	<u>56,755</u>
聯行往來			<u>70,975</u>
			<u>\$127,730</u>

玉山商業銀行股份有限公司
證券部門櫃檯買賣營業報告表
民國一〇〇年度

明細表十

1. 櫃檯買賣業務開業日期：九十二年二月。
2. 櫃檯買賣業務隸屬部門：財務金融事業處
3. 櫃檯買賣業務負責人姓名及職稱：兼營證券自營商：余振旭經理
兼營證券承銷商：王正聰經理
4. 櫃檯買賣業務實際作業人數：高級業務員：3名
5. 櫃檯買賣帳戶開戶總人數：-
6. 櫃檯買賣股票總成交股數：-
7. 櫃檯買賣股票總成交筆數：-
8. 櫃檯買賣股票營業彙總表：

單位：新台幣仟元

	營 交		易 出
	自 買	進 賣	
債 券	\$ 80,478,990	\$ 77,476,496	

9. 庫存上櫃有價證券明細表請參閱明細表二至五。

董事長：曾國烈

部門主管：吳寬和

製表人：張正浩