

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103及102年第1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	12~16		三
(四) 重大會計政策之彙總說明	16~17, 83		四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	17		五
(六) 重要會計項目之說明	17~42		六~三五
(七) 關係人交易	42~46, 84~85		三六
(八) 質押之資產	46~47		三七
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	47~48		三八
(十) 重大之災害損失	-		-
(十一) 重大之期後事項	-		-
(十二) 其他	48~80, 86~87		三九~四六
(十三) 附註揭露事項			
1. 重大交易事項相關資訊	80, 88		四七
2. 轉投資事業相關資訊	80, 88		四七
3. 大陸投資資訊	81, 89		四七
4. 母公司與子公司及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額	81, 90		四七
(十四) 部門資訊	81~82		四八
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：

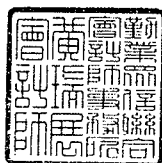
玉山商業銀行股份有限公司及其子公司民國 103 年及 102 年 3 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之合併綜合損益表、合併權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師核閱竣事。上開合併財務報表之編製係公司管理階層之責任，本會計師之責任則為根據核閱結果出具報告。

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

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

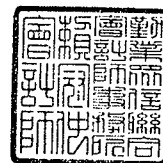
勤業眾信聯合會計師事務所
會計師 黃 瑞 展

黃 瑞 展



會計師 賴 冠 仲

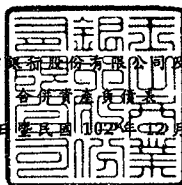
賴 冠 仲



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 1 0 3 年 5 月 2 日



代 碼	資 產	103年3月31日 (經核閱)			102年12月31日 (經查核)			102年3月31日 (經核閱)		
		金 額	%		金 額	%		金 額	%	
11000	現金及約當現金 (附註六)	\$ 20,343,744	2		\$ 21,317,544	2		\$ 23,107,128	2	
11500	存放央行及拆借銀行同業 (附註七)	59,550,503	4		57,907,807	4		59,045,240	5	
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產 (附註八及三七)	304,034,255	21		283,198,494	21		277,890,017	22	
12500	附賣回票券及債券投資 (附註九)	-	-		-	-		11,404	-	
13000	應收款項—淨額 (附註十及三七)	54,270,600	4		56,093,380	4		42,179,833	3	
13200	當期所得稅資產 (附註三六)	161,966	-		159,549	-		160,105	-	
13500	貼現及放款—淨額 (附註十一、三六及三七)	849,111,003	59		828,238,170	61		760,651,963	60	
14000	備供出售金融資產—淨額 (附註十二及三七)	77,757,570	5		71,157,160	5		73,789,476	6	
14500	持有至到期日金融資產—淨額 (附註十四及三七)	8,341,983	1		8,593,699	1		9,651,651	1	
15500	其他金融資產—淨額 (附註十五及三七)	44,343,673	3		15,499,801	1		5,578,679	-	
18500	不動產及設備—淨額 (附註十六)	18,841,144	1		18,486,668	1		16,438,229	1	
18700	投資性不動產—淨額 (附註十七)	958,595	-		1,057,348	-		2,190,599	-	
19000	無形資產—淨額 (附註十八)	5,493,564	-		5,437,183	-		4,099,018	-	
19300	遞延所得稅資產	84,223	-		181,998	-		313,669	-	
19500	其他資產—淨額 (附註十九、三六及三八)	2,936,205	-		1,563,680	-		1,684,013	-	
10000	資 產 總 計	<u>\$ 1,446,229,028</u>	<u>100</u>		<u>\$ 1,368,892,481</u>	<u>100</u>		<u>\$ 1,276,791,024</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)	\$ 69,926,199	5		\$ 47,645,621	4		\$ 56,920,541	4	
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債 (附註八)	11,795,362	1		5,838,296	-		9,220,196	1	
22500	附買回票券及債券負債 (附註八、十二、十四及二一)	9,470,017	1		6,254,291	-		4,305,869	-	
23000	應付款項 (附註二二及三六)	17,116,252	1		15,554,501	1		20,004,483	2	
23200	當期所得稅負債 (附註三六)	836,813	-		409,930	-		1,029,791	-	
23500	存款及匯款 (附註二三及三六)	1,192,012,218	82		1,157,482,350	85		1,056,599,885	83	
24000	應付金融債券 (附註二四)	50,000,000	4		47,500,000	4		47,000,000	4	
25500	其他金融負債 (附註二五、三六及三八)	3,589,314	-		2,195,311	-		1,877,822	-	
25600	負債準備 (附註二六及二七)	380,841	-		380,251	-		427,483	-	
29300	遞延所得稅負債	769,278	-		745,553	-		848,688	-	
29500	其他負債 (附註二八及三六)	1,452,100	-		1,452,548	-		1,107,836	-	
20000	負債總計	<u>1,357,348,394</u>	<u>94</u>		<u>1,285,458,652</u>	<u>94</u>		<u>1,199,342,594</u>	<u>94</u>	
	歸屬於母公司業主之權益									
	股 本									
31101	普通股股本	51,250,000	3		49,850,000	4		45,725,000	4	
	資本公積									
31501	股本溢價	13,268,136	1		12,344,136	1		12,146,702	1	
31513	庫藏股票交易	483	-		483	-		483	-	
31599	其他資本公積	303,519	-		229,077	-		255,211	-	
31500	資本公積合計	<u>13,572,138</u>	<u>1</u>		<u>12,573,696</u>	<u>1</u>		<u>12,402,396</u>	<u>1</u>	
	保留盈餘									
32001	法定盈餘公積	11,595,872	1		11,595,872	1		9,442,173	1	
32003	特別盈餘公積	83,866	-		83,866	-		305,423	-	
32011	未分配盈餘	11,281,311	1		8,490,649	-		9,252,991	-	
32000	保留盈餘合計	<u>22,961,049</u>	<u>2</u>		<u>20,170,387</u>	<u>1</u>		<u>19,000,587</u>	<u>1</u>	
32500	其他權益	382,335	-		156,143	-		320,447	-	
31000	母公司業主權益總計	<u>88,165,522</u>	<u>6</u>		<u>82,750,226</u>	<u>6</u>		<u>77,448,430</u>	<u>6</u>	
38000	非控制權益	715,112	-		683,603	-		-	-	
30000	權益總計	<u>88,880,634</u>	<u>6</u>		<u>83,433,829</u>	<u>6</u>		<u>77,448,430</u>	<u>6</u>	
	負債及權益總計	<u>\$ 1,446,229,028</u>	<u>100</u>		<u>\$ 1,368,892,481</u>	<u>100</u>		<u>\$ 1,276,791,024</u>	<u>100</u>	



董事長：曾國烈

後附之附註係本合併財務報表之一部分。

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 103 年及 102 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元，惟
每股盈餘為元

代碼		103年1月1日至3月31日			102年1月1日至3月31日		
		金	額	%	金	額	%
41000	利息收入(附註二九及三六)	\$ 6,150,271		82	\$ 5,295,026		82
51000	利息費用(附註二九及三六)	(2,693,507)		(36)	(2,250,128)		(35)
49010	利息淨收益	<u>3,456,764</u>		<u>46</u>	<u>3,044,898</u>		<u>47</u>
	利息以外淨收益						
49100	手續費淨收益(附註三十及三六)	2,174,982		29	1,907,222		30
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)	1,373,039		19	1,338,724		21
49300	備供出售金融資產之已實現損益	65,689		1	97,875		2
49600	兌換損益	387,407		5	24,836		-
49899	其他利息以外淨損益(附註三六)	<u>18,287</u>		<u>-</u>	<u>21,048</u>		<u>-</u>
49020	小計	<u>4,019,404</u>		<u>54</u>	<u>3,389,705</u>		<u>53</u>
4xxxx	淨收益	<u>7,476,168</u>		<u>100</u>	<u>6,434,603</u>		<u>100</u>
58200	呆帳費用及保證責任準備提存(附註十一)	(374,122)		(5)	(350,565)		(6)
	營業費用(附註二七、三二及三六)						
58500	員工福利費用	(1,893,922)		(25)	(1,627,015)		(25)
59000	折舊及攤銷費用	(244,157)		(3)	(212,640)		(3)
59500	其他業務及管理費用	(1,571,140)		(21)	(1,451,928)		(23)
58400	營業費用合計	(3,709,219)		(49)	(3,291,583)		(51)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼	103年1月1日至3月31日		102年1月1日至3月31日	
	金 額	%	金 額	%
61001 稅前淨利	\$ 3,392,827	46	\$ 2,792,455	43
61003 所得稅費用 (附註三三)	(586,555)	(8)	(477,463)	(7)
64000 本期淨利	<u>2,806,272</u>	<u>38</u>	<u>2,314,992</u>	<u>36</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	207,661	3	189,226	3
65011 備供出售金融資產未實 現評價損益	76,102	1	87,092	1
65091 與其他綜合損益組成部 分相關之所得稅	(41,672)	(1)	(39,303)	-
65000 本期其他綜合損益 (稅後淨額)	<u>242,091</u>	<u>3</u>	<u>237,015</u>	<u>4</u>
66000 本期綜合損益總額	<u>\$ 3,048,363</u>	<u>41</u>	<u>\$ 2,552,007</u>	<u>40</u>
淨利歸屬於：				
67101 母公司業主	\$ 2,790,662	38	\$ 2,314,992	36
67111 非控制權益	15,610	-	-	-
67100	<u>\$ 2,806,272</u>	<u>38</u>	<u>\$ 2,314,992</u>	<u>36</u>
綜合損益總額歸屬於：				
67301 母公司業主	\$ 3,016,854	40	\$ 2,552,007	40
67311 非控制權益	31,509	1	-	-
67300	<u>\$ 3,048,363</u>	<u>41</u>	<u>\$ 2,552,007</u>	<u>40</u>
每股盈餘 (附註三四)				
67500 基本每股盈餘	<u>\$ 0.51</u>		<u>\$ 0.43</u>	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：曾國烈



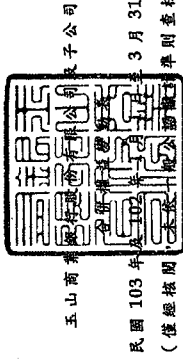
經理人：黃男州



會計主管：吳寬和



單位：新臺幣仟元



代碼	於母於公司之權益	玉山商業銀行股份有限公司													
		股本 (附註三五) 4,985,000	普通股股本 (附註三五) \$ 49,850,000	資本公積 (附註三五) \$ 12,573,696	保留盈餘 (附註三五) \$ 11,595,872	特別盈餘 (附註三五) \$ 83,866	未分配盈餘 (附註三五) \$ 8,490,649	國外營運機構財務報表換算之兌換差額 (\$ 94,049)	備供出售金融資產之未實現損益 \$ 250,192	非控制權益 (附註三五) \$ 683,603	權益總額 \$ 83,433,829				
CI17	以母公司股票給與本公司員工之股份基礎交易	-	-	74,442	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	74,442
E1	現金增資	140,000	1,400,000	924,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,324,000
D1	103年1月1日至3月31日淨利	-	-	-	-	-	2,790,662	-	-	-	-	-	-	15,610	2,806,272
D3	103年1月1日至3月31日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-	159,182	-	67,010	-	15,899	-	242,091
D5	103年1月1日至3月31日綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	-	159,182	2,790,662	67,010	-	31,509	-	3,048,363
Z1	103年3月31日餘額	5,125,000	\$ 51,250,000	\$ 13,572,138	\$ 11,595,872	\$ 83,866	\$ 11,281,311	\$ 65,133	\$ 317,202	\$ 88,880,634	74,839,558	56,865	2,314,992	237,015	\$ 77,448,430
A1	102年1月1日餘額	4,572,500	45,725,000	12,345,531	9,442,173	305,423	6,897,999	(222,469)	305,901	74,839,558	56,865	2,314,992	237,015	2,552,007	\$ 77,448,430
CI17	以母公司股票給與本公司員工之股份基礎交易	-	-	56,865	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	56,865
D1	102年1月1日至3月31日淨利	-	-	-	-	-	2,314,992	-	-	-	-	-	-	-	2,314,992
D3	102年1月1日至3月31日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-	157,058	-	79,957	-	-	-	237,015
D5	102年1月1日至3月31日綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	-	157,058	2,314,992	79,957	-	-	-	2,552,007
Z1	102年3月31日餘額	4,572,500	\$ 45,725,000	\$ 12,402,396	\$ 9,442,173	\$ 305,423	\$ 9,252,991	(\$ 65,411)	\$ 385,858	\$ 77,448,430	56,865	2,314,992	237,015	2,552,007	\$ 77,448,430

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 103 年及 102 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元

代 碼		103年1月1日 至3月31日	102年1月1日 至3月31日
	營業活動之現金流量		
A00010	本期稅前淨利	\$ 3,392,827	\$ 2,792,455
A20010	不影響現金流量之收益費損項目		
A20100	折舊費用	186,401	168,718
A20200	攤銷費用	57,756	43,922
A20300	呆帳費用提列數	373,661	350,649
A20400	透過損益按公允價值衡量金融 資產及負債之淨利益	(1,373,039)	(1,338,724)
A20900	利息費用	2,693,507	2,250,128
A21200	利息收入	(6,150,271)	(5,295,026)
A21300	股利收入	(5)	-
A21700	保證責任準備淨變動	461	(84)
A21900	股份基礎給付酬勞成本	74,442	56,865
A22500	處分及報廢不動產及設備損失	2,102	737
A23100	處分投資利益	(65,720)	(97,753)
A24400	處分承受擔保品損失	-	3,743
A40000	與營業活動相關之資產／負債變動 數		
A41110	存放央行及拆借銀行同業減少 (增加)	1,463,603	(3,152,333)
A41120	透過損益按公允價值衡量之金 融資產增加	(16,679,485)	(216,378,885)
A41150	應收款項減少	1,968,685	1,802,957
A41160	貼現及放款增加	(21,272,800)	(25,637,470)
A41170	備供出售金融資產減少(增加)	(5,533,362)	3,359,530
A41180	持有至到期日金融資產減少	240,547	201,542,836
A41190	其他金融資產增加	(28,756,974)	(1,246,304)
A41990	其他資產增加	(181,690)	(117,085)
A42110	央行及銀行同業存款增加	22,280,578	10,267,717

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		103年1月1日 至3月31日	102年1月1日 至3月31日
A42120	透過損益按公允價值衡量之金融負債增加	\$ 2,483,672	\$ 2,837,282
A42140	附買回票券及債券負債增加(減少)	3,215,726	(651,856)
A42150	應付款項增加(減少)	1,042,137	(1,590,261)
A42160	存款及匯款增加	34,529,868	26,625,290
A42170	其他金融負債增加	1,287,207	459,985
A42180	員工福利負債準備減少	-	(549)
A42990	其他負債增加(減少)	(29,908)	6,318
A33000	營運產生之現金流出	(4,750,074)	(2,937,198)
A33100	收取之利息	6,913,882	5,938,732
A33200	收取之股利	5	-
A33300	支付之利息	(2,173,798)	(1,990,860)
A33500	支付之所得稅	(83,781)	(95,259)
AAAA	營業活動之淨現金流入(出)	(93,766)	915,415
	投資活動之現金流量		
B02200	取得子公司之現金流出(附註四五)	(80,026)	-
B02700	取得不動產及設備	(436,164)	(214,000)
B02800	處分不動產及設備	914	1,254
B03700	存出保證金增加	(1,191,000)	(121,240)
B04500	取得無形資產	(3,849)	(1,097)
B04700	處分承受擔保品	-	7,936
B06700	其他資產增加	(605)	(1,038)
BBBB	投資活動之淨現金流出	(1,710,730)	(328,185)
	籌資活動之現金流量		
C01400	發行金融債券	3,500,000	-
C01500	償還金融債券	(1,000,000)	-
C01600	舉借長期借款	97,632	-
C03000	存入保證金增加	9,164	5,191
C04600	現金增資	2,324,000	-
CCCC	籌資活動之淨現金流入	4,930,796	5,191
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	(993,801)	(715,935)
EEEE	本期現金及約當現金增加(減少)數	2,132,499	(123,514)
E00100	期初現金及約當現金餘額	22,598,396	28,448,096
E00200	期末現金及約當現金餘額	\$ 24,730,895	\$ 28,324,582

期末現金及約當現金之調節

<u>代 碼</u>		<u>103 年 3 月 31 日</u>	<u>102 年 3 月 31 日</u>
E00210	合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 20,343,744	\$ 23,107,128
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	4,387,151	5,206,050
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> 11,404</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 24,730,895</u>	<u>\$ 28,324,582</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 103 年及 102 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明者外，係以新臺幣仟元為單位)

一、公司沿革

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

本行總行綜理全行事務及業務，並在國內各重要地區設立分行，藉以推廣各項業務。截至 103 年 3 月 31 日，計設有 144 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 135 個國內分行，並設有越南胡志明市及緬甸仰光代表辦事處。

本行信託部辦理銀行法及信託業法規定之信託投資業務之規劃、管理及營業。

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

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

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

柬埔寨 Union Commercial Bank PLC.（以下簡稱聯合商業銀行）於 83 年 3 月設立營運，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財務報告（參閱附註四五）。

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 103 年及 102 年 3 月 31 日，員工人數分別為 6,540 人及 5,753 人。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於 103 年 4 月 25 日經提報本行董事會後發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一) 已發布但尚未生效之 2013 年版國際財務報導準則 (IFRS)、國際會計準則 (IAS)、解釋 (IFRIC) 及解釋公告 (SIC)

依據金管會於 103 年 4 月 3 日發布之金管證審字第 1030010325 號函，本公司應自 104 年起開始適用業經國際會計準則理事會 (IASB) 發布且經金管會認可之 2013 年版 IFRS、IAS、IFRIC 及 SIC (以下稱「IFRSs」)。

新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日 (註)
IFRSs 之修正「IFRSs 之改善—對 IAS 39 之修正 (2009 年)」	2009 年 1 月 1 日或 2010 年 1 月 1 日
IAS 39 之修正「嵌入式衍生工具」	於 2009 年 6 月 30 日以後結束之年度期間生效
「IFRSs 之改善 (2010 年)」	2010 年 7 月 1 日或 2011 年 1 月 1 日
「2009-2011 週期之年度改善」	2013 年 1 月 1 日

(接次頁)

(承前頁)

新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日 (註)
IFRS 1 之修正「IFRS 7 之比較揭露對首次採用者之有限度豁免」	2010 年 7 月 1 日
IFRS 1 之修正「嚴重高度通貨膨脹及首次採用者固定日期之移除」	2011 年 7 月 1 日
IFRS 1 之修正「政府貸款」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 7 之修正「揭露—金融資產及金融負債之互抵」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 7 之修正「揭露—金融資產之移轉」	2011 年 7 月 1 日
IFRS 10「合併財務報表」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 11「聯合協議」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 12「對其他個體之權益之揭露」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 10、IFRS 11 及 IFRS 12 之修正「合併財務報表、聯合協議及對其他個體之權益之揭露：過渡指引」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 10、IFRS 12 及 IAS 27 之修正「投資個體」	2014 年 1 月 1 日
IFRS 13「公允價值衡量」	2013 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「其他綜合損益項目之表達」	2012 年 7 月 1 日
IAS 12 之修正「遞延所得稅：標的資產之回收」	2012 年 1 月 1 日
IAS 19 之修訂「員工福利」	2013 年 1 月 1 日
IAS 27 之修訂「單獨財務報表」	2013 年 1 月 1 日
IAS 28 之修訂「投資關聯企業及合資」	2013 年 1 月 1 日
IAS 32 之修正「金融資產及金融負債之互抵」	2014 年 1 月 1 日
IFRIC 20「露天礦場於生產階段之剝除成本」	2013 年 1 月 1 日

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

除下列說明外，適用上述 2013 年版 IFRSs 將不致造成本公司會計政策之重大變動：

1. IFRS 12「對其他個體之權益之揭露」

新準則係針對子公司、聯合協議、關聯企業及未納入合併報表之結構型個體之權益規定較為廣泛之揭露內容。

2. IFRS 13「公允價值衡量」

IFRS 13「公允價值衡量」提供公允價值衡量指引，該準則定義公允價值、建立衡量公允價值之架構，並規定公允價值衡量之揭露。此外，該準則規定之揭露內容較現行準則更為廣泛，

例如，現行準則僅要求以公允價值衡量之金融工具須按公允價值三層級揭露，依照 IFRS 13「公允價值衡量」規定，適用該準則之所有資產及負債皆須提供前述揭露。

IFRS 13 之衡量規定係自 104 年起推延適用。

3. IAS 1「其他綜合損益項目之表達」之修正

依修正之準則規定，其他綜合損益項目須按性質分類且分組為(1)後續不重分類至損益者及(2)後續（於符合條件時）將重分類至損益者。相關所得稅亦應按相同基礎分組。適用該修正規定前，並無上述分組之強制規定。

本公司將於 104 年適用上述修正編製合併綜合損益表，不重分類至損益之項目預計將包含確定福利之精算損益及採權益法認列之關聯企業精算損益份額。後續可能重分類至損益之項目預計將包含國外營運機構財務報表換算之兌換差額、備供出售金融資產未實現利益（損失）及採用權益法之關聯企業及合資之其他綜合損益份額（除確定福利之精算損益份額外）。

4. IAS 19「員工福利」之修訂

該修訂準則規定確定福利義務變動及計畫資產公允價值變動係於發生時認列，因而排除過去得按「緩衝區法」處理之選擇，並加速前期服務成本之認列。該修訂規定所有精算損益將立即認列於其他綜合損益，俾使已認列之淨退休金資產或負債反映計畫短絀或剩餘之整體價值。此外，「淨利息」將取代適用修訂準則前之利息成本及計畫資產之預期報酬，並以淨確定給付負債（資產）乘以折現率決定淨利息。

截至本合併財務報告發布日止，本公司仍持續評估 2013 年版 IFRSs 對各期間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。

(二) IASB 已發布但尚未經金管會認可之 IFRSs

本公司未適用下列業經 IASB 發布但尚未經金管會認可之 IFRSs。
截至本合併財務報告發布日止，金管會尚未發布生效日。

新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日(註1)
「2010-2012 週期之年度改善」	2014 年 7 月 1 日 (註 2)
「2011-2013 週期之年度改善」	2014 年 7 月 1 日
IFRS 9「金融工具」	註 3
IFRS 9 及 IFRS 7 之修正「強制生效日及過渡揭露」	註 3
IFRS 14「管制遞延帳戶」	2016 年 1 月 1 日
IAS 19 之修正「確定福利計畫：員工提撥金」	2014 年 7 月 1 日
IAS 36 之修正「非金融資產可回收金額之揭露」	2014 年 1 月 1 日
IAS 39 之修正「衍生工具之合約更替及避險會計之繼續」	2014 年 1 月 1 日
IFRIC 21「公課」	2014 年 1 月 1 日

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

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

註 3：IASB 將 IFRS 9 生效日暫定為 2018 年 1 月 1 日以後開始之年度期間。

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

1. IFRS 9「金融工具」

就金融資產方面，所有原屬於 IAS 39「金融工具：認列與衡量」範圍內之金融資產後續衡量係以攤銷後成本衡量或以公允價值衡量。若本公司係以收取合約現金流量為目的之經營模式而持有該金融資產，且其合約現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，則該金融資產係以攤銷後成本衡量。未符合前述條件之其他金融資產係以公允價值衡量。惟本公司得選擇於原始認列時，將非持有供交易之權益投資指定為透過

其他綜合損益按公允價值衡量，除股利收入認列於損益外，其他相關利益及損失係認列於其他綜合損益。

就金融負債方面，其分類及衡量之主要改變係指定為透過損益按公允價值衡量金融負債之後續衡量，該金融負債公允價值變動金額中歸因於該負債之信用風險變動者認列於其他綜合損益，後續不予重分類至損益，其剩餘之公允價值變動金額則列報於損益。若上述關於指定為透過損益按公允價值衡量金融負債之會計處理引發或加劇會計配比不當，則該負債之利益或損失全數列報於損益。

2. IAS 36「非金融資產可回收金額之揭露」之修正

IASB 於發布 IFRS 13「公允價值衡量」時，同時修正 IAS 36「資產減損」之揭露規定，導致本公司須於每一報導期間增加揭露資產或現金產生單位之可回收金額。本次 IAS 36 之修正係釐清本公司僅須於認列或迴轉減損損失當期揭露該等可回收金額。此外，若可回收金額係以現值法計算之公允價值減處分成本衡量，本公司須增加揭露所採用之折現率。

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

四、重大會計政策之彙總說明

除下列說明外，本合併財務報告所採用之會計政策與 102 年度合併財務報告相同，相關說明請參閱 102 年度合併財務報告附註四。

(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 IAS 34「期中財務報導」編製。本合併財務報告並未包含整份年度財務報告所規定之所有 IFRSs 揭露資訊。

(二) 合併基礎

本合併財務報告係包含本行及由本行所控制個體（聯合商業銀行及子公司）之財務報告。

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) 退職後福利

期中期間之退休金成本係採用前一財務年度結束日依精算決定之退休金成本率，以年初至當期末為基礎計算，並針對該結束日後之重大市場波動，及重大縮減、清償或其他重大一次性事項加以調整。

(四) 所得稅

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

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

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

六、現金及約當現金

	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31日
庫存現金及週轉金	\$ 10,283,168	\$ 9,873,477	\$ 8,282,374
待交換票據	2,182,669	2,829,534	9,918,543
存放同業	7,877,761	8,614,387	4,906,211
運送中現金	146	146	-
	<u>\$ 20,343,744</u>	<u>\$ 21,317,544</u>	<u>\$ 23,107,128</u>

合併現金流量表於 103 年及 102 年 3 月 31 日之現金及約當現金餘額與合併資產負債表之相關項目調節請參閱合併現金流量表，102 年 12 月 31 日之調節如下：

	102年12月31日
合併資產負債表現金及約當現金餘額	\$ 21,317,544
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	1,280,852
合併現金流量表現金及約當現金餘額	<u>\$ 22,598,396</u>

七、存放央行及拆借銀行同業

	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31日
存款準備金—甲戶	\$ 18,442,427	\$ 19,367,649	\$ 19,604,561
存款準備金—乙戶	31,050,956	29,814,621	27,779,519
存款準備金—外幣存款戶	182,862	163,834	149,370
轉存央行國庫機關專戶存款	15,530	17,164	11,809
拆放同業	6,527,730	5,010,200	9,976,452
存放央行—其他	3,330,998	3,534,339	1,523,529
	<u>\$ 59,550,503</u>	<u>\$ 57,907,807</u>	<u>\$ 59,045,240</u>

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

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

八、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31日
<u>持有供交易之金融資產</u>			
可轉讓定期存單	\$ 193,853,558	\$ 206,670,546	\$ 191,660,634
商業本票	33,403,218	19,489,481	35,696,033
國庫券	11,987,581	6,587,772	2,985,530
外匯選擇權合約	9,896,756	4,277,122	3,758,059
金融債券	1,554,829	1,555,685	300,972
外匯換匯合約	729,685	766,495	778,896
國外機構發行債券	661,228	612,671	702,721
利率交換合約	644,435	783,248	1,181,790
國內上市(櫃)股票	314,399	135,912	232,651
政府公債	249,139	202,121	93,462
遠期外匯合約	209,103	281,219	278,417
期貨交易保證金—自有資金	118,375	73,532	81,003
基金受益憑證	102,133	150,269	-
無本金交割遠期外匯合約	99,658	37,626	74,833
外幣保證金交易合約	28,803	30,248	13,288
金屬商品交換合約	18,833	7,073	14,329

(接次頁)

(承前頁)

	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31日
商品選擇權合約	\$ 10,872	\$ 16,028	\$ 20,425
遠期商品合約	7,048	5,585	9,771
股權選擇權合約	50	-	-
信用違約交換合約	-	-	4,403
	<u>253,889,703</u>	<u>241,682,633</u>	<u>237,887,217</u>
<u>原始認列時指定透過損益按</u>			
<u>公允價值衡量之金融資產</u>			
金融債券	25,118,637	20,347,718	20,478,180
公司債	24,661,170	20,839,879	18,013,131
國外政府債券	364,745	328,264	706,548
組合式商品	-	-	800,455
賣方權益證券	-	-	4,486
	<u>50,144,552</u>	<u>41,515,861</u>	<u>40,002,800</u>
	<u>\$ 304,034,255</u>	<u>\$ 283,198,494</u>	<u>\$ 277,890,017</u>
<u>持有供交易之金融負債</u>			
外匯選擇權合約	\$ 9,835,574	\$ 4,363,097	\$ 3,795,511
利率交換合約	632,170	702,284	1,216,434
外匯換匯合約	563,505	349,321	812,016
遠期外匯合約	418,502	382,822	419,645
無本金交割遠期外匯合約	50,172	11,899	22,636
商品選擇權合約	10,872	16,028	20,425
遠期商品合約	7,048	5,585	9,771
金屬商品交換合約	4,663	5,152	10,761
信用違約交換合約	1,094	2,108	4,680
外幣保證金交易合約	108	-	8
換匯換利合約	-	-	49
	<u>11,523,708</u>	<u>5,838,296</u>	<u>6,311,936</u>
<u>原始認列時指定透過損益按</u>			
<u>公允價值變動列入損益之</u>			
<u>金融負債</u>			
組合式商品	271,654	-	2,908,260
	<u>\$ 11,795,362</u>	<u>\$ 5,838,296</u>	<u>\$ 9,220,196</u>

本公司 103 年 3 月 31 日暨 102 年 12 月 31 日及 3 月 31 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、39,954 仟元及 603,748 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 103 年 3 月 31 日暨 102 年 12 月 31 日及 3 月 31 日尚未到期之衍生性商品合約金額（名日本金）如下：

	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31日
外匯選擇權合約	\$ 1,614,410,416	\$ 635,706,159	\$ 795,830,458
外匯換匯合約	117,198,021	85,061,289	100,836,214
利率交換合約	113,768,628	130,238,793	166,026,230
遠期外匯合約	40,090,156	26,940,232	30,282,084
無本金交割遠期外匯合約	6,472,574	8,053,047	5,643,909
金屬商品交換合約	559,140	267,380	453,057
商品期貨交易合約	422,227	63,825	39,725
外幣保證金交易合約	293,651	245,741	276,546
信用違約交換合約	243,816	238,304	7,831,432
遠期商品合約	229,705	224,512	225,160
利率期貨交易合約	205,726	-	298,740
商品選擇權合約	138,061	190,703	538,404
股權選擇權合約	5,036	-	-
換匯換利合約	-	-	16,678

九、附賣回票券及債券投資

本公司於 102 年 3 月 31 日以附賣回為條件買入之票債券為 11,404 仟元，經約定應於期後以 11,418 仟元賣回。

十、應收款項－淨額

	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31日
應收信用卡款項	\$ 35,075,237	\$ 37,046,146	\$ 34,432,997
應收承購帳款－無追索權	15,198,633	15,451,829	4,689,210
應收利息	2,285,830	2,126,018	1,924,705
應收承兌票款	2,139,529	2,090,015	1,829,045
應收帳款	1,018,708	687,502	535,259
其他	468,029	559,406	336,919
	56,185,966	57,960,916	43,748,135
減：備抵呆帳	(1,915,366)	(1,867,536)	(1,568,302)
	<u>\$ 54,270,600</u>	<u>\$ 56,093,380</u>	<u>\$ 42,179,833</u>

本公司 103 年 3 月 31 日暨 102 年 12 月 31 日及 3 月 31 日應收款項之備抵呆帳評估如下：

項 目	103年3月31日		102年12月31日		102年3月31日	
	應收帳款總額	備抵呆帳金額	應收帳款總額	備抵呆帳金額	應收帳款總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	\$ 7,700	\$ 4,174	\$ 20,453	\$ 10,918	\$ 8,322	\$ 1,700
無個別減損客觀證據者	1,963,540	667,887	1,981,397	700,026	1,884,619	623,443
合計	54,739,668	1,915,366	56,309,010	1,867,536	42,664,400	1,568,302

應收款項之備抵呆帳變動情形如下：

	103年1月1日 至3月31日	102年1月1日 至3月31日
期初餘額	\$ 1,867,536	\$ 1,502,774
本期提列提存	10,946	22,463
沖銷應收款項	(106,151)	(104,368)
收回已沖銷之應收款項	140,640	146,792
匯率影響數及其他變動	2,395	641
期末餘額	<u>\$ 1,915,366</u>	<u>\$ 1,568,302</u>

十一、貼現及放款－淨額

	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31日
短期放款	\$ 201,534,012	\$ 187,842,592	\$ 186,037,749
中期放款	242,967,188	243,632,502	215,718,286
長期放款	407,204,608	400,256,650	363,986,935
催收款項	1,444,222	1,363,483	754,401
押匯及貼現	<u>5,642,291</u>	<u>4,620,986</u>	<u>2,615,194</u>
	858,792,321	837,716,213	769,112,565
減：備抵呆帳	(9,519,610)	(9,207,459)	(8,385,472)
減：折溢價調整數	(161,708)	(270,584)	(75,130)
	<u>\$ 849,111,003</u>	<u>\$ 828,238,170</u>	<u>\$ 760,651,963</u>

本公司於 103 年 3 月 31 日暨 102 年 12 月 31 日及 3 月 31 日已停止對內計息之放款及其他授信款項餘額分別為 1,444,222 仟元、1,363,483 仟元及 754,401 仟元。103 年及 102 年 1 月 1 日至 3 月 31 日對內未計提利息收入之金額分別為 9,200 仟元及 4,501 仟元。

本公司 103 年 3 月 31 日暨 102 年 12 月 31 日及 3 月 31 日對貼現及放款之備抵呆帳評估如下：

項 目	103年3月31日		102年12月31日		102年3月31日	
	貼現及放款總額	備抵呆帳金額	貼現及放款總額	備抵呆帳金額	貼現及放款總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	\$ 1,632,902	\$ 603,661	\$ 2,406,720	\$ 628,574	\$ 2,634,952	\$ 593,178
組合評估減損	2,254,637	676,082	2,215,358	495,121	2,095,064	466,092
無個別減損客觀證據者	854,904,782	8,239,867	833,094,135	8,083,764	764,382,549	7,326,202
合 計	858,792,321	9,519,610	837,716,213	9,207,459	769,112,565	8,385,472

貼現及放款之備抵呆帳變動情形如下：

	103年1月1日 至3月31日	102年1月1日 至3月31日
期初餘額	\$ 9,207,459	\$ 8,327,145
本期提列	362,715	328,186
轉銷呆帳	(260,096)	(425,516)
轉銷呆帳後收回數	185,824	136,972
匯率影響數及其他變動	23,708	18,685
期末餘額	\$ 9,519,610	\$ 8,385,472

本公司 103 年及 102 年 1 月 1 日至 3 月 31 日呆帳費用及保證責任準備提存之明細如下：

	103年1月1日 至3月31日	102年1月1日 至3月31日
貼現及放款備抵呆帳提列數	\$ 362,715	\$ 328,186
應收款項備抵呆帳提列數	10,946	22,463
保證責任準備提列(沖回)數	461	(84)
	\$ 374,122	\$ 350,565

十二、備供出售金融資產－淨額

	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31日
金融債券	\$ 27,518,194	\$ 28,133,184	\$ 34,983,660
政府公債	27,379,490	24,062,344	24,630,735
公司債	20,410,374	16,721,077	13,310,474
上市(櫃)股票	1,490,427	1,300,332	501,862
國外機構發行債券	929,474	911,305	141,014
資產證券化受益證券	29,611	28,918	221,731
	\$ 77,757,570	\$ 71,157,160	\$ 73,789,476

本公司 103 年 3 月 31 日暨 102 年 12 月 31 日及 3 月 31 日備供出售金融資產中，已供作附買回條件交易之帳面金額分別為 6,772,720 仟元、3,636,353 仟元及 952,270 仟元。

十三、金融資產證券化

本行於 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 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及賣方權益證券交付本行。本行並擔任玉山 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。

本公司因證券化而收取之現金流量彙總如下：

	玉山 CBO 2007-1	
	103年1月1日 至3月31日	102年1月1日 至3月31日
收到服務收益	\$ 150	\$ 150

十四、持有至到期日金融資產－淨額

	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31日
政府公債	\$ 4,974,607	\$ 5,912,182	\$ 6,227,345
國外機構發行債券	2,321,722	1,268,686	297,583
公司債	822,465	803,871	1,657,735
金融債券	141,047	527,937	1,142,806
國外定期存單	60,954	59,576	299,284
資產證券化受益證券	21,188	21,447	26,898
	<u>\$ 8,341,983</u>	<u>\$ 8,593,699</u>	<u>\$ 9,651,651</u>

本公司 103 年 3 月 31 日暨 102 年 12 月 31 日及 3 月 31 日持有至到期日金融資產中，已供作附買回條件交易之帳面金額分別為 2,668,075 仟元、2,397,827 仟元及 2,458,900 仟元。

本公司於 99 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 103 年 3 月 31 日暨 102 年 12 月 31 日及 3 月 31 日，前 3 年度之累計處分金額分別為 156,276 仟元、156,276 仟元及 312,557 仟元，累計處分損失分別為 12,901 仟元、12,901 仟元及 59,747 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 1.87%、1.82% 及 3.24%。

十五、其他金融資產－淨額

	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31日
存放銀行同業－定期存款	\$ 39,318,491	\$ 10,117,509	\$ -
無活絡市場之債券投資－淨額	4,318,220	4,757,310	5,249,352
以成本衡量之金融資產－淨額	521,204	521,101	328,580
其他	185,758	103,881	747
	<u>\$ 44,343,673</u>	<u>\$ 15,499,801</u>	<u>\$ 5,578,679</u>

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

無活絡市場之債券投資明細如下：

	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31日
公司債	\$ 4,318,220	\$ 4,757,310	\$ 5,129,856
金融債券	-	-	119,496
	<u>\$ 4,318,220</u>	<u>\$ 4,757,310</u>	<u>\$ 5,249,352</u>

本公司存放銀行同業係不可提前解約及動用與原始到期日超過 3 個月之定期存款。

十六、不動產及設備－淨額

每一類別之帳面金額	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31日
土地	\$ 11,730,877	\$ 11,526,220	\$ 9,804,884
房屋及建築	5,056,830	4,936,881	5,054,550
電腦設備	849,580	887,062	729,761
交通及運輸設備	159,968	157,785	125,493
雜項設備	541,351	559,107	494,057
預付房地及設備款	502,538	419,613	229,484
	<u>\$ 18,841,144</u>	<u>\$ 18,486,668</u>	<u>\$ 16,438,229</u>

成本	土地	房屋及建築	電腦設備	交通及運輸設備	雜項設備	預付房地及設備款	合計
103年1月1日餘額	\$ 11,526,220	\$ 7,232,924	\$ 3,199,259	\$ 595,572	\$ 1,888,707	\$ 419,613	\$ 24,862,295
增添	69,700	62,564	19,961	17,367	18,830	247,742	436,164
處分	-	-	(43,356)	(16,303)	(14,852)	-	(74,511)
淨兌換差額	5,977	1,031	1,119	1,230	2,033	429	11,819
重分類及其他	128,980	135,488	720	-	-	(165,246)	99,942
103年3月31日餘額	<u>\$ 11,730,877</u>	<u>\$ 7,432,007</u>	<u>\$ 3,177,703</u>	<u>\$ 597,866</u>	<u>\$ 1,894,718</u>	<u>\$ 502,538</u>	<u>\$ 25,335,709</u>
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
增添	-	125,515	30,152	10,268	48,842	19,340	234,117
處分	-	(1,008)	(56,834)	(4,731)	(26,232)	-	(88,805)
淨兌換差額	-	-	668	197	716	-	1,581
重分類及其他	-	-	5,098	-	-	(7,338)	(2,240)
102年3月31日餘額	<u>\$ 9,804,884</u>	<u>\$ 7,145,942</u>	<u>\$ 3,044,909</u>	<u>\$ 537,421</u>	<u>\$ 1,720,006</u>	<u>\$ 229,484</u>	<u>\$ 22,482,646</u>

累計折舊及減損	土地	房屋及建築	電腦設備	交通及運輸設備	雜項設備	合計
103年1月1日餘額	\$ -	(\$ 2,296,043)	(\$ 2,312,197)	(\$ 437,787)	(\$ 1,329,600)	(\$ 6,375,627)
處分	-	-	43,355	13,324	14,804	71,483
折舊費用	-	(75,985)	(58,503)	(12,777)	(37,226)	(184,491)
淨兌換差額	-	(50)	(778)	(658)	(1,345)	(2,831)
重分類及其他	-	(3,099)	-	-	-	(3,099)
103年3月31日餘額	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 2,375,177)</u>	<u>(\$ 2,328,123)</u>	<u>(\$ 437,898)</u>	<u>(\$ 1,353,367)</u>	<u>(\$ 6,494,565)</u>
102年1月1日餘額	\$ -	(\$ 2,022,366)	(\$ 2,319,239)	(\$ 404,144)	(\$ 1,219,243)	(\$ 5,964,992)
處分	-	252	56,834	4,152	25,576	86,814
折舊費用	-	(69,278)	(52,380)	(12,063)	(32,472)	(166,193)
淨兌換差額	-	-	(363)	127	190	(46)
102年3月31日餘額	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 2,091,392)</u>	<u>(\$ 2,315,148)</u>	<u>(\$ 411,928)</u>	<u>(\$ 1,225,949)</u>	<u>(\$ 6,044,417)</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

	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31日
土 地	\$ 757,792	\$ 817,072	\$ 1,909,037
房屋及建築	<u>200,803</u>	<u>240,276</u>	<u>281,562</u>
	<u>\$ 958,595</u>	<u>\$ 1,057,348</u>	<u>\$ 2,190,599</u>

除認列折舊費用及與不動產及設備間之重分類外，本公司之投資性不動產於 103 年及 102 年 1 月 1 日至 3 月 31 日並未發生重大增添、處分及減損情形。

本公司之投資性不動產（不含土地）係以直線基礎按 50 年計提折舊。

本公司之投資性不動產於 103 年 3 月 31 日暨 102 年 12 月 31 日及 3 月 31 日之公允價值分別為 2,135,126 仟元、2,243,825 仟元及 2,886,413 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：

	103年1月1日 至3月31日	102年1月1日 至3月31日
投資性不動產之租金收入	\$ 10,226	\$ 10,776
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	(1,566)	(2,154)
未產生租金收入之投資性不動產所發生之直接營運費用	(<u>1,935</u>)	(<u>1,714</u>)
	<u>\$ 6,725</u>	<u>\$ 6,908</u>

十八、無形資產－淨額

	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31日
商 譽	\$ 4,367,174	\$ 4,275,876	\$ 3,805,337
銀行執照	486,169	475,178	-
核心存款	342,671	347,707	40,219
電腦軟體	289,656	330,395	245,033
客戶關係	<u>7,894</u>	<u>8,027</u>	<u>8,429</u>
	<u>\$ 5,493,564</u>	<u>\$ 5,437,183</u>	<u>\$ 4,099,018</u>

除認列攤銷費用外，本公司之無形資產於 103 年及 102 年 1 月 1 日至 3 月 31 日並未發生重大增添、處分及減損情形。

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计提攤銷費用：

電腦軟體	3至4年
核心存款	5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

	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31日
存出保證金－淨額	\$ 2,619,292	\$ 1,428,292	\$ 1,420,455
預付款項	279,316	119,832	220,404
承受擔保品－淨額	8,223	8,223	34,828
其他	29,374	7,333	8,326
	<u>\$ 2,936,205</u>	<u>\$ 1,563,680</u>	<u>\$ 1,684,013</u>

二十、央行及銀行同業存款

	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31日
銀行同業拆放	\$ 64,986,691	\$ 42,991,536	\$ 51,495,726
中華郵政轉存款	2,535,521	2,508,657	4,695,766
銀行同業存款	995,598	936,277	220,560
央行拆存	914,310	893,640	-
透支銀行同業	463,990	273,107	466,992
央行存款	30,089	42,404	41,497
	<u>\$ 69,926,199</u>	<u>\$ 47,645,621</u>	<u>\$ 56,920,541</u>

二一、附買回票券及債券負債

本公司於 103 年 3 月 31 日暨 102 年 12 月 31 日及 3 月 31 日以附買回為條件賣出之票債券分別為 9,470,017 仟元、6,254,291 仟元及 4,305,869 仟元，經約定應分別於期後以 9,492,197 仟元、6,271,208 仟元及 4,315,524 仟元陸續買回。

二二、應付款項

	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31日
應付帳款	\$ 4,051,460	\$ 1,236,155	\$ 1,395,726
應付利息	2,310,039	1,790,426	2,148,393
應付待交換票據	2,182,669	2,829,534	9,918,543
承兌匯票	2,141,748	2,093,861	1,852,884
應付承購帳款	1,684,422	1,586,390	1,233,447
應付費用	1,305,172	2,018,170	1,149,770
應付代收款	834,930	678,938	242,851
應付信用卡款	669,970	1,171,514	355,979
應付其他稅款	106,676	144,427	97,460
其他	1,829,166	2,005,086	1,609,430
	<u>\$ 17,116,252</u>	<u>\$ 15,554,501</u>	<u>\$ 20,004,483</u>

二三、存款及匯款

	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31日
支票存款	\$ 9,772,839	\$ 15,289,871	\$ 11,094,634
活期存款	278,824,623	290,312,930	253,654,573
活期儲蓄存款	347,510,181	329,092,109	286,290,194
定期存款	302,902,912	275,787,948	245,977,289
可轉讓定期存單	1,241,000	1,678,800	1,446,600
定期儲蓄存款	243,295,270	236,615,782	251,600,978
公庫存款	7,928,973	8,283,057	6,227,611
匯款	536,420	421,853	308,006
	<u>\$ 1,192,012,218</u>	<u>\$ 1,157,482,350</u>	<u>\$ 1,056,599,885</u>

二四、應付金融債券

	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31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

(接次頁)

(承前頁)

	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31日
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
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
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
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
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

(接次頁)

(承前頁)

	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31日
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
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
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
98年度第五期7年期次順位金融債券—98年7月17日發行，票面利率為2.50%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	900,000	900,000	900,000
98年度第六期7年期次順位金融債券—98年10月20日發行，票面利率為2.35%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	1,500,000	1,500,000	1,500,000
99年度第一期7年期次順位金融債券—99年5月28日發行，票面利率為2.20%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	3,000,000	3,000,000	3,000,000
99年度第二期7年期次順位金融債券—99年7月13日發行，票面利率為2.20%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	2,500,000	2,500,000	2,500,000

(接次頁)

(承前頁)

	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31日
100 年度第一期 7 年期次順位金融債券—100 年 5 月 24 日發行，票面利率為 1.73%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	\$ 2,100,000	\$ 2,100,000	\$ 2,100,000
100 年度第二期 7 年期次順位金融債券—100 年 10 月 28 日發行，票面利率為 1.80%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	2,900,000	2,900,000	2,900,000
101 年度第一期 7 年期次順位金融債券—101 年 4 月 27 日發行，票面利率為 1.58%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	2,280,000	2,280,000	2,280,000
101 年度第二期 10 年期次順位金融債券—101 年 6 月 28 日發行，票面利率為 1.68%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	2,720,000	2,720,000	2,720,000
101 年度第三期次順位金融債券—101 年 8 月 27 日發行，共分為二券，A 券 7 年期，票面利率為 1.50%，每年單利計、付息一次，到期一次還本；B 券 10 年期，票面利率為 1.62%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	8,000,000	8,000,000	8,000,000
102 年度第一期次順位金融債券—102 年 5 月 24 日發行，共分為二券，A 券 7 年期，票面利率為 1.55%，每年單利計、付息一次，到期一次還本；B 券 10 年期，票面利率為 1.70%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	2,300,000	2,300,000	-

(接次頁)

(承前頁)

	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31日
102 年度第二期 7 年期次順位金融債券—102 年 8 月 28 日發行，票面利率為 1.75%，每年單利計付息一次，到期一次還本	\$ 2,700,000	\$ 2,700,000	\$ -
102 年度第三期次順位金融債券—102 年 12 月 19 日發行，共分為二券，A 券 5 年 6 個月期，票面利率為 1.75%，每年單利計、付息一次，到期一次還本；B 券 7 年期，票面利率為 1.85%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	1,500,000	1,500,000	-
103 年度第一期次順位金融債券—103 年 3 月 7 日發行，共分為二券，A 券 7 年期，票面利率為 1.80%，每年單利計、付息一次，到期一次還本；B 券 10 年期，票面利率為 1.95%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	<u>3,500,000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>\$50,000,000</u>	<u>\$47,500,000</u>	<u>\$47,000,000</u>

上述 90 天期商業本票利率及浮動利率係依據香港商德勵財富資訊 (Moneyline Telerate) 及香港商路透社 (Reuters) 所訂之平均報價利率為基準。

本公司為提高自有資本適足率及強化資本結構，業於 103 年 3 月 5 日經董事會決議申請發行無擔保次順位金融債券，發行上限 50 億元，是項申請案尚待相關主管機關核准。

二五、其他金融負債

	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31日
結構型商品所收本金	\$ 3,055,921	\$ 1,748,599	\$ 1,674,024
長期借款	365,724	268,092	-
存入保證金	167,669	158,505	152,841
撥入備放款	-	20,115	50,957
	<u>\$ 3,589,314</u>	<u>\$ 2,195,311</u>	<u>\$ 1,877,822</u>

二六、負債準備

	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31日
員工福利負債準備	\$ 207,508	\$ 207,508	\$ 289,071
保證責任準備	150,817	150,323	116,178
其他	22,516	22,420	22,234
	<u>\$ 380,841</u>	<u>\$ 380,251</u>	<u>\$ 427,483</u>

二七、退職後福利計畫

(一) 確定提撥計畫

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

本公司於103年及102年1月1日至3月31日依照確定提撥計畫中明定比例應提撥之金額已於合併綜合損益表認列費用總額分別為50,162仟元及45,613仟元。

(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。

本公司係採用 102 年及 101 年 12 月 31 日精算決定之退休金成本率分別認列 103 年及 102 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之退休金費用。本公司 103 年及 102 年 1 月 1 日至 3 月 31 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 9,299 仟元及 9,849 仟元。有關確定福利退休金計畫資訊請參閱 102 年度合併財務報告附註二七。

二八、其他負債

	<u>103年3月31日</u>	<u>102年12月31日</u>	<u>102年3月31日</u>
預收款項	\$ 1,061,534	\$ 783,038	\$ 746,794
遞延收入	365,643	350,451	286,455
其他	<u>24,923</u>	<u>319,059</u>	<u>74,587</u>
	<u>\$ 1,452,100</u>	<u>\$ 1,452,548</u>	<u>\$ 1,107,836</u>

二九、利息淨收益

	<u>103年1月1日 至3月31日</u>	<u>102年1月1日 至3月31日</u>
利息收入		
貼現及放款利息收入	\$ 4,874,632	\$ 4,129,756
信用卡循環利息收入	507,717	582,588
投資有價證券利息收入	398,105	493,054
存放及拆放同業利息收入	288,670	80,743
其他	<u>81,147</u>	<u>8,885</u>
	<u>6,150,271</u>	<u>5,295,026</u>
利息費用		
存款利息費用	(2,266,272)	(1,909,191)
發行金融債券利息費用	(238,146)	(234,523)
央行及同業融資利息費用	(140,925)	(63,863)
其他	<u>(48,164)</u>	<u>(42,551)</u>
	<u>(2,693,507)</u>	<u>(2,250,128)</u>
	<u>\$ 3,456,764</u>	<u>\$ 3,044,898</u>

三十、手續費淨收益

	103年1月1日 至3月31日	102年1月1日 至3月31日
手續費收入		
信用卡手續費收入	\$ 963,093	\$ 853,234
信託業務手續費收入	619,800	491,071
共同行銷手續費收入	314,616	280,961
放款手續費收入	276,136	221,674
其他	<u>336,581</u>	<u>363,647</u>
	<u>2,510,226</u>	<u>2,210,587</u>
手續費費用		
代理費用	(151,924)	(139,393)
跨行手續費	(60,955)	(53,255)
電腦處理費	(53,868)	(48,009)
其他	<u>(68,497)</u>	<u>(62,708)</u>
	<u>(335,244)</u>	<u>(303,365)</u>
	<u>\$ 2,174,982</u>	<u>\$ 1,907,222</u>

三一、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	103年1月1日至3月31日			
	利息收入 (費用)	處分利益 (損失)	評價利益 (損失)	合計
持有供交易之金融資產	\$ 474,405	\$ 298,748	\$ 3,668,798	\$ 4,441,951
原始認列時指定透過損益按 公允價值衡量之金融資產	249,771	-	154,711	404,482
持有供交易之金融負債	-	125,926	(3,629,615)	(3,503,689)
原始認列時指定透過損益按 公允價值衡量之金融負債	-	-	30,295	30,295
	<u>\$ 724,176</u>	<u>\$ 424,674</u>	<u>\$ 224,189</u>	<u>\$ 1,373,039</u>
	102年1月1日至3月31日			
	利息收入 (費用)	處分利益 (損失)	評價利益 (損失)	合計
持有供交易之金融資產	\$ 398,286	\$ 354,919	(\$ 224,784)	\$ 528,421
原始認列時指定透過損益按 公允價值衡量之金融資產	160,905	5,567	54,566	221,038
持有供交易之金融負債	-	110,793	471,449	582,242
原始認列時指定透過損益按 公允價值衡量之金融負債	<u>(3,718)</u>	-	<u>10,741</u>	<u>7,023</u>
	<u>\$ 555,473</u>	<u>\$ 471,279</u>	<u>\$ 311,972</u>	<u>\$ 1,338,724</u>

三二、員工福利、折舊及攤銷費用

	103年1月1日 至3月31日	102年1月1日 至3月31日
員工福利費用		
薪資費用	\$ 1,591,462	\$ 1,381,399
勞健保費用	124,171	86,702
員工優惠存款超額利息	35,828	33,021
退職後福利	59,461	55,462
其他	83,000	70,431
折舊費用	186,401	168,718
攤銷費用	57,756	43,922

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：

	103年1月1日 至3月31日	102年1月1日 至3月31日
當期所得稅		
當期產生者	\$ 506,155	\$ 294,997
以前年度之調整	<u>633</u>	<u>-</u>
	506,788	294,997
遞延所得稅		
當期產生者	<u>79,767</u>	<u>182,466</u>
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 586,555</u>	<u>\$ 477,463</u>

財政部於 103 年 4 月 9 日發布台財稅字第 10304540780 號令修正營利事業所得稅查核準則，修正規定自 102 年度營利事業所得稅結算申報案件起開始適用。適用該等修正規定預期將不致本公司之當期所得稅或遞延所得稅產生重大影響。

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	103年1月1日 至3月31日	102年1月1日 至3月31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	\$ 32,604	\$ 32,168
— 備供出售金融資產未實現損益	<u>9,068</u>	<u>7,135</u>
認列為其他綜合損益之所得稅費用	<u>\$ 41,672</u>	<u>\$ 39,303</u>

(三) 兩稅合一相關資訊：

	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31日
股東可扣抵稅額帳戶餘額	<u>\$ 16,617</u>	<u>\$ 16,617</u>	<u>\$ 11,339</u>

本行 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%。本行預計 102 年度盈餘分派股利所適用之稅額扣抵比率為 0.20%。

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 102 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。

依財政部台財稅字第 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 IFRSs 產生之保留盈餘淨增加數或淨減少數。

(四) 本行 103 年 3 月 31 日暨 102 年 12 月 31 日及 3 月 31 日無屬於 86 年度（含）以前之未分配盈餘。

(五) 截至 97 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 97 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 5,301,760 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，業已依法或已準備提起行政救濟，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：

	金額（分子）	股數（分母） （ 仟 股 ）	每股盈餘（元）
<u>103 年 1 月 1 日</u> <u>至 3 月 31 日</u> 基本每股盈餘 純 益	<u>\$ 2,790,662</u>	<u>5,453,682</u>	<u>\$ 0.51</u>

（接次頁）

(承前頁)

	金額 (分子)	股數 (分母) (仟 股)	每股盈餘 (元)
102年1月1日 至3月31日 基本每股盈餘 純 益	<u>\$ 2,314,992</u>	<u>5,408,117</u>	<u>\$ 0.43</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，102年1月1日至3月31日基本每股盈餘變動如下：

	追 溯 調 整 前	追 溯 調 整 後
基本每股盈餘 (元)	<u>\$ 0.51</u>	<u>\$ 0.43</u>

三五、權 益

(一) 股 本

普 通 股

	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31日
額定股數 (仟股)	<u>5,125,000</u>	<u>4,985,000</u>	<u>4,572,500</u>
額定股本	<u>\$ 51,250,000</u>	<u>\$ 49,850,000</u>	<u>\$ 45,725,000</u>
已發行且已收足股款之 股數 (仟股)	<u>5,125,000</u>	<u>4,985,000</u>	<u>4,572,500</u>
已發行股本	<u>\$ 51,250,000</u>	<u>\$ 49,850,000</u>	<u>\$ 45,725,000</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）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。是項增資案業已辦妥變更登記。

本行董事會於 103 年 1 月 24 日決議採私募方式辦理現金增資 2,324,000 仟元，計發行普通股 140,000 仟股，以每股 16.6 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。

本行董事會於 103 年 4 月 25 日決議採私募方式辦理現金增資 9,560,000 仟元，計發行普通股 576,000 仟股，以每股 16.597222 元

溢價發行，由母公司玉山金控全數認購，是項增資案尚待向金管會申請核准。

本行董事會（代股東會）於 103 年 4 月 25 日決議，自 102 年度盈餘分派股東紅利 4,350,000 仟元轉增資發行新股，共計發行新股 435,000 仟股。是項增資案尚待向金管會申報。

（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 103 年及 102 年 1 月 1 日至 3 月 31 日認列玉山金控預計將採股票發放予本行員工紅利之薪資費用及資本公積分別為 74,442 仟元及 56,865 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。

因採用權益法之投資而產生之資本公積，不得作為任何用途。

（三）特別盈餘公積

本行依金管會函令規定，將截至 99 年底前提列之買賣損失準備 83,866 仟元轉列特別盈餘公積。轉列後除填補虧損，或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 IFRSs 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百分之十，但現金股利每股若低於 0.1 元，則得改以股票股利發放，當法定盈餘公積未達股本總額前，現金盈餘分配最高不超過股本總額之百分之十五。

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，依法令規定應就當年度帳列股東權益產生金融商品未實現損失金額，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。

本行於分配 102 年度以後之盈餘時，依法令規定應就當年度發生之帳列其他股東權益減項淨額（如國外營運機構財務報表換算之兌換差額及備供出售金融資產未實現損益等），自當年度損益與前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積，屬前期累積之其他股東權益減項金額，則自前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積

不得分派。嗣後其他股東權益減項餘額有迴轉時，得就迴轉部分分派盈餘。

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

本行 103 年及 102 年 1 月 1 日至 3 月 31 日對於應付員工紅利及董事酬勞之估列金額分別為 123,610 仟元及 122,586 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 103 年 4 月 25 日及 102 年 5 月 2 日之董事會（代股東會）決議通過 102 及 101 年度盈餘分派案如下：

	盈 餘 分 派 案		每 股 股 利 (元)	
	102年度	101年度	102年度	101年度
法定盈餘公積	\$ 2,547,195	\$ 2,153,699		
現金股利	1,588,000	1,316,275	\$ 0.31	\$ 0.29
股票股利	4,350,000	4,125,000	0.85	0.90

本行分別於 103 年 4 月 25 日及 102 年 5 月 2 日之董事會（代股東會）決議配發 102 及 101 年度員工紅利及董事酬勞如下：

	102年度	101年度
員工紅利—現金	\$315,851	\$289,429
董事酬勞—現金	63,170	57,886

前述董事會（代股東會）決議配發 102 年度員工紅利及董事酬勞與 102 年度財務報告認列金額差異，主要係估計改變，已調整為 103 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之損益。

有關盈餘分派或虧損撥補情形可至臺灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

(五) 非控制權益

	103年
1月1日餘額	\$683,603
歸屬於非控制權益之份額	
本期淨利	15,610
備供出售金融資產未實現損益	24
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	15,875
3月31日餘額	<u>\$715,112</u>

三六、關係人交易

玉山金控係本行之母公司及所屬集團之最終控制者。本行及子公司（係本行之關係人）間之交易，帳戶餘額、收益及費損於合併時全數予以銷除，故未揭露於本附註。除附表二及其他附註另有說明外，本公司與關係人間之關係及重大交易彙總如下：

(一) 關係人名稱及其關係

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 之 關 係
玉山金控	母公司
玉山證券、玉山創業投資公司、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 (%)
103年1月1日				
至3月31日				
兄弟公司	\$ 30,100	\$ -	\$ 1	
主要管理階層	118,311	115,401	351	
其他關係人	1,055,306	995,469	4,032	
	<u>\$ 1,203,717</u>	<u>\$ 1,110,870</u>	<u>\$ 4,384</u>	0-2.25

(接次頁)

(承前頁)

	最高餘額(註)	期 末 餘 額	利 息 收 入	期 末 利 率 (%)
<u>102年1月1日</u> <u>至3月31日</u>				
兄弟公司	\$ 15,000	\$ -	\$ 3	
主要管理階層	56,598	54,207	191	
其他關係人	896,679	846,111	2,915	
	<u>\$ 968,277</u>	<u>\$ 900,318</u>	<u>\$ 3,109</u>	0-4.22

2. 存 款

	最高餘額(註)	期 末 餘 額	利 息 費 用	期 末 利 率 (%)
<u>103年1月1日</u> <u>至3月31日</u>				
母 公 司	\$ 5,811,033	\$ 3,486,017	\$ 3,453	
兄弟公司	2,508,660	2,335,321	4,296	
主要管理階層	707,627	220,075	413	
其他關係人	1,132,884	803,002	3,761	
	<u>\$10,160,204</u>	<u>\$ 6,844,415</u>	<u>\$ 11,923</u>	0-6.90
<u>102年1月1日</u> <u>至3月31日</u>				
母 公 司	\$ 5,578,507	\$ 5,575,334	\$ 7,330	
兄弟公司	2,566,633	2,122,840	4,545	
主要管理階層	1,098,264	951,722	1,096	
其他關係人	1,892,142	1,360,197	4,231	
	<u>\$11,135,546</u>	<u>\$10,010,093</u>	<u>\$ 17,202</u>	0-6.90

註：係每帳號1月1日至3月31日每日最高餘額之合計數。

	<u>103年3月31日</u>	<u>102年12月31日</u>	<u>102年3月31日</u>
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>
4. 存出保證金(帳列其他 資產)			
兄弟公司	<u>\$ 1,086</u>	<u>\$ 1,086</u>	<u>\$ 1,086</u>
5. 預付費用(帳列其他資 產)			
兄弟公司	<u>\$ 2,391</u>	<u>\$ 2,391</u>	<u>\$ 2,391</u>
6. 應付利息(帳列應付款 項)			
母 公 司	\$ 7,064	\$ 12,090	\$ 10,824
兄弟公司	750	681	778

(接次頁)

(承前頁)

	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31日
主要管理階層	\$ 369	\$ 560	\$ 547
其他關係人	<u>1,037</u>	<u>760</u>	<u>2,713</u>
	<u>\$ 9,220</u>	<u>\$ 14,091</u>	<u>\$ 14,862</u>
7. 應付董監事酬勞(帳列應付款項)			
母 公 司	<u>\$ 83,772</u>	<u>\$ 61,533</u>	<u>\$ 78,317</u>
8. 應付連結稅制款(帳列當期所得稅負債)			
母 公 司	<u>\$ 682,774</u>	<u>\$ 297,521</u>	<u>\$ 943,230</u>
9. 其他應付款(帳列應付款項)			
兄弟公司	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 6,229</u>
10. 存入保證金(帳列其他金融負債)			
母 公 司	\$ 1,472	\$ 1,472	\$ 1,433
兄弟公司	<u>7,724</u>	<u>7,724</u>	<u>7,477</u>
	<u>\$ 9,196</u>	<u>\$ 9,196</u>	<u>\$ 8,910</u>
11. 預收收入(帳列其他負債)			
母 公 司	\$ 910	\$ 910	\$ 910
兄弟公司	<u>2,573</u>	<u>2,573</u>	<u>6,080</u>
	<u>\$ 3,483</u>	<u>\$ 3,483</u>	<u>\$ 6,990</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。

	103年1月1日 至3月31日	102年1月1日 至3月31日
12. 投資性不動產利益(帳列其他利息以外淨損益)		
母 公 司	\$ 1,402	\$ 1,365
兄弟公司	<u>7,338</u>	<u>7,102</u>
	<u>\$ 8,740</u>	<u>\$ 8,467</u>
13. 營業資產租金收入(帳列其他利息以外淨損益)		
母 公 司	\$ 121	\$ 120
兄弟公司	<u>2,239</u>	<u>2,227</u>
	<u>\$ 2,360</u>	<u>\$ 2,347</u>

	103年1月1日 至3月31日	102年1月1日 至3月31日
14. 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>\$ 7,327</u>	<u>\$ 4,146</u>
15. 其他(帳列其他業務及管理費用)		
母 公 司	\$ 22,239	\$ 20,431
兄弟公司	3,586	3,586
其他關係人	<u>300</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 26,125</u>	<u>\$ 24,017</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。

16. 董事擔任授信業務保證人

	金 額	期末利率(%)	期 末 保 證 費 率 (%)
103年3月31日	<u>\$ -</u>	-	-
102年12月31日	<u>\$ 54,667</u>	1.263-2.17	-
102年3月31日	<u>\$153,333</u>	1.294-1.76	-

17. 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3月31日收取手續費26仟元(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 103 年及 102 年 1 月 1 日至 3 月 31 日對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	103年1月1日 至3月31日	102年1月1日 至3月31日
薪資及其他短期員工福利	\$ 62,516	\$ 53,076
退職後福利	330	217
員工優惠存款超額利息	121	102
	<u>\$ 62,967</u>	<u>\$ 53,395</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：

	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31日
透過損益按公允價值衡 量之金融資產（面額）	\$ 24,367,988	\$ 15,098,440	\$ 15,481,085
應收款項	-	1,600	1,800
備供出售金融資產（面 額）	1,043,590	1,078,586	313,411
持有至到期日金融資產 （面額）	2,428,636	1,628,076	1,436,148
其他金融資產	762	745	747
	<u>\$ 27,840,976</u>	<u>\$ 17,807,447</u>	<u>\$ 17,233,191</u>

上述質抵押資產中之有價證券，103 年 3 月 31 日暨 102 年 12 月 31 日及 3 月 31 日分別有 18,770,000 仟元、10,000,000 仟元及 10,000,000 仟元係為配合中央銀行同業資金調撥清算作業系統採行即時總額清算機制（RTGS），因是提供有價證券作為日間透支之擔保，該擔保額度可隨時變更且日終未動用之額度仍可充當流動準備；另本行向中央銀行拆借外幣資金，於 103 年 3 月 31 日暨 102 年 12 月 31 日及 3 月 31 日提供予中央銀行作為擔保之有價證券皆為 5,000,000 仟元，其餘之有價證券則提供作為各項業務準備金及法院假扣押之擔保品。

(二) 本行洛杉磯分行為擴大資金來源及強化流動性管理，向美國舊金山聯邦準備銀行（Federal Reserve Bank of San Francisco）申請貼現

窗口額度 (Discount Window Account)，並提供下列資產予美國舊金山聯邦準備銀行作為擔保：

日期	放款金額	可貼現之最高金額
103年3月31日	\$ -	\$ -
102年12月31日	\$ -	\$ -
102年3月31日	\$ 21,250	\$ 14,888

單位：仟美元

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 103 年 3 月 31 日依約已支付保證金 986,440 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：

	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31日
1年內	\$ 637,380	\$ 627,156	\$ 547,390
超過1年但不超過5年	1,461,041	1,482,043	1,358,780
超過5年	14,360	18,283	22,171
	<u>\$ 2,112,781</u>	<u>\$ 2,127,482</u>	<u>\$ 1,928,341</u>

本行認列為費用之租賃給付如下：

	103年1月1日 至3月31日	102年1月1日 至3月31日
最低租賃給付 或有租金	\$127,175	\$119,749
	<u>645</u>	<u>123</u>
	<u>\$127,820</u>	<u>\$119,872</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 103 年 3 月 31 日依約已收取

保證金 10,429 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：

	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31日
1 年 內	\$ 27,894	\$ 35,649	\$ 41,141
超過 1 年但不超過 5 年	17,570	22,197	35,824
	<u>\$ 45,464</u>	<u>\$ 57,846</u>	<u>\$ 76,965</u>

3. 截至 103 年 3 月 31 日，本行因購建新行舍、行舍裝修工程及購置設備而簽訂之合約總價款計 2,169,565 仟元，尚未支付價款計約 1,855,933 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，103 年 3 月 31 日依約已支付保證金 4,046 仟元，營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	103年3月31日
1 年 內	\$ 9,187
超過 1 年但不超過 5 年	21,411
	<u>\$ 30,598</u>

2. 截至 103 年 3 月 31 日，聯合商業銀行尚未結清之重要工程及採購合約總價款共計 52,489 仟元，尚未支付價款計 19,671 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。

	103年1月1日至3月31日		102年1月1日至3月31日	
	平 均 值	平 均 利率 %	平 均 值	平 均 利率 %
<u>孳息資產</u>				
現金及約當現金、其他金融資產－存				
放銀行同業	\$ 26,725,920	3.00	\$ 6,100,083	0.62
拆借銀行同業	17,999,974	1.06	9,763,443	1.36
存放央行	30,794,732	0.53	27,621,256	0.56
持有供交易之金融資產－債券	2,416,563	2.88	988,899	2.91
持有供交易之金融資產－票券	225,850,883	0.64	188,211,572	0.83
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	45,531,011	2.22	37,211,071	1.73
附賣回票券及債券投資	-	-	10,278	0.76
應收承購帳款－無追索權	14,639,251	2.13	-	-
貼現及放款	840,750,797	2.27	750,891,021	2.23

(接次頁)

(承前頁)

	103年1月1日至3月31日		102年1月1日至3月31日	
	平均 值	平均 利率 %	平均 值	平均 利率 %
應收信用卡款	\$ 19,009,009	10.81	\$ 18,095,282	13.06
備供出售金融資產－債券	74,000,654	1.73	79,377,264	1.69
持有至到期日金融資產	9,280,841	1.94	44,895,863	1.12
無活絡市場之債券投資	4,508,532	3.01	4,869,666	2.68
付息負債				
央行及銀行同業存款	52,478,167	1.14	49,022,468	0.52
透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,669,966	3.10	2,900,000	1.42
附買回票券及債券負債	2,399,485	0.97	4,587,349	0.57
活期存款	276,602,029	0.24	241,940,924	0.23
活期儲蓄存款	349,168,633	0.32	284,829,422	0.31
定期存款	288,371,266	1.29	247,262,344	1.16
定期儲蓄存款	239,010,728	1.35	251,653,676	1.35
可轉讓定期存單	1,359,808	0.53	2,730,374	0.56
應付金融債券	48,027,778	2.01	47,000,000	2.00
結構型商品所收本金	1,271,154	2.73	1,377,415	1.98

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：

	103年3月31日		102年12月31日		102年3月31日	
	帳面 價值	公允 價值	帳面 價值	公允 價值	帳面 價值	公允 價值
金融資產						
持有至到期日金融資產	\$ 8,341,983	\$ 8,429,492	\$ 8,593,699	\$ 8,699,175	\$ 9,651,651	\$ 9,804,576
無活絡市場之債券投資	4,318,220	4,330,094	4,757,310	4,770,533	5,249,352	5,294,121
金融負債						
應付金融債券	50,000,000	50,130,697	47,500,000	47,674,560	47,000,000	47,570,722

(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 103 年 3 月 31 日暨 102 年 12 月 31 日及 3 月 31 日對該等金融商品之折現率臺幣分別為 0.385% 至 2.336%、0.388% 至 2.336% 及 0.386% 至 1.98%，美金分別為 0.12% 至 3.538%、0.10% 至 3.851% 及 0.19% 至 2.993%。

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。

(三) 本公司 103 年 3 月 31 日暨 102 年 12 月 31 日及 3 月 31 日以公允價值衡量之金融工具，其公允價值等級資訊如下：

以公允價值衡量之金融工具項目	103年3月31日				
	合	計	第一等級	第二等級	第三等級
非衍生金融工具					
資產					
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
持有供交易之金融資產					
股票投資	\$ 314,399	\$ 314,399	\$ -	\$ -	-
債券投資	2,465,196	2,465,196	-	-	-
其他	239,346,490	102,133	239,244,357	-	-
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量者	50,144,552	7,841,940	42,302,612	-	-
備供出售金融資產					
股票投資	1,490,427	1,490,427	-	-	-
債券投資	76,267,143	64,374,952	11,862,580	29,611	-

(接次頁)

(承前頁)

以公允價值衡量 之金融工具項目	103年3月31日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡 量之金融負債	\$ 271,654	\$ -	\$ 271,654	\$ -
<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	11,763,618	147,178	11,609,392	7,048
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡 量之金融負債	11,523,708	108	11,516,552	7,048
以公允價值衡量 之金融工具項目	102年12月31日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
<u>非 衍 生 金 融 工 具</u>				
<u>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	\$ 135,913	\$ 135,913	\$ -	\$ -
債券投資	2,370,477	2,370,477	-	-
其 他	232,898,068	150,269	232,747,799	-
原始認列時指定透 過損益按公允價 值衡量者	41,515,861	7,319,320	34,196,541	-
備供出售金融資產				
股票投資	1,300,332	1,300,332	-	-
債券投資	69,856,828	60,580,270	9,247,640	28,918
<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	6,278,175	103,780	6,168,810	5,585
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡 量之金融負債	5,838,296	-	5,832,711	5,585

以公允價值衡量之金融工具項目	102年3月31日			
	合 計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>非衍生金融工具</u>				
<u>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	\$ 232,651	\$ 232,651	\$ -	\$ -
債券投資	1,097,155	1,097,155	-	-
其 他	230,342,197	-	230,342,197	-
原始認列時指定透				
過損益按公允價				
值衡量者	40,002,800	5,446,652	34,556,148	-
備供出售金融資產				
股票投資	501,862	501,862	-	-
債券投資	73,287,614	64,425,249	8,640,634	221,731
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡				
量之金融負債	2,908,260	-	2,908,260	-
<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	6,215,214	94,291	6,111,152	9,771
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡				
量之金融負債	6,311,936	8	6,302,157	9,771

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 103 年及 102 年 1 月 1 日至 3 月 31 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：

103 年 1 月 1 日至 3 月 31 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	\$ 5,585	\$ 1,463	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 7,048
備供出售金融資產	28,918	-	693	-	-	-	-	29,611
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	5,585	1,463	-	-	-	-	-	7,048

102 年 1 月 1 日至 3 月 31 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	\$ 3,330	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 9,771
備供出售金融資產	253,418	-	8,499	-	-	(40,186)	-	221,731
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	3,330	-	-	-	-	-	9,771

(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：

	<u>103年3月31日</u>	<u>102年12月31日</u>	<u>102年3月31日</u>
指定為透過損益按公允價值衡量之債務工具帳面金額	\$ 243,450	\$ 237,947	\$ 238,036
以信用衍生工具減少最大信用風險之暴險金額	243,450	237,947	238,036
		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
當期變動金額			
-103 年 1 月 1 日至 3 月 31 日		\$ 103	\$ 1,013
-102 年 1 月 1 日至 3 月 31 日		\$ 7	\$ 1,220

(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103年3月31日	<u>(\$ 707)</u>	<u>(\$ 1,094)</u>
—截至102年12月31日	<u>(\$ 810)</u>	<u>(\$ 2,107)</u>
—截至102年3月1日	<u>(\$ 597)</u>	<u>(\$ 4,266)</u>

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：

	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31日
帳面金額與合約到期金額間之差額			
—公允價值	\$ 271,654	\$ -	\$ 2,908,260
—到期金額	<u>302,027</u>	<u>-</u>	<u>2,900,000</u>
	<u>(\$ 30,373)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 8,260</u>

	歸屬於信用風險 變動之公允價值 變動數
當期變動金額	
—103年1月1日至3月31日	<u>(\$ 3,803)</u>
—102年1月1日至3月31日	<u>\$ 6</u>

(接次頁)

(承前頁)

	歸屬於信用風險 變動之公允價值 變動數
累積變動金額	
—截至103年3月31日	(\$ 3,803)
—截至102年12月31日	(\$ 419)
—截至102年3月31日	(\$ 413)

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：

	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31日
已開發之放款承諾	\$ 430,698,580	\$ 482,520,110	\$ 393,817,558
信用卡授信承諾	283,618,551	266,608,615	248,344,344
已開立但尚未使用之信用狀 餘額	11,072,231	11,172,690	11,555,751
各類保證款項	15,245,563	13,753,439	11,152,434

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	103年3月31日		102年12月31日		102年3月31日	
	金額	佔該項目%	金額	佔該項目%	金額	佔該項目%
自然人	\$ 414,263,019	47	\$ 412,515,544	48	\$ 379,973,452	48
製造業	224,294,708	25	217,199,784	25	205,560,472	26

地 區 別	103年3月31日		102年12月31日		102年3月31日	
	金 額	估 該 項 目 %	金 額	估 該 項 目 %	金 額	估 該 項 目 %
國 內	\$ 766,568,670	87	\$ 760,132,572	88	\$ 710,152,330	90

擔 保 品 別	103年3月31日		102年12月31日		102年3月31日	
	金 額	估 該 項 目 %	金 額	估 該 項 目 %	金 額	估 該 項 目 %
無 擔 保	\$ 262,141,304	30	\$ 250,440,739	29	\$ 234,968,451	30
有 擔 保						
— 不動產	516,297,134	58	508,982,622	59	463,222,424	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

103年3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	無個別減損客觀證據	
應收款項							
—信用卡業務	\$ 31,531,619	\$ 1,606,534	\$ 1,937,084	\$ 35,075,237	\$ 657,084	\$ 1,010,693	\$ 33,407,460
—其他	21,058,424	18,149	34,156	21,110,729	14,977	232,612	20,863,140
貼現及放款	848,784,531	6,120,251	3,887,539	858,792,321	1,279,743	8,239,867	849,272,711

102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	無個別減損客觀證據	
應收款項							
—信用卡業務	\$ 34,456,700	\$ 636,891	\$ 1,952,555	\$ 37,046,146	\$ 686,728	\$ 950,950	\$ 35,408,468
—其他	20,849,005	16,470	49,295	20,914,770	24,216	205,642	20,684,912
貼現及放款	829,473,376	3,620,759	4,622,078	837,716,213	1,123,695	8,083,764	828,508,754

102年3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	無個別減損客觀證據	
應收款項							
—信用卡業務	\$ 31,808,496	\$ 761,532	\$ 1,862,969	\$ 34,432,997	\$ 617,450	\$ 837,707	\$ 32,977,840
—其他	9,271,465	13,701	29,972	9,315,138	7,693	105,452	9,201,993
貼現及放款	761,713,831	2,668,718	4,730,016	769,112,565	1,059,270	7,326,202	760,727,093

(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

103年3月31日	未逾期亦未減損部位金額			合計
	強	中	弱	
消費金融業務				
一住宅抵押貸款	\$ 109,973,713	\$ 129,859,438	\$ 5,973,092	\$ 245,806,243
一小額純信用貸款	8,429,773	35,041,409	5,143,425	48,614,607
一其他	51,878,994	61,259,885	2,817,746	115,956,625
企業金融業務				
一有擔保	80,222,888	90,406,044	13,444,453	184,073,385
一無擔保	162,357,258	86,247,148	5,729,265	254,333,671
合計	\$ 412,862,626	\$ 402,813,924	\$ 33,107,981	\$ 848,784,531

102年12月31日	未逾期亦未減損部位金額			合計
	強	中	弱	
消費金融業務				
一住宅抵押貸款	\$ 110,711,496	\$ 130,829,611	\$ 5,914,181	\$ 247,455,288
一小額純信用貸款	10,185,228	33,709,941	3,324,247	47,219,416
一其他	51,375,800	60,711,634	2,744,483	114,831,917
企業金融業務				
一有擔保	77,333,537	89,697,903	14,703,110	181,734,550
一無擔保	124,774,554	106,617,876	6,839,775	238,232,205
合計	\$ 374,380,615	\$ 421,566,965	\$ 33,525,796	\$ 829,473,376

102年3月31日	未逾期亦未減損部位金額			合計
	強	中	弱	
消費金融業務				
一住宅抵押貸款	\$ 105,222,780	\$ 128,108,735	\$ 5,811,167	\$ 239,142,682
一小額純信用貸款	10,347,312	20,544,226	6,707,705	37,599,243
一其他	44,306,618	53,955,468	2,446,934	100,709,020
企業金融業務				
一有擔保	67,480,666	77,742,056	13,497,905	158,720,627
一無擔保	133,609,453	85,754,851	6,177,955	225,542,259
合計	\$ 360,966,829	\$ 366,105,336	\$ 34,641,666	\$ 761,713,831

(3) 有價證券投資之信用品質分析

103年3月31日	未逾期		亦逾期		減損		部位金額		已逾期未減損部位金額	已減損部位金額	總計	已提列損失金額	淨額
	A+	以上	A~B	B	B-B	B	B+	以下					
備供出售金融資產													
- 債券投資	\$ 54,581,934	\$ 19,634,388	\$ 2,050,821				\$ 76,267,143	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 76,267,143	\$ -	\$ 76,267,143
- 股權投資	440,794	738,906	310,727				1,490,427	-	-	-	1,490,427	-	1,490,427
持有至到期日金融資產													
- 債券投資	7,594,070	213,339	21,188				7,828,597	-	-	505,767	8,334,364	53,335	8,281,029
- 其他金融資產	60,954	-	-				60,954	-	-	-	60,954	-	60,954
其他金融資產													
- 債券投資	619,067	1,611,479	2,087,674				4,318,220	-	-	-	4,318,220	-	4,318,220
- 股權投資	-	-	496,940				496,940	-	-	44,164	541,104	19,900	521,204

102年12月31日	未逾期		亦逾期		減損		部位金額		已逾期未減損部位金額	已減損部位金額	總計	已提列損失金額	淨額
	A+	以上	A~B	B	B-B	B	B+	以下					
備供出售金融資產													
- 債券投資	\$ 46,293,302	\$ 22,297,117	\$ 1,266,409				\$ 69,856,828	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 69,856,828	\$ -	\$ 69,856,828
- 股權投資	747,650	206,059	346,623				1,300,332	-	-	-	1,300,332	-	1,300,332
持有至到期日金融資產													
- 債券投資	7,525,970	544,502	21,447				8,091,919	-	-	494,333	8,586,252	52,129	8,534,123
- 其他金融資產	59,576	-	-				59,576	-	-	-	59,576	-	59,576
其他金融資產													
- 債券投資	605,211	1,575,437	2,576,662				4,757,310	-	-	-	4,757,310	-	4,757,310
- 股權投資	-	-	496,836				496,836	-	-	44,164	541,000	19,900	521,100

102年3月31日	未逾		亦未		損		位		已逾	未減	損	(A)	(A)	(A)+(B)	(B)	(C)	(A)+(B)+(C)	計	已提	損失	淨	(A)+(B)+(C)-(D)	
	A	A +	A ~	B	B -	B +	以	以下															部
備出售																							
金融資產	\$ 66,734,434		\$ 6,373,712	\$		\$ 179,468	\$ 73,287,614	\$				\$		\$					\$			\$ 73,287,614	
- 債券投資	244,361					257,501	501,862															501,862	
- 股權投資																							
持有至到期日金融																							
資產	8,759,517		149,370				8,908,887															495,760	
- 債券投資	299,284						299,284																
- 其他																							
其他金融資產	4,323,258		537,732			388,362	5,249,352																
- 債券投資						322,487	322,487																
- 股權投資																						20,093	
																						14,000	
																						9,352,367	
																						299,284	
																						5,249,352	
																						342,580	
																						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	103年3月31日		
	逾期 1 個月以內	逾期 1~3 個月	合 計
應收款項			
一信用卡業務	\$ 1,397,543	\$ 208,991	\$ 1,606,534
一其他	14,152	3,997	18,149
貼現及放款			
消費金融業務			
一住宅抵押貸款	1,797,643	68,044	1,865,687
一小額純信用貸款	852,672	159,685	1,012,357
一其他	860,151	17,211	877,362
企業金融業務			
一有擔保	656,012	1,439,571	2,095,583
一無擔保	244,710	24,552	269,262

項 目	102年12月31日		
	逾期 1 個月以內	逾期 1~3 個月	合 計
應收款項			
一信用卡業務	\$ 485,713	\$ 151,178	\$ 636,891
一其他	11,636	4,834	16,470
貼現及放款			
消費金融業務			
一住宅抵押貸款	895,431	145,179	1,040,610
一小額純信用貸款	720,276	169,226	889,502
一其他	305,394	24,363	329,757
企業金融業務			
一有擔保	501,392	517,122	1,018,514
一無擔保	318,851	23,525	342,376

項 目	102年3月31日		
	逾期 1 個月以內	逾期 1~3 個月	合 計
應收款項			
一信用卡業務	\$ 518,501	\$ 243,031	\$ 761,532
一其他	8,678	5,023	13,701
貼現及放款			
消費金融業務			
一住宅抵押貸款	934,504	150,459	1,084,963
一小額純信用貸款	512,042	187,416	699,458
一其他	276,233	85,241	361,474
企業金融業務			
一有擔保	209,768	47,335	257,103
一無擔保	235,297	30,423	265,720

3. 市場風險

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

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

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

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

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

本行風管單位定期將市場風險管理目標執行情形、部位及損益控管、敏感性分析、壓力測試及權益證券風險值等資訊提報董事會，俾董事會充分了解市場風險控管情形。本行亦建有明確的通報程序，各項交易均有限額及停損規定，如有交易

達停損限額將立即執行；倘不執行停損，交易單位須敘明不停損理由與因應方案等，呈報管理階層核准。

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

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

本行之風險值資訊如下：

103 年 1 月 1 日至 3 月 31 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	103年3月31日
依風險類型									
匯 率	\$	1,151,152	\$	855,867	\$	1,671,483	\$	1,314,088	
利 率		238,992		158,566		405,410		319,584	
股 權		115,126		80,278		141,900		118,484	
風險分散	(331,150)		-		-		(412,432)
暴險風險值合計	\$	<u>1,174,120</u>						\$	<u>1,339,724</u>

102 年度

	平	均	最	小	值	最	大	值	102年12月31日	102年3月31日	
匯 率	\$	1,259,957	\$	855,867	\$	1,671,483	\$	969,906	\$	1,596,996	
利 率		212,389		114,910		405,410		276,423		170,505	
股 權		104,151		54,809		141,900		104,998		81,281	
風險分散	(287,701)		-		-		(367,115)	(206,589)
暴險風險值合計	\$	<u>1,288,796</u>						\$	<u>984,212</u>	\$	<u>1,642,193</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103年3月份、102年12月份及102年3月份之流動性準備比率分別為28.87%、26.27%及28.72%。

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。

103年3月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	\$ 36,113,265	\$ 28,710,819	\$ 4,028,022	\$ 1,074,093	\$ -	\$ 69,926,199
透過損益按公允價值衡量之非衍生金融負債	302,027	-	-	-	-	302,027
附買回票券及債券負債	6,964,934	1,314,164	1,185,489	27,610	-	9,492,197
應付款項	14,653,695	1,440,173	451,907	404,357	46,025	16,996,157
存款及匯款	732,495,246	120,818,255	132,766,374	192,350,433	13,581,910	1,192,012,218
應付金融債券	-	3,700,000	500,000	4,300,000	41,500,000	50,000,000
其他到期資金流出項目	1,805,356	403,329	807,994	433,119	139,516	3,589,314

102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	\$ 5,441,040	\$ 20,333,895	\$ 20,361,064	\$ 1,507,783	\$ 1,839	\$ 47,645,621
附買回票券及債券負債	3,693,728	1,323,741	1,253,739	-	-	6,271,208
應付款項	13,830,274	446,307	625,584	444,957	52,574	15,399,696
存款及匯款	739,124,655	120,547,268	119,146,807	165,749,651	12,913,969	1,157,482,350
應付金融債券	-	1,000,000	-	6,200,000	40,300,000	47,500,000
其他到期資金流出項目	437,379	535,710	775,510	91,558	355,154	2,195,311

102年3月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	\$ 41,914,208	\$ 12,399,412	\$ 1,181,574	\$ 1,425,347	\$ -	\$ 56,920,541
透過損益按公允價值衡量之非衍生金融負債	2,910,154	-	-	-	-	2,910,154
附買回票券及債券負債	624,353	2,807,032	823,772	60,367	-	4,315,524
應付款項	18,594,276	485,041	493,184	297,655	31,809	19,901,965
存款及匯款	634,816,689	103,248,212	130,017,278	175,701,127	12,816,579	1,056,599,885
應付金融債券	-	-	6,000,000	1,000,000	40,000,000	47,000,000
其他到期資金流出項目	1,125,405	167,968	-	522,479	61,970	1,877,822

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

103年3月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
—外匯衍生工具	18,539	31,052	581	-	-	50,172

102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	-	14,098	23,545	1,197	-	38,840

102年3月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
—外匯衍生工具	60,607	134,849	204,244	487,316	160,973	1,047,989

(2) 以總額結算交割之衍生金融負債

103年3月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
外匯衍生工具						
—現金流出	87,035,017	33,331,543	23,783,788	12,289,656	961,605	157,401,609
—現金流入	87,061,913	33,336,438	23,746,891	12,180,088	962,847	157,288,177
利率衍生工具						
—現金流出	12,485	42,669	49,052	387,061	2,840,554	3,331,821
—現金流入	13,082	23,700	43,462	368,930	3,086,292	3,535,466
現金流出小計	87,047,502	33,374,212	23,832,840	12,676,717	3,802,159	160,733,430
現金流入小計	87,074,995	33,360,138	23,790,353	12,549,018	4,049,139	160,823,643
現金流量淨額	(27,493)	14,074	42,487	127,699	(246,980)	(90,213)

102年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
外匯衍生工具						
—現金流出	45,206,824	30,030,705	16,655,401	8,861,377	848,465	101,602,772
—現金流入	45,379,436	30,141,354	16,622,951	8,809,013	849,552	101,802,306
利率衍生工具						
—現金流出	22,434	107,432	92,687	308,113	2,718,743	3,249,409
—現金流入	34,022	116,123	78,520	398,515	2,707,991	3,335,171
現金流出小計	45,229,258	30,138,137	16,748,088	9,169,490	3,567,208	104,852,181
現金流入小計	45,413,458	30,257,477	16,701,471	9,207,528	3,557,543	105,137,477
現金流量淨額	(184,200)	(119,340)	46,617	(38,038)	9,665	(285,296)

102年3月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
外匯衍生工具						
—現金流出	97,098,450	82,892,035	70,291,807	139,889,559	22,175,232	412,347,083
—現金流入	95,797,553	80,907,638	66,630,236	136,202,736	21,735,471	401,273,634
利率衍生工具						
—現金流出	24,911	49,578	173,803	349,120	3,516,003	4,113,415
—現金流入	61,989	39,698	167,802	351,711	3,457,572	4,078,772
現金流出小計	97,123,361	82,941,613	70,465,610	140,238,679	25,691,235	416,460,498
現金流入小計	95,859,542	80,947,336	66,798,038	136,554,447	25,193,043	405,352,406
現金流量淨額	1,263,819	1,994,277	3,667,572	3,684,232	498,192	11,108,092

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。

103年3月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
已開發之放款承諾	\$ 29,541,233	\$ 61,150,977	\$ 95,708,357	\$ 149,159,814	\$ 95,138,199	\$ 430,698,580
信用卡授信承諾	417,029	916,013	1,263,441	4,910,245	276,111,823	283,618,551
已開立但尚未使用之信用狀餘額	3,508,943	5,588,357	1,387,344	337,929	249,658	11,072,231
各類保證款項	2,920,944	1,543,913	2,217,585	6,124,924	2,438,197	15,245,563

102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	\$ 25,280,103	\$ 66,207,498	\$ 123,021,689	\$ 200,399,106	\$ 67,611,714	\$ 482,520,110
信用卡授信承諾	390,929	427,905	1,488,476	3,100,184	261,201,121	266,608,615
已開立但尚未使用之信用狀餘額	576,492	2,042,767	3,424,419	4,980,718	148,294	11,172,690
各類保證款項	1,157,976	1,533,676	4,054,780	6,549,520	457,487	13,753,439

102年3月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
已開發之放款承諾	\$ 20,023,116	\$ 59,162,455	\$ 82,638,767	\$ 130,538,781	\$ 101,454,439	\$ 393,817,558
信用卡授信承諾	-	156,071	384,391	2,076,242	245,727,640	248,344,344
已開立但尚未使用之信用狀餘額	3,941,860	5,997,080	902,186	544,389	170,236	11,555,751
各類保證款項	2,162,525	1,143,365	1,155,359	4,452,387	2,238,798	11,152,434

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

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

四二、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)	103年3月31日			102年3月31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	7,650,684	8.68	集團 A 液晶面板及其組件製造業	9,270,178	11.97
2	集團 B 液晶面板及其組件製造業	7,605,997	8.63	集團 B 液晶面板及其組件製造業	9,109,357	11.76
3	集團 C 航空運輸業	6,549,492	7.43	集團 D 鋼鐵冶鍊業	6,357,966	8.21
4	集團 D 鋼鐵冶鍊業	6,294,403	7.14	集團 H 企業總管理機構	5,328,555	6.88
5	集團 E 企業總管理機構	5,400,600	6.13	集團 F 其他金融輔助業	5,112,740	6.60
6	集團 F 其他金融輔助業	4,640,479	5.26	集團 J 鞋類製造業	4,616,072	5.96
7	集團 G 電腦製造業	4,118,921	4.67	集團 C 航空運輸業	4,536,018	5.86
8	集團 H 企業總管理機構	3,999,808	4.54	集團 K 電腦製造業	4,257,045	5.50
9	集團 I 積體電路製造業	3,657,813	4.15	集團 E 企業總管理機構	4,203,535	5.43
10	集團 J 鞋類製造業	3,596,772	4.08	集團 I 積體電路製造業	4,113,274	5.31

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，%

103年3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	937,812,533	16,030,878	20,079,796	55,393,487	1,029,316,694
利率敏感性負債	276,095,233	613,106,589	82,799,321	47,589,076	1,019,590,219
利率敏感性缺口	661,717,300	(597,075,711)	(62,719,525)	7,804,411	9,726,475
淨 值					84,098,490
利率敏感性資產與負債比率					100.95
利率敏感性缺口與淨值比率					11.57

102年3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	919,548,197	20,475,874	10,555,738	40,114,025	990,693,834
利率敏感性負債	303,416,671	531,651,253	92,408,332	43,323,474	970,799,730
利率敏感性缺口	616,131,526	(511,175,379)	(81,852,594)	(3,209,449)	19,894,104
淨 值					65,071,212
利率敏感性資產與負債比率					102.05
利率敏感性缺口與淨值比率					30.57

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，%

103年3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	5,850,528	376,372	184,398	250,088	6,661,386
利率敏感性負債	5,413,498	339,958	525,338	406	6,279,200
利率敏感性缺口	437,030	36,414	(340,940)	249,682	382,186
淨 值					76,374
利率敏感性資產與負債比率					106.09
利率敏感性缺口與淨值比率					500.41

102年3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	5,463,478	547,370	646,688	361,653	7,019,189
利率敏感性負債	6,030,617	525,364	541,866	47,882	7,145,729
利率敏感性缺口	(567,139)	22,006	104,822	313,771	(126,540)
淨 值					165,417
利率敏感性資產與負債比率					98.23
利率敏感性缺口與淨值比率					(76.50)

- 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	103年3月31日	102年3月31日
資產報酬率	稅前	0.96	0.89
	稅後	0.80	0.74
淨值報酬率	稅前	15.73	14.67
	稅後	13.06	12.16
純益	率	37.76	35.98

- 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。

(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

103年3月31日

	合計	距到期日剩餘期間					
		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	1,166,517	298,698	58,377	60,888	67,493	101,599	579,462
主要到期資金流出	1,474,872	60,613	59,914	133,839	186,298	305,143	729,065
期距缺口	(308,355)	238,085	(1,537)	(72,951)	(118,805)	(203,544)	(149,603)

102年3月31日

	合計	距到期日剩餘期間					
		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	1,090,660	302,295	49,692	57,750	68,930	96,117	515,876
主要到期資金流出	1,375,376	56,679	51,527	130,553	174,517	277,821	684,279
期距缺口	(284,716)	245,616	(1,835)	(72,803)	(105,587)	(181,704)	(168,403)

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

103年3月31日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間					金 額
		0 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年	
主要到期資金流入	8,842,122	2,462,176	1,308,974	797,370	925,863	3,347,739	
主要到期資金流出	9,325,815	3,599,849	2,060,609	1,300,088	2,060,407	304,862	
期距缺口	(483,693)	(1,137,673)	(751,635)	(502,718)	(1,134,544)	3,042,877	

102年3月31日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間					金 額
		0 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年	
主要到期資金流入	7,440,187	1,809,459	1,182,336	592,835	904,640	2,950,917	
主要到期資金流出	7,827,110	3,295,684	1,552,544	1,145,222	1,645,991	187,669	
期距缺口	(386,923)	(1,486,225)	(370,208)	(552,387)	(741,351)	2,763,248	

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 103 年 3 月 31 日暨 102 年 12 月 31 日及 3 月 31 日

信 託 資 產	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31日	信 託 負 債	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31日
銀行存款	\$ 2,791,840	\$ 3,991,484	\$ 3,106,977	應付保管有價證券	\$142,420,757	\$ 120,719,818	\$ 123,998,782
短期投資	139,632,652	135,350,813	127,180,316	信託資本			
土 地	6,409,873	5,703,164	5,393,752	金錢信託	148,879,383	146,220,198	136,521,276
保管有價證券	142,420,757	120,719,818	123,998,782	有價證券信託	2,212,131	2,212,515	2,349,175
				不動產信託	6,568,545	5,747,570	5,579,655
				各項準備與累積盈虧	(9,654,360)	(11,838,451)	(9,749,009)
				本期損益	828,666	2,703,629	979,948
信託資產總額	<u>\$291,255,122</u>	<u>\$265,765,279</u>	<u>\$259,679,827</u>	信託負債總額	<u>\$291,255,122</u>	<u>\$265,765,279</u>	<u>\$259,679,827</u>

信託財產目錄

民國 103 年 3 月 31 日暨 102 年 12 月 31 日及 3 月 31 日

	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31日
本金存放本行	\$ 2,791,840	\$ 3,991,484	\$ 3,106,977
股票投資	2,839,841	2,807,525	2,759,282
基金投資	133,715,515	130,059,879	122,428,615
債券投資	3,077,296	2,483,409	1,992,419
土 地	6,409,873	5,703,164	5,393,752
保管有價證券	142,420,757	120,719,818	123,998,782
	<u>\$291,255,122</u>	<u>\$265,765,279</u>	<u>\$259,679,827</u>

信託帳損益表

民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

	103年1月1日 至3月31日	102年1月1日 至3月31日
<u>信託收益</u>		
本金利息收入	\$ 1,276	\$ 1,480
本金現金股利收入	977,402	773,344
本金已實現資本利得—普通股	75	2,661
本金財產交易收益	698,080	706,513
已實現資本利得	22,894	27,882
受益憑證分配收益	103	160
信託收益合計	<u>1,699,830</u>	<u>1,512,040</u>
<u>信託費用</u>		
本金管理費	132,635	42,286
本金監察人費	30	30
本金手續費	72	1,053
本金財產交易損失	732,851	460,970
本金所得稅費用	108	114
本金其他費用	4,882	27,639
已實現資本損失	586	-
信託費用合計	<u>871,164</u>	<u>532,092</u>
本期損益	<u>\$ 828,666</u>	<u>\$ 979,948</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>103年1月1日</u>				
<u>至3月31日</u>				
租 金	\$ 540	\$ 270	\$ 810	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	9	9	18	各分攤 50%
其他費用	279	255	534	水電費用各分攤 50%， 管理費依使用面積分攤
	<u>\$ 828</u>	<u>\$ 534</u>	<u>\$ 1,362</u>	
<u>102年1月1日</u>				
<u>至3月31日</u>				
租 金	\$ 540	\$ 270	\$ 810	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	9	9	18	各分攤 50%
其他費用	364	340	704	水電費用各分攤 50%， 管理費依使用面積分攤
	<u>\$ 913</u>	<u>\$ 619</u>	<u>\$ 1,532</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，再乘以百分之七十予本行，做為本行銷售各保險商品之收入，103年及102年1月1日至3月31日玉山保險經紀人應支付本行總額分別為313,163仟元及279,626仟元，103年3月31日暨102年12月31日及3月31日尚未支付金額分別為18,091仟元、18,091仟元及10,401仟元。

本行103年及102年1月1日至3月31日與玉山證券間之共同行銷收入及支出如下：

	103年1月1日 至3月31日	102年1月1日 至3月31日
收 入	<u>\$ 1,453</u>	<u>\$ 1,335</u>
支 出	<u>\$ 17,784</u>	<u>\$ 15,064</u>

四五、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>\$2,157,451</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)，以及依合約條款調整之價金 80,026 仟元(美金 2,639 仟元)。

收購相關成本已予排除於移轉對價之外，並認列於收購當期之費用。

(三) 收購日取得之資產及承擔之負債

	聯 商 業 銀 行	合 行
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	321,071	
無形資產—淨額	818,480	
遞延所得稅資產	4,216	
其他資產—淨額	33,524	
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	(7,681,784)	
遞延所得稅負債	(15,804)	
其他負債	(13,583)	
	<u>\$ 2,291,602</u>	

截至本合併財務報告發布日止，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	\$ 2,157,451	
加：非控制權益	687,481	
減：所取得可辨認淨資產之公允價值	<u>(2,291,602)</u>	
因收購產生之商譽	<u>\$ 553,330</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出（流入）

	103年1月1日 至3月31日	102年度
現金支付之對價	\$ 80,026	\$ 2,077,425
減：取得符合 IAS 7 現金及 約當現金定義之餘額	<u>-</u>	<u>(2,811,335)</u>
取得子公司之淨現金流出 (入)	<u>\$ 80,026</u>	<u>(\$ 733,910)</u>

(七) 企業合併對經營成果之影響

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3月31日之本公司擬制淨收益及淨利分別為 6,548,277 仟元及 2,376,667 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。

四六、其他

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，本項設立案業經金管會核准，尚待大陸地區相關主管機關核准。

本行董事會於 103 年 1 月 24 日決議通過，擬在大陸地區設立子行，本項設立案尚待相關主管機關核准。

四七、附註揭露事項

(一) 重大交易事項及(二)轉投資事業相關資訊：

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

(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：請參閱附表七。

四八、部門資訊

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

- (一) 法人金融事業單位，包含法人金融相關業務、外匯業務及財務金融操作業務；
- (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

	103年1月1日至3月31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)	\$ 1,067	\$ 2,795	(\$ 405)	\$ 3,457
淨收益	\$ 2,776	\$ 4,455	\$ 245	\$ 7,476
呆帳費用及保證責任準備	59	(154)	(279)	(374)
營業費用	(668)	(2,862)	(179)	(3,709)
稅前淨利(損)	\$ 2,167	\$ 1,439	(\$ 213)	\$ 3,393

102年1月1日至3月31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)	\$ 1,201	\$ 2,281	(\$ 437)	\$ 3,045
淨收益(損失)	\$ 2,128	\$ 4,548	(\$ 242)	\$ 6,434
呆帳費用及保證責任準備	(178)	(168)	(5)	(351)
營業費用	(513)	(2,528)	(250)	(3,291)
稅前淨利(損)	\$ 1,437	\$ 1,852	(\$ 497)	\$ 2,792

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 103 年 3 月 31 日暨 102 年 12 月 31 日及 3 月 31 日

附表一

列入合併財務報告之子公司

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地	業	務	性	質	期末持股比率 (%)		說明
							103年3月31日	102年12月31日	
玉山商業銀行 聯合商業銀行	聯合商業銀行 URE Land Holding Co., Ltd.	柬埔寨 柬埔寨	銀行業 不動產出租及管理				70.00 90.00	70.00 90.00	註

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	業	務	性	質	期末持股比率 (%)		說明
							103年3月31日	102年12月31日	
無									

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

玉山商業銀行股份有限公司及子公司

關係人交易資訊

民國 103 年及 102 年 3 月 31 日

附表二

單位：新臺幣仟元

一、放款

103 年 3 月 31 日

類	別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額(註)	期末餘額	履正	約放款逾		情形	擔保品內容	與非關係人之交易條件
						常	放			
消費性放款		97 戶	\$ 55,881	\$ 51,333		\$ 51,333		\$ -	部分放款提供土地及建物為擔保	無
自用住宅抵押放款		137 戶	621,911	598,974		598,974		-	土地及建物	無
其他放款		其他放款戶	495,825	460,563		460,563		-	土地、建物及廠房	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	8,300	-		-		-	定期存單	無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	7,400	-		-		-	定期存單	無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	6,400	-		-		-	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

102 年 3 月 31 日

類	別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額(註)	期末餘額	履正	約放款逾		情形	擔保品內容	與非關係人之交易條件
						常	放			
消費性放款		97 戶	\$ 79,788	\$ 71,639		\$ 71,639		\$ -	部分放款提供土地及建物為擔保	無
自用住宅抵押放款		107 戶	613,560	568,929		568,929		-	土地及建物	無
其他放款		其他放款戶	270,393	259,750		259,750		-	土地及建物	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

(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	履正	約款		情		擔	保	品	內	容	與非關係人之交易條件
							常	放	逾	放						
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	\$ 3,000		\$ -		\$ -		\$ -			定期存單			無	無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	5,000		-		-		-			定期存單			無	無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	6,000		-		-		-			定期存單			無	無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	8,000		-		-		-			定期存單			無	無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	15,000		-		-		-			定期存單			無	無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	3,000		-		-		-			定期存單			無	無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	14,000		-		-		-			定期存單			無	無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	5,000		-		-		-			定期存單			無	無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	4,000		-		-		-			定期存單			無	無

註：係每帳號1月1日至3月31日每日最高餘額之合計數。

玉山商業銀行股份有限公司及子公司
具重大影響之外幣金融資產及負債資訊

民國 103 年 3 月 31 日暨 102 年 12 月 31 日及 3 月 31 日

附表三

單位：仟元

	103年3月31日			102年12月31日			102年3月31日		
	外幣	匯率	新臺幣	外幣	匯率	新臺幣	外幣	匯率	新臺幣
融 資									
美金	\$ 7,975,750	30.4770	\$ 243,076,933	\$ 7,051,669	29.7880	\$ 210,055,116	\$ 6,087,606	29.8740	\$ 181,861,142
人民幣	12,081,274	4.9083	59,298,517	5,953,696	4.9220	29,304,092	2,421,806	4.8137	11,657,848
澳幣	592,603	28.2095	16,717,034	531,223	26.5828	14,121,395	634,889	31.0958	19,742,381
港幣	2,781,984	3.9287	10,929,581	2,793,305	3.8416	10,730,760	2,622,114	3.8481	10,090,157
日圓	15,804,024	0.2963	4,682,732	9,656,970	0.2840	2,742,579	28,907,496	0.3174	9,175,239
歐元	74,882	41.9089	3,138,222	54,386	41.1104	2,235,830	89,237	38.3044	3,418,170
新加坡幣	22,501	24.2323	545,251	24,501	23.5255	576,398	33,048	24.0783	795,740
紐西蘭幣	15,521	26.4540	410,593	12,342	24.4917	302,277	11,744	24.9986	293,584
英鎊	7,459	50.7015	378,182	6,782	49.1264	333,175	29,171	45.4593	1,326,093
瑞士法郎	2,058	34.3713	70,736	1,404	33.5791	47,145	830	31.4828	26,131
南非幣	99,801	2.8758	287,008	34,158	2.8711	98,071	5,590	3.2366	18,093
加拿大幣	60,654	27.5935	1,673,656	24,926	27.9647	697,048	3,835	29.4035	112,762
瑞典幣	4,278	4.6876	20,054	10,009	4.6408	46,450	4,774	4.5878	21,902
泰銖	26,844	0.9407	25,252	15,227	0.9079	13,825	4,603	1.0199	4,695
墨西哥幣	1,316	2.3352	3,073	1,408	2.2790	3,209	1,586	2.4188	3,836
馬來西亞幣	77	9.3488	720	77	9.0679	698	77	9.6727	745
融 負									
美金	7,310,535	30.4770	222,803,175	6,933,273	29.7880	206,528,336	6,195,425	29.8740	185,082,126
人民幣	9,567,537	4.9083	46,960,342	5,366,978	4.9220	26,416,266	2,168,628	4.8137	10,439,125
澳幣	454,762	28.2095	12,828,609	331,529	26.5828	8,812,969	377,097	31.0958	11,726,133
港幣	1,395,570	3.9287	5,482,776	1,281,187	3.8416	4,921,808	1,764,083	3.8481	6,788,368
南非幣	1,800,488	2.8758	5,177,843	1,955,879	2.8711	5,615,524	2,107,707	3.2366	6,821,804
日圓	25,964,352	0.2963	7,693,237	19,457,248	0.2840	5,525,858	25,978,535	0.3174	8,245,587
歐元	126,512	41.9089	5,301,979	101,758	41.1104	4,183,312	154,196	38.3044	5,906,385
英鎊	19,509	50.7015	989,136	21,801	49.1264	1,071,005	51,140	45.4593	2,324,789
加拿大幣	69,922	27.5935	1,929,393	35,669	27.9647	997,473	31,530	29.4035	927,092
紐西蘭幣	35,723	26.4540	945,016	31,749	24.4917	777,587	34,317	24.9986	857,877
新加坡幣	10,233	24.2323	247,969	23,514	23.5255	553,179	10,637	24.0783	256,121
瑞士法郎	3,652	34.3713	125,524	2,371	33.5791	79,616	4,814	31.4828	151,558
瑞典幣	3,910	4.6876	18,329	15,718	4.6408	72,944	7,405	4.5878	33,973
墨西哥幣	4,947	2.3352	11,552	4,024	2.2790	9,171	2,428	2.4188	5,873
泰銖	22,921	0.9407	21,562	6,741	0.9079	6,120	273	1.0199	278
馬來西亞幣	-	9.3488	-	-	9.0679	-	1	9.6727	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 103 年及 102 年 3 月 31 日

附表四

單位：新臺幣仟元，%

年	月	103年3月31日						102年3月31日					
		業務別	項目	逾期放款金額 (註1)	放款總額	逾放比 (註2)	率	備抵呆帳金額	備抵率 (註3)	帳款總額	逾放比 (註2)	率	備抵呆帳金額
企業金融	擔保	558,477	179,337,149	0.31		2,226,680	398.71	601,278	160,621,394	0.37		2,012,991	334.79
	無擔保	384,722	257,422,891	0.15		2,807,933	729.86	218,559	227,928,457	0.10		2,361,772	1,080.61
消費金融	住宅抵押貸款(註4)	165,443	247,848,950	0.07		2,482,273	1,500.38	234,708	240,715,118	0.10		2,419,167	1,030.71
	現金卡	280	9,210	3.04		9,229	3,296.07	636	12,798	4.97		10,806	1,699.06
放款業務合計	小額純信用貸款(註5)	312,585	50,027,984	0.62		588,223	188.18	436,393	38,735,094	1.13		567,786	130.11
	其他擔保(註6)	38,796	111,630,291	0.03		1,117,422	2,880.25	39,118	96,196,244	0.04		963,523	2,463.12
放款業務合計	無擔保	49,150	5,276,616	0.93		98,958	201.34	2,254	4,903,460	0.05		49,427	2,192.86
	放款業務合計	1,509,453	851,553,091	0.18		9,330,718	618.15	1,532,946	769,112,565	0.20		8,385,472	547.02
信用卡業務		85,281	35,036,830	0.24		1,667,777	1,955.63	84,470	34,545,029	0.24		1,455,157	1,722.69
無追索權之應收帳款承購業務(註7)		-	15,198,633	-		168,011	-	-	4,689,210	-		52,995	-
總債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額(註8)				58.082									
總債務協商且依約履行之免列報逾期應收帳款總餘額(註8)				194.528									
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)				486.268									
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)				1,271.425									

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÷逾期帳款總額；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÷逾期帳款總額。

註4：住宅抵押貸款係指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：小額純信用貸款指適用 94 年 12 月 19 日金管銀(四)字第 09440010950 號函規範且非屬信用卡、現金卡之小額純信用貸款。

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

註7：無追索權之應收帳款業務係依 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：債務清償方案及更生方案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 103 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

附表五

單位：新臺幣仟元

取得之公司	財產名稱	交易日期或事實發生日	交易金額	價款支情形	交易對象	關係	交易所	交易對象為關係人者，其前次移轉日期	移轉金額	價格法依據	取得之目的情形	其他約定事項
玉山銀行	信用卡大樓新建工程	102.06.21	\$1,498,000	截至 103.03.31 已支付 \$92,257 仟元	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 103 年 1 月 1 日至 3 月 31 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	本自臺灣匯出投資金額	本自臺灣匯出累積金額	本自臺灣匯出投資金額	匯出或收		回自臺灣匯出投資金額	本期累積金額	本公司直接或間接持股比例	本投資期認損	列報帳面	投資價值	截至本期末止已匯回投資收益
							匯出	匯入							
大陸被投資公司名稱	玉山銀行東莞分行														
	存款、放款、進出口及匯兌等外匯業務	\$ 4,828,742 (註1)	直接投資大陸分公司	\$ 2,851,542 (註1)	\$ 1,977,200 (註1)	\$ -	\$ -	\$ 4,828,742 (註1)	-	\$ 4,828,742 (註1)	100%	\$ 24,435	\$ 4,977,602	\$ -	-

本年度大陸地區	自臺灣匯出投資金額	經濟部核准	經濟部投資審議會依經濟部審定
\$ 4,828,742 (註1)	\$ 4,828,742 (註1)	\$ 4,828,742 (註1)	\$ 53,328,380

註 1：係外幣依匯出投資金額時點之即期匯率換算為新臺幣。

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

玉山商業銀行股份有限公司及子公司
 母子公司間業務關係及重要交易往來情形

民國 103 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

附表七

單位：新臺幣仟元

編號 (註)	交易人 名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註)	交易科目	情形		交易條件	及 估合併淨收益或 總資產之比率(%)
					金額	(註四 註四)		
0	玉山銀行 聯合商業銀行	聯合商業銀行 玉山銀行	1 2	現金及約當現金 央行及銀行同業存款	\$ 152,385 152,385	註四 註四	0.01 0.01	

註一：母公司及子公司相互間之業務往來資訊應分別於編號欄註明，編號之填寫方法如下：

1. 母公司填 0。
 2. 子公司依公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。
- 註二：與交易人之關係有以下三種，標示種類即可：
1. 母公司對子公司。
 2. 子公司對母公司。
 3. 子公司對子公司。

註三：交易往來金額佔合併淨收益或總資產比率之計算，若屬資產負債科目者，以期末餘額佔合併總資產之方式計算；若屬損益科目者，以期中累積金額佔合併淨收益之方式計算。

註四：對關係人與非關係人所為交易條件，並無特別差異存在。

註五：係新臺幣壹億元以上之交易。