

玉山商業銀行股份有限公司
及子公司

合併財務報告暨會計師核閱報告
民國102及101年第3季

地址：臺北市民生東路三段115、117號

電話：(02)21751313

§ 目 錄 §

項	目 頁	次	財 務 報 告 附 註 編 號
一、封 面	1		-
二、目 錄	2		-
三、會計師核閱報告	3		-
四、合併資產負債表	4		-
五、合併綜合損益表	5~6		-
六、合併權益變動表	7		-
七、合併現金流量表	8~10		-
八、合併財務報告附註			
(一) 公司沿革	11~12		一
(二) 通過財務報告之日期及程序	12		二
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	12		三
(四) 重大會計政策之彙總說明	12~13, 91		四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	13		五
(六) 重要會計項目之說明	14~39		六~三五
(七) 關係人交易	39~43, 92~97		三六
(八) 質押之資產	43~44		三七
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	44~45		三八
(十) 重大之災害損失	-		-
(十一) 重大之期後事項	-		-
(十二) 其 他	46~81, 98~100		三九~四七
(十三) 附註揭露事項			
1. 重大交易事項相關資訊	82, 101, 103		四八
2. 轉投資事業相關資訊	82, 101, 103		四八
3. 大陸投資資訊	82, 102		四八
4. 母公司與子公司及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額	83		四八
(十四) 部門資訊	83		四九
(十五) 首次採用國際財務報導準則	84~90		五十
九、重要會計項目明細表	-		-

會計師核閱報告

玉山商業銀行股份有限公司 公鑒：

玉山商業銀行股份有限公司及其子公司民國 102 年及 101 年 9 月 30 日之合併資產負債表、民國 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日之合併資產負債表，暨民國 102 年及 101 年 7 月 1 日至 9 月 30 日，以及民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併綜合損益表、民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師核閱竣事。上開合併財務報告之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據核閱結果出具報告。

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

依本會計師核閱結果，並未發現第一段所述合併財務報告在所有重大方面有違反公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、經金融監督管理委員會認可之國際財務報導準則第 1 號「首次採用國際財務報導準則」及國際會計準則第 34 號「期中財務報導」而須作修正之情事。

勤業眾信聯合會計師事務所
會計師 黃 瑞 展

會計師 賴 冠 仲

財政部證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

財政部證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

中 華 民 國 102 年 11 月 14 日

玉山商業銀行股份有限公司及子公司
合併資產負債表
民國 102 年 9 月 30 日暨民國 101 年 12 月 31 日、9 月 30 日及 1 月 1 日
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元

代 碼	資 產	102年9月30日		101年12月31日		101年9月30日		101年1月1日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
11000	現金及約當現金(附註六)	\$ 16,632,274	1	\$ 23,068,127	2	\$ 22,618,140	2	\$ 19,931,437	2
11500	存放央行及拆借銀行同業(附註七)	57,851,664	4	55,855,963	5	46,285,507	4	45,016,416	4
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註八及三七)	267,108,715	20	61,246,430	5	62,185,602	5	52,250,936	5
12500	附賣回票券及債券投資(附註九)	-	-	210,863	-	11,196	-	29,789	-
13000	應收款項-淨額(附註十及三七)	49,048,031	4	44,058,948	4	43,870,676	4	41,893,897	4
13200	當期所得稅資產(附註三六)	157,588	-	159,455	-	165,318	-	274,793	-
13500	貼現及放款-淨額(附註十一、三六及三七)	812,342,514	62	735,406,720	60	711,710,748	60	656,008,834	57
14000	備供出售金融資產-淨額(附註十二、十三及三七)	71,631,870	6	76,155,007	6	54,092,268	5	52,860,765	5
14500	持有至到期日金融資產-淨額(附註十四及三七)	8,798,083	1	211,168,563	17	222,020,514	19	253,283,859	22
15500	其他金融資產-淨額(附註十五及三七)	12,091,686	1	4,392,491	-	4,890,044	-	3,497,546	-
18500	不動產及設備-淨額(附註十六)	18,229,819	1	16,373,001	1	15,943,439	1	15,599,517	1
18700	投資性不動產-淨額(附註十七)	1,073,049	-	2,193,124	-	2,142,033	-	1,216,332	-
19000	無形資產-淨額(附註十八)	5,457,292	-	4,137,558	-	4,054,888	-	4,036,275	-
19300	遞延所得稅資產	163,916	-	448,281	-	406,192	-	315,686	-
19500	其他資產-淨額(附註十九、三六及三八)	<u>1,677,171</u>	-	<u>1,457,072</u>	-	<u>1,655,579</u>	-	<u>1,427,934</u>	-
10000	資 產 總 計	<u>\$ 1,322,263,672</u>	<u>100</u>	<u>\$ 1,236,331,603</u>	<u>100</u>	<u>\$ 1,192,052,144</u>	<u>100</u>	<u>\$ 1,147,644,016</u>	<u>100</u>
代 碼	負 債 及 權 益								
21000	央行及銀行同業存款(附註二十)	\$ 61,309,099	5	\$ 46,652,824	4	\$ 45,259,757	4	\$ 38,052,926	3
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註八)	8,063,556	1	6,978,757	1	8,194,193	1	7,855,702	1
22500	附買回票券及債券負債(附註八、十二、十四及二一)	4,134,441	-	4,957,725	-	5,886,657	1	13,247,387	1
23000	應付款項(附註二二及三六)	19,191,616	1	21,307,584	2	24,239,487	2	17,831,752	2
23200	當期所得稅負債(附註三六)	188,575	-	826,344	-	714,089	-	60,522	-
23500	存款及匯款(附註二三及三六)	1,097,831,717	83	1,029,974,595	83	981,322,384	82	962,841,827	84
24000	應付金融債券(附註二四)	46,000,000	4	47,000,000	4	52,000,000	4	39,000,000	3
25500	其他金融負債(附註二五、三六及三八)	1,692,779	-	1,412,646	-	1,970,404	-	1,943,643	-
25600	負債準備(附註二六及二七)	456,558	-	428,108	-	374,473	-	338,345	-
29300	遞延所得稅負債	790,735	-	764,038	-	736,658	-	722,613	-
29500	其他負債(附註二八及三六)	<u>1,471,297</u>	-	<u>1,189,424</u>	-	<u>1,140,885</u>	-	<u>1,220,733</u>	-
20000	負債總計	<u>1,241,130,373</u>	<u>94</u>	<u>1,161,492,045</u>	<u>94</u>	<u>1,121,838,987</u>	<u>94</u>	<u>1,083,115,450</u>	<u>94</u>
	歸屬於母公司業主之權益								
	股 本								
31101	普通股股本	<u>49,850,000</u>	<u>4</u>	<u>45,725,000</u>	<u>4</u>	<u>43,725,000</u>	<u>4</u>	<u>42,206,000</u>	<u>4</u>
	資本公積								
31501	股本溢價	12,344,136	1	12,146,702	1	11,046,702	1	10,949,525	1
31513	庫藏股票交易	483	-	483	-	483	-	483	-
31599	其他資本公積	<u>167,437</u>	-	<u>198,346</u>	-	<u>146,469</u>	-	<u>87,848</u>	-
31500	資本公積合計	<u>12,512,056</u>	<u>1</u>	<u>12,345,531</u>	<u>1</u>	<u>11,193,654</u>	<u>1</u>	<u>11,037,856</u>	<u>1</u>
	保留盈餘								
32001	法定盈餘公積	11,595,872	1	9,442,173	1	9,442,173	1	8,494,884	1
32003	特別盈餘公積	83,866	-	305,423	-	305,423	-	83,866	-
32011	未分配盈餘	<u>6,425,577</u>	-	<u>6,937,999</u>	-	<u>5,554,440</u>	-	<u>2,927,517</u>	-
32000	保留盈餘合計	<u>18,105,315</u>	<u>1</u>	<u>16,685,595</u>	<u>1</u>	<u>15,302,036</u>	<u>1</u>	<u>11,506,267</u>	<u>1</u>
32500	其他權益	(<u>54,303</u>)	-	<u>83,432</u>	-	(<u>7,533</u>)	-	(<u>221,557</u>)	-
31000	母公司業主權益總計	<u>80,413,068</u>	<u>6</u>	<u>74,839,558</u>	<u>6</u>	<u>70,213,157</u>	<u>6</u>	<u>64,528,566</u>	<u>6</u>
38000	非控制權益	<u>720,231</u>	-	-	-	-	-	-	-
30000	權益總計	<u>81,133,299</u>	<u>6</u>	<u>74,839,558</u>	<u>6</u>	<u>70,213,157</u>	<u>6</u>	<u>64,528,566</u>	<u>6</u>
	負債及權益總計	<u>\$ 1,322,263,672</u>	<u>100</u>	<u>\$ 1,236,331,603</u>	<u>100</u>	<u>\$ 1,192,052,144</u>	<u>100</u>	<u>\$ 1,147,644,016</u>	<u>100</u>

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：曾國烈

經理人：黃男州

會計主管：吳寬和

玉山商業銀行股份有限公司及子公司

合併綜合損益表

民國 102 年及 101 年 7 月 1 日至 9 月 30 日以及民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼		102年7月1日至9月30日		101年7月1日至9月30日		102年1月1日至9月30日		101年1月1日至9月30日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
41000	利息收入 (附註二九及三六)	\$ 5,797,006	87	\$ 5,709,541	105	\$16,525,870	85	\$16,788,700	99
51000	利息費用 (附註二九及三六)	(2,395,991)	(36)	(2,354,198)	(43)	(6,942,690)	(36)	(6,962,724)	(41)
49010	利息淨收益	<u>3,401,015</u>	<u>51</u>	<u>3,355,343</u>	<u>62</u>	<u>9,583,180</u>	<u>49</u>	<u>9,825,976</u>	<u>58</u>
	利息以外淨收益								
49100	手續費淨收益(附註三十及三六)	2,013,865	30	1,407,148	26	5,804,520	30	3,893,327	23
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益(附註三一)	912,082	14	506,823	9	4,114,800	21	1,261,291	7
49300	備供出售金融資產之已實現損益(附註十三)	30,437	1	15,407	-	167,001	1	1,613,772	9
49600	兌換損益	203,557	3	107,938	2	(335,527)	(2)	345,123	2
49700	資產減損迴轉利益(損失)(附註十五)	(9,749)	-	31	-	(15,649)	-	(290)	-
49899	其他利息以外淨損益(附註三六)	<u>73,728</u>	<u>1</u>	<u>48,177</u>	<u>1</u>	<u>148,060</u>	<u>1</u>	<u>108,110</u>	<u>1</u>
49020	小 計	<u>3,223,920</u>	<u>49</u>	<u>2,085,524</u>	<u>38</u>	<u>9,883,205</u>	<u>51</u>	<u>7,221,333</u>	<u>42</u>
4xxxx	淨 收 益	<u>6,624,935</u>	<u>100</u>	<u>5,440,867</u>	<u>100</u>	<u>19,466,385</u>	<u>100</u>	<u>17,047,309</u>	<u>100</u>
58200	呆帳費用及保證責任準備提存(附註十一)	(425,212)	(7)	(172,920)	(3)	(1,288,277)	(7)	(1,480,277)	(9)
	營業費用(附註二七、三二及三六)								
58500	員工福利費用	(1,609,591)	(24)	(1,491,383)	(28)	(4,806,082)	(25)	(4,307,953)	(25)
59000	折舊及攤銷費用	(213,013)	(3)	(208,952)	(4)	(638,968)	(3)	(601,638)	(3)
59500	其他業務及管理費用	(1,644,941)	(25)	(1,320,930)	(24)	(4,535,271)	(23)	(3,861,702)	(23)
58400	營業費用合計	(3,467,545)	(52)	(3,021,265)	(56)	(9,980,321)	(51)	(8,771,293)	(51)
61001	稅前淨利	2,732,178	41	2,246,682	41	8,197,787	42	6,795,739	40
61003	所得稅費用(附註三三)	(436,778)	(6)	(306,195)	(5)	(1,332,450)	(6)	(1,058,494)	(6)
64000	本期淨利	<u>2,295,400</u>	<u>35</u>	<u>1,940,487</u>	<u>36</u>	<u>6,865,337</u>	<u>36</u>	<u>5,737,245</u>	<u>34</u>
	其他綜合損益(附註三三)								
65001	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(148,974)	(2)	(126,187)	(3)	66,812	-	(212,601)	(1)
65011	備供出售金融資產未實現評價損益	(7,324)	-	217,701	4	(228,383)	(1)	438,275	2
65091	與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	<u>20,968</u>	<u>-</u>	<u>(2,311)</u>	<u>-</u>	<u>14,334</u>	<u>-</u>	<u>(11,650)</u>	<u>-</u>
65000	本期其他綜合損益(稅後淨額)	(135,330)	(2)	<u>89,203</u>	<u>1</u>	(147,237)	(1)	<u>214,024</u>	<u>1</u>
66000	本期綜合損益總額	<u>\$ 2,160,070</u>	<u>33</u>	<u>\$ 2,029,690</u>	<u>37</u>	<u>\$ 6,718,100</u>	<u>35</u>	<u>\$ 5,951,269</u>	<u>35</u>
	淨利歸屬於：								
67101	母公司業主	\$ 2,291,058	35	\$ 1,940,487	36	\$ 6,860,995	35	\$ 5,737,245	34
67111	非控制權益	<u>4,342</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4,342</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
67100		<u>\$ 2,295,400</u>	<u>35</u>	<u>\$ 1,940,487</u>	<u>36</u>	<u>\$ 6,865,337</u>	<u>35</u>	<u>\$ 5,737,245</u>	<u>34</u>

(接 次 頁)

(承前頁)

代 碼		102年7月1日至9月30日		101年7月1日至9月30日		102年1月1日至9月30日		101年1月1日至9月30日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
	綜合損益總額歸屬於：								
67301	母公司業主	\$ 2,165,230	33	\$ 2,029,690	37	\$ 6,723,260	35	\$ 5,951,269	35
67311	非控制權益	(5,160)	-	-	-	(5,160)	-	-	-
67300		<u>\$ 2,160,070</u>	<u>33</u>	<u>\$ 2,029,690</u>	<u>37</u>	<u>\$ 6,718,100</u>	<u>35</u>	<u>\$ 5,951,269</u>	<u>35</u>
	每股盈餘 (附註三四)								
67500	基本每股盈餘	<u>\$ 0.46</u>		<u>\$ 0.41</u>		<u>\$ 1.38</u>		<u>\$ 1.20</u>	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：曾國烈

經理人：黃男州

會計主管：吳寬和

玉山商業銀行股份有限公司及子公司
合併權益變動表
民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元

代碼	歸屬於母公 司業主之 其他權益 項目	歸屬於母公 司業主之 權益						其他權益 項目		非控制權 益 (附註三五)	權 益 總 額
		股本 (附註三五) 股數(仟股)	普通股本	資本公積 (附註三五)	保留盈餘 (附註三五) 法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	國外營運機構 財務報表換算 之兌換差額	備供出售金融 資產之未實現損益		
A1	102年1月1日餘額	4,572,500	\$ 45,725,000	\$ 12,345,531	\$ 9,442,173	\$ 305,423	\$ 6,937,999	(\$ 222,469)	\$ 305,901	\$ -	\$ 74,839,558
B17	特別盈餘公積迴轉	-	-	-	-	(221,557)	221,557	-	-	-	-
B1	101年度盈餘分配										
B1	法定盈餘公積	-	-	-	2,153,699	-	(2,153,699)	-	-	-	-
B5	股東紅利-現金	-	-	-	-	-	(1,316,275)	-	-	-	(1,316,275)
B9	股東紅利-股票	412,500	4,125,000	-	-	-	(4,125,000)	-	-	-	-
O1	非控制權益變動數	-	-	-	-	-	-	-	-	725,391	725,391
C17	以母公司股票給與本公司員工之股份基礎交易	-	-	166,525	-	-	-	-	-	-	166,525
D1	102年1月1日至9月30日淨利	-	-	-	-	-	6,860,995	-	-	4,342	6,865,337
D3	102年1月1日至9月30日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	63,354	(201,089)	(9,502)	(147,237)
D5	102年1月1日至9月30日綜合損益總額	-	-	-	-	-	6,860,995	63,354	(201,089)	(5,160)	6,718,100
Z1	102年9月30日餘額	4,985,000	\$ 49,850,000	\$ 12,512,056	\$ 11,595,872	\$ 83,866	\$ 6,425,577	(\$ 159,115)	\$ 104,812	\$ 720,231	\$ 81,133,299
A1	101年1月1日餘額	4,220,600	\$ 42,206,000	\$ 11,037,856	\$ 8,494,884	\$ 83,866	\$ 2,927,517	\$ -	(\$ 221,557)	\$ -	\$ 64,528,566
B1	100年度盈餘分配										
B1	法定盈餘公積	-	-	-	947,289	-	(947,289)	-	-	-	-
B3	特別盈餘公積	-	-	-	-	221,557	(221,557)	-	-	-	-
B5	股東紅利-現金	-	-	-	-	-	(422,476)	-	-	-	(422,476)
B9	股東紅利-股票	151,900	1,519,000	-	-	-	(1,519,000)	-	-	-	-
C17	以母公司股票給與本公司員工之股份基礎交易	-	-	155,798	-	-	-	-	-	-	155,798
D1	101年1月1日至9月30日淨利	-	-	-	-	-	5,737,245	-	-	-	5,737,245
D3	101年1月1日至9月30日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	(176,458)	390,482	-	214,024
D5	101年1月1日至9月30日綜合損益總額	-	-	-	-	-	5,737,245	(176,458)	390,482	-	5,951,269
Z1	101年9月30日餘額	4,372,500	\$ 43,725,000	\$ 11,193,654	\$ 9,442,173	\$ 305,423	\$ 5,554,440	(\$ 176,458)	\$ 168,925	\$ -	\$ 70,213,157

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：曾國烈

經理人：黃男州

會計主管：吳寬和

玉山商業銀行股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元

代 碼		102 年 1 月 1 日 至 9 月 30 日	101 年 1 月 1 日 至 9 月 30 日
	營業活動之現金流量		
A00010	本期稅前淨利	\$ 8,197,787	\$ 6,795,739
A20010	不影響現金流量之收益費損項目		
A20100	折舊費用	508,717	468,081
A20200	攤銷費用	130,251	133,557
A20300	呆帳費用提列數	1,259,375	1,440,166
A20400	透過損益按公允價值衡量金融 資產及負債之淨利益	(4,114,800)	(1,261,291)
A20900	利息費用	6,942,690	6,962,724
A21200	利息收入	(16,525,870)	(16,788,700)
A21300	股利收入	(73,773)	(43,307)
A21700	保證責任準備淨變動	28,902	40,111
A21900	股份基礎給付酬勞成本	166,525	155,798
A22500	處分及報廢不動產及設備利益	(341)	(282)
A22700	處分投資性不動產利益	(11,954)	-
A23100	處分投資利益	(141,688)	(1,616,037)
A23500	金融資產減損損失	5,900	-
A23700	非金融資產減損損失	9,749	290
A24400	處分承受擔保品損失	5,846	4,571
A40000	與營業活動相關之資產/負債變動 數		
A41110	存放央行及拆借金融同業增加	(2,325,983)	(601,979)
A41120	透過損益按公允價值衡量之金 融資產增加	(204,287,983)	(11,964,702)
A41150	應收款項增加	(4,984,035)	(2,043,243)
A41160	貼現及放款增加	(72,220,247)	(56,818,430)
A41170	備供出售金融資產減少	3,358,414	298,850
A41180	持有至到期日金融資產減少	202,268,892	31,019,721
A41190	其他金融資產增加	(7,679,655)	(1,440,833)
A41990	其他資產增加	(93,808)	(98,956)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		102 年 1 月 1 日 至 9 月 30 日	101 年 1 月 1 日 至 9 月 30 日
A42110	央行及銀行同業存款增加	\$ 14,043,528	\$ 7,206,831
A42120	透過損益按公允價值衡量之金 融負債增加	1,829,733	2,989,422
A42140	附買回票券及債券負債減少	(823,284)	(7,360,730)
A42150	應付款項增加(減少)	(2,213,888)	5,964,080
A42160	存款及匯款增加	60,134,998	18,480,557
A42170	其他金融負債增加	265,000	85,247
A42180	員工福利負債準備減少	(550)	(4,073)
A42990	其他負債增加(減少)	<u>316,243</u>	<u>(67,964)</u>
A33000	營運產生之現金流出	(16,025,309)	(18,064,782)
A33100	收取之利息	18,685,911	17,434,108
A33200	收取之股利	77,186	50,202
A33300	支付之利息	(7,054,537)	(6,584,951)
A33500	支付之所得稅	<u>(1,667,654)</u>	<u>(386,020)</u>
AAAA	營業活動之淨現金流出	<u>(5,984,403)</u>	<u>(7,551,443)</u>
	投資活動之現金流量		
B02200	取得子公司之淨現金流入(附註四 六)	733,910	-
B02700	取得不動產及設備	(1,020,281)	(1,817,077)
B02800	處分不動產及設備	2,051	713
B03700	存出保證金增加	(125,498)	(119,861)
B04500	取得無形資產	(38,670)	(34,830)
B04700	處分承受擔保品	15,580	7,343
B05500	處分投資性不動產	74,137	-
B06700	其他資產增加	<u>(1,774)</u>	<u>(13,113)</u>
BBBB	投資活動之淨現金流出	<u>(360,545)</u>	<u>(1,976,825)</u>
	籌資活動之現金流量		
C01400	發行金融債券	5,000,000	13,000,000
C01500	償還金融債券	(6,000,000)	-
C03000	存入保證金增加	15,133	-
C03100	存入保證金減少	-	(58,486)
C04500	發放現金股利	<u>(1,316,275)</u>	<u>(422,476)</u>
CCCC	籌資活動之淨現金流入(流出)	<u>(2,301,142)</u>	<u>12,519,038</u>
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	<u>708,473</u>	<u>344,452</u>

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
EEEE	本期現金及約當現金增加(減少)數	(\$ 7,937,617)	\$ 3,335,222
E00100	期初現金及約當現金餘額	<u>28,448,096</u>	<u>23,785,466</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 20,510,479</u>	<u>\$ 27,120,688</u>

期末現金及約當現金之調節

代 碼		102年9月30日	101年9月30日
E00210	資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 16,632,274	\$ 22,618,140
E00220	符合國際會計準則第七號現金及約當現金 定義之存放央行及拆借銀行同業	3,878,205	4,491,352
E00230	符合國際會計準則第七號現金及約當現金 定義之附賣回票券及債券投資	<u>-</u>	<u>11,196</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 20,510,479</u>	<u>\$ 27,120,688</u>

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：曾國烈

經理人：黃男州

會計主管：吳寬和

玉山商業銀行股份有限公司及子公司

合併財務報告附註

民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明者外，係以新臺幣仟元為單位)

一、公司沿革

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

本行總行綜理全行事務及業務，並在國內各重要地區設立分行，藉以推廣各項業務。截至 102 年 9 月 30 日，計設有一四〇個營業單位，包括營業部、國際事務部、信託部、信用卡暨支付金融事業處、國際金融業務分行、洛杉磯分行、香港分行、新加坡分行、東莞分行及一三一一個國內分行，並設有越南胡志明市及緬甸仰光代表辦事處。

本行信託部辦理銀行法及信託業法規定之信託投資業務之規劃、管理及營業。

本行於 90 年 12 月 10 日召開股東臨時會，決議通過由本行、玉山票券金融股份有限公司（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 91 年 1 月 28 日為股份轉換基準日。轉換後，本行成為玉山金控百分之百持有之子公司。同日，本行之股票下市，改以玉山金控之股票於臺灣證券交易所上市買賣。

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

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

柬埔寨 Union Commerical Bank PLC. (聯合商業銀行) 於 83 年 3 月設立營運，總行位於柬埔寨金邊，計有四家分行，主要營業項目為依當地法令規定得以經營之業務。本行於 102 年 8 月 28 日取得聯合商業銀行 70% 股權，並自取得控制日起將其併入合併報表 (參閱附註四六)。

本行及子公司 (以下簡稱本公司) 係以公司內各個體營運所處主要經濟環境之貨幣 (為功能性貨幣) 衡量。本合併財務報告係以新臺幣表達。

本公司於 102 及 101 年 9 月底，員工人數分別為 6,372 人及 5,775 人。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於 102 年 11 月 14 日經提報本行董事會後發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

本公司未適用業經國際會計準則理事會 (IASB) 發布之國際財務報導準則 (IFRS)、國際會計準則 (IAS)、解釋 (IFRIC) 及解釋公告 (SIC) 之部分，請參閱 102 年第 1 季及第 2 季財務報告附註三。截至本合併財務報告發布日止，金管會尚未發布前述新、修正或修訂準則及解釋之生效日。

除已於 102 年第 2 季財務報告附註三所述者外，首次適用上述新、修正或修訂準則及解釋將不致造成本公司會計政策之重大變動。

截至本合併財務報告發布日止，本公司仍持續評估上述準則及解釋對財務狀況與財務績效之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

四、重大會計政策之彙總說明

依據金管會 98 年 6 月 4 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 102 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 IFRS、IAS、IFRIC 及 SIC (以下稱「IFRSs」) 編製財務報告。

本公司轉換至 IFRSs 日為 101 年 1 月 1 日。轉換至 IFRSs 對本公司合併財務報告之影響說明，係列於附註五十。

(一) 遵循聲明

本合併財務報告係依照公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則及經金管會認可之 IFRS 1「首次採用國際財務報導準則」及 IAS 34「期中財務報導」編製。本合併財務報告並未包含整份年度合併財務報告所規定之所有 IFRSs 揭露資訊。

(二) 合併基礎

本合併財務報告係包含本行及由本行所控制個體（聯合商業銀行）之財務報告。控制係指本行有主導某一個體之財務及營運政策之權力，以從其活動中獲取利益。

本行及子公司係採用一致之會計政策。

本公司各個體間之交易、帳戶餘額、收益及費損於合併時全數予以銷除。另本公司財務報告包括國內外總分行及國際金融業務分行之帳目。國內外總分行及國際金融業務分行間之內部往來及聯行往來等帳目均於彙編財務報告時互相沖減。

對子公司之非控制權益與本行業主之權益分開表達。

分攤綜合損益總額至非控制權益

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

納入本合併財務報告編製主體之子公司及其被投資公司持股比例及營業項目等相關資訊，請參閱附表一。

(三) 其他重大會計政策說明

本合併財務報告所採用之會計政策與 102 年第 1 季財務報告相同，重大會計政策之彙總說明請參閱 102 年第 1 季財務報告附註四。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本合併財務報告所採用之重大會計判斷、估計及假設不確定性主要來源與 102 年第 1 季財務報告相同，相關說明請參閱 102 年第 1 季財務報告附註五。

六、現金及約當現金

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
庫存現金及週轉金	\$ 9,248,753	\$ 7,205,793	\$ 6,930,302	\$ 6,093,294
待交換票據	3,338,688	10,608,961	10,392,521	9,408,051
存放同業	3,913,971	5,240,173	5,295,317	4,430,092
運送中現金	130,862	13,200	-	-
	<u>\$16,632,274</u>	<u>\$23,068,127</u>	<u>\$22,618,140</u>	<u>\$19,931,437</u>

現金流量表於 102 年及 101 年 9 月 30 日之調節請參閱現金流量表，101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日之現金及約當現金餘額與資產負債表之相關項目調節如下：

	101年12月31日	101年1月1日
資產負債表現金及約當現金餘額	<u>\$ 23,068,127</u>	<u>\$ 19,931,437</u>
符合 IAS 7 現金及約當現金定義之 存放央行及拆借銀行同業	5,169,106	3,824,240
符合 IAS 7 現金及約當現金定義之 附賣回票券及債券投資	<u>210,863</u>	<u>29,789</u>
現金流量表現金及約當現金餘額	<u>\$ 28,448,096</u>	<u>\$ 23,785,466</u>

七、存放央行及拆借銀行同業

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
存款準備金－甲戶	\$17,034,437	\$17,222,273	\$12,697,528	\$13,492,185
存款準備金－乙戶	29,461,378	26,735,726	26,537,969	26,089,659
存款準備金－外幣存款戶	147,855	130,680	117,308	99,917
轉存央行國庫機關專戶存款	15,831	14,392	15,051	4,544
拆放同業	7,886,833	8,723,086	5,390,097	3,824,240
存放央行－其他	<u>3,305,330</u>	<u>3,029,806</u>	<u>1,527,554</u>	<u>1,505,871</u>
	<u>\$57,851,664</u>	<u>\$55,855,963</u>	<u>\$46,285,507</u>	<u>\$45,016,416</u>

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

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

八、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
<u>持有供交易之金融資產</u>				
可轉讓定期存單	\$ 188,870,828	\$ -	\$ -	\$ -
商業本票	19,377,829	21,665,075	20,105,686	12,390,025
國庫券	8,573,165	-	-	796,178
外匯選擇權合約	6,072,902	1,490,321	2,095,488	977,597
金融債券	1,029,629	56,958	57,043	88,830
利率交換合約	886,282	1,390,052	1,664,000	2,199,546
國外機構發行債券	630,972	806,618	834,632	732,628
外匯換匯合約	544,798	634,191	401,488	604,888
遠期外匯合約	346,068	663,434	826,439	82,884
基金受益憑證	195,071	40,850	40,169	1,087,318
政府公債	150,595	158,739	50,683	-
國內上市(櫃)股票	132,238	159,029	201,007	138,471
期貨交易保證金—自有資金	98,317	39,473	50,996	86,080
無本金交割遠期外匯合約	38,478	46,083	41,213	141,918
商品選擇權合約	31,979	19,073	10,426	15,283
金屬商品交換合約	24,933	15,463	33,347	78,989
外幣保證金交易合約	19,246	11,793	16,615	17,437
遠期商品合約	5,823	6,441	92	9,328
可轉換公司債	-	19,700	20,000	19,500
信用違約交換合約	-	9,278	14,771	35,922
換匯換利合約	-	119	441	157,496
	<u>227,029,153</u>	<u>27,232,690</u>	<u>26,464,536</u>	<u>19,660,318</u>
<u>原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產</u>				
金融債券	20,807,490	16,392,542	17,624,087	17,124,860
公司債	18,622,175	16,179,453	16,695,456	15,063,477
國外政府債券	349,267	632,123	591,077	389,205
組合式商品	300,630	800,694	801,478	-
賣方權益證券	-	8,928	8,968	13,076
	<u>40,079,562</u>	<u>34,013,740</u>	<u>35,721,066</u>	<u>32,590,618</u>
	<u>\$ 267,108,715</u>	<u>\$ 61,246,430</u>	<u>\$ 62,185,602</u>	<u>\$ 52,250,936</u>
<u>持有供交易之金融負債</u>				
外匯選擇權合約	\$ 6,161,840	\$ 1,608,387	\$ 2,071,288	\$ 1,134,114
利率交換合約	801,928	1,450,555	1,719,765	2,300,655
外匯換匯合約	719,165	530,403	813,764	322,099
遠期外匯合約	270,164	400,372	297,306	560,450
無本金交割遠期外匯合約	46,981	23,245	22,174	33,788
商品選擇權合約	31,753	19,072	10,426	15,283
金屬商品交換合約	22,806	12,190	26,218	69,865
遠期商品合約	5,823	6,441	92	9,328
信用違約交換合約	2,911	5,906	4,419	432
換匯換利合約	185	216	64	157,082
外幣保證金交易合約	-	109	-	169
	<u>8,063,556</u>	<u>4,056,896</u>	<u>4,965,516</u>	<u>4,603,265</u>
<u>原始認列時指定透過損益按公允價值變動列入損益之金融負債</u>				
組合式商品	-	2,921,861	3,228,677	3,252,437
	<u>\$ 8,063,556</u>	<u>\$ 6,978,757</u>	<u>\$ 8,194,193</u>	<u>\$ 7,855,702</u>

本公司 102 年 9 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 9 月 30 日及 101 年 1 月 1 日透過損益按公允價值衡量之金融資產已供作附買回條件交易之帳面金額分別為 39,979 仟元、1,231,896 仟元、1,733,050 仟元及 3,633,920 仟元。

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

本公司於 102 年 9 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 9 月 30 日及 101 年 1 月 1 日尚未到期之衍生性商品合約金額（名目本金）如下：

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
外匯選擇權合約	\$ 890,047,209	\$ 309,719,379	\$ 385,444,826	\$ 182,699,277
利率交換合約	137,449,108	179,998,466	186,708,775	239,566,385
外匯換匯合約	85,751,240	97,789,550	101,642,080	85,331,327
遠期外匯合約	24,991,201	47,842,580	51,835,315	21,584,566
信用違約交換合約	236,568	8,791,120	9,113,951	9,321,414
無本金交割遠期外匯合約	8,654,468	7,839,471	10,505,303	8,029,941
商品選擇權合約	411,983	823,362	1,244,994	149,271
金屬商品交換合約	638,445	900,622	1,006,425	1,510,279
利率期貨交易合約	149,280	87,120	-	-
外幣保證金交易合約	233,245	331,137	288,679	272,650
遠期商品合約	222,876	218,874	221,037	228,205
商品期貨交易合約	279,817	9,641	-	-
換匯換利合約	16,678	31,681	42,241	3,193,995

九、附賣回票券及債券投資

本公司於 101 年 12 月 31 日、101 年 9 月 30 日及 101 年 1 月 1 日以附賣回為條件買入之票債券分別為 210,863 仟元、11,196 仟元及 29,789 仟元，經約定應分別於期後以 210,988 仟元、11,208 仟元及 29,833 仟元陸續賣回。

十、應收款項－淨額

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
應收信用卡款項	\$35,990,695	\$35,806,522	\$34,891,007	\$32,789,829
應收承購帳款－無追索權	9,124,837	4,199,426	4,417,088	5,598,969
應收承兌票款	2,696,837	2,810,014	3,265,343	2,229,997
應收利息	2,183,914	1,978,666	1,921,521	1,520,585
應收帳款	172,506	237,581	565,717	207,526

(接次頁)

(承前頁)

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
應收收益	\$ 147	\$ 77,397	\$ 82,293	\$ 346,863
應收逾期有價證券款	-	-	294,669	304,225
其他	615,661	452,116	134,836	314,949
	50,784,597	45,561,722	45,572,474	43,312,943
減：備抵呆帳	(1,736,566)	(1,502,774)	(1,701,798)	(1,419,046)
	<u>\$49,048,031</u>	<u>\$44,058,948</u>	<u>\$43,870,676</u>	<u>\$41,893,897</u>

本公司 102 年 9 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 9 月 30 日及 101 年 1 月 1 日應收款項之備抵呆帳評估如下：

項 目	102年9月30日		101年12月31日		101年9月30日		101年1月1日	
	應收帳款總額	備抵呆帳金額	應收帳款總額	備抵呆帳金額	應收帳款總額	備抵呆帳金額	應收帳款總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	\$ 17,835	\$ 8,726	\$ 5,353	\$ 2,153	\$ 297,404	\$ 277,287	\$ 307,872	\$ 285,323
無個別減損客觀證據者	1,989,117	687,782	1,847,441	723,018	1,784,388	670,390	1,791,952	662,955
合計	47,151,525	1,040,058	42,391,629	777,603	42,211,380	754,121	40,191,524	470,768
合計	49,158,477	1,736,566	44,244,423	1,502,774	44,293,172	1,701,798	42,291,348	1,419,046

應收款項之備抵呆帳變動情形如下：

	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$ 1,502,774	\$ 1,419,046
本期企業合併取得	15,385	-
本期提列提存	115,091	194,176
沖銷應收款項	(333,566)	(336,437)
收回已沖銷之應收款項	424,337	410,715
匯率影響數及其他變動	12,545	14,298
期末餘額	<u>\$ 1,736,566</u>	<u>\$ 1,701,798</u>

十一、貼現及放款－淨額

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
短期放款	\$ 184,955,388	\$ 173,937,762	\$ 166,182,568	\$ 148,124,194
中期放款	236,236,965	211,063,307	205,353,599	187,441,903
長期放款	393,510,971	355,264,093	344,239,960	323,570,945
催收款項	1,351,850	677,613	796,484	918,756
押匯及貼現	5,296,629	2,906,861	3,131,324	2,837,704
	821,351,803	743,849,636	719,703,935	662,893,502
減：備抵呆帳	(9,031,164)	(8,327,145)	(7,945,359)	(6,751,170)
加(減)：折溢價調整數	21,875	(115,771)	(47,828)	(133,498)
	<u>\$812,342,514</u>	<u>\$735,406,720</u>	<u>\$711,710,748</u>	<u>\$656,008,834</u>

本公司於 102 年 9 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 9 月 30 日及 101 年 1 月 1 日已停止對內計息之放款及其他授信款項餘額分別為 1,351,850 仟元、677,613 仟元、796,484 仟元及 918,756 仟元。102 年及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日對內未計提利息收入之金額分別為 19,372 仟元及 16,055 仟元。

本公司 102 年 9 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 9 月 30 日及 101 年 1 月 1 日對貼現及放款之備抵呆帳評估如下：

項 目	102年9月30日		101年12月31日		101年9月30日		101年1月1日	
	貼現及放款總額	備抵呆帳金額	貼現及放款總額	備抵呆帳金額	貼現及放款總額	備抵呆帳金額	貼現及放款總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	\$ 2,446,146	\$ 656,111	\$ 1,680,923	\$ 770,602	\$ 1,606,596	\$ 897,924	\$ 977,984	\$ 223,550
個別評估減損								
組合評估減損	2,119,309	424,642	2,185,816	574,943	2,220,988	593,404	2,198,685	604,799
無個別減損客觀證據者	816,786,348	7,950,411	739,982,897	6,981,600	715,876,351	6,454,031	659,716,833	5,922,821
合計	821,351,803	9,031,164	743,849,636	8,327,145	719,703,935	7,945,359	662,893,502	6,751,170

貼現及放款之備抵呆帳變動情形如下：

	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$ 8,327,145	\$ 6,751,170
本期企業合併取得	137,109	-
本期提列	1,144,284	1,245,990
轉銷呆帳	(975,022)	(423,807)
轉銷呆帳後收回數	388,288	415,821
匯率影響數及其他變動	9,360	(43,815)
期末餘額	<u>\$ 9,031,164</u>	<u>\$ 7,945,359</u>

本公司 102 年及 101 年 7 月 1 日至 9 月 30 日以及 102 年及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日呆帳費用及保證責任準備提存之明細如下：

	102年7月1日 至9月30日	101年7月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
貼現及放款備抵呆帳提列數	\$ 416,144	\$ 133,814	\$ 1,144,284	\$ 1,245,990
應收款項備抵呆帳提列數	14,776	58,974	115,091	194,176
保證責任準備提列(沖回)數	(5,708)	(19,868)	28,902	40,111
	<u>\$ 425,212</u>	<u>\$ 172,920</u>	<u>\$ 1,288,277</u>	<u>\$ 1,480,277</u>

十二、備供出售金融資產－淨額

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
政府公債	\$22,949,307	\$33,019,092	\$13,774,327	\$15,222,035
金融債券	29,517,496	32,647,365	31,802,143	28,535,815
公司債	17,416,579	9,853,109	7,837,815	4,068,993
上市(櫃)股票	1,196,335	245,774	281,415	486,921
資產證券化受益證券	32,279	253,418	260,594	4,547,001
國外機構發行債券	519,874	136,249	135,974	-
	<u>\$71,631,870</u>	<u>\$76,155,007</u>	<u>\$54,092,268</u>	<u>\$52,860,765</u>

本公司 102 年 9 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 9 月 30 日及 101 年 1 月 1 日備供出售金融資產中，已供作附買回條件交易之帳面金額分別為 3,349,093 仟元、1,300,176 仟元、3,270,456 仟元及 3,270,800 仟元。

十三、金融資產證券化

本行分別於 94 年第 4 季及 96 年第 2 季與香港商香港上海匯豐銀行（以下稱受託機構）共同訂定信託契約，依據中華民國金融資產證券化條例，採特殊目的信託方式，將本行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 2005-2（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 2005-2 為 C 級）及賣方權益證券交付本行。

玉山 CBO 2005-2 發行期間為 94 年 12 月 28 日至 103 年 9 月 20 日，發行總金額為 18,341,000 仟元。玉山 CBO 2005-2 於 101 年 2 月 24 日經受益人會議決議提前終止信託及進行信託財產之清算與處分信託財產中之債券，並於 101 年 3 月 20 日出售信託財產中之債券資產，本公司 101 年 9 月 30 日已收回保留受益證券及信託財產殘值之分配款 5,920,841 仟元，並認列處分利益 1,644,490 仟元（帳列備供出售金融資產之已實現損益）。

本行並擔任玉山 CBO 2005-2 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行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。

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 2005-2		玉山 CBO 2007-1	
	101年1月1日 至9月30日		102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
收到服務收益	\$ 1,065		\$ 450	\$ 450
收回保留受益證券及信託財產殘值	5,920,841		-	-

十四、持有至到期日金融資產－淨額

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
政府公債	\$ 5,951,148	\$ 6,264,653	\$ 6,303,526	\$ 9,825,349
公司債	1,648,391	1,640,723	2,351,076	3,381,152
金融債券	822,731	1,166,755	2,645,737	4,434,944
國外機構發行債券	294,714	289,204	291,989	301,236
國外定期存單	59,142	474,366	287,636	60,556
資產證券化受益證券	21,957	32,862	40,550	70,622
可轉讓定期存單	-	201,300,000	210,100,000	235,210,000
	<u>\$ 8,798,083</u>	<u>\$ 211,168,563</u>	<u>\$ 222,020,514</u>	<u>\$ 253,283,859</u>

本公司 102 年 9 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 9 月 30 日及 101 年 1 月 1 日持有至到期日金融資產中，已供作附買回條件交易之帳面金額分別為 703,271 仟元、2,152,109 仟元、755,871 仟元及 5,768,003 仟元。

本公司於 99 年及 100 年度間，因上述部分債券發行人之信用顯著惡化，陸續處分該等債券投資，且處分金額尚不重大，故不影響其繼續分類為持有至到期日金融資產之意圖。本公司截至 102 年 9 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 9 月 30 日及 101 年 1 月 1 日，前 3 年度之累計處分金額分別為 156,276 仟元、471,782 仟元、471,782 仟元及 471,782 仟元，累計處分損失分別為 12,901 仟元、115,017 仟元、115,017

仟元及 115,017 仟元，累計處分金額佔持有至到期日金融資產金額之百分比分別為 1.78%、0.22%、0.21% 及 0.19%。

十五、其他金融資產－淨額

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
存放銀行同業－定期存款	\$ 6,858,868	\$ -	\$ -	\$ -
無活絡市場之債券投資－淨額	4,707,809	4,063,185	4,558,815	3,163,239
以成本衡量之金融資產－淨額	521,082	328,580	328,580	328,580
其他	3,927	726	2,649	5,727
	<u>\$12,091,686</u>	<u>\$ 4,392,491</u>	<u>\$ 4,890,044</u>	<u>\$ 3,497,546</u>

本公司所持有之未上市（櫃）股票投資，於資產負債表日係按成本減除減損損失衡量，因其公允價值合理估計數之區間重大且無法合理評估各種估計之機率，致本公司管理階層認為其公允價值無法可靠衡量。本公司 102 年 1 月 1 日至 9 月 30 日因部分被投資公司營運發生虧損，故對於以成本衡量之金融資產評估認列減損損失為 5,900 仟元。

無活絡市場之債券投資明細如下：

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
公司債	\$ 4,589,525	\$ 4,063,185	\$ 3,863,316	\$ 2,367,740
金融債券	118,284	-	-	-
資產證券化受益證券	-	-	695,499	695,499
信用連結商品－主契約	-	-	-	100,000
	<u>\$ 4,707,809</u>	<u>\$ 4,063,185</u>	<u>\$ 4,558,815</u>	<u>\$ 3,163,239</u>

十六、不動產及設備－淨額

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
每一類別之帳面金額				
土地	\$11,524,358	\$ 9,804,884	\$ 9,532,808	\$ 9,385,367
房屋及建築	4,985,991	4,999,069	4,861,026	4,789,861
電腦設備	801,147	746,586	669,702	560,156
交通及運輸設備	151,422	127,543	131,413	132,826
雜項設備	474,671	477,437	426,990	381,581
預付房地及設備款	292,230	217,482	321,500	349,726
	<u>\$18,229,819</u>	<u>\$16,373,001</u>	<u>\$15,943,439</u>	<u>\$15,599,517</u>

	土	地	房屋及建築	電腦設備	交通及運輸設備	雜項設備	預付房地 及設備款	合	計
成本									
102年1月1日餘額	\$ 9,804,884	\$ 7,021,435	\$ 3,065,825	\$ 531,687	\$ 1,696,680	\$ 217,482		\$ 22,337,993	
本期企業合併取得(附註四)									
六)	253,817	56,767	21,869	37,622	22,909	-		392,984	
增 添	421,729	160,525	187,515	45,113	85,458	139,602		1,039,942	
處 分	-	(12,443)	(204,770)	(25,712)	(31,604)	-		(274,529)	
淨兌換差額及其他	(3,320)	(744)	106	(397)	3,455	-		(900)	
移轉至投資性不動產	-	(4,885)	-	-	-	-		(4,885)	
投資性不動產轉入	1,047,248	-	-	-	-	7,064		1,054,312	
預付房地及設備款轉入	-	-	23,469	-	-	(23,469)		-	
移轉至無形資產	-	-	-	-	-	(48,449)		(48,449)	
102年9月30日餘額	<u>\$ 11,524,358</u>	<u>\$ 7,220,655</u>	<u>\$ 3,094,014</u>	<u>\$ 588,313</u>	<u>\$ 1,776,898</u>	<u>\$ 292,230</u>		<u>\$ 24,496,468</u>	
101年1月1日餘額	\$ 9,385,367	\$ 6,554,856	\$ 2,851,414	\$ 503,728	\$ 1,506,314	\$ 349,726		\$ 21,151,405	
增 添	1,093,098	163,266	197,502	39,075	122,375	224,470		1,839,786	
處 分	-	-	(125,175)	(15,937)	(14,899)	-		(156,011)	
淨兌換差額	-	-	(496)	(179)	(792)	-		(1,467)	
移轉至投資性不動產	(1,008,686)	(27,066)	-	-	-	-		(1,035,752)	
投資性不動產轉入	63,029	35,714	-	-	-	-		98,743	
預付房地及設備款轉入	-	87,974	56,498	-	7,120	(151,592)		-	
移轉至無形資產	-	-	-	-	-	(101,104)		(101,104)	
101年9月30日餘額	<u>\$ 9,532,808</u>	<u>\$ 6,814,744</u>	<u>\$ 2,979,743</u>	<u>\$ 526,687</u>	<u>\$ 1,620,118</u>	<u>\$ 321,500</u>		<u>\$ 21,795,600</u>	

	土	地	房屋及建築	電腦設備	交通及運輸 設 備	雜項設備	合	計
累計折舊及減損								
102年1月1日餘額	\$ -	(\$ 2,022,366)	(\$ 2,319,239)	(\$ 404,144)	(\$ 1,219,243)	(\$ 5,964,992)		
本期企業合併取得(附註四)								
六)	-	(12,255)	(17,839)	(21,520)	(20,097)	(71,711)		
處 分	-	12,443	204,769	24,695	30,912	272,819		
折舊費用	-	(213,741)	(160,574)	(36,373)	(90,657)	(501,345)		
淨兌換差額及其他	-	161	16	451	(3,142)	(2,514)		
移轉至投資性不動產	-	1,094	-	-	-	1,094		
102年9月30日餘額	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 2,234,664)</u>	<u>(\$ 2,292,867)</u>	<u>(\$ 436,891)</u>	<u>(\$ 1,302,227)</u>	<u>(\$ 6,266,649)</u>		
101年1月1日餘額	\$ -	(\$ 1,764,995)	(\$ 2,291,258)	(\$ 370,902)	(\$ 1,124,733)	(\$ 5,551,888)		
處 分	-	-	125,174	15,522	14,884	155,580		
折舊費用	-	(192,258)	(144,312)	(40,017)	(84,011)	(460,598)		
淨兌換差額	-	-	355	123	732	1,210		
移轉至投資性不動產	-	4,747	-	-	-	4,747		
投資性不動產轉入	-	(1,212)	-	-	-	(1,212)		
101年9月30日餘額	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 1,953,718)</u>	<u>(\$ 2,310,041)</u>	<u>(\$ 395,274)</u>	<u>(\$ 1,193,128)</u>	<u>(\$ 5,852,161)</u>		

本公司之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

房屋及建築	
主 建 物	20 至 50 年
房屋附屬設備	10 至 15 年
電腦設備	3 至 8 年
交通及運輸設備	4 至 10 年
雜項設備	4 至 20 年

十七、投資性不動產－淨額

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
土 地	\$ 822,012	\$ 1,909,037	\$ 1,852,634	\$ 907,264
房屋及建築	251,037	284,087	289,399	309,068
	<u>\$ 1,073,049</u>	<u>\$ 2,193,124</u>	<u>\$ 2,142,033</u>	<u>\$ 1,216,332</u>

除認列折舊費用及重分類至不動產及設備外，本公司之投資性不動產於 102 年及 101 年 4 月 1 日至 9 月 30 日並未發生重大增添、處分及減損情形。102 年及 101 年 1 月 1 日至 3 月 31 日投資性不動產之增減變動資訊，請參閱 102 年第 1 季財務報告附註十七。

本公司之投資性不動產係以直線基礎按 50 年計提折舊。

本公司之投資性不動產於 102 年 9 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 9 月 30 日及 101 年 1 月 1 日之公允價值分別為 2,235,082 仟元、2,886,413 仟元、2,478,868 仟元及 1,577,073 仟元，該公允價值係以本公司估價中心及非關係人之獨立估價師於該等日期進行之評價為基礎。

本公司投資性不動產之收益列示如下：

	102年7月1日 至9月30日	101年7月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
投資性不動產之租金收入	\$ 10,552	\$ 12,330	\$ 31,643	\$ 36,300
當期產生租金收入之投資性不動產所發生之直接營運費用	(2,165)	(2,212)	(6,481)	(6,864)
未產生租金收入之投資性不動產所發生之直接營運費用	(1,804)	(1,901)	(5,917)	(5,826)
	<u>\$ 6,583</u>	<u>\$ 8,217</u>	<u>\$ 19,245</u>	<u>\$ 23,610</u>

十八、無形資產－淨額

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
商譽	\$ 4,185,148	\$ 3,805,337	\$ 3,749,066	\$ 3,749,066
電腦軟體	253,874	282,804	258,389	237,469
核心存款	434,805	40,854	38,737	40,642
客戶關係	8,161	8,563	8,696	9,098
銀行執照	575,304	-	-	-
	<u>\$ 5,457,292</u>	<u>\$ 4,137,558</u>	<u>\$ 4,054,888</u>	<u>\$ 4,036,275</u>

	商	譽	電	腦	軟	體	核	心	存	款	客	戶	關	係	銀	行	執	照	合	計
102年1月1日餘額	\$	3,805,337	\$	282,804	\$	40,854	\$	8,563	\$	-	\$	4,137,558								
本期企業合併取得 (附註四六)		384,846		819		401,235		-		582,930		1,369,830								
單獨取得		-		47,077		-		-		-		47,077								
攤銷費用		-		(125,334)		(2,034)		(402)		-		(127,770)								
自預付房地及設備款 轉入		-		48,449		-		-		-		48,449								
淨兌換差額		(5,035)		59		(5,250)		-		(7,626)		(17,852)								
102年9月30日餘額	<u>\$</u>	<u>4,185,148</u>	<u>\$</u>	<u>253,874</u>	<u>\$</u>	<u>434,805</u>	<u>\$</u>	<u>8,161</u>	<u>\$</u>	<u>575,304</u>	<u>\$</u>	<u>5,457,292</u>								

(接次頁)

(承前頁)

	商 譽	電 腦 軟 體	核 心 存 款	客 戶 關 係	銀 行 執 照	合 計
101年1月1日餘額	\$ 3,749,066	\$ 237,469	\$ 40,642	\$ 9,098	\$ -	\$ 4,036,275
單獨取得	-	48,537	-	-	-	48,537
攤銷費用	-	(128,658)	(1,905)	(402)	-	(130,965)
自預付房地及設備款 轉入	-	101,104	-	-	-	101,104
淨兌換差額	-	(63)	-	-	-	(63)
101年9月30日餘額	<u>\$ 3,749,066</u>	<u>\$ 258,389</u>	<u>\$ 38,737</u>	<u>\$ 8,696</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 4,054,888</u>

上述商譽以外之無形資產除銀行執照屬非確定耐用年限無形資產不得攤銷外，有限耐用年限無形資產係以直線基礎按下列耐用年數計提攤銷費用：

電腦軟體	3至4年
核心存款	4至16年
客戶關係	17年

本公司執行資產減損測試時，除投資性不動產以淨公允價值作為可回收金額外，係以營運部門為現金產生單位，因取得子公司聯合商業銀行、概括承受高雄企銀、竹南信合社及嘉義四信資產及負債所產生之商譽，已分攤至因合併或概括承受而新增之營業單位所屬之營運部門（商譽所屬現金產生單位）。現金產生單位之可回收金額係依據使用價值決定，所採用之關鍵假設係以各現金產生單位實際營運情形及業務或景氣循環週期之客觀資料作為未來現金流量之預計基礎，於永續經營假設下，根據資本財評價模式（CAPM）估計折現率，將各現金產生單位預估未來5年營運產生之淨現金流量折現計算出其使用價值。經本公司評估後，並無減損情事發生。

十九、其他資產－淨額

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
存出保證金－淨額	\$ 1,424,713	\$ 1,299,215	\$ 1,349,470	\$ 1,229,609
預付款項	222,113	105,570	234,165	138,517
承受擔保品－淨額	14,463	46,507	42,688	54,602
其 他	15,882	5,780	29,256	5,206
	<u>\$ 1,677,171</u>	<u>\$ 1,457,072</u>	<u>\$ 1,655,579</u>	<u>\$ 1,427,934</u>

二十、央行及銀行同業存款

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
銀行同業拆放	\$55,944,307	\$40,100,818	\$37,880,139	\$29,683,742
中華郵政轉存款	2,933,987	5,986,310	6,710,210	8,026,290
透支銀行同業	349,136	372,282	148,727	34,946
銀行同業存款	1,153,310	169,215	496,637	275,532
央行存款	41,229	24,199	24,044	32,416
央行拆放	887,130	-	-	-
	<u>\$61,309,099</u>	<u>\$46,652,824</u>	<u>\$45,259,757</u>	<u>\$38,052,926</u>

二一、附買回票券及債券負債

本公司於 102 年 9 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 9 月 30 日及 101 年 1 月 1 日以附買回為條件賣出之票債券分別為 4,134,441 仟元、4,957,725 仟元、5,886,657 仟元及 13,247,387 仟元，經約定應分別於期後以 4,142,789 仟元、4,966,886 仟元、5,896,219 仟元及 13,261,731 仟元陸續買回。

二二、應付款項

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
應付代收款	\$ 4,417,691	\$ 425,882	\$ 1,737,334	\$ 322,870
應付待交換票據	3,338,688	10,608,961	10,392,521	9,408,051
承兌匯票	2,741,193	2,847,478	3,361,219	2,263,778
應付利息	1,903,405	1,882,493	2,147,941	1,740,532
應付承購帳款	1,638,232	1,249,839	1,443,555	1,380,320
應付費用	1,621,891	1,758,851	1,404,210	1,389,309
應付帳款	1,166,223	492,955	2,251,123	298,406
應付其他稅款	97,339	131,089	92,825	103,459
其他	2,266,954	1,910,036	1,408,759	925,027
	<u>\$19,191,616</u>	<u>\$21,307,584</u>	<u>\$24,239,487</u>	<u>\$17,831,752</u>

二三、存款及匯款

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
支票存款	\$ 11,162,631	\$ 17,900,220	\$ 10,919,337	\$ 11,194,405
活期存款	269,649,976	241,225,202	218,566,299	200,694,046
活期儲蓄存款	308,355,372	277,681,426	262,942,110	247,636,939
定期存款	255,768,403	239,091,879	240,863,273	260,304,146
可轉讓定期存單	1,516,000	1,942,400	1,453,600	9,469,600
定期儲蓄存款	243,021,533	247,504,111	242,133,038	228,404,461
公庫存款	7,776,488	4,177,221	4,095,332	4,822,688
匯款	581,314	452,136	349,395	315,542
	<u>\$1,097,831,717</u>	<u>\$1,029,974,595</u>	<u>\$ 981,322,384</u>	<u>\$ 962,841,827</u>

二四、應付金融債券

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
94年第一期第一次10年期金融債券—94年6月24日發行，固定年利率為2.75%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	\$ 5,000,000	\$ 5,000,000	\$ 5,000,000	\$ 5,000,000
94年第一期第二次7年期次順位金融債券—94年10月11日發行，票面利率依中華郵政股份有限公司1年期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
94年第一期第三次7年期次順位金融債券—94年10月19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
94年第一期第四次7年期次順位金融債券—94年11月4日發行，票面利率依中華郵政股份有限公司1年期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
95年度第一次7年期次順位金融債券—95年8月24日發行，共分為二券，A券年利率為90天之短期票券均價利率加0.25%，每季單利計息一次；B券年利率為2.60%，每年單利計息一次，每年付息一次，到期一次還本	-	6,000,000	6,000,000	6,000,000

(接次頁)

(承前頁)

	<u>102年9月30日</u>	<u>101年12月31日</u>	<u>101年9月30日</u>	<u>101年1月1日</u>
96 年度第一期第一次 7 年期次順位金融債券－96 年 6 月 29 日發行，共分為二券，A 券票面利率為臺灣銀行 1 年期定期儲蓄一般存款牌告機動利率加 0.5%，每季單利計息一次；B 券票面利率為 90 天期商業本票利率加 0.39%，每季單利計息一次，每年付息一次，到期一次還本	\$ 3,700,000	\$ 3,700,000	\$ 3,700,000	\$ 3,700,000
96 年度第一期第二次 7 年期次順位金融債券－97 年 2 月 15 日發行，固定年利率為 3.10%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	2,300,000	2,300,000	2,300,000	2,300,000
97 年度第一期第一次 7 年期次順位金融債券－97 年 10 月 24 日發行，票面利率為 3.15%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	300,000	300,000	300,000	300,000
98 年度第一期 5 年期次順位金融債券－98 年 2 月 20 日發行，票面利率為 2.10%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000
98 年度第二期 5 年 6 個月期次順位金融債券－98 年 3 月 5 日發行，票面利率為 2.15%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	500,000	500,000	500,000	500,000
98 年度第三期次順位金融債券－98 年 4 月 3 日發行，共分為二券，A 券 5 年 6 個月期，票券利率為 2.15%，每年單利計、付息一次，到期一次還本；B 券 7 年期，票面利率為 2.50%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	500,000	500,000	500,000	500,000

(接次頁)

(承前頁)

	<u>102年9月30日</u>	<u>101年12月31日</u>	<u>101年9月30日</u>	<u>101年1月1日</u>
98年度第四期5年6個月 期次順位金融債券—98 年5月18日發行，票面 利率為2.35%，每年單利 計、付息一次，到期一 次還本	\$ 1,800,000	\$ 1,800,000	\$ 1,800,000	\$ 1,800,000
98年度第五期7年期次順 位金融債券—98年7月 17日發行，票面利率為 2.50%，每年單利計、付 息一次，到期一次還本	900,000	900,000	900,000	900,000
98年度第六期7年期次順 位金融債券—98年10 月20日發行，票面利率 為2.35%，每年單利計、 付息一次，到期一次還 本	1,500,000	1,500,000	1,500,000	1,500,000
99年度第一期7年期次順 位金融債券—99年5月 28日發行，票面利率為 2.20%，每年單利計、付 息一次，到期一次還本	3,000,000	3,000,000	3,000,000	3,000,000
99年度第二期7年期次順 位金融債券—99年7月 13日發行，票面利率為 2.20%，每年單利計、付 息一次，到期一次還本	2,500,000	2,500,000	2,500,000	2,500,000
100年度第一期7年期次順 位金融債券—100年5 月24日發行，票面利率 為1.73%，每年單利計、 付息一次，到期一次還 本	2,100,000	2,100,000	2,100,000	2,100,000
100年度第二期7年期次順 位金融債券—100年10 月28日發行，票面利率 為1.80%，每年單利計、 付息一次，到期一次還 本	2,900,000	2,900,000	2,900,000	2,900,000
101年度第一期7年期次順 位金融債券—101年4 月27日發行，票面利率 為1.58%，每年單利計、 付息一次，到期一次還 本	2,280,000	2,280,000	2,280,000	-

(接次頁)

(承前頁)

	<u>102年9月30日</u>	<u>101年12月31日</u>	<u>101年9月30日</u>	<u>101年1月1日</u>
101年度第二期10年期次 順位金融債券—101年6 月28日發行，票面利率 為1.68%，每年單利計、 付息一次，到期一次還 本	\$ 2,720,000	\$ 2,720,000	\$ 2,720,000	\$ -
101年度第三期次順位金融 債券—101年8月27日 發行，共分為二券，A 券7年期，票面利率為 1.50%，每年單利計、付 息一次，到期一次還 本；B券10年期，票面 利率為1.62%，每年單利 計、付息一次，到期一 次還本	8,000,000	8,000,000	8,000,000	-
102年度第一期次順位金融 債券—102年5月24日 發行，共分為二券，A 券7年期，票面利率為 1.55%，每年單利計、付 息一次，到期一次還 本；B券10年期，票面 利率為1.70%，每年單利 計、付息一次，到期一 次還本	2,300,000	-	-	-
102年度第二期7年期次順 位金融債券—102年8 月28日發行，票面利率 為1.75%，每年單利計、 付息一次，到期一次還 本	<u>2,700,000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 46,000,000</u>	<u>\$ 47,000,000</u>	<u>\$ 52,000,000</u>	<u>\$ 39,000,000</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，業經金管會於102年9月14日核准發行無擔保次順位金融債券50億元，截至102年9月30日，本公司尚未發行額度為50億元。

二五、其他金融負債

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
結構型商品所收本金	\$ 1,498,729	\$ 1,208,633	\$ 1,744,826	\$ 1,631,949
存入保證金	162,783	147,650	158,602	217,088
撥入備放款	31,267	56,363	66,976	94,606
	<u>\$ 1,692,779</u>	<u>\$ 1,412,646</u>	<u>\$ 1,970,404</u>	<u>\$ 1,943,643</u>

二六、負債準備

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
員工福利負債準備	\$ 289,070	\$ 289,620	\$ 245,681	\$ 249,754
保證責任準備	145,150	116,200	106,535	66,504
其他	22,338	22,288	22,257	22,087
	<u>\$ 456,558</u>	<u>\$ 428,108</u>	<u>\$ 374,473</u>	<u>\$ 338,345</u>

二七、退職後福利計畫

(一) 確定提撥計畫

本公司所適用「勞工退休金條例」之退休金制度，係屬政府管理之確定提撥退休計畫，依員工每月薪資百分之六提撥退休金至勞工保險局之個人專戶。

本公司於102年及101年1月1日至9月30日依照確定提撥計畫中明定比例應提撥之金額已於綜合損益表認列費用總額分別為138,285仟元及123,998仟元。

(二) 確定福利計畫

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

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

有關確定福利退休金計畫資訊請參閱102年第1季財務報告附註二七。本公司係採用101年12月31日及1月1日精算決定之退休金成本率分別認列102年及101年1月1日至9月30日之退休金

費用。本公司 102 年及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日屬確定福利退休計畫已於綜合損益表認列費用總額分別為 28,448 仟元及 28,772 仟元。

二八、其他負債

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
預收款項	\$ 1,107,931	\$ 801,013	\$ 827,459	\$ 963,921
遞延收入	328,685	291,363	224,425	126,201
其他	34,681	97,048	89,001	130,611
	<u>\$ 1,471,297</u>	<u>\$ 1,189,424</u>	<u>\$ 1,140,885</u>	<u>\$ 1,220,733</u>

二九、利息淨收益

	102年7月1日 至9月30日	101年7月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
利息收入				
貼現及放款利息收入	\$ 4,677,339	\$ 4,076,520	\$ 13,140,651	\$ 11,758,086
信用卡循環利息收入	541,493	579,822	1,678,321	1,680,597
投資有價證券利息收入	426,502	853,570	1,348,261	2,721,610
其他	151,672	199,629	358,637	628,407
	<u>5,797,006</u>	<u>5,709,541</u>	<u>16,525,870</u>	<u>16,788,700</u>
利息費用				
存款利息費用	(2,013,494)	(1,871,023)	(5,854,607)	(5,587,464)
發行金融債券利息費用	(233,040)	(238,838)	(706,546)	(659,902)
央行及同業融資利息費用	(115,267)	(104,230)	(263,584)	(319,059)
其他	(34,190)	(140,107)	(117,953)	(396,299)
	<u>(2,395,991)</u>	<u>(2,354,198)</u>	<u>(6,942,690)</u>	<u>(6,962,724)</u>
	<u>\$ 3,401,015</u>	<u>\$ 3,355,343</u>	<u>\$ 9,583,180</u>	<u>\$ 9,825,976</u>

三十、手續費淨收益

	102年7月1日 至9月30日	101年7月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
手續費收入				
信用卡手續費收入	\$ 939,195	\$ 682,317	\$ 2,641,811	\$ 1,957,058
信託業務手續費收入	443,328	287,939	1,472,669	815,915
共同行銷手續費收入	308,381	174,641	812,539	539,239
放款手續費收入	292,087	235,559	793,796	686,434
其他	365,377	344,208	1,011,899	891,492
	<u>2,348,368</u>	<u>1,724,664</u>	<u>6,732,714</u>	<u>4,890,138</u>
手續費費用				
代理費用	(156,152)	(153,581)	(431,774)	(545,343)
跨行手續費	(57,897)	(51,260)	(165,461)	(152,101)
電腦處理費	(46,276)	(50,830)	(132,602)	(139,165)
其他	(74,178)	(61,845)	(198,357)	(160,202)
	<u>(334,503)</u>	<u>(317,516)</u>	<u>(928,194)</u>	<u>(996,811)</u>
	<u>\$ 2,013,865</u>	<u>\$ 1,407,148</u>	<u>\$ 5,804,520</u>	<u>\$ 3,893,327</u>

三一、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	102年7月1日至9月30日				
	股利收入	利息收入 (費用)	處分利益 (損失)	評價利益 (損失)	合計
持有供交易之金融資產	\$ 6,890	\$ 467,417	(\$ 278,911)	(\$ 1,132,184)	(\$ 936,788)
原始認列時指定透過損 益按公允價值衡量之 金融資產	-	194,066	56,679	9,958	260,703
持有供交易之金融負債	-	-	1,107,521	480,646	1,588,167
	<u>\$ 6,890</u>	<u>\$ 661,483</u>	<u>\$ 885,289</u>	<u>(\$ 641,580)</u>	<u>\$ 912,082</u>

	101年7月1日至9月30日				
	股利收入	利息收入 (費用)	處分利益 (損失)	評價利益 (損失)	合計
持有供交易之金融資產	\$ 6,583	\$ 159,043	(\$ 776,480)	(\$ 468,040)	(\$ 1,078,894)
原始認列時指定透過損 益按公允價值衡量之 金融資產	-	79,185	(603)	5,902	84,484
持有供交易之金融負債	-	-	1,028,129	470,605	1,498,734
原始認列時指定透過損 益按公允價值衡量之 金融負債	-	(6,522)	-	9,021	2,499
	<u>\$ 6,583</u>	<u>\$ 231,706</u>	<u>\$ 251,046</u>	<u>\$ 17,488</u>	<u>\$ 506,823</u>

	102年1月1日至9月30日				
	股利收入	利息收入 (費用)	處分利益 (損失)	評價利益 (損失)	合計
持有供交易之金融資產	\$ 7,267	\$ 1,337,277	(\$ 1,570,574)	\$ 2,911,512	\$ 2,685,482
原始認列時指定透過損 益按公允價值衡量之 金融資產	-	548,070	71,477	77,851	697,398
持有供交易之金融負債	-	-	3,413,779	(2,690,706)	723,073
原始認列時指定透過損 益按公允價值衡量之 金融負債	-	(5,363)	-	14,210	8,847
	<u>\$ 7,267</u>	<u>\$ 1,879,984</u>	<u>\$ 1,914,682</u>	<u>\$ 312,867</u>	<u>\$ 4,114,800</u>

	101年1月1日至9月30日				
	股利收入	利息收入 (費用)	處分利益 (損失)	評價利益 (損失)	合計
持有供交易之金融資產	\$ 6,895	\$ 445,408	(\$ 1,821,297)	(\$ 167,381)	(\$ 1,536,375)
原始認列時指定透過損 益按公允價值衡量之 金融資產	-	197,934	(34,150)	2,375	166,159
持有供交易之金融負債	-	-	2,249,162	378,009	2,627,171
原始認列時指定透過損 益按公允價值衡量之 金融負債	-	(19,424)	-	23,760	4,336
	<u>\$ 6,895</u>	<u>\$ 623,918</u>	<u>\$ 393,715</u>	<u>\$ 236,763</u>	<u>\$ 1,261,291</u>

三二、員工福利、折舊及攤銷費用

	102年7月1日 至9月30日	101年7月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
員工福利費用				
薪資費用	\$ 1,358,554	\$ 1,259,804	\$ 4,038,366	\$ 3,633,236
勞健保費用	90,004	83,094	286,554	239,183
員工優惠存款超額 利息	32,995	29,546	99,169	87,055
退職後福利	56,315	52,531	166,733	152,770
其他	71,723	66,408	215,260	195,709
折舊費用	170,217	162,008	508,717	468,081
攤銷費用	42,796	46,944	130,251	133,557

三三、所得稅

(一) 認列於損益之所得稅

所得稅費用之主要組成項目如下：

	102年7月1日 至9月30日	101年7月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
當期所得稅				
當期產生者	\$ 398,972	\$ 328,028	\$ 1,017,585	\$ 1,148,816
未分配盈餘加徵 10%	-	-	-	4,731
以前年度之調整	-	-	(2,677)	(6,941)
	<u>398,972</u>	<u>328,028</u>	<u>1,014,908</u>	<u>1,146,606</u>
遞延所得稅				
當期產生者	<u>37,806</u>	(<u>21,833</u>)	<u>317,542</u>	(<u>88,112</u>)
認列於損益之所得稅 費用	<u>\$ 436,778</u>	<u>\$ 306,195</u>	<u>\$ 1,332,450</u>	<u>\$ 1,058,494</u>

本公司係以估計之年度平均有效稅率計算期中所得稅費用，因全年預估與期中實際之免稅所得及不可減除之費損項目具重大差異，致使期中所得稅費用與當期課稅所得乘以適用稅率並考量遞延所得稅變動所得之結果不同，故不予揭露 102 年 1 月 1 日至 9 月 30 日會計所得與課稅所得之調節。

本公司 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日會計所得與當期所得稅費用之調節如下：

	101年1月1日 至9月30日
繼續營業單位稅前淨利	<u>\$ 6,795,739</u>
稅前淨利按法定稅率計算之 所得稅費用 (17%)	\$ 1,155,276
稅上不可減除之費損	81,513
免稅所得	(196,344)
未分配盈餘加徵 10%	4,731
未認列之可減除暫時性差異 於其他轄區營運之個體不同 稅率之影響數	(728)
以前年度之當期所得稅費用 於本期之調整	20,987
認列於損益之所得稅費用	(<u>6,941</u>)
	<u>\$ 1,058,494</u>

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	102年7月1日 至9月30日	101年7月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
<u>遞延所得稅</u>				
認列於其他綜合損益				
— 國外營運機構換 算	(\$ 23,707)	(\$ 21,452)	\$ 12,976	(\$ 36,142)
— 備供出售金融資 產未實現損益	<u>2,739</u>	<u>23,763</u>	(<u>27,310</u>)	<u>47,792</u>
認列為其他綜合損益之 所得稅費用 (利益)	(<u>\$ 20,968</u>)	<u>\$ 2,311</u>	(<u>\$ 14,334</u>)	<u>\$ 11,650</u>

(三) 兩稅合一相關資訊：

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
股東可扣抵稅額帳戶 餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ 11,339</u>	<u>\$ 797</u>	<u>\$ 21,485</u>

本行 100 年度盈餘分派現金股利及股票股利所適用之稅額扣抵比率分別為 0.67% 及 0.66%。本行預計 101 年度盈餘分派現金股利及股票股利所適用之稅額扣抵比率分別為 0.19% 及 0.18%。

由於實際分配予股東之可扣抵稅額，應以股利分配日之股東可扣抵稅額帳戶餘額為準，因此本行預計 101 年度盈餘分配之稅額扣

抵比率可能與將來實際分配予股東時所適用之稅額扣抵比率有所差異。

依台財稅字第 10204562810 號規定，首次採用 IFRSs 之當年度計算稅額扣抵比率時，其帳載累積未分配盈餘應包含因首次採用國際財務報導準則產生之保留盈餘淨增加數或淨減少數。

- (四) 本行 101 年 12 月 31 日、101 年 9 月 30 日及 101 年 1 月 1 日屬於 86 年度（含）以前之未分配盈餘均為 91,777 仟元，102 年 9 月 30 日則無屬於 86 年度（含）以前之未分配盈餘。
- (五) 截至 96 年度止，本行之所得稅申報案件業經稅捐稽徵機關核定。惟本行 93 至 96 年度營利事業所得稅結算申報合併高雄企銀之商譽攤銷金額合計為 4,078,277 仟元，臺北國稅局以該等商譽並非出價取得等理由，否准認列為費用，本行不服核定內容，業已依法提起行政救濟，本行認為勝訴機率高，因是相關所得稅影響數不予估列入帳。

三四、每股盈餘

計算每股盈餘之分子及分母揭露如下：

	<u>金額（分子）</u>	<u>股數（分母） （ 仟 股 ）</u>	<u>每股盈餘（元）</u>
<u>102 年 7 月 1 日至</u> <u>9 月 30 日</u>			
基本每股盈餘			
純 益	<u>\$ 2,291,058</u>	<u>4,985,000</u>	<u>\$ 0.46</u>
<u>101 年 7 月 1 日至</u> <u>9 月 30 日</u>			
基本每股盈餘			
純 益	<u>\$ 1,940,487</u>	<u>4,766,957</u>	<u>\$ 0.41</u>
<u>102 年 1 月 1 日至</u> <u>9 月 30 日</u>			
基本每股盈餘			
純 益	<u>\$ 6,860,995</u>	<u>4,985,000</u>	<u>\$ 1.38</u>
<u>101 年 1 月 1 日至</u> <u>9 月 30 日</u>			
基本每股盈餘			
純 益	<u>\$ 5,737,245</u>	<u>4,766,957</u>	<u>\$ 1.20</u>

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

	追 溯 調 整 前	追 溯 調 整 後
	101年7月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
基本每股盈餘（元）	\$ 0.44	\$ 1.20

三五、權 益

(一) 股 本

普 通 股

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
額定股數（仟股）	<u>4,985,000</u>	<u>4,572,500</u>	<u>4,372,500</u>	<u>4,220,600</u>
額定股本	<u>\$49,850,000</u>	<u>\$45,725,000</u>	<u>\$43,725,000</u>	<u>\$42,206,000</u>
已發行且已收足股款之 股數（仟股）	<u>4,985,000</u>	<u>4,572,500</u>	<u>4,372,500</u>	<u>4,220,600</u>
已發行股本	<u>\$49,850,000</u>	<u>\$45,725,000</u>	<u>\$43,725,000</u>	<u>\$42,206,000</u>

已發行之普通股每股面額為 10 元，每股享有一表決權及收取股利之權利。

本行董事會（代股東會）決議，自 100 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，是項增資案業已辦妥變更登記。

本行業於 101 年 12 月採私募方式辦理現金增資 3,100,000 仟元，計發行普通股 200,000 仟股，以每股 15.5 元溢價發行，由母公司玉山金控全數認購，是項增資案業已辦妥變更登記。

本行董事會（代股東會）業於 102 年 5 月 2 日決議，自 101 年度盈餘分派股東紅利 4,125,000 仟元轉增資發行新股，共計發行新股 412,500 仟股，並提高額定資本額為 49,850,000 仟元。是項增資案業已辦妥變更登記。

(二) 資本公積

依玉山金控章程之規定，員工紅利分配之對象，得包括從屬公司之員工，因是本行於 102 年及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日認列玉山金控預計將採股票發放予本行員工紅利之薪資費用及資本公積分

別為 166,525 仟元及 155,798 仟元。於母公司股東會決議日時，若金額仍有變動，則依會計估計變動處理，於股東會決議年度調整入帳。

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

(三) 特別盈餘公積

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

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

(四) 盈餘分配

依本行章程規定，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，作為可供分配盈餘，並得視需要酌予保留，由董事會擬具議案依下列百分比分配並提經股東會決議之：

1. 股東紅利百分之九十四。
2. 董事酬勞百分之一。
3. 員工紅利百分之五。

為健全財務結構，提高自有資本比率，本行股利政策以股票股利為主，若股利所屬年度決算本行之資本適足率高於主管機關規定標準時，得部分發放現金股利，現金股利不得低於股利總數之 10%，

但現金股利每股若低於 0.1 元，則得改以股票股利發放，當法定盈餘公積未達股本總額前，現金盈餘分配最高不超過股本總額之百分之十五。

本行 102 年及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日對於應付員工紅利及董事酬勞之估列金額分別為 315,809 仟元及 259,653 仟元，係依過去經驗以可能發放之金額為基礎，分別按盈餘分配數之百分之五及百分之一計算。於股東會決議日時，若金額仍有變動，則依會計估計變動，於股東會決議年度調整入帳。

本行分別於 102 年 5 月 2 日及 101 年 5 月 4 日之董事會（代股東會）決議通過 101 及 100 年度盈餘分派案如下：

	盈 餘 分 派 案		每 股 股 利 (元)	
	101年度	100年度	101年度	100年度
法定盈餘公積	\$ 2,153,699	\$ 947,289		
特別盈餘公積	-	221,557		
現金股利	1,316,275	422,476	\$ 0.29	\$ 0.10
股票股利	4,125,000	1,519,000	0.90	0.36

本行分別於 102 年 5 月 2 日及 101 年 5 月 4 日之董事會（代股東會）決議配發 101 及 100 年度員工紅利及董事酬勞如下：

	101年度	100年度
員工紅利－現金	\$289,429	\$103,270
董事酬勞－現金	57,886	20,654

前述董事會（代股東會）決議配發之員工紅利及董事酬勞與 101 及 100 年度財務報告認列金額並無差異。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，公司無虧損時，法定盈餘公積超過實收股本總額 25% 之部分除得撥充股本外，尚得以現金分配。另依銀行法之規定，當法定盈餘公積未達股本總額前，現金盈餘分配，最高不得超過股本總額之百分之十五。

本行於分配 101 年度以前之盈餘時，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。

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

(五) 非控制權益

	102 年
1 月 1 日餘額	\$ -
取得聯合商業銀行所增加之非 控制權益 (附註四六)	725,391
歸屬於非控制權益之份額	
本期淨利	4,342
備供出售金融資產未實現 損益	15
國外營運機構財務報表換 算之兌換差額	(9,517)
9 月 30 日餘額	<u>\$ 720,231</u>

三六、關係人交易

玉山金控係本公司之母公司及所屬集團之最終控制者。除附表二及其他附註另有說明外，本公司與關係人間之關係及重大交易彙總如下：

(一) 關係人名稱及其關係

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

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 放款

	最高餘額(註)	期末餘額	利息收入	期末利率 (%)
<u>102年1月1日至</u>				
<u>9月30日</u>				
兄弟公司	\$ 259,000	\$ -	\$ 14	
主要管理階層	75,599	70,206	589	
其他關係人	<u>1,045,849</u>	<u>876,770</u>	<u>8,527</u>	
	<u>\$ 1,380,448</u>	<u>\$ 946,976</u>	<u>\$ 9,130</u>	0-2.25
<u>101年1月1日至</u>				
<u>9月30日</u>				
兄弟公司	\$ 138,000	\$ -	\$ 9	
主要管理階層	71,030	63,300	690	
其他關係人	<u>834,354</u>	<u>723,819</u>	<u>7,782</u>	
	<u>\$ 1,043,384</u>	<u>\$ 787,119</u>	<u>\$ 8,481</u>	0.99-3.87

2. 存款

	最高餘額(註)	期末餘額	利息費用	期末利率 (%)
<u>102年1月1日至</u>				
<u>9月30日</u>				
母公司	\$ 8,781,159	\$ 5,613,749	\$ 22,463	
兄弟公司	5,701,170	2,173,592	12,866	
主要管理階層	2,160,260	827,595	3,479	
其他關係人	<u>1,213,324</u>	<u>609,077</u>	<u>7,487</u>	
	<u>\$17,855,913</u>	<u>\$ 9,224,013</u>	<u>\$ 46,295</u>	0-6.90
<u>101年1月1日至</u>				
<u>9月30日</u>				
母公司	\$11,759,103	\$10,682,386	\$ 35,441	
兄弟公司	2,258,537	1,421,676	11,734	
主要管理階層	689,231	399,322	2,040	
其他關係人	<u>939,875</u>	<u>640,118</u>	<u>6,818</u>	
	<u>\$15,646,746</u>	<u>\$13,143,502</u>	<u>\$ 56,033</u>	0-6.90

註：係每帳號1月1日至9月30日每日最高餘額之合計數。

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
3. 應收連結稅制款(帳列當期所得稅資產)				
母公司	<u>\$ 152,340</u>	<u>\$ 152,340</u>	<u>\$ 152,340</u>	<u>\$ 242,628</u>
4. 存出保證金(帳列其他資產)				
兄弟公司	<u>\$ 1,086</u>	<u>\$ 1,086</u>	<u>\$ 1,086</u>	<u>\$ 1,086</u>
5. 預付費用(帳列其他資產)				
兄弟公司	<u>\$ 2,391</u>	<u>\$ 2,391</u>	<u>\$ 2,391</u>	<u>\$ 2,391</u>

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
6. 應付利息(帳列應付款項)				
母 公 司	\$ 6,208	\$ 7,937	\$ 9,775	\$ 10,307
兄弟公司	597	658	550	617
主要管理階層	756	459	464	147
其他關係人	<u>1,214</u>	<u>577</u>	<u>1,400</u>	<u>904</u>
	<u>\$ 8,775</u>	<u>\$ 9,631</u>	<u>\$ 12,189</u>	<u>\$ 11,975</u>
7. 應付董監事酬勞(帳列應付款項)				
母 公 司	<u>\$ 52,635</u>	<u>\$ 57,886</u>	<u>\$ 43,276</u>	<u>\$ 20,654</u>
8. 應付連結稅制款(帳列當期所得稅負債)				
母 公 司	<u>\$ 25,150</u>	<u>\$ 750,147</u>	<u>\$ 611,848</u>	<u>\$ 6,161</u>
9. 其他應付款(帳列應付款項)				
兄弟公司	<u>\$ -</u>	<u>\$ 6,229</u>	<u>\$ 6,518</u>	<u>\$ -</u>
10. 應付費用(帳列應付款項)				
兄弟公司	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 7,962</u>
11. 存入保證金(帳列其他金融負債)				
母 公 司	\$ 1,433	\$ 1,433	\$ 1,433	\$ 1,433
兄弟公司	<u>7,724</u>	<u>7,477</u>	<u>7,477</u>	<u>7,477</u>
	<u>\$ 9,157</u>	<u>\$ 8,910</u>	<u>\$ 8,910</u>	<u>\$ 8,910</u>
12. 預收收入(帳列其他負債)				
母 公 司	\$ 910	\$ 910	\$ 910	\$ 910
兄弟公司	<u>3,680</u>	<u>2,649</u>	<u>2,600</u>	<u>2,600</u>
	<u>\$ 4,590</u>	<u>\$ 3,559</u>	<u>\$ 3,510</u>	<u>\$ 3,510</u>

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

	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
13. 投資性不動產利益(帳列其他利息以外淨損益)		
母 公 司	\$ 4,095	\$ 4,095
兄弟公司	<u>21,542</u>	<u>21,283</u>
	<u>\$ 25,637</u>	<u>\$ 25,378</u>
14. 營業資產租金收入(帳列其他利息以外淨損益)		
母 公 司	\$ 120	\$ 139
兄弟公司	<u>4,513</u>	<u>6,546</u>
	<u>\$ 4,633</u>	<u>\$ 6,685</u>

	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
15. 捐贈(帳列其他業務及管理費用)		
其他關係人—玉山志 工基金會	<u>\$ 16,778</u>	<u>\$ 16,842</u>
16. 其他(帳列其他業務及管理費用)		
母 公 司	\$ 52,635	\$ 43,276
兄弟公司	10,759	10,759
其他關係人	<u>710</u>	<u>1,893</u>
	<u>\$ 64,104</u>	<u>\$ 55,928</u>

上述捐贈予玉山志工基金會款項，主要係供該基金會辦理社會福利慈善事業。

17. 董事擔任授信業務保證人

	金 額	期末利率(%)	期末保證費 率(%)
102年9月30日	<u>\$ 69,667</u>	1.297-1.40	-
101年12月31日	<u>\$178,000</u>	1.316-2.17	-
101年9月30日	<u>\$227,000</u>	1.281-1.76	-
101年1月1日	<u>\$155,250</u>	1.261-2.17	-

18. 本行於101年8月接受玉山志工基金會將其部分財產信託予本行信託部，並於102年1月1日至9月30日收取手續費71仟元(帳列手續費淨收益)。

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

除經理人於定額存款內比照行員儲蓄存款利率外，其餘利率均與非關係人相當。

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

(三) 對主要管理階層之獎酬

本公司 102 年及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
薪資及其他短期員工福利	\$119,242	\$104,845
退職後福利	654	681
員工優惠存款超額利息	296	315
	<u>\$120,192</u>	<u>\$105,841</u>

三七、質押之資產

(一) 除合併財務報告其他附註另有說明外，本公司之質押資產明細如下：

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
透過損益按公允價值衡 量之金融資產(面額)	\$ 14,907,620	\$ 467,803	\$ 378,208	\$ 389,688
應收款項	1,600	2,000	2,000	9,900
備供出售金融資產(面 額)	308,256	316,870	168,600	51,000
持有至到期日金融資產 (面額)	1,627,042	16,329,080	16,656,799	22,936,936
其他金融資產	739	726	733	757
	<u>\$ 16,845,257</u>	<u>\$ 17,116,479</u>	<u>\$ 17,206,340</u>	<u>\$ 23,388,281</u>

上述質押資產中之有價證券，102年9月30日、101年12月31日、101年9月30日及101年1月1日分別有9,400,000仟元、10,000,000仟元、10,000,000仟元及10,900,000仟元係為配合中央銀行同業資金調撥清算作業系統採行即時總額清算機制(RTGS)，因是提供有價證券作為日間透支之擔保，該擔保額度可隨時變更且日終未動用之額度仍可充當流動準備；另本行向中央銀行拆借外幣資金及受中央銀行委託辦理國庫事務，於102年9月30日、101年12月31日、101年9月30日及101年1月1日提供予中央銀行作為擔保之有價證券分別為5,000,000仟元、5,000,000仟元、5,000,000仟元及10,300,000仟元，其餘之有價證券則提供作為各項業務準備金及法院假扣押之擔保品。

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

單位：仟美元

日	期	放 款 金 額	可貼現之最高金額
102年9月30日		<u>\$ 1,250</u>	<u>\$ 825</u>
101年12月31日		<u>\$ 15,417</u>	<u>\$ 10,388</u>
101年9月30日		<u>\$ 27,583</u>	<u>\$ 19,658</u>
101年1月1日		<u>\$ 10,100</u>	<u>\$ 8,997</u>

三八、重大或有負債及未認列之合約承諾

本公司除合併財務報告其他附註另有說明外，計有下列或有事項及承諾事項：

(一) 玉山銀行

1. 本行因租用部分行舍而與他公司或個人分別簽訂若干租賃契約，係屬營業租賃，租金係按實際承租坪數計算並按月、季或每半年支付一次。本行 102 年 9 月 30 日依約已支付保證金 983,051 仟元（帳列存出保證金）。營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
1年內	\$ 611,372	\$ 541,849	\$ 540,124	\$ 537,544
超過1年但不超過5年	1,481,083	1,367,406	1,391,626	1,344,254
超過5年	<u>19,930</u>	<u>37,403</u>	<u>47,130</u>	<u>54,417</u>
	<u>\$ 2,112,385</u>	<u>\$ 1,946,658</u>	<u>\$ 1,978,880</u>	<u>\$ 1,936,215</u>

本行認列為費用之租賃給付如下：

	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
最低租賃給付	\$359,819	\$334,521
或有租金	<u>481</u>	<u>258</u>
	<u>\$360,300</u>	<u>\$334,779</u>

2. 本行出租本行擁有之投資性不動產，而與他公司或個人分別簽訂若干租賃契約，係屬營業租賃，租金係按實際承租坪數計算並按月、季或每半年收取一次，承租人於租賃期間結束時，對該不動產不具有優惠承購權。本行 102 年 9 月 30 日依約已收取保證金 10,890 仟元（帳列存入保證金）。營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
1 年 內	\$ 41,596	\$ 42,298	\$ 45,486	\$ 45,292
超過 1 年但不超 過 5 年	26,411	45,180	54,357	81,518
超過 5 年	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>10</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 68,007</u>	<u>\$ 87,478</u>	<u>\$ 99,853</u>	<u>\$ 126,810</u>

3. 截至 102 年 9 月 30 日，本行因購建新行舍、行舍裝修工程及購置設備而簽訂之合約總價款計 490,428 仟元，尚未支付價款計約 335,250 仟元。

(二) 聯合商業銀行

1. 聯合商業銀行以營業租賃方式承租營業場所，102 年 9 月 30 日依約已支付保證金 2,506 仟元（帳列存出保證金），營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	102年9月30日
1 年 內	\$ 4,001
超過 1 年但不超過 5 年	12,496
超過 5 年	<u>3,371</u>
	<u>\$ 19,868</u>

2. 截至 102 年 9 月 30 日，聯合商業銀行尚未結清之重要工程及採購合約總價款共計 11,518 仟元，尚未支付價款計 3,497 仟元。

三九、玉山銀行孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

平均值係按孳息資產與付息負債之日平均值計算。

	102年1月1日至9月30日		101年1月1日至9月30日		
	平均	值	平均	值	
孳息資產					
現金及約當現金、其他金融資產—					
存放銀行同業	\$	7,550,131	0.83	\$ 5,481,580	1.54
拆借銀行同業		10,492,333	1.66	6,508,576	0.77
存放央行		28,277,073	0.55	25,987,306	0.59
持有供交易之金融資產—債券		1,324,601	2.96	1,621,335	2.45
持有供交易之金融資產—票券		205,700,611	0.85	17,705,200	0.88
原始認列時指定透過損益按公允					
價值衡量之金融資產—債券		38,883,053	1.88	34,246,426	1.92
附賣回票券及債券投資		75,542	0.74	485,081	0.85
貼現及放款		778,019,049	2.23	683,276,423	2.29
應收信用卡款		18,252,774	12.29	16,682,879	13.41
備供出售金融資產—債券		79,487,251	1.77	50,840,863	2.45
持有至到期日金融資產		21,237,690	1.31	242,672,819	0.92
無活絡市場之債券投資		4,779,204	2.36	4,159,456	3.04
付息負債					
央行及銀行同業存款		57,422,286	0.72	45,366,090	0.93
透過損益按公允價值衡量之金融					
負債		1,213,704	0.63	3,200,000	1.37
附買回票券及債券負債		5,157,623	0.80	9,513,834	0.66
活期存款		250,509,244	0.24	201,811,114	0.21
活期儲蓄存款		295,397,466	0.31	256,382,254	0.29
定期存款		247,318,077	1.17	270,104,823	1.16
定期儲蓄存款		249,884,646	1.35	234,219,007	1.34
可轉讓定期存單		1,551,521	0.50	1,691,378	0.60
應付金融債券		47,640,293	1.98	42,271,387	2.07
結構型商品所收本金		1,447,838	3.18	1,694,968	1.59

四十、金融工具

(一) 公允價值之資訊

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

	102年9月30日		101年12月31日		101年9月30日		101年1月1日	
	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值
金融資產								
持有至到期日金融資產	\$ 8,798,083	\$ 8,910,470	\$211,168,563	\$211,347,422	\$222,020,514	\$222,218,511	\$253,283,859	\$253,513,119
無活絡市場之債券投資	4,707,809	4,723,417	4,063,185	4,063,185	4,558,815	4,560,930	3,163,239	3,169,296
金融負債								
應付金融債券	46,000,000	46,258,948	47,000,000	47,537,501	52,000,000	52,541,292	39,000,000	39,741,888

(二) 本公司衡量公允價值所採用之評價技術及假設如下：

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

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

對無活絡市場公開報價之債務商品採現金流量折現法，本公司使用之折現率與實際上條件及特性相同之金融商品之報酬率相等，其條件及特性包括債務人之信用狀況、合約規定固定利率計息之剩餘期間、支付本金之剩餘期間及支付幣別等，本公司 102 年 9 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 9 月 30 日及 101 年 1 月 1 日對該等金融商品之折現率臺幣分別為 0.385% 至 2.5%、0.41% 至 1.7005%、0.388% 至 1.6611% 及 0.401% 至 1.83%，美金分別為 0.1% 至 3.634%、0.10% 至 2.717%、0.095% 至 2.565% 及 0.13% 至 2.606%。

其他金融資產項下之無活絡市場債務商品投資，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允價值之基礎，若無成交價格或造市者之報價資料者，則參照前述評價方法估計。

(承前頁)

以公允價值衡量 之金融工具項目	101年12月31日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
<u>衍生金融工具</u>				
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值衡 量之金融資產	\$ 4,325,721	\$ 51,266	\$ 4,268,014	\$ 6,441
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡 量之金融負債	4,056,896	109	4,050,346	6,441
以公允價值衡量 之金融工具項目	101年9月30日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
<u>非衍生金融工具</u>				
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值衡 量之金融資產				
持有供交易之金融 資產				
股票投資	\$ 201,007	\$ 201,007	\$ -	\$ -
債券投資	962,358	962,358	-	-
其 他	20,145,855	40,169	20,105,686	-
原始認列時指定透 過損益按公允價 值衡量者	35,721,066	4,375,299	31,345,767	-
備供出售金融資產				
股票投資	281,415	281,415	-	-
債券投資	53,810,853	41,522,629	11,926,441	361,783
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡 量之金融負債	3,228,667	-	3,228,667	-
<u>衍生金融工具</u>				
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值衡 量之金融資產	5,155,316	67,611	5,087,613	92
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡 量之金融負債	4,965,516	-	4,965,424	92

以公允價值衡量 之金融工具項目	101年1月1日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
<u>非衍生金融工具</u>				
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值衡 量之金融資產				
持有供交易之金融 資產				
股票投資	\$ 138,471	\$ 138,471	\$ -	\$ -
債券投資	840,958	840,958	-	-
其 他	14,273,521	1,087,318	13,186,203	-
原始認列時被指定 按公允價值衡量者	32,590,618	3,536,138	29,054,480	-
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
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡 量之金融負債	3,252,437	-	3,252,437	-
<u>衍 生 金 融 工 具</u>				
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值衡 量之金融資產	4,407,368	103,517	4,294,523	9,328
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡 量之金融負債	4,603,265	169	4,593,768	9,328

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

(四) 本公司 102 年及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產及負債變動明細表如下：

102 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
		列入損益	列入其他綜合損益	買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
資產								
透過損益按公允價值衡量之金融資產								
持有供交易之金融資產	\$ 6,441	(\$ 618)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 5,823
備供出售金融資產	253,418	-	7,754	-	-	(228,893)	-	32,279
負債								
透過損益按公允價值衡量之金融負債								
持有供交易之金融負債	6,441	(618)	-	-	-	-	-	5,823

101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
		列入損益	列入其他綜合損益	買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
資產								
透過損益按公允價值衡量之金融資產								
持有供交易之金融資產	\$ 9,328	(\$ 9,236)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 92
備供出售金融資產	4,670,246	-	(23,254)	-	-	(4,285,209)	-	361,783
負債								
透過損益按公允價值衡量之金融負債								
持有供交易之金融負債	9,328	(9,236)	-	-	-	-	-	92

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

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
指定為透過損益按公允價值衡量之債務工具帳面金額	\$ 236,213	\$ 231,391	\$ 233,795	\$ 241,376
以信用衍生工具減少最大信用風險之暴險金額	236,213	231,391	233,795	241,376

歸屬於信用風險變動之公允價值變動	相關信用衍生工具當期公允價值變動
------------------	------------------

當期變動金額

— 102 年 1 月 1 日至 9 月

30 日

(\$ 1,525)

\$ 2,576

— 101 年 1 月 1 日至 9 月

30 日

\$ 9,597

(\$ 8,958)

(接次頁)

(承前頁)

	歸屬於信用風險 變動之公允價值 變動數	相關信用衍生工具 當期公允價值 變動數
累積變動金額		
—截至102年9月30日	(\$ 2,129)	(\$ 2,910)
—截至101年12月31日	(\$ 604)	(\$ 5,486)
—截至101年9月30日	(\$ 3,871)	(\$ 3,993)
—截至101年1月1日	(\$ 13,468)	\$ 4,965

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

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

(六) 本公司指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債資訊如下：

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
帳面金額與合約到期金額間之差額				
—公允價值	\$ -	\$ 2,921,861	\$ 3,228,677	\$ 3,252,437
—到期金額	-	2,900,000	3,200,000	3,200,000
	<u>\$ -</u>	<u>\$ 21,861</u>	<u>\$ 28,677</u>	<u>\$ 52,437</u>

	歸屬於信用風險 變動之公允價值 變動數
當期變動金額	
—102年1月1日至9月30日	\$ <u> -</u>
—101年1月1日至9月30日	\$ <u> 6</u>
累積變動金額	
—截至102年9月30日	(\$ <u> 419</u>)
—截至101年12月31日	(\$ <u> 419</u>)
—截至101年9月30日	(\$ <u> 426</u>)
—截至101年1月1日	(\$ <u> 432</u>)

本公司發行之組合式商品歸屬於信用風險變動之公允價值變動金額，係由組合式商品之公允價值總變動金額及其僅歸屬於市場風險因子之公允價值變動金額間之差額計算而得。歸屬於市場風險因子之公允價值變動金額係以資產負債表日之基準殖利率曲線並維持固定信用風險價差計算而得。組合式商品之公允價值係以資產負債表日公開報價之基準殖利率曲線及藉由取得債權人對本公司類似到期日借款之利率報價予以估計信用風險價差，將估計未來現金流量折現而得。

(七) 財務風險管理資訊

1. 風險管理

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

2. 信用風險

信用風險係指由於客戶或交易對手未能履行合約義務而導致本公司發生財務損失之風險。本公司信用風險暴險，表內項目主要來自於授信與信用卡業務、存放及拆借銀行同業、債務

商品投資及衍生工具等。表外項目主要為財務保證、承兌匯票、信用狀及貸款承諾等業務，亦使本公司產生信用風險暴險。

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

本公司各主要業務別之信用風險管理程序及衡量方法說明如下：

(1) 授信與信用卡業務（包含放款承諾及保證）

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

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

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

本公司企業客戶借款人之信用品質區分為強、中、弱三個種類。

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

(2) 存放及拆借銀行同業

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

(3) 債務工具投資及衍生金融工具

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

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

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

本公司針對授信業務採行一系列之政策及措施以降低信用風險，其中常用方法之一係要求借款人提供擔保品。本公司於擔保品評估管理、擔保品放款值核計等，訂有可徵提為擔保品之範圍及擔保品估價、管理與處分之程序，以確保債權。另於授信合約訂有債權保全、擔保物條款及抵銷條款，明確定義信用事件發生時，得減少額度、縮短借款償還期限或視為全部到期及將授信戶寄存本公司之各種存款抵銷其所負之債務等，以

降低授信風險。其他非授信業務之擔保品則視該金融工具之性質而定。僅有資產基礎證券及其他類似金融工具係以一組資產池之金融工具為擔保。

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

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

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

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
已開發之放款承諾	\$ 419,232,265	\$ 393,773,363	\$ 380,241,712	\$ 344,059,555
信用卡授信承諾	259,855,439	270,578,343	264,080,493	217,979,705
已開立但尚未使用之信用狀餘額	10,590,602	11,016,369	10,426,581	9,080,847
各類保證款項	14,649,351	10,507,216	10,479,749	11,023,248

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

當金融工具交易相對人顯著集中於一人，或金融工具交易相對人雖有若干，但大多從事類似之商業活動，且具有類似之經濟特質，使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦相類似時，則發生信用風險顯著集中之情況。本公司未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易。惟佔本行授信餘額

10%以上者，依產業別、地區別及擔保品別列示信用風險顯著集中之資訊如下：

產業別	102年9月30日		101年12月31日		101年9月30日		101年1月1日	
	金額	佔該項目%	金額	佔該項目%	金額	佔該項目%	金額	佔該項目%
自然人	\$ 408,314,978	49	\$ 374,854,505	49	\$ 361,210,493	49	\$ 341,328,300	50
製造業	211,822,358	25	199,732,382	26	198,078,162	27	186,020,462	27

地區別	102年9月30日		101年12月31日		101年9月30日		101年1月1日	
	金額	佔該項目%	金額	佔該項目%	金額	佔該項目%	金額	佔該項目%
國內	\$ 745,928,051	89	\$ 689,626,565	91	\$ 665,719,874	90	\$ 620,391,870	91

擔保品別	102年9月30日		101年12月31日		101年9月30日		101年1月1日	
	金額	佔該項目%	金額	佔該項目%	金額	佔該項目%	金額	佔該項目%
無擔保	\$ 243,258,484	29	\$ 222,615,883	29	\$ 219,569,223	30	\$ 200,191,570	29
有擔保 — 不動產	500,353,768	60	451,193,278	59	431,835,303	59	399,251,339	59

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

除上述之外，其餘金融資產之信用品質分析如下：

(1) 貼現及放款暨應收款項之信用品質分析

102年9月30日	未逾期亦未減損部位金額 (A)	已逾期未減損部位金額 (B)	已減損部位金額 (C)	總計 (A) + (B) + (C)	已提列損失金額 (D)		淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
					已有個別減損客觀證據者	無個別減損客觀證據者	
應收款項							
— 信用卡業務	\$ 33,303,225	\$ 722,128	\$ 1,965,342	\$ 35,990,695	\$ 680,319	\$ 893,184	\$ 34,417,192
— 其他	14,751,497	795	41,610	14,793,902	16,189	146,874	14,630,839
貼現及放款	812,110,302	4,676,046	4,565,455	821,351,803	1,080,753	7,950,411	812,320,639

101年12月31日	未逾期亦未減損部位金額 (A)	已逾期未減損部位金額 (B)	已減損部位金額 (C)	總計 (A) + (B) + (C)	已提列損失金額 (D)		淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
					已有個別減損客觀證據者	無個別減損客觀證據者	
應收款項							
— 信用卡業務	\$ 33,257,454	\$ 727,522	\$ 1,821,546	\$ 35,806,522	\$ 714,560	\$ 679,581	\$ 34,412,381
— 其他	9,710,151	13,801	31,248	9,755,200	10,611	98,022	9,646,567
貼現及放款	737,076,142	2,906,755	3,866,739	743,849,636	1,345,545	6,981,600	735,522,491

101年9月30日	未逾期亦未減損部位金額 (A)	已逾期未減損部位金額 (B)	已減損部位金額 (C)	總計 (A) + (B) + (C)	已提列損失金額 (D)		淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
					已有個別減損客觀證據者	無個別減損客觀證據者	
應收款項							
— 信用卡業務	\$ 32,401,189	\$ 726,552	\$ 1,763,266	\$ 34,891,007	\$ 663,262	\$ 654,656	\$ 33,573,089
— 其他	10,362,097	844	318,526	10,681,467	284,415	99,465	10,297,587
貼現及放款	713,253,049	2,623,302	3,827,584	719,703,935	1,491,328	6,454,031	711,758,576

101年1月1日	未逾期亦未減損部位金額 (A)	已逾期未減損部位金額 (B)	已減損部位金額 (C)	總計 (A) + (B) + (C)	已提列損失金額 (D)		淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
					已有個別減損客觀證據者	無個別減損客觀證據者	
應收款項							
— 信用卡業務	\$ 30,283,315	\$ 740,646	\$ 1,765,868	\$ 32,789,829	\$ 656,008	\$ 294,559	\$ 31,839,262
— 其他	10,178,300	10,858	333,956	10,523,114	292,270	176,209	10,054,635
貼現及放款	657,386,150	2,330,683	3,176,669	662,893,502	828,349	5,922,821	656,142,332

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

102年9月30日	未逾期亦未減損部位金額			合計
	強	中	弱	
消費金融業務				
—住宅抵押貸款	\$ 111,311,528	\$ 132,305,696	\$ 6,016,165	\$ 249,633,389
—小額純信用貸款	9,650,956	30,926,926	3,290,098	43,867,980
—其他	49,811,678	59,206,525	2,692,221	111,710,424
企業金融業務				
—有擔保	73,476,630	82,936,370	15,817,364	172,230,364
—無擔保	147,137,048	80,138,401	7,392,696	234,668,145
合計	\$ 391,387,840	\$ 385,513,918	\$ 35,208,544	\$ 812,110,302

101年12月31日	未逾期亦未減損部位金額			合計
	強	中	弱	
消費金融業務				
—住宅抵押貸款	\$ 103,304,189	\$ 127,239,949	\$ 5,741,747	\$ 236,285,885
—小額純信用貸款	9,183,333	20,137,867	7,048,435	36,369,635
—其他	43,646,282	53,772,543	2,425,902	99,844,727
企業金融業務				
—有擔保	60,827,826	78,164,474	14,346,840	153,339,140
—無擔保	121,608,935	82,884,433	6,743,387	211,236,755
合計	\$ 338,570,565	\$ 362,199,266	\$ 36,306,311	\$ 737,076,142

101年9月30日	未逾期亦未減損部位金額			合計
	強	中	弱	
消費金融業務				
—住宅抵押貸款	\$ 99,922,266	\$ 126,469,194	\$ 5,662,107	\$ 232,053,567
—小額純信用貸款	8,640,942	22,817,488	2,295,250	33,753,680
—其他	40,144,732	50,810,216	2,274,806	93,229,754
企業金融業務				
—有擔保	64,228,272	75,464,475	8,621,329	148,314,076
—無擔保	114,855,231	83,824,625	7,222,116	205,901,972
合計	\$ 327,791,443	\$ 359,385,998	\$ 26,075,608	\$ 713,253,049

101年1月1日	未逾期亦未減損部位金額			合計
	強	中	弱	
消費金融業務				
—住宅抵押貸款	\$ 54,262,014	\$ 169,450,204	\$ 7,682,298	\$ 231,394,516
—小額純信用貸款	1,887,494	22,583,113	3,368,536	27,839,143
—其他	21,757,205	67,962,743	3,080,337	92,800,285
企業金融業務				
—有擔保	43,775,992	76,886,656	9,921,880	130,584,528
—無擔保	78,560,230	88,604,666	7,602,782	174,767,678
合計	\$ 200,242,935	\$ 425,487,382	\$ 31,655,833	\$ 657,386,150

(3) 有價證券投資之信用品質分析

102年9月30日	未逾期亦未減損部位金額				已逾期末減損 部位金額 (B)	已減損部位金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)	淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	A + 以上	A ~ B B B -	B B + 以下	小計 (A)					
備供出售金融資產									
— 債券投資	\$ 49,279,067	\$ 20,445,675	\$ 710,793	\$ 70,435,535	\$ -	\$ -	\$ 70,435,535	\$ -	\$ 70,435,535
— 股權投資	368,953	525,558	301,824	1,196,335	-	-	1,196,335	-	1,196,335
持有至到期日金融資產									
— 債券投資	6,347,530	1,952,429	-	8,299,959	-	490,731	8,790,690	51,749	8,738,941
— 其他	59,142	-	-	59,142	-	-	59,142	-	59,142
其他金融資產									
— 債券投資	600,786	1,830,056	2,276,967	4,707,809	-	-	4,707,809	-	4,707,809
— 股權投資	-	-	496,818	496,818	-	44,164	540,982	19,900	521,082

101年12月31日	未逾期亦未減損部位金額				已逾期末減損 部位金額 (B)	已減損部位金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)	淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	A + 以上	A ~ B B B -	B B + 以下	小計 (A)					
備供出售金融資產									
— 債券投資	\$ 73,237,903	\$ 2,671,330	\$ -	\$ 75,909,233	\$ -	\$ -	\$ 75,909,233	\$ -	\$ 75,909,233
— 股權投資	22,724	-	223,050	245,774	-	-	245,774	-	245,774
持有至到期日金融資產									
— 債券投資	8,938,967	-	24,131	8,963,098	-	481,919	9,445,017	50,820	9,394,197
— 其他	201,774,366	-	-	201,774,366	-	-	201,774,366	-	201,774,366
其他金融資產									
— 債券投資	2,866,737	696,960	499,488	4,063,185	-	-	4,063,185	-	4,063,185
— 股權投資	-	-	322,487	322,487	-	20,093	342,580	14,000	328,580

101年9月30日	未逾期限亦未減損部位金額				已逾期限未減損部位金額 (B)	已減損部位金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)	淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	A + 以上	A ~ B B B -	B B + 以下	小計 (A)					
備供出售金融資產									
— 債券投資	\$ 39,488,297	\$ 14,322,556	\$ -	\$ 53,810,853	\$ -	\$ -	\$ 53,810,853	\$ -	\$ 53,810,853
— 股權投資	173,722	59,532	48,161	281,415	-	-	281,415	-	281,415
持有至到期日金融資產									
— 債券投資	9,361,112	1,811,171	25,235	11,197,518	-	486,682	11,684,200	51,322	11,632,878
— 其他	210,387,636	-	-	210,387,636	-	-	210,387,636	-	210,387,636
其他金融資產									
— 債券投資	586,222	1,239,316	2,733,277	4,558,815	-	-	4,558,815	-	4,558,815
— 股權投資	-	-	322,487	322,487	-	20,093	342,580	14,000	328,580

101年1月1日	未逾期限亦未減損部位金額				已逾期限未減損部位金額 (B)	已減損部位金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)	淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	A + 以上	A ~ B B B -	B B + 以下	小計 (A)					
備供出售金融資產									
— 債券投資	\$ 46,449,206	\$ 1,263,644	\$ 4,660,994	\$ 52,373,844	\$ -	\$ -	\$ 52,373,844	\$ -	\$ 52,373,844
— 股權投資	157,882	-	329,039	486,921	-	-	486,921	-	486,921
持有至到期日金融資產									
— 債券投資	17,534,053	-	29,773	17,563,826	-	502,464	18,066,290	52,987	18,013,303
— 其他	235,270,556	-	-	235,270,556	-	-	235,270,556	-	235,270,556
其他金融資產									
— 債券投資	1,220,286	1,119,391	823,562	3,163,239	-	-	3,163,239	-	3,163,239
— 股權投資	-	-	322,487	322,487	-	29,770	352,257	23,677	328,580

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

本公司已逾期未減損之金融資產帳齡分析如下：

項 目	102年9月30日		
	逾期 1 個月以內	逾期 1~3 個月	合 計
應收款項			
— 信用卡業務	\$ 555,250	\$ 166,878	\$ 722,128
— 其 他	364	431	795
貼現及放款			
消費金融業務			
— 住宅抵押貸款	1,580,365	161,247	1,741,612
— 小額純信用貸款	725,327	171,126	896,453
— 其 他	331,358	40,217	371,575
企業金融業務			
— 有 擔 保	656,095	774,617	1,430,712
— 無 擔 保	224,585	11,109	235,694

項 目	101年12月31日		
	逾期 1 個月以內	逾期 1~3 個月	合 計
應收款項			
— 信用卡業務	\$ 506,877	\$ 220,645	\$ 727,522
— 其 他	8,965	4,836	13,801
貼現及放款			
消費金融業務			
— 住宅抵押貸款	857,360	104,146	961,506
— 小額純信用貸款	444,606	193,387	637,993
— 其 他	330,279	28,943	359,222
企業金融業務			
— 有 擔 保	625,908	41,424	667,332
— 無 擔 保	242,521	38,181	280,702

項 目	101年9月30日		
	逾期 1 個月以內	逾期 1~3 個月	合 計
應收款項			
— 信用卡業務	\$ 530,154	\$ 196,398	\$ 726,552
— 其 他	267	577	844
貼現及放款			
消費金融業務			
— 住宅抵押貸款	1,123,477	115,784	1,239,261
— 小額純信用貸款	403,857	160,867	564,724
— 其 他	234,182	19,658	253,840
企業金融業務			
— 有 擔 保	349,951	29,061	379,012
— 無 擔 保	155,782	30,683	186,465

項 目	101年1月1日		
	逾期 1 個月以內	逾期 1~3 個月	合 計
應收款項			
— 信用卡業務	\$ 531,305	\$ 209,341	\$ 740,646
— 其 他	7,306	3,552	10,858
貼現及放款			
消費金融業務			
— 住宅抵押貸款	1,142,518	151,863	1,294,381
— 小額純信用貸款	340,767	128,593	469,360
— 其 他	217,250	34,937	252,187
企業金融業務			
— 有 擔 保	93,084	20,402	113,486
— 無 擔 保	153,516	47,753	201,269

3. 市場風險

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

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

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

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

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

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

本行運用風險值（value at risk）模型，並配合壓力測試評估交易目的投資組合之風險，並透過數項市場狀況變動之假設，以本行為基礎評估持有部位之市場風險及最大預期損失。本行之董事會針對風險值設定限額，並由本行之風險管理部門每日控管。

風險值係針對現有部位因市場不利變動所產生之潛在損失之統計估計。風險值係指於特定之信賴區間內（99%），本行可能承受之「最大潛在損失」方式呈現，故仍有一定程度之機率實際損失可能會大於風險值估計。風險值模型假設本行持有之部位於可結清前必須至少維持最低持有期間（10天），且於持有期間10天內之市場波動性和過去10天期間內之市場波動性類似。本行係根據過去2年之歷史資料評估歷史市場波動性。本行係以變異數／共變異數法評估自有部位之風險值。實際之計算結果將用來定期監控並測試計算所使用之參數和假設之正確性。使用上述評估方法並無法防止過大之重大市場波動所導致之損失。

本行之風險值資訊如下：

102年1月1日至9月30日

歷史風險值（信賴水準 99%之10日風險值）	平	均	最	小	值	最	大	值	102年9月30日
依風險類型									
匯 率	\$	1,424,499	\$	866,957	\$	1,690,534	\$	1,007,238	
利 率		177,412		46,647		297,881		250,713	
股 權		91,212		54,809		141,900		115,977	
風險分散	(235,459)		-		-		(348,471)
暴險風險值合計	\$	<u>1,457,664</u>						\$	<u>1,025,457</u>

101年度

	平	均	最	小	值	最	大	值	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日		
匯 率	\$	1,672,043	\$	1,354,233	\$	2,130,189	\$	1,550,986	\$	1,713,798	\$	1,462,163	
利 率		134,087		46,647		175,133		121,306		125,498		141,587	
股 權		81,143		60,171		190,754		61,764		68,324		98,373	
風險分散	(200,014)		-		-		(153,310)	(168,448)	(258,757)
暴險風險值合計	\$	<u>1,687,259</u>						\$	<u>1,580,746</u>	\$	<u>1,739,172</u>	\$	<u>1,443,366</u>

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

本公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊請詳附表三。

4. 流動性風險

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

特定或市場整體事件影響，該些事件包括但不限於：信用事件、合併或併購活動、系統性衝擊及天然災害。

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

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

本行於 102 年 9 月份、101 年 12 月份及 101 年 9 月份之流動性準備比率分別為 27.03%、29.13% 及 28.59%。

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

102 年 9 月 30 日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181 天-1 年	超過 1 年	合 計
央行及銀行同業存款	\$ 34,695,003	\$ 23,354,821	\$ 1,262,512	\$ 1,996,763	\$ -	\$ 61,309,099
附買回票券及債券負債	1,876,860	1,473,961	791,968	-	-	4,142,789
應付款項	9,832,567	1,347,551	240,956	1,983,658	-	13,404,732
存款及匯款	674,260,166	113,643,079	142,016,220	154,791,115	13,121,137	1,097,831,717
應付金融債券	-	-	1,000,000	4,200,000	40,800,000	46,000,000
其他到期資金流出項目	479,460	477,683	522,879	124,108	88,649	1,692,779

101年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	\$ 32,803,263	\$ 9,986,942	\$ 2,079,845	\$ 1,782,774	\$ -	\$ 46,652,824
透過損益按公允價值衡 量之非衍生金融負債	2,910,380	-	-	-	-	2,910,380
附買回票券及債券負債	1,051,463	2,120,355	1,771,276	23,792	-	4,966,886
應付款項	19,873,614	342,738	517,746	404,230	35,008	21,173,336
存款及匯款	627,761,122	111,400,334	120,296,225	157,745,282	12,771,632	1,029,974,595
應付金融債券	-	-	-	6,000,000	41,000,000	47,000,000
其他到期資金流出項目	1,342,835	1,756	-	-	68,055	1,412,646

101年9月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	\$ 24,434,508	\$ 15,158,869	\$ 2,395,961	\$ 3,270,419	\$ -	\$ 45,259,757
透過損益按公允價值衡 量之非衍生金融負債	3,228,677	-	-	-	-	3,228,677
附買回票券及債券負債	3,073,710	2,115,603	589,790	117,116	-	5,896,219
應付款項	13,776,085	607,325	362,752	1,595,554	6,853,226	23,194,942
存款及匯款	570,595,504	110,472,135	127,634,944	159,843,639	12,776,162	981,322,384
應付金融債券	3,400,000	1,600,000	-	6,000,000	41,000,000	52,000,000
其他到期資金流出項目	1,294,699	420,249	29,878	84,296	141,282	1,970,404

101年1月1日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	\$ 17,725,038	\$ 14,359,859	\$ 1,905,675	\$ 4,062,354	\$ -	\$ 38,052,926
透過損益按公允價值衡 量之非衍生金融負債	3,211,764	-	-	-	-	3,211,764
附買回票券及債券負債	8,981,239	2,608,210	1,672,282	-	-	13,261,731
應付款項	16,511,897	329,596	426,981	417,224	34,686	17,720,384
存款及匯款	560,079,990	118,991,267	114,560,128	156,827,285	12,383,157	962,841,827
應付金融債券	-	-	-	5,000,000	34,000,000	39,000,000
其他到期資金流出項目	1,803,920	32,904	-	-	106,819	1,943,643

本公司經評估合約到期日係瞭解列示於合併資產負債表上所有衍生金融工具之最基本要素。揭露衍生金融負債到期分析之金額係以合約現金流量為編製基礎，故部分項目所揭露金額不會與合併資產負債表相關項目對應。衍生金融負債到期分析如下：

(1) 以淨額結算交割之衍生金融負債

102年9月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生 金融負債						
—外匯衍生工具	1,639	3,214	4,682	5,227	-	14,762
—利率衍生工具	-	-	-	-	-	-

101年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生 金融負債						
—外匯衍生工具	33,185	98,457	146,739	274,415	9,387	562,183
—利率衍生工具	-	-	-	-	-	-

101年9月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生 金融負債						
—外匯衍生工具	6,848	3,878	5,304	-	-	16,030
—利率衍生工具	-	-	-	-	-	-

101年1月1日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
外匯衍生工具	12,323	30,513	53,342	97,594	782	194,554
利率衍生工具	-	-	-	-	-	-

(2) 以總額結算交割之衍生金融負債

102年9月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
外匯衍生工具						
一現金流出	19,093,082	20,641,949	8,651,594	4,619,137	-	53,005,762
一現金流入	19,116,957	20,613,344	8,712,578	4,644,115	-	53,086,994
利率衍生工具						
一現金流出	3,885	17,214	81,144	133,547	2,048,012	2,283,802
一現金流入	3,783	12,448	80,885	144,077	2,041,563	2,282,756
現金流出小計	19,096,967	20,659,163	8,732,738	4,752,684	2,048,012	55,289,564
現金流入小計	19,120,740	20,625,792	8,793,463	4,788,192	2,041,563	55,369,750
現金流量淨額	(23,773)	33,371	(60,725)	(35,508)	6,449	(80,186)

101年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
外匯衍生工具						
一現金流出	75,061,057	70,625,460	62,566,099	45,040,912	2,997,469	256,290,997
一現金流入	74,367,907	69,111,100	60,259,132	42,383,162	2,959,974	249,081,275
利率衍生工具						
一現金流出	13,835	48,298	149,098	405,746	3,608,404	4,225,381
一現金流入	10,516	46,969	189,810	361,280	3,628,580	4,237,155
現金流出小計	75,074,892	70,673,758	62,715,197	45,446,658	6,605,873	260,516,378
現金流入小計	74,378,423	69,158,069	60,448,942	42,744,442	6,588,554	253,318,430
現金流量淨額	696,469	1,515,689	2,266,255	2,702,216	17,319	7,197,948

101年9月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
外匯衍生工具						
一現金流出	18,404,122	23,318,487	5,728,585	7,735,321	102,128	55,288,643
一現金流入	18,351,469	23,262,413	5,734,340	7,717,839	98,960	55,165,021
利率衍生工具						
一現金流出	12,116	20,830	106,190	498,853	2,908,964	3,546,953
一現金流入	5,657	34,993	94,792	492,463	2,878,997	3,506,902
現金流出小計	18,416,238	23,339,317	5,834,775	8,234,174	3,011,092	58,835,596
現金流入小計	18,357,126	23,297,406	5,829,132	8,210,302	2,977,957	58,671,923
現金流量淨額	59,112	41,911	5,643	23,872	33,135	163,673

101年1月1日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
外匯衍生工具						
一現金流出	73,661,008	55,558,331	35,217,865	26,554,357	210,286	191,201,847
一現金流入	73,030,079	54,314,009	33,740,936	25,060,477	212,327	186,357,828
利率衍生工具						
一現金流出	75,100	45,380	126,579	358,158	6,669,013	7,274,230
一現金流入	94,521	58,016	111,490	338,137	6,570,958	7,173,122
現金流出小計	73,736,108	55,603,711	35,344,444	26,912,515	6,879,299	198,476,077
現金流入小計	73,124,600	54,372,025	33,852,426	25,398,614	6,783,285	193,530,950
現金流量淨額	611,508	1,231,686	1,492,018	1,513,901	96,014	4,945,127

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

102年9月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
已開發之放款承諾	\$ 28,971,637	\$ 59,305,014	\$ 60,581,940	\$ 165,158,620	\$ 105,215,054	\$ 419,232,265
信用卡授信承諾	275,100	742,173	893,591	3,219,021	254,725,554	259,855,439
已開立但尚未使用之信用狀餘額	3,544,676	5,478,819	1,179,161	205,193	182,753	10,590,602
各類保證款項	2,597,751	4,207,667	1,210,390	3,664,275	2,969,268	14,649,351

101年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
已開發之放款承諾	\$ 15,833,023	\$ 34,321,365	\$ 84,907,324	\$ 155,654,782	\$ 103,056,869	\$ 393,773,363
信用卡授信承諾	-	170,044	418,805	2,262,126	267,727,368	270,578,343
已開立但尚未使用之信用狀餘額	3,701,037	5,122,705	1,527,060	417,685	247,882	11,016,369
各類保證款項	1,461,901	951,619	1,736,351	4,230,352	2,126,993	10,507,216

101年9月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
已開發之放款承諾	\$ 17,144,203	\$ 53,324,647	\$ 55,644,834	\$ 153,587,013	\$ 100,541,015	\$ 380,241,712
信用卡授信承諾	-	165,960	408,748	2,207,802	261,297,983	264,080,493
已開立但尚未使用之信用狀餘額	3,553,571	5,598,571	717,821	79,028	477,590	10,426,581
各類保證款項	895,482	3,603,725	1,373,841	2,475,199	2,131,502	10,479,749

101年1月1日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
已開發之放款承諾	\$ 14,470,562	\$ 39,055,019	\$ 75,516,624	\$ 138,992,022	\$ 76,025,328	\$ 344,059,555
信用卡授信承諾	-	136,988	337,392	1,822,384	215,682,941	217,979,705
已開立但尚未使用之信用狀餘額	2,462,585	5,839,873	536,470	220,504	21,415	9,080,847
各類保證款項	1,183,908	903,210	2,355,726	3,703,517	2,876,887	11,023,248

四一、資本管理

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

依銀行法及有關辦法規定，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。

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

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

(一) 資產品質：請參閱附表四。

(二) 信用風險集中情形

單位：新臺幣仟元，%

排名 (註1)	102年9月30日			101年9月30日		
	公司或集團企業所屬行業別 (註 2)	授信總餘額 (註 3)	占本期 淨值比 例 (%)	公司或集團企業所屬行業別 (註 2)	授信總餘額 (註 3)	占本期 淨值比 例 (%)
1	集團 A 液晶面板及其組件製造業	7,888,734	9.81	集團 A 液晶面板及其組件製造業	8,959,346	12.76
2	集團 B 液晶面板及其組件製造業	7,720,680	9.60	集團 B 液晶面板及其組件製造業	8,661,113	12.34
3	集團 C 鋼鐵冶鍊業	6,159,514	7.66	集團 C 鋼鐵冶鍊業	7,877,415	11.22
4	集團 D 航空運輸業	5,387,008	6.70	集團 G 積體電路製造業	5,626,950	8.01
5	集團 E 企業總管理機構	4,993,220	6.21	集團 D 航空運輸業	4,673,130	6.66
6	集團 F 其他金融輔助業	4,718,894	5.87	集團 J 企業總管理機構	4,572,821	6.51
7	集團 G 積體電路製造業	3,847,328	4.78	集團 E 企業總管理機構	3,952,125	5.63
8	集團 H 紙張製造業	3,795,914	4.72	集團 H 紙張製造業	3,902,008	5.56
9	集團 I 水泥製造業	3,695,569	4.60	集團 K 鞋類製造業	3,779,251	5.38
10	集團 J 企業總管理機構	3,488,125	4.34	集團 L 石油及煤製品製造業	2,838,051	4.04

排名 (註1)	101年12月31日			101年1月1日		
	公司或集團企業所屬行業別 (註 2)	授信總餘額 (註 3)	占本期 淨值比 例 (%)	公司或集團企業所屬行業別 (註 2)	授信總餘額 (註 3)	占本期 淨值比 例 (%)
1	集團 A 液晶面板及其組件製造業	8,701,210	11.63	集團 B 液晶面板及其組件製造業	13,071,482	20.26
2	集團 B 液晶面板及其組件製造業	8,391,511	11.21	集團 A 液晶面板及其組件製造業	8,081,178	12.52
3	集團 C 鋼鐵冶鍊業	7,379,265	9.86	集團 C 鋼鐵冶鍊業	7,479,117	11.59
4	集團 G 積體電路製造業	5,241,029	7.00	集團 G 積體電路製造業	7,144,633	11.07
5	集團 D 航空運輸業	4,359,059	5.82	集團 J 企業總管理機構	4,597,689	7.13
6	集團 E 企業總管理機構	4,311,095	5.76	集團 D 航空運輸業	4,359,215	6.76
7	集團 J 積體電路製造業	4,305,526	5.75	集團 E 企業總管理機構	3,107,450	4.82
8	集團 K 鞋類製造業	4,044,692	5.40	集團 K 鞋類製造業	2,879,586	4.46
9	集團 M 電腦製造業	3,702,600	4.95	集團 H 紙張製造業	2,805,438	4.35
10	集團 F 其他金融輔助業	3,322,870	4.44	集團 N 液晶面板及其組件製造業	2,636,835	4.09

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

(三) 利率敏感性資訊

利率敏感性資產負債分析表（新臺幣）

單位：新臺幣仟元，%

102年9月30日

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	938,117,822	10,239,747	10,661,712	47,383,018	1,006,402,299
利率敏感性負債	310,652,111	568,947,356	61,704,218	47,620,409	988,924,094
利率敏感性缺口	627,465,711	(558,707,609)	(51,042,506)	(237,391)	17,478,205
淨 值					62,669,890
利率敏感性資產與負債比率					101.77
利率敏感性缺口與淨值比率					27.89

101年12月31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	921,269,144	10,207,154	7,185,872	31,433,932	970,096,102
利率敏感性負債	319,890,769	492,150,864	89,062,116	43,917,411	945,021,160
利率敏感性缺口	601,378,375	(481,943,710)	(81,876,244)	(12,483,479)	25,074,942
淨 值					71,744,205
利率敏感性資產與負債比率					102.65
利率敏感性缺口與淨值比率					34.95

101年9月30日

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	893,791,566	7,817,828	3,853,594	32,297,150	937,760,138
利率敏感性負債	338,181,197	475,465,291	69,015,756	43,620,655	926,282,899
利率敏感性缺口	555,610,369	(467,647,463)	(65,162,162)	(11,323,505)	11,477,239
淨 值					67,718,289
利率敏感性資產與負債比率					101.24
利率敏感性缺口與淨值比率					16.95

101年1月1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

註：1. 本表係總行及國內外分支機構新臺幣部分（不含外幣）之金額。

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

3. 利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債。

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

利率敏感性資產負債分析表（美金）

單位：美金仟元，%

102年9月30日

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	5,933,985	604,605	405,563	573,803	7,517,956
利率敏感性負債	6,144,347	632,747	599,419	87,630	7,464,143
利率敏感性缺口	(210,362)	(28,142)	(193,856)	486,173	53,813
淨 值					573,865
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					9.38

101年12月31日

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	5,752,790	1,049,253	628,712	268,266	7,699,021
利率敏感性負債	6,149,770	989,957	586,849	34,482	7,761,058
利率敏感性缺口	(396,980)	59,296	41,863	233,784	(62,037)
淨 值					88,421
利率敏感性資產與負債比率					99.20
利率敏感性缺口與淨值比率					(70.16)

101年9月30日

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	5,750,846	874,210	784,589	245,072	7,654,717
利率敏感性負債	6,039,949	848,033	673,529	3,482	7,564,993
利率敏感性缺口	(289,103)	26,177	111,060	241,590	89,724
淨 值					67,575
利率敏感性資產與負債比率					101.19
利率敏感性缺口與淨值比率					132.78

101年1月1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)

- 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	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日
資產報酬率	稅前	0.86	0.71	0.77
	稅後	0.72	0.60	0.65
淨值報酬率	稅前	14.07	12.17	13.45
	稅後	11.78	10.28	11.35
純	益率	35.29	31.89	33.65

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

(五) 到期日期限結構分析

新臺幣到期日期限結構分析表

單位：新臺幣佰萬元

102年9月30日

	合計	距到期日期剩餘期間金額					
		0至10天	11至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	1,102,910	271,988	51,741	64,742	63,027	96,538	554,874
主要到期資金流出	1,403,345	52,347	56,986	140,323	186,239	260,108	707,342
期距缺口	(300,435)	219,641	(5,245)	(75,581)	(123,212)	(163,570)	(152,468)

101年12月31日

	合計	距到期日期剩餘期間金額					
		0至10天	11至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	1,072,977	135,359	210,838	74,717	55,438	91,135	505,490
主要到期資金流出	1,362,029	67,861	51,431	142,305	158,376	295,342	646,714
期距缺口	(289,052)	67,498	159,407	(67,588)	(102,938)	(204,207)	(141,224)

101年9月30日

	合計	距到期日期剩餘期間金額					
		0至10天	11至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	1,030,629	122,435	210,441	72,035	52,862	81,070	491,786
主要到期資金流出	1,310,465	55,140	53,586	139,314	169,000	269,169	624,256
期距缺口	(279,836)	67,295	156,855	(67,279)	(116,138)	(188,099)	(132,470)

101年1月1日

	合計	距到期日期剩餘期間金額					
		0至10天	11至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	1,015,298	152,059	123,553	131,979	51,017	88,675	468,015
主要到期資金流出	1,277,637	64,148	65,320	147,378	156,260	285,108	559,423
期距缺口	(262,339)	87,911	58,233	(15,399)	(105,243)	(196,433)	(91,408)

註：本表係指全行新臺幣之金額。

美金到期日期限結構分析表

單位：美金仟元

102年9月30日

	合計	距到期日期剩餘期間金額				
		0至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	7,741,042	1,671,032	1,608,986	706,917	557,526	3,196,581
主要到期資金流出	8,094,868	2,572,108	2,178,087	1,247,134	1,811,993	285,546
期距缺口	(353,826)	(901,076)	(569,101)	(540,217)	(1,254,467)	2,911,035

101年12月31日

	合計	距到期日期剩餘期間金額				
		0至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	8,450,678	2,178,361	1,326,653	1,297,829	784,996	2,862,839
主要到期資金流出	8,876,352	3,330,289	1,944,815	1,691,893	1,669,826	239,529
期距缺口	(425,674)	(1,151,928)	(618,162)	(394,064)	(884,830)	2,623,310

101年9月30日

	合計	距到期日期剩餘期間金額				
		0至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	5,668,363	1,077,874	1,357,911	443,550	571,477	2,217,551
主要到期資金流出	5,819,040	1,946,733	1,742,215	982,205	1,200,765	(52,878)
期距缺口	(150,677)	(868,859)	(384,304)	(538,655)	(629,288)	2,270,429

101年1月1日

	合計	距到期日期剩餘期間金額				
		0至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	5,978,801	1,255,459	989,162	659,677	525,354	2,549,149
主要到期資金流出	6,377,378	2,753,274	1,546,881	932,478	1,011,545	133,200
期距缺口	(398,577)	(1,497,815)	(557,719)	(272,801)	(486,191)	2,415,949

註：本表係全行美金之金額。

四三、依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額

(一) 信託帳資產負債表、損益表及財產目錄

下列信託帳係本行信託部受託資產之情形，並未包含於本公司之合併財務報告中。

信託帳資產負債表

民國 102 年 9 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、

9 月 30 日及 1 月 1 日

信託資產	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日	信託負債	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
銀行存款	\$ 3,456,069	\$ 3,032,818	\$ 2,875,536	\$ 2,125,994	應付保管有價證券	\$121,195,356	\$106,610,836	\$116,454,541	\$ 88,140,100
短期投資	132,441,091	124,082,129	117,061,686	112,242,024	信託資本				
土地	6,118,316	5,271,183	5,375,685	5,572,826	金錢信託	142,791,119	133,027,894	125,301,812	117,900,458
集合管理運用帳戶	-	-	738	4,566	有價證券信託	2,362,158	2,332,925	2,332,925	3,128,786
保管有價證券	121,195,356	106,610,836	116,454,541	88,140,100	不動產信託	6,276,114	5,360,043	5,491,254	5,646,110
					集合管理運用帳戶	-	-	738	4,566
					各項準備與累積盈虧	(11,530,636)	(9,269,763)	(8,586,282)	(7,361,356)
					本期損益	2,116,721	935,031	773,198	626,846
信託資產總額	\$263,210,832	\$238,996,966	\$241,768,186	\$208,085,510	信託負債總額	\$263,210,832	\$238,996,966	\$241,768,186	\$208,085,510

信託財產目錄

民國 102 年 9 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、

9 月 30 日及 1 月 1 日

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
本金存放本行	\$ 3,456,069	\$ 3,032,818	\$ 2,875,536	\$ 2,125,994
股票投資	2,760,218	2,740,906	2,691,970	3,412,277
基金投資	127,304,520	119,806,620	113,735,440	108,092,021
債券投資	2,376,353	1,534,591	634,276	736,986
待交割受益憑證	-	12	-	-
集合投資	-	-	-	740
土地	6,118,316	5,271,183	5,375,685	5,572,826
集合管理運用帳戶	-	-	738	4,566
保管有價證券	<u>121,195,356</u>	<u>106,610,836</u>	<u>116,454,541</u>	<u>88,140,100</u>
	<u>\$263,210,832</u>	<u>\$238,996,966</u>	<u>\$241,768,186</u>	<u>\$208,085,510</u>

信託帳損益表

民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
<u>信託收益</u>		
本金利息收入	\$ 5,022	\$ 5,631
本金現金股利收入	2,662,711	1,956,843
已實現資本利得－普通股	15,015	2,050
本金財產交易收益	1,686,347	561,488
已實現資本利得－基金	83,917	27,250
已實現資本利得－個人信託	453	47
已實現資本利得－集合投資	-	110
已實現資本利得－債券	-	1,072
受益憑證分配收益	376	451
信託收益合計	<u>4,453,841</u>	<u>2,554,942</u>
<u>信託費用</u>		
本金管理費	159,018	109,482
本金監察人費	90	90
本金手續費	2,396	1,689
已實現資本損失－普通股	3,442	1,287
本金財產交易損失	2,160,503	1,638,747
本金所得稅費用	401	454
本金其他費用	11,105	29,952
已實現資本損失－基金	165	43
信託費用合計	<u>2,337,120</u>	<u>1,781,744</u>
本期損益	<u>\$2,116,721</u>	<u>\$ 773,198</u>

(二) 依信託業法規定辦理信託業務之內容請參閱附註一。

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

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

項 目	玉 山 銀 行	玉 山 證 券	合 計	分 攤 方 式
<u>102年1月1日至</u>				
<u>9月30日</u>				
租 金	\$ 1,620	\$ 810	\$ 2,430	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	27	27	54	各分攤 50%
其他費用	1,274	1,201	2,475	水電費用各分攤 50%， 管理費依使用面積分攤
	<u>\$ 2,921</u>	<u>\$ 2,038</u>	<u>\$ 4,959</u>	
<u>101年1月1日至</u>				
<u>9月30日</u>				
租 金	\$ 1,620	\$ 810	\$ 2,430	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	27	27	54	各分攤 50%
其他費用	1,189	1,116	2,305	水電費用各分攤 50%， 管理費依使用面積分攤
	<u>\$ 2,836</u>	<u>\$ 1,953</u>	<u>\$ 4,789</u>	

本行與玉山保險經紀人為共同推廣業務、共用營業設備、場所、人員、網路服務系統及提供跨業之綜合性金融商品或服務，其收入及費用之計算方式，係依本行銷售各保險商品所得之實收保險費，乘以保險公司給付之佣金率後所得金額，再乘以百分之七十（101年度係百分之五十）予本行，做為本行銷售各保險商品之收入，102年及101年1月1日至9月30日玉山保險經紀人應支付本行總額分別為808,404仟元及535,282仟元，101年1月1日尚未支付金額為10,762仟元。

本行102年及101年1月1日至9月30日與玉山證券間之共同行銷收入及支出如下：

	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
收 入	<u>\$ 4,135</u>	<u>\$ 3,957</u>
支 出	<u>\$ 45,885</u>	<u>\$ 46,721</u>

四五、概括承受其他金融機構主要部分資產、負債及營業

本行於 101 年 3 月 16 日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資產、負債及營業。上述概括讓與及承受案業於 101 年 3 月 25 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 101 年 6 月 14 日經金管會核准，並核定以 101 年 11 月 3 日為概括承受基準日，本行已如期完成該概括承受案。

嘉義四信係保證責任組織，創設於 17 年 8 月 2 日，主要營業項目為收受存款、辦理短期、中期、及長期放款、票據貼現、投資債（票）券、辦理國內匯兌及代理業務等。

截至概括承受基準日止，包含總社共設有四處營業單位。

本行概括承受嘉義四信，其資產與負債之公平價值表列如下：

支付價款	<u>\$ 110,000</u>
可辨認淨資產公平價值	
現金及約當現金	1,640,113
透過損益按公允價值衡量之金融資產	
－淨額	21
應收款項－淨額	6,273
貼現及放款－淨額	171,749
備供出售金融資產－淨額	15,046
其他金融資產－淨額	510
固定資產－淨額	718
無形資產	2,752
其他資產－淨額	136,283
應付款項	(5,975)
存款及匯款	(1,896,696)
其他金融負債	(152)
其他負債	(16,913)
小計	<u>53,729</u>
商譽	<u>\$ 56,271</u>

本行概括承受嘉義四信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。嘉義四信自 101 年 11 月 3 日起概括承受業務之經營成果已計入本公司 101 年度合併綜合損益表中，而概括承受基準日前之損益，並未列入本公司合併綜合損益表。為便於比較，特編製 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日擬制性合併綜合損益表（嘉義四信

概括承受前 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之綜合損益資料係依未經會計師核閱之自行結算財務報表計算) 備供參考。

項 目	101年1月1日 至9月30日
利息淨收益	\$ 9,832,005
利息以外淨收益	<u>7,236,481</u>
淨 收 益	17,068,486
呆帳費用及保證責任準備提存	(1,476,880)
營業費用	(<u>8,788,561</u>)
稅前淨利	6,803,045
所得稅費用	(<u>1,058,494</u>)
本期淨利	5,744,551
本期其他綜合損益 (稅後淨額)	<u>214,024</u>
本期綜合損益總額	<u>\$ 5,958,575</u>
每股盈餘 (新臺幣元)	<u>\$ 1.21</u>

四六、企業合併

(一) 收購子公司

	主要營運 活 動	收 購 日	具表決權之 所有權權益/ 收購比例(%)	移 轉 對 價
聯合商業銀行	商業銀行	102年8月28日	70	<u>\$2,077,425</u>

聯合商業銀行於 83 年 3 月設立營運，總行位於柬埔寨金邊，計有四家分行，主要營業項目為依當地法令規定得以經營之業務。本行收購聯合商業銀行係為擴展東協地區金融服務網路，提升競爭力，俾益長期發展。

(二) 移轉對價

本行依合約業已支付賣方初始價金 2,077,425 仟元 (美金 69,333 仟元)，惟最終買賣價金尚待買賣雙方依合約進行調整。

收購相關成本已予排除於移轉對價之外，並認列於收購當期之費用。

(三) 收購日取得之資產及承擔之負債

	聯 商	業 銀	行 合
現金及約當現金		\$	2,108,750
存放央行及拆借銀行同業		1,663,204	
應收款項－淨額		21,696	
當期所得稅資產		4,655	
貼現及放款－淨額		5,819,478	
備供出售金融資產－淨額		3,402	
其他金融資產－淨額		4,509	
不動產及設備－淨額		321,273	
無形資產－淨額		984,984	
遞延所得稅資產		4,216	
其他資產－淨額		33,525	
央行及銀行同業存款	(612,747)	
應付款項	(168,815)	
當期所得稅負債	(18,650)	
存款及匯款	(7,722,124)	
遞延所得稅負債	(15,804)	
其他負債	(<u>13,582</u>)	
		<u>\$</u>	<u>2,417,970</u>

截至本合併財務報告通過發布日止，有關計算所取得可辨認淨資產公允價值，其所需之市場評價及計算尚未完成，故收購聯合商業銀行之原始會計處理於資產負債表日僅係暫定。

企業合併交易中自聯合商業銀行所取得貼現及放款之公允價值為 5,819,478 仟元，其合約總額為 5,956,587 仟元，於收購日預期無法回收之合約現金流量最佳估計為 137,109 仟元。

(四) 非控制權益

聯合商業銀行之非控制權益（30%之所有權權益）係按收購日可辨認淨資產按非控制權益所享有之份額衡量。

(五) 因收購產生之商譽

	金	額
移轉對價	\$	2,077,425
加：非控制權益		725,391
減：所取得可辨認淨資產之公允價值	(<u>2,417,970</u>)
因收購產生之商譽	\$	<u>384,846</u>

收購聯合商業銀行產生之商譽，主要係來自控制溢價。此外，合併所支付之對價係包含預期產生之合併綜效、收入成長、未來市場發展等價值。惟該等效益不符合可辨認無形資產之認列條件，故不單獨認列。

(六) 取得子公司之淨現金流入

	102年1月1日 至9月30日
	<hr/>
現金支付之對價	\$ 2,077,425
減：取得符合 IAS 7 現金及約當現金定義之餘額	(2,811,335)
	<u>(\$ 733,910)</u>

(七) 企業合併對經營成果之影響

自收購日起，來自聯合商業銀行之經營成果如下：

	102年8月29日 至9月30日
	<hr/>
淨收益	<u>\$ 36,893</u>
本期淨利	<u>\$ 14,473</u>

倘該等企業合併係發生於收購日所屬之會計年度開始日，102年1月1日至9月30日之本公司擬制淨收益及淨利分別為19,759,275仟元及6,939,408仟元。該等金額無法反映若企業合併於收購當年度開始日完成時，本公司實際可產生之收入及營運結果，亦不應作為預測未來營運結果之用。

四七、其 他

本行於101年4月24日及101年5月30日分別與交通銀行股份有限公司及招商銀行股份有限公司簽署金融業務合作備忘錄，在符合法令及主管機關規範下，本行平等互利、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。

本行董事會於102年8月23日決議通過，擬在大陸地區設立上海分行及東莞分行所屬長安支行，本項設立案尚待向相關主管機關申請核准。

四八、附註揭露事項

(一) 重大交易事項及(二)轉投資事業相關資訊：

1. 資金貸與他人：不適用。
2. 為他人背書保證：不適用。
3. 期末持有有價證券情形：不適用。
4. 累積買進或賣出同一有價證券（轉投資事業適用）或同一轉投資事業股票（銀行適用）之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者：請參閱附表七。
5. 取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：請參閱附表五。
6. 處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：無此情形。
7. 金融資產證券化資訊：請參閱附註十三。
8. 與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上：無此情形。
9. 應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：無此情形。
10. 出售不良債權交易資訊：無此情形。
11. 其他足以影響財務報告使用者決策之重大交易事項：請參閱附註四七。
12. 轉投資事業相關資訊及合計持股情形：免揭露。
13. 從事衍生性商品交易：請參閱附註八及四十。

(三) 大陸投資資訊：

本行業經金管會核准申請在大陸地區設立東莞分行，並依「臺灣地區與大陸地區金融業務往來及投資許可管理辦法」相關規定辦理。有關東莞分行主要營業項目、實收資本額、投資方式、資金匯出入情形、持股比例、投資損益、期末投資帳面價值、已匯回投資損益及赴大陸地區投資限額請參閱附表六。

(四) 母公司與子公司及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額：無。

四九、部門資訊

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

- (一) 法人金融事業單位，包含法人金融相關業務、外匯業務及財務金融操作業務；
- (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四所述之重大會計政策相同。本公司係以營運部門之稅前損益衡量，並提供予主要營運決策者，用以分配資源予部門及評量其績效之基礎。部門間之交易及移轉，視為與第三人間之交易，交易條件與第三人相當。

本公司應報導部門損益資訊如下：

單位：百萬元

	102年1月1日至9月30日			
	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)	\$ 4,665	\$ 7,548	(\$ 2,630)	\$ 9,583
淨收益	\$ 6,544	\$ 12,522	\$ 400	\$ 19,466
呆帳費用及保證責任準備	(753)	(514)	(21)	(1,288)
營業費用	(1,791)	(7,912)	(277)	(9,980)
稅前淨利	\$ 4,000	\$ 4,096	\$ 102	\$ 8,198

	101年1月1日至9月30日			
	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)	\$ 4,828	\$ 6,021	(\$ 1,023)	\$ 9,826
淨收益	\$ 7,067	\$ 9,362	\$ 618	\$ 17,047
呆帳費用及保證責任準備	(280)	(908)	(292)	(1,480)
營業費用	(2,010)	(5,283)	(1,478)	(8,771)
稅前淨利(損)	\$ 4,777	\$ 3,171	(\$ 1,152)	\$ 6,796

五十、首次採用國際財務報導準則

(一) IFRSs 資訊之編製基礎

本公司 102 年 1 月 1 日至 9 月 30 日合併財務報告之編製基礎除了遵循附註四說明之重大會計政策外，本公司亦遵循 IFRS 1「首次採用國際財務報導準則」之規定。

(二) 轉換至 IFRSs 之影響

除以下所揭露之額外資訊外，轉換至 IFRSs 後，對本公司之合併資產負債表、合併綜合損益表暨合併現金流量表之影響，相關說明請參閱 102 年第 1 季財務報告附註四九。

1. 101 年 9 月 30 日合併資產負債表之調節

中華民國一般公認會計原則	轉換至國際財務報導準則之影響	國際財務報導準則	說明	
項 目 金 額	表 達 差 異 認列及衡量差異	金 額 項 目	說 明	
現金及約當現金	\$ 22,618,140	\$ - \$ -	\$ 22,618,140	現金及約當現金
存放央行及拆借銀行同業	46,285,507	-	46,285,507	存放央行及拆借銀行同業
公平價值變動列入損益之金融資產—淨額	62,276,182	88,608 (179,188)	62,185,602	透過損益按公允價值衡量之金融資產
附賣回票券及債券投資	11,196	-	11,196	附賣回票券及債券投資
應收款項—淨額	43,926,940	(268,506) 165,318	43,870,676	應收款項—淨額
貼現及放款—淨額	-	-	165,318	當期所得稅資產
備供出售金融資產—淨額	711,710,748	-	711,710,748	貼現及放款—淨額
持有至到期日金融資產—淨額	52,508,263	-	54,092,268	備供出售金融資產—淨額
其他金融資產—淨額	222,020,514	-	222,020,514	持有至到期日金融資產—淨額
固定資產—淨額	4,596,774	-	4,890,044	其他金融資產—淨額
無形資產—淨額	15,943,439	-	15,943,439	不動產及設備—淨額
其他資產—淨額	-	2,142,033	2,142,033	投資性不動產—淨額
資產總計	4,054,888	-	4,054,888	無形資產—淨額
	-	378,003	406,192	遞延所得稅資產
	3,799,694	(2,127,453)	1,655,579	其他資產—淨額
	<u>\$1,189,752,285</u>	<u>\$ 378,003</u>	<u>\$1,192,052,144</u>	資產總計
央行及銀行同業存款	\$ 45,259,757	\$ - \$ -	\$ 45,259,757	央行及銀行同業存款
公平價值變動列入損益之金融負債	8,189,259	4,934	8,194,193	透過損益按公允價值衡量之金融負債
附買回票券及債券負債	5,886,657	-	5,886,657	附買回票券及債券負債
應付款項	23,194,942	(830,281) 1,874,826	24,239,487	應付款項
存款及匯款	-	714,089	714,089	當期所得稅負債
應付金融債券	981,322,384	-	981,322,384	存款及匯款
其他金融負債	52,000,000	-	52,000,000	應付金融債券
	1,970,404	-	1,970,404	其他金融負債
	-	128,792	374,473	負債準備
	-	736,658	736,658	遞延所得稅負債
	1,315,262	(376,189)	1,140,885	其他負債
	<u>1,119,138,665</u>	<u>378,003</u>	<u>1,121,838,987</u>	負債總計
股本	43,725,000	-	43,725,000	股本
資本公積	11,193,654	-	11,193,654	資本公積
保留盈餘	15,708,459	(406,423)	15,302,036	保留盈餘
累積換算調整數	(182,418)	-	(176,458)	國外營運機構財務報表換算之兌換差額
金融商品之未實現損益	168,925	-	168,925	備供出售金融資產之未實現損益
股東權益總計	70,613,620	(400,463)	70,213,157	權益總計
負債及股東權益總計	<u>\$1,189,752,285</u>	<u>\$ 378,003</u>	<u>\$1,192,052,144</u>	負債及權益總計

2. 101年1月1日至9月30日合併綜合損益表之調節

中華民國一般公認會計原則	轉換至國際財務報導準則之影響	國際財務報導準則	說明			
項 目	表 達 差 異	金 額	項 目			
利息收入	\$ 17,432,042	(\$ 643,342)	\$ 16,788,700	利息收入	5(10)	
減：利息費用	(7,069,203)	106,479	(6,962,724)	減：利息費用	5(4), 5(10)	
利息淨收益	10,362,839	(536,863)	9,825,976	利息淨收益		
利息以外淨收益						
手續費淨收益	4,513,458	-	(620,131)	3,893,327	手續費淨收益	5(6)
公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益	637,365	623,918	8	1,261,291	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	5(5), 5(10)
備供出售金融資產之已實現損益	1,613,772	-	-	1,613,772	備供出售金融資產之已實現損益	
兌換損益	345,123	-	-	345,123	兌換損益	
其他非利息淨損益	108,321	-	(501)	107,820	其他利息以外淨收益	
利息以外淨收益合計	7,218,039	623,918	(620,624)	7,221,333	利息以外淨收益合計	
淨 收 益	17,580,878	87,055	(620,624)	17,047,309	淨 收 益	
呆帳費用	(1,480,277)	-	-	(1,480,277)	呆帳費用及保證責任準備提存	
營業費用	(9,280,649)	(87,055)	596,411	(8,771,293)	營業費用	5(2), 5(3), 5(4), 5(6)
稅前淨利	6,819,952	-	(24,213)	6,795,739	稅前淨利	
所得稅費用	(1,063,219)	-	4,725	(1,058,494)	所得稅費用	5(2)
純 益	\$ 5,756,733	\$ -	(\$ 19,488)	5,737,245	本期淨利	
				(212,601)	其他綜合損益	
				438,275	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	
				(11,650)	備供出售金融資產未實現評價損益	
				214,024	與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	
				\$ 5,951,269	當期其他綜合損益(稅後淨額)	
					當期綜合損益總額	

3. 101年7月1日至9月30日合併綜合損益表之調節

中華民國一般公認會計原則	轉換至國際財務報導準則之影響	國際財務報導準則	說明			
項 目	表 達 差 異	金 額	項 目			
利息收入	\$ 5,947,769	(\$ 238,228)	\$ 5,709,541	利息收入	5(10)	
減：利息費用	(2,390,266)	36,068	(2,354,198)	減：利息費用	5(4), 5(10)	
利息淨收益	3,557,503	(202,160)	3,355,343	利息淨收益		
利息以外淨收益						
手續費淨收益	1,592,683	-	(185,535)	1,407,148	手續費淨收益	5(6)
公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益	275,109	231,706	8	506,823	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	5(5), 5(10)
備供出售金融資產之已實現損益	15,407	-	-	15,407	備供出售金融資產之已實現損益	
兌換損益	107,938	-	-	107,938	兌換損益	
其他非利息淨損益	21,210	-	26,998	48,208	其他利息以外淨收益	
利息以外淨收益合計	2,012,347	231,706	(158,529)	2,085,524	利息以外淨收益合計	
淨 收 益	5,569,850	29,546	(158,529)	5,440,867	淨 收 益	
呆帳費用	(172,920)	-	-	(172,920)	呆帳費用及保證責任準備提存	
營業費用	(3,177,485)	(29,546)	185,766	(3,021,265)	營業費用	5(2), 5(3), 5(4), 5(6)
稅前淨利	2,219,445	-	27,237	2,246,682	稅前淨利	
所得稅費用	(306,387)	-	192	(306,195)	所得稅費用	5(2)
純 益	\$ 1,913,058	\$ -	\$ 27,429	1,940,487	本期淨利	
				(126,187)	其他綜合損益	
				217,701	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	
				(2,311)	備供出售金融資產未實現評價損益	
					與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	
				89,203	當期其他綜合損益(稅後淨額)	
				\$ 2,029,690	當期綜合損益總額	

4. IFRS 1 之豁免選項

101 年 1 月 1 日本公司採用之主要豁免選項與 102 年第 1 季財務報告所述相同，相關說明請參閱 102 年第 1 季財務報告附註四九。

5. 轉換至 IFRSs 之重大調節說明

本公司依中華民國一般公認會計原則所採用之會計政策與依 IFRSs 編製財務報告所採用之會計政策二者間存在之重大差異如下：

(1) 遞延所得稅資產／負債

中華民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。轉換至 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，不再使用備抵評價項目。

此外中華民國一般公認會計原則下，同一納稅主體之遞延所得稅負債及資產應互相抵銷，僅列示其淨額。轉換至 IFRSs 後，企業有法定執行權利將當期所得稅資產及負債互抵，且遞延所得稅資產及負債與由同一稅捐機關課徵所得稅之同一納稅主體（或不同納稅主體，但各主體意圖在重大金額之遞延所得稅負債或資產預期清償或回收之每一未來期間，將當期所得稅負債及資產以淨額為基礎清償，或同時實現資產及清償負債）有關者，始應將遞延所得稅資產及負債互抵。

截至 101 年 9 月 30 日，本公司將其他負債 358,655 仟元重分類至遞延所得稅資產 378,003 仟元及遞延所得稅負債 736,658 仟元。

(2) 員工福利－短期可累積帶薪假

中華民國一般公認會計原則下，短期支薪假給付未有明文規定，通常於實際支付時入帳。轉換至 IFRSs 後，對於可累積支薪假給付，應於員工提供勞務而增加其未來應得之支薪假給付時認列費用。

截至 101 年 9 月 30 日，本公司因短期可累積帶薪假之會計處理調整增加應付費用 165,816 仟元；遞延所得稅資產調整增加 28,189 仟元。另 101 年 7 月 1 日至 9 月 30 日及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日薪資費用分別調整增加 1,126 仟元及 27,793 仟元（帳列員工福利費用）及所得稅費用分別調整減少 192 仟元及 4,725 仟元。

(3) 員工福利－確定福利退休金計畫之精算損益

中華民國一般公認會計原則下，首次適用財務會計準則公報第十八號「退休金會計處理準則」所產生之未認列過渡性淨給付義務應按預期可獲得退休金給付在職員工之平均剩餘服務年限，採直線法加以攤銷並列入淨退休金成本。轉換至 IFRSs 後，由於不適用 IAS 19「員工福利」之過渡規定，未認列過渡性淨給付義務相關影響數應一次認列並調整保留盈餘。

中華民國一般公認會計原則下，精算損益係採用緩衝區法按可獲得退休金給付在職員工之平均剩餘服務年限攤銷認列於損益項下。轉換至 IFRSs 後，依照 IAS 19「員工福利」規定精算之確定福利計畫精算損益將選擇立即認列於其他綜合損益項下，於權益變動表認列入保留盈餘，後續期間不予重分類至損益。

截至 101 年 9 月 30 日，本公司因依 IAS 19「員工福利」之規定重新精算確定福利計畫，並依 IFRS 1「首次採用國際財務報導準則」規定，調整增加應計退休金負債 245,681 仟元，並調整減少預付退休金 16,662 仟元（帳列其他資產－淨額）。另 101 年 7 月 1 日至 9 月 30 日及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日退休金成本分別調整減少 1,357 仟元及 4,073 仟元。

(4) 員工福利－員工優惠存款

依 IAS 19「員工福利」之規定，在職員工得享有優惠存款利率超出市場利率之超額利息視為員工福利。

於 101 年 7 月 1 日至 9 月 30 日及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日，本公司因此會計處理之差異，分別將利息費用 29,546 仟元及 87,055 仟元重分類至員工福利費用。

(5) 金融資產之慣例交易

依據 IAS 39「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，本公司現行除股票及基金受益憑證交易採交易日會計外，餘均採交割日會計，轉換至 IFRSs 後，有關金融資產之慣例交易均採用「交易日會計」。

截至 101 年 9 月 30 日，本公司因金融資產慣例交易之會計處理分別調整增加應收款項－淨額 212,742 仟元、備供出售金融資產－淨額 1,584,005 仟元、其他金融資產－淨額 293,270 仟元及應付款項 1,910,822 仟元；調整減少透過損益按公允價值衡量之金融資產 179,188 仟元。另 101 年 7 月 1 日至 9 月 30 日及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益皆調整增加 8 仟元。

(6) 顧客忠誠計畫－收入認列

中華民國一般公認會計原則下，紅利點數或其他獎勵積點活動通常於消費者取得獎勵積點時，估列負債。惟 IFRIC 13 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。

截至 101 年 9 月 30 日，本公司因此會計處理之差異，調整減少應付款項－淨額 201,812 仟元；調整增加遞延收入 201,812 仟元。另 101 年 7 月 1 日至 9 月 30 日及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日手續費淨收益及其他業務及管理費用分別減少 185,535 仟元及 620,131 仟元。

(7) 投資性不動產

中華民國一般公認會計原則下，本公司營業上供出租用途之不動產係帳列其他資產。轉換至 IFRSs 後，為賺取租金收入或資產增值或兩者兼具，而由所有者所持有之不動產，應列為投資性不動產。

截至 101 年 9 月 30 日，本公司將前述目的之不動產 2,142,033 仟元自其他資產—淨額重分類至投資性不動產—淨額。

(8) 當期所得稅資產／負債

依據 IAS 12「所得稅」之相關規範，本期及前期之當期所得稅尚未支付之範圍應認列為負債，若與本期及前期有關之已支付金額超過該等期間應付金額，則超過之部分應認列為資產。

截至 101 年 9 月 30 日，本公司因此表達上之差異，自應收款項重分類 165,318 仟元至當期所得稅資產；自應付款項重分類 714,089 仟元至當期所得稅負債。

(9) 保留盈餘之調節說明

本公司 101 年 1 月 1 日依中華民國一般公認會計原則編製之保留盈餘及轉換至 IFRSs 之後之保留盈餘差異主要係依 IFRS 1「首次採用國際財務報導準則」規定，將累積換算調整數（損失）5,960 仟元轉列保留盈餘；確定福利退休金計劃之精算損益調整減少保留盈餘 266,416 仟元；員工短期可累積帶薪假負債調整減少保留盈餘 114,559 仟元。

(10) 合併綜合損益表之表達

轉換至 IFRSs 後，合併綜合損益表以性質別為分類基礎。101 年 7 月 1 日至 9 月 30 日及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日，公允價值變動列入損益之金融資產及金融負債，其利息收入 238,228 仟元及 643,342 仟元及利息費用 6,522 仟元及 19,424 仟元改以「透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益」表達。

(11) 其他合併資產負債表及合併綜合損益表項目之表達差異係依 IFRSs 會計項目表達。

6. 合併現金流量表之重大調整說明

依中華民國一般公認會計原則之規定，利息之收付及股利之收取通常分類為營業活動，股利之支付則列為融資活動，並要求採間接法編製之現金流量表應補充揭露利息費用之付現金額。依 IAS 7「現金流量表」之規定，利息及股利收付之現金流量應單獨揭露，且應以各期一致之方式分類為營業、投資或籌資活動。因此，依 IFRSs 之規定，本公司 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日持有利息收現數 17,434,108 仟元與利息支付數 6,584,951 仟元應單獨揭露。

除此之外，依國際財務報導準則編製之合併現金流量表與依我國一般公認會計原則編製之合併現金流量表並無對本公司有其他重大影響差異。

玉山商業銀行股份有限公司及子公司

合併財務報告編製主體

民國 102 年 9 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、9 月 30 日及 1 月 1 日

附表一

單位：%

列入合併財務報告之子公司

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	業務性質	期末持股比率(%)				說明
				102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日	
玉山商業銀行	聯合商業銀行	柬埔寨	銀行業	70.00	-	-	-	
聯合商業銀行	URE Land Holding Co., Ltd.	柬埔寨	不動產出租及管理	49.00	-	-	-	

未列入合併財務報告之子公司

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	業務性質	期末持股比率(%)				說明
				102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日	
無								

玉山商業銀行股份有限公司及子公司

關係人交易資訊

民國 102 年 9 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

附表二

單位：新臺幣仟元

一、放款

102 年 9 月 30 日

類 別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額(註)	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	與非關係人之交易條件 有 無 不 同
				正 常 放 款	逾 期 放 款		
消費性放款	111 戶	\$ 80,266	\$ 56,904	\$ 56,904	\$ -	部分放款提供土地及建物為擔保	無
自用住宅抵押放款	136 戶	670,269	555,506	555,506	-	土地及建物	無
其他放款	其他放款戶	370,913	334,566	334,566	-	土地、建物及廠房	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	3,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	6,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	3,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	6,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	3,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	5,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	6,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	8,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	15,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	3,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	14,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	5,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	4,000	-	-	-	定期存單	無

(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		
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	\$ 7,000	\$ -	\$ -	\$ -	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	4,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	10,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	5,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	15,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	4,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	11,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	15,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	11,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	12,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	15,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	15,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	11,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	12,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	10,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	12,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	4,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	5,000	-	-	-	定期存單	無

101年12月31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	97戶	\$ 99,640	\$ 69,731	\$ 69,731	\$ -	部分放款提供土地及建物為擔保	無
自用住宅抵押放款	92戶	543,019	476,805	476,805	-	土地及建物	無
其他放款	其他放款戶	329,635	253,367	253,367	-	土地及建物	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	7,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	5,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	4,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	1,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	3,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	5,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	5,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	5,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	5,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	5,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	5,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	10,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	5,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	5,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	4,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	5,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	10,000	-	-	-	定期存單	無

(接次頁)

(承前頁)

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		
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	\$ 8,000	\$ -	\$ -	\$ -	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	8,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	6,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	4,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	10,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	4,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	4,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	10,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	3,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	10,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	5,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	6,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	4,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	7,000	-	-	-	定期存單	無

101年9月30日

類 別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額(註)	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	與非關係人之交易條件 有 無 不 同
				正 常 放 款	逾 期 放 款		
消費性放款	96戶	\$ 97,750	\$ 73,322	\$ 73,322	\$ -	部分放款提供土地及建物為擔保	無
自用住宅抵押放款	88戶	501,789	461,434	461,434	-	土地及建物	無
其他放款	其他放款戶	315,575	252,363	252,363	-	土地及建物	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	7,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	5,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	4,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	1,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	3,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	5,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	5,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	5,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	5,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	5,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	5,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	10,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	5,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	5,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	4,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	5,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	10,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	8,000	-	-	-	定期存單	無

(接次頁)

(承前頁)

類 別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額(註)	期 末 餘 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		
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	\$ 8,000	\$ -	\$ -	\$ -	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	6,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	4,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	10,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	4,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	4,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	10,000	-	-	-	定期存單	無

註：係每帳號1月1日至9月30日(或12月31日)每日最高餘額之合計數。

玉山商業銀行股份有限公司及子公司

具重大影響之外幣金融資產及負債資訊

民國 102 年 9 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、9 月 30 日及 1 月 1 日

附表三

單位：仟元

金 融 資 產	102年9月30日			101年12月31日			101年9月30日			101年1月1日		
	外 幣	匯 率	新 臺 幣	外 幣	匯 率	新 臺 幣	外 幣	匯 率	新 臺 幣	外 幣	匯 率	新 臺 幣
美 元	\$ 6,660,882	29.5710	\$ 196,968,942	\$ 5,574,909	29.0400	\$ 161,895,357	\$ 5,433,498	29.3270	\$ 159,348,196	\$ 4,655,368	30.2780	\$ 140,955,232
人 民 幣	4,403,196	4.8352	21,290,333	1,130,281	4.6590	5,265,979	928,617	4.6575	4,325,034	198,596	4.7980	952,864
澳 幣	572,073	27.4951	15,729,204	502,590	30.1203	15,138,162	451,774	30.6672	13,854,644	460,218	30.7534	14,153,268
港 幣	2,554,673	3.8135	9,742,245	2,223,139	3.7462	8,328,323	2,572,429	3.7821	9,729,184	2,158,441	3.8969	8,411,229
日 圓	14,452,358	0.3025	4,371,838	21,627,388	0.3361	7,268,965	15,673,167	0.3781	5,926,024	12,071,016	0.3898	4,705,282
歐 元	156,022	39.9031	6,225,761	77,852	38.4490	2,993,332	94,431	37.8846	3,577,481	73,494	39.2070	2,881,479
新加坡幣	31,801	23.5288	748,239	31,684	23.7410	752,210	33,828	23.9209	809,196	2,283	23.3033	53,201
紐西蘭幣	11,005	24.4789	269,390	12,426	23.8244	296,042	14,006	24.4646	342,651	1,289	23.4261	30,196
英 鎊	11,787	47.8015	563,436	21,421	46.7834	1,002,147	19,810	47.6300	943,550	3,588	46.6735	167,465
瑞士法郎	1,986	32.6715	64,886	3,766	31.8212	119,839	19,435	31.3289	608,877	2,705	32.1969	87,093
南 非 幣	15,486	2.9354	45,458	18,870	3.4221	64,575	17,066	3.5660	60,857	10,150	3.7208	37,766
加拿大幣	25,293	28.6846	725,520	2,419	29.1977	70,629	8,936	29.9286	267,442	1,790	29.6785	53,125
瑞 典 幣	39,985	4.6022	184,019	3,163	4.4669	14,129	9,341	4.4999	42,034	2,139	4.3910	9,392
泰 銖	9,665	0.9418	9,102	3,970	0.9484	3,765	8,601	0.9516	8,185	5,359	0.9542	5,114
墨西哥幣	1,436	2.2396	3,216	1,415	2.2398	3,169	1,404	2.2848	3,208	693	2.1619	1,498
馬來西亞幣	77	9.0736	699	77	9.4902	731	77	9.5762	737	77	9.5409	735
金 融 負 債												
美 元	7,026,317	29.5710	207,775,220	5,833,189	29.0400	169,395,809	5,552,164	29.3270	162,828,314	4,631,902	30.2780	140,244,729
人 民 幣	3,615,975	4.8352	17,483,962	900,947	4.6590	4,197,512	611,750	4.6575	2,849,226	490,850	4.7980	2,355,098
澳 幣	344,682	27.4951	9,477,066	239,283	30.1203	7,207,276	245,692	30.6672	7,534,686	215,873	30.7534	6,638,829
港 幣	1,342,376	3.8135	5,119,151	1,197,211	3.7462	4,484,992	1,388,864	3.7821	5,252,823	1,065,460	3.8969	4,151,991
南 非 幣	6,770,257	2.9354	19,873,412	1,789,213	3.4221	6,122,866	1,571,502	3.5660	5,603,976	1,093,291	3.7208	4,067,917
日 圓	17,034,143	0.3025	5,152,828	20,487,224	0.3361	6,885,756	9,938,897	0.3781	3,757,897	8,622,514	0.3898	3,361,056
歐 元	139,749	39.9031	5,576,418	134,563	38.4490	5,173,813	177,492	37.8846	6,724,213	149,595	39.2070	5,865,171
英 鎊	35,173	47.8015	1,681,322	38,589	46.7834	1,805,325	32,841	47.6300	1,564,217	22,006	46.6735	1,027,097
加拿大幣	29,801	28.6846	854,830	21,679	29.1977	632,977	18,226	29.9286	545,479	24,858	29.6785	737,748
紐西蘭幣	31,393	24.4789	768,466	35,505	23.8244	845,885	41,420	24.4646	1,013,324	57,865	23.4261	1,355,551
新加坡幣	26,697	23.5288	628,148	15,535	23.7410	368,816	22,501	23.9209	538,244	67,353	23.3033	1,569,547
瑞士法郎	3,415	32.6715	111,573	8,260	31.8212	262,843	22,836	31.3289	715,427	7,704	32.1969	248,045
瑞 典 幣	23,286	4.6022	107,167	16,277	4.4669	72,708	21,555	4.4999	96,995	9,430	4.3910	41,407
墨 西 哥 幣	4,038	2.2396	9,044	1,332	2.2398	2,983	1,311	2.2848	2,995	-	2.1619	-
泰 銖	5,001	0.9418	4,710	-	0.9484	-	-	-	-	-	0.9542	-
馬來西亞幣	32	9.0736	290	-	9.4902	-	1	9.5762	10	1	9.5409	10

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 102 年 9 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、9 月 30 日及 1 月 1 日

附表四

單位：新臺幣仟元，%

年		102年9月30日					101年9月30日				
業務別 \ 項目		逾期放款金額 (註 1)	放款總額	逾放比率 (註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率(註 3)	逾期放款金額 (註 1)	放款總額	逾放比率 (註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率(註 3)
企業 金融	擔保	823,844	169,216,246	0.49	2,137,573	259.46	104,534	148,857,626	0.07	1,493,569	1,428.79
	無擔保	311,392	237,859,262	0.13	2,552,457	819.69	184,842	208,877,144	0.09	2,472,644	1,337.71
消費 金融	住宅抵押貸款(註 4)	162,035	251,546,610	0.06	2,520,820	1,555.73	250,427	233,543,255	0.11	2,347,248	937.30
	現金卡	290	10,741	2.70	9,035	3,115.52	1,016	15,615	6.51	13,623	1,340.85
	小額純信用貸款(註 5)	290,564	45,093,040	0.64	535,106	184.16	550,417	34,868,821	1.58	677,240	123.04
	其他擔保 (註 6)	36,637	106,992,361	0.03	1,070,291	2,921.34	47,965	89,101,500	0.05	895,531	1,867.05
	無擔保	49,197	5,177,240	0.95	74,843	152.13	9,915	4,439,974	0.22	45,504	458.94
放款業務合計		1,673,959	815,895,500	0.21	8,900,125	531.68	1,149,116	719,703,935	0.16	7,945,359	691.43
		逾期帳款金額 (註 1)	應收帳款餘額	逾期帳款比率 (註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率(註 3)	逾期帳款金額 (註 1)	應收帳款餘額	逾期帳款比率 (註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率(註 3)
信用卡業務		87,130	36,114,296	0.24	1,573,503	1,805.93	74,313	35,081,376	0.21	1,317,918	1,773.47
無追索權之應收帳款承購業務(註 7)		-	9,124,837	-	94,058	-	-	4,417,088	-	45,575	-
經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額(註 8)		68,867					92,791				
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)		218,725					296,214				
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)		549,096					373,075				
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)		1,234,916					1,126,139				

年		月		101年12月31日					101年1月1日				
業務別 \ 項目		逾期放款金額 (註 1)	放款總額	逾放比率 (註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率(註 3)	逾期放款金額 (註 1)	放款總額	逾放比率 (註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率(註 3)		
企業 金融	擔保	217,130	144,561,072	0.15	1,554,875	716.10	34,627	123,474,193	0.03	1,234,742	3,565.84		
	無擔保	271,784	223,771,403	0.12	2,545,253	936.50	197,209	184,160,139	0.11	1,841,601	933.83		
消費 金融	住宅抵押貸款(註 4)	253,251	237,782,424	0.11	2,492,205	984.08	348,608	233,168,931	0.15	2,174,898	623.88		
	現金卡	751	14,093	5.33	12,273	1,634.22	1,127	20,156	5.59	2,594	230.17		
	小額純信用貸款(註 5)	488,333	37,495,961	1.30	704,073	144.18	536,241	28,844,744	1.86	565,082	105.38		
	其他擔保 (註 6) 無擔保	29,601 4,475	95,175,582 5,049,101	0.03 0.09	954,388 64,078	3,224.17 1,431.91	112,391 79,504	84,829,197 8,396,142	0.13 0.95	848,292 83,961	754.77 105.61		
放款業務合計		1,265,325	743,849,636	0.17	8,327,145	658.10	1,309,707	662,893,502	0.20	6,751,170	515.47		
		逾期帳款金額 (註 1)	應收帳款餘額	逾期帳款比率 (註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率(註 3)	逾期帳款金額 (註 1)	應收帳款餘額	逾期帳款比率 (註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率(註 3)		
信用卡業務		80,264	35,971,393	0.22	1,394,141	1,736.94	76,735	32,848,546	0.23	1,053,388	1,372.76		
無追索權之應收帳款承購業務(註 7)		-	4,199,426	-	45,236	-	-	5,598,969	-	36,039	-		
經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額(註 8)		85,264					117,688						
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)		274,237					371,548						
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)		366,401					383,703						
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)		1,173,757					1,129,323						

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

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

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

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

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

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

註 7：無追索權之應收帳款業務依 94 年 7 月 19 日金管銀（五）字第 0945000494 號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起三個月內，列報逾期放款。

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

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

玉山商業銀行股份有限公司及子公司
 取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上
 民國 102 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

附表五

單位：新臺幣仟元

取得之公司	財 產 名 稱	交 易 日 或 事 實 發 生 日	交 易 金 額	價 款 支 付 情 形	交 易 對 象	關 係	交易對象為關係人者，其前次移轉資料			價格決定之 參 考 依 據	取 得 目 的 及 使 用 之 情 形	其他約定事項	
							所 有 人	與公司之關係	移轉日期				
玉山銀行	土地：彰化市南郭段 南郭小段地號 358-2 全部、 321-41 全部及 358 與 355-11 分割後部分土 地。	102.05.02	\$ 350,000	截至 102.09.30 已支付 \$350,000 仟元	裕懋建設股份 有限公司	—	—	—	—	\$ -	戴德梁行不動 產估價師事 務所	作為本公司自建 彰化分行新行 舍使用	無
	信用卡大樓新建工程	102.06.21	1,498,000	截至 102.09.30 尚未支付	新東陽營造股 份有限公司	—	—	—	—	-	招 標	興建完成後供本 公司信用卡暨 支付金融事業 處使用	無

玉山商業銀行股份有限公司及子公司

大陸投資資訊

民國 102 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

附表六

單位：仟元，除另有註明外，係新臺幣

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期	期	初	本	期	匯	出	或	收	回	本	期	本	公	司	直	接	本	期	認	列	期	末	投	資	值	截	至	本	期	底	止	已
				自	自	自	匯	出	積	匯	出	收	金	額	自	自	自	或	間	接	投	資	損	益	帳	帳	面	價	值	匯	回	投	資	收	益	
玉山銀行東莞分行	存款、放款、進出口及匯兌等外匯業務	USD 94,862 (\$ 2,851,542) (註1)	直接投資大陸分公司	USD 94,862 (\$ 2,851,542) (註1)			\$ -					\$ -		USD 94,862 (\$ 2,851,542) (註1)		100%					\$ 43,637				\$ 2,891,825										\$ -	

本	年	度	累	計	自	臺	灣	匯	出	經	濟	部	投	審	會	依	經	濟	部	投	審	會	規	定		
赴	大	陸	地	區	投	資	金	額	核	准	投	資	金	額	赴	大	陸	地	區	投	資	限	額	(註	2)
USD 94,862 (\$ 2,851,542) (註1)					USD 94,862 (\$ 2,851,542) (註1)											\$48,679,979										

註 1：依匯出投資金額時點之即期匯率換算為新臺幣。

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

玉山商業銀行股份有限公司及子公司

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

民國 102 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

附表七

單位：新臺幣仟元／股

買、賣之公司	轉投資事業名稱／有價證券種類及名稱	帳列科目	交易對象	關係	期		初買		入賣				出		期	未										
					股	數	金	額	股	數	金	額	股	數	售	價	帳	面	成	本	處	分	損	益	股	數
玉山銀行	聯合商業銀行	採用權益法之投資	任○○	無	-		\$	-	26,250	\$	2,060,350	(註1及註2)	-		\$	-	\$	-	\$	-			26,250	\$	2,060,350	(註2)

註 1：係包含取得成本 2,077,425 仟元、採權益法認列之子公司利益之份額 10,130 仟元及歸屬於母公司業主權益之其他權益淨減少 27,205 仟元。

註 2：編製合併財務報表時，業已全數沖銷。