

玉山商業銀行股份有限公司
及子公司

合併財務報告暨會計師核閱報告
民國104及103年第1季

地址：臺北市民生東路三段115、117號

電話：(02)2175-1313

§ 目 錄 §

項	目	頁	次	財 務 報 告 附 註 編 號
一、	封 面	1		-
二、	目 錄	2		-
三、	會計師核閱報告	3		-
四、	合併資產負債表	4		-
五、	合併綜合損益表	5~7		-
六、	合併權益變動表	8		-
七、	合併現金流量表	9~11		-
八、	合併財務報告附註			
	(一) 公司沿革	12~13		一
	(二) 通過財務報告之日期及程序	13		二
	(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	13~20		三
	(四) 重大會計政策之彙總說明	20~22, 90		四
	(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	22		五
	(六) 重要會計項目之說明	22~48		六~三四
	(七) 關係人交易	49~52, 91		三五
	(八) 質押之資產	53		三六
	(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	54~55		三七
	(十) 重大之災害損失	-		-
	(十一) 重大之期後事項	87		四六
	(十二) 其 他	55~87, 92~93		三八~四五
(十三)	附註揭露事項			
	1. 重大交易事項相關資訊	87~88, 94		四七
	2. 轉投資事業相關資訊	87~88, 94		四七
	3. 大陸投資資訊	88, 95		四七
	4. 母公司與子公司及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額	88, 96		四七
(十四)	部門資訊	88~89		四八

會計師核閱報告

玉山商業銀行股份有限公司 公鑒：

玉山商業銀行股份有限公司及其子公司民國 104 年及 103 年 3 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 104 年及 103 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之合併綜合損益表、合併權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師核閱竣事。上開合併財務報表之編製係公司管理階層之責任，本會計師之責任則為根據核閱結果出具報告。

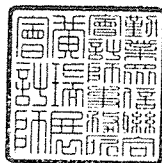
本會計師係依照審計準則公報第三十六號「財務報表之核閱」規劃並執行核閱工作。由於本會計師僅實施分析、比較與查詢，並未依照一般公認審計準則查核，故無法對上開合併財務報表整體表示查核意見。

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

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 黃 瑞 展

黃 瑞 展



會計師 賴 冠 仲

賴 冠 仲



財政部證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

財政部證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

中 華 民 國 104 年 4 月 24 日

民國 104 年 3 月 31 日及民國 103 年 12 月 31 日及 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代 碼	資 產	104年3月31日 (經核閱)			103年12月31日 (追溯適用後並經查核)			103年3月31日 (追溯適用後並經核閱)		
		金 額	%		金 額	%		金 額	%	
11000	現金及約當現金(附註六)	\$ 25,905,735	2		\$ 29,508,760	2		\$ 20,343,744	2	
11500	存放央行及拆借銀行同業(附註七)	58,817,449	4		60,090,348	4		59,550,503	4	
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註八及三六)	320,337,729	20		291,623,957	19		304,034,255	21	
12500	附賣回票券及債券投資(附註九)	370,351	-		152,758	-		-	-	
13000	應收款項一淨額(附註十)	67,503,547	4		65,391,506	4		54,270,600	4	
13200	本期所得稅資產(附註三五)	141,133	-		138,082	-		161,966	-	
13500	貼現及放款一淨額(附註十一、三五及三六)	939,796,116	60		934,613,524	60		849,111,003	59	
14000	備供出售金融資產一淨額(附註十二及三六)	95,204,362	6		84,815,997	6		77,757,570	5	
14500	持有至到期日金融資產一淨額(附註十三及三六)	5,729,651	1		5,915,792	1		8,341,983	1	
15500	其他金融資產一淨額(附註十四及三六)	35,261,116	2		49,961,102	3		44,343,673	3	
18500	不動產及設備一淨額(附註十五)	20,341,264	1		20,247,436	1		18,841,144	1	
18700	投資性不動產一淨額(附註十六)	1,128,920	-		923,833	-		958,595	-	
19000	無形資產一淨額(附註十七)	5,596,523	-		5,622,067	-		5,472,647	-	
19300	遞延所得稅資產	211,093	-		113,386	-		84,223	-	
19500	其他資產一淨額(附註十八、三五及三七)	3,725,942	-		2,825,666	-		2,936,205	-	
10000	資 產 總 計	\$ 1,580,070,931	100		\$ 1,551,944,214	100		\$ 1,446,208,111	100	
代 碼	負 債 及 權 益									
21000	央行及銀行同業存款(附註十九)	\$ 57,351,641	4		\$ 58,199,621	4		\$ 69,926,199	5	
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註八及二三)	25,449,752	2		22,494,142	1		11,795,362	1	
22500	附買回票券及債券負債(附註八、十二、十三及二十)	9,529,930	-		13,117,523	1		9,470,017	1	
23000	應付款項(附註二一及三五)	20,780,410	1		18,261,090	1		17,116,252	1	
23200	本期所得稅負債(附註三五)	1,267,670	-		863,108	-		836,813	-	
23500	存款及匯款(附註二二及三五)	1,311,599,844	83		1,284,727,612	83		1,192,012,218	82	
24000	應付金融債券(附註二三)	41,500,000	3		43,800,000	3		50,000,000	4	
25500	其他金融負債(附註二四、三五及三七)	1,374,606	-		2,349,300	-		3,589,314	-	
25600	負債準備(附註二五及二六)	347,740	-		349,186	-		423,781	-	
29300	遞延所得稅負債	792,312	-		781,528	-		769,278	-	
29500	其他負債(附註二七及三五)	1,577,176	-		1,528,846	-		1,452,100	-	
20000	負債總計	1,471,571,081	93		1,446,471,956	93		1,357,391,334	94	
	歸屬於母公司業主之權益									
	股本									
31101	普通股股本	61,360,000	4		61,360,000	4		51,250,000	3	
	資本公積									
31501	股本溢價	17,547,343	1		17,547,343	1		13,268,136	1	
31513	庫藏股票交易	483	-		483	-		483	-	
31599	其他資本公積	358,293	-		277,232	-		303,519	-	
31500	資本公積合計	17,906,119	1		17,825,058	1		13,572,138	1	
	保留盈餘									
32001	法定盈餘公積	14,143,067	1		14,143,067	1		11,595,872	1	
32003	特別盈餘公積	83,866	-		83,866	-		83,866	-	
32011	未分配盈餘	13,379,636	1		10,242,983	1		11,238,371	1	
32000	保留盈餘合計	27,606,569	2		24,469,916	2		22,918,109	2	
32500	其他權益	837,885	-		1,032,331	-		382,335	-	
31000	母公司業主權益總計	107,710,573	7		104,687,305	7		88,122,582	6	
38000	非控制權益	789,277	-		784,953	-		694,195	-	
30000	權益總計	108,499,850	7		105,472,258	7		88,816,777	6	
	負債及權益總計	\$ 1,580,070,931	100		\$ 1,551,944,214	100		\$ 1,446,208,111	100	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：曾國烈

經理人：黃男州

會計主管：吳寬和

玉山商業銀行股份有限公司及子公司

合併綜合損益表

民國 104 年及 103 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼		104年1月1日至3月31日		103年1月1日至3月31日 (追溯適用後)	
		金 額	%	金 額	%
41000	利息收入(附註二八及三五)	\$ 7,082,586	80	\$ 6,150,271	82
51000	利息費用(附註二八及三五)	(3,011,640)	(34)	(2,693,507)	(36)
49010	利息淨收益	<u>4,070,946</u>	<u>46</u>	<u>3,456,764</u>	<u>46</u>
	利息以外淨收益				
49100	手續費淨收益(附註二九)	2,681,334	31	2,174,982	29
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益(附註三十)	886,050	10	1,373,039	19
49300	備供出售金融資產之已實現損益	106,282	1	65,689	1
49600	兌換損益	909,016	10	387,407	5
49899	其他利息以外淨損益(附註三五)	<u>126,478</u>	<u>2</u>	<u>18,287</u>	<u>-</u>
49020	小 計	<u>4,709,160</u>	<u>54</u>	<u>4,019,404</u>	<u>54</u>
4xxxx	淨 收 益	<u>8,780,106</u>	<u>100</u>	<u>7,476,168</u>	<u>100</u>
58200	呆帳費用及保證責任準備提存(附註十一)	(996,137)	(11)	(374,122)	(5)
	營業費用(附註二六、三一及三五)				
58500	員工福利費用	(2,062,720)	(24)	(1,891,471)	(25)
59000	折舊及攤銷費用	(284,928)	(3)	(244,157)	(3)
59500	其他業務及管理費用	(1,870,753)	(21)	(1,571,140)	(21)
58400	營業費用合計	(4,218,401)	(48)	(3,706,768)	(49)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		104年1月1日至3月31日		103年1月1日至3月31日 (追溯適用後)	
		金 額	%	金 額	%
61001	稅前淨利	\$ 3,565,568	41	\$ 3,395,278	46
61003	所得稅費用 (附註三二)	(474,956)	(6)	(586,555)	(8)
64000	本期淨利	<u>3,090,612</u>	<u>35</u>	<u>2,808,723</u>	<u>38</u>
	其他綜合損益 (附註三二)				
	不重分類至損益之項目				
65205	指定按公允價值衡 量之金融負債信 用風險變動影響 數	(57,350)	-	-	-
	後續可能重分類至損益 之項目				
65301	國外營運機構財務 報表換算之兌換 差額	(347,430)	(4)	207,661	3
65302	備供出售金融資產 未實現評價損益	200,204	2	76,102	1
65320	與可能重分類之項 目相關之所得稅	<u>60,495</u>	<u>1</u>	(41,672)	(1)
65300	後續可能重分 類至損益之 項目 (稅後)				
	合計	(86,731)	(1)	<u>242,091</u>	<u>3</u>
65000	本期其他綜合損益 (稅後淨額)	(144,081)	(1)	<u>242,091</u>	<u>3</u>
66000	本期綜合損益總額	<u>\$ 2,946,531</u>	<u>34</u>	<u>\$ 3,050,814</u>	<u>41</u>
	淨利歸屬於：				
67101	母公司業主	\$ 3,076,823	35	\$ 2,793,113	38
67111	非控制權益	<u>13,789</u>	-	<u>15,610</u>	-
67100		<u>\$ 3,090,612</u>	<u>35</u>	<u>\$ 2,808,723</u>	<u>38</u>

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		104年1月1日至3月31日			103年1月1日至3月31日 (追溯適用後)		
		金	額	%	金	額	%
	綜合損益總額歸屬於：						
67301	母公司業主	\$ 2,942,207		34	\$ 3,019,305		40
67311	非控制權益	<u>4,324</u>		<u>-</u>	<u>31,509</u>		<u>1</u>
67300		<u>\$ 2,946,531</u>		<u>34</u>	<u>\$ 3,050,814</u>		<u>41</u>
	每股盈餘 (附註三三)						
67500	基本每股盈餘	<u>\$ 0.50</u>			<u>\$ 0.51</u>		

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：曾國烈

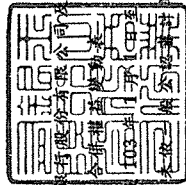


經理人：黃男州



會計主管：吳寬和





玉山商業銀行股份有限公司

民國 104 年 3 月 31 日
(僅經核閱，未依會計準則查核)

單位：新臺幣仟元

代 碼	歸 屬	於	母	公 司	業	主 體 之 權 益				非 控 制 權 益 (附 註 三 四)	權 益 總 額	
						其 他						
						股本 (附 註 三 四)	普 通 股 股 本 (附 註 三 四)	資 本 公 積 (附 註 三 四)	留 留 盈 餘 (附 註 三 四)			特 別 盈 餘 公 積 (附 註 三 四)
A1	104 年 1 月 1 日 餘 額	6,136,000	\$ 61,360,000	\$ 17,825,058	\$ 14,143,067	\$ 83,866	\$ 10,278,570	\$ 591,707	\$ 440,624	\$ -	\$ 784,953	\$ 105,507,845
A3	追 溯 適 用 之 影 響 數	-	-	-	-	-	24,243	-	-	(59,830)	-	(35,587)
A5	104 年 1 月 1 日 追 溯 適 用 後 餘 額	6,136,000	61,360,000	17,825,058	14,143,067	83,866	10,302,813	591,707	440,624	(59,830)	784,953	105,472,258
C17	以 母 公 司 股 票 給 與 本 公 司 員 工 之 股 份 基 礎 給 付 交 易	-	-	81,061	-	-	-	-	-	-	-	81,061
D1	104 年 1 月 1 日 至 3 月 31 日 淨 利	-	-	-	-	-	3,076,823	-	-	-	13,789	3,090,612
D3	104 年 1 月 1 日 至 3 月 31 日 稅 後 其 他 綜 合 損 益	-	-	-	-	-	-	(280,484)	203,218	(57,350)	(9,465)	(144,081)
D5	104 年 1 月 1 日 至 3 月 31 日 綜 合 損 益 總 額	-	-	-	-	-	3,076,823	(280,484)	203,218	(57,350)	4,324	2,946,531
Z1	104 年 3 月 31 日 餘 額	6,136,000	\$ 61,360,000	\$ 17,906,119	\$ 14,143,067	\$ 83,866	\$ 13,379,636	\$ 311,223	\$ 643,842	(\$ 117,180)	\$ 789,277	\$ 108,499,850
A1	103 年 1 月 1 日 餘 額	4,985,000	\$ 49,850,000	\$ 12,573,696	\$ 11,595,872	\$ 83,866	\$ 8,490,649	(\$ 94,049)	\$ 250,192	\$ -	\$ 662,686	\$ 83,412,912
A3	追 溯 適 用 之 影 響 數	-	-	-	-	-	(45,391)	-	-	-	-	(45,391)
A5	103 年 1 月 1 日 追 溯 適 用 後 餘 額	4,985,000	49,850,000	12,573,696	11,595,872	83,866	8,445,258	(94,049)	250,192	-	662,686	83,367,521
C17	以 母 公 司 股 票 給 與 本 公 司 員 工 之 股 份 基 礎 給 付 交 易	-	-	74,442	-	-	-	-	-	-	-	74,442
E1	現 金 增 資	140,000	1,400,000	924,000	-	-	-	-	-	-	-	2,324,000
D1	103 年 1 月 1 日 至 3 月 31 日 淨 利	-	-	-	-	-	2,793,113	-	-	-	15,610	2,808,723
D3	103 年 1 月 1 日 至 3 月 31 日 稅 後 其 他 綜 合 損 益	-	-	-	-	-	-	159,182	67,010	-	15,899	242,091
D5	103 年 1 月 1 日 至 3 月 31 日 綜 合 損 益 總 額	-	-	-	-	-	2,793,113	159,182	67,010	-	31,509	3,050,814
Z1	103 年 3 月 31 日 餘 額	5,125,000	\$ 51,250,000	\$ 13,572,138	\$ 11,595,872	\$ 83,866	\$ 11,238,371	\$ 65,133	\$ 317,202	\$ -	\$ 694,195	\$ 88,816,777

後附之財務報表為合併財務報告之一部分。



董事長：曾國烈



經理人：黃男州



會計主管：吳寬和

玉山商業銀行股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國 104 年及 103 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元

代 碼		104年1月1日 至3月31日	103年1月1日 至3月31日 (追溯適用後)
	營業活動之現金流量		
A00010	本期稅前淨利	\$ 3,565,568	\$ 3,395,278
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	211,457	186,401
A20200	攤銷費用	73,471	57,756
A20300	呆帳費用提列數	998,725	373,661
A20400	透過損益按公允價值衡量金融 資產及負債之淨利益	(886,050)	(1,373,039)
A20900	利息費用	3,011,640	2,693,507
A21200	利息收入	(7,082,586)	(6,150,271)
A21300	股利收入	(6)	(5)
A21700	保證責任準備淨變動	(2,588)	461
A21900	股份基礎給付酬勞成本	81,061	74,442
A22500	處分及報廢不動產及設備損失 (利益)	(167)	2,102
A23100	處分投資利益	(125,531)	(65,720)
A40000	與營業活動相關之資產／負債變動 數		
A41110	存放央行及拆借銀行同業減少	1,443,361	1,463,603
A41120	透過損益按公允價值衡量之金 融資產增加	(29,124,251)	(16,679,485)
A41140	附賣回票券及債券投資增加	(246,822)	-
A41150	應收款項減少(增加)	(2,351,131)	1,968,685
A41160	貼現及放款增加	(6,202,646)	(21,272,800)
A41170	備供出售金融資產增加	(9,685,261)	(5,533,362)
A41180	持有至到期日金融資產減少	192,696	240,547
A41190	其他金融資產減少(增加)	14,701,915	(28,756,974)
A41990	其他資產增加	(222,800)	(181,690)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		104年1月1日 至3月31日	103年1月1日 至3月31日 (追溯適用後)
A42110	央行及銀行同業存款增加(減少)	(\$ 847,980)	\$ 22,280,578
A42120	透過損益按公允價值衡量之金融負債增加	3,281,368	2,483,672
A42140	附買回票券及債券負債增加(減少)	(3,587,593)	3,215,726
A42150	應付款項增加	2,063,448	1,042,137
A42160	存款及匯款增加	26,872,232	34,529,868
A42170	其他金融負債增加(減少)	(836,394)	1,287,207
A42180	員工福利負債準備減少	-	(2,451)
A42990	其他負債減少	(36,421)	(29,908)
A33000	營運產生之現金流出	(4,741,285)	(4,750,074)
A33100	收取之利息	8,553,044	6,913,882
A33200	收取之股利	6	5
A33300	支付之利息	(2,569,258)	(2,173,798)
A33500	支付之所得稅	(96,422)	(83,781)
AAAA	營業活動之淨現金流入(流出)	<u>1,146,085</u>	<u>(93,766)</u>
投資活動之現金流量			
B02200	取得子公司之現金流出(附註四四)	-	(80,026)
B02700	取得不動產及設備	(345,708)	(436,164)
B02800	處分不動產及設備	169	914
B03700	存出保證金增加	(675,428)	(1,191,000)
B04500	取得無形資產	(21,948)	(3,849)
B05400	取得投資性不動產	(207,069)	-
B06700	其他資產增加	(2,761)	(605)
BBBB	投資活動之淨現金流出	<u>(1,252,745)</u>	<u>(1,710,730)</u>
籌資活動之現金流量			
C01400	發行金融債券	-	3,500,000
C01500	償還金融債券	(2,300,000)	(1,000,000)
C01600	舉借長期借款	-	97,632
C03000	存入保證金增加	-	9,164
C03100	存入保證金減少	(133,764)	-
C04600	現金增資	-	2,324,000
CCCC	籌資活動之淨現金流入(流出)	<u>(2,433,764)</u>	<u>4,930,796</u>

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		104年1月1日 至3月31日	103年1月1日 至3月31日 (追溯適用後)
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	(\$ 919,250)	(\$ 993,801)
EEEE	本期現金及約當現金增加(減少)數	(3,459,674)	2,132,499
E00100	期初現金及約當現金餘額	32,023,080	22,598,396
E00200	期末現金及約當現金餘額	\$ 28,563,406	\$ 24,730,895

期末現金及約當現金之調節

代 碼		104年3月31日	103年3月31日
E00210	合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 25,905,735	\$ 20,343,744
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	2,552,003	4,387,151
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	105,668	-
E00200	期末現金及約當現金餘額	\$ 28,563,406	\$ 24,730,895

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：曾國烈



經理人：黃男州



會計主管：吳寬和



玉山商業銀行股份有限公司及子公司

合併財務報告附註

民國 104 年及 103 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明者外，係以新臺幣仟元為單位)

一、公司沿革

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

本行總行綜理全行事務及業務，並在國內各重要地區設立分行，藉以推廣各項業務。截至 104 年 3 月 31 日，計設有 144 個營業單位，包括營業部、國際事務部、信託部、信用卡暨支付金融事業處、國際金融業務分行、4 個國外分行及 135 個國內分行，並設有越南胡志明市及緬甸仰光代表辦事處。

本行信託部辦理銀行法及信託業法規定之信託投資業務之規劃、管理及營業。

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

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

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

柬埔寨 Union Commercial Bank PLC.（以下簡稱聯合商業銀行）於 83 年 3 月設立營運，總行位於柬埔寨金邊，計有 7 家分行，主要營業項目為依當地法令規定得以經營之業務。本行於 102 年 8 月 28 日取得聯合商業銀行 70% 股權，並自取得控制日起將其併入合併財務報告（參閱附註四四）。

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

本公司於 104 年及 103 年 1 月 1 日至 3 月 31 日，平均員工人數分別為 7,476 人及 6,900 人。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於 104 年 4 月 24 日經提報本行董事會後發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

- (一) 本公司首次適用修正之公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則及 2013 年版國際財務報導準則（IFRS）、國際會計準則（IAS）、解釋（IFRIC）及解釋公告（SIC）之影響

依據金管會發布之金管證審字第 1030010325 號函及金管銀法字第 10310006010 號函，本公司自 104 年起開始適用業經國際會計準則理事會（IASB）發布且經金管會認可之 2013 年版 IFRS、IAS、IFRIC 及 SIC（以下簡稱「IFRSs」）、相關公開發行銀行財務報告編製準則及證券商財務報告編製準則修正規定。

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

1. IFRS 12「對其他個體之權益之揭露」

IFRS 12 針對子公司、聯合協議、關聯企業及未納入合併報表之結構型個體之權益規定應揭露之內容。首次適用 IFRS 12 時，本公司之年度合併財務報告將提供較廣泛之揭露。

2. IFRS 13「公允價值衡量」

IFRS 13 提供公允價值衡量指引，該準則定義公允價值、建立衡量公允價值之架構，並規定公允價值衡量之揭露。此外，該準則規定之揭露內容較為廣泛，例如，適用 IFRS 13 前，準則僅要求以公允價值衡量之金融工具須按公允價值三層級揭露，而依照 IFRS 13 規定，適用該準則之所有資產及負債皆須提供前述揭露。

IFRS 13 之衡量規定係自 104 年起推延適用。相關揭露請參閱附註三九。

3. IAS 1 之修正「其他綜合損益項目之表達」

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

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

4. IAS 19「員工福利」

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

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

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

5. 指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債認列及衡量

依公開發行銀行財務報告編製準則之修正規定，指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債，因信用風險變動所產生之公允價值變動金額係認列於其他綜合損益，後續不予重分類至損益，該負債剩餘之公允價值變動金額則列報於損益。惟若上述會計處理引發或加劇會計配比不當，則該負債之利益或損失全數列報於損益。

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

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

資產、負債及權益項目之本期影響

	104年3月31日	說	明
員工福利負債準備增加	<u>\$ 33,136</u>	4.	
保留盈餘增加	<u>\$ 84,044</u>	4.,5.	
指定按公允價值衡量之金融 負債信用風險變動影響數			
減少	<u>(\$117,180)</u>	5.	
權益減少	<u>(\$ 33,136)</u>	4.,5.	

綜合損益項目之本期影響

	104年1月1日 至3月31日	說	明
透過損益按公允價值衡量之			
金融資產及負債損益增加	\$ 57,350	5.	
營業費用減少	(\$ 2,451)	4.	
本期淨利增加	\$ 59,801		
不重分類至損益之項目：			
指定按公允價值衡量之金融			
負債信用風險變動影響數			
減少	(\$ 57,350)	5.	
本期稅後其他綜合損益減少	(\$ 57,350)		
本期綜合損益總額增加	\$ 2,451		
每股盈餘之影響			
基本每股盈餘（元）增加	\$ 0.01		

前期影響彙總如下：

資產、負債及權益之影響	追溯適用前金額	首次適用之調整	追溯適用後金額
<u>103年12月31日</u>			
員工福利負債準備影響	\$ 138,712	\$ 35,587	\$ 174,299
保留盈餘影響	\$ 24,505,503	(\$ 35,587)	\$ 24,469,916
權益影響	\$ 105,507,845	(\$ 35,587)	\$ 105,472,258
<u>103年3月31日</u>			
員工福利負債準備影響	\$ 207,508	\$ 42,940	\$ 250,448
保留盈餘影響	\$ 22,961,049	(\$ 42,940)	\$ 22,918,109
權益影響	\$ 88,859,717	(\$ 42,940)	\$ 88,816,777
<u>103年1月1日</u>			
員工福利負債準備影響	\$ 207,508	\$ 45,391	\$ 252,899
保留盈餘影響	\$ 20,170,387	(\$ 45,391)	\$ 20,124,996
權益影響	\$ 83,412,912	(\$ 45,391)	\$ 83,367,521
<u>綜合損益之影響</u>			
<u>103年1月1日至3月31日</u>			
營業費用影響	\$ 3,709,219	(\$ 2,451)	\$ 3,706,768
本期淨利影響	\$ 2,806,272	\$ 2,451	\$ 2,808,723
本期綜合損益總額影響	\$ 3,048,363	\$ 2,451	\$ 3,050,814
<u>每股盈餘之影響</u>			
<u>103年1月1日至3月31日</u>			
基本每股盈餘（元）影響	\$ 0.51	\$ -	\$ 0.51

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

本公司未適用下列業經 IASB 發布但未經金管會認可之 IFRSs。

截至本合併財務報告通過發布日止，金管會尚未發布生效日。

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB發布之生效日(註1)
「2010-2012 週期之年度改善」	2014 年 7 月 1 日 (註 2)
「2011-2013 週期之年度改善」	2014 年 7 月 1 日
「2012-2014 週期之年度改善」	2016 年 1 月 1 日 (註 4)
IFRS 9「金融工具」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 9 及 IFRS 7 之修正「強制生效日及過渡揭露」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	2016 年 1 月 1 日 (註 3)
IFRS 10、IFRS 12 及 IAS 28 之修正「投資個體：合併報表例外規定之適用」	2016 年 1 月 1 日
IFRS 11 之修正「聯合營運權益之取得」	2016 年 1 月 1 日
IFRS 14「管制遞延帳戶」	2016 年 1 月 1 日
IFRS 15「來自客戶合約之收入」	2017 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「揭露計畫」	2016 年 1 月 1 日
IAS 16 及 IAS 38 之修正「可接受之折舊及攤銷方法之闡釋」	2016 年 1 月 1 日
IAS 16 及 IAS 41 之修正「農業：生產性植物」	2016 年 1 月 1 日
IAS 19 之修正「確定福利計畫：員工提撥金」	2014 年 7 月 1 日
IAS 27 之修正「單獨財務報表中之權益法」	2016 年 1 月 1 日
IAS 36 之修正「非金融資產可回收金額之揭露」	2014 年 1 月 1 日
IAS 39 之修正「衍生工具之合約更替及避險會計之繼續」	2014 年 1 月 1 日
IFRIC 21「公課」	2014 年 1 月 1 日

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

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

註 3：推延適用於 2016 年 1 月 1 日以後開始之年度期間所發生之交易。

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

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

1. IFRS 9「金融工具」

金融資產之認列及衡量

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

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

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

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

金融資產之減損

IFRS 9 改採用「預期信用損失模式」認列金融資產之減損。以攤銷後成本衡量之金融資產、強制透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產、應收租賃款、IFRS 15「來自客戶合約之

收入」產生之合約資產或放款承諾及財務保證合約，係認列備抵信用損失。若前述金融資產之信用風險自原始認列後並未顯著增加，則其備抵信用損失係按未來 12 個月之預期信用損失衡量。若前述金融資產之信用風險自原始認列後已顯著增加且非低信用風險，則其備抵信用損失係按剩餘存續期間之預期信用損失衡量。但未包括重大財務組成部分之應收帳款必須按存續期間之預期信用損失衡量備抵信用損失。

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

2. IAS 36 之修正「非金融資產可回收金額之揭露」

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

3. IFRS 15「來自客戶合約之收入」

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

本公司於適用 IFRS 15 時，係以下列步驟認列收入：

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

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

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

四、重大會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

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

(二) 編製基礎

除按公允價值衡量之金融工具外，本合併財務報告係依歷史成本基礎編製。

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

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

(三) 合併基礎

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

本行及子公司係採用一致之會計政策。

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

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

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

(四) 其他重大會計政策

除下列說明外，請參閱 103 年度合併財務報告之重大會計政策彙總說明。

1. 透過損益按公允價值衡量之金融負債

本公司於下列情況下，係將金融負債於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

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

指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債，因信用風險變動所產生之公允價值變動金額係認列於其他綜合損益，後續不予重分類至損益，僅於相關金融負債除列時重分類至保留盈餘，除非將歸因於信用風險之公允價值變動認列於其他綜合損益中將引發或加劇會計配比不當，則該負債之整體公允價值變動全數列報於損益。公允價值之決定方式請參閱附註三九。

2. 退職後福利

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

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

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

3. 所得稅

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

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本合併財務報告所採用之重大會計判斷、估計及假設不確定性主要來源與 103 年度合併財務報告相同，相關說明請參閱 103 年度合併財務報告附註五。

六、現金及約當現金

	104年3月31日	103年12月31日	103年3月31日
庫存現金及週轉金	\$ 11,781,613	\$ 10,900,798	\$ 10,283,168
待交換票據	2,277,210	5,665,826	2,182,669
存放同業	11,841,584	12,924,488	7,877,761
運送中現金	5,328	17,648	146
	<u>\$ 25,905,735</u>	<u>\$ 29,508,760</u>	<u>\$ 20,343,744</u>

合併現金流量表於 104 年及 103 年 3 月 31 日之現金及約當現金餘額與合併資產負債表之相關項目調節請參閱合併現金流量表，103 年 12 月 31 日之調節如下：

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

七、存放央行及拆借銀行同業

	104年3月31日	103年12月31日	103年3月31日
存款準備金－甲戶	\$ 18,832,268	\$ 19,422,069	\$ 18,442,427
存款準備金－乙戶	32,546,227	32,110,614	31,050,956
存款準備金－外幣存款戶	250,336	237,525	182,862
轉存央行國庫機關專戶存款	16,921	15,447	15,530
拆放銀行同業	1,518,339	2,029,597	6,527,730
銀行同業貿易融資墊款	1,465,236	1,250,744	-
存放央行－其他	4,202,738	5,036,850	3,330,998
	58,832,065	60,102,846	59,550,503
減：備抵呆帳	(14,616)	(12,498)	-
	<u>\$ 58,817,449</u>	<u>\$ 60,090,348</u>	<u>\$ 59,550,503</u>

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

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

八、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	104年3月31日	103年12月31日	103年3月31日
<u>持有供交易之金融資產</u>			
可轉讓定期存單	\$ 195,804,880	\$ 189,550,083	\$ 193,853,558
商業本票	30,399,723	18,643,134	33,403,218
外匯選擇權合約	12,332,330	9,867,080	9,896,756
國庫券	2,998,314	1,871,270	11,987,581
總收益交換合約	2,012,593	2,017,287	-
金融債券	1,590,938	1,605,854	1,554,829
外匯換匯合約	1,359,393	1,362,102	729,685
國外機構發行債券	1,157,723	1,138,842	661,228
利率交換合約	787,711	613,083	644,435
遠期外匯合約	392,891	488,048	209,103
國內上市（櫃）股票	225,235	251,331	314,399
無本金交割遠期外匯合約	117,053	210,911	99,658
可轉換公司債	112,590	111,610	-

（接次頁）

(承前頁)

	104年3月31日	103年12月31日	103年3月31日
期貨交易保證金—自有資金	\$ 61,111	\$ 55,482	\$ 118,375
商品選擇權合約	10,932	-	10,872
金屬商品交換合約	10,731	20,806	18,833
政府公債	-	-	249,139
基金受益憑證	-	-	102,133
外幣保證金交易合約	-	-	28,803
遠期商品合約	-	-	7,048
股權選擇權合約	-	-	50
	<u>249,374,148</u>	<u>227,806,923</u>	<u>253,889,703</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	37,308,721	33,432,363	25,118,637
公司債	33,243,052	29,924,136	24,661,170
國外政府債券	411,808	460,535	364,745
	<u>70,963,581</u>	<u>63,817,034</u>	<u>50,144,552</u>
	<u>\$ 320,337,729</u>	<u>\$ 291,623,957</u>	<u>\$ 304,034,255</u>
<u>持有供交易之金融負債</u>			
外匯選擇權合約	\$ 12,178,765	\$ 9,802,082	\$ 9,835,574
外匯換匯合約	1,371,528	1,537,709	563,505
遠期外匯合約	1,027,626	421,505	418,502
利率交換合約	512,151	514,918	632,170
無本金交割遠期外匯合約	87,781	75,096	50,172
商品選擇權合約	10,932	-	10,872
換匯換利合約	9,727	13,882	-
可轉換公司債選擇權合約	3,220	3,668	-
金屬商品交換合約	825	1,498	4,663
遠期商品合約	-	-	7,048
信用違約交換合約	-	-	1,094
外幣保證金交易合約	-	-	108
	<u>15,202,555</u>	<u>12,370,358</u>	<u>11,523,708</u>
<u>原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債</u>			
金融債券（附註二三）	9,927,967	9,794,493	-
組合式商品	319,230	329,291	271,654
	<u>10,247,197</u>	<u>10,123,784</u>	<u>271,654</u>
	<u>\$ 25,449,752</u>	<u>\$ 22,494,142</u>	<u>\$ 11,795,362</u>

本公司 103 年 3 月 31 日透過損益按公允價值衡量之金融資產已供作附買回條件交易之帳面金額為 39,979 仟元。

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

本公司於 104 年 3 月 31 日暨 103 年 12 月 31 日及 3 月 31 日尚未到期之衍生性商品合約金額（名目本金）如下：

	104年3月31日	103年12月31日	103年3月31日
外匯選擇權合約	\$ 1,187,135,248	\$ 1,140,661,020	\$ 1,614,410,416
外匯換匯合約	156,575,922	165,543,230	117,198,021
利率交換合約	82,306,619	95,039,898	113,768,628
遠期外匯合約	45,844,607	38,940,518	40,090,156
無本金交割遠期外匯合約	9,017,415	5,942,478	6,472,574
總收益交換合約	1,991,776	2,013,970	-
換匯換利合約	272,700	272,700	-
金屬商品交換合約	144,375	221,933	559,140
商品期貨交易合約	142,809	217,811	422,227
可轉換公司債選擇權合約	80,000	80,000	-
商品選擇權合約	70,219	-	138,061
外幣保證金交易合約	-	-	293,651
信用違約交換合約	-	-	243,816
遠期商品合約	-	-	229,705
利率期貨交易合約	-	-	205,726
股權選擇權合約	-	-	5,036

上述 104 年 3 月 31 日及 103 年 12 月 31 日總收益交換合約所連結之標的資產金額分別為 7,967,104 仟元及 8,055,880 仟元。

九、附賣回票券及債券投資

本公司於 104 年 3 月 31 日及 103 年 12 月 31 日以附賣回為條件買入之票債券分別為 370,351 仟元及 152,758 仟元，經約定應於期後分別以 372,056 仟元及 153,164 仟元陸續賣回。

十、應收款項－淨額

	104年3月31日	103年12月31日	103年3月31日
應收信用卡款項	\$ 38,056,806	\$ 38,503,154	\$ 35,075,237
應收承購帳款－無追索權	24,433,120	22,406,261	15,198,633
應收利息	3,169,169	3,454,488	2,285,830

（接次頁）

(承前頁)

	104年3月31日	103年12月31日	103年3月31日
應收承兌票款	\$ 1,884,530	\$ 1,908,653	\$ 2,139,529
應收帳款	1,259,108	489,676	1,018,708
其 他	544,245	491,658	468,029
	69,346,978	67,253,890	56,185,966
減：備抵呆帳	(1,843,431)	(1,862,384)	(1,915,366)
	<u>\$ 67,503,547</u>	<u>\$ 65,391,506</u>	<u>\$ 54,270,600</u>

本公司 104 年 3 月 31 日暨 103 年 12 月 31 日及 3 月 31 日應收款項之備抵呆帳評估如下：

項 目	104年3月31日		103年12月31日		103年3月31日	
	應收帳款總額	備抵呆帳金額	應收帳款總額	備抵呆帳金額	應收帳款總額	備抵呆帳金額
已有個別減損 客觀證據者	\$ 8,813	\$ 1,875	\$ 8,516	\$ 4,975	\$ 7,700	\$ 4,174
無個別減損 客觀證據者	1,843,377	590,995	1,888,515	667,786	1,963,540	667,887
無個別減損 客觀證據者	65,900,763	1,250,561	63,911,232	1,189,623	52,768,428	1,243,305
合 計	67,752,953	1,843,431	65,808,263	1,862,384	54,739,668	1,915,366

應收款項之備抵呆帳變動情形如下：

	104年1月1日 至3月31日	103年1月1日 至3月31日
期初餘額	\$ 1,862,384	\$ 1,867,536
本期提列（沖回）提存	(36,572)	10,946
沖銷應收款項	(113,660)	(106,151)
收回已沖銷之應收款項	133,633	140,640
匯率影響數	(2,354)	2,395
期末餘額	<u>\$ 1,843,431</u>	<u>\$ 1,915,366</u>

十一、貼現及放款－淨額

	104年3月31日	103年12月31日	103年3月31日
短期放款	\$ 225,112,690	\$ 226,693,643	\$ 201,534,012
中期放款	243,161,370	246,974,493	242,967,188
長期放款	476,720,613	464,934,534	407,204,608
催收款項	1,399,876	1,448,387	1,444,222
押匯及貼現	5,053,832	5,263,801	5,642,291
	951,448,381	945,314,858	858,792,321
減：備抵呆帳	(11,506,069)	(10,541,495)	(9,519,610)
減：折溢價調整數	(146,196)	(159,839)	(161,708)
	<u>\$ 939,796,116</u>	<u>\$ 934,613,524</u>	<u>\$ 849,111,003</u>

本行於 104 年 3 月 31 日暨 103 年 12 月 31 日及 3 月 31 日已停止對內計息之放款及其他授信款項餘額分別為 1,295,022 仟元、1,341,008 仟元及 1,193,169 仟元。104 年及 103 年 1 月 1 日至 3 月 31 日對內未計提利息收入之金額分別為 10,746 仟元及 7,075 仟元。

本公司 104 年 3 月 31 日暨 103 年 12 月 31 日及 3 月 31 日對貼現及放款之備抵呆帳評估如下：

項 目	104年3月31日		103年12月31日		103年3月31日	
	貼現及放款總額	備抵呆帳金額	貼現及放款總額	備抵呆帳金額	貼現及放款總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	\$ 1,643,695	\$ 584,559	\$ 2,290,967	\$ 1,450,810	\$ 1,632,902	\$ 603,661
無個別減損客觀證據者	2,631,782	1,556,126	2,448,652	734,497	2,254,637	676,082
組合評估減損	947,172,904	9,365,384	940,575,239	8,356,188	854,904,782	8,239,867
合計	951,448,381	11,506,069	945,314,858	10,541,495	858,792,321	9,519,610

貼現及放款之備抵呆帳變動情形如下：

	104年1月1日 至3月31日	103年1月1日 至3月31日
期初餘額	\$ 10,541,495	\$ 9,207,459
本期提列	1,033,008	362,715
轉銷呆帳	(251,456)	(260,096)
轉銷呆帳後收回數	198,431	185,824
匯率影響數	(15,409)	23,708
期末餘額	<u>\$ 11,506,069</u>	<u>\$ 9,519,610</u>

本公司 104 年及 103 年 1 月 1 日至 3 月 31 日呆帳費用及保證責任準備提存之明細如下：

	104年1月1日 至3月31日	103年1月1日 至3月31日
拆借銀行同業備抵呆帳提列數	\$ 2,289	\$ -
貼現及放款備抵呆帳提列數	1,033,008	362,715
應收款項備抵呆帳提列(沖回)數	(36,572)	10,946
保證責任準備提列(沖回)數	(2,588)	461
	<u>\$ 996,137</u>	<u>\$ 374,122</u>

十二、備供出售金融資產－淨額

	104年3月31日	103年12月31日	103年3月31日
金融債券	\$ 35,144,051	\$ 28,730,334	\$ 27,518,194
政府公債	32,328,636	29,921,676	27,379,490
公司債	24,743,265	23,574,735	20,410,374
上市(櫃)股票	2,660,278	2,409,013	1,490,427
國外機構發行債券	297,391	149,000	929,474
資產證券化受益證券	30,741	31,239	29,611
	<u>\$ 95,204,362</u>	<u>\$ 84,815,997</u>	<u>\$ 77,757,570</u>

本公司 104 年 3 月 31 日暨 103 年 12 月 31 日及 3 月 31 日備供出售金融資產中，已供作附買回條件交易之帳面金額分別為 8,344,620 仟元、12,624,083 仟元及 6,772,720 仟元。

十三、持有至到期日金融資產－淨額

	104年3月31日	103年12月31日	103年3月31日
國外機構發行債券	\$ 2,760,185	\$ 2,799,331	\$ 2,321,722
政府公債	2,041,308	2,047,006	4,974,607
公司債	844,459	854,660	822,465
國外定期存單	62,584	63,340	60,954
資產證券化受益證券	21,115	21,370	21,188
金融債券	-	130,085	141,047
	<u>\$ 5,729,651</u>	<u>\$ 5,915,792</u>	<u>\$ 8,341,983</u>

本公司 104 年 3 月 31 日暨 103 年 12 月 31 日及 3 月 31 日持有至到期日金融資產中，已供作附買回條件交易之帳面金額分別為 1,153,597 仟元、524,691 仟元及 2,668,075 仟元。

本公司於 99 及 100 年度間，因上述部分債券發行人之信用顯著惡化，陸續處分該等債券投資，且處分金額尚不重大，故不影響其繼續分類為持有至到期日金融資產之意圖。本公司截至 103 年 3 月 31 日，前 3 年度之累計處分金額為 156,276 仟元，累計處分損失為 12,901 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為 1.87%。

十四、其他金融資產－淨額

	104年3月31日	103年12月31日	103年3月31日
存放銀行同業－定期存款	\$ 32,272,158	\$ 46,944,077	\$ 39,318,491
無活絡市場之債務工具投資			
－淨額	938,760	950,100	4,318,220
以成本衡量之金融資產－			
淨額	546,316	546,373	521,204
其 他	1,503,882	1,520,552	185,758
	<u>\$ 35,261,116</u>	<u>\$ 49,961,102</u>	<u>\$ 44,343,673</u>

本公司所持有之未上市（櫃）股票投資，因其公允價值之模型合理估計數之區間重大且難以評估各種模型估計之妥適性，致本公司管理階層認為其公允價值無法可靠衡量，故於資產負債表日係按成本減除減損損失衡量。

無活絡市場之債務工具投資明細如下：

	104年3月31日	103年12月31日	103年3月31日
公 司 債	<u>\$ 938,760</u>	<u>\$ 950,100</u>	<u>\$ 4,318,220</u>

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

十五、不動產及設備－淨額

	104年3月31日	103年12月31日	103年3月31日
每一類別之帳面金額			
土 地	\$ 12,155,006	\$ 12,158,369	\$ 11,730,877
房屋及建築	5,162,297	5,239,620	5,056,830
電腦設備	1,023,521	1,072,516	849,580
交通及運輸設備	186,601	190,208	159,968
雜項設備	717,710	669,756	541,351
預付房地及設備款	1,096,129	916,967	502,538
	<u>\$ 20,341,264</u>	<u>\$ 20,247,436</u>	<u>\$ 18,841,144</u>

	土 地	房屋及建築	電 腦 設 備	交 通 及 運 輸 設 備	雜 項 設 備	預 付 房 地 及 設 備 款	合 計
成 本							
104年1月1日餘額	\$12,158,369	\$ 7,852,525	\$ 3,373,480	\$ 636,714	\$ 2,105,298	\$ 916,967	\$27,043,353
增 添	-	5,332	19,648	8,613	71,035	241,080	345,708
處 分	-	-	(100,663)	(9,179)	(9,618)	-	(119,460)
淨兌換差額	(3,363)	(906)	(1,156)	(810)	(2,795)	(1,339)	(10,369)
重分類及其他	-	-	2,250	-	23,308	(60,579)	(35,021)
104年3月31日餘額	<u>\$12,155,006</u>	<u>\$ 7,856,951</u>	<u>\$ 3,293,559</u>	<u>\$ 635,338</u>	<u>\$ 2,187,228</u>	<u>\$ 1,096,129</u>	<u>\$27,224,211</u>

（接次頁）

(承前頁)

	土 地	房屋及建築	電 腦 設 備	交通及運輸 設 備	雜 項 設 備	預 付 房 地 及 設 備 款	合 計
103 年 1 月 1 日餘額	\$11,526,220	\$ 7,232,924	\$ 3,199,259	\$ 595,572	\$ 1,888,707	\$ 419,613	\$24,862,295
增 添	69,700	62,564	19,961	17,367	18,830	247,742	436,164
處 分	-	-	(43,356)	(16,303)	(14,852)	-	(74,511)
淨兌換差額	5,977	1,031	1,119	1,230	2,033	429	11,819
重分類及其他	<u>128,980</u>	<u>135,488</u>	<u>720</u>	-	-	(165,246)	<u>99,942</u>
103 年 3 月 31 日餘額	<u>\$11,730,877</u>	<u>\$ 7,432,007</u>	<u>\$ 3,177,703</u>	<u>\$ 597,866</u>	<u>\$ 1,894,718</u>	<u>\$ 502,538</u>	<u>\$25,335,709</u>

	土 地	房屋及建築	電 腦 設 備	交通及運輸 設 備	雜 項 設 備	合 計
累計折舊及減損						
104 年 1 月 1 日餘額	\$ -	(\$2,612,905)	(\$2,300,964)	(\$ 446,506)	(\$1,435,542)	(\$6,795,917)
處 分	-	-	100,662	9,179	9,617	119,458
折舊費用	-	(81,891)	(70,284)	(11,900)	(45,400)	(209,475)
淨兌換差額	-	<u>142</u>	<u>548</u>	<u>490</u>	<u>1,807</u>	<u>2,987</u>
104 年 3 月 31 日餘額	<u>\$ -</u>	<u>(\$2,694,654)</u>	<u>(\$2,270,038)</u>	<u>(\$ 448,737)</u>	<u>(\$1,469,518)</u>	<u>(\$6,882,947)</u>
103 年 1 月 1 日餘額	\$ -	(\$2,296,043)	(\$2,312,197)	(\$ 437,787)	(\$1,329,600)	(\$6,375,627)
處 分	-	-	43,355	13,324	14,804	71,483
折舊費用	-	(75,985)	(58,503)	(12,777)	(37,226)	(184,491)
淨兌換差額	-	(50)	(778)	(658)	(1,345)	(2,831)
重分類及其他	-	<u>(3,099)</u>	-	-	-	<u>(3,099)</u>
103 年 3 月 31 日餘額	<u>\$ -</u>	<u>(\$2,375,177)</u>	<u>(\$2,328,123)</u>	<u>(\$ 437,898)</u>	<u>(\$1,353,367)</u>	<u>(\$6,494,565)</u>

本公司之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

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

十六、投資性不動產－淨額

	104年3月31日	103年12月31日	103年3月31日
土 地	\$ 910,889	\$ 735,097	\$ 757,792
房屋及建築	<u>218,031</u>	<u>188,736</u>	<u>200,803</u>
	<u>\$ 1,128,920</u>	<u>\$ 923,833</u>	<u>\$ 958,595</u>
	土 地	房屋及建築	合 計
成 本			
104 年 1 月 1 日餘額	\$ 735,109	\$ 256,917	\$ 992,026
增 添	<u>175,792</u>	<u>31,277</u>	<u>207,069</u>
104 年 3 月 31 日餘額	<u>\$ 910,901</u>	<u>\$ 288,194</u>	<u>\$ 1,199,095</u>
累計折舊及減損			
104 年 1 月 1 日餘額	(\$ 12)	(\$ 68,181)	(\$ 68,193)
折舊費用	-	(1,982)	(1,982)
104 年 3 月 31 日餘額	<u>(\$ 12)</u>	<u>(\$ 70,163)</u>	<u>(\$ 70,175)</u>

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

本公司之投資性不動產（不含土地）係以直線基礎按 50 年計提折舊。

本公司之投資性不動產於 104 年 3 月 31 日暨 103 年 12 月 31 日及 3 月 31 日之公允價值分別為 2,460,904 仟元、2,251,135 仟元及 2,135,126 仟元，係由外部不動產估價師聯合事務所（非關係人之獨立估價師）採用折現現金流量分析法及本公司內部估價中心以比較標的價格為基礎，經比較、分析及調整後推算勘估標的價格之比較法評估之金額。

本公司投資性不動產之收益列示如下：

	104年1月1日 至3月31日	103年1月1日 至3月31日
投資性不動產之租金收入	\$ 10,071	\$ 10,226
當期產生租金收入之投資性不動產所發生之直接營運費用	(1,779)	(1,566)
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>1,947</u>)	(<u>1,935</u>)
	<u>\$ 6,345</u>	<u>\$ 6,725</u>

十七、無形資產－淨額

	104年3月31日	103年12月31日	103年3月31日
商 譽	\$ 4,433,169	\$ 4,440,753	\$ 4,415,981
銀行執照	499,170	505,200	486,169
電腦軟體	429,414	423,938	289,656
核心存款	227,411	244,684	272,947
客戶關係	<u>7,359</u>	<u>7,492</u>	<u>7,894</u>
	<u>\$ 5,596,523</u>	<u>\$ 5,622,067</u>	<u>\$ 5,472,647</u>

除認列攤銷費用及與不動產及設備間之重分類外，本公司之無形資產於 104 年及 103 年 1 月 1 日至 3 月 31 日並未發生重大增添、處分及減損情形。

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

電腦軟體	3 至 4 年
核心存款	5 至 16 年
客戶關係	17 年

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

十八、其他資產－淨額

	104年3月31日	103年12月31日	103年3月31日
存出保證金－淨額	\$ 3,295,360	\$ 2,619,932	\$ 2,619,292
預付款項	312,526	178,861	279,316
承受擔保品－淨額	-	-	8,223
其 他	118,056	26,873	29,374
	<u>\$ 3,725,942</u>	<u>\$ 2,825,666</u>	<u>\$ 2,936,205</u>

十九、央行及銀行同業存款

	104年3月31日	103年12月31日	103年3月31日
銀行同業拆放	\$ 51,705,292	\$ 50,004,942	\$ 64,986,691
中華郵政轉存款	2,615,121	3,599,441	2,535,521
銀行同業存款	1,560,073	2,594,799	995,598
央行拆放	938,760	950,100	914,310
透支銀行同業	506,248	1,019,808	463,990
央行存款	26,147	30,531	30,089
	<u>\$ 57,351,641</u>	<u>\$ 58,199,621</u>	<u>\$ 69,926,199</u>

二十、附買回票券及債券負債

本公司於 104 年 3 月 31 日暨 103 年 12 月 31 日及 3 月 31 日以附買回為條件賣出之票債券分別為 9,529,930 仟元、13,117,523 仟元及 9,470,017 仟元，經約定應分別於期後以 9,562,432 仟元、13,165,426 仟元及 9,492,197 仟元陸續買回。

二一、應付款項

	104年3月31日	103年12月31日	103年3月31日
應付帳款	\$ 7,023,700	\$ 1,293,346	\$ 4,051,460
應付利息	2,466,287	2,020,517	2,310,039
應付待交換票據	2,277,210	5,665,826	2,182,669
承兌匯票	1,854,079	1,904,700	2,141,748
應付承購帳款	1,655,356	1,801,559	1,684,422
應付費用	1,435,978	2,394,397	1,305,172
應付代收款	706,577	656,145	834,930
應付信用卡款	1,153,703	629,735	669,970
應付其他稅款	184,689	291,319	106,676
其 他	2,022,831	1,603,546	1,829,166
	<u>\$ 20,780,410</u>	<u>\$ 18,261,090</u>	<u>\$ 17,116,252</u>

二二、存款及匯款

	104年3月31日	103年12月31日	103年3月31日
支票存款	\$ 11,096,446	\$ 14,196,225	\$ 9,772,839
活期存款	327,998,038	319,792,368	278,824,623
活期儲蓄存款	367,020,180	363,486,698	347,510,181
定期存款	333,723,332	324,658,908	302,902,912
可轉讓定期存單	1,314,100	1,671,500	1,241,000
定期儲蓄存款	262,045,190	252,104,708	243,295,270
公庫存款	7,870,762	8,341,507	7,928,973
匯 款	531,796	475,698	536,420
	<u>\$ 1,311,599,844</u>	<u>\$ 1,284,727,612</u>	<u>\$ 1,192,012,218</u>

二三、應付金融債券

	104年3月31日	103年12月31日	103年3月31日
94 年第一期第一次 10 年期 金融債券—94 年 6 月 24 日發行，固定年利率為 2.75%，每年單利計、付息 一次，到期一次還本	\$ 5,000,000	\$ 5,000,000	\$ 5,000,000

(接次頁)

(承前頁)

	104年3月31日	103年12月31日	103年3月31日
96年度第一期第一次7年期次順位金融債券—96年6月29日發行，共分為二券，A券票面利率為臺灣銀行1年期定期儲蓄一般存款牌告機動利率加0.5%，每季單利計息一次；B券票面利率為90天期商業本票利率加0.39%，每季單利計息一次，每年付息一次，到期一次還本	\$ -	\$ -	\$ 3,700,000
96年度第一期第二次7年期次順位金融債券—97年2月15日發行，固定年利率為3.10%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	-	2,300,000	2,300,000
97年度第一期第一次7年期次順位金融債券—97年10月24日發行，票面利率為3.15%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	300,000	300,000	300,000
98年度第二期5年6個月期次順位金融債券—98年3月5日發行，票面利率為2.15%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	-	-	500,000
98年度第三期次順位金融債券—98年4月3日發行，共分為二券，A券5年6個月期，票券利率為2.15%，每年單利計、付息一次，到期一次還本；B券7年期，票面利率為2.50%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	300,000	300,000	500,000

(接次頁)

(承 前 頁)

	104年3月31日	103年12月31日	103年3月31日
98 年度第四期 5 年 6 個月期 次順位金融債券－98 年 5 月 18 日發行，票面利率為 2.35%，每年單利計、付息 一次，到期一次還本	\$ -	\$ -	\$ 1,800,000
98 年度第五期 7 年期次順位 金融債券－98 年 7 月 17 日發行，票面利率為 2.50%，每年單利計、付息 一次，到期一次還本	900,000	900,000	900,000
98 年度第六期 7 年期次順位 金融債券－98 年 10 月 20 日發行，票面利率為 2.35%，每年單利計、付息 一次，到期一次還本	1,500,000	1,500,000	1,500,000
99 年度第一期 7 年期次順位 金融債券－99 年 5 月 28 日發行，票面利率為 2.20%，每年單利計、付息 一次，到期一次還本	3,000,000	3,000,000	3,000,000
99 年度第二期 7 年期次順位 金融債券－99 年 7 月 13 日發行，票面利率為 2.20%，每年單利計、付息 一次，到期一次還本	2,500,000	2,500,000	2,500,000
100 年度第一期 7 年期次順 位金融債券－100 年 5 月 24 日發行，票面利率為 1.73%，每年單利計、付息 一次，到期一次還本	2,100,000	2,100,000	2,100,000
100 年度第二期 7 年期次順 位金融債券－100 年 10 月 28 日發行，票面利率為 1.80%，每年單利計、付息 一次，到期一次還本	2,900,000	2,900,000	2,900,000

(接 次 頁)

(承前頁)

	104年3月31日	103年12月31日	103年3月31日
101 年度第一期 7 年期次順位金融債券—101 年 4 月 27 日發行，票面利率為 1.58%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	\$ 2,280,000	\$ 2,280,000	\$ 2,280,000
101 年度第二期 10 年期次順位金融債券—101 年 6 月 28 日發行，票面利率為 1.68%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	2,720,000	2,720,000	2,720,000
101 年度第三期次順位金融債券—101 年 8 月 27 日發行，共分為二券，A 券 7 年期，票面利率為 1.50%，每年單利計、付息一次，到期一次還本；B 券 10 年期，票面利率為 1.62%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	8,000,000	8,000,000	8,000,000
102 年度第一期次順位金融債券—102 年 5 月 24 日發行，共分為二券，A 券 7 年期，票面利率為 1.55%，每年單利計、付息一次，到期一次還本；B 券 10 年期，票面利率為 1.70%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	2,300,000	2,300,000	2,300,000
102 年度第二期 7 年期次順位金融債券—102 年 8 月 28 日發行，票面利率為 1.75%，每年單利計付息一次，到期一次還本	2,700,000	2,700,000	2,700,000

(接次頁)

(承前頁)

	<u>104年3月31日</u>	<u>103年12月31日</u>	<u>103年3月31日</u>
102 年度第三期次順位金融 債券—102 年 12 月 19 日 發行，共分為二券，A 券 5 年 6 個月期，票面利率 為 1.75%，每年單利計、 付息一次，到期一次還 本；B 券 7 年期，票面利 率為 1.85%，每年單利 計、付息一次，到期一次 還本	\$ 1,500,000	\$ 1,500,000	\$ 1,500,000
103 年度第一期次順位金融 債券—103 年 3 月 7 日發 行，共分為二券，A 券 7 年期，票面利率為 1.80%，每年單利計、付息 一次，到期一次還本；B 券 10 年期，票面利率為 1.95%，每年單利計、付息 一次，到期一次還本	<u>3,500,000</u> <u>\$41,500,000</u>	<u>3,500,000</u> <u>\$43,800,000</u>	<u>3,500,000</u> <u>\$50,000,000</u>

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

本行為提高自有資本適足率及強化資本結構，業經金管會分別於 103 年 5 月 2 日核准發行無擔保次順位金融債券 50 億元及 104 年 3 月 18 日核准發行無擔保外幣計價無到期日非累積次順位金融債券及長期次順位金融債券上限計美金 10 億元，截至本合併財務報告發布日止，本行皆尚未發行。

本行預計於 104 年 4 月 30 日發行 104 年度第一期無擔保次順位金融債券 50 億元，共分為二券，A 券 7 年期，票面利率為 1.80%，每年單利計、付息一次，到期一次還本；B 券 10 年期，票面利率為 2.10%，每年單利計、付息一次，到期一次還本。

本行於 103 年 8 月 27 日發行 20 年期無擔保一般順位金融債券美金 3 億元，票面利率為 0%，發行滿二年後本行得以約定贖回價格執行買回權，若發行期間未執行買回權，則於到期日一次返還。本行為規避其利率風險而承作利率交換合約，該利率交換合約係以公允價值衡量且公允價值變動列入損益，為消除會計不一致，本行將此金融債券指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債，其明細如下：

	104年3月31日	103年12月31日
103 年度第一期無擔保美元計價 一般順位金融債券	<u>\$ 9,927,967</u>	<u>\$ 9,794,493</u>

二四、其他金融負債

	104年3月31日	103年12月31日	103年3月31日
結構型商品所收本金	\$ 745,502	\$ 1,581,896	\$ 3,055,921
長期借款	375,504	380,040	365,724
存入保證金	<u>253,600</u>	<u>387,364</u>	<u>167,669</u>
	<u>\$ 1,374,606</u>	<u>\$ 2,349,300</u>	<u>\$ 3,589,314</u>

二五、負債準備

	104年3月31日	103年12月31日	103年3月31日
員工福利負債準備	\$ 174,299	\$ 174,299	\$ 250,448
保證責任準備	149,630	152,262	150,817
其 他	<u>23,811</u>	<u>22,625</u>	<u>22,516</u>
	<u>\$ 347,740</u>	<u>\$ 349,186</u>	<u>\$ 423,781</u>

二六、退職後福利計畫

(一) 確定提撥計畫

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

本公司於 104 年及 103 年 1 月 1 日至 3 月 31 日依照確定提撥計畫中明定比例應提撥之金額已於合併綜合損益表認列費用總額分別為 56,380 仟元及 50,162 仟元。

(二) 確定福利計畫

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

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

列入合併資產負債表之確定福利計畫金額列示如下：

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

淨確定福利負債(資產)變動如下：

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

本公司因「勞動基準法」之退休金制度暴露於下列風險：

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

本公司之確定福利義務現值係由合格精算師進行精算，衡量日之重大假設如下：

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

本公司 104 年及 103 年 1 月 1 日至 3 月 31 日屬確定福利退休計畫已於合併綜合損益表認列費用總額分別為 9,155 仟元及 6,848 仟元。

二七、其他負債

	104年3月31日	103年12月31日	103年3月31日
預收款項	\$ 1,170,591	\$ 1,128,443	\$ 1,061,534
遞延收入	393,885	388,031	365,643
其他	12,700	12,372	24,923
	<u>\$ 1,577,176</u>	<u>\$ 1,528,846</u>	<u>\$ 1,452,100</u>

二八、利息淨收益

	104年1月1日 至3月31日	103年1月1日 至3月31日
利息收入		
貼現及放款利息收入	\$ 5,495,259	\$ 4,874,632
信用卡循環利息收入	493,665	507,717
投資有價證券利息收入	423,090	398,105
存放及拆放同業利息收入	506,052	288,670
其 他	<u>164,520</u>	<u>81,147</u>
	<u>7,082,586</u>	<u>6,150,271</u>
利息費用		
存款利息費用	(2,645,934)	(2,266,272)
發行金融債券利息費用	(210,373)	(238,146)
央行及同業融資利息費用	(90,963)	(140,925)
其 他	<u>(64,370)</u>	<u>(48,164)</u>
	<u>(3,011,640)</u>	<u>(2,693,507)</u>
	<u>\$ 4,070,946</u>	<u>\$ 3,456,764</u>

二九、手續費淨收益

	104年1月1日 至3月31日	103年1月1日 至3月31日
手續費收入		
信用卡手續費收入	\$ 1,049,438	\$ 963,093
信託業務手續費收入	864,793	619,800
共同行銷手續費收入	485,090	314,616
放款手續費收入	310,314	276,136
其 他	<u>335,449</u>	<u>336,581</u>
	<u>3,045,084</u>	<u>2,510,226</u>
手續費費用		
代理費用	(154,479)	(151,924)
跨行手續費	(72,604)	(60,955)
電腦處理費	(66,576)	(53,868)
其 他	<u>(70,091)</u>	<u>(68,497)</u>
	<u>(363,750)</u>	<u>(335,244)</u>
	<u>\$ 2,681,334</u>	<u>\$ 2,174,982</u>

三十、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	104年1月1日至3月31日			
	利 息 收 入 (費 用)	處 分 利 益 (損 失)	評 價 利 益 (損 失)	合 計
持有供交易之金融資產	\$ 458,238	\$ 1,010,829	(\$ 1,484,227)	(\$ 15,160)
原始認列時指定透過損益按 公允價值衡量之金融資產	443,573	16,225	65,102	524,900
持有供交易之金融負債	-	(708,959)	1,275,627	566,668
原始認列時指定透過損益按 公允價值衡量之金融負債	(110,649)	-	(79,709)	(190,358)
	<u>\$ 791,162</u>	<u>\$ 318,095</u>	<u>(\$ 223,207)</u>	<u>\$ 886,050</u>

	103年1月1日至3月31日			
	利 息 收 入	處 分 利 益	評 價 利 益 (損 失)	合 計
持有供交易之金融資產	\$ 474,405	\$ 298,748	\$ 3,668,798	\$ 4,441,951
原始認列時指定透過損益按 公允價值衡量之金融資產	249,771	-	154,711	404,482
持有供交易之金融負債	-	125,926	(3,629,615)	(3,503,689)
原始認列時指定透過損益按 公允價值衡量之金融負債	-	-	30,295	30,295
	<u>\$ 724,176</u>	<u>\$ 424,674</u>	<u>\$ 224,189</u>	<u>\$ 1,373,039</u>

三一、員工福利、折舊及攤銷費用

	104年1月1日 至3月31日	103年1月1日 至3月31日
員工福利費用		
薪資費用	\$ 1,767,286	\$ 1,591,462
勞健保費用	108,635	124,171
員工優惠存款超額利息	37,799	35,828
退職後福利	65,535	57,010
其 他	83,465	83,000
折舊費用	211,457	186,401
攤銷費用	73,471	57,756

三二、所得稅

(一) 認列於損益之所得稅

所得稅費用之主要組成項目如下：

	104年1月1日 至3月31日	103年1月1日 至3月31日
當期所得稅		
當期產生者	\$501,397	\$506,155
以前年度之調整	<u>-</u>	<u>633</u>
	501,397	506,788
遞延所得稅		
當期產生者	(<u>26,441</u>)	<u>79,767</u>
認列於損益之所得稅費用	<u>\$474,956</u>	<u>\$586,555</u>

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	104年1月1日 至3月31日	103年1月1日 至3月31日
遞延所得稅		
認列於其他綜合損益		
一國外營運機構財務報 表之換算	(\$ 57,448)	\$ 32,604
一備供出售金融資產未 實現評價損益	(<u>3,047</u>)	<u>9,068</u>
認列為其他綜合損益之所得 稅費用（利益）	<u>(\$ 60,495)</u>	<u>\$ 41,672</u>

(三) 兩稅合一相關資訊

	104年3月31日	103年12月31日	103年3月31日
股東可扣抵稅額帳戶餘額	<u>\$ 19,166</u>	<u>\$ 19,166</u>	<u>\$ 16,617</u>

本行 102 年度盈餘分派現金股利及股票股利所適用之稅額扣抵比率分別為 0.20% 及 0.19%。本行預計 103 年度盈餘分派股利所適用之稅額扣抵比率為 0.19%。

由於實際分配予股東之可扣抵稅額，應以股利分配日之股東可扣抵稅額帳戶餘額為準，因此本行預計 103 年度盈餘分配之稅額扣抵比率可能與將來實際分配予股東時所適用之稅額扣抵比率有所差異。

(四) 本行 104 年 3 月 31 日暨 103 年 12 月 31 日及 3 月 31 日無屬於 86 年度（含）以前之未分配盈餘。

(五) 截至 98 年度止，本行之所得稅申報案件業經稅捐稽徵機關核定。惟本行 93 至 97 年度營利事業所得稅結算申報合併高雄企銀之商譽攤銷金額合計為 5,301,760 仟元，臺北國稅局以該等商譽並非出價取得等理由，否准認列為費用，本行不服核定內容，業已依法提起行政救濟。本行已與臺北國稅局進行協談，同意放棄 93 至 98 年度商譽部分攤銷金額，並於 103 年度將相關所得稅費用估列入帳。臺北國稅局已依前述協談結果，針對 93 至 95 年度之申報案件作成復查決定。

三三、每股盈餘

計算每股盈餘之分子及分母揭露如下：

	金額（分子）	股數（分母） （ 仟 股 ）	每股盈餘（元）
<u>104年1月1日至3月31日</u>			
基本每股盈餘			
純 益	<u>\$ 3,076,823</u>	<u>6,136,000</u>	<u>\$ 0.50</u>
<u>103年1月1日至3月31日</u>			
基本每股盈餘			
純 益	<u>\$ 2,793,113</u>	<u>5,453,682</u>	<u>\$ 0.51</u>

計算每股盈餘時，無償配股之影響已列入追溯調整。

有關無償配股基準日在通過財務報告日後之擬制追溯調整每股盈餘資訊如下：

	金額（分子）	股數（分母） （ 仟 股 ）	每股盈餘（元）
<u>104年1月1日至3月31日</u>			
基本每股盈餘			
純 益	<u>\$ 3,076,823</u>	<u>6,544,000</u>	<u>\$ 0.47</u>
<u>103年1月1日至3月31日</u>			
基本每股盈餘			
純 益	<u>\$ 2,793,113</u>	<u>5,816,313</u>	<u>\$ 0.48</u>

三四、權益

(一) 股本

普通股

	104年3月31日	103年12月31日	103年3月31日
額定股數(仟股)	<u>6,136,000</u>	<u>6,136,000</u>	<u>5,125,000</u>
額定股本	<u>\$61,360,000</u>	<u>\$61,360,000</u>	<u>\$51,250,000</u>
已發行且已收足股款之 股數(仟股)	<u>6,136,000</u>	<u>6,136,000</u>	<u>5,125,000</u>
已發行股本	<u>\$61,360,000</u>	<u>\$61,360,000</u>	<u>\$51,250,000</u>

已發行之普通股每股面額為 10 元，每股享有一表決權及收取股利之權利。

本行董事會於 103 年 1 月 24 日決議採私募方式辦理現金增資 2,324,000 仟元，計發行普通股 140,000 仟股，以每股 16.6 元溢價發行，由母公司玉山金控全數認購，是項增資案業已辦妥變更登記。

本行董事會於 103 年 4 月 25 日決議採私募方式辦理現金增資 9,560,000 仟元，計發行普通股 576,000 仟股，以每股 16.597222 元溢價發行，由母公司玉山金控全數認購，是項增資案業已辦妥變更登記。

本行董事會（代股東會）於 103 年 4 月 25 日決議，自 102 年度盈餘分派股東紅利 4,350,000 仟元轉增資發行新股，共計發行新股 435,000 仟股。是項增資案業已辦妥變更登記。

本行董事會（代股東會）業於 104 年 4 月 24 日決議，自 103 年度盈餘分派股東紅利 4,080,000 仟元轉增資發行新股，共計發行新股 408,000 仟股，並提高額定資本額為 66,840,000 仟元。是項增資案尚待向金管會申請核准。

本行董事會（代股東會）業於 104 年 4 月 24 日決議採私募方式辦理現金增資 2,380,000 仟元，計發行普通股 140,000 仟股，以每股 17 元溢價發行，由母公司玉山金控全數認購。是項增資案尚待向金管會申請核准。

(二) 資本公積

依玉山金控章程之規定，員工紅利分配之對象，得包括從屬公司之員工，因是本行於 104 年及 103 年 1 月 1 日至 3 月 31 日認列玉山金控預計將採股票發放予本行員工紅利之薪資費用及資本公積分別為 81,061 仟元及 74,442 仟元。於母公司股東會決議日時，若金額仍有變動，則依會計估計變動處理，於股東會決議年度調整入帳。

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

因採用權益法之投資而產生之資本公積，不得作為任何用途。

(三) 特別盈餘公積

本行依金管會函令規定，將截至 99 年 12 月 31 日前提列之買賣損失準備 83,866 仟元轉列特別盈餘公積。轉列後除填補虧損，或特別盈餘公積已達實收股本百分之五十者，得以其半數撥充資本，或特別盈餘公積逾實收股本，得報經金管會核准，將超過部分迴轉為未分配盈餘者外，不得使用之。

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

(四) 盈餘分配

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

1. 103 年 4 月 25 日修正前之公司章程：

提列百分之三十為法定盈餘公積，必要時得酌提特別盈餘公積，如尚有餘額，連同以前年度保留盈餘，作為可供分配盈

餘，並得視需要酌予保留，由董事會擬具議案依下列百分比分配並提經股東會決議之：

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

2. 103 年 4 月 25 日修正後之公司章程：

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

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

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

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

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

本行 104 年及 103 年 1 月 1 日至 3 月 31 日對於應付員工紅利及董事酬勞之估列金額分別為 135,643 仟元及 123,610 仟元，係依過去經驗以可能發放之金額為基礎，分別按盈餘分配數之百分之五及百分之一計算。於股東會決議日時，若金額仍有變動，則依會計估計變動，於股東會決議年度調整入帳。

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

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

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

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

前述董事會（代股東會）決議配發 103 年度員工紅利及董事酬勞與 103 年度財務報告認列金額差異，主要係估計改變，已調整為 104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之損益。

有關盈餘分派或虧損撥補情形可至臺灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

(五) 非控制權益

	104年	103年
1 月 1 日餘額	\$784,953	\$662,686
歸屬於非控制權益之份額		
本期淨利	13,789	15,610
備供出售金融資產未實現評價損益	33	24
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(9,498)	15,875
3 月 31 日餘額	<u>\$789,277</u>	<u>\$694,195</u>

三五、關係人交易

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

(一) 關係人名稱及其關係

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

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 放 款

	最高餘額（註）	期 末 餘 額	利 息 收 入	期 末 利 率 （ % ）
<u>104 年 1 月 1 日</u> <u>至 3 月 31 日</u>				
兄弟公司	\$ 64,700	\$ -	\$ 3	
主要管理階層	191,572	188,138	725	
其他關係人	1,562,680	1,495,634	5,998	
	<u>\$ 1,818,952</u>	<u>\$ 1,683,772</u>	<u>\$ 6,726</u>	1.33-2.375
<u>103 年 1 月 1 日</u> <u>至 3 月 31 日</u>				
兄弟公司	\$ 30,100	\$ -	\$ 1	
主要管理階層	118,311	115,401	351	
其他關係人	1,055,306	995,469	4,032	
	<u>\$ 1,203,717</u>	<u>\$ 1,110,870</u>	<u>\$ 4,384</u>	0.25-2.25

2. 存款

	最高餘額（註）	期 末 餘 額	利 息 費 用	期 末 利 率 （ % ）
<u>104 年 1 月 1 日</u>				
<u>至 3 月 31 日</u>				
母 公 司	\$ 2,812,624	\$ 2,776,972	\$ 3,038	0-6.9
兄弟公司	3,077,305	2,987,915	4,209	
主要管理階層	274,675	194,281	570	
其他關係人	<u>1,447,691</u>	<u>931,151</u>	<u>4,008</u>	
	<u>\$ 7,612,295</u>	<u>\$ 6,890,319</u>	<u>\$ 11,825</u>	
<u>103 年 1 月 1 日</u>				
<u>至 3 月 31 日</u>				
母 公 司	\$ 5,811,033	\$ 3,486,017	\$ 3,453	0-6.9
兄弟公司	2,508,660	2,335,321	4,296	
主要管理階層	707,627	220,075	413	
其他關係人	<u>1,132,884</u>	<u>803,002</u>	<u>3,761</u>	
	<u>\$10,160,204</u>	<u>\$ 6,844,415</u>	<u>\$ 11,923</u>	

註：係每帳號 1 月 1 日至 3 月 31 日每日最高餘額之合計數。

	<u>104年3月31日</u>	<u>103年12月31日</u>	<u>103年3月31日</u>
3. 應收連結稅制款(帳列 本期所得稅資產)			
母 公 司	<u>\$ 138,082</u>	<u>\$ 138,082</u>	<u>\$ 152,340</u>
4. 存出保證金(帳列其他 資產)			
兄弟公司	<u>\$ 1,086</u>	<u>\$ 1,086</u>	<u>\$ 1,086</u>
5. 預付費用(帳列其他資 產)			
兄弟公司	<u>\$ 2,423</u>	<u>\$ 2,423</u>	<u>\$ 2,391</u>
6. 應付利息(帳列應付款 項)			
母 公 司	\$ 2,803	\$ 6,726	\$ 7,064
兄弟公司	854	977	750
主要管理階層	265	223	369
其他關係人	<u>1,030</u>	<u>789</u>	<u>1,037</u>
	<u>\$ 4,952</u>	<u>\$ 8,715</u>	<u>\$ 9,220</u>
7. 應付董事酬勞(帳列應 付款項)			
母 公 司	<u>\$ 89,607</u>	<u>\$ 71,500</u>	<u>\$ 83,772</u>
8. 應付連結稅制款(帳列 本期所得稅負債)			
母 公 司	<u>\$ 1,086,278</u>	<u>\$ 721,810</u>	<u>\$ 682,774</u>

	104年3月31日	103年12月31日	103年3月31日
9. 存入保證金（帳列其他金融負債）			
母 公 司	\$ 1,472	\$ 1,472	\$ 1,472
兄弟公司	<u>7,610</u>	<u>7,610</u>	<u>7,724</u>
	<u>\$ 9,082</u>	<u>\$ 9,082</u>	<u>\$ 9,196</u>
10.預收收入（帳列其他負債）			
母 公 司	\$ 505	\$ 455	\$ 910
兄弟公司	<u>1,068</u>	<u>794</u>	<u>2,573</u>
	<u>\$ 1,573</u>	<u>\$ 1,249</u>	<u>\$ 3,483</u>

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

	104年1月1日 至3月31日	103年1月1日 至3月31日
11.租賃收入（帳列其他利息以外淨損益）		
母 公 司	\$ 1,501	\$ 1,402
兄弟公司	<u>7,437</u>	<u>7,338</u>
	<u>\$ 8,938</u>	<u>\$ 8,740</u>
12.營業資產租金收入（帳列其他利息以外淨損益）		
母 公 司	\$ -	\$ 121
兄弟公司	<u>-</u>	<u>2,239</u>
	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,360</u>
13.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>\$ 19,078</u>	<u>\$ 7,327</u>
14.其他（帳列其他業務及管理費用）		
母 公 司	\$ 18,107	\$ 22,239
兄弟公司	3,635	3,586
其他關係人	<u>420</u>	<u>300</u>
	<u>\$ 22,162</u>	<u>\$ 26,125</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。

15. 董事擔任授信業務保證人

	金 額	期 末 利 率 (%)	期 末 保 證 費 率 (%)
104 年 3 月 31 日	<u>\$ 40,000</u>	1.76	-
103 年 12 月 31 日	<u>\$ 40,000</u>	1.76	-
103 年 3 月 31 日	<u>\$ -</u>	-	-

16. 本行於 101 年 8 月接受玉山志工基金會將其部分財產信託予本行信託部，並依約收取手續費。

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

除經理人於定額存款內比照行員儲蓄存款利率外，其餘利率均與非關係人相當。

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

(三) 對主要管理階層之獎酬

本公司 104 年及 103 年 1 月 1 日至 3 月 31 日對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	104年1月1日 至3月31日	103年1月1日 至3月31日
薪資及其他短期員工福利	\$ 65,860	\$ 62,516
退職後福利	359	330
員工優惠存款超額利息	139	121
	<u>\$ 66,358</u>	<u>\$ 62,967</u>

三六、質押之資產

(一) 除合併財務報告其他附註另有說明外，本公司之質押資產明細如下：

	104年3月31日	103年12月31日	103年3月31日
透過損益按公允價值衡 量之金融資產（面額）	\$ 24,148,885	\$ 25,632,076	\$ 24,367,988
備供出售金融資產（面 額）	1,706,516	1,556,894	1,043,590
持有至到期日金融資產 （面額）	2,071,322	1,694,220	2,428,636
其他金融資產	<u>782</u>	<u>792</u>	<u>762</u>
	<u>\$ 27,927,505</u>	<u>\$ 28,883,982</u>	<u>\$ 27,840,976</u>

上述質抵押資產中之有價證券，104年3月31日暨103年12月31日及3月31日分別有18,200,000仟元、19,770,000仟元及18,770,000仟元係為配合中央銀行同業資金調撥清算作業系統採行即時總額清算機制（RTGS），因是提供有價證券作為日間透支之擔保，該擔保額度可隨時變更且日終未動用之額度仍可充當流動準備；另本行向中央銀行拆借外幣資金，於104年3月31日暨103年12月31日及3月31日提供予中央銀行作為擔保之有價證券皆為5,000,000仟元，其餘之有價證券則提供作為各項業務準備金及法院假扣押之擔保品。

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

單位：仟美元

日	期	放 款 金 額	可貼現之最高金額
104年3月31日		<u>\$ 2,798</u>	<u>\$ 1,985</u>

三七、重大或有負債及未認列之合約承諾

本公司除合併財務報告其他附註另有說明外，計有下列或有事項及承諾事項：

(一) 玉山銀行

1. 本行因租用部分行舍而與他公司或個人分別簽訂若干租賃契約，係屬營業租賃，租金係按實際承租坪數計算並按月、季或每半年支付一次。本行 104 年 3 月 31 日依約已支付保證金 950,898 仟元（帳列存出保證金）。營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	104年3月31日	103年12月31日	103年3月31日
1 年 內	\$ 737,809	\$ 744,350	\$ 637,380
超過 1 年但不超過 5 年	1,651,141	1,740,393	1,461,041
超過 5 年	<u>227,983</u>	<u>172,341</u>	<u>14,360</u>
	<u>\$ 2,616,933</u>	<u>\$ 2,657,084</u>	<u>\$ 2,112,781</u>

本行認列為費用之租賃給付如下：

	104年1月1日 至3月31日	103年1月1日 至3月31日
最低租賃給付	\$147,339	\$127,175
或有租金	<u>836</u>	<u>645</u>
	<u>\$148,175</u>	<u>\$127,820</u>

2. 本行出租本行擁有之投資性不動產，而與他公司或個人分別簽訂若干租賃契約，係屬營業租賃，租金係按實際承租坪數計算並按月、季或每半年收取一次，承租人於租賃期間結束時，對該不動產不具有優惠承購權。本行 104 年 3 月 31 日依約已收取保證金 10,495 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：

	104年3月31日	103年12月31日	103年3月31日
1 年 內	\$ 42,786	\$ 39,267	\$ 27,894
超過 1 年但不超過 5 年	<u>118,597</u>	<u>120,774</u>	<u>17,570</u>
	<u>\$ 161,383</u>	<u>\$ 160,041</u>	<u>\$ 45,464</u>

3. 截至 104 年 3 月 31 日，本行因購建新行舍、行舍裝修工程及購置設備而簽訂之合約總價款計 2,342,786 仟元，尚未支付價款計約 1,462,790 仟元。

(二) 聯合商業銀行

1. 聯合商業銀行以營業租賃方式承租營業場所，104 年 3 月 31 日依約已支付保證金 9,659 仟元，營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	104年3月31日	103年3月31日
1 年 內	\$ 18,266	\$ 9,187
超過 1 年但不超過 5 年	38,397	21,411
超過 5 年	29,957	-
	<u>\$ 86,620</u>	<u>\$ 30,598</u>

2. 截至 104 年 3 月 31 日，聯合商業銀行尚未結清之重要工程及採購合約總價款共計 70,263 仟元，尚未支付價款計 1,252 仟元。

三八、玉山銀行孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

平均值係按孳息資產與付息負債之日平均值計算。

	104年1月1日至3月31日		103年1月1日至3月31日	
	平 均 值	平 均 利率 %	平 均 值	平 均 利率 %
<u>孳息資產</u>				
現金及約當現金、其他金融資產－存				
放銀行同業	\$ 54,986,091	3.29	\$ 26,725,920	3.00
拆借銀行同業	5,461,636	0.48	17,999,974	1.06
存放央行	32,289,886	0.52	30,794,732	0.53
持有供交易之金融資產－債券	2,861,941	2.85	2,416,563	2.88
持有供交易之金融資產－票券	219,107,184	0.81	225,850,883	0.64
原始認列時指定透過損益按公允價				
值衡量之金融資產－債券	66,220,583	2.72	45,531,011	2.22
附賣回票券及債券投資	158,756	1.60	-	-
應收承購帳款－無追索權	21,969,245	2.82	14,639,251	2.13
貼現及放款	931,589,366	2.30	840,750,797	2.27
應收信用卡款	19,828,452	9.99	19,009,009	10.81
備供出售金融資產－債券	87,299,119	1.81	74,000,654	1.73
持有至到期日金融資產	5,829,503	1.80	9,280,841	1.94
無活絡市場之債務工具投資	938,760	3.38	4,508,532	3.01

(接次頁)

(承前頁)

	104年1月1日至3月31日		103年1月1日至3月31日	
	平 均 值	平 均 利 率 %	平 均 值	平 均 利 率 %
付息負債				
央行及銀行同業存款	\$ 57,393,046	0.72	\$ 52,478,167	1.14
透過損益按公允價值衡量之金融負債	9,840,979	4.34	1,669,966	3.10
附買回票券及債券負債	11,392,875	1.47	2,399,485	0.97
活期存款	313,293,285	0.23	276,602,029	0.24
活期儲蓄存款	372,834,054	0.35	349,168,633	0.32
定期存款	320,325,564	1.49	288,371,266	1.29
定期儲蓄存款	258,270,038	1.35	239,010,728	1.35
可轉讓定期存單	1,386,960	0.54	1,359,808	0.53
應付金融債券	52,063,156	2.46	48,027,778	2.01
結構型商品所收本金	1,096,978	3.31	1,271,154	2.73

三九、金融工具

(一) 公允價值之資訊－非按公允價值衡量之金融工具

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

	104年3月31日		103年12月31日		103年3月31日	
	帳 面 價 值	公 允 價 值	帳 面 價 值	公 允 價 值	帳 面 價 值	公 允 價 值
<u>金融資產</u>						
持有至到期日金融資產	\$ 5,729,651	\$ 5,795,727	\$ 5,915,792	\$ 5,982,769	\$ 8,341,983	\$ 8,429,492
無活絡市場之債務工具投資	938,760	939,716	950,100	951,109	4,318,220	4,330,094
<u>金融負債</u>						
應付金融債券	41,500,000	41,588,902	43,800,000	43,909,250	50,000,000	50,130,697

上述公允價值衡量所屬層級如下：

104年3月31日

	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
<u>金融資產</u>				
持有至到期日金融資產	\$ 5,795,727	\$ 4,866,130	\$ 908,482	\$ 21,115
無活絡市場之債務工具投資	939,716	-	939,716	-
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	41,588,902	-	41,588,902	-

上述第二等級及第三等級之公允價值衡量，係將預估之未來收益採取現金流量折現評價模型分析決定。其中第三等級公允價值衡量所採用之重大不可觀察輸入值為反映該等級內資產池中各項資產信用風險之信用違約價差。

(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 104 年 3 月 31 日暨 103 年 12 月 31 日及 3 月 31 日對該等金融商品之折現率臺幣分別為 0.385%至 2.365%、0.391%至 2.231%及 0.385%至 2.336%，美金分別為 0.15%至 2.388%、0.175%至 2.688%及 0.12%至 3.538%。

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

(三) 本公司 104 年 3 月 31 日暨 103 年 12 月 31 日及 3 月 31 日以公允價值衡量之金融工具，其公允價值等級資訊如下：

以公允價值衡量 之金融工具項目 非衍生金融工具	104年3月31日			
	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	\$ 225,235	\$ 225,235	\$ -	\$ -
債券投資	2,861,251	2,861,251	-	-
其 他	229,202,917	-	229,202,917	-
原始認列時指定透 過損益按公允價 值衡量者	70,963,581	9,185,939	61,777,642	-
備供出售金融資產				
股票投資	2,660,278	2,660,278	-	-
債券投資	92,544,084	76,291,584	16,221,759	30,741
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡 量之金融負債	10,247,197	-	10,247,197	-
<u>衍 生 金 融 工 具</u>				
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值衡 量之金融資產	17,084,745	61,111	17,023,634	-
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡 量之金融負債	15,202,555	-	15,202,555	-
以公允價值衡量 之金融工具項目 非衍生金融工具	103年12月31日			
	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	\$ 251,331	\$ 251,331	\$ -	\$ -
債券投資	2,856,306	2,856,306	-	-
其 他	210,064,487	-	210,064,487	-
原始認列時指定透 過損益按公允價 值衡量者	63,817,034	10,113,784	53,703,250	-

(接次頁)

(承前頁)

以公允價值衡量 之金融工具項目	103年12月31日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
備供出售金融資產				
股票投資	\$ 2,409,013	\$ 2,409,013	\$ -	\$ -
債券投資	82,406,984	67,835,173	14,540,572	31,239
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡 量之金融負債	10,123,784	-	10,123,784	-
<u>衍 生 金 融 工 具</u>				
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值衡 量之金融資產	14,634,799	55,482	14,579,317	-
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡 量之金融負債	12,370,358	-	12,370,358	-
以公允價值衡量 之金融工具項目	103年3月31日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
<u>非 衍 生 金 融 工 具</u>				
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值衡 量之金融資產				
持有供交易之金融 資產				
股票投資	\$ 314,399	\$ 314,399	\$ -	\$ -
債券投資	2,465,196	2,465,196	-	-
其 他	239,346,490	102,133	239,244,357	-
原始認列時指定透 過損益按公允價 值衡量者	50,144,552	7,841,940	42,302,612	-
備供出售金融資產				
股票投資	1,490,427	1,490,427	-	-
債券投資	76,267,143	64,374,952	11,862,580	29,611
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡 量之金融負債	271,654	-	271,654	-
<u>衍 生 金 融 工 具</u>				
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值衡 量之金融資產	11,763,618	147,178	11,609,392	7,048
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡 量之金融負債	11,523,708	108	11,516,552	7,048

(四) 本公司 104 年及 103 年 1 月 1 日至 3 月 31 日公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產及負債變動明細表如下：

104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元

名 稱	期 初 餘 額	評 價 損 益 之 金 額		本 期 增 加		本 期 減 少		期 末 餘 額
		列 入 損 益	列 入 其 他 綜 合 損 益	買 進 或 發 行	轉 入 第 三 等 級	賣 出、處 分 或 交 割	自 第 三 等 級 轉 出	
資 產								
備供出售金融資產	\$ 31,239	\$ -	(\$ 498)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 30,741

103 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元

名 稱	期 初 餘 額	評 價 損 益 之 金 額		本 期 增 加		本 期 減 少		期 末 餘 額
		列 入 損 益	列 入 其 他 綜 合 損 益	買 進 或 發 行	轉 入 第 三 等 級	賣 出、處 分 或 交 割	自 第 三 等 級 轉 出	
資 產								
透過損益按公允價值衡量之金融資產								
持有供交易之金融資產	\$ 5,585	\$ 1,463	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 7,048
備供出售金融資產	28,918	-	693	-	-	-	-	29,611
負 債								
透過損益按公允價值衡量之金融負債								
持有供交易之金融負債	5,585	1,463	-	-	-	-	-	7,048

(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：

103年3月31日

指定為透過損益按公允
價值衡量之債務工具帳
面金額
以信用衍生工具減少最
大信用風險之暴險金額

\$ 243,450

243,450

歸屬於信用風險
變動之公允價值
變 動 數

相關信用衍生工具
當期公允價值
變 動 數

當期變動金額

—103 年 1 月 1 日至 3 月
31 日

\$ 103

\$ 1,013

累積變動金額

—截至 103 年 12 月 31 日

\$ -

\$ -

—截至 103 年 3 月 1 日

(\$ 707)

(\$ 1,094)

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：

	104年3月31日	103年12月31日	103年3月31日
帳面金額與合約到期金額間之差額			
一公允價值	\$ 10,247,197	\$ 10,123,784	\$ 271,654
一到期金額	<u>9,996,386</u>	<u>10,010,254</u>	<u>302,027</u>
	<u>\$ 250,811</u>	<u>\$ 113,530</u>	<u>(\$ 30,373)</u>
			歸屬於信用風險變動之公允價值變動數
當期變動金額			
—104年1月1日至3月31日			<u>\$ 57,350</u>
—103年1月1日至3月31日			<u>(\$ 3,803)</u>
累積變動金額			
—截至104年3月31日			<u>\$117,180</u>
—截至103年12月31日			<u>\$ 59,830</u>
—截至103年3月31日			<u>(\$ 3,803)</u>

本公司發行之金融債券及組合式商品歸屬於信用風險變動之公允價值變動金額，係由金融債券及組合式商品之公允價值總變動金額及其僅歸屬於市場風險因子之公允價值變動金額間之差額計算而得。歸屬於市場風險因子之公允價值變動金額係以資產負債表日之基準殖利率曲線計算而得。金融債券及組合式商品之公允價值係以資產負債表日公開報價之基準殖利率曲線及藉由取得債權人對本公

司類似到期日借款之利率報價予以估計信用風險價差，估計未來現金流量折現而得。

(七) 財務風險管理資訊

1. 風險管理

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

2. 信用風險

信用風險係指由於客戶或交易對手未能履行合約義務而導致本公司發生財務損失之風險。本公司信用風險暴險，表內項目主要來自於授信與信用卡業務、存放及拆借銀行同業、債務商品投資及衍生工具等。表外項目主要為財務保證、承兌匯票、信用狀及貸款承諾等業務，亦使本公司產生信用風險暴險。

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

本公司各主要業務別之信用風險管理程序及衡量方法說明如下：

(1) 授信與信用卡業務（包含放款承諾及保證）

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

放款催收款呆帳處理辦法等規章，作為管理問題授信及債權催理之依據。

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

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

本公司企業客戶借款人之信用品質區分為強、中、弱三個種類。

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

(2) 存放及拆借銀行同業

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

(3) 債務工具投資及衍生金融工具

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

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

具風險額度及條件進行控管，以控管交易對手信用暴險情形。

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

本公司針對授信業務採行一系列之政策及措施以降低信用風險，其中常用方法之一係要求借款人提供擔保品。本公司於擔保品評估管理、擔保品放款值核計等，訂有可徵提為擔保品之範圍及擔保品估價、管理與處分之程序，以確保債權。另於授信合約訂有債權保全、擔保物條款及抵銷條款，明確定義信用事件發生時，得減少額度、縮短借款償還期限或視為全部到期及將授信戶寄存本公司之各種存款抵銷其所負之債務等，以降低授信風險。其他非授信業務之擔保品則視該金融工具之性質而定。僅有資產基礎證券及其他類似金融工具係以一組資產池之金融工具為擔保。

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

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

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

	104年3月31日	103年12月31日	103年3月31日
已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 97,362,520	\$ 95,276,277	\$ 102,852,045
信用卡授信承諾	300,621,607	293,718,648	283,618,551
已開立但尚未使用之信用狀餘額	11,117,837	12,354,288	11,072,231
各類保證款項	14,746,743	15,005,585	15,245,563

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

當金融工具交易相對人顯著集中於一人，或金融工具交易相對人雖有若干，但大多從事類似之商業活動，且具有類似之經濟特質，使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦相類似時，則發生信用風險顯著集中之情況。本公司未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易。惟佔本行授信餘額10%以上者，依產業別、地區別及擔保品別列示信用風險顯著集中之資訊如下：

產業別	104年3月31日			103年12月31日			103年3月31日		
	金	額	佔該項目 %	金	額	佔該項目 %	金	額	佔該項目 %
自然人	\$ 474,389,936		48	\$ 465,198,756		48	\$ 414,263,019		47
製造業	224,892,376		23	228,159,252		23	224,294,708		25
批發零售飲食業	99,696,036		10	103,803,637		11	89,342,834		10

地區別	104年3月31日			103年12月31日			103年3月31日		
	金	額	佔該項目 %	金	額	佔該項目 %	金	額	佔該項目 %
國內	\$ 831,458,822		85	\$ 826,126,386		85	\$ 766,568,670		87

擔保品別	104年3月31日			103年12月31日			103年3月31日		
	金	額	佔該項目 %	金	額	佔該項目 %	金	額	佔該項目 %
無擔保	\$ 284,586,313		29	\$ 286,172,371		29	\$ 262,141,304		30
有擔保 — 不動產	593,423,791		60	579,281,193		60	516,297,134		58

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

除上述之外，其餘金融資產之信用品質分析如下：

(1) 貼現及放款暨應收款項之信用品質分析

104年3月31日	未逾期亦未減損部位 金額 (A)	已逾期未減損部位 金額 (B)	已減損部位 金額 (C)	總計 (A) + (B) + (C)	已提列損失金額 (D)		淨額 (A) + (B) + (C) - (D)
					已有個別減損客觀證據	無個別減損客觀證據	
應收款項							
— 信用卡業務	\$ 35,274,107	\$ 970,028	\$ 1,812,671	\$ 38,056,806	\$ 572,850	\$ 955,495	\$ 36,528,461
— 其他	31,220,210	30,443	39,519	31,290,172	20,020	295,066	30,975,086
貼現及放款	940,341,228	6,831,676	4,275,477	951,448,381	2,140,685	9,365,384	939,942,312

103年12月31日	未逾期亦未減損部位 金額 (A)	已逾期未減損部位 金額 (B)	已減損部位 金額 (C)	總計 (A) + (B) + (C)	已提列損失金額 (D)		淨額 (A) + (B) + (C) - (D)
					已有個別減損客觀證據	無個別減損客觀證據	
應收款項							
— 信用卡業務	\$ 35,521,729	\$ 1,120,996	\$ 1,860,429	\$ 38,503,154	\$ 657,858	\$ 906,065	\$ 36,939,231
— 其他	28,684,595	29,539	36,602	28,750,736	14,903	283,558	28,452,275
貼現及放款	933,842,900	6,732,339	4,739,619	945,314,858	2,185,307	8,356,188	934,773,363

103年3月31日	未逾期亦未減損部位 金額 (A)	已逾期未減損部位 金額 (B)	已減損部位 金額 (C)	總計 (A) + (B) + (C)	已提列損失金額 (D)		淨額 (A) + (B) + (C) - (D)
					已有個別減損客觀證據	無個別減損客觀證據	
應收款項							
— 信用卡業務	\$ 31,531,619	\$ 1,606,534	\$ 1,937,084	\$ 35,075,237	\$ 657,084	\$ 1,010,693	\$ 33,407,460
— 其他	21,058,424	18,149	34,156	21,110,729	14,977	232,612	20,863,140
貼現及放款	848,784,531	6,120,251	3,887,539	858,792,321	1,279,743	8,239,867	849,272,711

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

104年3月31日	未逾期亦未減損部位金額			合計
	強	中	弱	
消費金融業務				
－住宅抵押貸款	\$ 120,609,332	\$ 139,785,041	\$ 6,676,779	\$ 267,071,152
－小額純信用貸款	10,244,847	38,536,476	10,369,062	59,150,385
－其他	64,838,149	75,146,783	3,731,744	143,716,676
企業金融業務				
－有擔保	109,677,647	87,315,349	9,873,270	206,866,266
－無擔保	165,901,504	86,500,854	11,134,391	263,536,749
合計	\$ 471,271,479	\$ 427,284,503	\$ 41,785,246	\$ 940,341,228

103年12月31日	未逾期亦未減損部位金額			合計
	強	中	弱	
消費金融業務				
－住宅抵押貸款	\$ 119,304,121	\$ 138,751,567	\$ 6,535,400	\$ 264,591,088
－小額純信用貸款	11,833,102	37,574,055	9,201,570	58,608,727
－其他	62,103,704	72,227,063	3,530,783	137,861,550
企業金融業務				
－有擔保	105,056,035	89,080,003	11,494,703	205,630,741
－無擔保	175,625,436	88,352,385	3,172,973	267,150,794
合計	\$ 473,922,398	\$ 425,985,073	\$ 33,935,429	\$ 933,842,900

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

(3) 有價證券投資之信用品質分析

104年3月31日	未逾期限		亦未逾期限		減損部位		金額		已逾期未減損部位金額	已減損部位金額	總計	已提列損失金額	淨額
	A	+ 以	上	A ~ B	B - B	B + 以下	小計	(A)			(A) + (B) + (C)		(A) + (B) + (C) - (D)
備供出售金融資產													
— 債券投資	\$ 59,180,263			\$ 31,860,748	\$ 1,503,073		\$ 92,544,084	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 92,544,084	\$ -	\$ 92,544,084
— 股權投資	567,116			1,555,253	537,909		2,660,278	-	-	-	2,660,278	-	2,660,278
持有至到期日金融資產													
— 債券投資	5,024,962			156,460	21,115		5,202,537	-	-	519,291	5,721,828	54,761	5,667,067
— 其他	62,584			-	-		62,584	-	-	-	62,584	-	62,584
其他金融資產													
— 債券投資	312,920			312,920	312,920		938,760	-	-	-	938,760	-	938,760
— 股權投資	-			-	524,061		524,061	-	-	42,155	566,216	19,900	546,316

103年12月31日	未逾期限		亦未逾期限		減損部位		金額		已逾期未減損部位金額	已減損部位金額	總計	已提列損失金額	淨額
	A	+ 以	上	A ~ B	B - B	B + 以下	小計	(A)			(A) + (B) + (C)		(A) + (B) + (C) - (D)
備供出售金融資產													
— 債券投資	\$ 52,834,265			\$ 28,369,371	\$ 1,203,348		\$ 82,406,984	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 82,406,984	\$ -	\$ 82,406,984
— 股權投資	541,162			1,188,008	679,843		2,409,013	-	-	-	2,409,013	-	2,409,013
持有至到期日金融資產													
— 債券投資	5,202,590			158,350	21,370		5,382,310	-	-	525,564	5,907,874	55,422	5,852,452
— 其他	63,340			-	-		63,340	-	-	-	63,340	-	63,340
其他金融資產													
— 債券投資	316,700			316,700	316,700		950,100	-	-	-	950,100	-	950,100
— 股權投資	-			-	524,118		524,118	-	-	42,155	566,273	19,900	546,373

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

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

本公司已逾期未減損之金融資產帳齡分析如下：

項 目	104年3月31日		
	逾期 1 個月以內	逾期 1～3 個月	合 計
應收款項			
—信用卡業務	\$ 800,084	\$ 169,944	\$ 970,028
—其 他	16,295	14,148	30,443
貼現及放款			
消費金融業務			
—住宅抵押貸款	1,870,262	261,724	2,131,986
—小額純信用貸款	1,168,126	197,754	1,365,880
—其 他	857,580	69,743	927,323
企業金融業務			
—有 擔 保	756,075	655,908	1,411,983
—無 擔 保	411,304	583,200	994,504

項 目	103年12月31日		
	逾期 1 個月以內	逾期 1～3 個月	合 計
應收款項			
—信用卡業務	\$ 881,745	\$ 239,251	\$ 1,120,996
—其 他	14,450	15,089	29,539
貼現及放款			
消費金融業務			
—住宅抵押貸款	1,816,764	145,230	1,961,994
—小額純信用貸款	1,252,025	233,653	1,485,678
—其 他	946,940	55,305	1,002,245
企業金融業務			
—有 擔 保	559,879	911,745	1,471,624
—無 擔 保	475,125	335,673	810,798

項 目	103年3月31日		
	逾期 1 個月以內	逾期 1～3 個月	合 計
應收款項			
—信用卡業務	\$ 1,397,543	\$ 208,991	\$ 1,606,534
—其 他	14,152	3,997	18,149
貼現及放款			
消費金融業務			
—住宅抵押貸款	1,797,643	68,044	1,865,687
—小額純信用貸款	852,672	159,685	1,012,357
—其 他	860,151	17,211	877,362
企業金融業務			
—有 擔 保	656,012	1,439,571	2,095,583
—無 擔 保	244,710	24,552	269,262

3. 市場風險

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

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

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

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

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

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

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

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

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

本行之風險值資訊如下：

104年1月1日至3月31日

歷史風險值（信賴水準 99%之10日風險值）		平	均	最	小	值	最	大	值	104年3月31日
依風險類型										
匯 率		\$	1,052,707		\$	765,781		\$	1,758,260	\$ 1,261,333
利 率			634,310			187,219			1,190,236	949,285
股 權			114,857			88,565			149,871	146,069
風險分散		(500,797)			-			-	(768,006)
暴險風險值合計		\$	<u>1,301,077</u>							<u>\$ 1,588,681</u>

103年度

	平	均	最	小	值	最	大	值	103年12月31日	103年3月31日
依風險類型										
匯 率	\$	1,048,533	\$	765,781		\$	1,357,583	\$	914,462	\$ 1,314,088
利 率		490,058		187,219			1,190,236		900,592	319,584
股 權		111,062		88,565			137,544		133,785	118,484
風險分散	(419,971)				-			(635,880)	(412,432)
暴險風險值合計	\$	<u>1,229,682</u>							<u>\$ 1,312,959</u>	<u>\$ 1,339,724</u>

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

本公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊請詳附表三。

4. 流動性風險

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

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

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

本行於 104 年 3 月份、103 年 12 月份及 103 年 3 月份之流動性準備比率分別為 25.74%、23.81% 及 28.87%。

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

104年3月31日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
央行及銀行同業存款	\$ 42,486,824	\$ 12,637,715	\$ 539,009	\$ 1,218,713	\$ 469,380	\$ 57,351,641
透過損益按公允價值衡量之非衍生金融負債	-	-	-	-	9,996,386	9,996,386
附買回票券及債券負債	6,058,534	2,138,901	1,313,389	51,608	-	9,562,432
應付款項	19,222,034	265,639	463,016	583,209	44,531	20,578,429
存款及匯款	301,101,138	147,709,782	189,906,769	329,589,196	343,292,959	1,311,599,844
應付金融債券	-	5,000,000	-	300,000	36,200,000	41,500,000
其他到期資金流出項目	531,554	-	30,262	309,692	503,098	1,374,606

103年12月31日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
央行及銀行同業存款	\$ 34,724,821	\$ 21,030,294	\$ 1,835,389	\$ 579,111	\$ 30,006	\$ 58,199,621
透過損益按公允價值衡量之非衍生金融負債	-	-	-	-	10,010,254	10,010,254
附買回票券及債券負債	9,661,528	2,138,901	1,313,389	51,608	-	13,165,426
應付款項	16,561,523	239,640	555,967	438,518	143,773	17,939,421
存款及匯款	702,095,138	106,408,942	148,113,704	140,046,029	188,063,799	1,284,727,612
應付金融債券	-	2,300,000	5,000,000	300,000	36,200,000	43,800,000
其他到期資金流出項目	1,049,419	316,188	-	491,443	492,250	2,349,300

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

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

不會與合併資產負債表相關項目對應。衍生金融負債到期分析如下：

(1) 以淨額結算交割之衍生金融負債

104年3月31日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181 天-1 年	超過1 年	合 計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
－外匯衍生工具	\$ 586	\$ 62,823	\$ 6,918	\$ 17,454	\$ -	\$ 87,781

103年12月31日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181 天-1 年	超過1 年	合 計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
－外匯衍生工具	\$ -	\$ -	\$ 75,096	\$ -	\$ -	\$ 75,096

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

(2) 以總額結算交割之衍生金融負債

104年3月31日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181 天-1 年	超過1 年	合 計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
外匯衍生工具						
－現金流出	\$ 61,690,691	\$ 56,279,139	\$ 28,725,002	\$ 54,824,222	\$ 1,103,031	\$ 202,622,085
－現金流入	61,371,466	56,266,251	28,470,540	55,197,730	1,114,542	202,420,529
利率衍生工具						
－現金流出	1,006	25,760	7,864	308,372	7,754,738	8,097,740
－現金流入	13,608	15,583	7,892	338,314	10,832,544	11,207,941
現金流出小計	61,691,697	56,304,899	28,732,866	55,132,594	8,857,769	210,719,825
現金流入小計	61,385,074	56,281,834	28,478,432	55,536,044	11,947,086	213,628,470
現金流量淨額	\$ 306,623	\$ 23,065	\$ 254,434	(\$ 403,450)	(\$ 3,089,317)	(\$ 2,908,645)

103年12月31日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181 天-1 年	超過1 年	合 計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
外匯衍生工具						
－現金流出	\$ 88,336,636	\$ 38,503,109	\$ 30,949,552	\$ 44,521,630	\$ 2,214,978	\$ 204,525,905
－現金流入	88,013,371	38,594,001	30,895,912	44,823,632	2,208,866	204,535,782
利率衍生工具						
－現金流出	48,615	31,100	37,439	167,122	9,922,188	10,206,464
－現金流入	26,703	25,580	41,799	173,607	12,863,504	13,131,193
現金流出小計	88,385,251	38,534,209	30,986,991	44,688,752	12,137,166	214,732,369
現金流入小計	88,040,074	38,619,581	30,937,711	44,997,239	15,072,370	217,666,975
現金流量淨額	\$ 345,177	(\$ 85,372)	\$ 49,280	(\$ 308,487)	(\$ 2,935,204)	(\$ 2,934,606)

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

本公司按合併資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示本公司之表外項目到期分析。針對已發出之財務保證合約，該保證之最大金額列入可能被要求履行保證之最早期間。揭露表

外項目到期分析之金額係以合約現金流量為基礎編製，故部分項目所揭露金額不會與合併資產負債表相關項目對應。

104年3月31日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 4,365,800	\$ 8,724,490	\$ 14,855,562	\$ 28,874,365	\$ 40,542,303	\$ 97,362,520
信用卡授信承諾	684,720	902,500	1,378,289	10,954,641	286,701,457	300,621,607
已開立但尚未使用之信用狀餘額	3,052,274	6,052,318	924,825	178,897	909,523	11,117,837
各類保證款項	4,881,170	1,323,773	1,766,653	4,635,184	2,139,963	14,746,743

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

103年3月31日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 4,334,814	\$ 9,524,880	\$ 13,196,852	\$ 32,388,422	\$ 43,407,077	\$102,852,045
信用卡授信承諾	417,029	916,013	1,263,441	4,910,245	276,111,823	283,618,551
已開立但尚未使用之信用狀餘額	3,508,943	5,588,357	1,387,344	337,929	249,658	11,072,231
各類保證款項	2,920,944	1,543,913	2,217,585	6,124,924	2,438,197	15,245,563

(八) 金融資產移轉資訊

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

104年3月31日					
金 融 資 產 類 別	已移轉金融資產 帳 面 金 額	相關金融負債 帳 面 金 額	已移轉金融資產 公 允 價 值	相關金融負債 公 允 價 值	公允價值淨部位
備供出售金融資產					
一附買回條件協議	\$ 8,344,620	\$ 8,210,873	\$ 8,344,620	\$ 8,210,873	\$ 133,747
持有至到期日金融資產					
一附買回條件協議	1,153,597	1,319,057	1,175,786	1,319,057	(143,271)

(九) 金融資產與金融負債之互抵

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

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

104 年 3 月 31 日

金 融 資 產	已認列之金融 資產總額	於資產負債表 中互抵之已 認列金融負債	列報於資產 負債表之金融	未於資產負債表互抵 之相關金額		淨 額
		總 額	資產淨額	金融工具	所收取之現金 擔保品	
衍生金融工具	\$17,084,745	\$ -	\$17,084,745	(\$ 8,985,688)	(\$ 2,717,494)	\$ 5,381,563
附賣回協議	370,772	-	370,772	(370,772)	-	-
待交割款項	615	-	615	(615)	-	-
總 計	<u>\$17,456,132</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$17,456,132</u>	<u>(\$ 9,357,075)</u>	<u>(\$ 2,717,494)</u>	<u>\$ 5,381,563</u>

金 融 負 債	已認列之金融 負債總額	於資產負債表 中互抵之已 認列金融資產	列報於資產 負債表之金融	未於資產負債表互抵 之相關金額		淨 額
		總 額	負債淨額	金融工具	設定質押之 現金擔保品	
衍生金融工具	\$15,202,555	\$ -	\$15,202,555	(\$ 8,985,688)	(\$ 2,718,649)	\$ 3,498,218
附買回協議	9,547,224	-	9,547,224	(9,547,224)	-	-
待交割款項	70,613	-	70,613	(615)	-	69,998
總 計	<u>\$24,820,392</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$24,820,392</u>	<u>(\$18,533,527)</u>	<u>(\$ 2,718,649)</u>	<u>\$ 3,568,216</u>

103 年 12 月 31 日

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

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

103 年 3 月 31 日

金 融 資 產	已認列之金融 資產總額	於資產負債表 中互抵之已 認列金融負債 總額	列報於資產 負債表之金融 資產淨額	未於資產負債表互抵 之相關金額		
				金融工具	所收取之現金 擔保品	淨 額
衍生金融工具	\$11,763,618	\$ -	\$11,763,618	(\$ 6,190,218)	(\$ 3,824,894)	\$ 1,748,506
待交割款項	675,097	-	675,097	(291)	-	674,806
總 計	<u>\$12,438,715</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$12,438,715</u>	<u>(\$ 6,190,509)</u>	<u>(\$ 3,824,894)</u>	<u>\$ 2,423,312</u>

金 融 負 債	已認列之金融 負債總額	於資產負債表 中互抵之已 認列金融資產 總額	列報於資產 負債表之金融 負債淨額	未於資產負債表互抵 之相關金額		
				金融工具	設定質押之 現金擔保品	淨 額
衍生金融工具	\$11,523,708	\$ -	\$11,523,708	(\$ 6,190,218)	(\$ 1,917,396)	\$ 3,416,094
附買回協議	9,483,436	-	9,483,436	(9,483,436)	-	-
待交割款項	916	-	916	(291)	-	625
總 計	<u>\$21,008,060</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$21,008,060</u>	<u>(\$15,673,945)</u>	<u>(\$ 1,917,396)</u>	<u>\$ 3,416,719</u>

四十、資本管理

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

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

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

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

(一) 資產品質：請參閱附表四。

(二) 信用風險集中情形

單位：新臺幣仟元，%

排 名 (註1)	104年3月31日			103年3月31日		
	公司或集團企業所屬行業別 (註 2)	授信總餘額 (註 3)	占 本 期 淨值比例 (%)	公司或集團企業所屬行業別 (註 2)	授信總餘額 (註 3)	占 本 期 淨值比例 (%)
1	集團 A 鋼鐵冶煉業	6,824,405	6.34	集團 H 液晶面板及其組件製造業	7,650,684	8.68
2	集團 B 液晶面板及其組件製造業	6,538,700	6.07	集團 B 液晶面板及其組件製造業	7,605,997	8.63
3	集團 C 海洋水運業	6,007,317	5.58	集團 C 航空運輸業	6,549,492	7.43
4	集團 D 企業總管理機構	5,294,858	4.92	集團 A 鋼鐵冶煉業	6,294,403	7.14
5	集團 E 企業總管理機構	4,507,987	4.19	集團 D 企業總管理機構	5,400,600	6.13
6	集團 F 企業總管理機構	4,338,914	4.03	集團 K 其他金融輔助業	4,640,479	5.27
7	集團 G 電腦及週邊設備、軟體零售業	3,999,516	3.71	集團 G 電腦製造業	4,118,921	4.67
8	集團 H 液晶面板及其組件製造業	3,915,491	3.64	集團 F 企業總管理機構	3,999,808	4.54
9	集團 I 電腦及週邊設備、軟體批發業	3,474,497	3.23	集團 L 積體電路製造業	3,657,813	4.15
10	集團 J 水泥製造業	3,417,534	3.17	集團 N 鞋類製造業	3,596,772	4.08

註：1. 依對授信戶之授信總餘額排序，列出非屬政府或國營事業之前十大企業授信戶名稱，若該授信戶係屬集團企業者，將該集團企業之授信金額予以歸戶後加總列示，並以「代號」加「行業別」之方式揭露。若為集團企業，係揭露對該集團企業暴險最大者之行業類別，行業別依主計處之行業標準分類填列至「細類」之行業名稱。

2. 集團企業係指符合「臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則補充規定」第六條之定義者。

3. 授信總餘額係指各項放款（包括進口押匯、出口押匯、貼現、透支、短放、短擔、應收證券融資、中放、中擔、長放、長擔、催收款項）、買入匯款、無追索權之應收帳款承購、應收承兌票款及保證款項餘額合計數。

(三) 利率敏感性資訊

利率敏感性資產負債分析表（新臺幣）

單位：新臺幣仟元，%

104 年 3 月 31 日

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天(含)	181 天至 1 年 (含)	1 年以上	合 計
利率敏感性資產	1,006,229,420	12,732,058	54,011,004	90,606,628	1,163,579,110
利率敏感性負債	309,398,602	639,864,560	104,226,264	74,045,981	1,127,535,407
利率敏感性缺口	696,830,818	(627,132,502)	(50,215,260)	16,560,647	36,043,703
淨 值					101,984,653
利率敏感性資產與負債比率					103.20
利率敏感性缺口與淨值比率					35.34

103 年 3 月 31 日

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天(含)	181 天至 1 年 (含)	1 年以上	合 計
利率敏感性資產	937,812,533	16,030,878	20,079,796	55,393,487	1,029,316,694
利率敏感性負債	276,095,233	613,106,589	82,799,321	47,589,076	1,019,590,219
利率敏感性缺口	661,717,300	(597,075,711)	(62,719,525)	7,804,411	9,726,475
淨 值					84,098,490
利率敏感性資產與負債比率					100.95
利率敏感性缺口與淨值比率					11.57

註：1. 本表係總行及國內外分支機構新臺幣部分（不含外幣）之金額。

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

3. 利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

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

利率敏感性資產負債分析表（美金）

單位：美金仟元，%

104 年 3 月 31 日

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年以上	合 計
利率敏感性資產	6,259,661	519,480	380,374	1,089,893	8,249,408
利率敏感性負債	6,130,457	591,598	896,012	818,373	8,436,440
利率敏感性缺口	129,204	(72,118)	(515,638)	271,520	(187,032)
淨 值					88,350
利率敏感性資產與負債比率					97.78
利率敏感性缺口與淨值比率					(211.69)

103 年 3 月 31 日

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	5,850,528	376,372	184,398	250,088	6,661,386
利率敏感性負債	5,413,498	339,958	525,338	406	6,279,200
利率敏感性缺口	437,030	36,414	(340,940)	249,682	382,186
淨 值					76,374
利率敏感性資產與負債比率					106.09
利率敏感性缺口與淨值比率					500.41

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

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

3. 利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

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

(四) 獲利能力

單位：％

項 目	104年3月31日	103年3月31日
資 產 報 酬 率		
稅 前	0.91	0.96
稅 後	0.79	0.80
淨 值 報 酬 率		
稅 前	13.32	15.75
稅 後	11.59	13.08
純 益 率	35.56	37.79

註：1. 資產報酬率＝稅前（後）損益÷平均資產。

2. 淨值報酬率＝稅前（後）損益÷平均淨值。

3. 純益率＝稅後損益÷淨收益。

4. 稅前（後）損益係指當年1月累計至該季損益金額。

5. 各季揭露獲利能力，換算為年基準數字以年率表示。

(五) 到期日期限結構分析

新臺幣到期日期限結構分析表

單位：新臺幣佰萬元

104 年 3 月 31 日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間						金 額
		0 至 10 天	11 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年	
主要到期資金流入	1,234,258	305,466	52,753	98,603	123,700	203,816	449,920	
主要到期資金流出	1,541,483	60,300	56,964	143,481	186,930	313,392	780,416	
期距缺口	(307,225)	245,166	(4,211)	(44,878)	(63,230)	(109,576)	(330,496)	

103 年 3 月 31 日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間						金 額
		0 至 10 天	11 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年	
主要到期資金流入	1,166,517	298,698	58,377	60,888	67,493	101,599	579,462	
主要到期資金流出	1,474,872	60,613	59,914	133,839	186,298	305,143	729,065	
期距缺口	(308,355)	238,085	(1,537)	(72,951)	(118,805)	(203,544)	(149,603)	

註：本表係指全行新臺幣之金額。

美金到期日期限結構分析表

單位：美金仟元

104 年 3 月 31 日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間					金 額
		0 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年	
主要到期資金流入	11,211,675	3,029,155	1,619,981	1,338,272	1,429,511	3,794,756	
主要到期資金流出	11,684,274	2,998,752	2,751,211	2,126,051	3,157,196	651,064	
期距缺口	(472,599)	30,403	(1,131,230)	(787,779)	(1,727,685)	3,143,692	

103 年 3 月 31 日

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

註：本表係全行美金之金額。

四二、依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額

(一) 信託帳資產負債表、損益表及財產目錄

下列信託帳係本行信託部受託資產之情形，並未包含於本公司之合併財務報告中。

信託帳資產負債表

民國 104 年 3 月 31 日暨 103 年 12 月 31 日及 3 月 31 日

信託資產	104年3月31日	103年12月31日	103年3月31日	信託負債	104年3月31日	103年12月31日	103年3月31日
銀行存款	\$ 2,929,919	\$ 2,886,681	\$ 2,791,840	應付保管有價證券	\$ 142,939,188	\$ 146,099,293	\$ 142,420,757
短期投資	166,376,835	165,987,613	139,632,652	信託資本			
應收款項	14,383	-	-	金錢信託	182,517,501	179,820,097	148,879,383
土地	5,215,772	5,277,307	6,409,873	有價證券信託	1,953,345	1,608,405	2,212,131
保管有價證券	<u>142,939,188</u>	<u>146,099,293</u>	<u>142,420,757</u>	不動產信託	5,220,587	5,298,014	6,568,545
				各項準備與累積盈虧	(16,693,203)	(17,469,250)	(9,654,360)
				本期損益	<u>1,538,679</u>	<u>4,894,335</u>	<u>828,666</u>
信託資產總額	<u>\$317,476,097</u>	<u>\$320,250,894</u>	<u>\$291,255,122</u>	信託負債總額	<u>\$317,476,097</u>	<u>\$320,250,894</u>	<u>\$291,255,122</u>

信託財產目錄

民國 104 年 3 月 31 日暨 103 年 12 月 31 日及 3 月 31 日

	104年3月31日	103年12月31日	103年3月31日
本金存放本行	\$ 2,929,919	\$ 2,886,681	\$ 2,791,840
股票投資	2,981,341	2,601,165	2,839,841
基金投資	151,194,391	153,309,394	133,715,515
債券投資	12,201,103	10,077,054	3,077,296
待交割海外債券	14,383	-	-
土地	5,215,772	5,277,307	6,409,873
保管有價證券	<u>142,939,188</u>	<u>146,099,293</u>	<u>142,420,757</u>
	<u>\$317,476,097</u>	<u>\$320,250,894</u>	<u>\$291,255,122</u>

信託帳損益表

民國 104 年及 103 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

	104年1月1日 至3月31日	103年1月1日 至3月31日
<u>信託收益</u>		
本金利息收入	\$ 2,749	\$ 1,276
本金現金股利收入	1,359,138	977,402
本金已實現資本利得—普通股	107	75
本金財產交易收益	846,335	698,080
本金手續費收入	17	-
已實現資本利得	137,467	22,894
受益憑證分配收益	<u>58</u>	<u>103</u>
信託收益合計	<u>2,345,871</u>	<u>1,699,830</u>

(接次頁)

(承前頁)

	104年1月1日 至3月31日	103年1月1日 至3月31日
<u>信託費用</u>		
本金管理費	\$ 38,078	\$ 132,635
本金監察人費	30	30
本金手續費	158	72
本金財產交易損失	757,939	732,851
本金所得稅費用	159	108
本金其他費用	9,463	4,882
已實現資本損失	1,365	586
信託費用合計	<u>807,192</u>	<u>871,164</u>
本期損益	<u>\$ 1,538,679</u>	<u>\$ 828,666</u>

(二) 依信託業法規定辦理信託業務之內容請參閱附註一。

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

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

項 目	玉 山 銀 行	玉 山 證 券	合 計	分 攤 方 式
<u>104年1月1日</u> <u>至3月31日</u>				
廣播及保全系統	\$ 9	\$ 9	\$ 18	各分攤 50%
其他費用	281	256	537	水電費用各分攤 50%， 管理費依使用面積分攤
	<u>\$ 290</u>	<u>\$ 265</u>	<u>\$ 555</u>	
<u>103年1月1日</u> <u>至3月31日</u>				
租 金	\$ 540	\$ 270	\$ 810	依銀行三分之二，證券 三分之一之比例分攤
廣播及保全系統	9	9	18	各分攤 50%
其他費用	279	255	534	水電費用各分攤 50%， 管理費依使用面積分攤
	<u>\$ 828</u>	<u>\$ 534</u>	<u>\$ 1,362</u>	

本行與玉山保險經紀人為共同推廣業務、共用營業設備、場所、人員、網路服務系統及提供跨業之綜合性金融商品或服務，其收入及費用之計算方式，係依本行銷售各保險商品所得之實收保險費，乘以保險公司給付之佣金率後所得金額，再乘以百分之七十予本行，做為本行銷售各保險商品之收入，104年及103年1月1日至3月31日玉山保險經紀人應支付本行總額分別為483,722仟元及313,163仟元，103年12月31日及3月31日尚未支付金額分別為54,223仟元及18,091仟元。

本行104年及103年1月1日至3月31日與玉山證券間之共同行銷收入及支出如下：

	104年1月1日 至3月31日	103年1月1日 至3月31日
收 入	<u>\$ 1,367</u>	<u>\$ 1,453</u>
支 出	<u>\$ 17,570</u>	<u>\$ 17,784</u>

四四、企業合併

(一) 收購子公司

	主要營運 活 動	收 購 日	具表決權之 所有權權益/ 收購比例(%)	移 轉 對 價
聯合商業銀行	商業銀行	102年8月28日	70	<u>\$2,157,451</u>

聯合商業銀行於83年3月設立營運，總行位於柬埔寨金邊，計有7家分行，主要營業項目為依當地法令規定得以經營之業務。本行收購聯合商業銀行係為擴展東協地區金融服務網路，提升競爭力，俾益長期發展。

(二) 移轉對價

本行依合約業已支付賣方初始價金2,077,425仟元(美金69,333仟元)，以及依合約條款調整之價金80,026仟元(美金2,639仟元)。

收購相關成本已予排除於移轉對價之外，並認列於收購當期之費用。

(三) 收購日取得之資產及承擔之負債

	聯 商	業	銀	合 行
現金及約當現金	\$	2,108,750		
存放央行及拆借銀行同業		1,663,204		
應收款項－淨額		21,696		
本期所得稅資產		4,655		
貼現及放款－淨額		5,819,478		
備供出售金融資產－淨額		3,402		
其他金融資產－淨額		4,509		
不動產及設備－淨額		321,071		
無形資產－淨額		748,756		
遞延所得稅資產		4,216		
其他資產－淨額		33,524		
央行及銀行同業存款	(612,747)		
應付款項	(168,815)		
本期所得稅負債	(18,650)		
存款及匯款	(7,681,784)		
遞延所得稅負債	(15,804)		
其他負債	(13,583)		
		<u>\$ 2,221,878</u>		

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

(四) 非控制權益

聯合商業銀行之非控制權益係按收購日可辨認淨資產按非控制權益所享有之份額衡量。

(五) 因收購產生之商譽

	金	額
移轉對價	\$	2,157,451
加：非控制權益		666,564
減：所取得可辨認淨資產之公允價值	(2,221,878)
因收購產生之商譽		<u>\$ 602,137</u>

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

(六) 取得子公司之淨現金流出

現金支付之對價

103年1月1日

至3月31日

\$ 80,026

四五、其 他

本行董事會於 103 年 1 月 24 日決議通過，擬在大陸地區設立子行，預計資本額為人民幣 20 億元，本項設立案業經大陸地區相關主管機關核准。

四六、重大之期後事項

本行董事會於 104 年 4 月 24 日決議通過，大陸地區子行以總價約人民幣 6.6 億元購置位於廣東深圳之「前海卓越金融中心」作為其總行行舍使用。

四七、附註揭露事項

(一) 重大交易事項及(二)轉投資事業相關資訊：

1. 資金貸與他人：不適用。
2. 為他人背書保證：不適用。
3. 期末持有有價證券情形：不適用。
4. 累積買進或賣出同一有價證券（轉投資事業適用）或同一轉投資事業股票（銀行適用）之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無此情形。
5. 取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：請參閱附表五。
6. 處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：無此情形。
7. 金融資產證券化資訊：本行於 96 年第 2 季與香港商香港上海匯豐銀行（以下稱受託機構）共同訂定信託契約，依據中華民國金融資產證券化條例，由受託機構發行玉山銀行 2007-1 債券資產證券化特殊目的信託（以下簡稱玉山 CBO 2007-1）及玉山銀行 2007-2 債券資產證券化特殊目的信託受益證券，本行並擔任

玉山 CBO 2007-1 之服務機構。截至 103 年 1 月 1 日至 3 月 31 日止，本行因擔任服務機構而收到之服務收益為 150 仟元。

8. 與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上：無此情形。

9. 應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：無此情形。

10. 出售不良債權交易資訊：無此情形。

11. 其他足以影響財務報告使用者決策之重大交易事項：請參閱附註四五及四六。

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：請參閱附註八及三九。

(三) 大陸投資資訊：

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

(四) 母公司與子公司及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額：請參閱附表七。

四八、部門資訊

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

- (一) 法人金融事業單位，包含法人金融相關業務、外匯業務及財務金融操作業務；
- (二) 個人金融事業單位，包含房貸、信貸、財富管理及信用卡業務；
- (三) 其他，非屬法人金融事業單位或個人金融事業單位之業務。

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

本公司應報導部門損益資訊如下：

單位：百萬元

104年1月1日至3月31日				
	法人金融 事業單位	個人金融 事業單位	其他	合計
利息淨收益（損失）	\$ 1,105	\$ 3,247	(\$ 281)	\$ 4,071
淨收益	\$ 3,197	\$ 5,348	\$ 235	\$ 8,780
呆帳費用及保證責任準備	(31)	(924)	(41)	(996)
營業費用	(826)	(3,296)	(96)	(4,218)
稅前淨利	\$ 2,340	\$ 1,128	\$ 98	\$ 3,566

103年1月1日至3月31日				
	法人金融 事業單位	個人金融 事業單位	其他	合計
利息淨收益（損失）	\$ 1,067	\$ 2,795	(\$ 405)	\$ 3,457
淨收益	\$ 2,776	\$ 4,455	\$ 245	\$ 7,476
呆帳費用及保證責任準備	59	(154)	(279)	(374)
營業費用	(668)	(2,862)	(177)	(3,707)
稅前淨利（損）	\$ 2,167	\$ 1,439	(\$ 211)	\$ 3,395

玉山商業銀行股份有限公司及子公司

合併財務報告編製主體

民國 104 年 3 月 31 日暨 103 年 12 月 31 日及 3 月 31 日

附表一

列入合併財務報告之子公司

投資公司名稱	子公司名稱	所在地	區業	務性	質	期末持 期 104年3月31日	股 比 率	(%) 103年3月31日	說 明
玉山商業銀行 聯合商業銀行	聯合商業銀行 URE Land Holding Co., Ltd.	柬埔寨 柬埔寨	銀行業 不動產出租及管理			70.00 90.00	70.00 90.00	70.00 90.00	註

未列入合併財務報告之子公司

投資公司名稱	子公司名稱	所在地	區業	務性	質	期末持 期 104年3月31日	股 比 率	(%) 103年3月31日	說 明
無									

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

玉山商業銀行股份有限公司及子公司

關係人交易資訊

民國 104 年及 103 年 3 月 31 日

附表二

單位：新臺幣仟元

一、放款

104 年 3 月 31 日

類	別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額(註)	期末餘額	履正	約放	款逾	情期	擔放	形款	保品	內容	與非關係人之交易條件
消費性放款		105 戶	\$ 63,099	\$ 57,682		\$ 57,682		\$	-		部分放款提供土地及建物為擔保	土地、建物及廠房	無
自用住宅抵押放款		210 戶	841,672	813,579		813,579			-		土地及建物	土地、建物及廠房	無
其他放款		其他放款戶	876,849	812,511		812,511			-		定期存單	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	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	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	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	定期存單	無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	8,700	-		-			-		定期存單	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	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	定期存單	無

103 年 3 月 31 日

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

註：係每帳號 1 月 1 日至 3 月 31 日每日最高餘額之合計數。

玉山商業銀行股份有限公司及子公司

具重大影響之外幣金融資產及負債資訊

民國 104 年 3 月 31 日暨 103 年 12 月 31 日及 3 月 31 日

附表三

單位：仟元

金 融 資 產	104年3月31日				103年12月31日				103年3月31日			
	外 幣	匯 率	新 幣	外 幣	外 幣	匯 率	新 幣	外 幣	外 幣	匯 率	新 幣	外 幣
美金	\$	9,787,659	31.2920	\$	9,120,877	31.6700	\$	288,858,175	\$	7,975,750	30.4770	\$
人民幣		13,780,819	5.0436		15,956,531	5.0998		81,375,117		12,081,274	4.9083	
澳 幣		688,832	23.9420		588,311	26.0170		15,306,087		592,603	28.2095	
港 幣		3,364,618	4.0351		2,942,397	4.0824		12,012,042		2,781,984	3.9287	
日 圓		15,575,285	0.2604		44,323,219	0.2656		11,772,247		15,804,024	0.2963	
歐 元		128,297	33.8800		83,660	38.5390		3,224,173		74,882	41.9089	
新加坡幣		34,988	22.7512		796,019	23.9961		606,117		22,501	24.2323	
紐西蘭幣		15,908	23.4970		373,790	24.8510		322,467		15,521	26.4540	
英 鎊		9,445	46.3220		437,511	49.3290		171,221		7,459	50.7015	
瑞士法郎		6,893	32.3400		788	32.0610		25,264		2,058	34.3713	
南非 幣		22,110	2.5786		34,375	2.7399		94,184		99,801	2.8758	
加拿大幣		1,842	24.6760		19,258	27.3280		526,283		60,654	27.5935	
瑞典 幣		2,207	3.6377		2,233	4.0922		9,138		4,278	4.6876	
泰 銖		16,574	0.9619		26,054	0.9635		25,103		26,844	0.9407	
墨西哥幣		8,490	2.0503		3,075	2.1495		6,610		1,316	2.3352	
馬來西亞幣		77	8.4300		77	9.0740		699		77	9.3488	
美金		9,716,268	31.2920		9,248,344	31.6700		292,895,054		7,310,535	30.4770	
人民幣		12,879,693	5.0436		11,154,817	5.0998		56,887,336		9,567,537	4.9083	
澳 幣		573,684	23.9420		593,359	26.0170		15,437,421		454,762	28.2095	
港 幣		2,474,687	4.0351		1,956,087	4.0824		7,985,530		1,395,570	3.9287	
南 非 幣		2,076,262	2.5786		1,882,071	2.7399		5,156,686		1,800,488	2.8758	
日 圓		24,931,679	0.2604		41,101,856	0.2656		10,916,653		25,964,352	0.2963	
歐 元		134,600	33.8800		134,837	38.5390		5,196,483		126,512	41.9089	
英 鎊		38,344	46.3220		119,824	49.3290		5,910,798		19,509	50.7015	
加拿大幣		49,383	24.6760		43,278	27.3280		1,182,701		69,922	27.5935	
紐西蘭幣		46,294	23.4970		31,874	24.8510		792,101		35,723	26.4540	
新加坡幣		19,667	22.7512		13,910	23.9961		333,786		10,233	24.2323	
瑞士法郎		5,895	32.3400		6,346	32.0610		203,459		3,652	34.3713	
瑞典 幣		13,992	3.6377		11,732	4.0922		48,010		3,910	4.6876	
墨西哥幣		20,773	2.0503		12,457	2.1495		26,776		4,947	2.3352	
泰 銖		20,922	0.9619		23,156	0.9635		22,311		22,921	0.9407	
馬來西亞幣		-	8.4300		-	9.0740		-		-	9.3488	

玉山商業銀行股份有限公司

資產品質－逾期放款及逾期帳款

民國 104 年及 103 年 3 月 31 日

附表四

單位：新臺幣仟元，%

年	月	項 目	104年3月31日				103年3月31日			
			逾期放款金額 (註 1)	放款總額	逾放比率 (註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳率 (註 3)	逾期放款金額 (註 1)	放款總額	逾放比率 (註 2)
企業金融	擔保		844,037	197,507,137	0.43	2,010,210	238.17	558,477	179,337,149	0.31
	無擔保		315,371	268,722,343	0.12	2,741,714	869.36	384,722	257,422,891	0.15
消費金融	住宅抵押貸款(註 4)		185,522	269,391,885	0.07	4,319,053	2,328.05	165,443	247,848,950	0.07
	現金卡		202	6,759	2.99	143	70.79	280	9,210	3.04
	小額純信用貸款(註 5)		486,946	61,034,581	0.80	777,226	159.61	312,585	50,027,984	0.62
	其他擔保		46,240	138,215,055	0.03	1,388,054	3,001.85	38,796	111,630,291	0.03
放款業務合計	(註 6) 無擔保		1,717	6,333,796	0.03	64,179	3,737.86	49,150	5,276,616	0.93
			1,880,035	941,211,556	0.20	11,300,579	601.08	1,509,453	851,553,091	0.18
逾期放款金額			(註 1)	應收帳款餘額	逾放比率 (註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳率 (註 3)	逾期放款金額 (註 1)	應收帳款餘額	逾放比率 (註 2)
信用卡業務			91,507	37,992,686	0.24	1,528,345	1,670.19	85,281	35,036,830	0.24
無追索權之應收帳款承購業務(註 7)			-	24,433,120	-	244,305	-	-	15,198,633	-
經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總額(註 8)					42,321					58,082
經債務協商且依約履行之免列報逾期應收帳款總額(註 8)					139,407					194,528
債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期放款總額(註 9)					613,493					486,268
債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期應收帳款總額(註 9)					1,222,523					1,271,425

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

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

註 3：放款備抵呆帳率=放款所提列之備抵呆帳金額÷放款總額；應收帳款備抵呆帳率=應收帳款所提列之備抵呆帳金額÷逾期帳款金額。

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

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

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

註 7：無追索權之應收帳款業務係依 94 年 7 月 19 日金管銀(五)字第 0945000494 號函規定，係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額及經債務協商且依約履行之免列報逾期應收帳款總額係依 95 年 4 月 25 日金管銀(一)字第 09510001270 號函規定揭露。

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

玉山商業銀行股份有限公司及子公司

取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上

民國 104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

附表五

單位：新臺幣仟元

取得之公司	財產名稱	交易事實發生日	交易金額	價款支情形	交易對象	關係	交易場所	交易對象為關係人者，其前次移轉日期	移轉金額	價格決定之依據	取得之目的及情形	其他約定事項
玉山銀行	信用卡大樓新建工程	102.06.21	\$1,498,000	截至104.03.31已支付\$505,145仟元	新東陽營造股份有限公司	—	—	—	\$—	招標	興建完成後供本公司信用卡金融處使用	無

玉山商業銀行股份有限公司及子公司
大陸投資資訊

民國 104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

附表六

單位：仟元，除另有註明外，係新臺幣

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本 期 自 臺 灣 匯 出 資 金	本 期 初 自 臺 灣 匯 出 資 金	本 期 初 投 資 額	匯出或收入		回 自 臺 灣 匯 出 資 金	本公司直接或間接持股比例	本期認損益	本期投資面額	截至本期末止已匯回投資收益
							匯出	收入					
玉山銀行東莞分行	存款、放款、進出口及匯兌等外匯業務	\$ 4,828,742 (註1)	直接投資大陸分公司	\$ 4,828,742 (註1)	\$ 4,828,742 (註1)	\$ -	\$ -	\$ -	-	100%	\$ 35,924	\$ 5,257,170	\$ -

本 年 度 大 陸 赴	累 計 自 臺 灣 匯 出 資 金	經 濟 准 核	審 查 金	會 依 經 濟 部 投 資 審 查 會 規 定
\$ 4,828,742 (註1)			\$ 4,828,742 (註1)	\$ 65,099,910

註 1：係外幣依匯出投資金額時點之即期匯率換算為新臺幣。

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

玉山商業銀行股份有限公司及子公司
 母子公司間業務關係及重要交易往來情形

民國 104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

附表七

單位：新臺幣仟元

編號 (註)	交易人 名稱	交易往來對象	與交易人 (註二)	交易 科目	情形		註 易 條	三 及	五)
					目	額			
0	玉山銀行	聯合商業銀行	1	其他金融資產		\$ 1,564,600	註四	佔合併淨收益或 總資產之比率(%)	0.10
1	聯合商業銀行	玉山銀行	2	央行及銀行同業存款		1,564,600	註四		0.10
0	玉山銀行	聯合商業銀行	1	央行及銀行同業存款		100,904	註四		0.01
1	聯合商業銀行	玉山銀行	2	現金及約當現金		100,904	註四		0.01

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

1. 母公司填 0。
2. 子公司依公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註二：與交易人之關係有以下三種，標示種類即可：

1. 母公司對子公司。
2. 子公司對母公司。
3. 子公司對子公司。

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

註四：對關係人與非關係人所為交易條件，並無特別差異存在。

註五：係新臺幣壹億元以上之交易。