

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104及103年第3季

地址：臺北市民生東路三段115、117號

電話：(02)2175-1313

§ 目 錄 §

| 項 | 目 頁 | 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 | 12~19 | | 三 |
| (四) 重大會計政策之彙總說明 | 19~21, 90 | | 四 |
| (五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源 | 21 | | 五 |
| (六) 重要會計項目之說明 | 21~50 | | 六~三四 |
| (七) 關係人交易 | 51~54, 91~93 | | 三五 |
| (八) 質押之資產 | 55 | | 三六 |
| (九) 重大或有負債及未認列之合約承諾 | 56~57 | | 三七 |
| (十) 重大之災害損失 | - | | - |
| (十一) 重大之期後事項 | - | | - |
| (十二) 其 他 | 57~87, 94~95 | | 三八~四五 |
| (十三) 附註揭露事項 | | | |
| 1. 重大交易事項相關資訊 | 87~88, 96~97 | | 四六 |
| 2. 轉投資事業相關資訊 | 87~88, 96~97 | | 四六 |
| 3. 大陸投資資訊 | 88~89, 98 | | 四六 |
| 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 | 89, 99 | | 四六 |
| (十四) 部門資訊 | 89 | | 四七 |
| 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 104 年及 103 年 9 月 30 日之合併資產負債表，暨民國 104 年及 103 年 7 月 1 日至 9 月 30 日，以及民國 104 年及 103 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併綜合損益表、民國 104 年及 103 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。上開合併財務報表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，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 104 年 11 月 13 日



民國 104 年 9 月 30 日暨民國 103 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

| 代碼 | 資 | 104年9月30日 (經核閱) | | 103年12月31日 (追溯適用後並經查核) | | 103年9月30日 (追溯適用後並經核閱) | |
|-------|---------------------------|-------------------------|------------|---------------------------|------------|--------------------------|------------|
| | | 金額 | % | 金額 | % | 金額 | % |
| 11000 | 現金及約當現金 (附註六) | \$ 35,054,739 | 2 | \$ 29,508,760 | 2 | \$ 20,677,876 | 2 |
| 11500 | 存放央行及拆借銀行同業 (附註七) | 72,685,113 | 4 | 60,090,348 | 4 | 59,372,537 | 4 |
| 12000 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 (附註八及三六) | 340,104,757 | 20 | 291,623,957 | 19 | 285,310,312 | 19 |
| 12500 | 附買回票券及債券投資 (附註九) | 1,111,867 | - | 152,758 | - | 20,214 | - |
| 13000 | 應收款項—淨額 (附註十) | 77,075,572 | 5 | 65,391,506 | 4 | 64,768,387 | 4 |
| 13200 | 本期所得稅資產 (附註三五) | 141,800 | - | 138,082 | - | 6,778 | - |
| 13500 | 貼現及放款—淨額 (附註十一、三五及三六) | 1,001,086,355 | 58 | 934,613,524 | 60 | 909,473,762 | 60 |
| 14000 | 備供出售金融資產—淨額 (附註十二及三六) | 100,777,666 | 6 | 84,815,997 | 6 | 85,728,439 | 6 |
| 14500 | 持有至到期日金融資產—淨額 (附註十三及三六) | 5,106,521 | - | 5,915,792 | 1 | 7,096,395 | 1 |
| 15500 | 其他金融資產—淨額 (附註十四及三六) | 43,846,535 | 3 | 49,961,102 | 3 | 50,513,149 | 3 |
| 18500 | 不動產及設備—淨額 (附註十五) | 25,735,361 | 2 | 20,247,436 | 1 | 19,370,251 | 1 |
| 18700 | 投資性不動產—淨額 (附註十六) | 946,399 | - | 923,833 | - | 920,734 | - |
| 19000 | 無形資產—淨額 (附註十七) | 5,694,449 | - | 5,622,067 | - | 5,418,267 | - |
| 19300 | 遞延所得稅資產 | 170,464 | - | 113,386 | - | 217,505 | - |
| 19500 | 其他資產—淨額 (附註十八、三五及三七) | 6,375,364 | - | 2,825,666 | - | 2,402,055 | - |
| 10000 | 資產總計 | <u>\$ 1,715,912,962</u> | <u>100</u> | <u>\$ 1,551,944,214</u> | <u>100</u> | <u>\$ 1,511,296,661</u> | <u>100</u> |
| 代碼 | 負債及權益 | | | | | | |
| 21000 | 央行及銀行同業存款 (附註十九) | \$ 70,261,043 | 4 | \$ 58,199,621 | 4 | \$ 68,209,822 | 5 |
| 22000 | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 (附註八及二三) | 33,062,387 | 2 | 22,494,142 | 1 | 18,708,910 | 1 |
| 22500 | 附買回票券及債券負債 (附註八、十二、十三及二十) | 7,986,053 | - | 13,117,523 | 1 | 16,484,881 | 1 |
| 23000 | 應付款項 (附註二一及三五) | 27,707,361 | 2 | 18,261,090 | 1 | 21,106,124 | 1 |
| 23200 | 本期所得稅負債 (附註三五) | 572,188 | - | 863,108 | - | 783,886 | - |
| 23500 | 存款及匯款 (附註二二及三五) | 1,410,025,348 | 82 | 1,284,727,612 | 83 | 1,232,375,694 | 82 |
| 24000 | 應付金融債券 (附註二三) | 45,250,000 | 3 | 43,800,000 | 3 | 45,800,000 | 3 |
| 25500 | 其他金融負債 (附註二四、三五及三七) | 2,258,848 | - | 2,349,300 | - | 2,469,352 | - |
| 25600 | 負債準備 (附註二五及二六) | 367,099 | - | 349,186 | - | 423,528 | - |
| 29300 | 遞延所得稅負債 | 1,281,795 | - | 781,528 | - | 682,489 | - |
| 29500 | 其他負債 (附註二七及三五) | 1,801,744 | - | 1,528,846 | - | 1,658,943 | - |
| 20000 | 負債總計 | <u>1,600,573,866</u> | <u>93</u> | <u>1,446,471,956</u> | <u>93</u> | <u>1,408,703,629</u> | <u>93</u> |
| | 歸屬於母公司業主之權益 | | | | | | |
| | 股本 | | | | | | |
| 31101 | 普通股股本 | 66,840,000 | 4 | 61,360,000 | 4 | 61,360,000 | 4 |
| | 資本公積 | | | | | | |
| 31501 | 股本溢價 | 18,803,651 | 1 | 17,547,343 | 1 | 17,547,343 | 1 |
| 31513 | 庫藏股票交易 | 483 | - | 483 | - | 483 | - |
| 31599 | 其他資本公積 | 267,402 | - | 277,232 | - | 215,332 | - |
| 31500 | 資本公積合計 | 19,071,536 | 1 | 17,825,058 | 1 | 17,763,158 | 1 |
| | 保留盈餘 | | | | | | |
| 32001 | 法定盈餘公積 | 17,204,363 | 1 | 14,143,067 | 1 | 14,143,067 | 1 |
| 32003 | 特別盈餘公積 | 83,866 | - | 83,866 | - | 83,866 | - |
| 32011 | 未分配盈餘 | 9,730,555 | 1 | 10,242,983 | 1 | 8,062,163 | 1 |
| 32000 | 保留盈餘合計 | 27,018,784 | 2 | 24,469,916 | 2 | 22,289,096 | 2 |
| 32500 | 其他權益 | 1,539,879 | - | 1,032,331 | - | 437,672 | - |
| 31000 | 母公司業主之權益總計 | 114,470,199 | 7 | 104,687,305 | 7 | 101,849,926 | 7 |
| 38000 | 非控制權益 | 868,897 | - | 784,953 | - | 743,106 | - |
| 30000 | 權益總計 | <u>115,339,096</u> | <u>7</u> | <u>105,472,258</u> | <u>7</u> | <u>102,593,032</u> | <u>7</u> |
| | 負債及權益總計 | <u>\$ 1,715,912,962</u> | <u>100</u> | <u>\$ 1,551,944,214</u> | <u>100</u> | <u>\$ 1,511,296,661</u> | <u>100</u> |

後附之附註係本合併財務報表之一部分。

董事長：曾國烈



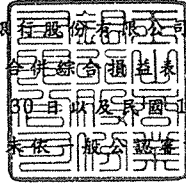
經理人：黃男州



會計主管：吳寬和



玉山商業銀行股份有限公司及子公司



民國 104 年及 103 年 7 月 1 日至 9 月 30 日以及民國 104 年及 103 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

(僅經核閱，未依一般會計準則查核)

單位：新臺幣仟元，惟
每股盈餘為元

| 代 碼 | | 104年7月1日至9月30日 | | 103年7月1日至9月30日 (追溯適用後) | | 104年1月1日至9月30日 | | 103年1月1日至9月30日 (追溯適用後) | |
|-------|-----------------------------|---------------------|--------------|---------------------------|--------------|----------------------|--------------|---------------------------|--------------|
| | | 金 額 | % | 金 額 | % | 金 額 | % | 金 額 | % |
| 41000 | 利息收入(附註二八及三五) | \$ 7,664,863 | 82 | \$ 6,949,398 | 86 | \$22,036,110 | 81 | \$19,770,137 | 87 |
| 51000 | 利息費用(附註二八及三五) | (3,144,700) | (34) | (2,954,516) | (36) | (9,253,392) | (34) | (8,603,556) | (38) |
| 49010 | 利息淨收益 | <u>4,520,163</u> | <u>48</u> | <u>3,994,882</u> | <u>50</u> | <u>12,782,718</u> | <u>47</u> | <u>11,166,581</u> | <u>49</u> |
| | 利息以外淨收益 | | | | | | | | |
| 49100 | 手續費淨收益(附註二九及三五) | 3,133,748 | 34 | 2,743,802 | 34 | 8,991,280 | 33 | 7,327,021 | 32 |
| 49200 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益(附註三十) | 3,631,355 | 39 | 145,825 | 2 | 5,872,889 | 21 | 2,807,538 | 12 |
| 49300 | 備供出售金融資產之已實現損益 | 92,048 | 1 | 53,295 | - | 277,788 | 1 | 170,786 | 1 |
| 49600 | 兌換損益 | (2,157,325) | (23) | 1,071,004 | 13 | (864,714) | (3) | 1,246,660 | 5 |
| 49700 | 資產減損損失(附註十六) | (245) | - | (4,616) | - | (89) | - | (4,616) | - |
| 49899 | 其他利息以外淨損益(附註三五) | <u>116,100</u> | <u>1</u> | <u>56,769</u> | <u>1</u> | <u>311,097</u> | <u>1</u> | <u>118,904</u> | <u>1</u> |
| 49020 | 小 計 | <u>4,815,681</u> | <u>52</u> | <u>4,066,079</u> | <u>50</u> | <u>14,588,251</u> | <u>53</u> | <u>11,666,293</u> | <u>51</u> |
| 4xxxx | 淨 收 益 | <u>9,335,844</u> | <u>100</u> | <u>8,060,961</u> | <u>100</u> | <u>27,370,969</u> | <u>100</u> | <u>22,832,874</u> | <u>100</u> |
| 58200 | 呆帳費用及保證責任準備提存(附註十一) | (763,130) | (8) | (644,287) | (8) | (2,786,769) | (10) | (1,195,098) | (5) |
| | 營業費用(附註十五、十六、二六、三一及三五) | | | | | | | | |
| 58500 | 員工福利費用 | (2,139,925) | (23) | (1,900,254) | (24) | (6,283,953) | (23) | (5,842,501) | (26) |
| 59000 | 折舊及攤銷費用 | (295,745) | (3) | (252,725) | (3) | (871,889) | (3) | (734,184) | (3) |
| 59500 | 其他業務及管理費用 | (2,216,084) | (24) | (1,942,362) | (24) | (6,230,509) | (23) | (5,400,078) | (24) |
| 58400 | 營業費用合計 | <u>(4,651,754)</u> | <u>(50)</u> | <u>(4,095,341)</u> | <u>(51)</u> | <u>(13,386,351)</u> | <u>(49)</u> | <u>(11,976,763)</u> | <u>(53)</u> |
| 61001 | 稅前淨利 | 3,920,960 | 42 | 3,321,333 | 41 | 11,197,849 | 41 | 9,661,013 | 42 |
| 61003 | 所得稅費用(附註四及三二) | (532,983) | (6) | (481,730) | (6) | (1,443,252) | (5) | (1,494,000) | (6) |
| 64000 | 本期淨利 | <u>3,387,977</u> | <u>36</u> | <u>2,839,603</u> | <u>35</u> | <u>9,754,597</u> | <u>36</u> | <u>8,167,013</u> | <u>36</u> |
| | 其他綜合損益 | | | | | | | | |
| 65200 | 不重分類至損益之項目(附註四) | | | | | | | | |
| 65205 | 指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數 | (175,897) | (2) | - | - | (105,021) | - | - | - |

(接次頁)

(承前頁)

| 代 碼 | | 104年7月1日至9月30日 | | 103年7月1日至9月30日 (追溯適用後) | | 104年1月1日至9月30日 | | 103年1月1日至9月30日 (追溯適用後) | |
|-------|---------------------------------|---------------------|-----------|---------------------------|-----------|---------------------|-----------|---------------------------|-----------|
| | | 金 額 | % | 金 額 | % | 金 額 | % | 金 額 | % |
| | 後續可能重分類至損益 項目(附註四及三二) | | | | | | | | |
| 65301 | 國外營運機構財務 報表換算之兌換 差額 | \$ 1,354,291 | 14 | \$ 307,212 | 4 | \$ 885,562 | 3 | \$ 261,041 | 1 |
| 65302 | 備供出售金融資產 未實現評價損益 | (109,639) | (1) | (111,610) | (1) | (48,050) | - | 94,500 | - |
| 65320 | 與可能重分類之項 目相關之所得稅 | (216,298) | (2) | (47,689) | (1) | (130,792) | (1) | (58,505) | - |
| 65300 | 後續可能重分 類至損益之 項目(稅後) 合計 | <u>1,028,354</u> | <u>11</u> | <u>147,913</u> | <u>2</u> | <u>706,720</u> | <u>2</u> | <u>297,036</u> | <u>1</u> |
| 65000 | 本期其他綜合損益 (稅後淨額) | <u>852,457</u> | <u>9</u> | <u>147,913</u> | <u>2</u> | <u>601,699</u> | <u>2</u> | <u>297,036</u> | <u>1</u> |
| 66000 | 本期綜合損益總額 | <u>\$ 4,240,434</u> | <u>45</u> | <u>\$ 2,987,516</u> | <u>37</u> | <u>\$10,356,296</u> | <u>38</u> | <u>\$ 8,464,049</u> | <u>37</u> |
| | 淨利歸屬於： | | | | | | | | |
| 67101 | 母公司業主 | \$ 3,359,675 | 36 | \$ 2,810,713 | 35 | \$ 9,704,974 | 36 | \$ 8,102,100 | 36 |
| 67111 | 非控制權益 | <u>28,302</u> | <u>-</u> | <u>28,890</u> | <u>-</u> | <u>49,623</u> | <u>-</u> | <u>64,913</u> | <u>-</u> |
| 67100 | | <u>\$ 3,387,977</u> | <u>36</u> | <u>\$ 2,839,603</u> | <u>35</u> | <u>\$ 9,754,597</u> | <u>36</u> | <u>\$ 8,167,013</u> | <u>36</u> |
| | 綜合損益總額歸屬於： | | | | | | | | |
| 67301 | 母公司業主 | \$ 4,158,843 | 44 | \$ 2,944,091 | 36 | \$10,272,352 | 38 | \$ 8,383,629 | 37 |
| 67311 | 非控制權益 | <u>81,591</u> | <u>1</u> | <u>43,425</u> | <u>1</u> | <u>83,944</u> | <u>-</u> | <u>80,420</u> | <u>-</u> |
| 67300 | | <u>\$ 4,240,434</u> | <u>45</u> | <u>\$ 2,987,516</u> | <u>37</u> | <u>\$10,356,296</u> | <u>38</u> | <u>\$ 8,464,049</u> | <u>37</u> |
| | 每股盈餘(附註三三) | | | | | | | | |
| 67500 | 基本每股盈餘 | <u>\$ 0.50</u> | | <u>\$ 0.43</u> | | <u>\$ 1.47</u> | | <u>\$ 1.31</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

合併現金流量表

民國 104 年及 103 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 | | 104年1月1日 至9月30日 | 103年1月1日 至9月30日 (追溯適用後) |
|--------|----------------------------|--------------------|-------------------------------|
| | 營業活動之現金流量 | | |
| A00010 | 本期稅前淨利 | \$ 11,197,849 | \$ 9,661,013 |
| A20010 | 收益費損項目 | | |
| A20100 | 折舊費用 | 646,795 | 567,252 |
| A20200 | 攤銷費用 | 225,094 | 166,932 |
| A20300 | 呆帳費用提列數 | 2,769,172 | 1,190,027 |
| A20400 | 透過損益按公允價值衡量金融 資產及負債之淨利益 | (5,872,889) | (2,807,538) |
| A20900 | 利息費用 | 9,253,392 | 8,603,556 |
| A21200 | 利息收入 | (22,036,110) | (19,770,137) |
| A21300 | 股利收入 | (163,837) | (95,428) |
| A21700 | 保證責任準備淨變動 | 17,597 | 5,071 |
| A21900 | 股份基礎給付酬勞成本 | 266,478 | 465,462 |
| A22500 | 處分及報廢不動產及設備利益 | (394) | (8,977) |
| A22700 | 處分投資性不動產損失 | - | 1,297 |
| A23100 | 處分投資利益 | (153,799) | (123,487) |
| A23700 | 非金融資產減損損失 | 89 | 4,616 |
| 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) | (7,249,739) | 2,827,742 |
| A41120 | 透過損益按公允價值衡量之金 融資產減少(增加) | (45,258,867) | 393,604 |
| A41140 | 附賣回票券及債券投資增加 | (1,094,006) | - |
| A41150 | 應收款項增加 | (11,605,250) | (7,234,222) |
| A41160 | 貼現及放款增加 | (69,465,027) | (82,593,988) |
| A41170 | 備供出售金融資產增加 | (17,140,787) | (14,680,740) |
| A41180 | 持有至到期日金融資產減少 | 859,702 | 1,399,963 |
| A41190 | 其他金融資產減少(增加) | 6,180,610 | (34,995,165) |

(接次頁)

(承前頁)

| 代 碼 | | 104年1月1日 至9月30日 | 103年1月1日 至9月30日 (追溯適用後) |
|-----------|------------------------|---------------------|-------------------------------|
| A41990 | 其他資產增加 | (\$ 189,069) | (\$ 158,393) |
| A42110 | 央行及銀行同業存款增加 | 12,061,422 | 20,564,201 |
| A42120 | 透過損益按公允價值衡量之金 融負債增加 | 10,291,451 | 10,970,149 |
| A42140 | 附買回票券及債券負債增加 (減少) | (5,131,470) | 10,230,590 |
| A42150 | 應付款項增加 | 8,990,172 | 5,135,223 |
| A42160 | 存款及匯款增加 | 125,297,736 | 74,893,344 |
| A42170 | 其他金融負債減少 | (727,249) | (223,246) |
| A42180 | 員工福利負債準備減少 | - | (7,353) |
| A42990 | 其他負債增加 | 299,655 | 31,461 |
| A33000 | 營運產生之現金流入(流出) | 2,268,721 | (15,587,171) |
| A33100 | 收取之利息 | 25,557,257 | 21,750,086 |
| A33200 | 收取之股利 | 174,324 | 99,411 |
| A33300 | 支付之利息 | (8,903,613) | (8,215,633) |
| A33500 | 支付之所得稅 | (1,449,153) | (1,125,592) |
| AAAA | 營業活動之淨現金流入(流出) | <u>17,647,536</u> | <u>(3,078,899)</u> |
| 投資活動之現金流量 | | | |
| B02200 | 取得子公司之淨現金流出(附註四 四) | - | (80,026) |
| B02700 | 取得不動產及設備 | (5,922,708) | (1,483,547) |
| B02800 | 處分不動產及設備 | 2,118 | 60,966 |
| B03700 | 存出保證金增加 | (3,359,331) | (569,551) |
| B04500 | 取得無形資產 | (138,553) | (35,850) |
| B05400 | 取得投資性不動產 | (235,174) | - |
| B05500 | 處分投資性不動產 | - | 8,567 |
| B06700 | 其他資產增加 | (3,708) | (3,704) |
| BBBB | 投資活動之淨現金流出 | <u>(9,657,356)</u> | <u>(2,103,145)</u> |
| 籌資活動之現金流量 | | | |
| C00100 | 短期借款增加 | 368,831 | - |
| C01400 | 發行金融債券 | 8,750,000 | 3,500,000 |
| C01500 | 償還金融債券 | (7,300,000) | (5,200,000) |
| C01600 | 舉借長期借款 | 329,640 | 97,632 |
| C03000 | 存入保證金增加 | - | 399,919 |
| C03100 | 存入保證金減少 | (87,457) | - |

(接次頁)

(承前頁)

| 代 碼 | | 104年1月1日 至9月30日 | 103年1月1日 至9月30日 (追溯適用後) |
|--------|-----------------|----------------------|-------------------------------|
| C04500 | 發放現金股利 | (\$ 3,135,936) | (\$ 1,588,000) |
| C04600 | 現金增資 | 2,380,000 | 11,884,000 |
| CCCC | 籌資活動之淨現金流入 | <u>1,305,078</u> | <u>9,093,551</u> |
| DDDD | 匯率變動對現金及約當現金之影響 | <u>1,455,284</u> | <u>(238,488)</u> |
| EEEE | 本期現金及約當現金增加數 | 10,750,542 | 3,673,019 |
| E00100 | 期初現金及約當現金餘額 | <u>32,023,080</u> | <u>22,598,396</u> |
| E00200 | 期末現金及約當現金餘額 | <u>\$ 42,773,622</u> | <u>\$ 26,271,415</u> |

期末現金及約當現金之調節

| 代 碼 | | 104年9月30日 | 103年9月30日 (追溯適用後) |
|--------|----------------------------------|----------------------|----------------------|
| E00210 | 合併資產負債表帳列之現金及約當現金 | \$ 35,054,739 | \$ 20,677,876 |
| 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 | 7,718,883 | 5,573,325 |
| 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>20,214</u> |
| E00200 | 期末現金及約當現金餘額 | <u>\$ 42,773,622</u> | <u>\$ 26,271,415</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 104 年及 103 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 104 年 9 月 30 日，計設有 145 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、5 個國外分行及 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 8 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編製合併財務報告（參閱附註四四）。

玉山銀行（中國）有限公司相關資訊請詳附註四六。

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 104 年及 103 年 1 月 1 日至 9 月 30 日，平均員工人數分別為 7,572 人及 6,993 人。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於 104 年 11 月 13 日經提報本行董事會後發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

- (一) 本公司首次適用修正之公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則及 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）之影響

依據金管會發布之金管證審字第 1030010325 號函及金管銀法字第 10310006010 號函，本公司自 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（以下簡稱「IFRSs」）、相關公開發行銀行財務報告編製準則及證券商財務報告編製準則修正規定。

適用上述 2013 年版 IFRSs、相關公開發行銀行財務報告編製準則及證券商財務報告編製準則修正規定，本公司認為不致造成本公司會計政策之重大變動，適用前述新發布或修正規定對本公司之影響說明如下：

1. IFRS 12「對其他個體之權益之揭露」

IFRS 12 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應揭露之內容。首次適用 IFRS 12 時，本公司之年度合併財務報告將提供較廣泛之揭露。

2. IFRS 13「公允價值衡量」

IFRS 13 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為廣泛，例如，適用 IFRS 13 前，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，而依照 IFRS 13 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。相關揭露請參閱附註三九。

3. IAS 1 之修正「其他綜合損益項目之表達」

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)不重分類至損益之項目及(2)後續可能重分類至損益之項目。相關所得稅亦按相同基礎分組。適用該修正規定前，並無上述分組之強制規定。

本公司於 104 年追溯適用上述修正規定，不重分類至損益之項目包含確定福利計畫再衡量數。後續可能重分類至損益之項目包含國外營運機構財務報表換算之兌換差額及備供出售金融資產未實現評價利益(損失)。惟適用上述修正並不影響本期淨利、本期稅後其他綜合損益及本期綜合損益總額。

4. IAS 19「員工福利」

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。該修訂規定所有確定福利計畫再衡量數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」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

淨確定福利負債(資產)乘以折現率決定淨利息。修訂後 IAS 19 除了改變確定福利成本之表達，並規定更廣泛之揭露。

首次適用修訂後 IAS 19 時，因追溯適用產生 102 年 12 月 31 日(含)以前之累積員工福利成本變動數係調整 103 年 1 月 1 日員工福利負債準備及保留盈餘。此外，本公司選擇年度合併財務報告不予揭露比較期間之確定福利義務敏感度分析。

5. 指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債認列及衡量

依公開發行銀行財務報告編製準則之修正規定，指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債，因信用風險變動所產生之公允價值變動金額係認列於其他綜合損益，後續不予重分類至損益，該負債剩餘之公允價值變動金額則列報於損益。惟若上述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。

本公司依據金管會 103 年 9 月 19 日發布之證券發行人財務報告編製準則問答集，選擇將追溯適用之影響數調整於 104 年 1 月 1 日之期初保留盈餘。故首次適用上述規定之影響數 59,830 仟元業已分別調整增加 104 年 1 月 1 日之保留盈餘及減少 104 年 1 月 1 日之其他權益。

綜上所述，適用修正後之公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則及 2013 年版 IFRSs 之影響彙總如下：

資產、負債及權益項目之本期影響

| | 104年9月30日 | 說 | 明 |
|-----------------------------------|--------------------|------|---|
| 員工福利負債準備增加 | <u>\$ 28,234</u> | 4. | |
| 保留盈餘增加 | <u>\$136,617</u> | 4,5. | |
| 指定按公允價值衡量之金融 負債信用風險變動影響數 減少 | <u>(\$164,851)</u> | 5. | |
| 權益減少 | <u>(\$ 28,234)</u> | 4,5. | |

綜合損益項目及每股盈餘之本期影響

| | 104年7月1日 至9月30日 | 104年1月1日 至9月30日 | 說 明 |
|-----------------------------------|--------------------|--------------------|-----|
| 透過損益按公允價值衡量之 金融資產及負債損益增加 | <u>\$175,897</u> | <u>\$105,021</u> | 5. |
| 營業費用減少 | <u>(\$ 2,451)</u> | <u>(\$ 7,353)</u> | 4. |
| 本期淨利增加 | <u>\$178,348</u> | <u>\$112,374</u> | |
| 不重分類至損益之項目： | | | |
| 指定按公允價值衡量之 金融負債信用風險變 動影響數減少 | <u>(\$175,897)</u> | <u>(\$105,021)</u> | 5. |
| 本期稅後其他綜合損益減少 | <u>(\$175,897)</u> | <u>(\$105,021)</u> | |
| 本期綜合損益總額增加 | <u>\$ 2,451</u> | <u>\$ 7,353</u> | |
| 基本每股盈餘（元）增加 | <u>\$ 0.02</u> | <u>\$ 0.02</u> | |

前期影響彙總如下：

| | 追溯適用前金額 | 首次適用之調整 | 追溯適用後金額 |
|-----------------------|-----------------------|--------------------|-----------------------|
| <u>資產、負債及權益之影響</u> | | | |
| <u>103年12月31日</u> | | | |
| 員工福利負債準備影響 | <u>\$ 138,712</u> | <u>\$ 35,587</u> | <u>\$ 174,299</u> |
| 保留盈餘影響 | <u>\$ 24,505,503</u> | <u>(\$ 35,587)</u> | <u>\$ 24,469,916</u> |
| 權益影響 | <u>\$ 105,507,845</u> | <u>(\$ 35,587)</u> | <u>\$ 105,472,258</u> |
| <u>103年9月30日</u> | | | |
| 員工福利負債準備影響 | <u>\$ 207,508</u> | <u>\$ 38,038</u> | <u>\$ 245,546</u> |
| 保留盈餘影響 | <u>\$ 22,327,134</u> | <u>(\$ 38,038)</u> | <u>\$ 22,289,096</u> |
| 權益影響 | <u>\$ 102,631,070</u> | <u>(\$ 38,038)</u> | <u>\$ 102,593,032</u> |
| <u>103年1月1日</u> | | | |
| 員工福利負債準備影響 | <u>\$ 207,508</u> | <u>\$ 45,391</u> | <u>\$ 252,899</u> |
| 保留盈餘影響 | <u>\$ 20,170,387</u> | <u>(\$ 45,391)</u> | <u>\$ 20,124,996</u> |
| 權益影響 | <u>\$ 83,412,912</u> | <u>(\$ 45,391)</u> | <u>\$ 83,367,521</u> |
| <u>綜合損益之影響</u> | | | |
| <u>103年7月1日至9月30日</u> | | | |
| 營業費用影響 | <u>\$ 4,097,792</u> | <u>(\$ 2,451)</u> | <u>\$ 4,095,341</u> |
| 本期淨利影響 | <u>\$ 2,837,152</u> | <u>\$ 2,451</u> | <u>\$ 2,839,603</u> |
| 本期綜合損益總額影響 | <u>\$ 2,985,065</u> | <u>\$ 2,451</u> | <u>\$ 2,987,516</u> |
| <u>103年1月1日至9月30日</u> | | | |
| 營業費用影響 | <u>\$ 11,984,116</u> | <u>(\$ 7,353)</u> | <u>\$ 11,976,763</u> |
| 本期淨利影響 | <u>\$ 8,159,660</u> | <u>\$ 7,353</u> | <u>\$ 8,167,013</u> |
| 本期綜合損益總額影響 | <u>\$ 8,456,696</u> | <u>\$ 7,353</u> | <u>\$ 8,464,049</u> |

(接次頁)

(承前頁)

| | <u>追溯適用前金額</u> | <u>首次適用之調整</u> | <u>追溯適用後金額</u> |
|-----------------------|----------------|----------------|----------------|
| <u>每股盈餘之影響</u> | | | |
| <u>103年7月1日至9月30日</u> | | | |
| 基本每股盈餘(元)影響 | \$ <u>0.43</u> | \$ <u>-</u> | \$ <u>0.43</u> |
| <u>103年1月1日至9月30日</u> | | | |
| 基本每股盈餘(元)影響 | \$ <u>1.31</u> | \$ <u>-</u> | \$ <u>1.31</u> |

(二) 本公司尚未適用 IASB 已發布但尚未經金管會認可之 IFRSs 之影響

本公司未適用下列業經 IASB 發布但未經金管會認可之 IFRSs。

截至本合併財務報告通過發布日止，金管會尚未發布生效日。

| <u>新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋</u> | <u>IASB 發布之生效日(註1)</u> |
|--|------------------------|
| 「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 |
| 「2012-2014 週期之年度改善」 | 2016 年 1 月 1 日 (註 4) |
| IFRS 9「金融工具」 | 2018 年 1 月 1 日 |
| IFRS 9 及 IFRS 7 之修正「強制生效日及過渡揭露」 | 2018 年 1 月 1 日 |
| IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」 | 2016 年 1 月 1 日 (註 3) |
| IFRS 10、IFRS 12 及 IAS 28 之修正「投資個體：合併報表例外規定之適用」 | 2016 年 1 月 1 日 |
| IFRS 11 之修正「聯合營運權益之取得」 | 2016 年 1 月 1 日 |
| IFRS 14「管制遞延帳戶」 | 2016 年 1 月 1 日 |
| IFRS 15「客戶合約之收入」 | 2018 年 1 月 1 日 |
| IAS 1 之修正「揭露計畫」 | 2016 年 1 月 1 日 |
| IAS 16 及 IAS 38 之修正「可接受之折舊及攤銷方法之闡釋」 | 2016 年 1 月 1 日 |
| IAS 16 及 IAS 41 之修正「農業：生產性植物」 | 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 27 之修正「單獨財務報表中之權益法」 | 2016 年 1 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：推延適用於 2016 年 1 月 1 日以後開始之年度期間所發生之交易。

註 4：除 IFRS 5 之修正推延適用於 2016 年 1 月 1 日以後開始之年度期間外，其餘修正係追溯適用於 2016 年 1 月 1 日以後開始之年度期間。

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

1. IFRS 9「金融工具」

金融資產之認列及衡量

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

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

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

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

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

金融資產之減損

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

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

2. IAS 36 之修正「非金融資產可回收金額之揭露」

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。

3. IFRS 15「客戶合約之收入」

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

本公司於適用 IFRS 15 時，係以下列步驟認列收入：

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

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

除上述影響外，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

(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) 編製基礎

除按公允價值衡量之金融工具外，本合併財務報告係依歷史成本基礎編製。

公允價值衡量依照相關輸入值之可觀察程度及重要性分為第 1 等級至第 3 等級：

1. 第 1 等級輸入值：係指於衡量日可取得之相同資產或負債於活躍市場之報價（未經調整）。
2. 第 2 等級輸入值：係指除第 1 等級之報價外，資產或負債直接（亦即價格）或間接（亦即由價格推導而得）之可觀察輸入值。
3. 第 3 等級輸入值：係指資產或負債之不可觀察之輸入值。

(三) 合併基礎

本合併財務報告係包含本行及由本行所控制個體（聯合商業銀行及子公司與玉山銀行（中國）有限公司籌備組）之財務報告。

本行及子公司係採用一致之會計政策。

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

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

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

(四) 其他重大會計政策

除下列說明外，請參閱 103 年度合併財務報告之重大會計政策彙總說明。

1. 透過損益按公允價值衡量之金融負債

本公司於下列情況下，係將金融負債於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

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

指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債，因信用風險變動所產生之公允價值變動金額係認列於其他綜合損益，後續不予重分類至損益，僅於相關金融負債除列時重分類至保留盈餘，除非將歸因於信用風險之公允價值變動認列於其他綜合損

益中將引發或加劇會計配比不當，則該負債之整體公允價值變動全數列報於損益。公允價值之決定方式請參閱附註三九。

2. 退職後福利

確定福利退休計畫之確定福利成本（含服務成本、淨利息及再衡量數）係採預計單位福利法精算。服務成本及淨確定福利負債（資產）淨利息於發生時認列為員工福利費用。再衡量數（含精算損益及扣除利息後之計畫資產報酬）於發生時認列於其他綜合損益並列入保留盈餘，後續期間不重分類至損益。

淨確定福利負債（資產）係確定福利退休計畫之提撥短絀（剩餘）。淨確定福利資產不得超過從該計畫退還提撥金或可減少未來提撥金之現值。

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

3. 所得稅

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

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

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 103 年度合併財務報告相同，相關說明請參閱 103 年度合併財務報告附註五。

六、現金及約當現金

| | 104年9月30日 | 103年12月31日 | 103年9月30日 |
|----------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 庫存現金及週轉金 | \$ 11,471,306 | \$ 10,900,798 | \$ 10,143,095 |
| 待交換票據 | 9,087,420 | 5,665,826 | 2,690,619 |
| 存放同業 | 14,495,777 | 12,924,488 | 7,843,964 |
| 運送中現金 | 236 | 17,648 | 198 |
| | <u>\$ 35,054,739</u> | <u>\$ 29,508,760</u> | <u>\$ 20,677,876</u> |

合併現金流量表於 104 年及 103 年 9 月 30 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，103 年 12 月 31 日之調節如下：

| | 103年12月31日 |
|--------------------------------|----------------------|
| 合併資產負債表現金及約當現金餘額 | \$ 29,508,760 |
| 符合 IAS 7 現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業 | 2,379,423 |
| 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>134,897</u> |
| 合併現金流量表現金及約當現金餘額 | <u>\$ 32,023,080</u> |

七、存放央行及拆借銀行同業

| | 104年9月30日 | 103年12月31日 | 103年9月30日 |
|--------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 存款準備金—甲戶 | \$ 24,718,830 | \$ 19,422,069 | \$ 17,791,772 |
| 存款準備金—乙戶 | 35,174,146 | 32,110,614 | 31,822,065 |
| 存款準備金—外幣存款戶 | 276,898 | 237,525 | 197,957 |
| 存放央行—其他 | 6,469,528 | 5,036,850 | 4,556,184 |
| 轉存央行國庫機關專戶存款 | 12,025 | 15,447 | 17,281 |
| 拆放銀行同業 | 5,552,809 | 2,029,597 | 4,958,525 |
| 銀行同業透支 | 21,201 | - | - |
| 銀行同業貿易融資墊款 | <u>466,607</u> | <u>1,250,744</u> | <u>28,753</u> |
| | 72,692,044 | 60,102,846 | 59,372,537 |
| 減：備抵呆帳 | (<u>6,931</u>) | (<u>12,498</u>) | - |
| | <u>\$ 72,685,113</u> | <u>\$ 60,090,348</u> | <u>\$ 59,372,537</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

| | 104年9月30日 | 103年12月31日 | 103年9月30日 |
|--------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| <u>持有供交易之金融資產</u> | | | |
| 央行可轉讓定期存單 | \$ 202,750,715 | \$ 189,550,083 | \$ 191,162,770 |
| 商業本票 | 30,814,257 | 18,643,134 | 21,672,083 |
| 外匯選擇權合約 | 11,986,361 | 9,867,080 | 7,684,356 |
| 國庫券 | 5,998,270 | 1,871,270 | 1,007,508 |
| 外匯換匯合約 | 3,203,929 | 1,362,102 | 595,247 |
| 金融債券 | 1,566,196 | 1,605,854 | 1,552,706 |
| 國外機構發行債券 | 1,161,824 | 1,138,842 | 1,017,096 |
| 無本金交割遠期外匯合約 | 882,557 | 210,911 | 79,623 |
| 利率交換合約 | 756,610 | 613,083 | 470,222 |
| 遠期外匯合約 | 582,376 | 488,048 | 411,225 |
| 銀行可轉讓定期存單 | 329,735 | - | - |
| 國內上市(櫃)股票 | 102,186 | 251,331 | 305,155 |
| 可轉換公司債 | 77,960 | 111,610 | 113,250 |
| 期貨交易保證金－自有資金 | 61,867 | 55,482 | 112,390 |
| 政府公債 | 50,634 | - | 396,405 |
| 金屬商品交換合約 | 5,337 | 20,806 | 7,140 |
| 總收益交換合約 | - | 2,017,287 | 1,953,429 |
| 商品選擇權合約 | - | - | 1,124 |
| 股權選擇權合約 | - | - | 162 |
| | <u>260,330,814</u> | <u>227,806,923</u> | <u>228,541,891</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 | 42,332,160 | 33,432,363 | 28,120,585 |
| 公司債 | 37,037,863 | 29,924,136 | 28,225,550 |
| 國外政府債券 | 403,920 | 460,535 | 422,286 |
| | <u>79,773,943</u> | <u>63,817,034</u> | <u>56,768,421</u> |
| | <u>\$ 340,104,757</u> | <u>\$ 291,623,957</u> | <u>\$ 285,310,312</u> |
| <u>持有供交易之金融負債</u> | | | |
| 外匯選擇權合約 | \$ 12,151,011 | \$ 9,802,082 | \$ 7,537,367 |
| 外匯換匯合約 | 2,457,986 | 1,537,709 | 979,196 |
| 無本金交割遠期外匯合約 | 649,011 | 75,096 | 34,447 |
| 遠期外匯合約 | 517,719 | 421,505 | 218,674 |
| 利率交換合約 | 361,272 | 514,918 | 584,800 |
| 資產交換選擇權合約 | 1,655 | 3,668 | 3,155 |
| 換匯換利合約 | - | 13,882 | 2,842 |
| 金屬商品交換合約 | - | 1,498 | 2,975 |
| 商品選擇權合約 | - | - | 1,124 |
| | <u>16,138,654</u> | <u>12,370,358</u> | <u>9,364,580</u> |

(接次頁)

(承前頁)

| | 104年9月30日 | 103年12月31日 | 103年9月30日 |
|-----------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 原始認列時指定透過損益按 公允價值衡量之金融負債 | | | |
| 金融債券(附註二三) | \$ 16,575,651 | \$ 9,794,493 | \$ 9,050,977 |
| 組合式商品 | 348,082 | 329,291 | 293,353 |
| | <u>16,923,733</u> | <u>10,123,784</u> | <u>9,344,330</u> |
| | <u>\$ 33,062,387</u> | <u>\$ 22,494,142</u> | <u>\$ 18,708,910</u> |

本公司 103 年 9 月 30 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為 39,897 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 104 年 9 月 30 日暨 103 年 12 月 31 日及 9 月 30 日尚未到期之衍生性商品合約金額(名日本金)如下：

| | 104年9月30日 | 103年12月31日 | 103年9月30日 |
|-------------|------------------|------------------|------------------|
| 外匯選擇權合約 | \$ 1,143,885,911 | \$ 1,140,661,020 | \$ 1,222,110,070 |
| 外匯換匯合約 | 197,707,974 | 165,543,230 | 109,863,576 |
| 利率交換合約 | 84,742,699 | 95,039,898 | 106,911,714 |
| 遠期外匯合約 | 50,796,138 | 38,940,518 | 35,439,298 |
| 無本金交割遠期外匯合約 | 15,999,952 | 5,942,478 | 7,317,290 |
| 資產交換選擇權合約 | 80,000 | 80,000 | 80,000 |
| 金屬商品交換合約 | 62,593 | 221,933 | 163,048 |
| 總收益交換合約 | - | 2,013,970 | 1,949,718 |
| 換匯換利合約 | - | 272,700 | 272,700 |
| 商品選擇權合約 | - | - | 51,164 |
| 股權選擇權合約 | - | - | 2,784 |

上述 103 年 12 月 31 日及 9 月 30 日總收益交換合約所連結之標的資產金額分別為 8,055,880 仟元及 7,798,872 仟元。

截至 104 年 9 月 30 日暨 103 年 12 月 31 日及 9 月 30 日，本公司尚未平倉之期貨交易情形列示如下：

104 年 9 月 30 日

| 項 | 目 | 交 | 易 | 種 | 類 | 未平倉部位 | | 合約金額或 支付(收取) 之權利金 | 公允價值 |
|------|---|---|---|---|---|-------|-----|-------------------------|-----------|
| | | | | | | 買/賣方 | 契約數 | | |
| 期貨契約 | | | | | | 買方 | 13 | \$ 57,153 | \$ 53,291 |
| | | | | | | 買方 | 2 | 5,071 | 3,905 |

103 年 12 月 31 日

| 項 | 目 | 交 | 易 | 種 | 類 | 未平倉部位 | | 合約金額或 支付(收取) 之權利金 | 公允價值 |
|------|---|---|---|---|---|-------|-----|-------------------------|-----------|
| | | | | | | 買/賣方 | 契約數 | | |
| 期貨契約 | | | | | | 買方 | 13 | \$ 66,801 | \$ 65,131 |
| | | | | | | 賣方 | 4 | 20,589 | 20,072 |
| | | | | | | 買方 | 40 | 130,421 | 114,508 |

103 年 9 月 30 日

| 項 | 目 | 交 | 易 | 種 | 類 | 未平倉部位 | | 合約金額或 支付(收取) 之權利金 | 公允價值 |
|------|---|---|---|---|---|-------|-----|-------------------------|-----------|
| | | | | | | 買/賣方 | 契約數 | | |
| 期貨契約 | | | | | | 買方 | 3 | \$ 15,427 | \$ 15,378 |
| | | | | | | 賣方 | 2 | 10,218 | 10,266 |
| | | | | | | 買方 | 35 | 113,330 | 106,745 |
| | | | | | | 賣方 | 8 | 28,448 | 24,281 |
| | | | | | | 買方 | 150 | 579,480 | 586,105 |
| | | | | | | 賣方 | 70 | 213,185 | 214,018 |

九、附賣回票券及債券投資

本公司於 104 年 9 月 30 日暨 103 年 12 月 31 日及 9 月 30 日以附賣回為條件買入之票債券分別為 1,111,867 仟元、152,758 仟元及 20,214 仟元，經約定應分別於期後以 1,116,937 仟元、153,164 仟元及 20,301 仟元陸續賣回。

十、應收款項－淨額

| | 104年9月30日 | 103年12月31日 | 103年9月30日 |
|-------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 應收信用卡款項 | \$ 50,951,430 | \$ 38,503,154 | \$ 38,085,117 |
| 應收承購帳款－無追索權 | 19,470,849 | 22,406,261 | 22,008,561 |
| 應收利息 | 3,379,984 | 3,454,488 | 3,475,832 |
| 應收承兌票款 | 1,877,400 | 1,908,653 | 1,722,715 |
| 應收帳款 | 2,200,632 | 489,676 | 788,797 |
| 其他 | 1,017,021 | 491,658 | 564,932 |
| | <u>78,897,316</u> | <u>67,253,890</u> | <u>66,645,954</u> |
| 減：備抵呆帳 | (<u>1,821,744</u>) | (<u>1,862,384</u>) | (<u>1,877,567</u>) |
| | <u>\$ 77,075,572</u> | <u>\$ 65,391,506</u> | <u>\$ 64,768,387</u> |

本公司 104 年 9 月 30 日暨 103 年 12 月 31 日及 9 月 30 日應收款項之備抵呆帳評估如下：

| 項 目 | 104年9月30日 | | 103年12月31日 | | 103年9月30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 | \$ 2,665 | \$ 1,235 | \$ 8,516 | \$ 4,975 | \$ 12,470 | \$ 7,632 |
| 無個別減損 客觀證據者 | 1,802,422 | 531,454 | 1,888,515 | 667,786 | 1,907,327 | 655,328 |
| 無個別減損 客觀證據者 | 74,583,854 | 1,289,055 | 63,911,232 | 1,189,623 | 62,453,811 | 1,214,607 |
| 合計 | 76,388,941 | 1,821,744 | 65,808,263 | 1,862,384 | 64,373,608 | 1,877,567 |

應收款項之備抵呆帳變動情形如下：

| | 104年1月1日 至9月30日 | 103年1月1日 至9月30日 |
|------------|---------------------|---------------------|
| 期初餘額 | \$ 1,862,384 | \$ 1,867,536 |
| 本期沖回 | (132,991) | (94,679) |
| 沖銷應收款項 | (327,286) | (315,476) |
| 收回已沖銷之應收款項 | 411,057 | 417,229 |
| 匯率影響數及其他變動 | 8,580 | 2,957 |
| 期末餘額 | <u>\$ 1,821,744</u> | <u>\$ 1,877,567</u> |

十一、貼現及放款－淨額

| | 104年9月30日 | 103年12月31日 | 103年9月30日 |
|----------|-------------------------|-----------------------|-----------------------|
| 短期放款 | \$ 254,846,006 | \$ 226,693,643 | \$ 219,124,205 |
| 中期放款 | 254,461,517 | 246,974,493 | 244,473,708 |
| 長期放款 | 499,222,094 | 464,934,534 | 446,380,320 |
| 催收款項 | 1,353,775 | 1,448,387 | 1,065,755 |
| 押匯及貼現 | 4,209,590 | 5,263,801 | 8,991,487 |
| | <u>1,014,092,982</u> | <u>945,314,858</u> | <u>920,035,475</u> |
| 減：備抵呆帳 | (<u>12,853,709</u>) | (<u>10,541,495</u>) | (<u>10,395,751</u>) |
| 減：折溢價調整數 | (<u>152,918</u>) | (<u>159,839</u>) | (<u>165,962</u>) |
| | <u>\$ 1,001,086,355</u> | <u>\$ 934,613,524</u> | <u>\$ 909,473,762</u> |

本行於 104 年 9 月 30 日暨 103 年 12 月 31 日及 9 月 30 日已停止對內計息之放款及其他授信款項餘額分別為 1,353,212 仟元、1,341,008 仟元及 1,014,402 仟元。104 年及 103 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 24,565 仟元及 20,020 仟元。

本行 104 年 9 月 30 日暨 103 年 12 月 31 日及 9 月 30 日對貼現及放款之備抵呆帳評估如下：

| 項 目 | 104年9月30日 | | 103年12月31日 | | 103年9月30日 | |
|-----------------|---------------|------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| | 貼現及放款總額 | 備抵呆帳金額 | 貼現及放款總額 | 備抵呆帳金額 | 貼現及放款總額 | 備抵呆帳金額 |
| 已有個別減損 客觀證據者 | \$ 2,210,024 | \$ 922,233 | \$ 2,290,967 | \$ 1,450,810 | \$ 3,306,468 | \$ 1,858,712 |
| 組合評估 減損 | 2,593,049 | 1,539,027 | 2,448,652 | 734,497 | 2,216,554 | 649,159 |
| 無個別減損 客觀證據者 | 1,009,289,909 | 10,392,449 | 940,575,239 | 8,356,188 | 914,512,453 | 7,887,880 |
| 合 計 | 1,014,092,982 | 12,853,709 | 945,314,858 | 10,541,495 | 920,035,475 | 10,395,751 |

貼現及放款之備抵呆帳變動情形如下：

| | 104年1月1日 至9月30日 | 103年1月1日 至9月30日 |
|------------|----------------------|----------------------|
| 期初餘額 | \$ 10,541,495 | \$ 9,207,459 |
| 本期提列 | 2,907,887 | 1,284,706 |
| 轉銷呆帳 | (1,095,952) | (653,869) |
| 轉銷呆帳後收回數 | 430,132 | 533,267 |
| 匯率影響數及其他變動 | 70,147 | 24,188 |
| 期末餘額 | <u>\$ 12,853,709</u> | <u>\$ 10,395,751</u> |

本公司 104 年及 103 年 7 月 1 日至 9 月 30 日以及 104 年及 103 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：

| | 104年7月1日 至9月30日 | 103年7月1日 至9月30日 | 104年1月1日 至9月30日 | 103年1月1日 至9月30日 |
|-----------------------|--------------------|--------------------|---------------------|---------------------|
| 貼現及放款備抵呆帳提列數 | \$ 848,026 | \$ 667,729 | \$ 2,907,887 | \$ 1,284,706 |
| 應收款項備抵呆帳沖回數 | (108,569) | (23,980) | (132,991) | (94,679) |
| 拆借銀行同業備抵呆帳提列 (沖回)數 | 1,906 | - | (5,824) | - |
| 買入匯款提列數 | 100 | - | 100 | - |
| 保證責任準備提列數 | 21,667 | 538 | 17,597 | 5,071 |
| | <u>\$ 763,130</u> | <u>\$ 644,287</u> | <u>\$ 2,786,769</u> | <u>\$ 1,195,098</u> |

十二、備供出售金融資產－淨額

| | 104年9月30日 | 103年12月31日 | 103年9月30日 |
|-----------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 金融債券 | \$ 42,807,004 | \$ 28,730,334 | \$ 27,585,689 |
| 政府公債 | 29,745,625 | 29,921,676 | 33,815,545 |
| 公司債 | 24,883,745 | 23,574,735 | 21,956,707 |
| 上市(櫃)股票 | 2,892,449 | 2,409,013 | 1,803,330 |
| 國外機構發行債券 | 415,988 | 149,000 | 537,069 |
| 資產證券化受益證券 | 32,855 | 31,239 | 30,099 |
| | <u>\$100,777,666</u> | <u>\$ 84,815,997</u> | <u>\$ 85,728,439</u> |

本公司 104 年 9 月 30 日暨 103 年 12 月 31 日及 9 月 30 日備供出售金融資產中，已供作附買回條件交易之帳面金額分別為 8,017,443 仟元、12,624,083 仟元及 16,723,714 仟元。

十三、持有至到期日金融資產－淨額

| | 104年9月30日 | 103年12月31日 | 103年9月30日 |
|-----------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 國外機構發行債券 | \$ 2,869,718 | \$ 2,799,331 | \$ 2,704,958 |
| 政府公債 | 1,728,696 | 2,047,006 | 3,355,366 |
| 公司債 | 442,179 | 854,660 | 821,871 |
| 國外定期存單 | 65,928 | 63,340 | 60,910 |
| 金融債券 | - | 130,085 | 132,740 |
| 資產證券化受益證券 | - | 21,370 | 20,550 |
| | <u>\$ 5,106,521</u> | <u>\$ 5,915,792</u> | <u>\$ 7,096,395</u> |

本公司 103 年 12 月 31 日及 9 月 30 日持有至到期日金融資產中，已供作附買回條件交易之帳面金額分別為 524,691 仟元及 179,442 仟元。

本公司於 99 及 100 年度暨 104 年 1 月 1 日至 9 月 30 日間，因上述部分債券發行人之信用顯著惡化等原因，陸續處分該等債券投資，且處分金額尚不重大，故不影響其繼續分類為持有至到期日金融資產之意圖。本公司截至 104 年及 103 年 9 月 30 日，前 3 年度之累計處分金額分別為 21,067 仟元及 134,119 仟元，累計處分損失分別為 2,132 仟元及 12,299 仟元，累計處分金額佔持有至到期日金融資產金額之百分比分別為 0.41% 及 1.89%。

十四、其他金融資產－淨額

| | 104年9月30日 | 103年12月31日 | 103年9月30日 |
|---------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 存放銀行同業－定期存款 | \$ 40,262,720 | \$ 46,944,077 | \$ 47,252,164 |
| 無活絡市場之債務工具投資 －淨額 | 1,318,560 | 950,100 | 1,279,110 |
| 以成本衡量之金融資產－ 淨額 | 542,483 | 546,373 | 519,190 |
| 其 他 | 1,722,772 | 1,520,552 | 1,462,685 |
| | <u>\$ 43,846,535</u> | <u>\$ 49,961,102</u> | <u>\$ 50,513,149</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。

無活絡市場之債務工具投資明細如下：

| | 104年9月30日 | 103年12月31日 | 103年9月30日 |
|------|---------------------|-------------------|---------------------|
| 公司債 | \$ 988,920 | \$ 950,100 | \$ 1,279,110 |
| 金融債券 | 329,640 | - | - |
| | <u>\$ 1,318,560</u> | <u>\$ 950,100</u> | <u>\$ 1,279,110</u> |

本公司帳列其他金融資產之存放銀行同業係不可提前解約及動用與原始到期日超過3個月之定期存款。

十五、不動產及設備－淨額

| | 104年9月30日 | 103年12月31日 | 103年9月30日 |
|------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| <u>每一類別之帳面金額</u> | | | |
| 土 地 | \$ 12,672,144 | \$ 12,158,369 | \$ 11,795,481 |
| 房屋及建築 | 5,253,109 | 5,239,620 | 4,996,235 |
| 電腦設備 | 1,148,671 | 1,072,516 | 894,765 |
| 交通及運輸設備 | 199,197 | 190,208 | 162,017 |
| 雜項設備 | 796,500 | 669,756 | 670,233 |
| 預付房地及設備款 | 5,665,740 | 916,967 | 851,520 |
| | <u>\$ 25,735,361</u> | <u>\$ 20,247,436</u> | <u>\$ 19,370,251</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 | | | | | | | | |
| 104年1月1日餘額 | \$12,158,369 | \$7,852,525 | \$3,373,480 | \$636,714 | \$2,105,298 | \$916,967 | \$27,043,353 | |
| 增添 | 332,000 | 221,673 | 292,944 | 42,996 | 242,586 | 4,844,712 | 5,976,911 | |
| 處分 | - | - | (162,624) | (30,773) | (38,883) | - | (232,280) | |
| 淨兌換差額 | 11,513 | 3,102 | 2,709 | 2,171 | 2,079 | 4,582 | 26,156 | |
| 重分類及其他 | 170,262 | 46,829 | 2,250 | 1,050 | 24,215 | (100,521) | 144,085 | |
| 104年9月30日餘額 | <u>\$12,672,144</u> | <u>\$8,124,129</u> | <u>\$3,508,759</u> | <u>\$652,158</u> | <u>\$2,335,295</u> | <u>\$5,665,740</u> | <u>\$32,958,225</u> | |
| 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 | 156,222 | 175,242 | 184,016 | 40,450 | 221,907 | 716,524 | 1,494,361 | |
| 處分 | (28,038) | (27,237) | (183,947) | (35,109) | (55,290) | - | (329,621) | |
| 淨兌換差額 | 5,785 | 999 | 1,041 | 1,158 | 1,731 | 395 | 11,109 | |
| 重分類及其他 | 135,292 | 140,942 | 3,899 | 1,266 | 2,459 | (285,012) | (1,154) | |
| 103年9月30日餘額 | <u>\$11,795,481</u> | <u>\$7,522,870</u> | <u>\$3,204,268</u> | <u>\$603,337</u> | <u>\$2,059,514</u> | <u>\$851,520</u> | <u>\$26,036,990</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 | | | | | | | |
| 104年1月1日餘額 | \$- | (\$2,612,905) | (\$2,300,964) | (\$446,506) | (\$1,435,542) | (\$6,795,917) | |
| 處分 | - | - | 162,304 | 29,452 | 38,804 | 230,560 | |
| 折舊費用 | - | (247,343) | (219,481) | (34,190) | (139,671) | (640,685) | |
| 淨兌換差額 | - | (716) | (1,947) | (1,717) | (2,386) | (6,766) | |
| 重分類及其他 | - | (10,056) | - | - | - | (10,056) | |
| 104年9月30日餘額 | <u>\$-</u> | <u>(\$2,871,020)</u> | <u>(\$2,360,088)</u> | <u>(\$452,961)</u> | <u>(\$1,538,795)</u> | <u>(\$7,222,864)</u> | |
| 103年1月1日餘額 | \$- | (\$2,296,043) | (\$2,312,197) | (\$437,787) | (\$1,329,600) | (\$6,375,627) | |
| 處分 | - | 6,376 | 183,879 | 32,133 | 55,220 | 277,608 | |
| 折舊費用 | - | (232,564) | (180,424) | (34,986) | (113,698) | (561,672) | |
| 淨兌換差額 | - | (56) | (759) | (680) | (1,205) | (2,700) | |
| 重分類及其他 | - | (4,348) | (2) | - | 2 | (4,348) | |
| 103年9月30日餘額 | <u>\$-</u> | <u>(\$2,526,635)</u> | <u>(\$2,309,503)</u> | <u>(\$441,320)</u> | <u>(\$1,389,281)</u> | <u>(\$6,666,739)</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 |

十六、投資性不動產－淨額

| | 104年9月30日 | 103年12月31日 | 103年9月30日 |
|-------|------------------|------------------|------------------|
| 土地 | \$761,886 | \$735,097 | \$731,308 |
| 房屋及建築 | 184,513 | 188,736 | 189,426 |
| | <u>\$946,399</u> | <u>\$923,833</u> | <u>\$920,734</u> |

| | 土 | 地 | 房屋及建築 | 合 | 計 |
|----------------|-----|----------------|-------|----------------|--------------------|
| <u>成 本</u> | | | | | |
| 104年1月1日餘額 | \$ | 735,109 | \$ | 256,917 | \$ 992,026 |
| 增 添 | | 197,255 | | 37,919 | 235,174 |
| 重分類及其他 | (| 170,262) | (| 46,203) | (216,465) |
| 104年9月30日餘額 | \$ | <u>762,102</u> | \$ | <u>248,633</u> | <u>\$1,010,735</u> |
| <u>累計折舊及減損</u> | | | | | |
| 104年1月1日餘額 | (\$ | 12) | (\$ | 68,181) | (\$ 68,193) |
| 折舊費用 | | - | (| 6,110) | (6,110) |
| 迴轉(認列)減損損失 | (| 204) | | 115 | (89) |
| 重分類及其他 | | - | | 10,056 | 10,056 |
| 104年9月30日餘額 | (\$ | <u>216)</u> | (\$ | <u>64,120)</u> | (\$ <u>64,336)</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1月1日至9月30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104年9月30日暨103年12月31日及9月30日之公允價值分別為1,952,306仟元、2,251,135仟元及2,481,665仟元，係由外部不動產估價師聯合事務所(非關係人之獨立估價師)採用折現現金流量分析法及本公司內部估價中心以比較標的價格為基礎，經比較、分析及調整後推算勘估標的價格之比較法評估之金額。

本公司投資性不動產之收益列示如下：

| | 104年7月1日 至9月30日 | 103年7月1日 至9月30日 | 104年1月1日 至9月30日 | 103年1月1日 至9月30日 |
|---------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| 投資性不動產之租金收入 | \$ 5,664 | \$ 9,444 | \$ 22,593 | \$ 29,222 |
| 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 | (1,492) | (1,628) | (4,774) | (4,838) |
| 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>1,946)</u> | (<u>1,946)</u> | (<u>5,839)</u> | (<u>5,830)</u> |
| | <u>\$ 2,226</u> | <u>\$ 5,870</u> | <u>\$ 11,980</u> | <u>\$ 18,554</u> |

十七、無形資產－淨額

| | <u>104年9月30日</u> | <u>103年12月31日</u> | <u>103年9月30日</u> |
|------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 商 譽 | \$ 4,466,716 | \$ 4,440,753 | \$ 4,416,376 |
| 銀行執照 | 525,842 | 505,200 | 485,818 |
| 電腦軟體 | 488,152 | 423,938 | 257,393 |
| 核心存款 | 206,648 | 244,684 | 251,054 |
| 客戶關係 | <u>7,091</u> | <u>7,492</u> | <u>7,626</u> |
| | <u>\$ 5,694,449</u> | <u>\$ 5,622,067</u> | <u>\$ 5,418,267</u> |

除認列攤銷費用及與不動產及設備間之重分類外，本公司之無形資產於104年及103年1月1日至9月30日並未發生重大增添、處分及減損情形。

上述商譽以外之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，有限耐用年限之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 | 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。

十八、其他資產－淨額

| | 104年9月30日 | 103年12月31日 | 103年9月30日 |
|----------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 存出保證金－淨額 | \$ 5,979,263 | \$ 2,619,932 | \$ 1,997,843 |
| 預付款項 | 358,932 | 178,861 | 284,620 |
| 承受擔保品－淨額 | - | - | 8,223 |
| 其他 | 37,169 | 26,873 | 111,369 |
| | <u>\$ 6,375,364</u> | <u>\$ 2,825,666</u> | <u>\$ 2,402,055</u> |

十九、央行及銀行同業存款

| | 104年9月30日 | 103年12月31日 | 103年9月30日 |
|---------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 銀行同業拆放 | \$ 63,142,336 | \$ 50,004,942 | \$ 61,160,160 |
| 中華郵政轉存款 | 3,496,222 | 3,599,441 | 3,676,049 |
| 銀行同業存款 | 2,252,396 | 2,594,799 | 1,797,974 |
| 央行拆放 | 988,920 | 950,100 | 913,650 |
| 透支銀行同業 | 352,625 | 1,019,808 | 631,733 |
| 央行存款 | 28,544 | 30,531 | 30,256 |
| | <u>\$ 70,261,043</u> | <u>\$ 58,199,621</u> | <u>\$ 68,209,822</u> |

二十、附買回票券及債券負債

本公司於 104 年 9 月 30 日暨 103 年 12 月 31 日及 9 月 30 日以附買回為條件賣出之票債券分別為 7,986,053 仟元、13,117,523 仟元及 16,484,881 仟元，經約定應分別於期後以 8,014,689 仟元、13,165,426 仟元及 16,527,845 仟元陸續買回。

二一、應付款項

| | 104年9月30日 | 103年12月31日 | 103年9月30日 |
|---------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 應付待交換票據 | \$ 9,087,420 | \$ 5,665,826 | \$ 2,690,619 |
| 應付代收款 | 5,110,220 | 656,145 | 4,512,599 |
| 應付利息 | 2,377,755 | 2,020,517 | 2,186,191 |
| 應付費用 | 2,114,280 | 2,394,397 | 1,855,221 |
| 承兌匯票 | 1,890,484 | 1,904,700 | 1,733,667 |
| 應付承購帳款 | 1,709,533 | 1,801,559 | 1,304,368 |
| 應付帳款 | 1,600,786 | 1,293,346 | 3,395,386 |
| 應付信用卡款 | 1,247,517 | 629,735 | 1,190,665 |
| 應付其他稅款 | 211,404 | 291,319 | 188,790 |
| 其他 | 2,357,962 | 1,603,546 | 2,048,618 |
| | <u>\$ 27,707,361</u> | <u>\$ 18,261,090</u> | <u>\$ 21,106,124</u> |

二二、存款及匯款

| | 104年9月30日 | 103年12月31日 | 103年9月30日 |
|---------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| 支票存款 | \$ 17,127,589 | \$ 14,196,225 | \$ 10,976,687 |
| 活期存款 | 367,983,803 | 319,792,368 | 298,901,289 |
| 活期儲蓄存款 | 402,525,697 | 363,486,698 | 353,936,218 |
| 定期存款 | 344,651,444 | 324,658,908 | 309,396,938 |
| 可轉讓定期存單 | 1,163,300 | 1,671,500 | 1,307,900 |
| 定期儲蓄存款 | 267,111,715 | 252,104,708 | 249,098,058 |
| 公庫存款 | 8,497,231 | 8,341,507 | 8,282,031 |
| 匯款 | 964,569 | 475,698 | 476,573 |
| | <u>\$ 1,410,025,348</u> | <u>\$ 1,284,727,612</u> | <u>\$ 1,232,375,694</u> |

二三、應付金融債券

本行發行之金融債券明細如下：

| | 104年9月30日 | 103年12月31日 | 103年9月30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 |
| 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 |
| 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 | 300,000 | 300,000 | 500,000 |

(接次頁)

(承前頁)

| | 104年9月30日 | 103年12月31日 | 103年9月30日 |
|--|-----------|------------|--------------|
| 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 |
| 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 |
| 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 |

(接次頁)

(承前頁)

| | 104年9月30日 | 103年12月31日 | 103年9月30日 |
|--|--------------|--------------|--------------|
| 101 年度第一期 7 年期次順位金融債券—101 年 4 月 27 日發行，票面利率為 1.58%，每年單利計、付息一次，到期一次還本 | \$ 2,280,000 | \$ 2,280,000 | \$ 2,280,000 |
| 101 年度第二期 10 年期次順位金融債券—101 年 6 月 28 日發行，票面利率為 1.68%，每年單利計、付息一次，到期一次還本 | 2,720,000 | 2,720,000 | 2,720,000 |
| 101 年度第三期次順位金融債券—101 年 8 月 27 日發行，共分為二券，A 券 7 年期，票面利率為 1.50%，每年單利計、付息一次，到期一次還本；B 券 10 年期，票面利率為 1.62%，每年單利計、付息一次，到期一次還本 | 8,000,000 | 8,000,000 | 8,000,000 |
| 102 年度第一期次順位金融債券—102 年 5 月 24 日發行，共分為二券，A 券 7 年期，票面利率為 1.55%，每年單利計、付息一次，到期一次還本；B 券 10 年期，票面利率為 1.70%，每年單利計、付息一次，到期一次還本 | 2,300,000 | 2,300,000 | 2,300,000 |
| 102 年度第二期 7 年期次順位金融債券—102 年 8 月 28 日發行，票面利率為 1.75%，每年單利計、付息一次，到期一次還本 | 2,700,000 | 2,700,000 | 2,700,000 |

(接次頁)

(承前頁)

| | <u>104年9月30日</u> | <u>103年12月31日</u> | <u>103年9月30日</u> |
|--|---------------------|---------------------|---------------------|
| 102 年度第三期次順位金融 債券—102 年 12 月 19 日 發行，共分為二券，A 券 5 年 6 個月期，票面利率 為 1.75%，每年單利計、 付息一次，到期一次還 本；B 券 7 年期，票面利 率為 1.85%，每年單利 計、付息一次，到期一次 還本 | \$ 1,500,000 | \$ 1,500,000 | \$ 1,500,000 |
| 103 年度第一期次順位金融 債券—103 年 3 月 7 日發 行，共分為二券，A 券 7 年期，票面利率為 1.80%，每年單利計、付息 一次，到期一次還本；B 券 10 年期，票面利率為 1.95%，每年單利計、付息 一次，到期一次還本 | 3,500,000 | 3,500,000 | 3,500,000 |
| 104 年度第一期次順位金融 債券—104 年 4 月 30 日發 行，共分為二券，A 券 7 年期，票面利率為 1.80%，每年單利計、付息 一次，到期一次還本；B 券 10 年期，票面利率為 2.10%，每年單利計、付息 一次，到期一次還本 | 5,000,000 | - | - |
| 104 年度第二期次順位金融 債券—104 年 9 月 29 日發 行，共分為二券，A 券 7 年期，票面利率為 1.65%，每年單利計、付息 一次，到期一次還本；B 券 10 年期，票面利率為 2.00%，每年單利計、付息 一次，到期一次還本 | 3,750,000 | - | - |
| | <u>\$45,250,000</u> | <u>\$43,800,000</u> | <u>\$45,800,000</u> |

本行發行之金融債券原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債明細如下：

| | <u>104年9月30日</u> | <u>103年12月31日</u> | <u>103年9月30日</u> |
|----------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 103 年度第一期無擔保美元計價一般順位金融債券 | \$10,634,533 | \$ 9,794,493 | \$ 9,050,977 |
| 104 年度第一期無擔保美元計價次順位金融債券 | 3,027,440 | - | - |
| 104 年度第二期無擔保美元計價非累積次順位金融債券 | <u>2,913,678</u> | <u>-</u> | <u>-</u> |
| | <u>\$16,575,651</u> | <u>\$ 9,794,493</u> | <u>\$ 9,050,977</u> |

本行於 103 年 8 月 27 日發行 103 年度第一期無擔保美元計價一般順位金融債券美金 3 億元，發行期限 20 年，票面利率為 0%，發行滿二年後本公司得於每年 8 月 27 日以約定贖回價格執行買回權，若發行期間未執行買回權，則於到期日一次返還。

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

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

本行為規避前述金融債券之利率風險而承作利率交換合約，該利率交換合約係以公允價值衡量且公允價值變動列入損益，為消除會計不一致，故本行將前述金融債券指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債。

本行為提高自有資本適足率及強化資本結構，業經金管會分別於104年3月18日及104年9月10日核准發行無擔保外幣計價無到期日非累積次順位金融債券與長期次順位金融債券上限計美金10億元及次順位金融債券上限計新臺幣50億元。

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

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

截至本合併財務報告發布日止，本行尚未發行額度分別為美金7.24億元及新臺幣12.5億元。

本行為提高自有資本適足率及強化資本結構，於104年11月13日經董事會決議申請發行無到期日非累積次順位金融債券，發行上限計新臺幣100億元，是項申請案尚待向主管機關申請核准。

二四、其他金融負債

| | 104年9月30日 | 103年12月31日 | 103年9月30日 |
|-----------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 結構型商品所收本金 | \$ 854,647 | \$ 1,581,896 | \$ 1,545,468 |
| 短期借款 | 379,086 | - | - |
| 長期借款 | 725,208 | 380,040 | 365,460 |
| 存入保證金 | 299,907 | 387,364 | 558,424 |
| | <u>\$ 2,258,848</u> | <u>\$ 2,349,300</u> | <u>\$ 2,469,352</u> |

二五、負債準備

| | 104年9月30日 | 103年12月31日 | 103年9月30日 |
|----------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 員工福利負債準備 | \$ 174,299 | \$ 174,299 | \$ 245,546 |
| 保證責任準備 | 170,006 | 152,262 | 155,434 |
| 其他 | 22,794 | 22,625 | 22,548 |
| | <u>\$ 367,099</u> | <u>\$ 349,186</u> | <u>\$ 423,528</u> |

二六、退職後福利計畫

(一) 確定提撥計畫

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

本公司於 104 年及 103 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合併綜合損益表認列費用總額分別為 171,759 仟元及 155,689 仟元。

(二) 確定福利計畫

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

本公司每月按精算結果提撥職工退休基金，其中按員工薪資總額百分之二所提存部分存入臺灣銀行退休金專戶，並委託勞動部勞動基金運用局管理，本公司並無影響投資管理策略之權利。若年度終了前，估算專戶餘額不足給付次一年度內預估達到退休條件之勞工，則於次年度 3 月底前一次提撥其差額。另按精算結果應提撥金額超過按員工薪資總額百分之二所提存之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。

列入合併資產負債表之確定福利計畫金額列示如下：

| | 103年12月31日 |
|---------------------|----------------------|
| 確定福利義務現值 | \$ 1,507,105 |
| 計畫資產公允價值 | (<u>1,332,806</u>) |
| 淨確定福利負債(帳列員工福利負債準備) | <u>\$ 174,299</u> |

淨確定福利負債（資產）變動如下：

| | 確 定 福 利 義 務 現 值 | 計 畫 資 產 公 允 價 值 | 合 計 |
|---------------------|-----------------|-----------------|------------|
| 103年1月1日 | \$ 1,501,944 | (\$ 1,249,045) | \$ 252,899 |
| 服務成本 | | | |
| 當期服務成本 | 22,174 | - | 22,174 |
| 利息費用（收入） | 30,039 | (25,396) | 4,643 |
| 認列於損益 | 52,213 | (25,396) | 26,817 |
| 再衡量數 | | | |
| 計畫資產報酬（除包含於淨利息之金額外） | - | (49,714) | (49,714) |
| 精算（利益）損失—財務假設變動 | (11,920) | - | (11,920) |
| 精算（利益）損失—經驗調整 | (7,162) | - | (7,162) |
| 認列於其他綜合損益 | (19,082) | (49,714) | (68,796) |
| 雇主提撥 | - | (36,621) | (36,621) |
| 福利支付 | (27,970) | 27,970 | - |
| 103年12月31日 | \$ 1,507,105 | (\$ 1,332,806) | \$ 174,299 |

本公司因「勞動基準法」之退休金制度暴露於下列風險：

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

本公司之確定福利義務現值係由合格精算師進行精算，衡量日之重大假設如下：

| | 103年12月31日 |
|------------|------------|
| 折現率 | 2.05% |
| 計畫資產之預期報酬率 | 2.05% |
| 未來薪資水準增加率 | 2.50% |

本公司 104 年及 103 年 1 月 1 日至 9 月 30 日屬確定福利退休計畫已於合併綜合損益表認列費用總額分別為 27,718 仟元及 20,161 仟元。

二七、其他負債

| | 104年9月30日 | 103年12月31日 | 103年9月30日 |
|------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 預收款項 | \$ 1,375,605 | \$ 1,128,443 | \$ 1,267,123 |
| 遞延收入 | 412,689 | 388,031 | 371,792 |
| 其他 | 13,450 | 12,372 | 20,028 |
| | <u>\$ 1,801,744</u> | <u>\$ 1,528,846</u> | <u>\$ 1,658,943</u> |

二八、利息淨收益

| | 104年7月1日 至9月30日 | 103年7月1日 至9月30日 | 104年1月1日 至9月30日 | 103年1月1日 至9月30日 |
|-----------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 利息收入 | | | | |
| 貼現及放款利息收入 | \$ 5,946,517 | \$ 5,292,529 | \$17,072,113 | \$15,223,376 |
| 信用卡循環利息收入 | 457,799 | 510,494 | 1,435,856 | 1,520,408 |
| 投資有價證券利息 收入 | 546,679 | 428,048 | 1,478,441 | 1,249,190 |
| 存放及拆放同業利息 收入 | 554,307 | 578,570 | 1,546,234 | 1,450,898 |
| 其他 | 159,561 | 139,757 | 503,466 | 326,265 |
| | <u>7,664,863</u> | <u>6,949,398</u> | <u>22,036,110</u> | <u>19,770,137</u> |
| 利息費用 | | | | |
| 存款利息費用 | (2,703,681) | (2,492,604) | (8,065,493) | (7,201,507) |
| 發行金融債券利息 費用 | (193,193) | (232,843) | (619,896) | (718,162) |
| 央行及同業融資利息 費用 | (173,033) | (142,241) | (383,937) | (462,703) |
| 其他 | (74,793) | (86,828) | (184,066) | (221,184) |
| | <u>(3,144,700)</u> | <u>(2,954,516)</u> | <u>(9,253,392)</u> | <u>(8,603,556)</u> |
| | <u>\$ 4,520,163</u> | <u>\$ 3,994,882</u> | <u>\$12,782,718</u> | <u>\$11,166,581</u> |

二九、手續費淨收益

| | 104年7月1日 至9月30日 | 103年7月1日 至9月30日 | 104年1月1日 至9月30日 | 103年1月1日 至9月30日 |
|-----------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| 手續費收入 | | | | |
| 信用卡手續費收入 | \$ 1,116,519 | \$ 1,051,289 | \$ 3,232,143 | \$ 2,990,951 |
| 信託業務手續費收入 | 716,169 | 645,992 | 2,496,316 | 1,953,212 |
| 共同行銷手續費收入 | 812,788 | 631,890 | 2,108,689 | 1,360,031 |
| 放款手續費收入 | 504,011 | 315,091 | 1,209,867 | 885,259 |
| 其他 | 387,272 | 468,857 | 1,070,427 | 1,189,385 |
| | <u>3,536,759</u> | <u>3,113,119</u> | <u>10,117,442</u> | <u>8,378,838</u> |

(接次頁)

(承前頁)

| | 104年7月1日 至9月30日 | 103年7月1日 至9月30日 | 104年1月1日 至9月30日 | 103年1月1日 至9月30日 |
|-------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 手續費費用 | | | | |
| 代理費用 | (\$ 172,568) | (\$ 169,110) | (\$ 468,594) | (\$ 466,395) |
| 跨行手續費 | (72,441) | (66,371) | (213,874) | (189,681) |
| 電腦處理費 | (75,101) | (75,411) | (217,131) | (172,982) |
| 其他 | (82,901) | (58,425) | (226,563) | (222,759) |
| | <u>(403,011)</u> | <u>(369,317)</u> | <u>(1,126,162)</u> | <u>(1,051,817)</u> |
| | <u>\$ 3,133,748</u> | <u>\$ 2,743,802</u> | <u>\$ 8,991,280</u> | <u>\$ 7,327,021</u> |

三十、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

| | 104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 | \$ 14,287 | \$ 484,602 | \$ 3,029,406 | \$ 6,444,042 | \$ 9,972,337 |
| 原始認列時指定透過損 益按公允價值衡量之 金融資產 | - | 587,807 | 298 | 3,061 | 591,166 |
| 持有供交易之金融負債 | - | - | (943,022) | (5,032,802) | (5,975,824) |
| 原始認列時指定透過損 益按公允價值衡量之 金融負債 | - | (180,366) | - | (775,958) | (956,324) |
| | <u>\$ 14,287</u> | <u>\$ 892,043</u> | <u>\$ 2,086,682</u> | <u>\$ 638,343</u> | <u>\$ 3,631,355</u> |
| | 103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 | \$ 3,677 | \$ 475,390 | \$ 1,051,433 | (\$ 1,244,470) | \$ 286,030 |
| 原始認列時指定透過損 益按公允價值衡量之 金融資產 | - | 332,303 | (86) | 3,716 | 335,933 |
| 持有供交易之金融負債 | - | - | (1,311,343) | 745,631 | (565,712) |
| 原始認列時指定透過損 益按公允價值衡量之 金融負債 | - | (42,904) | - | 132,478 | 89,574 |
| | <u>\$ 3,677</u> | <u>\$ 764,789</u> | <u>(\$ 259,996)</u> | <u>(\$ 362,645)</u> | <u>\$ 145,825</u> |
| | 104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 | \$ 14,287 | \$ 1,428,850 | \$ 1,919,096 | \$ 992,247 | \$ 4,354,480 |
| 原始認列時指定透過損 益按公允價值衡量之 金融資產 | - | 1,604,683 | 29,264 | 54,335 | 1,688,282 |
| 持有供交易之金融負債 | - | - | 9,821 | 506,906 | 516,727 |
| 原始認列時指定透過損 益按公允價值衡量之 金融負債 | - | (420,909) | - | (265,691) | (686,600) |
| | <u>\$ 14,287</u> | <u>\$ 2,612,624</u> | <u>\$ 1,958,181</u> | <u>\$ 1,287,797</u> | <u>\$ 5,872,889</u> |

| | 103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 | \$ 4,917 | \$ 1,433,410 | \$ 1,282,439 | \$ 877,602 | \$ 3,598,368 |
| 原始認列時指定透過損 益按公允價值衡量之 金融資產 | - | 894,120 | 38,535 | 184,949 | 1,117,604 |
| 持有供交易之金融負債 | - | - | (789,783) | (1,225,808) | (2,015,591) |
| 原始認列時指定透過損 益按公允價值衡量之 金融負債 | - | (46,799) | - | 153,956 | 107,157 |
| | <u>\$ 4,917</u> | <u>\$ 2,280,731</u> | <u>\$ 531,191</u> | <u>(\$ 9,301)</u> | <u>\$ 2,807,538</u> |

三一、員工福利、折舊及攤銷費用

| | 104年7月1日 至9月30日 | 103年7月1日 至9月30日 | 104年1月1日 至9月30日 | 103年1月1日 至9月30日 |
|----------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| 員工福利費用 | | | | |
| 薪資費用 | \$ 1,816,123 | \$ 1,614,582 | \$ 5,321,068 | \$ 4,966,987 |
| 勞健保費用 | 112,582 | 103,369 | 360,036 | 327,911 |
| 員工優惠存款超額 利息 | 39,826 | 35,695 | 116,770 | 107,285 |
| 退職後福利 | 67,880 | 60,223 | 199,477 | 175,850 |
| 其他 | 103,514 | 86,385 | 286,602 | 264,468 |
| 折舊費用 | 220,172 | 194,123 | 646,795 | 567,252 |
| 攤銷費用 | 75,573 | 58,602 | 225,094 | 166,932 |

公司法於 104 年 5 月修正，規範公司應於章程訂明以當年度獲利狀況之定額或比例分派員工酬勞，本行將配合上述法規修正員工酬勞分派政策。本行依現行公司章程規定，於 104 年及 103 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 412,708 仟元及 350,713 仟元，係依過去經驗以可能發放之金額為基礎予以計算。年度終了後，年度合併財務報告通過發布日前經董事會決議之發放金額有重大變動時，該變動調整原提列年度費用，年度合併財務報告通過發布日後若金額仍有變動，則依會計估計變動處理，於次一年度調整入帳。

本行分別於 104 年 4 月 24 日及 103 年 4 月 25 日之董事會（代股東會）決議配發 103 及 102 年度員工紅利及董事酬勞如下：

| | 103年度 | 102年度 |
|---------|-----------|-----------|
| 員工紅利－現金 | \$357,151 | \$315,851 |
| 董事酬勞－現金 | 67,000 | 63,170 |

前述董事會（代股東會）決議配發 103 及 102 年度員工紅利及董事酬勞與 103 及 102 年度合併財務報告認列金額差異，主要係估計改變，已分別調整為 104 年及 103 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之損益。

有關本行股東會決議之員工紅利資訊，請至臺灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

三二、所得稅

(一) 認列於損益之所得稅

所得稅費用之主要組成項目如下：

| | 104年7月1日 至9月30日 | 103年7月1日 至9月30日 | 104年1月1日 至9月30日 | 103年1月1日 至9月30日 |
|-----------------|--------------------|--------------------|---------------------|---------------------|
| 當期所得稅 | | | | |
| 當期產生者 | \$ 196,058 | \$ 427,312 | \$ 1,129,661 | \$ 1,293,436 |
| 未分配盈餘加徵 10% | - | - | - | 44,087 |
| 以前年度之調整 | - | 181,338 | (1,028) | 188,139 |
| | 196,058 | 608,650 | 1,128,633 | 1,525,662 |
| 遞延所得稅 | | | | |
| 當期產生者 | 336,925 | (126,920) | 314,619 | (31,662) |
| 認列於損益之所得稅 費用 | <u>\$ 532,983</u> | <u>\$ 481,730</u> | <u>\$ 1,443,252</u> | <u>\$ 1,494,000</u> |

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

| | 104年7月1日 至9月30日 | 103年7月1日 至9月30日 | 104年1月1日 至9月30日 | 103年1月1日 至9月30日 |
|---------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| 遞延所得稅 | | | | |
| 認列於其他綜合損益 | | | | |
| 國外營運機構財務 報表之換算 | \$ 221,192 | \$ 49,753 | \$ 144,726 | \$ 41,734 |
| 備供出售金融資產 未實現評價損益 | (4,894) | (2,064) | (13,934) | 16,771 |
| 認列為其他綜合損益之 所得稅費用 | <u>\$ 216,298</u> | <u>\$ 47,689</u> | <u>\$ 130,792</u> | <u>\$ 58,505</u> |

(三) 兩稅合一相關資訊：

| | 104年9月30日 | 103年12月31日 | 103年9月30日 |
|-------------|--------------|------------------|--------------|
| 股東可扣抵稅額帳戶餘額 | <u>\$ 48</u> | <u>\$ 19,166</u> | <u>\$ 73</u> |

本行 102 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 0.20% 及 0.19%。本行預計 103 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 103 年度盈餘分配之稅額扣抵比率可能與將來實際分配予股東時所適用之稅額扣抵比率有所差異。

(四) 本行 104 年 9 月 30 日暨 103 年 12 月 31 日及 9 月 30 日無屬於 86 年度（含）以前之未分配盈餘。

(五) 截至 98 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，業已依法提起行政救濟，本行已與臺北國稅局進行協談，同意放棄 93 至 98 年度商譽部分攤銷金額，並於 103 年度將相關所得稅費用估列入帳。臺北國稅局已依前述協談結果，針對 93 至 97 年度之申報案件作成復查決定。

三三、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>104年7月1日至9月30日</u> | | | |
| 基本每股盈餘 | | | |
| 純 益 | <u>\$ 3,359,675</u> | <u>6,684,000</u> | <u>\$ 0.50</u> |
| <u>103年7月1日至9月30日</u> | | | |
| 基本每股盈餘 | | | |
| 純 益 | <u>\$ 2,810,713</u> | <u>6,544,000</u> | <u>\$ 0.43</u> |
| <u>104年1月1日至9月30日</u> | | | |
| 基本每股盈餘 | | | |
| 純 益 | <u>\$ 9,704,974</u> | <u>6,605,538</u> | <u>\$ 1.47</u> |
| <u>103年1月1日至9月30日</u> | | | |
| 基本每股盈餘 | | | |
| 純 益 | <u>\$ 8,102,100</u> | <u>6,178,093</u> | <u>\$ 1.31</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 | |
|-----------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| | 103年7月1日 至9月30日 | 103年1月1日 至9月30日 | 103年7月1日 至9月30日 | 103年1月1日 至9月30日 |
| 基本每股盈餘（元） | \$ 0.46 | \$ 1.40 | \$ 0.43 | \$ 1.31 |

三四、權 益

(一) 股 本

普 通 股

| | 104年9月30日 | 103年12月31日 | 103年9月30日 |
|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 額定股數（仟股） | <u>6,684,000</u> | <u>6,136,000</u> | <u>6,136,000</u> |
| 額定股本 | <u>\$ 66,840,000</u> | <u>\$ 61,360,000</u> | <u>\$ 61,360,000</u> |
| 已發行且已收足股款之 股數（仟股） | <u>6,684,000</u> | <u>6,136,000</u> | <u>6,136,000</u> |
| 已發行股本 | <u>\$ 66,840,000</u> | <u>\$ 61,360,000</u> | <u>\$ 61,360,000</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，是項增資案業已辦妥變更登記。

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。是項增資案業已辦妥變更登記。

本行董事會（代股東會）業於 104 年 4 月 24 日決議採私募方式辦理現金增資 2,380,000 仟元，計發行普通股 140,000 仟股，以每股 17 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 104 年 4 月 24 日決議，自 103 年度盈餘分派股東紅利 4,080,000 仟元轉增資發行新股，共計發行新股 408,000 仟股。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 104 年及 103 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 267,402 仟元及 215,332 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。

玉山金控董事會於 103 年 3 月 5 日決議通過現金增資案，並依法保留增資股數之百分之十五由母公司及其子公司員工認股，本公司已依給與日認股權之公平價值，於 103 年 1 月 1 日至 9 月 30 日認列股份基礎給付之薪資費用及資本公積 250,449 仟元。

（三）特別盈餘公積

本行依金管會函令規定，將截至 99 年底前提列之買賣損失準備 83,866 仟元轉列特別盈餘公積。轉列後除填補虧損，或特別盈餘公積已達實收股本百分之五十者，得以其半數撥充資本，或特別盈餘公積逾實收股本，得報經金管會核准，將超過部分迴轉為未分配盈餘者外，不得使用之。

(四) 盈餘分配

依本行章程規定，每一營業年度之稅後盈餘於彌補以往年度虧損，再就盈餘分配如下：

1. 103 年 4 月 25 日修正前之公司章程：

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 94%。
- (2) 董事酬勞 1%。
- (3) 員工紅利 5%。

2. 103 年 4 月 25 日修正後之公司章程：

提列百分之三十為法定盈餘公積及特別盈餘公積（104 年 4 月 24 日修正為依法提列法定盈餘公積及特別盈餘公積），必要時得酌提特別盈餘公積，次就其餘額及迴轉特別盈餘公積，據以提列董事酬勞不逾 1%，員工紅利 5%，剩餘部分連同以前年度保留盈餘由董事會擬具盈餘分配議案，提經股東會決議之。

為健全財務結構，提高自有資本比率，本行股利政策以股票股利為主，若股利所屬年度決算本行之資本適足率高於主管機關規定標準時，得部分發放現金股利，現金股利不得低於股利總數之百分之十，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。

依據 104 年 5 月修正之公司法，股息及紅利之分派限於股東，員工非屬盈餘分派之對象。本行將配合上述法規修正公司章程。員工酬勞或員工紅利於 104 年及 103 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之估列基礎及 103 及 102 年度之實際配發情形，請參閱附註三一之說明。

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。

本行於分配盈餘時，依法令規定應就當年度發生之帳列其他股東權益減項淨額（如國外營運機構財務報表換算之兌換差額及備供出售金融資產未實現評價損益等），自當年度損益與前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積，屬前期累積之其他股東權益減項金額，則自前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積不得分派。嗣後其他股東權益減項餘額有迴轉時，得就迴轉部分分派盈餘。

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

本行分別於 104 年 4 月 24 日及 103 年 4 月 25 日之董事會（代股東會）決議通過 103 及 102 年度盈餘分派案如下：

| | 盈 餘 分 派 案 | | 每 股 股 利 (元) | |
|--------|--------------|--------------|---------------|---------|
| | 103年度 | 102年度 | 103年度 | 102年度 |
| 法定盈餘公積 | \$ 3,061,296 | \$ 2,547,195 | | |
| 現金股利 | 3,135,936 | 1,588,000 | \$ 0.511 | \$ 0.31 |
| 股票股利 | 4,080,000 | 4,350,000 | 0.665 | 0.85 |

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

| | 104年 | 103年 |
|-------------------|------------------|------------------|
| 1 月 1 日餘額 | \$784,953 | \$662,686 |
| 歸屬於非控制權益之份額 | | |
| 本期淨利 | 49,623 | 64,913 |
| 備供出售金融資產未實現評價損益 | 93 | (40) |
| 國外營運機構財務報表換算之兌換差額 | 34,228 | 15,547 |
| 9 月 30 日餘額 | <u>\$868,897</u> | <u>\$743,106</u> |

三五、關係人交易

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

(一) 關係人名稱及其關係

| 關係人名稱 | 與本公司之關係 |
|--------------------------------------|-----------------------------|
| 玉山金控 | 母公司 |
| 玉山證券、玉山創業投資公司、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>104年1月1日</u> <u>至9月30日</u> | | | | |
| 兄弟公司 | \$ 289,600 | \$ - | \$ 14 | |
| 主要管理階層 | 209,732 | 194,504 | 2,108 | |
| 其他關係人 | <u>1,745,404</u> | <u>1,602,127</u> | <u>17,136</u> | |
| | <u>\$ 2,244,736</u> | <u>\$ 1,796,631</u> | <u>\$ 19,258</u> | 1.33-2.5 |
| <u>103年1月1日</u> <u>至9月30日</u> | | | | |
| 兄弟公司 | \$ 14,000 | \$ - | \$ 7 | |
| 主要管理階層 | 171,560 | 170,101 | 1,472 | |
| 其他關係人 | <u>1,439,912</u> | <u>1,350,329</u> | <u>12,859</u> | |
| | <u>\$ 1,625,472</u> | <u>\$ 1,520,430</u> | <u>\$ 14,338</u> | 1.33-2.417 |

2. 存款

| | 最高餘額 (註) | 期 末 餘 額 | 利 息 費 用 | 期 末 利 率 (%) |
|-----------------|---------------------|---------------------|------------------|------------------|
| <u>104年1月1日</u> | | | | |
| <u>至9月30日</u> | | | | |
| 母 公 司 | \$ 6,061,714 | \$ 1,179,534 | \$ 7,941 | |
| 兄 弟 公 司 | 3,280,752 | 1,956,794 | 12,160 | |
| 主 要 管 理 階 層 | 497,363 | 276,477 | 1,364 | |
| 其 他 關 係 人 | <u>1,844,378</u> | <u>1,071,641</u> | <u>10,654</u> | |
| | <u>\$11,684,207</u> | <u>\$ 4,484,446</u> | <u>\$ 32,119</u> | 0-6.83 |
| | | | | |
| <u>103年1月1日</u> | | | | |
| <u>至9月30日</u> | | | | |
| 母 公 司 | \$14,299,230 | \$ 3,638,957 | \$ 12,738 | |
| 兄 弟 公 司 | 3,352,181 | 2,395,722 | 13,113 | |
| 主 要 管 理 階 層 | 838,776 | 246,532 | 1,308 | |
| 其 他 關 係 人 | <u>1,752,957</u> | <u>737,447</u> | <u>9,422</u> | |
| | <u>\$20,243,144</u> | <u>\$ 7,018,658</u> | <u>\$ 36,581</u> | 0-6.9 |

註：係每戶1月1日至9月30日每日最高餘額之合計數。

| | <u>104年9月30日</u> | <u>103年12月31日</u> | <u>103年9月30日</u> |
|----------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 3. 應收連結稅制款 (帳列 本期所得稅資產) | | | |
| 母 公 司 | <u>\$ 138,082</u> | <u>\$ 138,082</u> | <u>\$ -</u> |
| 4. 存出保證金 (帳列其他 資產) | | | |
| 兄 弟 公 司 | <u>\$ 1,086</u> | <u>\$ 1,086</u> | <u>\$ 1,086</u> |
| 5. 預付費用 (帳列其他資 產) | | | |
| 兄 弟 公 司 | <u>\$ 2,423</u> | <u>\$ 2,423</u> | <u>\$ 2,391</u> |
| 6. 應付利息 (帳列應付款 項) | | | |
| 母 公 司 | \$ - | \$ 6,726 | \$ 4,468 |
| 兄 弟 公 司 | 356 | 977 | 902 |
| 主 要 管 理 階 層 | 225 | 223 | 213 |
| 其 他 關 係 人 | <u>1,049</u> | <u>789</u> | <u>849</u> |
| | <u>\$ 1,630</u> | <u>\$ 8,715</u> | <u>\$ 6,432</u> |
| 7. 應付董事酬勞 (帳列應 付款項) | | | |
| 母 公 司 | <u>\$ 68,785</u> | <u>\$ 71,500</u> | <u>\$ 58,452</u> |
| 8. 應付連結稅制款 (帳列 本期所得稅負債) | | | |
| 母 公 司 | <u>\$ 336,753</u> | <u>\$ 721,810</u> | <u>\$ 554,221</u> |

| | 104年9月30日 | 103年12月31日 | 103年9月30日 |
|--------------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| 9. 存入保證金(帳列其他金融負債) | | | |
| 母 公 司 | \$ 1,472 | \$ 1,472 | \$ 1,472 |
| 兄 弟 公 司 | <u>3,173</u> | <u>7,610</u> | <u>7,610</u> |
| | <u>\$ 4,645</u> | <u>\$ 9,082</u> | <u>\$ 9,082</u> |
| 10. 預收收入(帳列其他負債) | | | |
| 母 公 司 | \$ 505 | \$ 455 | \$ 910 |
| 兄 弟 公 司 | <u>2,464</u> | <u>794</u> | <u>2,059</u> |
| | <u>\$ 2,969</u> | <u>\$ 1,249</u> | <u>\$ 2,969</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。

| | 104年1月1日 至9月30日 | 103年1月1日 至9月30日 |
|---------------------------|--------------------|--------------------|
| 11. 租賃收入(帳列其他利息以外淨損益) | | |
| 母 公 司 | \$ 4,603 | \$ 4,206 |
| 兄 弟 公 司 | <u>13,938</u> | <u>21,833</u> |
| | <u>\$ 18,541</u> | <u>\$ 26,039</u> |
| 12. 營業資產租金收入(帳列其他利息以外淨損益) | | |
| 母 公 司 | \$ 98 | \$ 121 |
| 兄 弟 公 司 | <u>3,696</u> | <u>4,539</u> |
| | <u>\$ 3,794</u> | <u>\$ 4,660</u> |
| 13. 捐贈(帳列其他業務及管理費用) | | |
| 其他關係人—玉山文教基金會 | \$ - | \$ 15,000 |
| 其他關係人—玉山志工基金會 | <u>37,672</u> | <u>54,901</u> |
| | <u>\$ 37,672</u> | <u>\$ 69,901</u> |
| 14. 其他(帳列其他業務及管理費用) | | |
| 母 公 司 | \$ 64,285 | \$ 60,090 |
| 兄 弟 公 司 | 10,904 | 10,759 |
| 其他關係人 | <u>1,332</u> | <u>1,131</u> |
| | <u>\$ 76,521</u> | <u>\$ 71,980</u> |

上述捐贈予玉山文教基金會及玉山志工基金會款項，分別係供該基金會推廣文化教育活動及辦理社會福利慈善事業。

15. 董事擔任授信業務保證人

| | 金 額 | 期末利率 (%) | 期 末 保 證 費 率 (%) |
|-----------------|------------------|----------|--------------------|
| 104 年 9 月 30 日 | <u>\$ 60,000</u> | 1.800 | - |
| 103 年 12 月 31 日 | <u>\$ 40,000</u> | 1.760 | - |
| 103 年 9 月 30 日 | <u>\$ -</u> | - | - |

16. 本行於 101 年 8 月接受玉山志工基金會將其部分財產信託予本行信託部，並於 104 年及 103 年 1 月 1 日至 9 月 30 日分別收取手續費 64 仟元及 110 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 104 年及 103 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：

| | 104年1月1日 至9月30日 | 103年1月1日 至9月30日 |
|-------------|--------------------|--------------------|
| 薪資及其他短期員工福利 | <u>\$160,747</u> | <u>\$144,404</u> |
| 退職後福利 | 1,063 | 1,024 |
| 員工優惠存款超額利息 | <u>399</u> | <u>348</u> |
| | <u>\$162,209</u> | <u>\$145,776</u> |

三六、質押之資產

(一) 除合併財務報告其他附註另有說明外，本公司之質押資產明細如下：

| | <u>104年9月30日</u> | <u>103年12月31日</u> | <u>103年9月30日</u> |
|--------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 透過損益按公允價值衡 量之金融資產（面額） | \$ 23,963,202 | \$ 25,632,076 | \$ 25,310,340 |
| 備供出售金融資產（面 額） | 1,831,566 | 1,556,894 | 1,944,303 |
| 持有至到期日金融資產 （面額） | 2,380,382 | 1,694,220 | 1,540,718 |
| 其他金融資產 | <u>824</u> | <u>792</u> | <u>761</u> |
| | <u>\$ 28,175,974</u> | <u>\$ 28,883,982</u> | <u>\$ 28,796,122</u> |

上述質押資產中之有價證券，104年9月30日暨103年12月31日及9月30日分別有18,200,000仟元、19,770,000仟元及19,770,000仟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104年9月30日暨103年12月31日及9月30日提供予中央銀行作為擔保之有價證券皆為5,000,000仟元，其餘之有價證券則提供作為各項業務準備金及法院假扣押之擔保品。

(二) 本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

| <u>日</u> | <u>期</u> | <u>放 款 金 額</u> | <u>可貼現之最高金額</u> |
|-----------|----------|------------------|-----------------|
| 104年9月30日 | | <u>\$ 15,000</u> | <u>\$ 7,698</u> |

三七、重大或有負債及未認列之合約承諾

本公司除合併財務報告其他附註另有說明外，計有下列或有事項及承諾事項：

(一) 玉山銀行

1. 本行因租用部分行舍而與他公司或個人分別簽訂若干租賃契約，係屬營業租賃，租金係按實際承租坪數計算並按月、季或每半年支付一次。本行 104 年 9 月 30 日依約已支付保證金 962,228 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：

| | 104年9月30日 | 103年12月31日 | 103年9月30日 |
|----------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 1 年 內 | \$ 895,289 | \$ 744,350 | \$ 710,557 |
| 超過 1 年但不超過 5 年 | 2,041,260 | 1,740,393 | 1,645,159 |
| 超過 5 年 | 762,810 | 172,341 | 32,006 |
| | <u>\$ 3,699,359</u> | <u>\$ 2,657,084</u> | <u>\$ 2,387,722</u> |

本行認列為費用之租賃給付如下：

| | 104年1月1日 至9月30日 | 103年1月1日 至9月30日 |
|----------------|--------------------|--------------------|
| 最低租賃給付 或有租金 | \$454,335 | \$390,380 |
| | <u>2,701</u> | <u>2,047</u> |
| | <u>\$457,036</u> | <u>\$392,427</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 104 年 9 月 30 日依約已收取保證金 6,058 仟元（帳列存入保證金）。營業租賃之未來最低租賃收取總額如下：

| | 104年9月30日 | 103年12月31日 | 103年9月30日 |
|----------------|------------------|-------------------|-------------------|
| 1 年 內 | \$ 22,803 | \$ 39,267 | \$ 39,681 |
| 超過 1 年但不超過 5 年 | 54,358 | 120,774 | 128,604 |
| 超過 5 年 | 260 | - | 1,825 |
| | <u>\$ 77,421</u> | <u>\$ 160,041</u> | <u>\$ 170,110</u> |

3. 截至 104 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 2,575,117 仟元，尚未支付價款計約 861,972 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，104 年 9 月 30 日依約已支付保證金 12,083 仟元，營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

| | 104年9月30日 | 103年12月31日 | 103年9月30日 |
|----------------|-------------------|------------------|------------------|
| 1 年 內 | \$ 19,592 | \$ 9,240 | \$ 13,075 |
| 超過 1 年但不超過 5 年 | 54,425 | 34,969 | 36,222 |
| 超過 5 年 | 111,588 | 19,929 | 32,802 |
| | <u>\$ 185,605</u> | <u>\$ 64,138</u> | <u>\$ 82,099</u> |

2. 截至 104 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 884,106 仟元，尚未支付價款計 673,708 仟元。

三八、玉山銀行孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

平均值係按孳息資產與付息負債之日平均值計算。

| | 104年1月1日至9月30日 | | 103年1月1日至9月30日 | |
|-------------------|----------------|----------|----------------|----------|
| | 平 均 值 | 平 均 利率 % | 平 均 值 | 平 均 利率 % |
| <u>孳息資產</u> | | | | |
| 現金及約當現金、其他金融資產－存放 | | | | |
| 銀行同業 | \$ 60,016,446 | 3.00 | \$ 48,247,045 | 3.45 |
| 拆借銀行同業 | 5,118,986 | 0.40 | 8,779,086 | 1.27 |
| 存放央行 | 33,303,211 | 0.52 | 31,362,091 | 0.53 |
| 持有供交易之金融資產－債券 | 2,887,252 | 2.82 | 2,645,934 | 2.86 |
| 持有供交易之金融資產－票券 | 226,316,573 | 0.81 | 224,419,050 | 0.82 |
| 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 | 75,029,580 | 2.86 | 49,731,361 | 2.40 |
| 附賣回票券及債券投資 | 599,110 | 1.54 | 71,236 | 0.53 |
| 應收承購帳款－無追索權 | 22,871,058 | 2.78 | 16,387,019 | 2.46 |
| 貼現及放款 | 968,716,498 | 2.26 | 869,092,714 | 2.26 |
| 應收信用卡款 | 20,746,675 | 9.15 | 19,309,716 | 10.48 |
| 備供出售金融資產－債券 | 99,910,594 | 1.84 | 83,392,288 | 1.70 |
| 持有至到期日金融資產 | 5,650,118 | 1.79 | 8,709,863 | 1.96 |
| 無活絡市場之債務工具投資 | 1,108,460 | 3.44 | 3,010,600 | 2.79 |
| <u>付息負債</u> | | | | |
| 央行及銀行同業存款 | 64,502,486 | 0.85 | 68,099,839 | 0.97 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 12,345,568 | 4.47 | 2,252,837 | 1.98 |
| 附買回票券及債券負債 | 8,744,565 | 1.36 | 12,816,153 | 1.32 |
| 活期存款 | 344,364,077 | 0.23 | 281,634,509 | 0.24 |
| 活期儲蓄存款 | 384,922,273 | 0.36 | 350,215,290 | 0.31 |

(接次頁)

(承前頁)

| | 104年1月1日至9月30日 | | 103年1月1日至9月30日 | |
|-----------|----------------|------------|----------------|------------|
| | 平均 值 | 平均 利率 % | 平均 值 | 平均 利率 % |
| 定期存款 | \$ 344,200,381 | 1.37 | \$ 302,095,280 | 1.39 |
| 定期儲蓄存款 | 262,716,999 | 1.35 | 244,024,042 | 1.35 |
| 可轉讓定期存單 | 1,288,907 | 0.54 | 1,291,424 | 0.54 |
| 應付金融債券 | 43,420,274 | 1.90 | 49,213,104 | 1.95 |
| 結構型商品所收本金 | 1,063,336 | 2.90 | 1,589,115 | 2.57 |

三九、金融工具

(一) 公允價值之資訊－非按公允價值衡量之金融工具

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

| | 104年9月30日 | | 103年12月31日 | | 103年9月30日 | |
|------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| | 帳面 價值 | 公允 價值 | 帳面 價值 | 公允 價值 | 帳面 價值 | 公允 價值 |
| 金融資產 | | | | | | |
| 持有至到期日金融資產 | \$ 5,106,521 | \$ 5,161,683 | \$ 5,915,792 | \$ 5,982,769 | \$ 7,096,395 | \$ 7,159,205 |
| 無活絡市場之債務工具 投資 | 1,318,560 | 1,355,291 | 950,100 | 951,109 | 1,279,110 | 1,281,118 |
| 金融負債 | | | | | | |
| 應付金融債券 | 45,250,000 | 45,532,049 | 43,800,000 | 43,909,250 | 45,800,000 | 45,901,743 |

上述公允價值衡量所屬層級如下：

104年9月30日

| | 合 計 | 第 一 等 級 | 第 二 等 級 | 第 三 等 級 |
|------------------|--------------|------------------|------------------|------------------|
| 金融資產 | | | | |
| 持有至到期日金融資產 | \$ 5,161,683 | \$ 4,818,321 | \$ 343,362 | \$ - |
| 無活絡市場之債務工具 投資 | 1,355,291 | - | 1,355,291 | - |
| 金融負債 | | | | |
| 應付金融債券 | 45,532,049 | - | 45,532,049 | - |

上述第二等級之公允價值衡量，係將預估之未來收益採取現金流量折現評價模型分析決定。

(二) 本公司衡量公允價值所採用之評價技術及假設如下：

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

本公司係以路透社報價系統所顯示之外匯匯率，就個別遠期外匯合約到期日之遠期匯率分別計算個別合約之公允價值。衍生性金融商品如無活絡市場價格可供參考時，利率交換合約及換匯換利合約之公允價值除部分係以交易對象提供之報價資料外，餘係以現金流量折現法計算公允價值，外匯選擇權合約採用 Black Scholes model、二項式評價或蒙地卡羅模擬法，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工具採現金流量折現法，本公司使用之折現率與實際上條件及特性相同之金融商品之報酬率相等，其條件及特性包括債務人之信用狀況、合約規定固定利率計息之剩餘期間、支付本金之剩餘期間及支付幣別等，本公司 104 年 9 月 30 日暨 103 年 12 月 31 日及 9 月 30 日對該等金融商品之折現率臺幣分別為 0.313% 至 2.121%、0.391% 至 2.321% 及 0.385% 至 2.32%，美金分別為 0.135% 至 2.531%、0.175% 至 2.688% 及 0.17% 至 3.158%。

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 104 年 9 月 30 日暨 103 年 12 月 31 日及 9 月 30 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 | 104年9月30日 | | | |
|---------------------|-------------|------------|-------------|---------|
| | 合 計 | 第 一 等 級 | 第 二 等 級 | 第 三 等 級 |
| 非衍生金融工具 | | | | |
| 資 產 | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | | | |
| 持有供交易之金融資產 | | | | |
| 股票投資 | \$ 102,186 | \$ 102,186 | \$ - | \$ - |
| 債券投資 | 2,856,614 | 2,856,614 | - | - |
| 其 他 | 239,892,977 | - | 239,892,977 | - |
| 原始認列時指定透過損益按公允價值衡量者 | 79,773,943 | 9,165,068 | 70,608,875 | - |

(接次頁)

(承前頁)

| 以公允價值衡量 之金融工具項目 | 104年9月30日 | | | |
|-----------------------------|--------------|--------------|-------------|---------|
| | 合 計 | 第 一 等 級 | 第 二 等 級 | 第 三 等 級 |
| <u>備供出售金融資產</u> | | | | |
| 股票投資 | \$ 2,892,449 | \$ 2,892,449 | \$ - | \$ - |
| 債券投資 | 97,885,217 | 83,984,694 | 13,867,668 | 32,855 |
| <u>負 債</u> | | | | |
| 透過損益按公允價值衡 量之金融負債 | 16,923,733 | - | 16,923,733 | - |
| <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 | 17,479,037 | 61,867 | 17,417,170 | - |
| <u>負 債</u> | | | | |
| 透過損益按公允價值衡 量之金融負債 | 16,138,654 | - | 16,138,654 | - |
| | | | | |
| 以公允價值衡量 之金融工具項目 | 103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 | \$ 251,331 | \$ 251,331 | \$ - | \$ - |
| 債券投資 | 2,856,306 | 2,856,306 | - | - |
| 其 他 | 210,064,487 | - | 210,064,487 | - |
| 原始認列時指定透 過損益按公允價 值衡量者 | 63,817,034 | 10,113,784 | 53,703,250 | - |
| <u>備供出售金融資產</u> | | | | |
| 股票投資 | 2,409,013 | 2,409,013 | - | - |
| 債券投資 | 82,406,984 | 67,835,173 | 14,540,572 | 31,239 |
| <u>負 債</u> | | | | |
| 透過損益按公允價值衡 量之金融負債 | 10,123,784 | - | 10,123,784 | - |
| <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 | 14,634,799 | 55,482 | 14,579,317 | - |
| <u>負 債</u> | | | | |
| 透過損益按公允價值衡 量之金融負債 | 12,370,358 | - | 12,370,358 | - |

| 以公允價值衡量 之金融工具項目 | 103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 | \$ 305,155 | \$ 305,155 | \$ - | \$ - |
| 債券投資 | 3,079,457 | 3,079,457 | - | - |
| 其他 | 213,842,361 | - | 213,842,361 | - |
| 原始認列時指定透 過損益按公允價 值衡量者 | 56,768,421 | 9,434,972 | 47,333,449 | - |
| 備供出售金融資產 | | | | |
| 股票投資 | 1,803,330 | 1,803,330 | - | - |
| 債券投資 | 83,925,109 | 71,474,568 | 12,420,442 | 30,099 |
| <u>負債</u> | | | | |
| 透過損益按公允價值衡 量之金融負債 | 9,344,330 | - | 9,344,330 | - |
| <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 | 11,314,918 | 112,390 | 11,202,528 | - |
| <u>負債</u> | | | | |
| 透過損益按公允價值衡 量之金融負債 | 9,364,580 | - | 9,364,580 | - |

(四) 本公司 104 年及 103 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：

104 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 | |
| <u>資 產</u> | | | | | | | | |
| 備供出售金融資產 | \$ 31,239 | \$ - | \$ 1,616 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 32,855 |

103 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 | |
| <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 | \$ 5,585 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | (\$ 5,585) | \$ - | \$ - |
| 備供出售金融資產 | 28,918 | - | 1,181 | - | - | - | - | 30,099 |
| <u>負 債</u> | | | | | | | | |
| 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 | - | - | - | - | (5,585) | - | - |

(五) 本公司指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債資訊如下：

| | <u>104年9月30日</u> | <u>103年12月31日</u> | <u>103年9月30日</u> |
|-----------------|-------------------|-------------------|---------------------|
| 帳面金額與合約到期金額間之差額 | | | |
| 一公允價值 | \$ 16,923,733 | \$ 10,123,784 | \$ 9,344,330 |
| 一到期金額 | <u>16,439,932</u> | <u>10,010,254</u> | <u>9,498,458</u> |
| | <u>\$ 483,801</u> | <u>\$ 113,530</u> | <u>(\$ 154,128)</u> |
| | | | 歸屬於信用風險變動之公允價值變動 |
| 當期變動金額 | | | <u>數</u> |
| —104年1月1日至9月30日 | | | <u>\$105,021</u> |
| —103年1月1日至9月30日 | | | <u>(\$ 26,261)</u> |
| 累積變動金額 | | | |
| —截至104年9月30日 | | | <u>\$164,851</u> |
| —截至103年12月31日 | | | <u>\$ 59,830</u> |
| —截至103年9月30日 | | | <u>(\$ 26,261)</u> |

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

(六) 財務風險管理資訊

1. 風險管理

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

2. 信用風險

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

| | 104年9月30日 | 103年12月31日 | 103年9月30日 |
|----------------|----------------|---------------|----------------|
| 已開發且不可撤銷之放款承諾 | \$ 101,572,250 | \$ 95,276,277 | \$ 100,212,378 |
| 信用卡授信承諾 | 307,797,446 | 293,718,648 | 290,650,953 |
| 已開立但尚未使用之信用狀餘額 | 9,614,071 | 12,354,288 | 13,475,961 |
| 各類保證款項 | 16,795,118 | 15,005,585 | 15,246,721 |

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 | 104年9月30日 | | 103年12月31日 | | 103年9月30日 | |
|---------|----------------|-------|----------------|-------|----------------|-------|
| | 金額 | 佔該項目% | 金額 | 佔該項目% | 金額 | 佔該項目% |
| 自然人 | \$ 496,297,718 | 48 | \$ 465,198,756 | 48 | \$ 449,348,522 | 47 |
| 製造業 | 238,077,047 | 23 | 228,159,252 | 23 | 228,994,084 | 24 |
| 批發零售飲食業 | 102,141,715 | 10 | 103,803,637 | 11 | 101,597,285 | 11 |

| 地區別 | 104年9月30日 | | 103年12月31日 | | 103年9月30日 | |
|-----|----------------|-------|----------------|-------|----------------|-------|
| | 金額 | 佔該項目% | 金額 | 佔該項目% | 金額 | 佔該項目% |
| 國內 | \$ 882,728,105 | 85 | \$ 826,126,386 | 85 | \$ 818,683,727 | 86 |

| 擔保品別 | 104年9月30日 | | 103年12月31日 | | 103年9月30日 | |
|--------------|----------------|-------|----------------|-------|----------------|-------|
| | 金額 | 佔該項目% | 金額 | 佔該項目% | 金額 | 佔該項目% |
| 無擔保 | \$ 315,241,402 | 30 | \$ 286,172,371 | 29 | \$ 280,887,781 | 30 |
| 有擔保 - 不動產 | 619,750,715 | 60 | 579,281,193 | 60 | 558,866,393 | 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

| 104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 | 無客觀證據者 | |
| 應收款項 | | | | | | | |
| — 信用卡業務 | \$ 48,091,355 | \$ 1,082,874 | \$ 1,777,201 | \$ 50,951,430 | \$ 516,603 | \$ 941,603 | \$ 49,493,224 |
| — 其他 | 27,873,579 | 44,421 | 27,886 | 27,945,886 | 16,086 | 347,452 | 27,582,348 |
| 貼現及放款 | 998,222,753 | 11,067,156 | 4,803,073 | 1,014,092,982 | 2,461,260 | 10,392,449 | 1,001,239,273 |

| 103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 | 無客觀證據者 | |
| 應收款項 | | | | | | | |
| — 信用卡業務 | \$ 35,521,729 | \$ 1,120,996 | \$ 1,860,429 | \$ 38,503,154 | \$ 657,858 | \$ 906,065 | \$ 36,939,231 |
| — 其他 | 28,684,595 | 29,539 | 36,602 | 28,750,736 | 14,903 | 283,558 | 28,452,275 |
| 貼現及放款 | 933,842,900 | 6,732,339 | 4,739,619 | 945,314,858 | 2,185,307 | 8,356,188 | 934,773,363 |

| 103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 | 無客觀證據者 | |
| 應收款項 | | | | | | | |
| — 信用卡業務 | \$ 35,121,413 | \$ 1,074,678 | \$ 1,889,026 | \$ 38,085,117 | \$ 647,077 | \$ 928,424 | \$ 36,509,616 |
| — 其他 | 28,509,737 | 20,329 | 30,771 | 28,560,837 | 15,883 | 286,183 | 28,258,771 |
| 貼現及放款 | 909,336,811 | 5,175,642 | 5,523,022 | 920,035,475 | 2,507,871 | 7,887,880 | 909,639,724 |

(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

| 104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 | | | | |
| 一住宅抵押貸款 | \$ 119,188,440 | \$ 138,024,328 | \$ 6,595,199 | \$ 263,807,967 |
| 一小額純信用貸款 | 37,086,828 | 30,349,015 | 4,703,484 | 72,139,327 |
| 一其他 | 69,561,242 | 80,554,321 | 3,998,278 | 154,113,841 |
| 企業金融業務 | | | | |
| 一有擔保 | 108,122,778 | 109,739,111 | 5,800,981 | 223,662,870 |
| 一無擔保 | 189,097,771 | 90,135,828 | 5,265,149 | 284,498,748 |
| 合計 | \$ 523,057,059 | \$ 448,802,603 | \$ 26,363,091 | \$ 998,222,753 |

| 103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 | \$ 119,304,121 | \$ 138,751,567 | \$ 6,535,400 | \$ 264,591,088 |
| 一小額純信用貸款 | 11,833,102 | 37,574,055 | 9,201,570 | 58,608,727 |
| 一其他 | 62,103,704 | 72,227,063 | 3,530,783 | 137,861,550 |
| 企業金融業務 | | | | |
| 一有擔保 | 105,056,035 | 89,080,003 | 11,494,703 | 205,630,741 |
| 一無擔保 | 175,625,436 | 88,352,385 | 3,172,973 | 267,150,794 |
| 合計 | \$ 473,922,398 | \$ 425,985,073 | \$ 33,935,429 | \$ 933,842,900 |

| 103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 | | | | |
| 一住宅抵押貸款 | \$ 116,414,364 | \$ 136,482,230 | \$ 6,378,159 | \$ 259,274,753 |
| 一小額純信用貸款 | 10,442,889 | 36,378,963 | 9,292,544 | 56,114,396 |
| 一其他 | 58,503,181 | 68,588,139 | 3,323,383 | 130,414,703 |
| 企業金融業務 | | | | |
| 一有擔保 | 93,139,104 | 92,206,515 | 12,454,588 | 197,800,207 |
| 一無擔保 | 174,073,378 | 88,589,900 | 3,069,474 | 265,732,752 |
| 合計 | \$ 452,572,916 | \$ 422,245,747 | \$ 34,518,148 | \$ 909,336,811 |

(3) 有價證券投資之信用品質分析

| 104年9月30日 | 未逾 | | 亦 | | 未 | | 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 | A + | 上 | A ~ | B | B - | B | B + | B + | 以 | 下 | 小 | 計 | | | | | | | | |
| 備供出售金融資產 | \$ 59,311,695 | 724,308 | \$ 37,468,144 | 1,525,018 | \$ 1,105,378 | 643,123 | \$ 97,885,217 | 2,892,449 | \$ - | - | \$ - | - | \$ - | - | \$ - | - | \$ - | \$ 97,885,217 | 2,892,449 | \$ - | \$ 97,885,217 | 2,892,449 |
| 持有至到期日金融資產 | 4,598,414 | - | 164,820 | 65,928 | - | - | 4,763,234 | 65,928 | - | - | - | - | 311,971 | - | - | - | - | 5,075,205 | 65,928 | 34,612 | 5,040,593 | 65,928 |
| 其他金融資產 | 329,640 | - | 659,280 | - | 329,640 | 524,312 | 1,318,560 | 524,312 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1,318,560 | 559,318 | 16,835 | 1,318,560 | 542,483 |

| 103年12月31日 | 未逾 | | 亦 | | 未 | | 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 | A ~ | B | B - | B | B + | B + | 以 | 下 | 小 | 計 | (A) | (A) + (B) + (C) - (D) | | | | | | | | |
| 備供出售金融資產 | \$ 52,834,265 | 541,162 | \$ 28,369,371 | 1,188,008 | \$ 1,203,348 | 679,843 | \$ 82,406,984 | 2,409,013 | \$ - | - | \$ - | - | \$ - | - | \$ - | - | \$ - | \$ 82,406,984 | 2,409,013 | \$ - | \$ 82,406,984 | 2,409,013 |
| 持有至到期日金融資產 | 5,202,590 | 63,340 | 158,350 | - | 21,370 | - | 5,382,310 | 63,340 | - | - | - | - | 525,564 | - | - | - | - | 5,907,874 | 63,340 | 55,422 | 5,852,452 | 63,340 |
| 其他金融資產 | 316,700 | - | 316,700 | - | 316,700 | 524,118 | 950,100 | 524,118 | - | - | - | - | 42,155 | - | - | - | - | 950,100 | 566,273 | 19,900 | 950,100 | 546,373 |

| 103年9月30日 | 未逾 | | 亦 | | 未 | | 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 | A ~ | B | B - | B | B + | B + | 以 | 下 | 小 | 計 | (A) | (A) + (B) + (C) - (D) | | | | | | | | |
| 備供出售金融資產 | \$ 61,898,988 | 510,580 | \$ 21,507,465 | 1,113,371 | \$ 518,656 | 179,379 | \$ 83,925,109 | 1,803,330 | \$ - | - | \$ - | - | \$ - | - | \$ - | - | \$ - | \$ 83,925,109 | 1,803,330 | \$ - | \$ 83,925,109 | 1,803,330 |
| 持有至到期日金融資產 | 4,631,330 | 60,910 | 1,952,050 | - | - | - | 6,583,380 | 60,910 | - | - | - | - | 505,401 | - | - | - | - | 7,088,781 | 60,910 | 53,296 | 7,035,485 | 60,910 |
| 其他金融資產 | 609,100 | - | - | - | 670,010 | 496,935 | 1,279,110 | 496,935 | - | - | - | - | 42,155 | - | - | - | - | 1,279,110 | 539,090 | 19,900 | 1,279,110 | 519,190 |

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 | 104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 | \$ 881,815 | \$ 201,059 | \$ 1,082,874 |
| — 其 他 | 27,313 | 17,108 | 44,421 |
| 貼現及放款 | | | |
| 消費金融業務 | | | |
| — 住宅抵押貸款 | 2,122,675 | 240,991 | 2,363,666 |
| — 小額純信用貸款 | 2,089,646 | 249,218 | 2,338,864 |
| — 其 他 | 1,144,877 | 69,528 | 1,214,405 |
| 企業金融業務 | | | |
| — 有 擔 保 | 3,229,756 | 347,949 | 3,577,705 |
| — 無 擔 保 | 1,553,095 | 19,421 | 1,572,516 |

| 項 目 | 103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 | \$ 881,745 | \$ 239,251 | \$ 1,120,996 |
| — 其 他 | 14,450 | 15,089 | 29,539 |
| 貼現及放款 | | | |
| 消費金融業務 | | | |
| — 住宅抵押貸款 | 1,816,764 | 145,230 | 1,961,994 |
| — 小額純信用貸款 | 1,252,025 | 233,653 | 1,485,678 |
| — 其 他 | 946,940 | 55,305 | 1,002,245 |
| 企業金融業務 | | | |
| — 有 擔 保 | 559,879 | 911,745 | 1,471,624 |
| — 無 擔 保 | 475,125 | 335,673 | 810,798 |

| 項 目 | 103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 | \$ 830,363 | \$ 244,315 | \$ 1,074,678 |
| — 其 他 | 13,801 | 6,528 | 20,329 |
| 貼現及放款 | | | |
| 消費金融業務 | | | |
| — 住宅抵押貸款 | 1,644,186 | 114,612 | 1,758,798 |
| — 小額純信用貸款 | 1,319,535 | 241,130 | 1,560,665 |
| — 其 他 | 590,790 | 43,435 | 634,225 |
| 企業金融業務 | | | |
| — 有 擔 保 | 360,442 | 640,873 | 1,001,315 |
| — 無 擔 保 | 210,055 | 10,584 | 220,639 |

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：

104年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 | 104年9月30日 |
|---------------------------|----|------------------|----|---------|---|----|-----------|---|---------------------|
| 依風險類型 | | | | | | | | | |
| 匯 率 | \$ | 1,267,126 | \$ | 765,781 | | \$ | 2,019,169 | | \$ 1,936,928 |
| 利 率 | | 1,136,493 | | 773,306 | | | 1,720,869 | | 1,642,131 |
| 股 權 | | 145,725 | | 102,093 | | | 187,842 | | 169,027 |
| 風險分散 | (| 821,657) | | - | | | - | | (1,262,247) |
| 暴險風險值合計 | \$ | <u>1,727,687</u> | | | | | | | <u>\$ 2,485,839</u> |

103年度

| | 平 | 均 | 最 | 小 | 值 | 最 | 大 | 值 | 103年12月31日 | 103年9月30日 |
|---------|----|------------------|----|---------|---|----|-----------|---|---------------------|---------------------|
| 匯 率 | \$ | 1,048,533 | \$ | 765,781 | | \$ | 1,357,583 | | \$ 914,462 | \$ 847,703 |
| 利 率 | | 490,058 | | 187,219 | | | 1,190,236 | | 900,592 | 896,419 |
| 股 權 | | 111,062 | | 88,565 | | | 137,544 | | 133,785 | 100,218 |
| 風險分散 | (| 419,971) | | - | | | - | | (635,880) | (488,188) |
| 暴險風險值合計 | \$ | <u>1,229,682</u> | | | | | | | <u>\$ 1,312,959</u> | <u>\$ 1,356,152</u> |

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

本公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊請詳附表三。

4. 流動性風險

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

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

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

本行於 104 年 9 月份、103 年 12 月份及 103 年 9 月份之流動性準備比率分別為 25.66%、23.81% 及 25.61%。

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。

| 104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 | \$ 47,245,292 | \$ 19,810,635 | \$ 1,076,687 | \$ 1,798,789 | \$ 329,640 | \$ 70,261,043 |
| 透過損益按公允價值衡量之非衍生金融負債 | - | - | - | - | 16,439,932 | 16,439,932 |
| 附買回票券及債券負債 | 5,014,975 | 811,348 | 2,160,531 | 27,835 | - | 8,014,689 |
| 應付款項 | 25,924,896 | 683,930 | 308,786 | 522,982 | 44,107 | 27,484,701 |
| 存款及匯款 | 258,507,650 | 166,172,293 | 241,996,094 | 361,850,791 | 381,498,520 | 1,410,025,348 |
| 應付金融債券 | 300,000 | - | - | 1,200,000 | 43,750,000 | 45,250,000 |
| 其他到期資金流出項目 | 645,843 | 95,447 | - | 449,261 | 1,068,297 | 2,258,848 |

| 103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 | \$ 34,724,821 | \$ 21,030,294 | \$ 1,835,389 | \$ 579,111 | \$ 30,006 | \$ 58,199,621 |
| 透過損益按公允價值衡量之非衍生金融負債 | - | - | - | - | 10,010,254 | 10,010,254 |
| 附買回票券及債券負債 | 9,661,528 | 2,138,901 | 1,313,389 | 51,608 | - | 13,165,426 |
| 應付款項 | 16,561,523 | 239,640 | 555,967 | 438,518 | 143,773 | 17,939,421 |
| 存款及匯款 | 702,095,138 | 106,408,942 | 148,113,704 | 140,046,029 | 188,063,799 | 1,284,727,612 |
| 應付金融債券 | - | 2,300,000 | 5,000,000 | 300,000 | 36,200,000 | 43,800,000 |
| 其他到期資金流出項目 | 1,049,419 | 316,188 | - | 491,443 | 492,250 | 2,349,300 |

| 103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 | \$ 46,070,312 | \$ 18,614,561 | \$ 1,323,891 | \$ 2,201,058 | \$ - | \$ 68,209,822 |
| 透過損益按公允價值衡量之非衍生金融負債 | 323,128 | - | - | - | 9,175,330 | 9,498,458 |
| 附買回票券及債券負債 | 13,115,421 | 1,141,896 | 2,242,844 | 27,684 | - | 16,527,845 |
| 應付款項 | 19,559,307 | 545,826 | 292,216 | 456,251 | 48,452 | 20,902,052 |
| 存款及匯款 | 761,808,385 | 121,700,881 | 157,128,471 | 177,876,326 | 13,861,631 | 1,232,375,694 |
| 應付金融債券 | 200,000 | 1,800,000 | 2,300,000 | 5,000,000 | 36,500,000 | 45,800,000 |
| 其他到期資金流出項目 | 1,214,127 | 153,704 | 148,014 | 489,959 | 463,548 | 2,469,352 |

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

| 104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 | \$ 108,390 | \$ 38,022 | \$ 86,555 | \$ 416,086 | \$ - | \$ 649,053 |

| 103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 | \$ - | \$ - | \$ 75,096 | \$ - | \$ - | \$ 75,096 |

| 103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 | \$ 110 | \$ 11,855 | \$ 1,321 | \$ 21,161 | \$ - | \$ 34,447 |

(2) 以總額結算交割之衍生金融負債

| 104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 | | | | | | |
| —現金流出 | \$ 77,456,595 | \$ 57,590,837 | \$ 41,284,537 | \$ 68,437,664 | \$ 2,477,689 | \$ 247,247,322 |
| —現金流入 | 77,457,244 | 57,548,375 | 41,205,577 | 69,721,365 | 2,560,223 | 248,492,784 |
| 利率衍生工具 | | | | | | |
| —現金流出 | 9,355 | 38,154 | 96,852 | 109,001 | 15,510,163 | 15,763,525 |
| —現金流入 | 13,865 | 45,650 | 109,990 | 99,333 | 20,190,920 | 20,459,758 |
| 現金流出小計 | 77,465,950 | 57,628,991 | 41,381,389 | 68,546,665 | 17,987,852 | 263,010,847 |
| 現金流入小計 | 77,471,109 | 57,594,025 | 41,315,567 | 69,820,698 | 22,751,143 | 268,952,542 |
| 現金流量淨額 | (\$ 5,159) | \$ 34,966 | \$ 65,822 | (\$ 1,274,033) | (\$ 4,763,291) | (\$ 5,941,695) |

| 103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 | \$ 88,336,636 | \$ 38,503,109 | \$ 30,949,552 | \$ 44,521,630 | \$ 2,214,978 | \$ 204,525,905 |
| —現金流入 | 88,013,371 | 38,594,001 | 30,895,912 | 44,823,632 | 2,208,866 | 204,535,782 |
| 利率衍生工具 | | | | | | |
| —現金流出 | 48,615 | 31,100 | 37,439 | 167,122 | 9,922,188 | 10,206,464 |
| —現金流入 | 26,703 | 25,580 | 41,799 | 173,607 | 12,863,504 | 13,131,193 |
| 現金流出小計 | 88,385,251 | 38,534,209 | 30,986,991 | 44,688,752 | 12,137,166 | 214,732,369 |
| 現金流入小計 | 88,040,074 | 38,619,581 | 30,937,711 | 44,997,239 | 15,072,370 | 217,666,975 |
| 現金流量淨額 | \$ 345,177 | (\$ 85,372) | \$ 49,280 | (\$ 308,487) | (\$ 2,935,204) | (\$ 2,934,606) |

| 103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 | | | | | | |
| —現金流出 | \$ 60,141,172 | \$ 34,000,330 | \$ 20,009,052 | \$ 29,414,267 | \$ 2,074,407 | \$ 145,639,228 |
| —現金流入 | 60,003,195 | 33,941,822 | 19,963,458 | 29,322,091 | 2,072,308 | 145,302,874 |
| 利率衍生工具 | | | | | | |
| —現金流出 | 27,595 | 21,912 | 126,624 | 58,179 | 10,701,159 | 10,935,469 |
| —現金流入 | 52,488 | 25,722 | 89,107 | 62,684 | 12,417,729 | 12,647,730 |
| 現金流出小計 | 60,168,767 | 34,022,242 | 20,135,676 | 29,472,446 | 12,775,566 | 156,574,697 |
| 現金流入小計 | 60,055,683 | 33,967,544 | 20,052,565 | 29,384,775 | 14,490,037 | 157,950,604 |
| 現金流量淨額 | \$ 113,084 | \$ 54,698 | \$ 83,111 | \$ 87,671 | (\$ 1,714,471) | (\$ 1,375,907) |

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。

| 104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 |
|----------------|--------------|--------------|---------------|---------------|---------------|----------------|
| 已開發且不可撤銷之放款承諾 | \$ 5,031,616 | \$ 8,770,839 | \$ 13,270,623 | \$ 39,535,302 | \$ 34,963,870 | \$ 101,572,250 |
| 信用卡授信承諾 | 488,097 | 2,918,365 | 6,551,984 | 8,755,849 | 289,083,151 | 307,797,446 |
| 已開立但尚未使用之信用狀餘額 | 3,001,391 | 5,014,003 | 789,553 | 267,724 | 541,400 | 9,614,071 |
| 各類保證款項 | 7,571,245 | 1,592,437 | 1,733,337 | 3,430,394 | 2,467,705 | 16,795,118 |

| 103年12月31日 | 0-30天 | 31-90天 | 91天-180天 | 181天-1年 | 超過1年 | 合計 |
|----------------|--------------|--------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| 已開發且不可撤銷之放款承諾 | \$ 8,564,819 | \$ 7,475,104 | \$ 13,682,456 | \$ 30,902,272 | \$ 34,651,626 | \$ 95,276,277 |
| 信用卡授信承諾 | 1,893,325 | 656,410 | 1,683,008 | 5,487,596 | 283,998,309 | 293,718,648 |
| 已開立但尚未使用之信用狀餘額 | 3,006,534 | 6,703,545 | 1,238,054 | 419,698 | 986,457 | 12,354,288 |
| 各類保證款項 | 2,597,859 | 3,805,142 | 1,378,296 | 4,630,750 | 2,593,538 | 15,005,585 |

| 103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 |
|----------------|--------------|--------------|---------------|---------------|---------------|----------------|
| 已開發且不可撤銷之放款承諾 | \$ 6,303,781 | \$ 8,266,182 | \$ 16,098,909 | \$ 29,610,994 | \$ 39,932,512 | \$ 100,212,378 |
| 信用卡授信承諾 | 398,702 | 721,823 | 3,038,316 | 3,373,097 | 283,119,015 | 290,650,953 |
| 已開立但尚未使用之信用狀餘額 | 2,646,630 | 8,565,905 | 1,202,679 | 323,390 | 737,357 | 13,475,961 |
| 各類保證款項 | 3,435,275 | 4,598,566 | 2,270,179 | 2,927,891 | 2,014,810 | 15,246,721 |

(七) 金融資產移轉資訊

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

| 104年9月30日 | | | | | |
|-----------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|-----------|
| 金融資產類別 | 已移轉金融資產帳面金額 | 相關金融負債帳面金額 | 已移轉金融資產公允價值 | 相關金融負債公允價值 | 公允價值淨部位 |
| 備供出售金融資產 — 附買回條件協議 | \$ 8,017,443 | \$ 7,986,053 | \$ 8,017,443 | \$ 7,986,053 | \$ 31,390 |

(八) 金融資產與金融負債之互抵

本公司有部分衍生金融資產及衍生金融負債符合互抵條件，但未於合併資產負債表中將衍生金融負債總額抵銷衍生金融資產總額後之衍生金融資產淨額列報。本公司另自部分交易對手收取現金作為前述衍生金融資產淨額之現金擔保品。該現金擔保品並不符合互抵條件，惟依相關擔保協議，於延滯及無償債能力或破產之情況下，該擔保品可用以抵銷衍生金融資產及衍生金融負債之淨額。

下表列示上述受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產與金融負債相關量化資訊：

104年9月30日

| 金融資產 | 已認列之金融資產總額 | 於資產負債表中互抵之已認列金融負債總額 | 列報於資產負債表之金融資產淨額 | 未於資產負債表互抵之相關金額 | | 淨額 |
|--------|---------------------|---------------------|---------------------|-----------------------|-----------------------|---------------------|
| | | 總額 | 資產淨額 | 金融工具 | 所收取之現金擔保品 | |
| 衍生金融工具 | \$17,479,037 | \$ - | \$17,479,037 | (\$ 5,109,190) | (\$ 2,654,330) | \$ 9,715,517 |
| 附賣回協議 | 1,114,660 | - | 1,114,660 | (1,114,660) | - | - |
| 待交割款項 | 3,384 | - | 3,384 | (1,854) | - | 1,530 |
| 總計 | <u>\$18,597,081</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$18,597,081</u> | <u>(\$ 6,225,704)</u> | <u>(\$ 2,654,330)</u> | <u>\$ 9,717,047</u> |

| 金融負債 | 已認列之金融負債總額 | 於資產負債表中互抵之已認列金融資產總額 | 列報於資產負債表之金融負債淨額 | 未於資產負債表互抵之相關金額 | | 淨額 |
|--------|---------------------|---------------------|---------------------|-----------------------|-----------------------|---------------------|
| | | 總額 | 負債淨額 | 金融工具 | 設定質押之現金擔保品 | |
| 衍生金融工具 | \$16,138,654 | \$ - | \$16,138,654 | (\$ 5,109,190) | (\$ 5,406,408) | \$ 5,623,056 |
| 附買回協議 | 7,997,309 | - | 7,997,309 | (7,997,309) | - | - |
| 待交割款項 | 1,854 | - | 1,854 | (1,854) | - | - |
| 總計 | <u>\$24,137,817</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$24,137,817</u> | <u>(\$13,108,353)</u> | <u>(\$ 5,406,408)</u> | <u>\$ 5,623,056</u> |

103年12月31日

| 金融資產 | 已認列之金融資產總額 | 於資產負債表中互抵之已認列金融負債總額 | 列報於資產負債表之金融資產淨額 | 未於資產負債表互抵之相關金額 | | 淨額 |
|--------|---------------------|---------------------|---------------------|-----------------------|-----------------------|---------------------|
| | | 總額 | 資產淨額 | 金融工具 | 所收取之現金擔保品 | |
| 衍生金融工具 | \$14,634,799 | \$ - | \$14,634,799 | (\$ 5,792,380) | (\$ 3,499,327) | \$ 5,343,092 |
| 附賣回協議 | 153,009 | - | 153,009 | (153,009) | - | - |
| 待交割款項 | 11,971 | - | 11,971 | (11,971) | - | - |
| 總計 | <u>\$14,799,779</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$14,799,779</u> | <u>(\$ 5,957,360)</u> | <u>(\$ 3,499,327)</u> | <u>\$ 5,343,092</u> |

| 金融負債 | 已認列之金融負債總額 | 於資產負債表中互抵之已認列金融資產總額 | 列報於資產負債表之金融負債淨額 | 未於資產負債表互抵之相關金額 | | 淨額 |
|--------|---------------------|---------------------|---------------------|-----------------------|-----------------------|---------------------|
| | | 總額 | 負債淨額 | 金融工具 | 設定質押之現金擔保品 | |
| 衍生金融工具 | \$12,370,358 | \$ - | \$12,370,358 | (\$ 5,792,380) | (\$ 2,134,241) | \$ 4,443,737 |
| 附買回協議 | 13,147,872 | - | 13,147,872 | (13,147,872) | - | - |
| 待交割款項 | 163,516 | - | 163,516 | (11,971) | - | 151,545 |
| 總計 | <u>\$25,681,746</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$25,681,746</u> | <u>(\$18,952,223)</u> | <u>(\$ 2,134,241)</u> | <u>\$ 4,595,282</u> |

103年9月30日

| 金融資產 | 已認列之金融資產總額 | 於資產負債表中互抵之已認列金融負債總額 | 列報於資產負債表之金融資產淨額 | 未於資產負債表互抵之相關金額 | | 淨額 |
|--------|---------------------|---------------------|---------------------|-----------------------|-----------------------|---------------------|
| | | 總額 | 資產淨額 | 金融工具 | 所收取之現金擔保品 | |
| 衍生金融工具 | \$11,314,918 | \$ - | \$11,314,918 | (\$ 4,280,860) | (\$ 3,559,568) | \$ 3,474,490 |
| 附賣回協議 | 20,225 | - | 20,225 | (20,225) | - | - |
| 待交割款項 | 218,869 | - | 218,869 | (49,144) | - | 169,725 |
| 總計 | <u>\$11,554,012</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$11,554,012</u> | <u>(\$ 4,350,229)</u> | <u>(\$ 3,559,568)</u> | <u>\$ 3,644,215</u> |

| 金 融 負 債 | 已認列之金融 負債總額 | 於資產負債表 | 列報於資產 | 未於資產負債表互抵 | | 淨 額 |
|---------|---------------------|------------------------|---------------------|-----------------------|------------------------|---------------------|
| | | 中互抵之已 認列金融資產 總 額 | 負債表之金融 負債淨額 | 之 相 關 | 金 額 | |
| | | | | 金 融 工 具 | 設 定 質 押 之 現 金 擔 保 品 | |
| 衍生金融工具 | \$ 9,364,580 | \$ - | \$ 9,364,580 | (\$ 4,280,860) | (\$ 2,202,892) | \$ 2,880,828 |
| 附買回協議 | 16,500,163 | - | 16,500,163 | (16,500,163) | - | - |
| 待交割款項 | 49,144 | - | 49,144 | (49,144) | - | - |
| 總 計 | <u>\$25,913,887</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$25,913,887</u> | <u>(\$20,830,167)</u> | <u>(\$ 2,202,892)</u> | <u>\$ 2,880,828</u> |

四十、資本管理

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

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

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

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

(一) 資產品質：請參閱附表四。

(二) 信用風險集中情形

單位：新臺幣仟元，%

| 排 名 (註1) | 104年9月30日 | | | 103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 海洋水運業 | 6,918,814 | 6.04 | 集團 D 液晶面板及其組件製造業 | 7,564,870 | 7.43 |
| 2 | 集團 B 企業總管理機構 | 6,700,369 | 5.85 | 集團 K 液晶面板及其組件製造業 | 6,683,300 | 6.56 |
| 3 | 集團 C 鋼鐵冶鍊業 | 6,233,775 | 5.45 | 集團 A 海洋水運業 | 6,360,741 | 6.25 |
| 4 | 集團 D 液晶面板及其組件製造業 | 5,107,667 | 4.46 | 集團 C 鋼鐵冶鍊業 | 5,920,411 | 5.81 |
| 5 | 集團 E 人造纖維製造業 | 4,629,600 | 4.04 | 集團 B 企業總管理機構 | 5,111,041 | 5.02 |
| 6 | 集團 F 電線及電纜製造業 | 4,535,953 | 3.96 | 集團 F 企業總管理機構 | 4,380,502 | 4.30 |
| 7 | 集團 G 電腦及其週邊設備、軟體批發業 | 4,412,017 | 3.85 | 集團 L 鞋類製造業 | 3,940,968 | 3.87 |
| 8 | 集團 H 電腦製造業 | 4,289,961 | 3.75 | 集團 I 企業總管理機構 | 3,774,882 | 3.71 |
| 9 | 集團 I 企業總管理機構 | 4,260,063 | 3.72 | 集團 M 不動產開發業 | 3,709,000 | 3.64 |
| 10 | 集團 J 電腦及其週邊設備、軟體零售業 | 4,095,074 | 3.58 | 集團 J 電腦及其週邊設備、軟體零售業 | 3,673,207 | 3.61 |

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，%

104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 | 1,092,560,840 | 40,267,112 | 6,814,218 | 87,602,148 | 1,227,244,318 |
| 利率敏感性負債 | 293,102,603 | 724,298,032 | 79,057,498 | 77,778,873 | 1,174,237,006 |
| 利率敏感性缺口 | 799,458,237 | (684,030,920) | (72,243,280) | 9,823,275 | 53,007,312 |
| 淨值 | | | | | 113,836,996 |
| 利率敏感性資產與負債比率 | | | | | 104.51 |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 | | | | | 46.56 |

103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 | 982,811,377 | 39,284,477 | 6,893,042 | 109,424,343 | 1,138,413,239 |
| 利率敏感性負債 | 298,900,438 | 642,834,304 | 71,898,062 | 96,047,580 | 1,109,680,384 |
| 利率敏感性缺口 | 683,910,939 | (603,549,827) | (65,005,020) | 13,376,763 | 28,732,855 |
| 淨值 | | | | | 95,453,983 |
| 利率敏感性資產與負債比率 | | | | | 102.59 |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 | | | | | 30.10 |

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，%

104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 | 7,511,897 | 359,675 | 265,798 | 1,132,340 | 9,269,710 |
| 利率敏感性負債 | 6,760,358 | 693,341 | 827,799 | 1,090,689 | 9,372,187 |
| 利率敏感性缺口 | 751,539 | (333,666) | (562,001) | 41,651 | (102,477) |
| 淨值 | | | | | 160,194 |
| 利率敏感性資產與負債比率 | | | | | 98.91 |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 | | | | | (63.97) |

103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 | 6,046,055 | 464,994 | 272,273 | 1,039,188 | 7,822,510 |
| 利率敏感性負債 | 6,127,031 | 611,891 | 701,310 | 941,928 | 8,382,160 |
| 利率敏感性缺口 | (80,976) | (146,897) | (429,037) | 97,260 | (559,650) |
| 淨 值 | | | | | 142,948 |
| 利率敏感性資產與負債比率 | | | | | 93.32 |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 | | | | | (391.51) |

- 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 | 104年9月30日 | 103年9月30日 |
|-----------|-----------|-----------|
| 資 產 報 酬 率 | 稅 前 | 0.91 |
| | 稅 後 | 0.80 |
| 淨 值 報 酬 率 | 稅 前 | 13.52 |
| | 稅 後 | 11.81 |
| 純 益 率 | | 36.10 |
| | | 35.88 |

- 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

104年9月30日

| | 合計 | 距到期日剩餘期間金額 | | | | | |
|----------|------------|------------|--------|-----------|-----------|------------|------------|
| | | 0至10天 | 11至30天 | 31天至90天 | 91天至180天 | 181天至1年 | 超過1年 |
| 主要到期資金流入 | 1,331,475 | 335,741 | 74,530 | 106,901 | 129,950 | 209,357 | 474,996 |
| 主要到期資金流出 | 1,636,823 | 50,492 | 68,144 | 149,169 | 210,186 | 328,754 | 830,078 |
| 期距缺口 | (305,348) | 285,249 | 6,386 | (42,268) | (80,236) | (119,397) | (355,082) |

103年9月30日

| | 合計 | 距到期日剩餘期間金額 | | | | | |
|----------|------------|------------|--------|-----------|------------|------------|------------|
| | | 0至10天 | 11至30天 | 31天至90天 | 91天至180天 | 181天至1年 | 超過1年 |
| 主要到期資金流入 | 1,192,266 | 284,391 | 60,098 | 66,267 | 72,651 | 103,088 | 605,771 |
| 主要到期資金流出 | 1,487,976 | 57,998 | 57,736 | 142,953 | 201,080 | 289,085 | 739,124 |
| 期距缺口 | (295,710) | 226,393 | 2,362 | (76,686) | (128,429) | (185,997) | (133,353) |

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

104年9月30日

| | 合計 | 距到期日剩餘期間金額 | | | | |
|----------|--------------|------------|--------------|--------------|--------------|-----------|
| | | 0至30天 | 31天至90天 | 91天至180天 | 181天至1年 | 超過1年 |
| 主要到期資金流入 | 13,006,305 | 4,473,450 | 1,631,850 | 1,298,537 | 1,856,918 | 3,745,550 |
| 主要到期資金流出 | 14,527,473 | 3,705,669 | 3,440,272 | 2,722,000 | 3,215,821 | 1,443,711 |
| 期距缺口 | (1,521,168) | 767,781 | (1,808,422) | (1,423,463) | (1,358,903) | 2,301,839 |

103年9月30日

| | 合計 | 距到期日剩餘期間金額 | | | | |
|----------|------------|--------------|------------|------------|--------------|-----------|
| | | 0至30天 | 31天至90天 | 91天至180天 | 181天至1年 | 超過1年 |
| 主要到期資金流入 | 10,008,964 | 2,386,993 | 1,397,617 | 1,464,507 | 1,335,506 | 3,424,341 |
| 主要到期資金流出 | 10,247,007 | 3,524,208 | 1,905,891 | 1,631,290 | 2,472,281 | 713,337 |
| 期距缺口 | (238,043) | (1,137,215) | (508,274) | (166,783) | (1,136,775) | 2,711,004 |

註：本表係全行美金之金額。

四二、依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額

(一) 信託帳資產負債表、損益表及財產目錄

下列信託帳係本行信託部受託資產之情形，並未包含於本公司之合併財務報告中。

信託帳資產負債表

民國 104 年 9 月 30 日暨 103 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

| 信託資產 | 104年9月30日 | 103年12月31日 | 103年9月30日 | 信託負債 | 104年9月30日 | 103年12月31日 | 103年9月30日 |
|--------|----------------------|----------------------|----------------------|----------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 銀行存款 | \$ 4,037,291 | \$ 2,886,681 | \$ 3,218,926 | 應付保管有價證券 | \$175,036,710 | \$146,099,293 | \$153,041,952 |
| 短期投資 | 171,054,931 | 165,987,613 | 151,706,485 | 信託資本 | | | |
| 土地 | 3,376,528 | 5,277,307 | 6,346,483 | 金錢信託 | 193,803,962 | 179,820,097 | 163,956,834 |
| 保管有價證券 | 175,036,710 | 146,099,293 | 153,041,952 | 有價證券信託 | 1,991,452 | 1,608,405 | 2,222,405 |
| | | | | 不動產信託 | 3,375,923 | 5,298,014 | 6,362,255 |
| | | | | 各項準備與 | | | |
| | | | | 累積盈餘 | (23,644,783) | (17,469,250) | (14,698,807) |
| | | | | 本期損益 | 2,942,196 | 4,894,335 | 3,429,207 |
| 信託資產總額 | <u>\$353,505,460</u> | <u>\$320,250,894</u> | <u>\$314,313,846</u> | 信託負債總額 | <u>\$353,505,460</u> | <u>\$320,250,894</u> | <u>\$314,313,846</u> |

信託財產目錄

民國 104 年 9 月 30 日暨 103 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

| | 104年9月30日 | 103年12月31日 | 103年9月30日 |
|--------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 本金存放本行 | \$ 4,037,291 | \$ 2,886,681 | \$ 3,218,926 |
| 股票投資 | 3,267,735 | 2,601,165 | 3,146,543 |
| 基金投資 | 152,107,551 | 153,309,394 | 142,786,212 |
| 債券投資 | 15,679,645 | 10,077,054 | 5,773,730 |
| 土地 | 3,376,528 | 5,277,307 | 6,346,483 |
| 保管有價證券 | 175,036,710 | 146,099,293 | 153,041,952 |
| | <u>\$ 353,505,460</u> | <u>\$ 320,250,894</u> | <u>\$ 314,313,846</u> |

信託帳損益表

民國 104 年及 103 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

| | 104年1月1日 至9月30日 | 103年1月1日 至9月30日 |
|-------------------|--------------------|--------------------|
| 信託收益 | | |
| 本金利息收入 | \$ 9,456 | \$ 5,298 |
| 本金現金股利收入 | 4,353,267 | 1,648,842 |
| 本金已實現資本利得—普通 股 | 153 | 793 |
| 本金財產交易收益 | 2,451,417 | 2,689,429 |
| 本金手續費收入 | 27 | 54 |
| 已實現資本利得 | 466,135 | 54,409 |
| 受益憑證分配收益 | 635 | 282 |
| 信託收益合計 | <u>7,281,090</u> | <u>4,399,107</u> |

(接次頁)

(承前頁)

| | 104年1月1日 至9月30日 | 103年1月1日 至9月30日 |
|----------|---------------------|---------------------|
| 信託費用 | | |
| 本金管理費 | \$ 210,761 | \$ 455,970 |
| 本金監察人費 | 90 | 90 |
| 本金手續費 | 550 | 334 |
| 本金財產交易損失 | 4,116,971 | 497,517 |
| 本金所得稅費用 | 609 | 436 |
| 本金其他費用 | 8,268 | 7,926 |
| 本金贖回手續費 | - | 4,349 |
| 已實現資本損失 | 1,645 | 3,278 |
| 信託費用合計 | <u>4,338,894</u> | <u>969,900</u> |
| 本期損益 | <u>\$ 2,942,196</u> | <u>\$ 3,429,207</u> |

(二) 依信託業法規定辦理信託業務之內容請參閱附註一。

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

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

| 項 | 目 | 玉山銀行 | 玉山證券 | 合計 | 分攤方式 |
|-----------------|---|-----------------|-----------------|-----------------|----------------------------|
| <u>104年1月1日</u> | | | | | |
| <u>至9月30日</u> | | | | | |
| 廣播及保全系統 | | \$ 54 | \$ 54 | \$ 108 | 各分攤 50% |
| 其他費用 | | 607 | 534 | 1,141 | 水電費用各分攤 50%， 管理費依使用面積分攤 |
| | | <u>\$ 661</u> | <u>\$ 588</u> | <u>\$ 1,249</u> | |
| <u>103年1月1日</u> | | | | | |
| <u>至9月30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 | | 27 | 27 | 54 | 各分攤 50% |
| 其他費用 | | 927 | 854 | 1,781 | 水電費用各分攤 50%， 管理費依使用面積分攤 |
| | | <u>\$ 1,494</u> | <u>\$ 1,151</u> | <u>\$ 2,645</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，104年及103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2,104,268仟元及1,355,457仟元，103年12月31日及9月30日尚未支付金額分別為54,223仟元及81,193仟元。

本行104年及103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：

| | 104年1月1日 至9月30日 | 103年1月1日 至9月30日 |
|-----|--------------------|--------------------|
| 收 入 | <u>\$ 4,421</u> | <u>\$ 4,574</u> |
| 支 出 | <u>\$ 54,991</u> | <u>\$ 56,241</u> |

四四、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8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 | 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 |
| 本期所得稅資產 | | | 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 | | | 748,756 |
| 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) | |
| 本期所得稅負債 | (| 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>\$ 2,221,878</u> |

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 | 666,564 |
| 減：所取得可辨認淨資產之公允價值 | (2,221,878) |
| 因收購產生之商譽 | <u>\$ 602,137</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

現金支付之對價

103年1月1日

至9月30日

\$ 80,026

四五、其 他

本行為擴大規模經濟、增進整合行銷、降低營運成本、發揮經營綜效，於104年8月21日經董事會（代行股東會）決議與玉山保險經紀人辦理合併，以本行為合併後之存續公司，而以玉山保險經紀人為消滅公司。依據雙方簽署之合併契約，換股比例係以玉山保險經紀人1股普通股換發本行3.91股普通股，並得依主管機關核示或合併契約之約定為必要之調整。合併基準日預定為104年12月31日，如因事實需要而有必要調整時，由合併雙方董事長依實際需要調整之。是項合併案尚待相關主管機關核准。

本行董事會於104年8月21日決議通過收購子公司聯合商業銀行5%股權，預計交易價格為美金6,660仟元，收購後本行對聯合商業銀行之持股比將由70%增加至75%。是項收購案尚待完成交割。

本行為拓展電子商務業務，於104年11月13日經董事會決議通過收購金財通商務科技服務股份有限公司股份計7,875仟股。是項收購案尚待向主管機關申請核准。

四六、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：請參閱附表五。
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：請參閱附表六。

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：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，由受託機構發行玉山銀行 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，本行並擔任玉山 CBO 2007-1 之服務機構。本行於 103 年 1 月 1 日至 9 月 30 日因擔任服務機構而收到之服務收益為 300 仟元。
8. 與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上：無此情形。
9. 應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：無此情形。
10. 出售不良債權交易資訊：無此情形。
11. 其他足以影響財務報告使用者決策之重大交易事項：請參閱附註四五。
12. 轉投資事業相關資訊及合計持股情形：免揭露。
13. 從事衍生性商品交易：請參閱附註八及三九。

(三) 大陸投資資訊：

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。

本行業經金管會核准在大陸地區設立玉山銀行（中國）有限公司，預計資本額為人民幣 20 億元。大陸地區中國銀行業監督管理委員會（以下簡稱銀監會）於 104 年 3 月核准本行籌建，本行於籌建期間應成立玉山銀行（中國）有限公司籌備組負責籌建事項，預計於籌建工作完成時，再向銀監會提出開業申請，以成立子公司玉山銀行（中國）有限公司。本行已於 104 年 5 月注資人民幣 10 億元。

有關東莞分行及玉山銀行（中國）有限公司主要營業項目、實收資本額、投資方式、資金匯出入情形、持股比例、投資損益、期末投資帳面價值、已匯回投資損益及赴大陸地區投資限額，請參閱附表七。

(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：請參閱附表八。

四七、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

| | 104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） | \$ 3,514 | \$ 10,365 | (\$ 1,096) | \$ 12,783 |
| 淨收益 | \$ 9,878 | \$ 17,472 | \$ 21 | \$ 27,371 |
| 呆帳費用及保證責任準備 | (1,061) | (1,308) | (418) | (2,787) |
| 營業費用 | (2,423) | (10,355) | (608) | (13,386) |
| 稅前淨利（損） | \$ 6,394 | \$ 5,809 | (\$ 1,005) | \$ 11,198 |

| | 103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） | \$ 3,010 | \$ 8,674 | (\$ 517) | \$ 11,167 |
| 淨收益 | \$ 7,724 | \$ 14,308 | \$ 801 | \$ 22,833 |
| 呆帳費用及保證責任準備 | (235) | (358) | (602) | (1,195) |
| 營業費用 | (2,210) | (9,009) | (765) | (11,984) |
| 稅前淨利（損） | \$ 5,279 | \$ 4,941 | (\$ 566) | \$ 9,654 |

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 104 年 9 月 30 日 暨 103 年 12 月 31 日 及 9 月 30 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 | 所在地區 | 業別 | 業務性質 | 期末持 期 104年9月30日 | 股 比 率 (%) | | 明 說 |
|--------|----------------------------|------|----------|------|-----------------------|-------------|-----------|--------|
| | | | | | | 103年12月31日 | 103年9月30日 | |
| 玉山商業銀行 | 玉山銀行(中國)有限公司籌備組 | 中國大陸 | 銀行業 | | 100.00 | - | - | 註 1 |
| 玉山商業銀行 | 聯合商業銀行 | 柬埔寨 | 銀行業 | | 70.00 | 70.00 | 70.00 | |
| 聯合商業銀行 | URE Land Holding Co., Ltd. | 柬埔寨 | 不動產出租及管理 | | 90.00 | 90.00 | 90.00 | 註 2 |

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 | 業別 | 業務性質 | 期末持 期 104年9月30日 | 股 比 率 (%) | | 明 說 |
|--------|---------|------|----|------|-----------------------|-------------|-----------|--------|
| | | | | | | 103年12月31日 | 103年9月30日 | |
| 無 | | | | | | | | |

註 1：玉山銀行(中國)有限公司相關資訊請詳附註四六。

註 2：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 104 年及 103 年 9 月 30 日

附表二

單位：新臺幣仟元

一、放款

104 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 | 履正 | 約 | | 擔 | 保 | 品 | 內 | 容 | 與非關係人之交易條件 |
|----------|---|--------------|-----------|---|-----------|---|-----------|----|----|---|---|---|----------------|---|---|------------|
| | | | | | | | | | 常 | 放 | | | | | | |
| | | | | | | | | | 款 | 放 | 款 | | | | | |
| 消費性放款 | | 118 戶 | \$ 72,177 | | \$ 52,947 | | \$ 52,947 | | \$ | - | - | | 部分放款提供土地及建物為擔保 | 容 | 無 | 同 |
| 自用住宅抵押放款 | | 245 戶 | 1,025,951 | | 909,249 | | 909,249 | | | - | - | | 土地及建物 | | 無 | |
| 其他放款 | | 其他放款戶 | 955,370 | | 834,435 | | 834,435 | | | - | - | | 土地、建物、廠房及其他不動產 | | 無 | |
| 其他放款 | | 玉山綜合證券股份有限公司 | 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 | 6,000 | | - | | - | | | - | - | | 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 | 8,700 | | - | | - | | | - | - | | 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 | 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 | 7,000 | | - | | - | | | - | - | | 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 | 4,000 | | - | | - | | | - | - | | 定期存單 | | 無 | |
| 其他放款 | | 玉山綜合證券股份有限公司 | 26,000 | | - | | - | | | - | - | | 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 | |
|------|---|--------------|-----------|---|----|---|---|---|----|---|---|---|---|---|------|---|---|------------|---|
| | | | | | | | | | 常 | 放 | | | | | | | | | 款 |
| 其他放款 | | 玉山綜合證券股份有限公司 | \$ 10,000 | | \$ | - | | | \$ | - | | | | | 定期存單 | | | 無 | 無 |
| 其他放款 | | 玉山綜合證券股份有限公司 | 19,000 | | | - | | | | - | | | | | 定期存單 | | | 無 | 無 |
| 其他放款 | | 玉山綜合證券股份有限公司 | 11,000 | | | - | | | | - | | | | | 定期存單 | | | 無 | 無 |
| 其他放款 | | 玉山綜合證券股份有限公司 | 6,500 | | | - | | | | - | | | | | 定期存單 | | | 無 | 無 |
| 其他放款 | | 玉山綜合證券股份有限公司 | 7,400 | | | - | | | | - | | | | | 定期存單 | | | 無 | 無 |
| 其他放款 | | 玉山綜合證券股份有限公司 | 10,000 | | | - | | | | - | | | | | 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 | 30,000 | | | - | | | | - | | | | | 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 | 24,000 | | | - | | | | - | | | | | 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 | 13,000 | | | - | | | | - | | | | | 定期存單 | | | 無 | 無 |

103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 | |
|----------|---|--------------|-----------|---|---------|--------|---|---|---------|---|---|---|---|---|----------------|---|----------------|------------|---|
| | | | | | | | | | 常 | 放 | | | | | | | | | 款 |
| 消費性放款 | | 143戶 | \$ 93,981 | | \$ | 57,588 | | | \$ | - | | | | | | | | 無 | 無 |
| 自用住宅抵押放款 | | 225戶 | 893,299 | | 746,057 | | | | 746,057 | - | | | | | 土地及建物 | | 部分放款提供土地及建物為擔保 | 無 | 無 |
| 其他放款 | | 其他放款戶 | 918,956 | | 716,785 | | | | 716,785 | - | | | | | 土地、建物、廠房及其他不動產 | | 土地、建物、廠房及其他不動產 | 無 | 無 |
| 其他放款 | | 玉山綜合證券股份有限公司 | 4,000 | | - | | | | - | - | | | | | 定期存單 | | 定期存單 | 無 | 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 | 情 | | | 擔 | 保 | 品 | 內 | 容 | 與非關係人之交易條件 |
|------|---|--------------|-----------|---|----|---|---|---|---|---|---|---|---|------|---|---|------------|
| | | | | | | | | | 約 | 常 | 逾 | | | | | | |
| | | | | | | | | 正 | 放 | 款 | 放 | 款 | 形 | | | | |
| 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 |
| 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 | 9,000 | | | - | | | | | | | | 定期存單 | | | 無 |
| 其他放款 | | 玉山綜合證券股份有限公司 | 3,000 | | | - | | | | | | | | 定期存單 | | | 無 |
| 其他放款 | | 玉山綜合證券股份有限公司 | 12,000 | | | - | | | | | | | | 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 | 9,000 | | | - | | | | | | | | 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 |
| 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 | 14,000 | | | - | | | | | | | | 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 |
| 其他放款 | | 玉山綜合證券股份有限公司 | 9,000 | | | - | | | | | | | | 定期存單 | | | 無 |
| 其他放款 | | 玉山綜合證券股份有限公司 | 8,000 | | | - | | | | | | | | 定期存單 | | | 無 |
| 其他放款 | | 玉山綜合證券股份有限公司 | 13,000 | | | - | | | | | | | | 定期存單 | | | 無 |
| 其他放款 | | 玉山綜合證券股份有限公司 | 12,000 | | | - | | | | | | | | 定期存單 | | | 無 |
| 其他放款 | | 玉山綜合證券股份有限公司 | 6,000 | | | - | | | | | | | | 定期存單 | | | 無 |

註：係每帳號1月1日至9月30日每日最高餘額之合計數。

玉山商業銀行股份有限公司
 資產品質－逾期放款及逾期帳款
 民國 104 年及 103 年 9 月 30 日

附表四

單位：新臺幣仟元，%

| 年 | 月 | 業務別 | 項目 | 104年9月30日 | | | | 103年9月30日 | | | | |
|------------------------------------|---|--|--------------------------------|----------------|---------------|-------------|------------|----------------|-------------|-------|-------------|----------------|
| | | | | 逾期放款金額 (註1) | 放款總額 | 逾放比 (註2) | 備抵呆帳金額 | 備抵呆帳金額 (註3) | 逾放比 (註2) | 放款總額 | 逾放比 (註2) | 備抵呆帳金額 (註3) |
| 企業金融 | | 擔保 無擔保 | 住宅抵押貸款(註4) | 465,378 | 214,075,860 | 0.22 | 2,461,277 | 528,88 | 191,864,689 | 0.31 | 1,949,773 | 328,61 |
| | | | | 591,197 | 291,651,654 | 0.20 | 3,634,210 | 614,72 | 269,714,243 | 0.19 | 3,839,678 | 768,96 |
| 消費金融 | | 現金卡 小額純信用貸款(註5) 其他擔保 (註6)無擔保 | 現金卡 | 257,724 | 266,434,429 | 0.10 | 3,932,814 | 1,525,98 | 261,174,280 | 0.05 | 2,544,241 | 1,919,01 |
| | | | | 147 | 5,696 | 2.58 | 2,284 | 1,553,74 | 7,921 | 8,404 | 3,472,73 | 3,472,73 |
| 放款業務合計 | | | | 415,861 | 75,071,117 | 0.55 | 938,382 | 225,65 | 57,699,937 | 0.63 | 658,338 | 182,36 |
| | | | | 32,862 | 148,172,759 | 0.02 | 1,546,011 | 4,704,56 | 125,266,867 | 0.02 | 1,184,263 | 3,964,99 |
| 信用卡業務 | | 無追索權之應收帳款承購業務(註7) 經債務協商且依約履行之免列報逾期 放款總餘額(註8) | 應收帳款金額 | 4,502 | 7,044,505 | 0.06 | 75,902 | 1,685,96 | 5,689,681 | 0.05 | 55,112 | 2,016,54 |
| | | | | 1,767,671 | 1,002,456,020 | 0.18 | 12,590,880 | 712,29 | 911,417,618 | 0.18 | 10,239,809 | 632,43 |
| 經債務協商且依約履行之免列報逾期 放款總餘額(註8) | | | 應收帳款總餘額 | 99,959 | 50,622,430 | 0.20 | 1,458,204 | 1,458,80 | 38,095,287 | 0.22 | 1,575,501 | 1,853,71 |
| | | | | - | 19,470,849 | - | 288,819 | - | 22,008,561 | - | 234,040 | - |
| 應收帳款總餘額(註8) | | | 應收帳款總餘額 | 35,937 | | | | 49,590 | | | | |
| | | | | 126,375 | | | | 170,749 | | | | |
| 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) | | | 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 | 896,020 | | | | 485,335 | | | | |
| | | | | 1,193,715 | | | | 1,249,140 | | | | |

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÷應收帳款總餘額。

註3：放款備抵呆帳覆蓋率=放款所提列之備抵呆帳金額÷逾期帳款總餘額；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：經債務協商且依約履行之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之免列報逾期放款總餘額係依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放款總餘額係依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

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臺幣三億元或實收資本額百分之十以上

民國 104 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

附表五

單位：新臺幣仟元／股

| 買、賣之公司 | 轉投資事業名稱／有價證券名稱及名稱 | 科目 | 交易對象 | 關係 | 期 | | 初買 | | 入 | | 出 | | 末 |
|--------|-------------------|----------|------|----|---|----|----|----|------------------|---|----|---|---------------------|
| | | | | | 股 | 金 | 股 | 金 | 股 | 金 | 股 | 金 | |
| 玉山銀行 | 玉山銀行(中國)有限公司籌備組 | 採用權益法之投資 | - | - | - | \$ | - | \$ | 5,155,939 (註) | - | \$ | - | \$ 5,155,939 (註) |

註：係包含取得成本 4,930,000 仟元、採權益法認列之子公司損失之份額 38,961 仟元及採權益法認列之子公司其他綜合損益之份額淨增加 264,900 仟元。玉山銀行(中國)有限公司相關資訊請詳附註四六。編製合併財務報告時，業已全數沖銷。

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 104 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

附表六

單位：除另有註明外，
係新臺幣仟元

| 取得之公司 | 財產名稱 | 交易事實發生日期或日 | 交易金額 | 價款支付情形 | 交易對象 | 關係 | 交易場所 | 交易對象與公司之關係 | 其前次移轉日期 | 移轉金額 | 價格決定依據 | 取得之目的 | 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 104.09.30 已支付 \$ 982,460 | 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業務處使用 | 無 |
| 聯合商業銀行 | 新總行大樓新建工程 | 103.12.18 | 美金 21,835 仟元 | 截至 104.09.30 尚未支付價款 | LBL INTER-NATIONAL | - | - | - | - | - | 議價 | 做為聯合商業銀行總行大樓使用 | 無 |
| 玉山銀行 | 藝文分行行舍 | 104.06.12 | 410,800 | 截至 104.09.30 已支付 82,160 人民幣 | 中麓建設股份有限公司、李○○、李○○ | - | - | - | - | - | 鑑價報告 | 未來行舍搬遷使用 | 無 |
| 玉山銀行 (中國) 有限公司 籌備組 | 前海卓越金融中心 | 104.04.23 | 人民幣 660,000 仟元 | 人民幣 660,000 仟元 | 深圳前海卓越匯康投資有限公司 | - | - | - | - | - | 鑑價報告 | 作為玉山銀行(中國)有限公司總行行舍使用 | 無 |
| 玉山銀行 | 台北分行行舍 | 104.07.09 | 415,000 | 415,000 | 東盟開發實業股份有限公司 | - | - | - | - | - | 鑑價報告 | 未來分行行舍使用 | 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 104 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

附表七

單位：仟元，幣別除另有註明外，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 | 本期末自臺灣累積投資金額 | 本月初自臺灣累積投資金額 | 匯出或收回金額 | | 本期末自臺灣累積投資金額 | 被投資公司本期損益 | 本公司直接或間接投資之持股比例 | 本期末投資損益 | 截至本期末已投資價值 | 截至本期末已投資價值 | 截至本期末已投資價值 |
|---------------------|-------------------|-------------------|-----------|-------------------|----------------|---------|-------------------|--------------|--------------|-----------------|-----------|--------------|------------|------------|
| | | | | | | 匯出 | 匯入 | | | | | | | |
| 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 | \$ 4,828,742 (註1) | \$ - | \$ - | \$ 4,828,742 (註1) | \$ 23,595 | \$ 5,561,853 | 100% | \$ 23,595 | \$ 5,561,853 | \$ - | \$ - |
| 玉山銀行(中國)有限公司籌備組(註3) | 存款、放款、進出口及匯兌等外匯業務 | 4,930,000 (註1) | 直接投資大陸分公司 | - | 4,930,000 (註1) | - | 4,930,000 (註1) | (38,961) | (38,961) | 100% | (38,961) | 5,155,939 | - | - |

| | | | | |
|-------------|-------------------|-------|------|-----------|
| 本年度大陸地區投資金額 | \$ 9,758,742 (註1) | 經濟部核准 | 審部投資 | 會依經濟部審會規定 |
| 本年度大陸地區投資金額 | \$ 9,758,742 (註1) | 經濟部核准 | 審部投資 | 會依經濟部審會規定 |

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%。

註 3：玉山銀行(中國)有限公司相關資訊請詳附註四六。

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 104 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

附表八

單位：新臺幣仟元

| 編號 (註一) | 交易人 名稱 | 交易往來對象 | 與交易人之關係 (註二) | 交易科目 | 情形 | | 註 易 條 件 | 及 佔 合 併 淨 收 益 或 總 資 產 之 比 率 (%) |
|------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------|--------------|----|------------------|---|
| | | | | | 金額 | 額交 | | |
| 0 | 玉山銀行 | 聯合商業銀行 | 1 | 其他金融資產 | \$ 1,318,560 | | 註四 | 0.08 |
| 1 | 聯合商業銀行 | 玉山銀行 | 2 | 央行及銀行同業存款 | 1,318,560 | | 註四 | 0.08 |
| 0 | 玉山銀行 | 聯合商業銀行 | 1 | 貼現及放款 | 1,436,703 | | 註四 | 0.08 |
| 1 | 聯合商業銀行 | 玉山銀行 | 2 | 其他金融負債 | 1,436,703 | | 註四 | 0.08 |
| 0 | 玉山銀行 | 玉山銀行(中國)有限公司籌備組 | 1 | 其他應收款 | 186,559 | | 註四 | 0.01 |
| 2 | 玉山銀行(中國)有限公司籌備組 | 玉山銀行 | 2 | 其他應付款 | 186,559 | | 註四 | 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。