

玉山商業銀行股份有限公司

財務報告暨會計師核閱報告

民國一〇二及一〇一年第一季

地址：臺北市民生東路三段一一五、一一七號

電話：(〇二) 二一七五一三一三

## § 目 錄 §

項	目 頁	次	財 務 報 告 附 註 編 號
一、封 面	1		-
二、目 錄	2		-
三、會計師核閱報告	3		-
四、資產負債表	4		-
五、綜合損益表	5~6		-
六、權益變動表	7		-
七、現金流量表	8~10		-
八、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	12~13		三
(四) 重大會計政策之彙總說明	13~30		四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	30~31		五
(六) 重要會計科目之說明	32~58		六~三五
(七) 關係人交易	58~61， 111~114		三六
(八) 質押之資產	62		三七
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	63		三八
(十) 重大之災害損失	-		-
(十一) 重大之期後事項	-		-
(十二) 其 他	64~97， 115~117		三九~四六
(十三) 附註揭露事項			
1. 重大交易事項相關資訊	97~98		四七
2. 轉投資事業相關資訊	97~98		四七
3. 大陸投資資訊	98，118		四七
(十四) 部門資訊	98~99		四八
(十五) 首次採用國際財務報導準則	99~110		四九
九、重要會計科目明細表	-		-

## 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民國一〇二年及一〇一年三月三十一日之資產負債表、民國一〇一年十二月三十一日及一月一日之資產負債表，暨民國一〇二年及一〇一年一月一日至三月三十一日之綜合損益表、權益變動表及現金流量表，業經本會計師核閱竣事。上開財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據核閱結果出具報告。

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

依本會計師核閱結果，並未發現第一段所述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、經金融監督管理委員會認可之國際財務報導準則第1號「首次採用國際財務報導準則」及國際會計準則第34號「期中財務報導」而須作修正之情事。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 黃 瑞 展

會計師 賴 冠 仲

財政部證券暨期貨管理委員會核准文號  
台財證六字第 0920123784 號

財政部證券暨期貨管理委員會核准文號  
台財證六字第 0920123784 號

中 華 民 國 一 〇 二 年 五 月 十 三 日

玉山商業銀行股份有限公司

資產負債表

民國一〇二年三月三十一日暨一〇一年十二月三十一日、三月三十一日及一月一日  
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元

代碼	資產	一〇二年三月三十一日		一〇一年十二月三十一日		一〇一年三月三十一日		一〇一年一月一日		代碼	負債及權益	一〇二年三月三十一日		一〇一年十二月三十一日		一〇一年三月三十一日		一〇一年一月一日	
		金額	%	金額	%	金額	%	金額	%			金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
11000	現金及約當現金(附註四及六)	\$ 23,107,128	2	\$ 23,068,127	2	\$ 21,811,108	2	\$ 19,931,437	2	21000	央行及銀行同業存款(附註二十)	\$ 56,920,541	4	\$ 46,652,824	4	\$ 46,205,530	4	\$ 38,052,926	3
11500	存放央行及拆借銀行同業(附註四及七)	59,045,240	5	55,855,963	5	50,947,190	4	45,016,416	4	22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註四及八)	9,220,196	1	6,978,757	1	7,597,983	1	7,855,702	1
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註四、八及三七)	277,890,017	22	61,246,430	5	60,947,417	5	52,250,936	5	22500	附買回票券及債券負債(附註四、八、十二、十四及二一)	4,305,869	-	4,957,725	-	7,521,208	-	13,247,387	1
12500	附賣回票券及債券投資(附註四及九)	11,404	-	210,863	-	1,310,149	-	29,789	-	23000	應付款項(附註四、二二及三六)	20,004,483	2	21,307,584	2	19,326,221	2	17,831,752	2
13000	應收款項-淨額(附註四、十、十三及三七)	42,179,833	3	44,058,948	4	46,513,609	4	41,893,897	4	23200	當期所得稅負債(附註四及三六)	1,029,791	-	826,344	-	525,667	-	60,522	-
13200	當期所得稅資產(附註四及三六)	160,105	-	159,455	-	258,567	-	274,793	-	23500	存款及匯款(附註二二及三六)	1,056,599,885	83	1,029,974,595	83	982,886,829	84	962,841,827	84
13500	貼現及放款-淨額(附註四、十一、三六及三七)	760,651,963	60	735,406,720	60	662,684,828	57	656,008,834	57	24000	應付金融債券(附註二四)	47,000,000	4	47,000,000	4	39,000,000	3	39,000,000	3
14000	備供出售金融資產-淨額(附註四、十二、十三及三七)	73,789,476	6	76,155,007	6	44,242,245	4	52,860,765	5	25500	其他金融負債(附註二五、三六及三八)	1,877,822	-	1,412,646	-	2,323,889	-	1,943,643	-
14500	持有至到期日金融資產-淨額(附註四、十四及三七)	9,651,651	1	211,168,563	17	258,202,811	22	253,283,859	22	25600	負債準備(附註四、二六及二七)	427,483	-	428,108	-	396,913	-	338,345	-
15500	其他金融資產-淨額(附註四、十五及三七)	5,578,679	-	4,392,491	-	4,614,395	1	3,497,546	-	29300	遞延所得稅負債(附註四)	848,688	-	764,038	-	721,419	-	722,613	-
18500	不動產及設備-淨額(附註四及十六)	16,438,229	1	16,373,001	1	15,535,668	1	15,599,517	1	29500	其他負債(附註二八及三六)	1,107,836	-	1,189,424	-	1,086,701	-	1,220,733	-
18700	投資性不動產-淨額(附註四及十七)	2,190,599	-	2,193,124	-	1,190,313	-	1,216,332	-	20000	負債總計	1,199,342,594	94	1,161,492,045	94	1,107,592,360	94	1,083,115,450	94
19000	無形資產-淨額(附註四及十八)	4,099,018	-	4,137,558	-	4,047,499	-	4,036,275	-	31101	股本 普通股股本	45,725,000	4	45,725,000	4	42,206,000	4	42,206,000	4
19300	遞延所得稅資產(附註四)	313,669	-	448,281	-	453,420	-	315,686	-	31501	資本公積 股本溢價	12,146,702	1	12,146,702	1	10,949,525	1	10,949,525	1
19500	其他資產-淨額(附註四、十九、三六及三八)	1,684,013	-	1,457,072	-	1,552,587	-	1,427,934	-	31513	庫藏股票交易	483	-	483	-	483	-	483	-
										31599	其他資本公積	255,211	-	198,346	-	143,527	-	87,848	-
										31500	資本公積合計	12,402,396	1	12,345,531	1	11,093,535	1	11,037,856	1
										32001	保留盈餘 法定盈餘公積	9,442,173	1	9,442,173	1	8,494,884	1	8,494,884	1
										32003	特別盈餘公積	305,423	-	305,423	-	83,866	-	83,866	-
										32011	未分配盈餘	9,252,991	-	6,937,999	-	4,970,691	-	2,927,517	-
										32000	保留盈餘合計	19,000,587	1	16,685,595	1	13,549,441	1	11,506,267	1
										32500	其他權益	320,447	-	83,432	-	(129,530)	-	(221,557)	-
										30000	權益總計	77,448,430	6	74,839,558	6	66,719,446	6	64,528,566	6
10000	資產總計	\$ 1,276,791,024	100	\$ 1,236,331,603	100	\$ 1,174,311,806	100	\$ 1,147,644,016	100		負債及股東權益總計	\$ 1,276,791,024	100	\$ 1,236,331,603	100	\$ 1,174,311,806	100	\$ 1,147,644,016	100

後附之附註係本財務報告之一部分。

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

綜合損益表

民國一〇二年及一〇一年一月一日至三月三十一日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元，惟  
每股盈餘為元

代 碼		一 月 一 日 至 三 月 三 十 一 日		一 〇 二 年 一 〇 一 年	
		金 額	%	金 額	%
41000	利息收入 (附註四、二九及 三六)	\$ 5,295,026	82	\$ 5,538,695	85
51000	利息費用 (附註四、二九及 三六)	( 2,250,128)	( 35)	( 2,323,282)	( 36)
49010	利息淨收益	<u>3,044,898</u>	<u>47</u>	<u>3,215,413</u>	<u>49</u>
	利息以外淨收益				
49100	手續費淨收益 (附註四 及三十)	1,907,222	30	1,279,943	20
49200	透過損益按公允價值衡 量之金融資產及負債 損益 (附註四及三一)	1,338,724	21	219,670	3
49300	備供出售金融資產之已 實現損益 (附註四及 十三)	97,875	2	1,563,208	24
49600	兌換損益 (附註四)	24,836	-	223,220	4
49899	其他利息以外淨損益	<u>21,048</u>	<u>-</u>	<u>26,257</u>	<u>-</u>
49020	小 計	<u>3,389,705</u>	<u>53</u>	<u>3,312,298</u>	<u>51</u>
4xxxx	淨 收 益	<u>6,434,603</u>	<u>100</u>	<u>6,527,711</u>	<u>100</u>
58200	呆帳費用及保證責任準備提 存 (附註四及十一)	( 350,565)	( 6)	( 1,224,485)	( 19)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼	一 月 一 日 至 三 月 三 十 一 日			一 〇 二 年 一 〇 一 年		
	金 額	%	金 額	金 額	%	金 額
	營業費用 (附註四、二七、三二及三六)					
58500	員工福利費用	(\$ 1,627,015)	( 25)	(\$ 1,444,130)	( 22)	
59000	折舊及攤銷費用	( 212,640)	( 3)	( 194,448)	( 3)	
59500	其他業務及管理費用	( 1,451,928)	( 23)	( 1,196,925)	( 18)	
58400	小 計	( 3,291,583)	( 51)	( 2,835,503)	( 43)	
61001	稅前淨利	2,792,455	43	2,467,723	38	
61003	所得稅費用 (附註四及三三)	( 477,463)	( 7)	( 424,549)	( 7)	
64000	本期淨利	<u>2,314,992</u>	<u>36</u>	<u>2,043,174</u>	<u>31</u>	
	其他綜合損益 (附註四及三三)					
65001	國外營運機構財務報表 換算之兌換差額	189,226	3	( 159,786)	( 2)	
65011	備供出售金融資產未實 現評價損益	87,092	1	247,938	4	
65091	與其他綜合損益組成部 分相關之所得稅	( 39,303)	-	3,875	-	
65000	本期其他綜合損益 (稅後淨額)	<u>237,015</u>	<u>4</u>	<u>92,027</u>	<u>2</u>	
66000	本期綜合損益總額	<u>\$ 2,552,007</u>	<u>40</u>	<u>\$ 2,135,201</u>	<u>33</u>	
	每股盈餘 (附註三四)					
67500	基 本	<u>\$ 0.51</u>		<u>\$ 0.47</u>		

後附之附註係本財務報告之一部分。

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

權益變動表

民國一〇二年及一〇一年一月一日至三月三十一日

(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		股本 (附註三五)		資本公積 (附註四及三五)	保留盈餘 (附註四及三五)			其他權益項目		權益總額
		股數 (仟股)	普通股股本		法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	國外營運機構 財務報表換算 之兌換差額 (附註四)	備供出售金融資 產之未實現損益 (附註四)	
A1	一〇二年一月一日餘額	4,572,500	\$ 45,725,000	\$ 12,345,531	\$ 9,442,173	\$ 305,423	\$ 6,937,999	(\$ 222,469)	\$ 305,901	\$ 74,839,558
C17	以母公司股票給與本公司員工之股份基礎交易	-	-	56,865	-	-	-	-	-	56,865
D1	一〇二年一月一日至三月三十一日淨利	-	-	-	-	-	2,314,992	-	-	2,314,992
D3	一〇二年一月一日至三月三十一日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	157,058	79,957	237,015
D5	一〇二年一月一日至三月三十一日綜合損益總額	-	-	-	-	-	2,314,992	157,058	79,957	2,552,007
Z1	一〇二年三月三十一日餘額	<u>4,572,500</u>	<u>\$ 45,725,000</u>	<u>\$ 12,402,396</u>	<u>\$ 9,442,173</u>	<u>\$ 305,423</u>	<u>\$ 9,252,991</u>	(\$ 65,411)	<u>\$ 385,858</u>	<u>\$ 77,448,430</u>
A1	一〇一年一月一日餘額	4,220,600	\$ 42,206,000	\$ 11,037,856	\$ 8,494,884	\$ 83,866	\$ 2,927,517	\$ -	(\$ 221,557)	\$ 64,528,566
C17	以母公司股票給與本公司員工之股份基礎交易	-	-	55,679	-	-	-	-	-	55,679
D1	一〇一年一月一日至三月三十一日淨利	-	-	-	-	-	2,043,174	-	-	2,043,174
D3	一〇一年一月一日至三月三十一日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	(132,623)	224,650	92,027
D5	一〇一年一月一日至三月三十一日綜合損益總額	-	-	-	-	-	2,043,174	(132,623)	224,650	2,135,201
Z1	一〇一年三月三十一日餘額	<u>4,220,600</u>	<u>\$ 42,206,000</u>	<u>\$ 11,093,535</u>	<u>\$ 8,494,884</u>	<u>\$ 83,866</u>	<u>\$ 4,970,691</u>	(\$ 132,623)	<u>\$ 3,093</u>	<u>\$ 66,719,446</u>

後附之附註係本財務報告之一部分。

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

現金流量表

民國一〇二年及一〇一年一月一日至三月三十一日

(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		一 月 一 日 至 三 月 三 十 一 日	
		一 〇 二 年	一 〇 一 年
	營業活動之現金流量		
A00010	本期稅前淨利	\$ 2,792,455	\$ 2,467,723
A20010	不影響現金流量之收益費損項目		
A20100	折舊費用	168,718	152,269
A20200	攤銷費用	43,922	42,179
A20300	呆帳費用提列數	350,649	1,164,496
A20400	透過損益按公允價值衡量金融 資產及負債之淨利益	( 1,338,724)	( 219,670)
A20900	利息費用	2,250,128	2,323,282
A21200	利息收入	( 5,295,026)	( 5,538,695)
A21700	保證責任準備淨變動	( 84)	59,989
A21900	股份基礎給付酬勞成本	56,865	55,679
A22500	處分及報廢不動產及設備損失 (利益)	737	( 150)
A23100	處分投資利益	( 97,753)	( 1,565,470)
A24400	處分承受擔保品損失	3,743	2,580
A40000	與營業活動相關之資產/負債變動 數		
A41110	存放央行及拆借金融同業增加	( 3,152,333)	( 5,125,550)
A41120	透過損益按公允價值衡量之金 融資產增加	( 216,378,885)	( 9,401,431)
A41150	應收款項減少(增加)	1,802,957	( 4,803,817)
A41160	貼現及放款增加	( 25,637,470)	( 7,701,676)
A41170	備供出售金融資產減少	3,359,530	10,077,062
A41180	持有至到期日金融資產減少 (增加)	201,542,836	( 5,074,645)
A41190	其他金融資產增加	( 1,246,304)	( 1,162,373)
A41990	其他資產增加	( 117,085)	( 73,073)
A42110	央行及銀行同業存款增加	10,267,717	8,152,604
A42120	透過損益按公允價值衡量之金 融負債增加	2,837,282	480,677

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		一 月 一 日 至 三 月 三 十 一 日	
		一 〇 二 年	一 〇 一 年
A42140	附買回票券及債券負債減少	(\$ 651,856)	(\$ 5,726,179)
A42150	應付款項增加(減少)	( 1,590,261)	1,078,492
A42160	存款及匯款增加	26,625,290	20,045,002
A42170	其他金融負債增加	459,985	386,732
A42180	員工福利負債準備減少	( 549)	( 1,358)
A42990	其他負債增加(減少)	<u>6,318</u>	<u>( 109,286)</u>
A33000	營運產生之現金流出	( 2,937,198)	( 14,607)
A33100	收取之利息	5,938,732	5,851,861
A33300	支付之利息	( 1,990,860)	( 1,914,810)
A33500	支付之所得稅	<u>( 95,259)</u>	<u>( 78,374)</u>
AAAA	營業活動之淨現金流入	<u>915,415</u>	<u>3,844,070</u>
	投資活動之現金流量		
B02700	取得不動產及設備	( 214,000)	( 99,042)
B02800	處分不動產及設備	1,254	555
B03700	存出保證金增加	( 121,240)	( 60,681)
B04500	取得無形資產	( 1,097)	( 11,984)
B04700	處分承受擔保品	7,936	3,673
B06700	其他資產增加	<u>( 1,038)</u>	<u>( 2,061)</u>
BBBB	投資活動之淨現金流出	<u>( 328,185)</u>	<u>( 169,540)</u>
	籌資活動之現金流量		
C03000	存入保證金增加	5,191	-
C03100	存入保證金減少	<u>-</u>	<u>( 6,486)</u>
CCCC	籌資活動之淨現金流入(流出)	<u>5,191</u>	<u>( 6,486)</u>
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	<u>( 715,935)</u>	<u>297,211</u>
EEEE	本期現金及約當現金增加(減少)數	( 123,514)	3,965,255
E00100	期初現金及約當現金餘額	<u>28,448,096</u>	<u>23,785,466</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 28,324,582</u>	<u>\$ 27,750,721</u>

(接次頁)

(承前頁)

期末現金及約當現金之調節

<u>代 碼</u>		<u>一 〇 二 年</u> <u>三月三十一日</u>	<u>一 〇 一 年</u> <u>三月三十一日</u>
E00210	資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 23,107,128	\$ 21,811,108
E00220	符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	5,206,050	4,629,464
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>11,404</u>	<u>1,310,149</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 28,324,582</u>	<u>\$ 27,750,721</u>

後附之附註係本財務報告之一部分。

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

財務報告附註

民國一〇二年及一〇一年一月一日至三月三十一日

(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

本公司主要營業項目為依銀行法規定得以經營之業務。

本公司總行綜理全行事務及業務，並在國內各重要地區設立分行，藉以推廣各項業務。截至一〇二年三月底止，計設有一四〇個營業單位，包括營業部、國際事務部、信託部、信用卡暨支付金融事業處、國際金融業務分行、洛杉磯分行、香港分行、新加坡分行、東莞分行及一三一一個國內分行，並設有越南胡志明市代表辦事處。

本公司信託部辦理銀行法及信託業法規定之信託投資業務之規劃、管理及營業。

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

本公司及玉山票券為整合金控資源，發揮經營績效，強化銀行資本結構，並衡酌長期發展需要，於九十五年八月二十五日分別經董事會（代行股東會）決議辦理合併，並經金融監督管理委員會（金管會）核准。本合併案係以九十五年十二月二十五日為合併基準日，採吸收合併方式進行，以本公司為合併後之存續公司，而以玉山票券為消滅公司。

本公司分別於一〇一年十一月三日及一〇〇年七月九日概括承受保證責任嘉義第四信用合作社（嘉義四信）及有限責任竹南信用合作社（竹南信合社）之資產、負債及營業。

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。本財務報告係以新臺幣表達。

本公司於一〇二及一〇一年三月底，員工人數分別為 5,753 人及 5,252 人。

## 二、通過財務報告之日期及程序

本財務報告於一〇二年五月二日經提報董事會後發布。

## 三、新發布及修訂準則及解釋之適用

本公司未適用下列業經國際會計準則理事會發布之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告。

截至本財務報告通過發布日止，金管會尚未發布下列新、修正或修訂準則及解釋之生效日。

新 / 修正 / 修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日 (註)	
<u>金管會已認可</u>		
國際財務報導準則之修正	「國際財務報導準則之改善—國際會計準則第 39 號之修正 (2009 年)」	2009 年 1 月 1 日或 2010 年 1 月 1 日
國際財務報導準則第 9 號 (2009) 國際會計準則第 39 號之修正	「金融工具」 「嵌入式衍生工具」	2015 年 1 月 1 日 於 2009 年 6 月 30 日 以後結束之年度期 間生效
<u>金管會尚未認可</u>		
國際財務報導準則之修正	「國際財務報導準則之改善—國際會計準則第 39 號之修正 (2010 年)」	2010 年 7 月 1 日或 2011 年 1 月 1 日
國際財務報導準則之修正	「國際財務報導準則年度改善 (2009-2011 年系列)」	2013 年 1 月 1 日
國際財務報導準則第 1 號之修正	「國際財務報導準則第 7 號之比較揭露對首次採用者之有限度豁免」	2010 年 7 月 1 日
國際財務報導準則第 1 號之修正	「政府貸款」	2013 年 1 月 1 日
國際財務報導準則第 1 號之修正	「嚴重高度通貨膨脹及首次採用者固定日期之移除」	2011 年 7 月 1 日
國際財務報導準則第 7 號之修正	「揭露—金融資產及金融負債互抵」	2013 年 1 月 1 日
國際財務報導準則第 9 號及第 7 號之修正	「強制生效日及過渡揭露」	2015 年 1 月 1 日
國際財務報導準則第 7 號之修正	「揭露—金融資產之移轉」	2011 年 7 月 1 日
國際財務報導準則第 9 號之修正	「金融工具」	2015 年 1 月 1 日

(接次頁)

(承前頁)

新 / 修正 / 修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日 (註)
國際財務報導準則第 10 號	「合併財務報表」 2013 年 1 月 1 日
國際財務報導準則第 11 號	「聯合協議」 2013 年 1 月 1 日
國際財務報導準則第 12 號	「對其他個體權益之揭露」 2013 年 1 月 1 日
國際財務報導準則第 10 號、第 11 號及第 12 號之修正	「合併財務報表、聯合協議及對其他個體權益之揭露：過渡規定指引」 2013 年 1 月 1 日
國際財務報導準則第 10 號、第 12 號及國際會計準則第 27 號之修正	「投資個體」 2014 年 1 月 1 日
國際財務報導準則第 13 號	「公允價值衡量」 2013 年 1 月 1 日
國際會計準則第 1 號之修正	「其他綜合損益項目之表達」 2012 年 7 月 1 日
國際會計準則第 12 號之修正	「遞延所得稅：標的資產之回收」 2012 年 1 月 1 日
國際會計準則第 19 號之修正	「員工福利」 2013 年 1 月 1 日
國際會計準則第 27 號之修正	「單獨財務報表」 2013 年 1 月 1 日
國際會計準則第 28 號之修正	「投資關聯企業及合資」 2013 年 1 月 1 日
國際會計準則第 32 號之修正	「金融資產及金融負債互抵」 2014 年 1 月 1 日
國際財務報導解釋第 20 號	「地表礦藏於生產階段之剝除成本」 2013 年 1 月 1 日

註：除另有註明外，上述新、修正或修訂準則及解釋係於各該日期以後開始之年度期間生效。

由於金管會尚未發布上述新／修正準則及解釋之生效日，因此尚無法評估於首次適用時對財務狀況與經營結果之影響。

#### 四、重大會計政策之彙總說明

依據金管會九十八年六月四日金管證審字第○九八○○二七一三四號函規定，上市上櫃公司、興櫃公司及金管會主管之金融業（不含信用合作社、信用卡公司、保險經紀人及代理人）應自一〇二年起依財團法人中華民國會計研究發展基金會翻譯並由金管會發布之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告（以下稱「IFRSs」）編製財務報告。

本財務報告為本公司之首份 IFRSs 年度財務報告（一〇二年度財務報告）所涵蓋部分期間之首份期中財務報告。本公司轉換至 IFRSs 日為一〇一年一月一日。轉換至 IFRSs 對本公司財務報告之影響說明，係列於附註四九。

### (一) 遵循聲明

本財務報告係依照公開發行銀行財務報告編製準則及經金管會認可之國際財務報導準則第 1 號「首次採用國際財務報導準則」及國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製。本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

本財務報告包括本公司國內外總分行及國際金融業務分行之帳目。國內外總分行及國際金融業務分行間之內部往來及聯行往來等帳目均於彙編財務報告時互相沖減。

除按公允價值衡量之金融工具外（參閱下列會計政策之說明），本財務報告係依歷史成本基礎編製。歷史成本通常係依取得資產所支付對價之公允價值決定。

本公司於轉換至 IFRSs 日之初始資產負債表係依據國際財務報導準則第 1 號「首次採用國際財務報導準則」之規定認列與衡量，除該準則所規定禁止追溯適用部分 IFRSs 之規定，以及對部分 IFRSs 之規定給予豁免選擇外（本公司之豁免選擇參閱附註四九），本公司係追溯適用 IFRSs 之規定。本公司之重大會計政策彙總說明如下。

### (三) 外 幣

本公司以外幣為準之交易事項係按原幣金額列帳。外幣損益項目按每月底之即期匯率折算，並結轉至新臺幣損益帳。外幣貨幣性資產及負債，按每月底之即期匯率折算調整，所產生之兌換差額列為當月份損益。外幣非貨幣性資產及負債，依公允價值衡量者，按每月底之即期匯率折算調整，所產生之兌換差額列為當期損益，惟屬公允價值變動認列於其他綜合損益者，其產生之兌換差額列於其他綜合損益；以成本衡量者，則按交易日之歷史匯率衡量。

編製財務報告時，國外營運機構之資產負債科目以資產負債表日即期匯率換算，損益科目以當期平均匯率換算，因不同計算基礎所產生之兌換差額，經調整所得稅影響數後，認列為其他綜合損益。

#### (四) 資產與負債區分流動與非流動之標準

本公司因銀行業之經營特性，其營業週期較難確定，故未予區分為流動或非流動項目，惟已依其性質分類，並按相對流動性之順序排列。

#### (五) 現金及約當現金

本公司資產負債表中「現金及約當現金」項目包含庫存現金、活期存款及可隨時轉換成定額現金及價值變動風險甚小之短期並具高度流動性之投資。就現金流量表而言，現金及約當現金係指資產負債表中之現金及約當現金、符合經金管會認可之國際會計準則第7號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業與附賣回票券及債券投資。

#### (六) 金融工具

金融資產與金融負債於本公司成為該工具合約條款之一方時認列於資產負債表。

原始認列金融資產與金融負債時，若金融資產或金融負債非屬透過損益按公允價值衡量者，係按公允價值加計直接可歸屬於取得或發行金融資產或金融負債之交易成本衡量。直接可歸屬於取得或發行透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債之交易成本，則立即認列為損益。

##### 金融資產

金融資產之慣例交易係採交易日會計認列及除列。慣例交易係指金融資產之購買或出售，其交付期間係在因法規或市場慣例所訂之期間內者。

##### 1. 衡量種類

本公司所持有之金融資產係分為透過損益按公允價值衡量之金融資產、備供出售金融資產、持有至到期日金融資產與放款及應收款四類。該分類係於金融資產原始認列時視其性質及目的而決定。

(1) 透過損益按公允價值衡量之金融資產

透過損益按公允價值衡量之金融資產包括持有供交易及指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產。

若符合下列條件之一者，金融資產係分類為持有供交易：

A. 其取得之主要目的為短期內出售；

B. 於原始認列時即屬合併管理之可辨認金融工具組合之一部分，且有近期該組合為短期獲利之操作型態之證據；或

C. 屬衍生工具（財務保證合約或被指定且有效之避險工具之衍生工具除外）。

若符合下列因素之一而可提供更攸關之資訊時，可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，且本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。

此外，對於包含一個或多個嵌入式衍生工具之合約可指定整體混合合約為透過損益按公允價值衡量之金融資產。

透過損益按公允價值衡量之金融資產係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失係認列於損益。該認列於損益之利益或損失包含該金融資產所產生之任何股利或利息（包含於投資當年度收到者）。公允價值之決定方式請參閱附註四十。

(2) 備供出售金融資產

備供出售金融資產係非衍生金融資產被指定為備供出售，或未被分類為放款及應收款、持有至到期日金融資產或透過損益按公允價值衡量之金融資產。備供出售金融資

產係以每一資產負債表日之公允價值表達。公允價值之決定方式請參閱附註四十。

備供出售貨幣性金融資產帳面金額之變動中屬外幣兌換損益與以有效利息法計算之利息收入，以及備供出售權益投資之現金股利，係認列於損益。其餘備供出售金融資產帳面金額之變動係認列於其他綜合損益，於投資處分或確定減損時重分類為損益。

有效利息法係指計算債務工具之攤銷後成本並將利息收入分攤於相關期間之方法。有效利率係指於債務工具預期存續期間或適當之較短期間，將估計未來現金收取金額（包含支付或收取屬整體有效利率之一部分之所有費用與點數、交易成本及所有其他溢價或折價）折現後，恰等於原始認列時淨帳面金額之利率。

備供出售權益投資之現金股利於本公司收款之權利確立時認列。股票股利不列為投資收益，僅註記股數增加，並按增加後之股數重新計算每股成本。

備供出售金融資產若屬於活絡市場無市場報價且公允價值無法可靠衡量之權益工具投資，及與此種無報價權益工具連結且須以交付該等權益工具交割之衍生工具，後續係以成本減除減損損失後之金額衡量，並單獨列為「以成本衡量之金融資產」。該等金融資產於後續能可靠衡量公允價值時，係按公允價值再衡量，其帳面金額與公允價值間之差額認列於損益或其他綜合損益。

### (3) 持有至到期日金融資產

持有至到期日金融資產係指具有固定或可決定之付款金額及固定到期日、未指定為透過損益按公允價值衡量或備供出售、不符合放款及應收款定義，且本公司有積極意圖及能力持有至到期日之非衍生金融資產。

持有至到期日金融資產於原始認列後，係以有效利息法減除任何減損損失之攤銷後成本衡量。

#### (4) 放款及應收款

放款及應收款係指於活絡市場無報價，且具固定或可決定付款金額之非衍生金融資產。放款及應收款（包括現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、應收款項、無活絡市場之債券投資等）係採用有效利息法按攤銷後成本減除減損損失後之金額衡量。

#### 2. 金融資產之減損

除透過損益按公允價值衡量之金融資產外，本公司係於每一資產負債表日評估其他金融資產是否有減損客觀證據，當有客觀證據顯示，因金融資產原始認列後發生之單一或多項事項，致使金融資產之估計未來現金流量受損失者，該金融資產即已發生減損。客觀之減損證據可能包含：

- (1) 發行人或債務人發生顯著財務困難；
- (2) 金融資產發生逾期之情形；
- (3) 債務人很有可能倒閉或進行其他財務重整。

按攤銷後成本列報之金融資產（如放款及應收款項）經個別評估未有減損後，另再以組合基礎評估減損。組合存在之客觀減損證據可能包含本公司過去收款經驗、該組合之延遲付款增加情況，以及與該金融資產違約有關之可觀察全國性或區域性經濟情勢變化。

按攤銷後成本列報之金融資產之減損損失金額係該資產帳面金額與估計未來現金流量（已反映擔保品或保證之影響）按該金融資產原始有效利率折現之現值間之差額。

按攤銷後成本列報之金融資產於後續期間減損損失金額減少，且該減少客觀地與認列減損後發生之事項相連結，則先前認列之減損損失藉由調整備抵帳戶予以迴轉認列於損益，惟該迴轉不得使金融資產帳面金額超過若未認列減損情況下於迴轉日應有之攤銷後成本。

當備供出售權益投資之公允價值低於成本且發生顯著或永久性下跌時，將被認為是一項客觀減損證據。

當備供出售金融資產發生減損時，原先已認列於其他綜合損益之累計損失金額將重分類至損益。

備供出售權益工具投資已認列於損益之減損損失不得透過損益迴轉。任何認列減損損失後之公允價值回升金額係認列於其他綜合損益。備供出售債務工具之公允價值若於後續期間增加，而該增加能客觀地連結至減損損失認列於損益後發生之事項，則減損損失予以迴轉並認列於損益。

以成本衡量之金融資產之減損損失金額係該資產帳面金額與估計未來現金流量按類似金融資產之現時市場報酬率折現之現值間之差額。此種減損損失於後續期間不得迴轉。

所有金融資產之減損損失係藉由備抵帳戶調降其帳面金額。當判斷金融資產無法收回時，係沖銷備抵帳戶。原先已沖銷而後續收回之款項則貸記備抵帳戶。備抵帳戶帳面金額之變動認列於損益。

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

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

本公司對確定無法收回之債權，經提報董事會核准後予以沖銷。

### 3. 金融資產之除列

本公司僅於對來自金融資產現金流量之合約權利失效，或已移轉金融資產且該資產所有權之幾乎所有風險及報酬已移轉

予其他企業時，始將金融資產除列。若本公司保留該金融資產所有權之幾乎所有風險及報酬，則持續認列該資產，並將收取之價款認列為負債。

於一金融資產整體除列時，其帳面金額與所收取對價加計已認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失之總和間之差額係認列於損益。

若本公司已移轉資產若為較大金融資產之一部分，且移轉之部分符合整體除列時，本公司依移轉日持續認列部分與除列部分之相對公允價值，將較大金融資產之先前帳面金額分攤予各該部分。分攤予除列部分之帳面金額與對除列部分所收取之對價加計分攤予除列部分之已認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失之總和間之差額係認列於損益。本公司以持續認列部分與除列部分之相對公允價值為基礎，將已認列於其他綜合損益之累計利益或損失分攤予各該部分。

### 權益工具

本公司發行之債務及權益工具係依據合約協議之實質與金融負債及權益工具之定義分類為金融負債或權益。

權益工具係指表彰本公司於資產減除所有負債後剩餘權益之任何合約。本公司發行之權益工具係以取得之價款扣除直接發行成本後之金額認列。

再取回本公司本身之權益工具係於權益項下認列與減除。購買、出售、發行或註銷本公司本身之權益工具不認列於損益。

### 金融負債

#### 1. 後續衡量

除下列情況外，所有金融負債係以有效利息法按攤銷後成本衡量：

##### (1) 透過損益按公允價值衡量之金融負債

透過損益按公允價值衡量之金融負債包含持有供交易及指定為透過損益按公允價值衡量。

若符合下列條件之一者，金融負債係分類為持有供交易：

- A. 其發生之主要目的為短期內再買回；
- B. 於原始認列時即屬合併管理之可辨認金融工具組合之一部分，且有近期該組合為短期獲利之操作型態之證據；或
- C. 屬衍生工具（財務保證合約及被指定且有效之避險工具之衍生工具除外）。

若符合下列因素之一而可提供更攸關之資訊時，可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，且本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。

此外，對於包含一個或多個嵌入式衍生工具之合約可指定整體混合合約為透過損益按公允價值衡量之金融負債。

透過損益按公允價值衡量之金融負債係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失係認列於損益。該認列於損益之利益或損失包含該金融負債所支付之任何股利或利息。公允價值之決定方式請參閱附註四十。

## (2) 財務保證合約

財務保證合約係指特定債務人於債務到期無法依原始或修改後之債務工具條款償還債務時，發行人必須支付特定給付以歸墊持有人所發生損失之合約。

本公司發行且非屬透過損益按公允價值衡量之財務保證合約，於原始認列後，依下列孰高者衡量：

- A. 依國際會計準則第 37 號「負債準備、或有負債及或有資產」決定之金額；及

B. 原始認列金額減除依收入會計政策認列之適當累計攤銷數後之餘額。

## 2. 金融負債之除列

本公司僅於義務解除、取消或到期時，始將金融負債除列。除列金融負債時，其帳面金額與所支付對價（包含任何所移轉之非現金資產或承擔之負債）間之差額認列為損益。

## 衍生工具

衍生工具於簽訂衍生工具合約時，原始以公允價值認列，後續於資產負債表日按公允價值再衡量，後續衡量產生之利益或損失直接列入損益。當衍生工具之公允價值為正值時，列為金融資產；公允價值為負值時，列為金融負債。

嵌入式衍生工具之風險及特性與主契約之風險及特性並非緊密關聯，且主契約非屬透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債時，該衍生工具係視為單獨衍生工具。

## (七) 催收款項

根據金管會「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」之規定，放款及其他授信款項應於清償期屆滿六個月內，連同已估列之應收利息轉列催收款項。

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

## (八) 附條件之票券及債券交易

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

## (九) 投資性不動產

投資性不動產係為賺取租金或資本增值或兩者兼具而持有之不動產。投資性不動產亦包括目前尚未決定未來用途所持有之土地，故將其視為獲取資本增值所持有。

投資性不動產原始以成本（包括交易成本）衡量，後續以成本減除累計折舊及累計減損後之金額衡量。

本公司採直線基礎提列折舊，即於投資性不動產預計耐用年限內平均分攤資產成本減除殘值後之餘額。

於處分或永久不再使用且預期無法由處分產生未來經濟效益時將投資性不動產除列。除列投資性不動產所產生之利益或損失金額，係處分價款淨額與該資產帳面金額間之差額，並認列於當期損益。

#### (十) 不動產及設備

不動產及設備係用於勞務之提供或供管理目的而持有且預期使用超過一期之有形項目，於符合未來經濟效益很有可能流入本公司以及成本能可靠衡量之條件時，以成本衡量認列，後續以成本減除累計折舊及累計減損後之金額衡量。

自有土地不提列折舊。本公司採直線基礎提列折舊，即於資產預計耐用年限內平均分攤資產成本減除殘值後之餘額，並且至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及折舊方法進行檢視。會計估計變動之影響係依據國際會計準則第 8 號「會計政策、會計估計變動及錯誤」以推延方式處理。

於處分或預期無法由使用或處分產生未來經濟效益時，將不動產及設備除列。除列不動產及設備所產生之利益或損失金額，係淨處分價款與該資產帳面金額間之差額，並且認列於當期損益。

#### (十一) 租 賃

##### 1. 本公司為出租人

營業租賃之租賃收益係按直線基礎於相關租賃期間內認列為收益，除非另一種有系統之基礎更能代表出租資產使用效益消耗之時間型態。營業租賃下，或有租金於發生當期認列為收益。

簽訂營業租賃所給予之租賃誘因係認列為資產。誘因成本總額按直線基礎認列為租金收入之減項，除非另一種有系統之基礎更能代表出租資產使用效益消耗之時間型態。

## 2. 本公司為承租人

營業租賃給付係按直線基礎於租賃期間內認列為費用，除非另一種有系統之基礎更能代表使用者效益之時間型態。營業租賃下，或有租金於發生當期認列為費用。

簽訂營業租賃所取得之租賃誘因係認列為負債。誘因利益總額按直線基礎認列為租金費用之減項，除非另一種有系統之基礎更能代表使用者效益之時間型態。

## (十二) 商 譽

企業合併所取得之商譽（帳列無形資產），係依收購日所認列之商譽金額作為成本，後續以成本減除累計減損後之金額衡量。

為減損測試之目的，商譽分攤至本公司預期會因該合併綜效而受益之各現金產生單位或現金產生單位群組。

受攤商譽之現金產生單位每年（及有跡象顯示該單位可能已減損時）藉由包含商譽之該單位帳面金額與其可回收金額之比較，進行該單位之減損測試。若分攤至現金產生單位或現金產生單位群組之商譽係當年度企業合併所取得，則該單位或單位群組應於當年度結束前進行減損測試。若受攤商譽之現金產生單位之可回收金額低於其帳面金額，減損損失係先減少該現金產生單位受攤商譽之帳面金額，次就該單位內其他各資產帳面金額之比例減少各該資產帳面金額。任何減損損失直接認列為當期損失。商譽減損損失不得於後續期間迴轉。

處分受攤商譽現金產生單位內之某一營運時，與該被處分營運有關之商譽金額係包含於營運之帳面金額以決定處分損益，並且以該被處分之營運及現金產生單位內保留部分之相對價值為基礎予以衡量。

## (十三) 無形資產（商譽除外）

### 1. 單獨取得

單獨取得之有限耐用年限無形資產原始以成本衡量，後續係以成本減除累計攤銷及累計減損損失後之金額衡量。本公司以直線基礎進行攤銷，即於資產預計耐用年限內平均分攤資產

成本減除殘值後之餘額，並且至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及折舊方法進行檢視。除本公司預期於該無形資產經濟年限屆滿前處分該資產外，有限耐用年限無形資產之殘值估計為零。會計估計變動之影響係依據國際會計準則第 8 號「會計政策、會計估計變動及錯誤」以推延方式處理。

## 2. 企業合併所取得

企業合併所取得之無形資產係以收購日之公允價值認列，並與商譽分別認列。企業合併所取得之無形資產後續係以成本減除累計攤銷及累計減損損失後之金額衡量。

## 3. 除 列

於處分或預期無法由使用或處分產生未來經濟效益時除列無形資產。除列無形資產所產生之利益或損失金額，係淨處分價款與該資產帳面金額間之差額，並且認列於當期損益。

### (十四) 有形及無形資產（商譽除外）之減損

本公司於每一資產負債表日評估是否有減損跡象顯示有形及無形資產（商譽除外）可能發生減損。倘經評估資產有減損跡象存在時，即估計該資產或其所屬現金產生單位之可回收金額。

可回收金額為公允價值減出售成本與其使用價值之較高者。評估使用價值時，係將估計未來現金流量以稅前折現率加以折現，該折現率係反映現時市場對貨幣時間價值及尚未用以調整未來現金流量估計數之資產特定風險之評估。

當資產或其現金產生單位之可回收金額低於帳面價值而有重大減損時，就其減損部分認列損失。嗣後若資產之可回收金額增加時，將減損損失之迴轉認列為利益，惟不得超過該資產在未認列減損損失之情形下，減除應提列折舊或攤銷後之帳面價值。

### (十五) 承受擔保品

承受擔保品（帳列其他資產）按承受價格入帳，資產負債表日以帳面價值與淨公允價值孰低者衡量，當淨公允價值低於帳面價值而有減損時，就其減損部分認列損失，嗣後若淨公允價值增加時，將減損損失之迴轉認列為利益。承受擔保品已逾法定處分期限尚未

處分者，除申請延長處分期限者外，依金管會函令規定，增加提列備抵損失準備並認列資產減損損失。

#### (十六) 負債準備

本公司因過去事件負有現時義務（法定或推定義務），且很有可能須清償該義務，並對該義務之金額能可靠估計時，認列負債準備。

認列為負債準備之金額係考量義務之風險及不確定性，而為資產負債表日清償義務所需支出之最佳估計。若負債準備係以清償該現時義務之估計現金流量衡量，其帳面金額係為該等現金流量之現值（若貨幣之時間價值影響重大）。

當清償負債準備所需支出之一部分或全部預期可自另一方歸墊，於幾乎確定可收到該歸墊，且其金額能可靠衡量時，將歸墊認列為資產。

#### (十七) 收入之認列

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

手續費收入於收現且獲利過程大部分完成時認列。

投資所產生之股利收入係於股東收款之權利確定時認列，惟前提係與交易有關之經濟效益很有可能流入本公司，且收入金額能可靠衡量。

本公司客戶忠誠計畫下因銷售而給予客戶之獎勵積點，係按多元要素收入交易處理，原始銷售之已收或應收對價之公允價值係分攤至所給與之獎勵積點及該銷售之其他組成部分。分攤至獎勵積點之對價係按公允價值衡量。該對價在原始銷售交易時不認列為收入，而係予以遞延，並於獎勵積點被兌換且本公司之義務已履行時認列為收入。

#### (十八) 員工福利

##### 1. 短期員工福利

本公司於員工提供勞務期間，對未來需支付短期非折現之福利金額認列為當期費用。

## 2. 退職後福利

屬確定提撥退休計畫之退休金，係於員工提供服務之期間，將應提撥之退休金數額認列為當期費用。

屬確定福利退休計畫之退休金，提供福利之成本係使用預計單位福利法進行精算評價。確定福利義務產生之所有精算損益於發生期間立即認列於其他綜合損益。前期服務成本於福利已既得之範圍內立即認列，非屬已既得之部分則於福利成為既得前之平均期間內，以直線基礎攤銷。

應計退休金負債係代表確定福利義務之現值調整未認列前期服務成本，並減除計畫資產公允價值後之金額。任何依此方式計算所產生之資產，不得超過累積未認列前期服務成本，加上該計畫之可得退還資金及可減少未來提撥金之現值。

確定福利退休計畫發生縮減或清償時，認列縮減或清償之損益。

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

## 3. 員工優惠存款

本公司提供員工優惠存款，係支付現職員工定額優惠存款。該等優惠存款之利率與市場利率之差異，係屬於員工福利之範疇。

### (十九) 股份基礎給付

本公司員工依金融控股公司法規定承購玉山金控保留給本公司員工認購之股份，係以玉山金控確認員工可認購股數之日為給與日，並以給與日認股權之公平價值認列薪資費用及資本公積。

### (二十) 稅 捐

所得稅費用係當期所得稅及遞延所得稅之總和。

### 1. 當期所得稅

期中期間之所得稅係以年度為基礎進行評估，期中期間之所得稅費用係以預期年度總盈餘所適用之稅率，就期中期間之稅前利益予以計算。

依所得稅法規定計算之未分配盈餘加徵百分之十所得稅列為股東會決議年度之所得稅費用。

以前年度應付所得稅之調整，列入當期所得稅。

### 2. 遞延所得稅

遞延所得稅係依財務報告帳載資產及負債帳面金額與計算課稅所得之課稅基礎二者所產生之暫時性差異予以認列。遞延所得稅負債一般係就所有應課稅暫時性差異予以認列，而遞延所得稅資產則於很有可能具有課稅所得以供可減除暫時性差異或虧損扣抵使用時認列。暫時性差異若係由商譽所產生，或係由其他資產及負債原始認列（不包括企業合併）所產生，且交易當時既不影響課稅所得亦不影響會計利潤者，不認列為遞延所得稅資產及負債。

遞延所得稅資產之帳面金額於每一資產負債表日予以重新檢視，並針對已不再很有可能具有足夠之課稅所得以供其回收所有或部分資產者，調減帳面金額。原未認列為遞延所得稅資產者，亦於每一資產負債表日予以重新檢視，並在未來很有可能產生課稅所得以供其回收所有或部分資產者，調增帳面金額。

遞延所得稅資產及負債係以預期負債清償或資產實現當期之稅率衡量，該稅率係以資產負債表日已立法或已實質性立法之稅率及稅法為基礎。遞延所得稅負債及資產之衡量係反映企業於資產負債表日預期回收或清償其資產及負債帳面金額之方式所產生之租稅後果。

### 3. 本期之當期及遞延所得稅

當期及遞延所得稅係認列於損益，惟與認列於其他綜合損益或直接計入權益之項目相關之當期及遞延所得稅係分別認列於其他綜合損益或直接計入權益。若當期所得稅或遞延所得稅

係自企業合併所產生，其所得稅影響數納入企業合併之會計處理。

本公司自九十二年起與母公司玉山金控及其子公司採行連結稅制合併結算申報所得稅，所得稅之計算仍依前述原則處理，相關之撥補及撥付金額以當期所得稅資產或當期所得稅負債科目列帳。

#### (二一) 企業合併

企業合併係採收購法處理。企業合併中之移轉對價係以公允價值衡量，其計算係以本公司為取得對被收購者之控制所移轉之資產、對被收購者之原業主所產生之負債及所發行權益於收購日（亦即，本公司取得控制之日）公允價值之總和。收購相關成本於成本發生及勞務取得當期認列為費用。

除以下項目外，所取得之可辨認資產與承擔之負債係以收購日之公允價值認列：

1. 遞延所得稅資產或負債及與員工福利協議有關之資產或負債，係分別依國際會計準則第 12 號「所得稅」及國際會計準則第 19 號「員工福利」認列及衡量；
2. 與被收購者之股份基礎給付協議，或因以本公司之股份基礎給付報酬取代被收購者之股份基礎給付報酬而產生之相關負債或權益工具，係於收購日依國際財務報導準則第 2 號「股份基礎給付」衡量；及
3. 依國際財務報導準則第 5 號「待出售非流動資產及停業單位」分類為待出售非流動資產（或處分群組）係依該準則衡量。

商譽係按移轉對價、被收購者之非控制權益以及收購者先前已持有被收購者之權益於收購日之公允價值之總額，超過收購日所取得可辨認資產及承擔之負債按上述基礎衡量之淨額衡量。倘於重評估後，收購日所取得可辨認資產及承擔之負債按上述基礎衡量之淨額仍超過移轉對價、被收購者之非控制權益以及收購者先前已持有被收購者之權益於收購日公允價值之總數，則該差額為廉價購買利益，並立即認列為損益。

非控制權益得選擇以公允價值或以被收購者可辨認淨資產按非控制權益所享有之份額衡量。衡量基礎係按每一合併交易選擇。

## 五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本公司於採用附註四所述之會計政策時，對於不易自其他來源取得資產及負債帳面金額之相關資訊，管理階層必須作出相關之判斷、估計及假設。估計及相關假設係基於歷史經驗及其他視為攸關之因素。實際結果可能與估計有所不同。

估計與基本假設係持續檢視。若估計之修正僅影響當期，則於估計修正當期認列。若估計之修正同時影響當期及未來期間，則於估計修正當期及未來期間認列。

除其他附註另有說明外，本公司管理階層於採用會計政策過程中對財務報告認列金額具有重大影響之判斷、假設及估計不確定性之相關資訊，說明如下：

### 1. 放款減損損失

本公司每月複核放款組合以評估減損。本公司於決定是否認列減損損失時，主要係判斷是否有任何可觀察證據顯示可能產生減損。此證據可能包含可觀察資料指出債務人付款狀態之不利變動，或與債務拖欠有關之國家或當地經濟狀況。分析預期現金流量時，管理階層之估計係基於具類似信用風險特徵資產之過去損失經驗。本公司定期複核預期現金流量金額與時點之方法與假設，以減少預估與實際損失金額之差異。

### 2. 金融工具之公允價值

非活絡市場或無報價之金融工具公允價值係以評價方法決定。在該情況下，公允價值係從類似金融工具之可觀察資料或模式評估。若無市場可觀察參數，金融工具之公允價值係以適當假設評估。當採用評價方法決定公允價值時，依本公司評價程序選擇適當之評價模型。所有模型經校準以確保產出結果反映實際資料與市場價格。模型盡可能採用可觀察資料；但針對信用風險（自身與交易對手之風險）等部分，管理階層則須估計波動與關聯性。

金融工具公允價值之決定方式請參閱附註四十。

### 3. 所得稅

本公司估計所得稅時須仰賴重大評估。本公司決定稅款最終金額須經過許多交易與計算，最終稅款與原始認列之金額若產生差異，該差異將影響當期所得稅與遞延所得稅項目之認列。遞延所得稅資產之可實現性主要視未來能否有足夠之獲利或應課稅暫時性差異而定。若未來實際產生之獲利少於預期，可能會產生重大遞延所得稅資產之迴轉，該等迴轉係於發生年度認列為損益。

### 4. 退職後福利

退職後福利義務之現值係以數種假設之精算結果為基礎。這些假設中任何變動將影響退職後福利義務之帳面金額。

決定退休金淨成本（收入）之假設包含折現率。本公司每年年底決定適當折現率，並以該利率計算預估支付退職後福利義務所須之未來現金流出現值。為決定適當之折現率，本公司須考量高品質公司債或政府公債之利率，該公司債或政府公債之幣別與退職後福利支付之幣別相同，且其到期日期間應與相關退休金負債期間相符。

其他退職後福利義務之重大假設部分係根據現行市場狀況決定。

### 5. 商譽減損估計

決定商譽是否減損時，須估計分攤到商譽之現金產生單位之使用價值。為計算使用價值，管理階層應估計預期自現金產生單位所產生之未來現金流量，並決定計算現值所使用之適當折現率。若實際現金流量少於預期，可能會產生重大減損損失。

### 6. 備供出售權益投資減損估計

備供出售權益投資之客觀減損證據包括該投資公允價值大幅或持續下跌至低於成本。在決定公允價值是否大幅或持續下跌時需進行判斷。本公司管理階層進行判斷時，會考慮歷史市場波動紀錄及該權益投資之歷史價格，以及被投資公司所屬行業表現等其他因素。

## 六、現金及約當現金

	一〇二年 三月三十一日	一〇一年 十二月三十一日	一〇一年 三月三十一日	一〇一年 一月一日
庫存現金及週轉金	\$ 8,282,374	\$ 7,205,793	\$ 6,625,067	\$ 6,093,294
待交換票據	9,918,543	10,608,961	9,661,421	9,408,051
存放同業	4,906,211	5,240,173	5,524,620	4,430,092
運送中現金	-	13,200	-	-
	<u>\$ 23,107,128</u>	<u>\$ 23,068,127</u>	<u>\$ 21,811,108</u>	<u>\$ 19,931,437</u>

現金流量表於一〇一年一月一日及一〇一年底之現金及約當現金餘額與資產負債表之相關項目調節如下，一〇二年及一〇一年三月底之調節請參閱現金流量表：

	一〇一年 十二月三十一日	一〇一年 一月一日
資產負債表現金及約當現金餘額	\$ 23,068,127	\$ 19,931,437
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	5,169,106	3,824,240
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>210,863</u>	<u>29,789</u>
現金流量表現金及約當現金餘額	<u>\$ 28,448,096</u>	<u>\$ 23,785,466</u>

## 七、存放央行及拆借銀行同業

	一〇二年 三月三十一日	一〇一年 十二月三十一日	一〇一年 三月三十一日	一〇一年 一月一日
存款準備金—甲戶	\$ 19,604,561	\$ 17,222,273	\$ 17,920,801	\$ 13,492,185
存款準備金—乙戶	27,779,519	26,735,726	25,670,049	26,089,659
存款準備金—外幣存款戶	149,370	130,680	118,088	99,917
轉存央行國庫機關專戶存款	11,809	14,392	3,203	4,544
拆放同業	9,976,452	8,723,086	5,707,497	3,824,240
存放央行—其他	<u>1,523,529</u>	<u>3,029,806</u>	<u>1,527,552</u>	<u>1,505,871</u>
	<u>\$ 59,045,240</u>	<u>\$ 55,855,963</u>	<u>\$ 50,947,190</u>	<u>\$ 45,016,416</u>

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

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

八、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	一〇二年 三月三十一日	一〇一年 十二月三十一日	一〇一年 三月三十一日	一〇一年 一月一日
<u>持有供交易之金融資產</u>				
可轉讓定期存單	\$ 191,660,634	\$ -	\$ -	\$ -
商業本票	35,696,033	21,665,075	17,511,111	12,390,025
外匯選擇權合約	3,758,059	1,490,321	1,172,226	977,597
國庫券	2,985,530	-	2,986,805	796,178
利率交換合約	1,181,790	1,390,052	1,850,361	2,199,546
外匯換匯合約	778,896	634,191	343,597	604,888
國外機構發行債券	702,721	806,618	672,788	732,628
金融債券	300,972	56,958	555,691	88,830
遠期外匯合約	278,417	663,434	139,019	82,884
國內上市(櫃)股票	232,651	159,029	127,655	138,471
政府公債	93,462	158,739	1,154,831	-
期貨交易保證金—自有 資金	81,003	39,473	59,474	86,080
無本金交割遠期外匯合 約	74,833	46,083	104,788	141,918
商品選擇權合約	20,425	19,073	22,845	15,283
金屬商品交換合約	14,329	15,463	45,005	78,989
外幣保證金交易合約	13,288	11,793	11,866	17,437
遠期商品合約	9,771	6,441	6,592	9,328
信用違約交換合約	4,403	9,278	26,966	35,922
基金受益憑證	-	40,850	50,597	1,087,318
可轉換公司債	-	19,700	20,100	19,500
換匯換利合約	-	119	180,920	157,496
	<u>237,887,217</u>	<u>27,232,690</u>	<u>27,043,237</u>	<u>19,660,318</u>
<u>原始認列時指定透過損 益按公允價值衡量之 金融資產</u>				
金融債券	20,478,180	16,392,542	17,242,070	17,124,860
公司債	18,013,131	16,179,453	15,672,592	15,063,477
組合式商品	800,455	800,694	501,273	-
國外政府債券	706,548	632,123	475,152	389,205
賣方權益證券	4,486	8,928	13,093	13,076
	<u>40,002,800</u>	<u>34,013,740</u>	<u>33,904,180</u>	<u>32,590,618</u>
	<u>\$ 277,890,017</u>	<u>\$ 61,246,430</u>	<u>\$ 60,947,417</u>	<u>\$ 52,250,936</u>
<u>持有供交易之金融負債</u>				
外匯選擇權合約	\$ 3,795,511	\$ 1,608,387	\$ 1,185,865	\$ 1,134,114
利率交換合約	1,216,434	1,450,555	1,935,623	2,300,655
外匯換匯合約	812,016	530,403	519,501	322,099
遠期外匯合約	419,645	400,372	426,211	560,450

(接次頁)

(承前頁)

	一〇二年 三月三十一日	一〇一年 十二月三十一日	一〇一年 三月三十一日	一〇一年 一月一日
無本金交割遠期外匯合約	\$ 22,636	\$ 23,245	\$ 41,256	\$ 33,788
商品選擇權合約	20,425	19,072	22,845	15,283
金屬商品交換合約	10,761	12,190	33,857	69,865
遠期商品合約	9,771	6,441	6,592	9,328
信用違約交換合約	4,680	5,906	428	432
換匯換利合約	49	216	180,301	157,082
外幣保證金交易合約	8	109	72	169
	<u>6,311,936</u>	<u>4,056,896</u>	<u>4,352,551</u>	<u>4,603,265</u>
原始認列時指定透過損益按公允價值變動列入損益之金融負債				
組合式商品	<u>2,908,260</u>	<u>2,921,861</u>	<u>3,245,432</u>	<u>3,252,437</u>
	<u>\$ 9,220,196</u>	<u>\$ 6,978,757</u>	<u>\$ 7,597,983</u>	<u>\$ 7,855,702</u>

本公司一〇二年三月底、一〇一年底、一〇一年三月底及一〇一年一月一日透過損益按公允價值衡量之金融資產已供作附買回條件交易之帳面金額分別為 603,748 仟元、1,231,896 仟元、2,105,911 仟元及 3,633,920 仟元。

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

本公司於一〇二年三月底、一〇一年底、一〇一年三月底及一〇一年一月一日尚未到期之衍生性商品合約金額（名目本金）如下：

	一〇二年 三月三十一日	一〇一年 十二月三十一日	一〇一年 三月三十一日	一〇一年 一月一日
外匯選擇權合約	\$ 795,830,458	\$ 309,719,379	\$ 230,673,290	\$ 182,699,277
利率交換合約	166,026,230	179,998,466	214,548,317	239,566,385
外匯換匯合約	100,836,214	97,789,550	92,306,612	85,331,327
遠期外匯合約	30,282,084	47,842,580	27,796,341	21,584,566
信用違約交換合約	7,831,432	8,791,120	9,235,986	9,321,414
無本金交割遠期外匯合約	5,643,909	7,839,471	13,226,948	8,029,941
商品選擇權合約	538,404	823,362	1,086,705	149,271
金屬商品交換合約	453,057	900,622	1,900,655	1,510,279
利率期貨交易合約	298,740	87,120	-	-
外幣保證金交易合約	276,546	331,137	276,374	272,650
遠期商品合約	225,160	218,874	222,507	228,205
商品期貨交易合約	39,725	9,641	23,916	-
換匯換利合約	16,678	31,681	3,157,981	3,193,995

## 九、附賣回票券及債券投資

本公司於一〇二年三月底、一〇一年底、一〇一年三月底及一〇一年一月一日以附賣回為條件買入之票債券分別為 11,404 仟元、210,863 仟元、1,310,149 仟元及 29,789 仟元，經約定應分別於一〇二年四月十一日、一〇二年一月十日、一〇一年四月十日及一〇一年一月三十日前以 11,418 仟元、210,988 仟元、1,310,458 仟元及 29,833 仟元陸續賣回。

## 十、應收款項－淨額

	一〇二年 三月三十一日	一〇一年 十二月三十一日	一〇一年 三月三十一日	一〇一年 一月一日
應收信用卡款項	\$ 34,432,997	\$ 35,806,522	\$ 32,615,082	\$ 32,789,829
應收承購帳款－無追索 權	4,689,210	4,199,426	4,832,003	5,598,969
應收利息	1,924,705	1,978,666	1,435,983	1,520,585
應收承兌票款	1,829,045	2,810,014	1,969,140	2,229,997
應收帳款	535,259	237,581	491,272	207,526
應收收益	831	77,397	209,320	346,863
應收資產證券化受益證 券分配款	-	-	5,900,000	-
應收逾期有價證券款	-	-	296,628	304,225
其他	336,088	452,116	290,160	314,949
	43,748,135	45,561,722	48,039,588	43,312,943
減：備抵呆帳	( 1,568,302)	( 1,502,774)	( 1,525,979)	( 1,419,046)
	\$ 42,179,833	\$ 44,058,948	\$ 46,513,609	\$ 41,893,897

本公司一〇二年三月底、一〇一年底、一〇一年三月底及一〇一年一月一日應收款項之備抵呆帳評估如下：

項 目	一〇二年三月三十一日		一〇一年十二月三十一日		一〇一年三月三十一日		一〇一年一月一日	
	應收帳款總額	備抵呆帳金額	應收帳款總額	備抵呆帳金額	應收帳款總額	備抵呆帳金額	應收帳款總額	備抵呆帳金額
已有個別減損 客觀證據者	\$ 8,322	\$ 1,700	\$ 5,353	\$ 2,153	\$ 300,558	\$ 278,340	\$ 307,872	\$ 285,323
無個別減損客觀 證據者	1,884,619	623,443	1,847,441	723,018	2,087,493	703,668	1,791,952	662,955
合計	40,771,459	943,159	42,391,629	777,603	44,716,557	543,971	40,191,524	470,768
合計	42,664,400	1,568,302	44,244,423	1,502,774	47,104,608	1,525,979	42,291,348	1,419,046

應收款項之備抵呆帳變動情形如下：

	一月一日至三月三十一日	
	一〇二年	一〇一年
期初餘額	\$ 1,502,774	\$ 1,419,046
本期提列提存	22,463	83,886
沖銷應收款項	( 104,368)	( 132,441)
收回已沖銷之應收款項	146,792	139,105
匯率影響數及其他變動	641	16,383
期末餘額	<u>\$ 1,568,302</u>	<u>\$ 1,525,979</u>

### 十一、貼現及放款－淨額

	一〇二年	一〇一年	一〇一年	一〇一年
	三月三十一日	十二月三十一日	三月三十一日	一月一日
短期放款	\$ 186,037,749	\$ 173,937,762	\$ 154,890,457	\$ 148,124,194
中期放款	215,718,286	211,063,307	193,956,505	187,441,903
長期放款	363,986,935	355,264,093	318,267,467	323,570,945
催收款項	754,401	677,613	899,635	918,756
押匯及貼現	<u>2,615,194</u>	<u>2,906,861</u>	<u>2,539,444</u>	<u>2,837,704</u>
	769,112,565	743,849,636	670,553,508	662,893,502
減：備抵呆帳	( 8,385,472)	( 8,327,145)	( 7,751,127)	( 6,751,170)
減：折溢價調整數	( 75,130)	( 115,771)	( 117,553)	( 133,498)
	<u>\$ 760,651,963</u>	<u>\$ 735,406,720</u>	<u>\$ 662,684,828</u>	<u>\$ 656,008,834</u>

本公司於一〇二年三月底、一〇一年底、一〇一年三月底及一〇一年一月一日已停止對內計息之放款及其他授信款項餘額分別為754,401仟元、677,613仟元、899,635仟元及918,756仟元。一〇二年及一〇一年一月一日至三月三十一日對內未計提利息收入之金額分別為4,501仟元及5,730仟元。

本公司於一〇二年及一〇一年一月一日至三月三十一日並無未經訴追即行轉銷之授信債權。

本公司一〇二年三月底、一〇一年底、一〇一年三月底及一〇一年一月一日對貼現及放款之備抵呆帳評估如下：

項目	一〇二年三月三十一日		一〇一年十二月三十一日		一〇一年三月三十一日		一〇一年一月一日		
	貼現及放款總額	備抵呆帳金額	貼現及放款總額	備抵呆帳金額	貼現及放款總額	備抵呆帳金額	貼現及放款總額	備抵呆帳金額	
已有個別減損客觀證據者	個別評估減	\$ 2,634,952	\$ 593,178	\$ 1,680,923	\$ 770,602	\$ 924,766	\$ 296,485	\$ 977,984	\$ 223,550
	組合評估減	2,095,064	466,092	2,185,816	574,943	2,185,099	592,742	2,198,685	604,799
無個別減損客觀證據者	組合評估減	764,382,549	7,326,202	739,982,897	6,981,600	667,443,643	6,861,900	659,716,833	5,922,821
	合計	769,112,565	8,385,472	743,849,636	8,327,145	670,553,508	7,751,127	662,893,502	6,751,170

貼現及放款之備抵呆帳變動情形如下：

	一 月 一 日 至 三 月 三 十 一 日 一 〇 二 年	一 〇 一 年
期初餘額	\$ 8,327,145	\$ 6,751,170
本期提列	328,186	1,080,610
轉銷呆帳	( 425,516)	( 161,171)
轉銷呆帳後收回數	136,972	119,533
匯率影響數及其他變動	18,685	( 39,015)
期末餘額	<u>\$ 8,385,472</u>	<u>\$ 7,751,127</u>

本公司一〇二年及一〇一年一月一日至三月三十一日呆帳費用及保證責任準備提存之明細如下：

	一 月 一 日 至 三 月 三 十 一 日 一 〇 二 年	一 〇 一 年
貼現及放款備抵呆帳提列數	\$ 328,186	\$ 1,080,610
應收款項備抵呆帳提列數	22,463	83,886
保證責任準備提列（沖回）數	( 84)	59,989
	<u>\$ 350,565</u>	<u>\$ 1,224,485</u>

## 十二、備供出售金融資產－淨額

	一 〇 二 年 三 月 三 十 一 日	一 〇 一 年 十 二 月 三 十 一 日	一 〇 一 年 三 月 三 十 一 日	一 〇 一 年 一 月 一 日
金融債券	\$ 34,983,660	\$ 32,647,365	\$ 33,119,494	\$ 28,535,815
政府公債	24,630,735	33,019,092	5,586,847	15,222,035
公司債	13,310,474	9,853,109	4,986,313	4,068,993
國內上市（櫃）股票	501,862	245,774	293,039	486,921
資產證券化受益證券	221,731	253,418	256,552	4,547,001
國外機構發行債券	141,014	136,249	-	-
	<u>\$ 73,789,476</u>	<u>\$ 76,155,007</u>	<u>\$ 44,242,245</u>	<u>\$ 52,860,765</u>

本公司一〇二年三月底、一〇一年底、一〇一年三月底及一〇一年一月一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 952,270 仟元、1,300,176 仟元、2,055,572 仟元及 3,270,800 仟元。

## 十三、金融資產證券化

本公司分別於九十四年第四季及九十六年第二季與香港商香港上海匯豐銀行（以下稱受託機構）共同訂定信託契約，依據中華民國金融資產證券化條例，採特殊目的信託方式，將本公司所持有標的債券

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

玉山 CBO 2005-2 發行期間為九十四年十二月二十八日至一〇三年九月二十日，發行總金額為 18,341,000 仟元。玉山 CBO 2005-2 於一〇一年二月二十四日經受益人會議決議提前終止信託及進行信託財產之清算與處分信託財產中之債券，並於一〇一年三月二十日出售信託財產中之債券資產，本公司依據受託機構之通知書，以最後付款日（一〇一年六月二十日）分配之預估金額，於一〇一年三月底認列應收資產證券化受益證券分配款 5,900,000 仟元（帳列應收款項）及處分利益 1,623,649 仟元（帳列備供出售金融資產之已實現損益）。

本公司並擔任玉山 CBO 2005-2 及玉山 CBO 2007-1 之服務機構，依服務合約未來得收取之收入預期相當於因執行服務所需之適當補償，因是未認列服務資產或負債；另保留之受益證券對投資人依證券化信託合約收取報酬後剩餘之未來現金流量保有權利，當債務人無法支付到期款項時，投資人及受託機構對於本公司之其他資產並無追索權。保留受益證券之本金受償順位在投資人權利之後，且其價值受移轉債券發行者之信用風險及利率風險等因素之影響。

本公司因證券化而收取及支付之現金流量彙總如下：

	玉山 CBO 2005-2	玉山 CBO	2007-1
	一〇一年 一月一日至三 月三十一日	一〇二年 一月一日至三 月三十一日	一〇一年 一月一日至三 月三十一日
收到服務收益	\$ 480	\$ 150	\$ 150

#### 十四、持有至到期日金融資產－淨額

	一〇二年 三月三十一日	一〇一年 十二月三十一日	一〇一年 三月三十一日	一〇一年 一月一日
政府公債	\$ 6,227,345	\$ 6,264,653	\$ 6,378,386	\$ 9,825,349
公司債	1,657,735	1,640,723	2,760,729	3,381,152
金融債券	1,142,806	1,166,755	3,450,285	4,434,944
國外定期存單	299,284	474,366	59,044	60,556
國外機構發行債券	297,583	289,204	293,785	301,236
資產證券化受益證券	26,898	32,862	60,582	70,622
可轉讓定期存單	-	201,300,000	245,200,000	235,210,000
	<u>\$ 9,651,651</u>	<u>\$ 211,168,563</u>	<u>\$ 258,202,811</u>	<u>\$ 253,283,859</u>

本公司一〇二年三月底、一〇一年底、一〇一年三月底及一〇一年一月一日持有至到期日金融資產中，已供作附買回條件交易之帳面金額分別為 2,458,900 仟元、2,152,109 仟元、3,164,255 仟元及 5,768,003 仟元。

本公司於九十九年及一〇〇年度間，因上述部分債券發行人之信用顯著惡化，陸續處分該等債券投資，且處分金額尚不重大，故不影響其繼續分類為持有至到期日金融資產之意圖。本公司截至一〇二年三月底、一〇一年底、一〇一年三月底及一〇一年一月一日止，前三年度之累計處分金額分別為 312,557 仟元、471,782 仟元、471,782 仟元及 471,782 仟元，累計處分損失分別為 59,747 仟元、115,017 仟元、115,017 仟元及 115,017 仟元，累計處分金額佔持有至到期日金融資產金額之百分比分別為 3.24%、0.22%、0.18% 及 0.19%。

#### 十五、其他金融資產－淨額

	一〇二年 三月三十一日	一〇一年 十二月三十一日	一〇一年 三月三十一日	一〇一年 一月一日
無活絡市場之債券投資				
－淨額	\$ 5,249,352	\$ 4,063,185	\$ 4,285,000	\$ 3,163,239
以成本衡量之金融資產				
－淨額	328,580	328,580	328,580	328,580
其他	747	726	815	5,727
	<u>\$ 5,578,679</u>	<u>\$ 4,392,491</u>	<u>\$ 4,614,395</u>	<u>\$ 3,497,546</u>

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

無活絡市場之債券投資明細如下：

	一〇二年 三月三十一日	一〇一年 十二月三十一日	一〇一年 三月三十一日	一〇一年 一月一日
公司債	\$ 5,129,856	\$ 4,063,185	\$ 3,489,501	\$ 2,367,740
金融債券	119,496	-	-	-
資產證券化受益證券	-	-	695,499	695,499
信用連結商品—主契約	-	-	100,000	100,000
	<u>\$ 5,249,352</u>	<u>\$ 4,063,185</u>	<u>\$ 4,285,000</u>	<u>\$ 3,163,239</u>

十六、不動產及設備—淨額

每一類別之帳面金額	一〇二年 三月三十一日	一〇一年 十二月三十一日	一〇一年 三月三十一日	一〇一年 一月一日
土地	\$ 9,804,884	\$ 9,804,884	\$ 9,400,930	\$ 9,385,367
房屋及建築	5,054,550	4,999,069	4,813,945	4,789,861
電腦設備	729,761	746,586	550,136	560,156
交通及運輸設備	125,493	127,543	124,696	132,826
雜項設備	494,057	477,437	369,814	381,581
預付房地及設備款	229,484	217,482	276,147	349,726
	<u>\$ 16,438,229</u>	<u>\$ 16,373,001</u>	<u>\$ 15,535,668</u>	<u>\$ 15,599,517</u>

	土 地	房 屋 及 建 築	電 腦 設 備	交 通 及 運 輸 設 備	雜 項 設 備	預 付 房 地 及 設 備 款	合 計
成 本							
一〇二年一月一日餘額	\$ 9,804,884	\$ 7,021,435	\$ 3,065,825	\$ 531,687	\$ 1,696,680	\$ 217,482	\$ 22,337,993
增 添	-	125,515	30,152	10,268	48,842	19,340	234,117
處 分	-	( 1,008 )	( 56,834 )	( 4,731 )	( 26,232 )	-	( 88,805 )
淨兌換差額	-	-	668	197	716	-	1,581
預付房地及設備款轉入	-	-	5,098	-	-	( 5,098 )	-
移轉至無形資產	-	-	-	-	-	( 2,240 )	( 2,240 )
一〇二年三月三十一日餘額	<u>\$ 9,804,884</u>	<u>\$ 7,145,942</u>	<u>\$ 3,044,909</u>	<u>\$ 537,421</u>	<u>\$ 1,720,006</u>	<u>\$ 229,484</u>	<u>\$ 22,482,646</u>
一〇一年一月一日餘額	\$ 9,385,367	\$ 6,554,856	\$ 2,851,414	\$ 503,728	\$ 1,506,314	\$ 349,726	\$ 21,151,405
增 添	-	19,844	21,464	5,175	8,770	45,501	100,754
處 分	-	-	( 20,165 )	( 3,282 )	( 5,590 )	-	( 29,037 )
淨兌換差額	-	-	( 406 )	( 146 )	( 651 )	-	( 1,203 )
移轉至投資性不動產	( 4,051 )	( 618 )	-	-	-	-	( 4,669 )
投資性不動產轉入	19,614	8,928	-	-	-	-	28,542
預付房地及設備款轉入	-	58,934	15,297	-	7,120	( 81,351 )	-
移轉至無形資產	-	-	-	-	-	( 37,729 )	( 37,729 )
一〇一年三月三十一日餘額	<u>\$ 9,400,930</u>	<u>\$ 6,641,944</u>	<u>\$ 2,867,604</u>	<u>\$ 505,475</u>	<u>\$ 1,515,963</u>	<u>\$ 276,147</u>	<u>\$ 21,208,063</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						
一〇二年一月一日餘額	\$ -	( \$ 2,022,366 )	( \$ 2,319,239 )	( \$ 404,144 )	( \$ 1,219,243 )	( \$ 5,964,992 )
處 分	-	252	56,834	4,152	25,576	86,814
折舊費用	-	( 69,278 )	( 52,380 )	( 12,063 )	( 32,472 )	( 166,193 )
淨兌換差額	-	-	( 363 )	127	190	( 46 )
一〇二年三月三十一日餘額	<u>\$ -</u>	<u>( \$ 2,091,392 )</u>	<u>( \$ 2,315,148 )</u>	<u>( \$ 411,928 )</u>	<u>( \$ 1,225,949 )</u>	<u>( \$ 6,044,417 )</u>
一〇一年一月一日餘額	\$ -	( \$ 1,764,995 )	( \$ 2,291,258 )	( \$ 370,902 )	( \$ 1,124,733 )	( \$ 5,551,888 )
處 分	-	-	20,165	2,887	5,580	28,632
折舊費用	-	( 62,622 )	( 46,652 )	( 12,861 )	( 27,606 )	( 149,741 )
淨兌換差額	-	-	277	97	610	984
移轉至投資性不動產	-	42	-	-	-	42
投資性不動產轉入	-	( 424 )	-	-	-	( 424 )
一〇一年三月三十一日餘額	<u>\$ -</u>	<u>( \$ 1,827,999 )</u>	<u>( \$ 2,317,468 )</u>	<u>( \$ 380,779 )</u>	<u>( \$ 1,146,149 )</u>	<u>( \$ 5,672,395 )</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	五至五十年
電腦設備	三至八年
交通及運輸設備	五至十年
雜項設備	五至二十年

十七、投資性不動產－淨額

	一〇二年 三月三十一日	一〇一年 十二月三十一日	一〇一年 三月三十一日	一〇一年 一月一日
土地	\$ 1,909,037	\$ 1,909,037	\$ 891,701	\$ 907,264
房屋及建築	<u>281,562</u>	<u>284,087</u>	<u>298,612</u>	<u>309,068</u>
	<u>\$ 2,190,599</u>	<u>\$ 2,193,124</u>	<u>\$ 1,190,313</u>	<u>\$ 1,216,332</u>
		<u>土</u>	<u>地</u>	<u>房屋及建築</u>
<u>成本</u>				<u>合</u>
一〇二年一月一日餘額		<u>\$1,939,332</u>	<u>\$ 351,585</u>	<u>\$2,290,917</u>
一〇二年三月三十一日餘額		<u>\$1,939,332</u>	<u>\$ 351,585</u>	<u>\$2,290,917</u>
一〇一年一月一日餘額		\$ 960,194	\$ 357,370	\$1,317,564
自不動產及設備轉入		4,051	618	4,669
轉出至不動產及設備		( 19,614)	( 8,928)	( 28,542)
一〇一年三月三十一日餘額		<u>\$ 944,631</u>	<u>\$ 349,060</u>	<u>\$1,293,691</u>
<u>累計折舊及減損</u>				
一〇二年一月一日餘額		(\$ 30,295)	(\$ 67,498)	(\$ 97,793)
折舊費用		-	( 2,525)	( 2,525)
一〇二年三月三十一日餘額		<u>(\$ 30,295)</u>	<u>(\$ 70,023)</u>	<u>(\$ 100,318)</u>
<u>累計折舊及減損</u>				
一〇一年一月一日餘額		(\$ 52,930)	(\$ 48,302)	(\$ 101,232)
折舊費用		-	( 2,528)	( 2,528)
自不動產及設備轉入		-	( 42)	( 42)
轉出至不動產及設備		-	424	424
一〇一年三月三十一日餘額		<u>(\$ 52,930)</u>	<u>(\$ 50,448)</u>	<u>(\$ 103,378)</u>

本公司之投資性不動產係以直線基礎按五十年計提折舊。

本公司之投資性不動產於一〇二年三月底、一〇一年底、一〇一年三月底及一〇一年一月一日之公允價值分別為 2,886,413 仟元、2,886,413 仟元、1,549,973 仟元及 1,577,073 仟元，該公允價值係以本公司估價中心及非關係人之獨立估價師於該等日期進行之評價為基礎。

本公司投資性不動產之收益列示如下：

	一 月 一 日 至 三 月 三 十 一 日 一 〇 二 年	一 〇 一 年
投資性不動產之租金收入	\$ 10,776	\$ 11,591
當期產生租金收入之投資性不動產所發生之直接營運費用	( 2,154)	( 2,327)
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> 1,714</u> )	( <u> 1,963</u> )
	<u>\$ 6,908</u>	<u>\$ 7,301</u>

#### 十八、無形資產－淨額

	一 〇 二 年 三 月 三 十 一 日	一 〇 一 年 十 二 月 三 十 一 日	一 〇 一 年 三 月 三 十 一 日	一 〇 一 年 一 月 一 日
商 譽	\$ 3,805,337	\$ 3,805,337	\$ 3,749,066	\$ 3,749,066
電腦軟體	245,033	282,804	249,462	237,469
核心存款	40,219	40,854	40,007	40,642
客戶關係	<u>8,429</u>	<u>8,563</u>	<u>8,964</u>	<u>9,098</u>
	<u>\$ 4,099,018</u>	<u>\$ 4,137,558</u>	<u>\$ 4,047,499</u>	<u>\$ 4,036,275</u>

	商 譽	電 腦 軟 體	核 心 存 款	客 戶 關 係	合 計
一〇二年一月一日餘額	\$ 3,805,337	\$ 282,804	\$ 40,854	\$ 8,563	\$ 4,137,558
單獨取得	-	2,240	-	-	2,240
攤銷費用	-	( 42,382 )	( 635 )	( 134 )	( 43,151 )
自預付房地及設備款轉入	-	2,240	-	-	2,240
淨兌換差額	-	131	-	-	131
一〇二年三月三十一日餘額	<u>\$ 3,805,337</u>	<u>\$ 245,033</u>	<u>\$ 40,219</u>	<u>\$ 8,429</u>	<u>\$ 4,099,018</u>
一〇一年一月一日餘額	\$ 3,749,066	\$ 237,469	\$ 40,642	\$ 9,098	\$ 4,036,275
單獨取得	-	15,142	-	-	15,142
攤銷費用	-	( 40,818 )	( 635 )	( 134 )	( 41,587 )
自預付房地及設備款轉入	-	37,729	-	-	37,729
淨兌換差額	-	( 60 )	-	-	( 60 )
一〇一年三月三十一日餘額	<u>\$ 3,749,066</u>	<u>\$ 249,462</u>	<u>\$ 40,007</u>	<u>\$ 8,964</u>	<u>\$ 4,047,499</u>

上述有限耐用年限無形資產係以直線基礎按下列耐用年數計提攤銷費用：

電腦軟體	三年
核心存款	十六年
客戶關係	十七年

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五年營運產生之淨現金流量折現計算出其使用價值。經本公司評估後，並無減損情事發生。

#### 十九、其他資產－淨額

	一〇二年 三月三十一日	一〇一年 十二月三十一日	一〇一年 三月三十一日	一〇一年 一月一日
存出保證金－淨額	\$ 1,420,455	\$ 1,299,215	\$ 1,290,290	\$ 1,229,609
預付款項	220,404	105,570	207,943	138,517
承受擔保品	34,828	46,507	48,349	54,602
其他	8,326	5,780	6,005	5,206
	<u>\$ 1,684,013</u>	<u>\$ 1,457,072</u>	<u>\$ 1,552,587</u>	<u>\$ 1,427,934</u>

#### 二十、央行及銀行同業存款

	一〇二年 三月三十一日	一〇一年 十二月三十一日	一〇一年 三月三十一日	一〇一年 一月一日
銀行同業拆放	\$ 51,495,726	\$ 40,100,818	\$ 37,801,191	\$ 29,683,742
中華郵政轉存款	4,695,766	5,986,310	8,026,290	8,026,290
透支銀行同業	466,992	372,282	187,469	34,946
銀行同業存款	220,560	169,215	166,688	275,532
央行存款	41,497	24,199	23,892	32,416
	<u>\$ 56,920,541</u>	<u>\$ 46,652,824</u>	<u>\$ 46,205,530</u>	<u>\$ 38,052,926</u>

#### 二一、附買回票券及債券負債

本公司於一〇二年三月底、一〇一年底、一〇一年三月底及一〇一年一月一日以附買回為條件賣出之票債券分別為 4,305,869 仟元、4,957,725 仟元、7,521,208 仟元及 13,247,387 仟元，經約定應分別於一〇三年一月二十一日、一〇二年七月二十四日、一〇一年十月十一日及一〇一年六月二十八日前以 4,315,524 仟元、4,966,886 仟元、7,534,309 仟元及 13,261,731 仟元陸續買回。

## 二二、應付款項

	一〇二年 三月三十一日	一〇一年 十二月三十一日	一〇一年 三月三十一日	一〇一年 一月一日
應付待交換票據	\$ 9,918,543	\$ 10,608,961	\$ 9,661,421	\$ 9,408,051
應付利息	2,148,393	1,882,493	2,151,067	1,740,532
承兌匯票	1,852,884	2,847,478	2,013,913	2,263,778
應付帳款	1,395,726	492,955	1,725,253	298,406
應付承購帳款	1,233,447	1,249,839	1,627,296	1,380,320
應付費用	1,149,770	1,758,851	815,397	1,389,309
應付代收款	242,851	425,882	239,609	322,870
應付其他稅款	97,460	131,089	89,591	103,459
其他	1,965,409	1,910,036	1,002,674	925,027
	<u>\$ 20,004,483</u>	<u>\$ 21,307,584</u>	<u>\$ 19,326,221</u>	<u>\$ 17,831,752</u>

## 二三、存款及匯款

	一〇二年 三月三十一日	一〇一年 十二月三十一日	一〇一年 三月三十一日	一〇一年 一月一日
支票存款	\$ 11,094,634	\$ 17,900,220	\$ 10,364,307	\$ 11,194,405
活期存款	253,654,573	241,225,202	202,923,978	200,694,046
活期儲蓄存款	286,290,194	277,681,426	252,517,820	247,636,939
定期存款	245,977,289	239,091,879	278,055,144	260,304,146
可轉讓定期存單	1,446,600	1,942,400	1,335,500	9,469,600
定期儲蓄存款	251,600,978	247,504,111	232,967,913	228,404,461
公庫存款	6,227,611	4,177,221	4,426,484	4,822,688
匯款	308,006	452,136	295,683	315,542
	<u>\$1,056,599,885</u>	<u>\$1,029,974,595</u>	<u>\$ 982,886,829</u>	<u>\$ 962,841,827</u>

## 二四、應付金融債券

	一〇二年 三月三十一日	一〇一年 十二月三十一日	一〇一年 三月三十一日	一〇一年 一月一日
九十四年第一期第一次 十年期金融債券一九 十四年六月二十四日 發行，固定年利率為 2.75%，每年單利計、 付息一次，到期一次 還本	\$ 5,000,000	\$ 5,000,000	\$ 5,000,000	\$ 5,000,000
九十四年第一期第二次 七年期次順位金融債 券一九十四年十月十 一日發行，票面利率 依中華郵政股份有限 公司一年期定期儲蓄 存款一般牌告機動利 率加 0.425%計息，每 季單利計、付息一 次，到期一次還本	-	-	2,000,000	2,000,000

(接次頁)

(承前頁)

	一〇二年 三月三十一日	一〇一年 十二月三十一日	一〇一年 三月三十一日	一〇一年 一月一日
九十四年第一期第三次 七年期次順位金融債 券一九十四年十月十 九日發行，固定年利 率為2.725%，每年單 利計、付息一次，到 期一次還本	\$ -	\$ -	\$ 1,400,000	\$ 1,400,000
九十四年第一期第四次 七年期次順位金融債 券一九十四年十一月 四日發行，票面利率 依中華郵政股份有限 公司一年期定期儲蓄 存款一般牌告機動利 率加0.4%計息，每季 單利計息一次，每年 付息一次，到期一次 還本	-	-	1,600,000	1,600,000
九十五年度第一次七年 期次順位金融債券一 九十五年八月二十四 日發行，共分為二 券，A券年利率為九 十天之短期票券均價 利率加0.25%，每季 單利計息一次；B券 年利率為2.60%，每 年單利計息一次，每 年付息一次，到期一 次還本	6,000,000	6,000,000	6,000,000	6,000,000
九十六年度第一期第一 次七年期次順位金融 債券一九十六年六月 二十九日發行，共分 為二券，A券票面利 率為臺灣銀行一年期 定期儲蓄一般存款牌 告機動利率加0.5%， 每季單利計息一次；B 券票面利率為九十天 期商業本票利率加 0.39%，每季單利計息 一次，每年付息一 次，到期一次還本	3,700,000	3,700,000	3,700,000	3,700,000

(接次頁)

(承前頁)

	<u>一〇二年</u> <u>三月三十一日</u>	<u>一〇一年</u> <u>十二月三十一日</u>	<u>一〇一年</u> <u>三月三十一日</u>	<u>一〇一年</u> <u>一月一日</u>
九十六年度第一期第二次七年期次順位金融債券一九十七年二月十五日發行，固定年利率為 3.10%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	\$ 2,300,000	\$ 2,300,000	\$ 2,300,000	\$ 2,300,000
九十七年度第一期第一次七年期次順位金融債券一九十七年十月二十四日發行，票面利率為 3.15%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	300,000	300,000	300,000	300,000
九十八年度第一期五年期次順位金融債券一九十八年二月二十日發行，票面利率為 2.10%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000
九十八年度第二期五年期六個月期次順位金融債券一九十八年三月五日發行，票面利率為 2.15%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	500,000	500,000	500,000	500,000
九十八年度第三期次順位金融債券一九十八年四月三日發行，共分為二券，A 券五年期六個月期，票券利率為 2.15%，每年單利計、付息一次，到期一次還本；B 券七年期，票面利率為 2.50%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	500,000	500,000	500,000	500,000
九十八年度第四期五年期六個月期次順位金融債券一九十八年五月十八日發行，票面利率為 2.35%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	1,800,000	1,800,000	1,800,000	1,800,000

(接次頁)

(承前頁)

	<u>一〇二年</u> <u>三月三十一日</u>	<u>一〇一年</u> <u>十二月三十一日</u>	<u>一〇一年</u> <u>三月三十一日</u>	<u>一〇一年</u> <u>一月一日</u>
九十八年度第五期七年期次順位金融債券—九十八年七月十七日發行，票面利率為2.50%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	\$ 900,000	\$ 900,000	\$ 900,000	\$ 900,000
九十八年度第六期七年期次順位金融債券—九十八年十月二十日發行，票面利率為2.35%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	1,500,000	1,500,000	1,500,000	1,500,000
九十九年度第一期七年期次順位金融債券—九十九年五月二十八日發行，票面利率為2.20%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	3,000,000	3,000,000	3,000,000	3,000,000
九十九年度第二期七年期次順位金融債券—九十九年七月十三日發行，票面利率為2.20%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	2,500,000	2,500,000	2,500,000	2,500,000
一〇〇年度第一期七年期次順位金融債券—一〇〇年五月二十四日發行，票面利率為1.73%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	2,100,000	2,100,000	2,100,000	2,100,000
一〇〇年度第二期七年期次順位金融債券—一〇〇年十月二十八日發行，票面利率為1.80%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	2,900,000	2,900,000	2,900,000	2,900,000

(接次頁)

(承前頁)

	一〇二年 三月三十一日	一〇一年 十二月三十一日	一〇一年 三月三十一日	一〇一年 一月一日
一〇一年度第一期七年期次順位金融債券一〇一年四月二十七日發行，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	\$ -	\$ -
一〇一年度第二期十年期次順位金融債券一〇一年六月二十八日發行，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	-	-
一〇一年度第三期次順位金融債券一〇一年八月二十七日發行，共分為二券，A券七年期，票面利率為1.50%，每年單利計、付息一次，到期一次還本；B券十年期，票面利率為1.62%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	<u>8,000,000</u>	<u>8,000,000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 47,000,000</u>	<u>\$ 47,000,000</u>	<u>\$ 39,000,000</u>	<u>\$ 39,000,000</u>

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

本公司為提高自有資本適足率及強化資本結構，業經金管會於一〇二年四月十一日核准發行無擔保次順位金融債券五十億元，本公司尚未動用上述發行額度。

## 二五、其他金融負債

	一〇二年 三月三十一日	一〇一年 十二月三十一日	一〇一年 三月三十一日	一〇一年 一月一日
結構型商品所收本金	\$ 1,674,024	\$ 1,208,633	\$ 2,030,084	\$ 1,631,949
存入保證金	152,841	147,650	210,602	217,088
撥入備放款	<u>50,957</u>	<u>56,363</u>	<u>83,203</u>	<u>94,606</u>
	<u>\$ 1,877,822</u>	<u>\$ 1,412,646</u>	<u>\$ 2,323,889</u>	<u>\$ 1,943,643</u>

## 二六、負債準備

	一〇二年 三月三十一日	一〇一年 十二月三十一日	一〇一年 三月三十一日	一〇一年 一月一日
員工福利負債準備	\$ 289,071	\$ 289,620	\$ 248,396	\$ 249,754
保證責任準備	116,178	116,200	126,430	66,504
其他	22,234	22,288	22,087	22,087
	<u>\$ 427,483</u>	<u>\$ 428,108</u>	<u>\$ 396,913</u>	<u>\$ 338,345</u>

## 二七、退職後福利計畫

### (一) 確定提撥計畫

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

本公司於一〇二年及一〇一年一月一日至三月三十一日依照確定提撥計畫中明定比例應提撥之金額已於綜合損益表認列費用總額分別為 45,613 仟元及 40,343 仟元。

### (二) 確定福利計畫

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

本公司每月按精算結果提撥職工退休基金，其中按員工薪資總額百分之二所提存部分存入臺灣銀行退休金專戶，交由勞工退休準備金監督委員會管理，超過部分則存入金融機構，由職工退休基金管理委員會保管運用。自九十四年七月一日起，本公司對於選擇繼續適用「勞動基準法」之員工，每月仍依上述方式提撥職工退休基金。

最近期計畫資產及確定福利義務現值之精算評價，係由美世顧問股份有限公司於一〇二年二月二十七日執行完畢。確定福利義務現值及相關之當年度與前期服務成本，係採用預計單位福利法衡量。本公司係採用一〇一年十二月三十一日及一月一日精算決定之退休金成本率分別認列一〇二年及一〇一年一月一日至三月三十一日之退休金費用。

精算評價之主要假設列示如下：

	衡	量	日
	一〇一年	一〇一年	年
	十二月三十一日	一月一日	日
折現率	1.60%	1.75%	
計畫資產之預期報酬率	1.60%	1.75%	
未來薪資水準增加率	2.50%	2.50%	

本公司一〇二年及一〇一年一月一日至三月三十一日屬確定福利退休計畫已於綜合損益表認列費用總額分別為 9,849 仟元及 9,590 仟元。

本公司因確定福利計畫所產生之義務列入資產負債表之金額列示如下：

	一〇一年	一〇一年
	十二月三十一日	一月一日
已提撥確定福利義務之現值	\$ 1,431,159	\$ 1,312,166
計畫資產之公允價值	( 1,086,344)	( 997,413)
提撥短絀	344,815	314,753
未認列前期服務成本	( 55,195)	( 64,999)
應計退休金負債	<u>\$ 289,620</u>	<u>\$ 249,754</u>

計畫資產之主要類別於資產負債表日公允價值之百分比列示如下：

	一〇一年	一〇一年
	十二月三十一日	一月一日
權益工具	33	28
其他	<u>67</u>	<u>72</u>
	<u>100</u>	<u>100</u>

整體資產預期報酬率係根據歷史報酬趨勢以及精算師對於相關義務存續期間內，該資產所處市場之預測，並參考勞工退休基金監理會對勞工退休基金之運用情形，於考量最低收益不低於當地銀行二年定期存款利率之收益之影響所作之估計。

本公司選擇以轉換至 IFRSs 日起各個會計期間推延決定之金額，揭露經驗調整之歷史資訊（參閱附註四九）：

	一〇一年 十二月三十一日	一〇一年 一月一日
確定福利義務現值	<u>\$ 1,431,159</u>	<u>\$ 1,312,166</u>
計畫資產公允價值	<u>\$ 1,086,344</u>	<u>\$ 997,413</u>
提撥短絀	<u>\$ 344,815</u>	<u>\$ 314,753</u>
計畫負債之經驗調整	<u>\$ 45,165</u>	<u>\$ -</u>
計畫資產之經驗調整	<u>(\$ 77,936)</u>	<u>\$ -</u>

本公司預期於一〇二年三月底以後一年內對確定福利計畫提撥為 37,747 仟元。

#### 二八、其他負債

	一〇二年 三月三十一日	一〇一年 十二月三十一日	一〇一年 三月三十一日	一〇一年 一月一日
預收款項	\$ 746,794	\$ 801,013	\$ 899,897	\$ 963,921
遞延收入	286,455	291,363	129,006	126,201
其他	<u>74,587</u>	<u>97,048</u>	<u>57,798</u>	<u>130,611</u>
	<u>\$ 1,107,836</u>	<u>\$ 1,189,424</u>	<u>\$ 1,086,701</u>	<u>\$ 1,220,733</u>

#### 二九、利息淨收益

	一〇二年 一月一日至三月三十一日	一〇一年 一月一日至三月三十一日
利息收入		
貼現及放款利息收入	\$ 4,129,756	\$ 3,806,102
信用卡循環利息收入	582,588	553,264
投資有價證券利息收入	493,054	958,198
其他	<u>89,628</u>	<u>221,131</u>
	<u>5,295,026</u>	<u>5,538,695</u>
利息費用		
存款利息費用	( 1,909,191)	( 1,863,346)
發行金融債券利息費用	( 234,523)	( 208,191)
央行及同業融資利息費用	( 63,863)	( 121,675)
其他	<u>( 42,551)</u>	<u>( 130,070)</u>
	<u>( 2,250,128)</u>	<u>( 2,323,282)</u>
	<u>\$ 3,044,898</u>	<u>\$ 3,215,413</u>

### 三十、手續費淨收益

	一 月 一 日 至 三 月 三 十 一 日 一 〇 二 年	一 月 一 日 至 三 月 三 十 一 日 一 〇 一 年
手續費收入		
信用卡手續費收入	\$ 853,234	\$ 739,039
信託業務手續費收入	491,071	276,875
共同行銷手續費收入	280,961	173,185
放款手續費收入	221,674	192,965
其 他	<u>363,647</u>	<u>267,565</u>
	<u>2,210,587</u>	<u>1,649,629</u>
手續費費用		
代理費用	( 139,393)	( 231,537)
跨行手續費	( 53,255)	( 49,961)
電腦處理費	( 48,009)	( 40,600)
其 他	( <u>62,708</u> )	( <u>47,588</u> )
	( <u>303,365</u> )	( <u>369,686</u> )
	<u>\$ 1,907,222</u>	<u>\$ 1,279,943</u>

### 三一、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	一 〇 二 年 一 月 一 日 至 三 月 三 十 一 日	一 〇 一 年 一 月 一 日 至 三 月 三 十 一 日		
	利 息 收 入 ( 費 用 )	處 分 利 益 ( 損 失 )	評 價 利 益 ( 損 失 )	合 計
持有供交易之金融資產	\$ 398,286	\$ 354,919	(\$ 224,784)	\$ 528,421
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	160,905	5,567	54,566	221,038
持有供交易之金融負債	-	110,793	471,449	582,242
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	( <u>3,718</u> )	-	<u>10,741</u>	<u>7,023</u>
	<u>\$ 555,473</u>	<u>\$ 471,279</u>	<u>\$ 311,972</u>	<u>\$ 1,338,724</u>

	一 〇 一 年 一 月 一 日 至 三 月 三 十 一 日	一 〇 二 年 一 月 一 日 至 三 月 三 十 一 日		
	利 息 收 入 ( 費 用 )	處 分 利 益 ( 損 失 )	評 價 利 益 ( 損 失 )	合 計
持有供交易之金融資產	\$ 140,484	(\$ 380,282)	(\$ 228,367)	(\$ 468,165)
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	56,309	462	( 100,380)	( 43,609)
持有供交易之金融負債	-	532,920	198,471	731,391
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	( <u>6,380</u> )	-	<u>6,433</u>	<u>53</u>
	<u>\$ 190,413</u>	<u>\$ 153,100</u>	<u>(\$ 123,843)</u>	<u>\$ 219,670</u>

### 三二、員工福利、折舊及攤銷費用

	一 月 一 日 至 三 月 三 十 一 日 一 〇 二 年	一 〇 一 年
員工福利費用		
薪資費用	\$ 1,381,399	\$ 1,221,301
勞健保費用	86,702	77,161
員工優惠存款超額利息	33,021	29,116
退職後福利	55,462	49,933
其 他	70,431	66,619
折舊費用	168,718	152,269
攤銷費用	43,922	42,179

### 三三、所得稅

#### (一) 認列於損益之所得稅

所得稅費用之主要組成項目如下：

	一 月 一 日 至 三 月 三 十 一 日 一 〇 二 年	一 〇 一 年
當期所得稅		
當期產生者	\$294,997	\$565,338
以前年度之調整	<u>-</u>	<u>( 5,736 )</u>
	294,997	559,602
遞延所得稅		
當期產生者	<u>182,466</u>	<u>( 135,053 )</u>
認列於損益之所得稅費用	<u>\$477,463</u>	<u>\$424,549</u>

#### (二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	一 月 一 日 至 三 月 三 十 一 日 一 〇 二 年	一 〇 一 年
<u>遞延所得稅</u>		
認列於其他綜合損益		
— 國外營運機構換算	\$ 32,168	(\$ 27,163)
— 備供出售金融資產未實現損益	<u>7,135</u>	<u>23,288</u>
認列為其他綜合損益之所得稅	<u>\$ 39,303</u>	<u>(\$ 3,875)</u>

#### (三) 兩稅合一相關資訊：

	一 〇 二 年 三月三十一日	一 〇 一 年 十二月三十一日	一 〇 一 年 三月三十一日	一 〇 一 年 一月一日
股東可扣抵稅額帳戶 餘額	<u>\$ 11,339</u>	<u>\$ 11,339</u>	<u>\$ 21,485</u>	<u>\$ 21,485</u>

本公司一〇〇年度盈餘分派現金股利及股票股利所適用之稅額扣抵比率分別為 0.67% 及 0.66%。本公司預計一〇一年度盈餘分派所適用之稅額扣抵比率為 0.18%。

本公司計算預計一〇一年度盈餘分配之稅額扣抵比率，係以所得稅法修正草案為基礎。截至本財務報告發布日止，所得稅法修正案尚未經立法院審查通過。此外，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，因此本公司預計一〇一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) 本公司一〇一年底、一〇一年三月底及一〇一年一月一日屬於八十六年度（含）以前之未分配盈餘均為 91,777 仟元，一〇二年三月底則無屬於八十六年度（含）以前之未分配盈餘。

(五) 截至九十六年度止，本公司之所得稅申報案件業經稅捐稽徵機關核定。惟本公司九十三至九十六年度營利事業所得稅結算申報合併高雄企銀之商譽攤銷金額合計為 4,078,277 仟元，臺北市國稅局以該等商譽並非出價取得等理由，否准認列為費用，本公司不服核定內容，業已依法或已準備提起行政救濟，本公司認為勝訴機率高，因是相關所得稅影響數不予估列入帳。

#### 三四、每股盈餘

計算每股盈餘之分子及分母揭露如下：

	金額（分子）	股數（分母） （ 仟 股 ）	每股盈餘（元）
<u>一〇二年一月一日至三</u> <u>月三十一日</u>			
基本每股盈餘			
純 益	\$ 2,314,992	4,572,500	\$ 0.51
<u>一〇一年一月一日至三</u> <u>月三十一日</u>			
基本每股盈餘			
純 益	\$ 2,043,174	4,372,500	\$ 0.47

計算每股盈餘時，無償配股之影響已列入追溯調整，故一〇一年一月一日至三月三十一日之基本每股盈餘因追溯調整由 0.48 元減少為 0.47 元。

### 三五、權益

#### (一) 股本

##### 普通股

	一〇二年 三月三十一日	一〇一年 十二月三十一日	一〇一年 三月三十一日	一〇一年 一月一日
額定股數(仟股)	<u>4,572,500</u>	<u>4,572,500</u>	<u>4,220,600</u>	<u>4,220,600</u>
額定股本	<u>\$ 45,725,000</u>	<u>\$ 45,725,000</u>	<u>\$ 42,206,000</u>	<u>\$ 42,206,000</u>
已發行且已收足股款之股 數(仟股)	<u>4,572,500</u>	<u>4,572,500</u>	<u>4,220,600</u>	<u>4,220,600</u>
已發行股本	<u>\$ 45,725,000</u>	<u>\$ 45,725,000</u>	<u>\$ 42,206,000</u>	<u>\$ 42,206,000</u>

已發行之普通股每股面額為 10 元，每股享有一表決權及收取股利之權利。

本公司董事會（代股東會）決議，自一〇〇年度盈餘分派股東紅利 1,519,000 仟元轉增資發行新股，共計發行新股 151,900 仟股，是項增資案業已辦妥變更登記。

本公司業於一〇一年十二月採私募方式辦理現金增資 3,100,000 仟元，計發行普通股 200,000 仟股，以每股 15.5 元溢價發行，由母公司玉山金控全數認購，是項增資案業已辦妥變更登記。

本公司董事會（代股東會）業於一〇二年五月二日決議，自一〇一年度盈餘分派股東紅利 4,125,000 仟元轉增資發行新股，共計發行新股 412,500 仟股，並提高額定資本額為 49,850,000 仟元。是項增資案尚待向金管會申報。

#### (二) 資本公積

依玉山金控章程之規定，員工紅利分配之對象，得包括從屬公司之員工，因是本公司於一〇二年及一〇一年一月一日至三月三十一日認列玉山金控預計將採股票發放予本公司員工紅利之薪資費用及資本公積分別為 56,865 仟元及 55,679 仟元。於母公司股東會決議日時，若金額仍有變動，則依會計估計變動處理，於股東會決議年度調整入帳。

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

### (三) 特別盈餘公積

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

自一〇二年起，本公司依金管會規定於首次採用 IFRSs 時，應就帳列股東權益項下之未實現重估增值及累積換算調整數（利益），因選擇適用國際財務報導準則第 1 號豁免項目而轉入保留盈餘部分，分別提列相同數額之特別盈餘公積。本公司因無未實現重估增值，且累積換算調整數因選擇適用國際財務報導準則第 1 號豁免項目係為損失，故首次適用國際財務報導準則時，無須提列特別盈餘公積。

### (四) 盈餘分配

依本公司章程規定，每一營業年度之稅後盈餘於彌補以往年度虧損後，再就盈餘提列百分之三十為法定盈餘公積，必要時得酌提特別盈餘公積，如尚有餘額，連同以前年度保留盈餘，作為可供分配盈餘，並得視需要酌予保留，由董事會擬具議案依下列百分比分配並提經股東會決議之：

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

為健全財務結構，提高自有資本比率，本公司股利政策以股票股利為主，若股利所屬年度決算本公司之資本適足率高於主管機關規定標準時，得部分發放現金股利，現金股利不得低於股利總數之 10%，但現金股利每股若低於 0.1 元，則得改以股票股利發放，當法

定盈餘公積未達股本總額前，現金盈餘分配最高不超過股本總額之百分之十五。

本公司一〇二年及一〇一年一月一日至三月三十一日對於應付員工紅利及董事酬勞之估列金額分別為 122,586 仟元及 103,666 仟元，係依過去經驗以可能發放之金額為基礎，分別按盈餘分配數之百分之五及百分之一計算。於股東會決議日時，若金額仍有變動，則依會計估計變動，於股東會決議年度調整入帳。

本公司分別於一〇二年五月二日及一〇一年五月四日之董事會（代股東會）決議通過一〇一及一〇〇年度盈餘分派案如下：

	盈 餘 分 派 案		每 股 股 利 ( 元 )	
	一〇一年度	一〇〇年度	一〇一年度	一〇〇年度
法定盈餘公積	\$ 2,153,699	\$ 947,289		
特別盈餘公積	-	221,557		
現金股利	1,316,275	422,476	\$ 0.29	\$ 0.10
股票股利	4,125,000	1,519,000	0.90	0.36

本公司分別於一〇二年五月二日及一〇一年五月四日之董事會（代股東會）決議配發一〇一及一〇〇年度員工紅利及董事酬勞如下：

	一〇一年度	一〇〇年度
員工紅利—現金	\$289,429	\$103,270
董事酬勞—現金	57,886	20,654

前述董事會（代股東會）決議配發之員工紅利及董事酬勞與一〇一及一〇〇年度財務報告認列金額並無差異。有關盈餘分派或虧損撥補情形可至臺灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

法定盈餘公積應提撥至其餘額達公司實收股本總額時為止。法定盈餘公積得用以彌補虧損，公司無虧損時，法定盈餘公積超過實收股本總額 25% 之部分除得撥充股本外，尚得以現金分配。另依銀行法之規定，當法定盈餘公積未達股本總額前，現金盈餘分配，最高不得超過股本總額之百分之十五。

本公司於分配一〇一年度以前之盈餘時，依證期局函令規定，如當年度帳列股東權益產生金融商品未實現損失金額，則應自當年度稅後盈餘與前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積。該項特別盈餘公積，除嗣後金融商品未實現損失數額有迴轉時，得就迴轉部分分派盈餘外，餘不得分派。

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

### 三六、關係人交易

玉山金控係本公司之母公司及所屬集團之最終控制者。除附表一及其他附註另有說明外，本公司與關係人間之關係及重大交易彙總如下：

#### (一) 關係人名稱及其關係

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

#### (二) 與關係人間之重大交易事項

##### 1. 放款

	<u>最 高 餘 額</u>	<u>期 末 餘 額</u>	<u>利 息 收 入</u>	<u>期 末 利 率 ( % )</u>
<u>一〇二年一月一日至 三月三十一日</u>				
兄弟公司	\$ 15,000	\$ -	\$ 3	
主要管理階層	56,598	54,207	191	
其他關係人	896,679	846,111	2,915	
	<u>\$ 968,277</u>	<u>\$ 900,318</u>	<u>\$ 3,109</u>	0-4.22
<u>一〇一年一月一日至 三月三十一日</u>				
兄弟公司	\$ 5,000	\$ -	\$ 1	
主要管理階層	70,792	68,244	240	
其他關係人	761,216	729,102	2,639	
	<u>\$ 837,008</u>	<u>\$ 797,346</u>	<u>\$ 2,880</u>	1.32-2.79

## 2. 存款

	最高餘額	期末餘額	利息費用	期末利率 (%)
<u>一〇二年一月一日至</u>				
<u>三月三十一日</u>				
母公司	\$ 5,578,507	\$ 5,575,334	\$ 7,330	
兄弟公司	2,566,633	2,122,840	4,545	
主要管理階層	1,098,264	951,722	1,096	
其他關係人	<u>1,892,142</u>	<u>1,360,197</u>	<u>4,231</u>	
	<u>\$11,135,546</u>	<u>\$10,010,093</u>	<u>\$ 17,202</u>	0-6.90
<u>一〇一年一月一日至</u>				
<u>三月三十一日</u>				
母公司	\$ 7,222,430	\$ 7,010,452	\$ 11,620	
兄弟公司	1,717,154	1,896,992	3,880	
主要管理階層	554,317	418,764	745	
其他關係人	<u>1,302,742</u>	<u>1,072,536</u>	<u>3,789</u>	
	<u>\$10,796,643</u>	<u>\$10,398,744</u>	<u>\$ 20,034</u>	0-6.90
	<u>一〇二年三月三十一日</u>	<u>一〇一年十二月三十一日</u>	<u>一〇一年三月三十一日</u>	<u>一〇一年一月一日</u>
3. 應收連結稅制款（帳列當期所得稅資產）				
母公司	<u>\$ 152,340</u>	<u>\$ 152,340</u>	<u>\$ 242,628</u>	<u>\$ 242,628</u>
4. 存出保證金（帳列其他資產）				
兄弟公司	<u>\$ 1,086</u>	<u>\$ 1,086</u>	<u>\$ 1,086</u>	<u>\$ 1,086</u>
5. 預付費用（帳列其他資產）				
兄弟公司	<u>\$ 2,391</u>	<u>\$ 2,391</u>	<u>\$ 2,391</u>	<u>\$ 2,391</u>
6. 應付利息（帳列應付款項）				
母公司	\$ 10,824	\$ 7,937	\$ 7,842	\$ 10,307
兄弟公司	778	658	749	617
主要管理階層	547	459	295	147
其他關係人	<u>2,713</u>	<u>577</u>	<u>1,491</u>	<u>904</u>
	<u>\$ 14,862</u>	<u>\$ 9,631</u>	<u>\$ 10,377</u>	<u>\$ 11,975</u>
7. 應付董監事酬勞（帳列應付款項）				
母公司	<u>\$ 78,317</u>	<u>\$ 57,886</u>	<u>\$ 37,932</u>	<u>\$ 20,654</u>
8. 應付連結稅制款（帳列當期所得稅負債）				
母公司	<u>\$ 943,230</u>	<u>\$ 750,147</u>	<u>\$ 463,014</u>	<u>\$ 6,161</u>
9. 其他應付款（帳列應付款項）				
兄弟公司	<u>\$ 6,229</u>	<u>\$ 6,229</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>
10. 應付費用（帳列應付款項）				
兄弟公司	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 7,962</u>

	一〇二年三月 三十一日	一〇一年十二 月三十一日	一〇一年三月 三十一日	一〇一年 一月一日
11. 存入保證金 (帳列其他金融負債)				
母 公 司	\$ 1,433	\$ 1,433	\$ 1,433	\$ 1,433
兄 弟 公 司	<u>7,477</u>	<u>7,477</u>	<u>7,477</u>	<u>7,477</u>
	<u>\$ 8,910</u>	<u>\$ 8,910</u>	<u>\$ 8,910</u>	<u>\$ 8,910</u>
12. 預收收入 (帳列其他負債)				
母 公 司	\$ 910	\$ 910	\$ 910	\$ 910
兄 弟 公 司	<u>6,080</u>	<u>2,649</u>	<u>2,600</u>	<u>2,600</u>
	<u>\$ 6,990</u>	<u>\$ 3,559</u>	<u>\$ 3,510</u>	<u>\$ 3,510</u>

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

	一 月 一 日 至 三 月 三 十 一 日 一 〇 二 年                      一 〇 一 年	
13. 投資性不動產利益 (帳列其他利息以外淨損益)		
母 公 司	\$ 1,365	\$ 1,365
兄 弟 公 司	<u>7,102</u>	<u>7,091</u>
	<u>\$ 8,467</u>	<u>\$ 8,456</u>
14. 營業資產租金收入 (帳列其他利息以外淨損益)		
母 公 司	\$ 120	\$ 139
兄 弟 公 司	<u>2,227</u>	<u>6,545</u>
	<u>\$ 2,347</u>	<u>\$ 6,684</u>
15. 捐贈 (帳列其他業務及管理費用)		
其他關係人—玉山志 工基金會	<u>\$ 4,146</u>	<u>\$ 5,097</u>
16. 其他 (帳列其他業務及管理費用)		
母 公 司	\$ 20,431	\$ 17,278
兄 弟 公 司	<u>3,586</u>	<u>3,586</u>
	<u>\$ 24,017</u>	<u>\$ 20,864</u>

上述捐贈予玉山志工基金會款項，主要係供該基金會辦理社會福利慈善事業。

17. 董事擔任授信業務保證人

	金 額	期 末 利 率 ( % )	期 末 保 證 費 率 ( % )
一〇二年三月三十一日	<u>\$ 153,333</u>	1.294-1.76	-
一〇一年十二月三十一日	<u>\$ 178,000</u>	1.316-2.17	-
一〇一年三月三十一日	<u>\$ 206,500</u>	1.262-1.76	-
一〇一年一月一日	<u>\$ 155,250</u>	1.261-2.17	-

18. 本公司於一〇一年八月接受玉山志工基金會將其部分財產信託予本公司信託部，並於一〇二年一月一日至三月三十一日收取手續費 26 仟元（帳列手續費淨收益）。

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

除經理人於定額存款內比照行員儲蓄存款利率外，其餘利率均與非關係人相當。

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

(三) 對主要管理階層之獎酬

本公司一〇二年及一〇一年一月一日至三月三十一日對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	一 月 一 日 至 三 月 三 十 一 日 一 〇 二 年	一 〇 一 年
薪資及其他短期員工福利	\$ 53,076	\$ 49,450
退職後福利	217	220
員工優惠存款超額利息	<u>102</u>	<u>106</u>
	<u>\$ 53,395</u>	<u>\$ 49,776</u>

### 三七、質押之資產

(一) 除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：

	一〇二年 三月三十一日	一〇一年 十二月三十一日	一〇一年 三月三十一日	一〇一年 一月一日
透過損益按公允價值 衡量之金融資產 (面額)	\$ 15,481,085	\$ 467,803	\$ 380,213	\$ 389,688
應收款項	1,800	2,000	8,600	9,900
備供出售金融資產 (面額)	313,411	316,870	51,000	51,000
持有至到期日金融資 產(面額)	1,436,148	16,329,080	22,987,486	22,936,936
其他金融資產	747	726	738	757
	<u>\$ 17,233,191</u>	<u>\$ 17,116,479</u>	<u>\$ 23,428,037</u>	<u>\$ 23,388,281</u>

上述質押資產中之有價證券，一〇二年三月底、一〇一年底、一〇一年三月底及一〇一年一月一日分別有 10,000,000 仟元、10,000,000 仟元、11,000,000 仟元及 10,900,000 仟元係為配合中央銀行同業資金調撥清算作業系統採行即時總額清算機制 (RTGS)，因是提供有價證券作為日間透支之擔保，該擔保額度可隨時變更且日終未動用之額度仍可充當流動準備；另本公司向中央銀行拆借外幣資金及受中央銀行委託辦理國庫事務，於一〇二年三月底、一〇一年底、一〇一年三月底及一〇一年一月一日提供予中央銀行作為擔保之有價證券分別為 5,000,000 仟元、5,000,000 仟元、10,300,000 仟元及 10,300,000 仟元，其餘之有價證券則提供作為各項業務準備金及法院假扣押之擔保品。

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

日	期	放 款 金 額	可貼現之最高金額
一〇二年三月三十一日		<u>\$ 21,250</u>	<u>\$ 14,888</u>
一〇一年十二月三十一日		<u>\$ 15,417</u>	<u>\$ 10,388</u>
一〇一年三月三十一日		<u>\$ 8,350</u>	<u>\$ 7,453</u>
一〇一年一月一日		<u>\$ 10,100</u>	<u>\$ 8,997</u>

單位：仟美元

### 三八、重大或有負債及未認列之合約承諾

本公司除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) 本公司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。本公司一〇二年三月底依約已支付保證金 997,738 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：

	一〇二年 三月三十一日	一〇一年 十二月三十一日	一〇一年 三月三十一日	一〇一年 一月一日
一年內	\$ 547,390	\$ 541,849	\$ 529,881	\$ 537,544
超過一年但不超過五年	1,358,780	1,367,406	1,295,125	1,344,254
超過五年	<u>22,171</u>	<u>37,403</u>	<u>45,178</u>	<u>54,417</u>
	<u>\$ 1,928,341</u>	<u>\$ 1,946,658</u>	<u>\$ 1,870,184</u>	<u>\$ 1,936,215</u>

本公司認列為費用之租賃給付如下：

	一〇二年 一月一日至三月三十一日	一〇一年 一月一日至三月三十一日
最低租賃給付	\$119,749	\$107,557
或有租金	<u>123</u>	<u>67</u>
	<u>\$119,872</u>	<u>\$107,624</u>

- (二) 本公司出租本公司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。本公司一〇二年三月底依約已收取保證金 11,013 仟元（帳列存入保證金）。營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	一〇二年 三月三十一日	一〇一年 十二月三十一日	一〇一年 三月三十一日	一〇一年 一月一日
一年內	\$ 41,141	\$ 42,298	\$ 43,593	\$ 45,292
超過一年但不超過五年	<u>35,824</u>	<u>45,180</u>	<u>71,416</u>	<u>81,518</u>
	<u>\$ 76,965</u>	<u>\$ 87,478</u>	<u>\$ 115,009</u>	<u>\$ 126,810</u>

- (三) 截至一〇二年三月底止，本公司因購建新行舍、行舍裝修工程及購置設備而簽訂之合約總價款計 351,681 仟元，尚未支付價款計約 246,399 仟元。

### 三九、孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

平均值係按孳息資產與付息負債之日平均值計算。

	一 月 一 日 至 三 月 三 十 一 日		一 〇 一 年 一 月 一 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－存放銀行同業	\$ 6,100,083	0.62	\$ 5,876,309	1.53
拆借銀行同業	9,763,443	1.36	6,858,741	0.59
存放央行	27,621,256	0.56	25,727,269	0.61
持有供交易之金融資產－債券	988,899	2.91	1,509,927	2.27
持有供交易之金融資產－票券	188,211,572	0.83	15,828,452	0.89
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產－債票券	37,211,071	1.73	32,539,224	1.88
附賣回票券及債券投資	10,278	0.76	426,302	0.83
貼現及放款	750,891,021	2.23	659,067,795	2.31
應收信用卡款	18,095,282	13.06	16,525,946	13.42
備供出售金融資產－債券	79,377,264	1.69	52,167,612	2.39
持有至到期日金融資產	44,895,863	1.12	262,369,206	0.94
無活絡市場之債券投資	4,869,666	2.68	3,827,246	3.17
<u>付息負債</u>				
央行及銀行同業存款	49,022,468	0.52	44,824,472	1.08
透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,900,000	1.42	3,200,000	1.37
附買回票券及債券負債	4,587,349	0.57	12,003,970	0.68
活期存款	241,940,924	0.23	189,454,737	0.20
活期儲蓄存款	284,829,422	0.31	255,136,931	0.29
定期存款	247,262,344	1.16	281,309,557	1.15
定期儲蓄存款	251,653,676	1.35	230,908,759	1.34
可轉讓定期存單	2,730,374	0.56	2,395,641	0.67
應付金融債券	47,000,000	2.00	39,000,000	2.14
結構型商品所收本金	1,377,415	1.98	1,812,842	1.14

### 四十、金融工具

#### (一) 公允價值之資訊

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

	一〇二年三月三十一日		一〇一年十二月三十一日		一〇一年三月三十一日		一〇一年一月一日	
	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值
<u>金融資產</u>								
持有至到期日金融資產	\$ 9,651,651	\$ 9,804,576	\$ 211,168,563	\$ 211,347,422	\$ 258,202,811	\$ 258,418,472	\$ 253,283,859	\$ 253,513,119
無活絡市場之債券投資	5,249,352	5,294,121	4,063,185	4,063,185	4,285,000	4,290,670	3,163,239	3,169,296
<u>金融負債</u>								
應付金融債券	47,000,000	47,570,722	47,000,000	47,537,501	39,000,000	39,754,368	39,000,000	39,741,888

(二) 本公司衡量公允價值所採用之評價技術及假設如下：

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

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

對無活絡市場公開報價之債務商品採現金流量折現法，本公司使用之折現率與實際上條件及特性相同之金融商品之報酬率相等，其條件及特性包括債務人之信用狀況、合約規定固定利率計息之剩餘期間、支付本金之剩餘期間及支付幣別等，本公司一〇二三年三月底、一〇二一年底、一〇二一年三月底及一〇二一年一月一日對該等金融商品之折現率臺幣分別為 0.386% 至 1.98%、0.41% 至 1.7005%、0.414% 至 1.82% 及 0.401% 至 1.83%，美金分別為 0.19% 至 2.993%、0.10% 至 2.717%、0.08% 至 2.9713% 及 0.13% 至 2.606%。

其他金融資產項下之無活絡市場債務商品投資，若有成交價格或造市者之報價資料者，則以最近成交價格及報價資料作為評估公允價值之基礎，若無成交價格或造市者之報價資料者，則參照前述評價方法估計。

(三) 本公司一〇二年三月底、一〇一年底、一〇一年三月底及一〇一年一月一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	一〇二一年三月三十一日	一〇二一年十二月三十一日	一〇二一年三月三十一日	一〇二一年一月一日
非衍生金融工具	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易之金融資產				
股票投資	\$ 232,651	\$ 232,651	\$ -	\$ -
債券投資	1,097,155	1,097,155	-	-
其他	230,342,197	-	230,342,197	-
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量者				
備供出售金融資產	40,002,800	5,446,652	34,556,148	-
股票投資	501,862	501,862	-	-
債券投資	73,287,614	64,425,249	8,640,634	221,731
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
	2,908,260	-	2,908,260	-
<u>衍生金融工具</u>				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
	6,215,214	94,291	6,111,152	9,771
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
	6,311,936	8	6,302,157	9,771
<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	\$ 159,029	\$ 159,029	\$ -	\$ -
債券投資	1,042,015	1,042,015	-	-
其他	21,705,925	40,850	21,665,075	-
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量者				
備供出售金融資產	34,013,740	4,372,148	29,641,592	-
股票投資	245,774	245,774	-	-
債券投資	75,909,233	63,352,976	12,302,839	253,418

(接次頁)

(承前頁)

以公允價值衡量之金融工具項目	一〇一年十二月三十一日	第一等級	第二等級	第三等級
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 2,921,861	\$ -	\$ 2,921,861	\$ -
<u>衍生金融工具</u>				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	4,325,721	51,266	4,268,014	6,441
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	4,056,896	109	4,050,346	6,441
以公允價值衡量之金融工具項目	一〇一年三月三十一日	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	\$ 127,655	\$ 127,655	\$ -	\$ -
債券投資	2,403,410	1,934,455	468,955	-
其他	20,548,513	50,597	20,497,916	-
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量者	33,904,180	3,543,878	30,360,302	-
備供出售金融資產				
股票投資	293,039	293,039	-	-
債券投資	43,949,206	31,828,572	11,747,088	373,546
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	3,245,432	-	3,245,432	-
<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	3,963,659	71,340	3,885,727	6,592
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	4,352,551	72	4,345,887	6,592

以公允價值衡量 之金融工具項目	一〇一年一月一日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>非衍生金融工具</u>				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡				
量之金融資產				
持有供交易之金融				
資產				
股票投資	\$ 138,471	\$ 138,471	\$ -	\$ -
債券投資	840,958	840,958	-	-
其他	14,273,521	1,087,318	13,186,203	-
原始認列時被指定				
按公允價值衡量者	32,590,618	3,536,138	29,054,480	-
備供出售金融資產				
股票投資	486,921	486,921	-	-
債券投資	52,373,844	39,582,492	8,121,106	4,670,246
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡				
量之金融負債				
	3,252,437	-	3,252,437	-
<u>衍生金融工具</u>				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡				
量之金融資產				
	4,407,368	103,517	4,294,523	9,328
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡				
量之金融負債				
	4,603,265	169	4,593,768	9,328

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

(四) 本公司一〇二年及一〇一年一月一日至三月三十一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：

一〇二年一月一日至三月三十一日

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	
<b>資 產</b>								
透過損益按公允價值衡量之金融資產								
持有供交易之金融資產	\$ 6,441	\$ 3,330	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 9,771
備供出售金融資產	253,418	-	8,499	-	-	( 40,186)	-	221,731
<b>負 債</b>								
透過損益按公允價值衡量之金融負債								
持有供交易之金融負債	6,441	3,330	-	-	-	-	-	9,771

一〇一年一月一日至三月三十一日

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	
<b>資 產</b>								
透過損益按公允價值衡量之金融資產								
持有供交易之金融資產	\$ 9,328	(\$ 2,736)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 6,592
備供出售金融資產	4,670,246	8,858	( 29,207)	-	-	(4,276,351)	-	373,546
<b>負 債</b>								
透過損益按公允價值衡量之金融負債								
持有供交易之金融負債	9,328	( 2,736)	-	-	-	-	-	6,592

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

	一〇二年 三月三十一日	一〇一年 十二月三十一日	一〇一年 三月三十一日	一〇一年 一月一日
指定為透過損益按公允價值衡量之債務工具帳面金額	\$ 238,036	\$ 231,391	\$ 235,349	\$ 241,376
以信用衍生工具減少最大信用風險之暴險金額	238,036	231,391	235,349	241,376

	歸屬於信用風險 變動之公允價值 變動數	相關信用衍生工具 當期公允價值 變動數
當期變動金額		
一一〇二年一月一日至 三月三十一日	\$ <u>7</u>	\$ <u>1,220</u>
一一〇一年一月一日至 三月三十一日	\$ <u>9,146</u>	(\$ <u>3,620</u> )
累積變動金額		
—截至一〇二年三月三 十一日	(\$ <u>597</u> )	(\$ <u>4,266</u> )
—截至一〇一年十二月 三十一日	(\$ <u>604</u> )	(\$ <u>5,486</u> )
—截至一〇一年三月三 十一日	(\$ <u>4,322</u> )	\$ <u>1,345</u>
—截至一〇一年一月一 日	(\$ <u>13,468</u> )	\$ <u>4,965</u>

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

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

(六) 本公司指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債資訊如下：

	一〇二年 三月三十一日	一〇一年 十二月三十一日	一〇一年 三月三十一日	一〇一年 一月一日
帳面金額與合約到期金額間之差額				
—公允價值	\$ 2,908,260	\$ 2,921,861	\$ 3,245,432	\$ 3,252,437
—到期金額	<u>2,900,000</u>	<u>2,900,000</u>	<u>3,200,000</u>	<u>3,200,000</u>
	<u>\$ 8,260</u>	<u>\$ 21,861</u>	<u>\$ 45,432</u>	<u>\$ 52,437</u>

歸屬於信用風險  
變動之公允價值  
變動數

當期變動金額

—一〇二年一月一日至三月三十一日	<u>\$ 6</u>
—一〇一年一月一日至三月三十一日	<u>\$ 5</u>

累積變動金額

—截至一〇二年三月三十一日	<u>(\$ 413)</u>
—截至一〇一年十二月三十一日	<u>(\$ 419)</u>
—截至一〇一年三月三十一日	<u>(\$ 427)</u>
—截至一〇一年一月一日	<u>(\$ 432)</u>

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

(七) 財務風險管理資訊

1. 風險管理

本公司設置「風險管理處」，負責擬定本公司風險管理制度之原則與政策，以作為各事業處風險管理之依循，同時協調監督各事業處風險管理機制運作相關事項，同時配合本公司發展及環境變化，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：

	一〇二〇年 三月三十一日	一〇二〇年 十二月三十一日	一〇二〇年 三月三十一日	一〇二〇年 一月一日
已開發之放款承諾	\$ 393,817,558	\$ 393,773,363	\$ 363,692,547	\$ 344,059,555
信用卡授信承諾	248,344,344	270,578,343	244,067,983	217,979,705
已開立但尚未使用 之信用狀餘額	11,555,751	11,016,369	9,055,246	9,080,847
各類保證款項	11,152,434	10,507,216	10,589,035	11,023,248

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

當金融工具交易相對人顯著集中於一人，或金融工具交易相對人雖有若干，但大多從事類似之商業活動，且具有類似之經濟特質，使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦相類似時，則發生信用風險顯著集中之情況。本公司未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易。惟佔本公司授信餘額 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	一〇二年三月三十一日		一〇一年十二月三十一日		一〇一年三月三十一日		一〇一年一月一日	
	金額	估該科目%	金額	估該科目%	金額	估該科目%	金額	估該科目%
自然人	\$ 379,973,452	48	\$ 374,854,505	49	\$ 333,855,832	49	\$ 341,328,300	50
製造業	205,560,472	26	199,732,382	26	191,191,305	28	186,020,462	27

  

地區別	一〇二年三月三十一日		一〇一年十二月三十一日		一〇一年三月三十一日		一〇一年一月一日	
	金額	估該科目%	金額	估該科目%	金額	估該科目%	金額	估該科目%
國內	\$ 710,152,330	90	\$ 689,626,565	91	\$ 622,918,819	91	\$ 620,391,870	91

  

擔保品別	一〇二年三月三十一日		一〇一年十二月三十一日		一〇一年三月三十一日		一〇一年一月一日	
	金額	估該科目%	金額	估該科目%	金額	估該科目%	金額	估該科目%
無擔保	\$ 234,968,451	30	\$ 222,615,883	29	\$ 208,193,467	30	\$ 200,191,570	29
有擔保								
- 不動產	463,222,424	59	451,193,278	59	397,084,702	58	399,251,339	59

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

除上述之外，其餘金融資產之信用品質分析如下：

## (1) 貼現及放款暨應收款項之信用品質分析

一〇二 年三月三十一日	未逾期亦未減損部 位金額 (A)	已逾期未減損部 位金額 (B)	已減損部 位金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)		淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
					已有個別減損客觀 證據者	無個別減損客觀證 據者	
應收款項							
— 信用卡業務	\$ 31,808,496	\$ 761,532	\$ 1,862,969	\$ 34,432,997	\$ 617,450	\$ 837,707	\$ 32,977,840
— 其他	9,271,465	13,701	29,972	9,315,138	7,693	105,452	9,201,993
貼現及放款	761,713,831	2,668,718	4,730,016	769,112,565	1,059,270	7,326,202	760,727,093

一〇一 年十二月三十一日	未逾期亦未減損部 位金額 (A)	已逾期未減損部 位金額 (B)	已減損部 位金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)		淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
					已有個別減損客觀 證據者	無個別減損客觀證 據者	
應收款項							
— 信用卡業務	\$ 33,257,454	\$ 727,522	\$ 1,821,546	\$ 35,806,522	\$ 714,560	\$ 679,581	\$ 34,412,381
— 其他	9,710,151	13,801	31,248	9,755,200	10,611	98,022	9,646,567
貼現及放款	737,076,142	2,906,755	3,866,739	743,849,636	1,345,545	6,981,600	735,522,491

一〇一 年三月三十一日	未逾期亦未減損部 位金額 (A)	已逾期未減損部 位金額 (B)	已減損部 位金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)		淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
					已有個別減損客觀 證據者	無個別減損客觀證 據者	
應收款項							
— 信用卡業務	\$ 30,166,757	\$ 681,911	\$ 1,766,414	\$ 32,615,082	\$ 697,698	\$ 444,987	\$ 31,472,397
— 其他	14,791,603	11,266	621,637	15,424,506	284,310	98,984	15,041,212
貼現及放款	664,951,831	2,491,812	3,109,865	670,553,508	889,227	6,861,900	662,802,381

一〇一 年一月一日	未逾期亦未減損部 位金額 (A)	已逾期未減損部 位金額 (B)	已減損部 位金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)		淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
					已有個別減損客觀 證據者	無個別減損客觀證 據者	
應收款項							
— 信用卡業務	\$ 30,283,315	\$ 740,646	\$ 1,765,868	\$ 32,789,829	\$ 656,008	\$ 294,559	\$ 31,839,262
— 其他	10,178,300	10,858	333,956	10,523,114	292,270	176,209	10,054,635
貼現及放款	657,386,150	2,330,683	3,176,669	662,893,502	828,349	5,922,821	656,142,332

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

一〇二 年 三 月 三 十 一 日	未逾期亦未減損部位			金額 合計
	強	中	弱	
消費金融業務				
—住宅抵押貸款	\$ 105,222,780	\$ 128,108,735	\$ 5,811,167	\$ 239,142,682
—小額純信用貸款	10,347,312	20,544,226	6,707,705	37,599,243
—其他	44,306,618	53,955,468	2,446,934	100,709,020
企業金融業務				
—有擔保	67,480,666	77,742,056	13,497,905	158,720,627
—無擔保	133,609,453	85,754,851	6,177,955	225,542,259
合計	\$ 360,966,829	\$ 366,105,336	\$ 34,641,666	\$ 761,713,831

一〇一 年 十 二 月 三 十 一 日	未逾期亦未減損部位			金額 合計
	強	中	弱	
消費金融業務				
—住宅抵押貸款	\$ 103,304,189	\$ 127,239,949	\$ 5,741,747	\$ 236,285,885
—小額純信用貸款	9,183,333	20,137,867	7,048,435	36,369,635
—其他	43,646,282	53,772,543	2,425,902	99,844,727
企業金融業務				
—有擔保	60,827,826	78,164,474	14,346,840	153,339,140
—無擔保	121,608,935	82,884,433	6,743,387	211,236,755
合計	\$ 338,570,565	\$ 362,199,266	\$ 36,306,311	\$ 737,076,142

一〇一 年 三 月 三 十 一 日	未逾期亦未減損部位			金額 合計
	強	中	弱	
消費金融業務				
—住宅抵押貸款	\$ 92,503,943	\$ 124,961,859	\$ 5,919,717	\$ 223,385,519
—小額純信用貸款	1,241,060	23,501,704	3,272,141	28,014,905
—其他	39,365,951	53,196,232	2,519,193	95,081,376
企業金融業務				
—有擔保	47,817,562	80,135,625	8,434,937	136,388,124
—無擔保	86,581,153	87,669,036	7,831,718	182,081,907
合計	\$ 267,509,669	\$ 369,464,456	\$ 27,977,706	\$ 664,951,831

一〇一 年 一 月 一 日	未逾期亦未減損部位			金額 合計
	強	中	弱	
消費金融業務				
—住宅抵押貸款	\$ 54,262,014	\$ 169,450,204	\$ 7,682,298	\$ 231,394,516
—小額純信用貸款	1,887,494	22,583,113	3,368,536	27,839,143
—其他	21,757,205	67,962,743	3,080,337	92,800,285
企業金融業務				
—有擔保	43,775,992	76,886,656	9,921,880	130,584,528
—無擔保	78,560,230	88,604,666	7,602,782	174,767,678
合計	\$ 200,242,935	\$ 425,487,382	\$ 31,655,833	\$ 657,386,150

(3) 有價證券投資之信用品質分析

一〇二年 三月三十一日	未逾期亦未減損部位金額			已逾期末減損 部位金額 (B)	已減損部位金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)	淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	A - 以上	BBB+~BBB-	B B + 以下					
備供出售金融資產								
- 債券投資	\$ 66,734,434	\$ 6,373,712	\$ 179,468	\$ 73,287,614	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 73,287,614
- 股權投資	244,361	-	257,501	501,862	-	-	-	501,862
持有至到期日金融資產								
- 債券投資	8,759,517	149,370	-	8,908,887	-	495,760	52,280	9,352,367
- 其他	299,284	-	-	299,284	-	-	-	299,284
其他金融資產								
- 債券投資	4,323,258	537,732	388,362	5,249,352	-	-	-	5,249,352
- 股權投資	-	-	322,487	322,487	-	20,093	14,000	328,580

一〇一年 十二月三十一日	未逾期亦未減損部位金額			已逾期末減損 部位金額 (B)	已減損部位金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)	淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	A - 以上	BBB+~BBB-	B B + 以下					
備供出售金融資產								
- 債券投資	\$ 73,237,903	\$ 2,671,330	\$ -	\$ 75,909,233	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 75,909,233
- 股權投資	22,724	-	223,050	245,774	-	-	-	245,774
持有至到期日金融資產								
- 債券投資	8,938,967	-	24,131	8,963,098	-	481,919	50,820	9,394,197
- 其他	201,774,366	-	-	201,774,366	-	-	-	201,774,366
其他金融資產								
- 債券投資	2,866,737	696,960	499,488	4,063,185	-	-	-	4,063,185
- 股權投資	-	-	322,487	322,487	-	20,093	14,000	328,580

一〇一年三月三十一日	未逾期亦未減損部位金額			已逾期末減損部位金額 (B)	已減損部位金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)	淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	A - 以上	BBB+~BBB-	B B + 以下					
備供出售金融資產								
一債券投資	\$ 42,373,666	\$ 1,275,081	\$ 300,459	\$ 43,949,206	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 43,949,206
一 股權投資	66,450	-	226,589	293,039	-	-	-	293,039
持有至到期日金融資產								
一債券投資	12,477,768	-	27,745	12,505,513	-	489,918	51,664	12,943,767
一其他	245,259,044	-	-	245,259,044	-	-	-	245,259,044
其他金融資產								
一債券投資	1,280,880	1,404,027	1,600,093	4,285,000	-	-	-	4,285,000
一 股權投資	-	-	322,487	322,487	-	29,770	23,677	328,580

一〇一年一月一日	未逾期亦未減損部位金額			已逾期末減損部位金額 (B)	已減損部位金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)	淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	A - 以上	BBB+~BBB-	B B + 以下					
備供出售金融資產								
一債券投資	\$ 46,449,206	\$ 1,263,644	\$ 4,660,994	\$ 52,373,844	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 52,373,844
一 股權投資	157,882	-	329,039	486,921	-	-	-	486,921
持有至到期日金融資產								
一債券投資	17,534,053	-	29,773	17,563,826	-	502,464	52,987	18,013,303
一其他	235,270,556	-	-	235,270,556	-	-	-	235,270,556
其他金融資產								
一債券投資	1,220,286	1,119,391	823,562	3,163,239	-	-	-	3,163,239
一 股權投資	-	-	322,487	322,487	-	29,770	23,677	328,580

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

本公司已逾期未減損之金融資產帳齡分析如下：

項 目	一 〇 二 年 三 月 三 十 一 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	\$ 518,501	\$ 243,031	\$ 761,532
— 其 他	8,678	5,023	13,701
貼現及放款			
消費金融業務			
— 住宅抵押貸款	934,504	150,459	1,084,963
— 小額純信用貸款	512,042	187,416	699,458
— 其 他	276,233	85,241	361,474
企業金融業務			
— 有 擔 保	209,768	47,335	257,103
— 無 擔 保	235,297	30,423	265,720

項 目	一 〇 一 年 十 二 月 三 十 一 日		
	逾期 1 個月以內	逾期 1~3 個月	合 計
應收款項			
— 信用卡業務	\$ 506,877	\$ 220,645	\$ 727,522
— 其 他	8,965	4,836	13,801
貼現及放款			
消費金融業務			
— 住宅抵押貸款	857,360	104,146	961,506
— 小額純信用貸款	444,606	193,387	637,993
— 其 他	330,279	28,943	359,222
企業金融業務			
— 有 擔 保	625,908	41,424	667,332
— 無 擔 保	242,521	38,181	280,702

項 目	一 〇 一 年 三 月 三 十 一 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	\$ 495,315	\$ 186,596	\$ 681,911
— 其 他	7,535	3,731	11,266
貼現及放款			
消費金融業務			
— 住宅抵押貸款	838,154	157,956	996,110
— 小額純信用貸款	340,206	139,233	479,439
— 其 他	278,221	19,098	297,319
企業金融業務			
— 有 擔 保	434,727	25,062	459,789
— 無 擔 保	211,025	48,130	259,155

(接次頁)

(承前頁)

項 目	一 〇 一 年 一 月 一 日		
	逾期 1 個月以內	逾期 1~3 個月	合 計
應收款項			
— 信用卡業務	\$ 531,305	\$ 209,341	\$ 740,646
— 其 他	7,305	3,552	10,857
貼現及放款			
消費金融業務			
— 住宅抵押貸款	1,142,518	151,863	1,294,381
— 小額純信用貸款	340,767	128,593	469,360
— 其 他	217,250	34,937	252,187
企業金融業務			
— 有 擔 保	93,084	20,402	113,486
— 無 擔 保	153,516	47,753	201,269

### 3. 市場風險

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

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

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

本公司風管單位定期將市場風險管理目標執行情形、部位及損益控管、敏感性分析、壓力測試及及權益證券風險值等資訊提報董事會，俾董事會充分了解市場風險控管情形。本公司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。

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

一〇二年一月一日至三月三十一日

歷史風險值(信賴水準 99%之10日風險值)	平	均	最	小	值	最	大	值	一〇二年三月 三十一日
依風險類型									
匯 率	\$	1,701,027	\$	1,335,218		\$	2,130,189		\$ 1,596,996
利 率		135,340		46,647			182,713		170,505
股 權		72,665		54,809			96,818		81,281
風險分散	(	181,783)		-			-		( 206,589)
暴險風險值合計	\$	<u>1,727,249</u>							<u>\$ 1,642,193</u>

一〇一年度

	平	均	最	小	值	最	大	值	一〇一年 十二月 三十一日	一〇一年 三月 三十一日	一〇一年 一月一日
匯 率	\$	1,672,043	\$	1,354,233		\$	2,130,189		\$ 1,550,986	\$ 1,608,022	\$ 1,462,163
利 率		134,087		46,647			175,133		121,306	155,731	141,587
股 權		81,143		60,171			190,754		61,764	86,651	98,373
風險分散	(	200,014)		-			-		( 153,310)	( 245,807)	( 258,757)
暴險風險值合計	\$	<u>1,687,259</u>							<u>\$ 1,580,746</u>	<u>\$ 1,604,597</u>	<u>\$ 1,443,366</u>

壓力測試係用來衡量風險資產組合在最壞情況下潛在最大損失之方法。本公司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二。

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。

本公司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合併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（該時間間距係本公司用以管理流動性風險之間距）進行衡量及推測之形式為之。對未來現金流之推測係以對金融負債之合約到期日及預期金融資產收現日期之分析為起始。

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

本公司於一〇二年三月份、一〇一年十二月份及一〇一年三月份之流動性準備比率分別為 28.72%、29.13% 及 32.00%。

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資產負債表相關項目對應。

一〇二年三月三十一日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181 天-1 年	超過 1 年	合 計
央行及銀行同業存款	\$ 41,914,208	\$ 12,399,412	\$ 1,181,574	\$ 1,425,347	\$ -	\$ 56,920,541
透過損益按公允價值衡量之非衍生金融負債	2,910,154	-	-	-	-	2,910,154
附買回票券及債券負債	624,353	2,807,032	823,772	60,367	-	4,315,524
應付款項	18,594,276	485,041	493,184	297,655	31,809	19,901,965
存款及匯款	634,816,689	103,248,212	130,017,278	175,701,127	12,816,579	1,056,599,885
應付金融債券	-	-	6,000,000	1,000,000	40,000,000	47,000,000
其他到期資金流出項目	1,125,405	167,968	-	522,479	61,970	1,877,822

一〇一年十二月三十一日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181 天-1 年	超過 1 年	合 計
央行及銀行同業存款	\$ 32,803,263	\$ 9,986,942	\$ 2,079,845	\$ 1,782,774	\$ -	\$ 46,652,824
透過損益按公允價值衡 量之非衍生金融負債	2,910,380	-	-	-	-	2,910,380
附買回票券及債券負債	1,051,463	2,120,355	1,771,276	23,792	-	4,966,886
應付款項	19,873,614	342,738	517,746	404,230	35,008	21,173,336
存款及匯款	627,761,122	111,400,334	120,296,225	157,745,282	12,771,632	1,029,974,595
應付金融債券	-	-	-	6,000,000	41,000,000	47,000,000
其他到期資金流出項目	1,342,835	1,756	-	-	68,055	1,412,646

一〇一年三月三十一日	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	\$ 28,269,103	\$ 11,153,656	\$ 3,342,980	\$ 3,439,791	\$ -	\$ 46,205,530
透過損益按公允價值衡 量之非衍生金融負債	3,210,289	-	-	-	-	3,210,289
附買回票券及債券負債	3,375,759	2,345,277	1,723,201	90,072	-	7,534,309
應付款項	17,649,955	768,306	402,575	375,215	33,446	19,229,497
存款及匯款	562,309,316	107,428,965	145,242,911	154,841,406	13,064,231	982,886,829
應付金融債券	-	-	-	5,000,000	34,000,000	39,000,000
其他到期資金流出項目	2,198,713	30,000	-	-	95,176	2,323,889

一〇一年一月一日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181 天-1 年	超過 1 年	合 計
央行及銀行同業存款	\$ 17,725,038	\$ 14,359,859	\$ 1,905,675	\$ 4,062,354	\$ -	\$ 38,052,926
透過損益按公允價值衡 量之非衍生金融負債	3,211,764	-	-	-	-	3,211,764
附買回票券及債券負債	8,981,239	2,608,210	1,672,282	-	-	13,261,731
應付款項	16,511,897	329,596	426,981	417,224	34,686	17,720,384
存款及匯款	560,079,990	118,991,267	114,560,128	156,827,285	12,383,157	962,841,827
應付金融債券	-	-	-	5,000,000	34,000,000	39,000,000
其他到期資金流出項目	1,803,920	32,904	-	-	106,819	1,943,643

本公司經評估合約到期日係瞭解列示於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

一〇二年三月三十一日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181 天-1 年	超過 1 年	合 計
透過損益按公允價值衡量之衍生 金融負債						
－外匯衍生工具	60,607	134,849	204,244	487,316	160,973	1,047,989
－利率衍生工具	-	-	-	-	-	-

一〇一年十二月三十一日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181 天-1 年	超過 1 年	合 計
透過損益按公允價值衡量之衍生 金融負債						
－外匯衍生工具	33,185	98,457	146,739	274,415	9,387	562,183
－利率衍生工具	-	-	-	-	-	-

一〇一年三月三十一日	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	19,266	55,291	94,285	197,703	1,288	367,833
－利率衍生工具	-	-	-	-	-	-

一〇一年一月一日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181 天-1 年	超過 1 年	合 計
透過損益按公允價值衡量之衍生 金融負債						
－外匯衍生工具	12,323	30,513	53,342	97,594	782	194,554
－利率衍生工具	-	-	-	-	-	-

(2) 以總額結算交割之衍生金融負債

一〇二年三月三十一日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
外匯衍生工具						
—現金流出	97,098,450	82,892,035	70,291,807	139,889,559	22,175,232	412,347,083
—現金流入	95,797,553	80,907,638	66,630,236	136,202,736	21,735,471	401,273,634
利率衍生工具						
—現金流出	24,911	49,578	173,803	349,120	3,516,003	4,113,415
—現金流入	61,989	39,698	167,802	351,711	3,457,572	4,078,772
現金流出小計	97,123,361	82,941,613	70,465,610	140,238,679	25,691,235	416,460,498
現金流入小計	95,859,542	80,947,336	66,798,038	136,554,447	25,193,043	405,352,406
現金流量淨額	1,263,819	1,994,277	3,667,572	3,684,232	498,192	11,108,092

一〇一年十二月三十一日	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	75,061,057	70,625,460	62,566,099	45,040,912	2,997,469	256,290,997
—現金流入	74,367,907	69,111,100	60,259,132	42,383,162	2,959,974	249,081,275
利率衍生工具						
—現金流出	13,835	48,298	149,098	405,746	3,608,404	4,225,381
—現金流入	10,516	46,969	189,810	361,280	3,628,580	4,237,155
現金流出小計	75,074,892	70,673,758	62,715,197	45,446,658	6,605,873	260,516,378
現金流入小計	74,378,423	69,158,069	60,448,942	42,744,442	6,588,554	253,318,430
現金流量淨額	696,469	1,515,689	2,266,255	2,702,216	17,319	7,197,948

一〇一年三月三十一日	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	65,605,261	52,214,353	38,426,672	42,346,359	252,917	198,845,562
—現金流入	64,567,116	50,803,881	36,640,380	40,081,612	248,958	192,341,947
利率衍生工具						
—現金流出	30,912	47,700	151,094	329,617	5,977,517	6,536,840
—現金流入	19,002	43,775	120,067	324,935	5,944,787	6,452,566
現金流出小計	65,636,173	52,262,053	38,577,766	42,675,976	6,230,434	205,382,402
現金流入小計	64,586,118	50,847,656	36,760,447	40,406,547	6,193,745	198,794,513
現金流量淨額	1,050,055	1,414,397	1,817,319	2,269,429	36,689	6,587,889

一〇一年一月一日	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	73,661,008	55,558,331	35,217,865	26,554,357	210,286	191,201,847
—現金流入	73,030,079	54,314,009	33,740,936	25,060,477	212,327	186,357,828
利率衍生工具						
—現金流出	75,100	45,380	126,579	358,158	6,669,013	7,274,230
—現金流入	94,521	58,016	111,490	338,137	6,570,958	7,173,122
現金流出小計	73,736,108	55,603,711	35,344,444	26,912,515	6,879,299	198,476,077
現金流入小計	73,124,600	54,372,025	33,852,426	25,398,614	6,783,285	193,530,950
現金流量淨額	611,508	1,231,686	1,492,018	1,513,901	96,014	4,945,127

本公司按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資產負債表相關項目對應。

一〇二年三月三十一日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
已開發之放款承諾	\$ 20,023,116	\$ 59,162,455	\$ 82,638,767	\$ 130,538,781	\$ 101,454,439	\$ 393,817,558
信用卡授信承諾	-	156,071	384,391	2,076,242	245,727,640	248,344,344
已開立但尚未使用之信用狀餘額	3,941,860	5,997,080	902,186	544,389	170,236	11,555,751
各類保證款項	2,162,525	1,143,365	1,155,359	4,452,387	2,238,798	11,152,434

一〇一年十二月三十一日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
已開發之放款承諾	\$ 15,833,023	\$ 34,321,365	\$ 84,907,324	\$ 155,654,782	\$ 103,056,869	\$ 393,773,363
信用卡授信承諾	-	170,044	418,805	2,262,126	267,727,368	270,578,343
已開立但尚未使用之信用狀餘額	3,701,037	5,122,705	1,527,060	417,685	247,882	11,016,369
各類保證款項	1,461,901	951,619	1,736,351	4,230,352	2,126,993	10,507,216

一〇一年三月三十一日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181 天-1 年	超過 1 年	合 計
已開發之放款承諾	\$ 20,411,485	\$ 50,577,030	\$ 80,789,422	\$ 122,613,099	\$ 89,301,511	\$ 363,692,547
信用卡授信承諾	-	153,383	377,772	2,040,491	241,496,337	244,067,983
已開立但尚未使用之信用狀餘額	3,204,487	5,146,416	526,831	177,512	-	9,055,246
各類保證款項	1,599,758	1,292,812	1,317,341	3,682,983	2,696,141	10,589,035

一〇一年一月一日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181 天-1 年	超過 1 年	合 計
已開發之放款承諾	\$ 14,470,562	\$ 39,055,019	\$ 75,516,624	\$ 138,992,022	\$ 76,025,328	\$ 344,059,555
信用卡授信承諾	-	136,988	337,392	1,822,384	215,682,941	217,979,705
已開立但尚未使用之信用狀餘額	2,462,585	5,839,873	536,470	220,504	21,415	9,080,847
各類保證款項	1,183,908	903,210	2,355,726	3,703,517	2,876,887	11,023,248

#### 四一、資本管理

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

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

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

#### 四二、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：請參閱附表三。

(二) 信用風險集中情形

單位：新臺幣仟元，%

排名 (註1)	一〇二〇年三月三十一日			一〇二一年三月三十一日		
	公司或集團企業所屬行業別 (註2)	授信總餘額 (註3)	占本期 淨值比例 (%)	公司或集團企業所屬行業別 (註2)	授信總餘額 (註3)	占本期 淨值比例 (%)
1	集團 A 液晶面板及其組件製造業	9,270,178	11.97	集團 A 液晶面板及其組件製造業	10,895,431	16.33
2	集團 B 液晶面板及其組件製造業	9,109,357	11.76	集團 B 液晶面板及其組件製造業	9,713,362	14.56
3	集團 C 鋼鐵冶鍊業	6,357,966	8.21	集團 C 鋼鐵冶鍊業	7,702,736	11.54
4	集團 D 企業總管理機構	5,328,555	6.88	集團 J 積體電路製造業	5,998,908	8.99
5	集團 E 其他金融輔助業	5,112,740	6.60	集團 D 企業總管理機構	4,988,985	7.48
6	集團 F 鞋類製造業	4,616,072	5.96	集團 G 航空運輸業	4,614,426	6.92
7	集團 G 航空運輸業	4,536,018	5.86	集團 I 企業總管理機構	4,249,950	6.37
8	集團 H 電腦製造業	4,257,045	5.50	集團 F 鞋類製造業	3,637,253	5.45
9	集團 I 企業總管理機構	4,203,535	5.43	集團 K 紙張製造業	3,230,974	4.84
10	集團 J 積體電路製造業	4,113,274	5.31	集團 L 電腦製造業	3,099,810	4.65

排名 (註1)	一〇二一年十二月三十一日			一〇二二年一月一日		
	公司或集團企業所屬行業別 (註2)	授信總餘額 (註3)	占本期 淨值比例 (%)	公司或集團企業所屬行業別 (註2)	授信總餘額 (註3)	占本期 淨值比例 (%)
1	集團 B 液晶面板及其組件製造業	8,701,210	11.63	集團 A 液晶面板及其組件製造業	13,071,482	20.26
2	集團 A 液晶面板及其組件製造業	8,391,511	11.21	集團 B 液晶面板及其組件製造業	8,081,178	12.52
3	集團 C 鋼鐵冶鍊業	7,379,265	9.86	集團 C 鋼鐵冶鍊業	7,479,117	11.59
4	集團 J 積體電路製造業	5,241,029	7.00	集團 J 積體電路製造業	7,144,633	11.07
5	集團 G 航空運輸業	4,359,059	5.82	集團 D 企業總管理機構	4,597,689	7.13
6	集團 I 企業總管理機構	4,311,095	5.76	集團 G 航空運輸業	4,359,215	6.76
7	集團 D 企業總管理機構	4,305,526	5.75	集團 I 企業總管理機構	3,107,450	4.82
8	集團 F 鞋類製造業	4,044,692	5.40	集團 F 鞋類製造業	2,879,586	4.46
9	集團 H 電腦製造業	3,702,600	4.95	集團 K 紙張製造業	2,805,438	4.35
10	集團 E 其他金融輔助業	3,322,870	4.44	集團 M 液晶面板及其組件製造業	2,636,835	4.09

註：1. 依對授信戶之授信總餘額排序，列出非屬政府或國營事業之前十大企業授信戶名稱，若該授信戶係屬集團企業者，將該集團企業之授信金額予以歸戶後加總列示，並以「代號」加「行業別」之方式揭露。若為集團企業，係揭露對該集團企

業暴險最大者之行業類別，行業別依主計處之行業標準分類填列至「細類」之行業名稱。

2. 集團企業係指符合「臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則補充規定」第六條之定義者。
3. 授信總餘額係指各項放款（包括進口押匯、出口押匯、貼現、透支、短放、短擔、應收證券融資、中放、中擔、長放、長擔、催收款項）、買入匯款、無追索權之應收帳款承購、應收承兌票款及保證款項餘額合計數。

### (三) 利率敏感性資訊

#### 利率敏感性資產負債分析表（新臺幣）

單位：新臺幣仟元，%

一〇二年三月三十一日

項 目	1 至 90 天 ( 含 )	91 至 180 天 ( 含 )	181 天至 1 年 ( 含 )	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	919,548,197	20,475,874	10,555,738	40,114,025	990,693,834
利率敏感性負債	303,416,671	531,651,253	92,408,332	43,323,474	970,799,730
利率敏感性缺口	616,131,526	(511,175,379)	( 81,852,594)	( 3,209,449)	19,894,104
淨 值					65,071,212
利率敏感性資產與負債比率					102.05
利率敏感性缺口與淨值比率					30.57

一〇一年十二月三十一日

項 目	1 至 90 天 ( 含 )	91 至 180 天 ( 含 )	181 天至 1 年 ( 含 )	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	921,269,144	10,207,154	7,185,872	31,433,932	970,096,102
利率敏感性負債	319,890,769	492,150,864	89,062,116	43,917,411	945,021,160
利率敏感性缺口	601,378,375	( 481,943,710)	( 81,876,244)	( 12,483,479)	25,074,942
淨 值					71,744,205
利率敏感性資產與負債比率					102.65
利率敏感性缺口與淨值比率					34.95

一〇一年三月三十一日

項 目	1 至 90 天 ( 含 )	91 至 180 天 ( 含 )	181 天至 1 年 ( 含 )	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	863,686,933	10,295,501	3,172,441	41,845,197	919,000,072
利率敏感性負債	375,469,494	448,948,321	65,749,448	32,223,034	922,390,297
利率敏感性缺口	488,217,439	(438,652,820)	( 62,577,007)	9,622,163	( 3,390,225)
淨 值					65,453,047
利率敏感性資產與負債比率					99.63
利率敏感性缺口與淨值比率					( 5.18)

一〇一年一月一日

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

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，%

一〇二年三月三十一日

項 目	1 至 90 天 ( 含 )	91 至 180 天 ( 含 )	181 天至 1 年 ( 含 )	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	5,463,478	547,370	646,688	361,653	7,019,189
利率敏感性負債	6,030,617	525,364	541,866	47,882	7,145,729
利率敏感性缺口	( 567,139)	22,006	104,822	313,771	( 126,540)
淨 值					165,417
利率敏感性資產與負債比率					98.23
利率敏感性缺口與淨值比率					( 76.50)

一〇一年十二月三十一日

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

一〇一年三月三十一日

項 目	1 至 90 天 ( 含 )	91 至 180 天 ( 含 )	181 天至 1 年 ( 含 )	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	5,842,910	565,150	517,093	166,443	7,091,596
利率敏感性負債	5,914,167	609,703	543,040	2,682	7,069,592
利率敏感性缺口	( 71,257)	( 44,553)	( 25,947)	163,761	22,004
淨 值					32,515
利率敏感性資產與負債比率					100.31
利率敏感性缺口與淨值比率					67.67

一〇一年一月一日

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

註：1. 本表係總行及國內分支機構、國際金融業務分行及海外分支機構合計美金之金額，不包括或有資產及或有負債項目。

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

3. 利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債。

4. 利率敏感性資產與負債比率 = 利率敏感性資產 ÷ 利率敏感性負債（指美金利率敏感性資產與利率敏感性負債）。

#### (四) 獲利能力

單位：%

項 目	一〇二一年 三月三十一日	一〇一一年 十二月三十一日	一〇一一年 三月三十一日
資產報酬率	稅 前	0.89	0.71
	稅 後	0.74	0.60
淨值報酬率	稅 前	14.67	12.17
	稅 後	12.16	10.28
純 益 率		35.98	31.89

- 註：1. 資產報酬率 = 稅前（後）損益 ÷ 平均資產。  
 2. 淨值報酬率 = 稅前（後）損益 ÷ 平均淨值。  
 3. 純益率 = 稅後損益 ÷ 淨收益。  
 4. 稅前（後）損益係指當年一月累計至該季損益金額。  
 5. 各季揭露獲利能力，換算為年基準數字以年率表示。

(五) 到期日期限結構分析

新臺幣到期日期限結構分析表

單位：新臺幣佰萬元

一〇二年三月三十一日

	合計	距到期日期剩餘期間金額					
		0至10天	11至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	1,090,660	302,295	49,692	57,750	68,930	96,117	515,876
主要到期資金流出	1,375,376	56,679	51,527	130,553	174,517	277,821	684,279
期距缺口	( 284,716)	245,616	( 1,835)	( 72,803)	( 105,587)	( 181,704)	( 168,403)

一〇一年十二月三十一日

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

一〇一年三月三十一日

	合計	距到期日期剩餘期間金額					
		0至10天	11至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	1,015,489	200,414	161,670	58,571	56,885	80,110	457,839
主要到期資金流出	1,299,004	60,693	59,639	134,441	175,592	269,863	598,776
期距缺口	( 283,315)	139,721	102,031	( 75,870)	( 118,707)	( 189,753)	( 140,937)

一〇一年一月一日

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

註：本表係指全行新臺幣之金額。

美金到期日期限結構分析表

單位：美金仟元

一〇二年三月三十一日

	合計	距到期日期剩餘期間金額				
		0至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	7,440,187	1,809,459	1,182,336	592,835	904,640	2,950,917
主要到期資金流出	7,827,110	3,295,684	1,552,544	1,145,222	1,645,991	187,669
期距缺口	( 386,923)	( 1,486,225)	( 370,208)	( 552,387)	( 741,351)	2,763,248

一〇一年十二月三十一日

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

一〇一年三月三十一日

	合計	距到日期剩餘期間金額				
		0至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	6,589,377	1,532,958	1,070,470	669,320	405,499	2,911,130
主要到期資金流出	6,917,963	2,902,687	1,656,239	1,213,213	1,039,184	106,640
期距缺口	( 328,586)	( 1,369,729)	( 585,769)	( 543,893)	( 633,685)	2,804,490

一〇一年一月一日

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

註：本表係全行美金之金額。

#### 四三、依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額

##### (一) 信託帳資產負債表、損益表及財產目錄

下列信託帳係本公司信託部受託資產之情形，並未包含於本公司之財務報告中。

#### 信託帳資產負債表

民國一〇二年三月三十一日暨一〇一年十二月三十一日、  
三月三十一日及一月一日

信託資產	一〇二年	一〇一年	一〇一年	一〇一年	信託負債	一〇二年	一〇一年	一〇一年	一〇一年
	三月三十一日	十二月三十一日	三月三十一日	一月一日		三月三十一日	十二月三十一日	三月三十一日	一月一日
銀行存款	\$ 3,106,977	\$ 3,032,818	\$ 2,623,083	\$ 2,125,994	應付保管有價證券	\$ 123,998,782	\$ 106,610,836	\$ 105,394,649	\$ 88,140,100
短期投資	127,180,316	124,082,129	113,431,750	112,242,024	信託資本				
土地	5,393,752	5,271,183	5,368,883	5,572,826	金錢信託	136,521,276	133,027,894	119,504,124	117,900,458
集合管理運用帳戶	-	-	3,162	4,566	有價證券信託	2,349,175	2,332,925	3,128,977	3,128,786
保管有價證券	123,998,782	106,610,836	105,394,649	88,140,100	不動產信託	5,579,655	5,360,043	5,595,304	5,646,110
					集合管理運用帳戶	-	-	3,162	4,566
					各項準備與				
					累積盈虧	( 9,749,009)	( 9,269,763)	( 7,030,556)	( 7,361,356)
					本期損益	979,948	935,031	225,867	626,846
信託資產總額	\$ 259,679,827	\$ 238,996,966	\$ 226,821,527	\$ 208,085,510	信託負債總額	\$ 259,679,827	\$ 238,996,966	\$ 226,821,527	\$ 208,085,510

信託財產目錄

民國一〇二年三月三十一日暨一〇一年十二月三十一日、

三月三十一日及一月一日

	一〇二年 三月三十一日	一〇一年 十二月三十一日	一〇一年 三月三十一日	一〇一年 一月一日
本金存放本行	\$ 3,106,977	\$ 3,032,818	\$ 2,623,083	\$ 2,125,994
股票投資	2,759,282	2,740,906	3,433,983	3,412,277
基金投資	122,428,615	119,806,620	109,663,677	108,092,021
債券投資	1,992,419	1,534,591	333,600	736,986
待交割受益憑證	-	12	-	-
集合投資	-	-	490	740
土地	5,393,752	5,271,183	5,368,883	5,572,826
集合管理運用帳戶	-	-	3,162	4,566
保管有價證券	<u>123,998,782</u>	<u>106,610,836</u>	<u>105,394,649</u>	<u>88,140,100</u>
	<u>\$ 259,679,827</u>	<u>\$ 238,996,966</u>	<u>\$ 226,821,527</u>	<u>\$ 208,085,510</u>

信託帳損益表

民國一〇二年及一〇一年一月一日至三月三十一日

	一〇二年 一月一日至三月三十一日	一〇一年 一月一日至三月三十一日
<u>信託收益</u>		
本金利息收入	\$ 1,480	\$ 1,564
本金現金股利收入	773,344	610,082
已實現資本利得—普通股	2,661	7
本金財產交易收益	706,513	212,089
已實現資本利得—基金	27,882	12,875
已實現資本利得—集合投資	-	12
受益憑證分配收益	<u>160</u>	<u>163</u>
信託收益合計	<u>1,512,040</u>	<u>836,792</u>
<u>信託費用</u>		
本金管理費	42,286	40,826
本金監察人費	30	30
本金手續費	1,053	717
本金財產交易損失	460,970	550,220
本金所得稅費用	114	98
本金其他費用	27,639	18,991
已實現資本損失—基金	-	43
信託費用合計	<u>532,092</u>	<u>610,925</u>
本期損益	<u>\$ 979,948</u>	<u>\$ 225,867</u>

(二) 依信託業法規定辦理信託業務之內容請參閱附註一。

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

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

項 目	玉山銀行	玉山證券	合 計	分 攤 方 式
<u>一〇二年一月一日</u> <u>至三月三十一日</u>				
租 金	\$ 540	\$ 270	\$ 810	依銀行三分之二，證券三分之一之比例分攤
廣播及保全系統	9	9	18	各分攤 50%
其他費用	364	340	704	水電費用各分攤 50%，管理費依使用面積分攤
	<u>\$ 913</u>	<u>\$ 619</u>	<u>\$ 1,532</u>	
<u>一〇一年一月一日</u> <u>至三月三十一日</u>				
租 金	\$ 540	\$ 270	\$ 810	依銀行三分之二，證券三分之一之比例分攤
廣播及保全系統	9	9	18	各分攤 50%
其他費用	333	308	641	水電費用各分攤 50%，管理費依使用面積分攤
	<u>\$ 882</u>	<u>\$ 587</u>	<u>\$ 1,469</u>	

本公司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，係依本公司銷售各保險商品所得之實收保險費，乘以保險公司給付之佣金率後所得金額，再乘以百分之七十（一〇一年度係百分之五十）予本公司，做為本公司銷售各保險商品之收入，一〇二年及一〇一年一月一日至三月三十一日玉山保險經紀人應支付本公司總額分別為 279,626 仟元及 171,866 仟元，一〇二年三月底及一〇一年一月一日尚未支付金額分別為 10,401 仟元及 10,762 仟元。

本公司一〇二年及一〇一年一月一日至三月三十一日與玉山證券間之共同行銷收入及支出如下：

	<u>一〇二年一月一日</u> <u>至三月三十一日</u>	<u>一〇一年一月一日</u> <u>至三月三十一日</u>
收 入	<u>\$ 1,335</u>	<u>\$ 1,319</u>
支 出	<u>\$ 15,064</u>	<u>\$ 15,480</u>

#### 四五、概括承受其他金融機構主要部分資產、負債及營業

本公司於一〇一年三月十六日與保證責任嘉義市第四信用合作社（嘉義四信）簽訂「概括讓與及承受契約」，以 110,000 仟元概括承受嘉義四信資產、負債及營業。上述概括讓與及承受案業於一〇一年三月二十五日經雙方股東會（董事會代行職權）／社員代表大會決議通過，並於一〇一年六月十四日經金管會核准，並核定以一〇一年十一月三日為概括承受基準日，本公司已如期完成該概括承受案。

嘉義四信係保證責任組織，創設於十七年八月二日，主要營業項目為收受存款、辦理短期、中期、及長期放款、票據貼現、投資債（票）券、辦理國內匯兌及代理業務等。

截至概括承受基準日止，包含總社共設有四處營業單位。

本公司概括承受嘉義四信，其資產與負債之公平價值表列如下：

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

本公司概括承受嘉義四信而增加之各項主要資產，均供未來營業使用，尚無重大資產處分之決定。嘉義四信自一〇一年十一月三日起概括承受業務之經營成果已計入本公司一〇一年度綜合損益表中，而概括承受基準日前之損益，並未列入本公司綜合損益表。為便於比較，

特編製一〇一年一月一日至三月三十一日擬制性綜合損益表（嘉義四信概括承受前一〇一年一月一日至三月三十一日之綜合損益資料係依未經會計師核閱之自行結算財務報表計算）備供參考。

項	目	一〇一年一月一日 至三月三十一日
利息淨收益		\$ 3,217,703
利息以外淨收益		<u>3,312,728</u>
淨收益		6,530,431
呆帳費用及保證責任準備提存		( 1,224,485)
營業費用		( <u>2,841,264</u> )
稅前淨利		2,464,682
所得稅費用		( <u>424,549</u> )
本期淨利		2,040,133
本期其他綜合損益（稅後淨額）		<u>92,027</u>
本期綜合損益總額		<u>\$ 2,132,160</u>
每股盈餘（新臺幣元）		<u>\$ 0.47</u>

#### 四六、其 他

本公司於一〇一年四月二十四日及一〇一年五月三十日分別與交通銀行股份有限公司及招商銀行股份有限公司簽署金融業務合作備忘錄，在符合法令及主管機關規範下，本平等互利、友好合作原則，在金融業務、市場經驗、人員交流及其他事項等方面進行合作。

本公司為擴展東協地區金融服務網路，提升競爭力，裨益長期發展，業於一〇二年三月二十二日經董事會決議收購柬埔寨 Union Commercial Bank PLC.（聯合商業銀行）百分之七十股權，預計交易價格為美金 69,333 仟元，是項收購案尚待向雙方主管機關申請核准。

本公司擬與裕懋建設股份有限公司簽訂不動產購置契約，總價款計約 350,000 仟元，該標的座落於彰化，將作為本公司自建彰化分行新行舍使用。上述不動產購置案業於一〇二年五月二日經本公司董事會決議通過。

#### 四七、附註揭露事項

(一) 重大交易事項及(二)轉投資事業相關資訊：

1. 資金貸與他人：不適用。

2. 為他人背書保證：不適用。
3. 期末持有有價證券情形：不適用。
4. 累積買進或賣出同一有價證券（轉投資事業適用）或同一轉投資事業股票（銀行適用）之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無此情形。
5. 取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：無此情形。
6. 處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：無此情形。
7. 金融資產證券化資訊：請參閱附註十三。
8. 與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上：無此情形。
9. 應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：無此情形。
10. 出售不良債權交易資訊：無此情形。
11. 其他足以影響財務報告使用者決策之重大交易事項：請參閱附註四六。
12. 轉投資事業相關資訊及合計持股情形：免揭露。
13. 從事衍生性商品交易：請參閱附註八及四十。

(三) 大陸投資資訊：

本公司業經金管會於一〇〇年六月十七日核准申請在大陸地區設立東莞分行，並依「臺灣地區與大陸地區金融業務往來及投資許可管理辦法」相關規定辦理。有關東莞分行主要營業項目、實收資本額、投資方式、資金匯出入情形、持股比例、投資損益、期末投資帳面價值、已匯回投資損益及赴大陸地區投資限額請參閱附表四。

四八、部門資訊

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

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

(二) 個人金融事業單位，包含房貸、信貸、財富管理及信用卡業務；

(三) 其他，非屬法人金融事業單位或個人金融事業單位之業務；

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

本公司應報導部門損益資訊如下：

	一〇二年一月一日至三月三十一日			
	法人金融 事業單位	個人金融 事業單位	其 他	合 計
利息淨收益(損失)	\$ 1,201,015	\$ 2,281,395	(\$ 437,512)	\$ 3,044,898
淨收益(損失)	\$ 2,128,773	\$ 4,547,850	(\$ 242,020)	\$ 6,434,603
呆帳費用及保證責任準備	( 178,415)	( 167,547)	( 4,603)	( 350,565)
營業費用	( 512,957)	( 2,528,669)	( 249,957)	( 3,291,583)
稅前淨利(損)	\$ 1,437,401	\$ 1,851,634	(\$ 496,580)	\$ 2,792,455

	一〇一年一月一日至三月三十一日			
	法人金融 事業單位	個人金融 事業單位	其 他	合 計
利息淨收益(損失)	\$ 1,644,418	\$ 1,999,294	(\$ 428,299)	\$ 3,215,413
淨收益	\$ 3,253,590	\$ 3,104,838	\$ 169,283	\$ 6,527,711
呆帳費用及保證責任準備	( 593,301)	( 237,471)	( 393,713)	( 1,224,485)
營業費用	( 631,122)	( 1,685,664)	( 518,717)	( 2,835,503)
稅前淨利(損)	\$ 2,029,167	\$ 1,181,703	(\$ 743,147)	\$ 2,467,723

#### 四九、首次採用國際財務報導準則

##### (一) IFRSs 資訊之編製基礎

本公司一〇二年第一季之財務報告係為首份 IFRSs 期中財務報告，其編製基礎除了遵循附註四說明之重大會計政策外，本公司亦遵循國際財務報導準則第 1 號「首次採用國際財務報導準則」之規定。

(二) 轉換至 IFRSs 之影響

轉換至 IFRSs 後，對本公司之資產負債表、綜合損益表暨現金流量表之影響如下：

1. 一〇一年一月一日資產負債表之調節

中華民國一般公認會計原則	轉換至國際財務報導準則之影響	國際財務報導準則	國際財務報導準則	說明	
項 目	表 達 差 異	認 列 及 衡 量 差 異	金 額	項 目	
現金及約當現金	\$ 19,931,437	\$ -	\$ -	\$ 19,931,437	現金及約當現金
存放央行及拆借銀行同業	45,016,416	-	-	45,016,416	存放央行及拆借銀行同業
公允價值變動列入損益之金融資產—淨額	52,152,745	98,191	-	52,250,936	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	29,789	-	-	29,789	附賣回票券及債券投資
應收款項—淨額	42,260,221	( 366,324)	-	41,893,897	應收款項—淨額
	-	274,793	-	274,793	當期所得稅資產
貼現及放款—淨額	656,008,834	-	-	656,008,834	貼現及放款—淨額
備供出售金融資產—淨額	52,860,765	-	-	52,860,765	備供出售金融資產—淨額
持有至到期日金融資產—淨額	253,283,859	-	-	253,283,859	持有至到期日金融資產—淨額
其他金融資產—淨額	3,497,546	-	-	3,497,546	其他金融資產—淨額
固定資產—淨額	15,599,517	-	-	15,599,517	不動產及設備—淨額
	-	1,216,332	-	1,216,332	投資性不動產—淨額
無形資產	4,036,275	-	-	4,036,275	無形資產—淨額
	-	292,222	23,464	315,686	遞延所得稅資產
其他資產—淨額	2,667,589	( 1,222,993)	( 16,662)	1,427,934	其他資產—淨額
資產總計	<u>\$1,147,344,993</u>	<u>\$ 292,221</u>	<u>\$ 6,802</u>	<u>\$1,147,644,016</u>	資產總計
央行及銀行同業存款	\$ 38,052,926	\$ -	\$ -	\$ 38,052,926	央行及銀行同業存款
公允價值變動列入損益之金融負債	7,850,768	4,934	-	7,855,702	透過損益按公允價值衡量之金融負債
附買回票券及債券負債	13,247,387	-	-	13,247,387	附買回票券及債券負債
應付款項	18,017,856	( 218,154)	32,050	17,831,752	應付款項
	-	60,522	-	60,522	當期所得稅負債
存款及匯款	962,841,827	-	-	962,841,827	存款及匯款
應付金融債券	39,000,000	-	-	39,000,000	應付金融債券
其他金融負債	1,943,643	-	-	1,943,643	其他金融負債
	-	88,591	249,754	338,345	負債準備
	-	722,613	-	722,613	遞延所得稅負債
其他負債	1,481,045	( 366,285)	105,973	1,220,733	其他負債
負債總計	<u>1,082,435,452</u>	<u>292,221</u>	<u>387,777</u>	<u>1,083,115,450</u>	負債總計
股本	42,206,000	-	-	42,206,000	股本
資本公積	11,037,856	-	-	11,037,856	資本公積
保留盈餘	11,893,202	-	( 386,935)	11,506,267	保留盈餘
累積換算調整數	( 5,960)	-	5,960	-	國外營運機構財務報表換算之兌換差額
金融商品之未實現損益	( 221,557)	-	-	( 221,557)	備供出售金融資產未實現損益
股東權益總計	<u>64,909,541</u>	<u>-</u>	<u>( 380,975)</u>	<u>64,528,566</u>	權益總計
負債及股東權益總計	<u>\$1,147,344,993</u>	<u>\$ 292,221</u>	<u>\$ 6,802</u>	<u>\$1,147,644,016</u>	負債及權益總計

## 2. 一〇一年三月三十一日資產負債表之調節

中華民國一般公認會計原則	轉換至國際財務報導準則之影響		國際財務報導準則		說明
項目	金額	表達差異	認列及衡量差異	金額	項目
現金及約當現金	\$ 21,811,108	\$ -	\$ -	\$ 21,811,108	現金及約當現金
存放央行及拆借銀行同業	50,947,190	-	-	50,947,190	存放央行及拆借銀行同業
公允價值變動列入損益之金融資產—淨額	59,812,339	101,808	1,033,270	60,947,417	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	1,310,149	-	-	1,310,149	附賣回票券及債券投資
應收款項—淨額	46,592,244	( 360,765)	282,130	46,513,609	應收款項—淨額
	-	258,567	-	258,567	當期所得稅資產
貼現及放款—淨額	662,684,828	-	-	662,684,828	貼現及放款—淨額
備供出售金融資產—淨額	44,101,632	-	140,613	44,242,245	備供出售金融資產—淨額
持有至到期日金融資產—淨額	258,202,811	-	-	258,202,811	持有至到期日金融資產—淨額
其他金融資產—淨額	4,673,439	-	( 59,044)	4,614,395	其他金融資產—淨額
固定資產—淨額	15,535,668	-	-	15,535,668	不動產及設備—淨額
	-	1,190,313	-	1,190,313	投資性不動產—淨額
無形資產—淨額	4,047,499	-	-	4,047,499	無形資產—淨額
	-	426,465	26,955	453,420	遞延所得稅資產
其他資產—淨額	2,759,172	( 1,189,923)	( 16,662)	1,552,587	其他資產—淨額
資產總計	<u>\$1,172,478,079</u>	<u>\$ 426,465</u>	<u>\$ 1,407,262</u>	<u>\$1,174,311,806</u>	資產總計
央行及金融同業存款	\$ 46,205,530	\$ -	\$ -	\$ 46,205,530	央行及銀行同業存款
公允價值變動列入損益之金融負債	7,593,621	4,362	-	7,597,983	透過損益按公允價值衡量之金融負債
附買回票券及債券負債	7,521,208	-	-	7,521,208	附買回票券及債券負債
應付款項	18,488,943	( 609,914)	1,447,192	19,326,221	應付款項
	-	525,667	-	525,667	當期所得稅負債
存款及匯款	982,886,829	-	-	982,886,829	存款及匯款
應付金融債券	39,000,000	-	-	39,000,000	應付金融債券
其他金融負債	2,323,889	-	-	2,323,889	其他金融負債
	-	148,517	248,396	396,913	負債準備
	-	721,419	-	721,419	遞延所得稅負債
其他負債	1,341,979	( 363,586)	108,308	1,086,701	其他負債
負債總計	<u>1,105,361,999</u>	<u>426,465</u>	<u>1,803,896</u>	<u>1,107,592,360</u>	負債總計
股本	42,206,000	-	-	42,206,000	股本
資本公積	11,093,535	-	-	11,093,535	資本公積
保留盈餘	13,952,035	-	( 402,594)	13,549,441	保留盈餘
累積換算調整數	( 138,583)	-	5,960	( 132,623)	國外營運機構財務報表換算之兌換差額
金融商品之未實現損益	3,093	-	-	3,093	備供出售金融資產未實現損益
股東權益總計	<u>67,116,080</u>	<u>-</u>	<u>( 396,634)</u>	<u>66,719,446</u>	權益總計
負債及股東權益總計	<u>\$1,172,478,079</u>	<u>\$ 426,465</u>	<u>\$ 1,407,262</u>	<u>\$1,174,311,806</u>	負債及權益總計

## 3. 一〇一年十二月三十一日資產負債表之調節

中華民國一般公認會計原則	轉換至國際財務報導準則之影響		國際財務報導準則		說明
項目	金額	表達差異	認列及衡量差異	金額	項目
現金及約當現金	\$ 23,068,127	\$ -	\$ -	\$ 23,068,127	現金及約當現金
存放央行及拆借銀行同業	55,855,963	-	-	55,855,963	存放央行及拆借銀行同業
公平價值變動列入損益之金融資產—淨額	61,142,893	103,562	( 25)	61,246,430	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	210,863	-	-	210,863	附賣回票券及債券投資
應收款項—淨額	44,304,823	( 256,338)	10,463	44,058,948	應收款項—淨額
	-	159,455	-	159,455	當期所得稅資產
貼現及放款—淨額	735,406,720	-	-	735,406,720	貼現及放款—淨額
備供出售金融資產—淨額	76,155,007	-	-	76,155,007	備供出售金融資產—淨額
持有至到期日金融資產—淨額	211,168,563	-	-	211,168,563	持有至到期日金融資產—淨額
其他金融資產—淨額	4,392,491	-	-	4,392,491	其他金融資產—淨額
固定資產—淨額	16,373,001	-	-	16,373,001	不動產及設備—淨額
	-	2,193,124	-	2,193,124	投資性不動產—淨額
無形資產—淨額	4,137,558	-	-	4,137,558	無形資產—淨額
	-	420,891	27,390	448,281	遞延所得稅資產
其他資產—淨額	3,672,695	( 2,199,803)	( 15,820)	1,457,072	其他資產—淨額
資產總計	<u>\$1,235,888,704</u>	<u>\$ 420,891</u>	<u>\$ 22,008</u>	<u>\$1,236,331,603</u>	資產總計

(接次頁)

(承前頁)

項 目	金 額	表 達 差 異	認 列 及 衡 量 差 異	金 額	項 目	說 明
央行及金融同業存款	\$ 46,652,824	\$ -	\$ -	\$ 46,652,824	央行及銀行同業存款	
公平價值變動列入損益 之金融負債	6,971,106	7,651	-	6,978,757	透過損益按公允價值衡 量之金融負債	7(11)
附買回票券及債券負債 應付款項	4,957,725 22,357,418	- ( 953,331)	- ( 96,503)	4,957,725 21,307,584	附買回票券及債券負債 應付款項	7(2),7(5),7(6), 7(8),7(11)
	-	826,344	-	826,344	當期所得稅負債	7(8)
存款及匯款	1,029,974,595	-	-	1,029,974,595	存款及匯款	
應付金融債券	47,000,000	-	-	47,000,000	應付金融債券	
其他金融負債	1,412,646	-	-	1,412,646	其他金融負債	
	-	138,488	289,620	428,108	負債準備	7(3),7(11)
	-	764,038	-	764,038	遞延所得稅負債	7(1)
其他負債	1,283,666	( 362,299)	268,057	1,189,424	其他負債	7(1),7(6),7(11)
負債總計	<u>1,160,609,980</u>	<u>420,891</u>	<u>461,174</u>	<u>1,161,492,045</u>	負債總計	
股 本	45,725,000	-	-	45,725,000	股 本	
資本公積	12,345,531	-	-	12,345,531	資本公積	
保留盈餘	17,130,721	-	( 445,126)	16,685,595	保留盈餘	7(9)
累積換算調整數	( 228,429)	-	5,960	( 222,469)	國外營運機構財務報表 換算之兌換差額	7(9)
金融商品之未實現損益	305,901	-	-	305,901	備供出售金融資產未實 現損益	
股東權益總計	<u>75,278,724</u>	<u>-</u>	<u>( 439,166)</u>	<u>74,839,558</u>	權益總計	
負債及股東權益總計	<u>\$1,235,888,704</u>	<u>\$ 420,891</u>	<u>\$ 22,008</u>	<u>\$1,236,331,603</u>	負債及權益總計	

#### 4. 一〇一一年一月一日至三月三十一日綜合損益表之調節

中華民國一般公認會計原則	轉換至國際財務報導準則之影響	國際財務報導準則	項 目	說 明		
項 目	金 額	表 達 差 異	認 列 及 衡 量 差 異	金 額	項 目	說 明
利息收入	\$ 5,735,488	(\$ 196,793)	\$ -	\$ 5,538,695	利息收入	7(10)
減：利息費用	( 2,358,778)	35,496	-	( 2,323,282)	減：利息費用	7(4),7(10)
利息淨收益	<u>3,376,710</u>	<u>( 161,297)</u>	<u>-</u>	<u>3,215,413</u>	利息淨收益	
利息以外淨收益						
手續費淨收益	1,460,375	-	( 180,432)	1,279,943	手續費淨收益	7(6)
公允價值變動列入 損益之金融資產 及負債損益	29,227	190,413	30	219,670	透過損益按公允價值衡 量之金融資產及負債 損益	7(5),7(10)
備供出售金融資產 之已實現損益	1,563,208	-	-	1,563,208	備供出售金融資產之已 實現損益	
兌換損益	223,220	-	-	223,220	兌換損益	
其他非利息淨損益	26,257	-	-	26,257	其他利息以外淨收益	
利息以外淨收 益合計	<u>3,302,287</u>	<u>190,413</u>	<u>( 180,402)</u>	<u>3,312,298</u>	利息以外淨收益合 計	
淨 收 益	6,678,997	29,116	( 180,402)	6,527,711	淨收益	
呆帳費用	( 1,224,485)	-	-	( 1,224,485)	呆帳費用及保證責任準 備提存	
營業費用	( 2,967,639)	( 29,116)	161,252	( 2,835,503)	營業費用	7(2),7(3),7(4), 7(6)
稅前淨利	2,486,873	-	( 19,150)	2,467,723	稅前淨利	
所得稅費用	( 428,040)	-	3,491	( 424,549)	所得稅費用	7(2)
純 益	<u>\$ 2,058,833</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 15,659)</u>	<u>2,043,174</u>	本期淨利	
				( 159,786)	其他綜合損益	
				247,938	國外營運機構財務報表 換算之兌換差額	
				3,875	備供出售金融資產未實 現評價利益(損失)	
				92,027	與其他綜合損益組成部 分相關之所得稅	
				<u>2,135,201</u>	當期其他綜合損益(稅 後淨額)	
					當期綜合損益總額	

## 5. 一〇一年一月一日至十二月三十一日綜合損益表之調節

中華民國一般公認會計原則	轉換至國際財務報導準則之影響		國際財務報導準則		說明
項目	金額	表達差異	認列及衡量差異	金額	項目
利息收入	\$ 23,493,540	(\$ 915,550)	\$ -	\$ 22,577,990	利息收入 7(10)
減：利息費用	( 9,397,858)	146,622	-	( 9,251,236)	減：利息費用 7(4), 7(10)
利息淨收益	14,095,682	( 768,928)	-	13,326,754	利息淨收益
利息以外淨收益					
手續費淨收益	6,158,321	-	( 860,447)	5,297,874	手續費淨收益 7(6)
公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益	717,782	886,832	-	1,604,614	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益 7(10)
備供出售金融資產之已實現損益	1,591,453	-	-	1,591,453	備供出售金融資產之已實現損益
兌換損益	477,781	-	-	477,781	兌換損益
資產減損迴轉利益	17,039	-	-	17,039	資產減損迴轉利益
其他非利息淨損益	150,808	-	-	150,808	其他利息以外淨收益
利息以外淨收益合計	9,113,184	886,832	( 860,447)	9,139,569	利息以外淨收益合計
淨收益	23,208,866	117,904	( 860,447)	22,466,323	淨收益
呆帳費用	( 2,019,923)	-	-	( 2,019,923)	呆帳費用及保證責任準備提存
營業費用	( 12,689,540)	( 117,904)	842,785	( 11,964,659)	營業費用 7(2), 7(3), 7(4), 7(6)
稅前淨利	8,499,403	-	( 17,662)	8,481,741	稅前淨利
所得稅費用	( 1,320,408)	-	3,926	( 1,316,482)	所得稅費用 7(2)
純益	\$ 7,178,995	\$ -	(\$ 13,736)	7,165,259	本期淨利
				( 268,035)	其他綜合損益
				585,975	國外營運機構財務報表換算之兌換差額
				( 44,455)	備供出售金融資產未實現評價利益(損失)
				( 12,951)	確定福利計畫精算損益 7(3)
				260,534	與其他綜合損益組成部分相關之所得稅
				260,534	當期其他綜合損益(稅後淨額)
				\$ 7,425,793	當期綜合損益總額

## 6. 國際財務報導準則第 1 號之豁免選項

國際財務報導準則第 1 號「首次採用國際財務報導準則」係說明當企業首次採用 IFRSs 作為編製財務報告之基礎時應遵循之程序。依據該準則，本公司應建立 IFRSs 下之會計政策，且追溯適用該等會計政策以決定轉換至 IFRSs 日（一〇一年一月一日）之初始資產負債表，該準則對追溯適用之原則提供若干豁免選項。本公司採用之主要豁免選項說明如下：

### 企業合併

本公司對轉換至 IFRSs 日前發生之企業合併，選擇不予追溯適用國際財務報導準則第 3 號「企業合併」。因此，於一〇一年一月一日資產負債表中，過去企業合併所產生之商譽、納入本公司之相關資產及負債仍依一〇〇年十二月三十一日按先前一般公認會計原則所認列之金額列示。

### 股份基礎給付交易

本公司對所有在轉換至 IFRSs 日前已給與並已既得之股份基礎給付交易，選擇豁免追溯適用國際財務報導準則第 2 號「股份基礎給付」之規定。

### 認定成本

本公司於轉換至 IFRSs 日對不動產及設備、投資性不動產以及無形資產係依 IFRSs 採成本模式衡量，並追溯適用相關規定。

### 員工福利

本公司選擇將員工福利計畫有關之所有未認列累積精算損益於轉換至 IFRSs 日認列於保留盈餘。此外，本公司選擇以轉換至 IFRSs 日起各個會計期間推延決定之金額，揭露經驗調整之歷史資訊。

### 累積換算差異數

本公司於轉換至 IFRSs 日選擇將國外營運機構財務報表換算之兌換差額認定為零，並於該日認列於保留盈餘。後續處分任何國外營運機構之損益則排除轉換至 IFRSs 日之前所產生之換算差異數，但包含該日以後產生之換算差異數。

上述豁免選項對本公司之影響已併入以下「7.轉換至 IFRSs 之重大調節說明」中說明。

## 7. 轉換至 IFRSs 之重大調節說明

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

### (1) 遞延所得稅資產／負債

中華民國一般公認會計原則下，遞延所得稅資產於評估其可實現性後，認列相關備抵評價金額。轉換至 IFRSs 後，僅當所得稅利益很有可能實現時始認列為遞延所得稅資產，不再使用備抵評價科目。

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

截至一〇一年十二月三十一日，本公司將其他負債 343,147 仟元重分類至遞延所得稅資產 420,891 仟元及遞延所得稅負債 764,038 仟元；截至一〇一年三月三十一日，本公司將其他負債 294,954 仟元重分類至遞延所得稅資產 426,465 仟元及遞延所得稅負債 721,419 仟元；截至一〇一年一月一日，本公司因遞延所得稅之會計處理，將其他負債 430,391 仟元重分類至遞延所得稅資產 292,222 仟元及遞延所得稅負債 722,613 仟元。

## (2) 員工福利－短期可累積帶薪假

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

截至一〇一年十二月三十一日、一〇一年三月三十一日及一〇一年一月一日，本公司因短期可累積帶薪假之會計處理分別調整增加應付費用 161,116 仟元、158,561 仟元及 138,023 仟元；遞延所得稅資產分別調整增加 27,390 仟元、26,955 仟元及 23,464 仟元。另一〇一年一月一日至十二月三十一日及一〇一年一月一日至三月三十一日薪資費

用分別調整增加 23,093 仟元及 20,538 仟元(帳列員工福利費用)及所得稅費用分別調整減少 3,926 仟元及 3,491 仟元。

(3) 員工福利－確定福利退休金計畫之精算損益

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

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

截至一〇一年十二月三十一日、一〇一年三月三十一日及一〇一年一月一日，本公司因依國際會計準則第 19 號「員工福利」之規定重新精算確定福利計畫，並依國際財務報導準則第 1 號「首次採用國際財務報導準則」規定，分別調整增加應計退休金負債 289,620 仟元、248,396 仟元及 249,754 仟元；並分別調整減少預付退休金 15,820 仟元、16,662 仟元及 16,662 仟元(帳列其他資產－淨額)。另一〇一年一月一日至十二月三十一日退休金成本調整減少 5,431 仟元，確定福利計畫精算損失增加 44,455 仟元；一〇一年一月一日至三月三十一日退休金成本調整減少 1,358 仟元。

(4) 員工福利－員工優惠存款

依國際會計準則第 19 號「員工福利」之規定，在職員工得享有優惠存款利率超出市場利率之超額利息視為員工福利。

於一〇一年一月一日至十二月三十一日及一〇一年一月一日至三月三十一日，本公司因此會計處理之差異，分別將利息費用 117,904 仟元及 29,116 仟元重分類至員工福利費用。

(5) 金融資產之慣例交易

依據國際會計準則第 39 號「金融工具：認列與衡量」，相同類別之金融資產應採一致之慣例交易，本公司現行除股票及基金受益憑證交易採交易日會計外，餘均採交割日會計，轉換至 IFRS 後，有關金融資產之慣例交易均採用「交易日會計」。

截至一〇一年十二月三十一日，本公司因金融資產慣例交易之會計處理分別調整增加應收款項－淨額 10,463 仟元及應付款項 10,438 仟元；調整減少透過損益按公允價值衡量之金融資產 25 仟元；截至一〇一年三月三十一日，本公司因金融資產慣例交易之會計處理分別調整增加應收款項－淨額 282,130 仟元、透過損益按公允價值衡量之金融資產 1,033,270 仟元、備供出售金融資產 140,613 仟元、應付款項－淨額 1,396,939 仟元、公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益 30 仟元，調整減少其他金融資產－淨額 59,044 仟元；截至一〇一年一月一日，此調整對本公司並無影響。

(6) 顧客忠誠計畫－收入認列

中華民國一般公認會計原則下，紅利點數或其他獎勵積點活動通常於消費者取得獎勵積點時，估列負債。惟國際財務報導解釋第 13 號規定，銷售商品或勞務的價格中一

部分係屬獎勵積點的收入，應依銷售商品或勞務及獎勵積點之公允價值，作為計算個別收入的基礎，屬於獎勵積點的收入應遞延至實際兌換時認列為收入。

截至一〇一年十二月三十一日、一〇一年三月三十一日及一〇一年一月一日，本公司因此會計處理之差異，分別調整減少應付款項－淨額 268,057 仟元、108,308 仟元及 105,973 仟元；調整增加遞延收入 268,057 仟元、108,308 仟元及 105,973 仟元。另一〇一年一月一日至十二月三十一日及一〇一年一月一日至三月三十一日手續費淨收益及其他業務及管理費用分別減少 860,447 仟元及 180,432 仟元。

#### (7) 投資性不動產

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

截至一〇一年十二月三十一日、一〇一年三月三十一日及一〇一年一月一日，本公司分別將前述目的之不動產 2,193,124 仟元、1,190,313 仟元及 1,216,332 仟元自其他資產－淨額重分類至投資性不動產－淨額。

#### (8) 當期所得稅資產／負債

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

截至一〇一年十二月三十一日、一〇一年三月三十一日及一〇一年一月一日，本公司因此表達上之差異，分別自應收款項重分類 152,340 仟元、258,567 仟元及 267,072 仟元至當期所得稅資產，分別自其他資產－其他重分類 7,115 仟元、0 仟元及 7,721 仟元至當期所得稅資產；分別

自應付款項重分類 826,344 仟元、525,667 仟元及 60,522 仟元至當期所得稅負債。

(9) 保留盈餘之調節說明

本公司一〇一年一月一日依中華民國一般公認會計原則編製之保留盈餘及轉換至 IFRSs 之後之保留盈餘差異主要係依國際財務報導準則第 1 號「首次採用國際財務報導準則」規定，將累積換算調整數（損失）5,960 仟元轉列保留盈餘；確定福利退休金計劃之精算損益調整減少保留盈餘 266,416 仟元；員工短期可累積帶薪假負債調整減少保留盈餘 114,559 仟元。

(10) 綜合損益表之表達

轉換至 IFRSs 後，綜合損益表以性質別為分類基礎。一〇一年一月一日至十二月三十一日及一〇一年一月一日至三月三十一日，公允價值變動列入損益之金融資產及金融負債，其利息收入 915,550 仟元及 196,793 仟元及利息費用 28,718 仟元及 6,380 仟元改以「透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益」表達。

(11) 其他資產負債表項目之表達差異係依 IFRSs 會計項目表達。

8. 現金流量表之重大調整說明

依中華民國一般公認會計原則之規定，利息之收付及股利之收取通常分類為營業活動，股利之支付則列為融資活動，並要求採間接法編製之現金流量表應補充揭露利息費用之付現金額。依國際會計準則第 7 號「現金流量表」之規定，利息及股利收付之現金流量應單獨揭露，且應以各期一致之方式分類為營業、投資或籌資活動。因此，依 IFRSs 之規定，本公司一〇一年一月一日至三月三十一日持有利息收現數 5,851,861 仟元與利息支付數 1,914,810 仟元應單獨揭露。

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

玉山商業銀行股份有限公司

關係人交易資訊

民國一〇二年三月三十一日暨一〇一年十二月三十一日及三月三十一日

附表一

單位：新臺幣仟元

一、放款

一〇二年三月三十一日

類 別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額(註)	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	與非關係人之交易條件 有 無 不 同
				正 常 放 款	逾 期 放 款		
消費性放款	97戶	\$ 79,788	\$ 71,639	\$ 71,639	\$ -	部分放款提供土地及建物為擔保	無
自用住宅抵押放款	107戶	613,560	568,929	568,929	-	土地及建物	無
其他放款	其他放款戶	270,393	259,750	259,750	-	土地及建物	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	6,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	3,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	6,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	3,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	5,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	6,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	8,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	15,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	3,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	14,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	5,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	4,000	-	-	-	定期存單	無

一〇一年十二月三十一日

類 別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額(註)	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	與非關係人之交易條件 有 無 不 同
				正 常 放 款	逾 期 放 款		
消費性放款	97 戶	\$ 99,640	\$ 69,731	\$ 69,731	\$ -	部分放款提供土地及建物為擔保	無
自用住宅抵押放款	92 戶	543,019	476,805	476,805	-	土地及建物	無
其他放款	其他放款戶	329,635	253,367	253,367	-	土地及建物	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	7,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	5,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	4,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	1,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	3,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	5,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	5,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	5,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	5,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	5,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	10,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	5,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	5,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	4,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	5,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	10,000	-	-	-	定期存單	無

(接次頁)

(承前頁)

類 別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額(註)	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	與非關係人之交易條件 有 無 不 同
				正 常 放 款	逾 期 放 款		
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	\$ 8,000	\$ -	\$ -	\$ -	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	8,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	6,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	4,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	10,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	4,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	4,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	10,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	3,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	10,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	5,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	6,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	4,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	7,000	-	-	-	定期存單	無

一〇一年三月三十一日

類 別	戶 數 或 關 係 人 名 稱	本 期 最 高 餘 額 ( 註 )	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	與 非 關 係 人 之 交 易 條 件 有 無 不 同
				正 常 放 款	逾 期 放 款		
消費性放款	92 戶	\$ 93,250	\$ 86,831	\$ 86,831	\$ -	部分放款提供土地及建物為擔保	無
自用住宅抵押放款	85 戶	464,469	452,225	452,225	-	土地及建物	無
其他放款	其他放款戶	274,295	258,290	258,290	-	土地及建物	無
其他放款	玉山綜合證券 股份有限公司	5,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券 股份有限公司	4,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券 股份有限公司	1,000	-	-	-	定期存單	無

註：係每戶一月一日至三月（或十二月）三十一日每日最高餘額之合計數。

附表二

玉山商業銀行股份有限公司  
具重大影響之外幣金融資產及負債資訊

民國一〇二年三月三十一日暨一〇一年十二月三十一日、三月三十一日及一月一日

單位：仟元

	一〇二年三月三十一日			一〇一年十二月三十一日			一〇一年三月三十一日			一〇一年一月一日		
	外幣	匯率	新臺幣									
<b>金 融 資 產</b>												
美 元	\$ 6,087,606	29.8740	\$ 181,861,142	\$ 5,574,909	29.0400	\$ 161,895,357	\$ 5,111,192	29.5220	\$ 150,892,610	\$ 4,655,368	30.2780	\$ 140,955,232
澳 幣	634,889	31.0958	19,742,381	502,590	30.1203	15,138,162	482,021	30.7442	14,819,350	460,218	30.7534	14,153,268
人 民 幣	2,421,806	4.8137	11,657,848	1,130,281	4.6590	5,265,979	615,099	4.6871	2,883,031	198,596	4.7980	952,864
港 幣	2,622,114	3.8481	10,090,157	2,223,139	3.7462	8,328,323	2,192,347	3.8021	8,335,523	2,158,441	3.8969	8,411,229
日 圓	28,907,496	0.3174	9,175,239	21,627,388	0.3361	7,268,965	10,788,453	0.3595	3,878,449	12,071,016	0.3898	4,705,282
歐 元	89,237	38.3044	3,418,170	77,852	38.4490	2,993,332	65,464	39.4089	2,579,864	73,494	39.2070	2,881,479
英 鎊	29,171	45.4593	1,326,093	21,421	46.7834	1,002,147	4,363	47.1732	205,817	3,588	46.6735	167,465
新加坡幣	33,048	24.0783	795,740	31,684	23.7410	752,210	1,498	23.5066	35,213	2,283	23.3033	53,201
紐西蘭幣	11,744	24.9986	293,584	12,426	23.8244	296,042	5,313	24.1992	128,570	1,289	23.4261	30,196
加拿大幣	3,835	29.4035	112,762	2,419	29.1977	70,629	2,270	29.6525	67,311	1,790	29.6785	53,125
瑞士法郎	830	31.4828	26,131	3,766	31.8212	119,839	2,107	32.7114	68,923	2,705	32.1969	87,093
瑞 典 幣	4,774	4.5878	21,902	3,163	4.4669	14,129	3,168	4.4483	14,092	2,139	4.3910	9,392
南 非 幣	5,590	3.2366	18,093	18,870	3.4221	64,575	11,638	3.8318	44,594	10,150	3.7208	37,766
泰 銖	4,603	1.0199	4,695	3,970	0.9484	3,765	8,377	0.9576	8,022	5,359	0.9542	5,114
墨西哥幣	1,586	2.4188	3,836	1,415	2.2398	3,169	690	2.3092	1,593	693	2.1619	1,498
馬來西亞幣	77	9.6727	745	77	9.4902	731	77	9.6320	742	77	9.5409	735
<b>金 融 負 債</b>												
美 元	6,195,425	29.8740	185,082,126	5,833,189	29.0400	169,395,809	5,458,907	29.5220	161,157,852	4,631,902	30.2780	140,244,729
澳 幣	377,097	31.0958	11,726,133	239,283	30.1203	7,207,276	271,975	30.7442	8,361,654	215,873	30.7534	6,638,829
人 民 幣	2,168,628	4.8137	10,439,125	900,947	4.6590	4,197,512	602,006	4.6871	2,821,662	490,850	4.7980	2,355,098
日 圓	25,978,535	0.3174	8,245,587	20,487,224	0.3361	6,885,756	10,621,837	0.3595	3,818,550	8,622,514	0.3898	3,361,056
南 非 幣	2,107,707	3.2366	6,821,804	1,789,213	3.4221	6,122,866	1,081,348	3.8310	4,142,644	1,093,291	3.7208	4,067,917
港 幣	1,764,083	3.8481	6,788,368	1,197,211	3.7462	4,484,992	1,081,736	3.8021	4,112,868	1,065,460	3.8969	4,151,991
歐 元	154,196	38.3044	5,906,385	134,563	38.4490	5,173,813	122,546	39.4089	4,829,403	149,595	39.2070	5,865,171
英 鎊	51,140	45.4593	2,324,789	38,589	46.7834	1,805,325	26,321	47.1732	1,241,646	22,006	46.6735	1,027,097
加拿大幣	31,530	29.4035	927,092	21,679	29.1977	632,977	21,692	29.6525	643,222	24,858	29.6785	737,748
紐西蘭幣	34,317	24.9986	857,877	35,505	23.8244	845,885	49,140	24.1992	1,189,149	57,865	23.4261	1,355,551
新加坡幣	10,637	24.0783	256,121	15,535	23.7410	368,816	11,011	23.5066	258,831	67,353	23.3033	1,569,547
瑞士法郎	4,814	31.4828	151,558	8,260	31.8212	262,843	7,590	32.7114	248,280	7,704	32.1969	248,045
瑞 典 幣	7,405	4.5878	33,973	16,277	4.4669	72,708	28,914	4.4483	128,618	9,430	4.3910	41,407
墨西哥幣	2,428	2.4188	5,873	1,332	2.2398	2,983	688	2.3092	1,589	-	2.1619	-
泰 銖	273	1.0199	278	-	0.9484	-	-	0.9576	-	-	0.9542	-
馬來西亞幣	1	9.6727	10	-	9.4902	-	1	9.6320	10	1	9.5409	10

玉山商業銀行股份有限公司

資產品質－逾期放款及逾期帳款

民國一〇二年三月三十一日暨一〇一年十二月三十一日、三月三十一日及一月一日

附表三

單位：新臺幣仟元，%

年	月	一〇二年三月三十一日					一〇一年三月三十一日					
業務別 \ 項目	逾期放款金額 (註 1)	放款總額	逾放比率 (註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率(註 3)	逾期放款金額 (註 1)	放款總額	逾放比率 (註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率(註 3)		
企業金融	擔保	601,278	160,621,394	0.37	2,012,991	334.79	70,326	127,733,808	0.06	1,280,648	1,821.02	
	無擔保	218,559	227,928,457	0.10	2,361,772	1,080.61	159,303	193,228,945	0.08	2,037,123	1,278.77	
消費金融	住宅抵押貸款(註 4)	234,708	240,715,118	0.10	2,419,167	1,030.71	295,162	224,935,379	0.13	2,259,641	765.56	
	現金卡	636	12,798	4.97	10,806	1,699.06	1,306	18,806	6.94	2,687	205.74	
	小額純信用貸款(註 5)	436,393	38,735,094	1.13	567,786	130.11	555,986	29,050,330	1.91	1,161,338	208.88	
	其他	擔保	39,118	96,196,244	0.04	963,523	2,463.12	127,008	86,889,083	0.15	873,759	687.96
		無擔保	2,254	4,903,460	0.05	49,427	2,192.86	98,036	8,697,157	1.13	135,931	138.65
放款業務合計		1,532,946	769,112,565	0.20	8,385,472	547.02	1,307,127	670,553,508	0.19	7,751,127	592.99	
		逾期帳款金額 (註 1)	應收帳款餘額	逾期帳款比率 (註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率(註 3)	逾期帳款金額 (註 1)	應收帳款餘額	逾期帳款比率 (註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率(註 3)	
信用卡業務		84,470	34,545,029	0.24	1,455,157	1,722.69	76,489	32,671,670	0.23	1,142,685	1,493.92	
無追索權之應收帳款承購業務(註 7)		-	4,689,210	-	52,995	-	-	4,832,003	-	50,390	-	
經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額(註 8)		79,056					109,328					
經債務協商且依約履行之免列報逾期應收帳款總餘額(註 8)		248,385					325,794					
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)		357,517					394,349					
債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期應收帳款總餘額(註 9)		1,176,638					1,120,797					

年		月 一 〇 一 年 十 二 月 三 十 一 日					月 一 〇 一 年 一 月 一 日					
業 務 別 \ 項 目		逾期放款金額 (註 1)	放款總額	逾 放 比 率 (註 2)	備 抵 呆 帳 金 額	備 抵 呆 帳 覆蓋率(註 3)	逾期放款金額 (註 1)	放款總額	逾 放 比 率 (註 2)	備 抵 呆 帳 金 額	備 抵 呆 帳 覆蓋率(註 3)	
企 業 金 融	擔 保	217,130	144,561,072	0.15	1,554,875	716.10	34,627	123,474,193	0.03	1,234,742	3,565.84	
	無 擔 保	271,784	223,771,403	0.12	2,545,253	936.50	197,209	184,160,139	0.11	1,841,601	933.83	
消 費 金 融	住宅抵押貸款(註 4)	253,251	237,782,424	0.11	2,492,205	984.08	348,608	233,168,931	0.15	2,174,898	623.88	
	現金卡	751	14,093	5.33	12,273	1,634.22	1,127	20,156	5.59	2,594	230.17	
	小額純信用貸款(註 5)	488,333	37,495,961	1.30	704,073	144.18	536,241	28,844,744	1.86	565,082	105.38	
	其 他 (註 6)	擔 保	29,601	95,175,582	0.03	954,388	3,224.17	112,391	84,829,197	0.13	848,292	754.77
		無 擔 保	4,475	5,049,101	0.09	64,078	1,431.91	79,504	8,396,142	0.95	83,961	105.61
放款業務合計		1,265,325	743,849,636	0.17	8,327,145	658.10	1,309,707	662,893,502	0.20	6,751,170	515.47	
		逾期帳款金額 (註 1)	應收帳款餘額	逾期帳款比率 (註 2)	備 抵 呆 帳 金 額	備 抵 呆 帳 覆蓋率(註 3)	逾期帳款金額 (註 1)	應收帳款餘額	逾期帳款比率 (註 2)	備 抵 呆 帳 金 額	備 抵 呆 帳 覆蓋率(註 3)	
信用卡業務		80,264	35,971,393	0.22	1,394,141	1,736.94	76,735	32,848,546	0.23	1,053,388	1,372.76	
無追索權之應收帳款承購業務(註 7)		-	4,199,426	-	45,236	-	-	5,598,969	-	36,039	-	
經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額(註 8)		85,264					117,688					
經債務協商且依約履行之免列報逾期應收帳款總餘額(註 8)		274,237					371,548					
債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期放款總餘額(註 9)		366,401					383,703					
債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期應收帳款總餘額(註 9)		1,173,757					1,129,323					

註 1：逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；逾期帳款係依九十四年七月六日金管銀(四)字第 0944000378 號函所規定之逾期帳款金額。

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

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

註 4：住宅抵押貸款係借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九十四年十二月十九日金管銀(四)字第 09440010950 號函規範且非屬信用卡、現金卡之小額純信用貸款。

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

註 7：無追索權之應收帳款業務依九十四年七月十九日金管銀(五)字第 0945000494 號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起三個月內，列報逾期放款。

註 8：經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額及經債務協商且依約履行之免列報逾期應收帳款總餘額係依九十五年四月二十五日金管銀(一)字第 09510001270 號函規定揭露。

註 9：債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期放款總餘額及債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期應收帳款總餘額係依九十七年九月十五日金管銀(一)字第 09700318940 號函揭露。

玉山商業銀行股份有限公司

大陸投資資訊

民國一〇二年一月一日至三月三十一日

附表四

單位：仟元，除另有註明外，係新臺幣

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期期初	本期匯出或收回		本期自臺灣匯出累積投資金額	本公司直接或間接投資之持股比例	本期認列投資損益	期末投資帳面價值	截至本期末止已匯回投資收益
				自臺灣匯出累積投資金額	匯出	收回					
玉山銀行東莞分行	存款、放款、進出口及匯兌等外匯業務	USD 94,862 (\$ 2,851,542) (註1)	直接投資大陸分公司	USD 94,862 (\$ 2,851,542) (註1)	\$ -	\$ -	USD 94,862 (\$ 2,851,542) (註1)	100%	\$ 1,565	\$ 2,879,021	\$ -

本年度累計自臺灣匯出赴大陸地區投資金額	經濟部投審會核准投資金額	依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額(註2)
USD 94,862 (\$ 2,851,542) (註1)	USD 94,862 (\$ 2,851,542) (註1)	\$46,469,058

註1：依匯出投資金額時點之即期匯率換算為新臺幣。

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