

# 玉山商業銀行股份有限公司

## 財 務 報 告

民國九十九年度

(內附會計師查核報告)

地址：台北市民生東路三段一一五號及一一七號

電話：(○二) 二一七五一三一三

## § 目 錄 §

項	目 頁	次	財 務 報 表 附 註 編 號
一、封 面	1		-
二、目 錄	2		-
三、會計師查核報告	3~4		-
四、資產負債表	5		-
五、損 益 表	6~7		-
六、股東權益變動表	8		-
七、現金流量表	9~10		-
八、財務報表附註			
(一) 公司沿革	11		一
(二) 重要會計政策之彙總說明	12~18		二
(三) 會計變動之理由及其影響	-		-
(四) 重要會計科目之說明	18~45		三~二八
(五) 關係人交易	45~49 , 69~71		二九
(六) 質抵押之資產	49~50		三十
(七) 重大承諾事項及或有負債	50		三一
(八) 重大之災害損失	-		-
(九) 重大之期後事項	-		-
(十) 其 他	51~67 , 72 , 74		三二~三八
(十一) 附註揭露事項			
1. 重大交易事項相關資訊	67~68 , 73		三九
2. 轉投資事業相關資訊	67~68 , 73		三九
3. 大陸投資資訊	68		三九
(十二) 部門別財務資訊	68		四十
九、重要會計科目明細表	75~100		-
十、增加揭露獨立證券部門之財務報告 資訊	101~127		-

## 會計師查核報告

玉山商業銀行股份有限公司 公鑒：

玉山商業銀行股份有限公司民國九十九年及九十八年十二月三十一日之資產負債表，暨民國九十九年及九十八年一月一日至十二月三十一日之損益表、股東權益變動表及現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開財務報表表示意見。列入上開財務報表中，玉山商業銀行股份有限公司洛杉磯分行民國九十九及九十八年度之財務報表係由其他會計師查核，因此，本會計師對上開財務報表所表示之意見中，其有關洛杉磯分行之資產負債及損益情形，係依據其他會計師之查核結果。玉山商業銀行股份有限公司洛杉磯分行民國九十九年及九十八年十二月三十一日之資產金額分別為新台幣（以下同）14,595,045 仟元及 14,681,080 仟元，分別佔資產總額之 1.36% 及 1.57%，民國九十九年及九十八年一月一日至十二月三十一日洛杉磯分行之淨收益金額分別為 238,309 仟元及 67,240 仟元，分別佔淨收益之 1.42% 及 0.55%。

本會計師係依照會計師查核簽證金融業財務報表規則及一般公認審計準則規劃並執行查核工作，以合理確信財務報表有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取財務報表所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製財務報表所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估財務報表整體之表達。本會計師相信此項查核工作及其他會計師之查核報告可對所表示之意見提供合理之依據。

依本會計師之意見，基於本會計師之查核結果及其他會計師之查核報告，第一段所述財務報表在所有重大方面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、商業會計法及商業會計處理準則中與財務會計準則相關之規定暨一般公認會計原則編製，足以允當表達玉山商業銀行股份有限公司民國九十九年及九十八年十二月三十一日之財務狀況，暨民國九十九年及九十八年一月一日至十二月三十一日之經營成果與現金流量。

玉山商業銀行股份有限公司民國九十九年度財務報表重要會計科目明細表，主要係供補充分析之用，亦經本會計師採用第二段所述之查核程序予以查核。據本會計師之意見，該等科目明細表在所有重大方面與第一段所述財務報表相關資訊一致。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 陳 麗 琦

會計師 張 日 炎

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

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

中 華 民 國 一 〇 〇 年 二 月 十 四 日

玉山商業銀行股份有限公司  
資產負債表  
民國九十九年及九十八年十二月三十一日

單位：新台幣仟元，惟  
每股面額為元

代 碼	資 產	九十九年十二月三十一日 金 額	九十八年十二月三十一日 金 額	變 動 百 分 比 ( % )	代 碼	負 債 及 股 東 權 益	九十九年十二月三十一日 金 額	九十八年十二月三十一日 金 額	變 動 百 分 比 ( % )
11000	現金及約當現金 (附註三)	\$ 11,159,112	\$ 9,800,366	14	21000	央行及銀行同業存款 (附註十六)	\$ 38,869,814	\$ 39,051,957	-
11500	存放央行及拆借銀行同業 (附註四)	46,729,253	217,175,215	( 78 )	22000	公平價值變動列入損益之金融負債 (附註二、五、二十及二九)	12,945,397	11,059,469	17
12000	公平價值變動列入損益之金融資產－淨額 (附註二、五及三十)	54,900,270	39,489,518	39	22500	附買回票券及債券負債 (附註二、五、六、九、十一及十七)	17,394,242	14,518,968	20
12500	附賣回票券及債券投資 (附註二及六)	1,439,552	3,384,993	( 57 )	23000	應付款項 (附註二、十八及二九)	9,911,896	7,556,252	31
13000	應收款項－淨額 (附註二、七、二九及三十)	35,891,606	32,990,151	9	23500	存款及匯款 (附註十九及二九)	904,760,847	775,064,009	17
13500	貼現及放款－淨額 (附註二、八、二九及三十)	599,161,337	550,483,765	9	24000	應付金融債券 (附註二十)	34,000,000	33,500,000	1
14000	備供出售金融資產－淨額 (附註二、九、十及三十)	47,546,797	36,818,491	29	25500	其他金融負債 (附註二一及二九)	304,715	2,136,729	( 86 )
14500	持有至到期日金融資產－淨額 (附註二、十一及三十)	254,655,585	18,278,241	1,293	29500	其他負債 (附註二、二二、二六及二九)	<u>1,511,978</u>	<u>402,615</u>	276
15500	其他金融資產－淨額 (附註二、十二及三十)	2,801,199	6,146,635	( 54 )	20000	負債合計	<u>1,019,698,889</u>	<u>883,289,999</u>	15
18500	固定資產－淨額 (附註二及十三)	14,194,456	13,859,239	2		股 本			
19000	無形資產 (附註二及十四)	3,991,910	4,030,756	( 1 )	31001	普通股股本－每股面額 10 元；額定及發行：九十九年 3,510,000 仟股，九十八年 3,362,400 仟股	<u>35,100,000</u>	<u>33,624,000</u>	4
	其他資產－淨額 (附註二、十五、二三、二六、二九及三一)					資本公積			
19581	閒置資產－淨額	85,125	261,488	( 67 )	31501	股本溢價	8,189,144	8,083,460	1
19585	出租資產－淨額	628,507	630,245	-	31513	庫藏股票交易	483	483	-
19601	存出保證金	1,225,445	1,213,159	1	31599	其他資本公積	<u>100,464</u>	-	-
19665	遞延所得稅資產－淨額	-	110,757	( 100 )	31500	資本公積合計	<u>8,290,091</u>	<u>8,083,943</u>	3
19697	其 他	<u>230,377</u>	<u>123,844</u>	86		保留盈餘			
19500	其他資產合計	<u>2,169,454</u>	<u>2,339,493</u>	( 7 )	32001	法定盈餘公積	7,300,476	6,768,146	8
					32003	特別盈餘公積	-	636,191	( 100 )
					32011	未分配盈餘	<u>4,159,230</u>	<u>2,091,992</u>	99
					32000	保留盈餘合計	<u>11,459,706</u>	<u>9,496,329</u>	21
						股東權益其他項目			
					32521	累積換算調整數	( 128,172 )	( 39,540 )	224
					32523	金融商品之未實現損益	<u>220,017</u>	<u>342,132</u>	( 36 )
					32500	股東權益其他項目合計	<u>91,845</u>	<u>302,592</u>	( 70 )
					30000	股東權益合計	<u>54,941,642</u>	<u>51,506,864</u>	7
						承諾事項及或有事項 (附註二及三一)			
10000	資 產 總 計	<u>\$1,074,640,531</u>	<u>\$ 934,796,863</u>	15		負債及股東權益總計	<u>\$1,074,640,531</u>	<u>\$ 934,796,863</u>	15

後附之附註係本財務報表之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國一〇〇年二月十四日查核報告)

董事長：曾國烈

經理人：杜武林

會計主管：吳寬和

玉山商業銀行股份有限公司

損 益 表

民國九十九年及九十八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元，惟  
每股盈餘為元

代 碼	九 十 九 年 度 金 額	九 十 八 年 度 金 額	變 動 百 分 比 (%)
41000 利息收入 (附註二及二九)	\$ 17,354,284	\$ 15,931,683	9
51000 利息費用 (附註二及二九)	( 5,977,431)	( 7,329,998)	( 18)
利息淨收益	<u>11,376,853</u>	<u>8,601,685</u>	32
利息以外淨收益			
49100 手續費淨收益 (附註 二、二四及二九)	4,506,952	3,161,030	43
49200 公平價值變動列入損益 之金融資產及負債損 益 (附註二、五及二 九)	61,283	( 33,851)	281
49300 備供出售金融資產之已 實現損益 (附註二)	318,876	295,573	8
49400 持有至到期日金融資產 之已實現損益 (附註 二)	( 104,392)	( 6,954)	1,401
49600 兌換損益 (附註二)	472,982	556,517	( 15)
49700 資產減損迴轉利益 (損 失) (附註二、十二及 十五)	91,113	( 27,850)	427
48005 以成本衡量之金融資產 利益 (附註二)	48,426	48,296	-
48049 營業資產租金收入 (附 註二九)	42,842	82,923	( 48)
58021 出售授信資產淨損	-	( 228,805)	100
58099 其他非利息淨損益	( 8,126)	( 132,098)	( 94)
利息以外淨收益合 計	<u>5,429,956</u>	<u>3,714,781</u>	46
淨收益	<u>16,806,809</u>	<u>12,316,466</u>	36

( 接 次 頁 )

(承前頁)

代碼	九十九年度 金額	九十八年度 金額	變動百 分比(%)	
51500 呆帳費用(附註二及八)	<u>(\$ 2,727,059)</u>	<u>(\$ 2,112,036)</u>	29	
營業費用(附註二、二三、 二五及二九)				
58500 用人費用	( 4,369,570)	( 3,826,337)	14	
59000 折舊及攤銷費用	( 902,614)	( 922,220)	( 2)	
59500 其他業務及管理費用	<u>( 4,217,490)</u>	<u>( 3,587,814)</u>	18	
	<u>( 9,489,674)</u>	<u>( 8,336,371)</u>	14	
61001 稅前淨利	4,590,076	1,868,059	146	
61003 所得稅費用(附註二及二六)	<u>( 608,715)</u>	<u>( 93,624)</u>	550	
69000 純 益	<u>\$ 3,981,361</u>	<u>\$ 1,774,435</u>	124	
代碼	稅 前	稅 後	稅 前	稅 後
每股盈餘(附註二七)				
69500 基本每股盈餘	<u>\$ 1.31</u>	<u>\$ 1.13</u>	<u>\$ 0.56</u>	<u>\$ 0.53</u>

後附之附註係本財務報表之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國一〇〇年二月十四日查核報告)

董事長：曾國烈

經理人：杜武林

會計主管：吳寬和

玉山商業銀行股份有限公司  
股東權益變動表  
民國九十九年及九十八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

	股本 (附註二八)		資本公積 (附註二及二八)	保留盈餘 (附註二及二八)			股東權益其他項目		股東權益合計
	股數 (仟股)	普通股股本		法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	累積換算調整數 (附註二)	金融商品之 未實現損益 (附註二)	
九十八年一月一日餘額	3,120,000	\$ 31,200,000	\$ 7,321,485	\$ 6,533,557	\$ 741,206	\$ 1,071,131	(\$ 11,318)	(\$ 636,191)	\$ 46,219,870
迴轉特別盈餘公積	-	-	-	-	( 105,015)	105,015	-	-	-
九十七年度盈餘分配 (註)									
法定盈餘公積	-	-	-	234,589	-	( 234,589)	-	-	-
股東紅利—股票	62,400	624,000	-	-	-	( 624,000)	-	-	-
分配後餘額	3,182,400	31,824,000	7,321,485	6,768,146	636,191	317,557	( 11,318)	( 636,191)	46,219,870
認列母公司給與本公司員工股份基礎給付交易	-	-	42,458	-	-	-	-	-	42,458
現金增資—九十八年十二月	180,000	1,800,000	720,000	-	-	-	-	-	2,520,000
九十八年度純益	-	-	-	-	-	1,774,435	-	-	1,774,435
金融商品之未實現損益之變動	-	-	-	-	-	-	-	978,323	978,323
外幣換算調整數之變動	-	-	-	-	-	-	( 28,222)	-	( 28,222)
九十八年十二月三十一日餘額	3,362,400	33,624,000	8,083,943	6,768,146	636,191	2,091,992	( 39,540)	342,132	51,506,864
迴轉特別盈餘公積	-	-	-	-	( 636,191)	636,191	-	-	-
九十八年度盈餘分配 (註)									
法定盈餘公積	-	-	-	532,330	-	( 532,330)	-	-	-
股東紅利—現金	-	-	-	-	-	( 541,984)	-	-	( 541,984)
股東紅利—股票	147,600	1,476,000	-	-	-	( 1,476,000)	-	-	-
分配後餘額	3,510,000	35,100,000	8,083,943	7,300,476	-	177,869	( 39,540)	342,132	50,964,880
認列母公司給與本公司員工股份基礎給付交易	-	-	206,148	-	-	-	-	-	206,148
九十九年度純益	-	-	-	-	-	3,981,361	-	-	3,981,361
金融商品之未實現損益之變動	-	-	-	-	-	-	-	( 122,115)	( 122,115)
外幣換算調整數之變動	-	-	-	-	-	-	( 88,632)	-	( 88,632)
九十九年十二月三十一日餘額	3,510,000	\$ 35,100,000	\$ 8,290,091	\$ 7,300,476	\$ -	\$ 4,159,230	(\$ 128,172)	\$ 220,017	\$ 54,941,642

註：九十八及九十七年度董事酬勞分別為 21,468 仟元及 6,638 仟元，員工紅利分別為 107,340 仟元及 33,192 仟元，均已於當年度損益表扣除。

後附之附註係本財務報表之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國一〇〇年二月十四日查核報告)

董事長：曾國烈

經理人：杜武林

會計主管：吳寬和



玉山商業銀行股份有限公司

現金流量表

民國九十九年及九十八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

	九十九年度	九十八年度
營業活動之現金流量		
純益	\$ 3,981,361	\$ 1,774,435
呆帳費用	2,727,059	2,112,036
提列買賣證券損失準備	22,625	39,936
收回轉銷之備抵呆帳及保證責任準備	669,333	514,292
折舊及攤銷	902,614	922,220
股份基礎給付之薪資費用	206,148	42,458
指定公平價值變動列入損益之金融商品處分損失(利益)	56,598	( 68,221)
出售授信資產淨損	-	228,805
備供出售金融資產之處分利益	( 277,069)	( 267,601)
債券折溢價攤銷	223,920	218,175
處分固定資產、閒置資產及出租資產淨損失(利益)	15,021	( 15,478)
金融商品評價損失(利益)	( 139,092)	797,660
資產減損損失(迴轉利益)	( 91,113)	27,850
遞延所得稅	344,138	53,714
以成本衡量之金融資產處分利益	( 3,570)	( 13,762)
持有至到期日金融資產之處分損失	104,392	6,954
無活絡市場之債券投資處分損失(利益)	( 16,973)	2,435
營業資產及負債之淨變動		
交易目的之金融資產	( 13,660,857)	26,534,306
交易目的之金融負債	878,648	( 1,459,403)
應收款項	( 4,668,392)	( 3,925,170)
其他資產	( 106,970)	96,892
應付款項	2,168,497	( 2,163,901)
其他負債	850,728	( 107,439)
營業活動之淨現金流入(出)	<u>( 5,812,954)</u>	<u>25,351,193</u>
投資活動之現金流量		
存放央行及拆借銀行同業減少(增加)	170,445,962	( 128,204,819)
附賣回票券及債券投資減少(增加)	1,945,441	( 3,031,741)
貼現及放款增加	( 50,172,703)	( 18,880,268)
指定公平價值變動列入損益之金融資產減少(增加)	( 1,604,353)	5,423,273
購買備供出售金融資產	( 56,584,175)	( 40,063,855)

(接次頁)

(承前頁)

	九十九年度	九十八年度
處分備供出售金融資產價款	\$ 45,239,186	\$ 46,947,447
購買無活絡市場債券投資	( 885,000)	( 386,112)
收回、處分無活絡市場債券投資價款	4,114,809	2,273,465
購買持有至到期日金融資產價款	( 642,963,253)	( 5,308,187)
收回、處分持有至到期日金融資產價款	405,785,240	1,030,020
收回以成本衡量之金融資產價款	12,352	16,786
購置固定資產及無形資產	( 748,457)	( 668,905)
處分固定資產價款	1,543	73,093
處分出租資產及閒置資產價款	66,980	14,285
其他金融資產減少	30,097	80,375
其他資產增加	( 13,405)	( 106,087)
投資活動之淨現金流出	( 125,329,736)	( 140,791,230)
融資活動之現金流量		
央行及銀行同業存款增加(減少)	( 182,143)	17,883,737
附買回票券及債券負債增加(減少)	2,875,274	( 7,929,054)
存款及匯款增加	129,696,838	108,603,734
指定公平價值變動列入損益之金融負債增加(減少)	944,232	( 13,455,508)
發行金融債券	5,500,000	6,200,000
償還金融債券	( 5,000,000)	-
其他金融負債減少	( 1,832,014)	( 236,208)
發放現金股利	( 541,984)	-
現金增資	-	2,520,000
融資活動之淨現金流入	131,460,203	113,586,701
匯率影響數	1,041,233	81,455
現金及約當現金淨增加(減少)	1,358,746	( 1,771,881)
年初現金及約當現金餘額	9,800,366	11,572,247
年底現金及約當現金餘額	\$ 11,159,112	\$ 9,800,366
現金流量資訊之補充揭露		
支付利息	\$ 5,952,421	\$ 8,658,296
支付所得稅	\$ 287,642	\$ 417,979

後附之附註係本財務報表之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國一〇〇年二月十四日查核報告)

董事長：曾國烈

經理人：杜武林

會計主管：吳寬和

玉山商業銀行股份有限公司

財務報表附註

民國九十九及九十八年度

(金額除另予註明者外，係以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革

本公司主要營業項目為依銀行法規定得以經營之業務。

本公司總行綜理全行事務及業務，並在國內各重要地區設立分行，藉以推廣各項業務。截至九十九年底止，計設有一二八個營業單位，包括營業部、國際事務部、信託部、信用卡事業處、國際金融業務分行、洛杉磯分行、香港分行及一二一個國內分行，並設有東莞代表辦事處一處。

本公司信託部辦理銀行法及信託業法規定之信託投資業務之規劃、管理及營業。

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

本公司及玉山票券為整合金控資源，發揮經營績效，強化銀行資本結構，並衡酌長期發展需要，分別經董事會（代行股東會）決議辦理合併，並經行政院金融監督管理委員會（金管會）核准。本合併案係採吸收合併方式進行，以本公司為合併後之存續公司，而以玉山票券為消滅公司。

本公司於九十九及九十八年底，員工人數分別為 4,583 人及 4,433 人。

## 二、重要會計政策之彙總說明

本財務報表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、商業會計法、商業會計處理準則及一般公認會計原則編製。本公司於編製財務報表時，對於部分金融商品評價、備抵呆帳、保證責任準備、固定資產折舊、無形資產攤銷、退休金、所得稅、資產減損損失、未決訟案損失、員工分紅及董監事酬勞費用等之提列，必須使用合理之估計金額，因估計通常係在不確定情況下作成之判斷，因此可能與將來實際結果有所差異。因銀行業之經營特性，其營業週期較難確定，故未予區分為流動或非流動項目，惟已依其性質分類，並按相對流動性之順序排列，並於附註三三說明資產及負債之到期分析。重要會計政策彙總說明如下：

### 財務報表彙編原則

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

### 公平價值之基礎

本公司評估公平價值之基礎如下：短期票券係依路透社之參考價，上市（櫃）證券係資產負債表日之收盤價，開放型基金受益憑證係資產負債表日之淨資產價值，上櫃債券係財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心資產負債表日之參考價；非上市櫃證券如有公開市場報價或成交記錄者，為其市場報價或成交價；其他無活絡市場之金融商品，以評價方法估計公平價值。

### 公平價值變動列入損益之金融商品

公平價值變動列入損益之金融商品包括交易目的之金融資產或金融負債，以及於原始認列時，指定以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融資產或金融負債。原始認列時，係以公平價值加計交易成本衡量，續後評價時，以公平價值衡量且公平價值變動認列為當年度損益。依慣例交易購買或出售金融資產時，採用交割日會計處理（惟股票、基金受益憑證係採用交易日會計處理）。

衍生性商品未能符合避險會計者，係分類為交易目的之金融資產或金融負債。公平價值為正值時，列為金融資產；公平價值為負值時，列為金融負債。

指定公平價值變動列入損益之金融資產或金融負債係嵌入衍生性商品條件之混合商品契約，主契約與嵌入之衍生性商品經判斷應分別認列，惟本公司不擬分別認列，以及為消除或重大減少會計不一致時，將各項具會計不一致之金融資產或金融負債，於原始認列時指定以公平價值變動列入損益。本公司因未指定衍生性商品採用避險會計，倘未將操作利率避險項目指定為公平價值變動列入損益之金融資產或金融負債，將使利率避險工具之公平價值變動數認列為當年度損益，被避險項目之公平價值變動未能與避險工具於同一會計年度內認列損益而產生會計認列之不一致，因是，將已承作利率交換之債務商品投資及發行之金融債券指定為公平價值變動列入損益之金融資產或金融負債。此外，因未分別認列混合商品中嵌入式衍生性商品契約價值，故將整體混合商品指定為公平價值變動列入損益之金融資產或金融負債。

#### 附條件交易票券及債券

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

#### 催收款項

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

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

#### 備抵呆帳及保證責任準備

本公司係就放款、貼現、買匯、應收款項及催收款項，暨各項保證餘額，分別對特定債權無法收回之風險及全體債權組合之潛在風險，評估可能損失，以提列備抵呆帳及保證責任準備。

特定債權無法收回之風險，係就特定債權之擔保品，由本公司內部自行評估其價值後，再按授信戶之信用，依債權之擔保情形及預計可能收回程度予以評估。同時，參照金管會「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」之規定，應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良授信債權，分別以債權餘額之百分之二、百分之十、百分之五十及餘額全部之合計，為備抵呆帳及保證責任準備之最低提列標準。

本公司對確定無法收回之債權，經提報董事會核准後予以沖銷。

#### 備供出售金融資產

備供出售金融資產於原始認列時，以公平價值衡量，並加計取得之交易成本；後續評價以公平價值衡量，且其價值變動列為股東權益調整項目，累積之利益或損失於金融資產除列時，列入當年度損益。依慣例交易購買或出售金融資產時，採用交割日會計處理（惟股票及基金受益憑證係採用交易日會計處理）。

現金股利於除息日認列收入，但投資當年度取得以前年度盈餘宣告之部分，係自權益商品投資成本減除。股票股利不列為投資收益，僅註記股數增加，並按增加後之股數重新計算每股成本。債務商品原始認列金額與到期金額間之差額，採用利息法攤銷，認列為當年度損益。

#### 金融資產證券化之交易

本公司係依金融資產證券化條例，採行特殊目的信託方式，將本公司之債券資產及相關權益信託移轉受託機構，由受託機構據以發行受益證券，並將募集所得資金交付本公司。在此交易架構下，本公司已移轉債券之受益權予買方並喪失各該債券所有權利之控制權，除因為信用增強而保留之受益證券重分類至備供出售金融資產外，餘均自帳上予以除列，並認列出售損益。出售損益係依出售所得與移轉資產

帳面價值之差額計算，該帳面價值須以移轉日出售資產及保留之受益證券間之相對公平價值為基礎予以分攤。

由於保留之受益證券並無市場報價做為公平價值，故本公司根據其對於各該債券信用損失率及有關風險相當之折現率等主要假設之最佳估計，評估未來預計現金流量之折現值，做為估計公平價值之基礎，所產生之評價差額列為股東權益調整項目。

#### 持有至到期日金融資產

持有至到期日金融資產係以利息法之攤銷後成本衡量。原始認列時，以公平價值衡量並加計取得之交易成本，於除列、價值減損或攤銷時認列損益。依慣例交易購買或除列金融資產時，採用交割日會計處理。

#### 其他金融資產

以成本衡量之金融資產係無法可靠衡量公平價值之權益商品投資，包括未上市（櫃）股票及興櫃股票等，以原始認列之成本衡量。股利之會計處理除現金股利於被投資公司股東會決議日認列收入外，餘與備供出售金融資產相同。

無活絡市場之債券投資係無活絡市場之公開報價，且具固定或可決定收取金額之債券投資，以攤銷後成本衡量，其會計處理與持有至到期日金融資產相同，惟處分時點不受限制。

#### 固定資產、出租資產及閒置資產

固定資產、出租資產及閒置資產係以成本減累計折舊及累計減損計價。重大改良及更新，均作為資本支出；零星更換及維護修理支出，則作為當年度費用處理。

折舊係按直線法依照下列耐用年數提列：房屋及建築，五至五十年；電腦設備，三至八年；交通及運輸設備，五至八年；雜項設備，五至十年；出租資產，五十年；閒置資產，五十年。耐用年限屆滿仍繼續使用者，依新估計年限按直線法續提折舊。

固定資產、出租資產及閒置資產報廢或出售時，其成本及相關之累計折舊及累計減損均自帳上予以減除，因而產生之損益依其性質列為當年度損益。

## 無形資產

無形資產以取得成本為入帳基礎。電腦軟體按三年，以直線法攤銷。商譽係以成本減除累計減損後之金額衡量。

## 資產減損

### (一) 備供出售金融資產

備供出售金融資產若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若後續期間減損金額減少，備供出售權益商品之減損減少金額認列為股東權益調整項目；備供出售債務商品之減損減少金額若明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當年度損益。

### (二) 持有至到期日金融資產及無活絡市場之債券投資

持有至到期日金融資產及無活絡市場之債券投資若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若續後期間減損金額減少，且明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當年度損益，該迴轉不使帳面金額大於未認列減損情況下之攤銷後成本。

### (三) 以成本衡量之金融資產

以成本衡量之金融資產若有減損之客觀證據，則認列減損損失，此減損金額不予迴轉。

### (四) 固定資產、無形資產及其他資產

本公司於資產負債表日評估是否有減損跡象顯示資產（主要為固定資產、閒置資產、出租資產與無形資產）可能發生減損。倘經評估資產有減損跡象存在時，即估計該資產或其所屬現金產生單位之可回收金額，當資產或其現金產生單位之可回收金額低於帳面價值而有重大減損時，就其減損部分認列損失。嗣後若資產（商譽除外）之可回收金額增加時，將減損損失之迴轉認列為利益，惟不得超過該資產在未認列減損損失之情形下，減除應提列折舊或攤銷後之帳面價值。

商譽無論其是否有減損跡象存在，每年應定期進行減損測試，當其可回收金額衡量帳面價值有重大減損時，就其減損部分認列減損損失，惟已認列之商譽減損損失不得迴轉。



### 職工退休金

本公司屬確定給付退休辦法係按精算結果認列退休金費用，並就未認列過渡性淨資產按二十七至二十九年攤提。屬確定提撥退休辦法之退休金，係於員工提供服務之期間，將應提撥之退休基金數額認列為當年度費用。

本公司修正退休辦法時，所產生之前期服務成本自修正日起至該前期服務成本符合既得給付條件日止之平均年數，按直線法攤銷認列為費用。確定給付退休辦法修訂時即符合既得給付條件者，立即認列為當年度費用。

### 利息收入及手續費收入之認列

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

因紓困及協議展期而同意記帳之利息收入，依財政部規定自開始記帳日起，列為遞延收益，俟收現時始予認列收入。

手續費收入於收現且獲利過程大部分完成時認列。

### 所得稅

所得稅係作跨期間及同期間之所得稅分攤。可減除暫時性差異、未使用以前年度虧損扣抵、未使用投資抵減及直接借記股東權益調整項目之所得稅影響數認列為遞延所得稅資產，再評估其可實現性，並認列備抵評價金額；而應課稅暫時性差異及直接貸記股東權益調整項目之所得稅影響數則列為遞延所得稅負債。

因人才培訓及股權投資等所產生之所得稅抵減，採當期認列法處理。

短期票券或特殊目的信託受益證券之利息收入依稅法規定已分離課徵所得稅者，列為當年度之所得稅。以前年度所得稅之調整，包含於當年度所得稅中。

本公司未分配盈餘（依所得稅法之規定計算）加徵百分之十之所得稅，列為股東會決議年度所得稅費用。

本公司自九十二年起與母公司玉山金控及其子公司採行連結稅制合併結算申報所得稅，所得稅之計算仍依前述原則處理，相關之撥補及撥付金額以應收款項或應付款項科目列帳。

#### 或有損失

在資產負債表日很有可能資產已經受損或負債已經發生，且其損失金額得以合理估計之或有損失，認列為當年度損失；若損失金額無法合理估計或損失有可能已經發生，則於財務報表附註揭露之。

#### 以外幣為準之交易事項

以外幣為準之交易事項係按原幣金額列帳。外幣損益項目按每月底中央銀行公告之結帳匯率（央行結帳匯率）折算，並結轉至新台幣損益帳。外幣貨幣性資產及負債，於每月底按央行結帳匯率折算調整，因而產生之兌換差額列為當月份損益。外幣非貨幣性資產及負債，依公平價值衡量者，按每月底央行結帳匯率折算調整，所產生之兌換差額，屬公平價值變動認列為股東權益者，列為股東權益調整項目，屬公平價值變動認列為當年度損益者，列為當年度損益；以成本衡量者，則按交易日之歷史匯率衡量。國外分行之外幣財務報表，資產負債科目以資產負債表日央行結帳匯率換算，損益科目以當年度平均匯率換算，因不同換算基礎所生之兌換差額，經調整所得稅影響數後均列於股東權益項下之「累積換算調整數」。

### 三、現金及約當現金

	九 十 九 年 十二月三十一日	九 十 八 年 十二月三十一日
庫存現金及週轉金	\$ 5,925,959	\$ 5,865,705
待交換票據	3,195,583	2,604,154
存放同業	2,037,570	1,330,507
	<u>\$ 11,159,112</u>	<u>\$ 9,800,366</u>

四、存放央行及拆借銀行同業

	九 十 九 年 十二月三十一日	九 十 八 年 十二月三十一日
存款準備金－甲戶	\$ 16,731,208	\$ 12,812,619
存款準備金－乙戶	23,462,401	19,897,536
存款準備金－外幣存款戶	91,450	78,831
轉存央行存款	-	173,000,000
拆放同業	5,433,500	10,368,417
存放央行－其他	1,010,694	1,017,812
	<u>\$ 46,729,253</u>	<u>\$ 217,175,215</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。

五、公平價值變動列入損益之金融商品

	九 十 九 年 十二月三十一日	九 十 八 年 十二月三十一日
<u>交易目的之金融資產</u>		
商業本票	\$ 9,362,593	\$ 7,135,900
可轉讓定期存單	6,999,501	-
國庫券	4,596,802	356,758
利率交換合約	1,954,425	2,415,101
外匯選擇權合約	833,359	252,962
國外機構發行債券	545,967	575,538
外匯換匯合約	498,096	223,031
換匯換利合約	422,106	232,252
遠期外匯合約	357,119	84,843
國內上市（櫃）股票	295,199	371,170
基金受益憑證	168,178	89,633
金融債券	85,895	93,553
期貨交易保證金－自有資金	80,932	67,735
金屬商品交換合約	52,166	13,344
信用違約交換合約	45,400	33,799
無本金交割遠期外匯合約	30,871	28,441
外幣保證金交易合約	12,097	27,340
遠期商品合約	4,574	9,525
可轉換公司債	1,855	433,323
商品選擇權合約	1,620	-
	<u>26,348,755</u>	<u>12,444,248</u>

(接次頁)

(承前頁)

	九 十 九 年 十二月三十一日	九 十 八 年 十二月三十一日
<u>指定公平價值變動列入損益之</u>		
<u>金融資產</u>		
金融債券	\$ 15,868,075	\$ 15,768,353
公司債	12,245,346	10,228,135
國外政府債券	377,939	414,896
賣方權益證券	60,155	131,295
組合式商品	-	502,591
	<u>28,551,515</u>	<u>27,045,270</u>
	<u>\$ 54,900,270</u>	<u>\$ 39,489,518</u>
<u>交易目的之金融負債</u>		
利率交換合約	\$ 2,102,296	\$ 2,482,752
外匯選擇權合約	840,549	327,495
外匯換匯合約	783,691	215,379
換匯換利合約	319,718	198,363
遠期外匯合約	160,978	20,736
無本金交割遠期外匯合約	60,429	31,744
金屬商品交換合約	36,551	11,898
信用違約交換合約	4,831	22,690
遠期商品合約	4,573	9,525
商品選擇權合約	1,620	-
外幣保證金交易合約	20	47
	<u>4,315,256</u>	<u>3,320,629</u>
<u>指定公平價值變動列入損益之</u>		
<u>金融負債</u>		
金融債券(附註二十)	4,718,248	4,775,793
組合式商品	<u>3,911,893</u>	<u>2,963,047</u>
	<u>8,630,141</u>	<u>7,738,840</u>
	<u>\$ 12,945,397</u>	<u>\$ 11,059,469</u>

本公司九十九及九十八年底公平價值變動列入損益之金融資產已供作附買回條件交易之面額分別為 4,563,500 仟元及 4,626,000 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。

九十九及九十八年底，本公司尚未到期之衍生性商品合約金額（名目本金）如下：

	九 十 九 年 十二月三十一日	九 十 八 年 十二月三十一日
利率交換合約	\$ 240,650,173	\$ 295,907,950
外匯選擇權合約	84,054,552	48,975,840
外匯換匯合約	62,112,617	61,835,179
遠期外匯合約	14,829,074	7,111,741
信用違約交換合約	9,823,500	13,799,088
無本金交割遠期外匯合約	7,465,334	4,382,226
換匯換利合約	6,226,155	9,204,711
金屬商品交換合約	1,774,387	549,953
遠期商品合約	222,341	242,510
外幣保證金交易合約	142,348	610,948
商品選擇權合約	84,075	-
期貨合約	-	128,704

九十九及九十八年度，公平價值變動列入損益之金融商品損益彙總如下：

	九 十 九 年 度	九 十 八 年 度
<u>公平價值變動列入損益之金融資產</u>		
已實現損益	\$ 2,044,959	\$ 2,384,923
評價損益	<u>202,140</u>	<u>( 1,311,565)</u>
	<u>2,247,099</u>	<u>1,073,358</u>
<u>公平價值變動列入損益之金融負債</u>		
已實現損益	( 2,122,768)	( 1,621,114)
評價損益	<u>( 63,048)</u>	<u>513,905</u>
	<u>( 2,185,816)</u>	<u>( 1,107,209)</u>
	<u>\$ 61,283</u>	<u>(\$ 33,851)</u>

#### 六、附賣回票券及債券投資

本公司於九十九及九十八年底以附賣回為條件買入之票債券分別為 1,439,552 仟元及 3,384,993 仟元，經約定應分別於一〇〇年一月十八日及九十九年三月三日前以 1,439,933 仟元及 3,386,255 仟元陸續賣回。另九十九及九十八年底附賣回票券及債券投資，已供作附買回條件交易之面額分別為 40,000 仟元及 1,542,400 仟元。

七、應收款項－淨額

	九十九年 十二月三十一日	九十八年 十二月三十一日
應收信用卡款項	\$ 30,684,185	\$ 29,478,091
應收承兌票款	1,815,729	1,335,674
應收利息	1,598,891	1,471,953
應收承購帳款－無追索權	1,365,701	528,849
應收逾期有價證券款	296,407	323,295
應收帳款	233,161	44,609
應收玉山金控款－連結稅制	176,533	295,875
應收收益	145,650	675
應收退稅款	23,446	97,035
其他	318,147	341,877
	<u>36,657,850</u>	<u>33,917,933</u>
減：備抵呆帳	766,244	927,782
	<u>\$ 35,891,606</u>	<u>\$ 32,990,151</u>

備抵呆帳之變動情形如下：

	九十九年度	九十八年度
年初餘額	\$ 927,782	\$ 954,965
本年度提列提存	1,629,375	1,340,653
沖銷應收款項	( 2,030,794)	( 1,517,487)
收回已沖銷之應收款項	267,302	158,612
匯率影響數	( 27,421)	( 8,961)
年底餘額	<u>\$ 766,244</u>	<u>\$ 927,782</u>

八、貼現及放款－淨額

	九十九年 十二月三十一日	九十八年 十二月三十一日
短期放款	\$ 121,799,926	\$ 90,348,550
中期放款	152,540,092	127,221,157
長期放款	324,362,571	331,776,592
催收款項	1,873,841	3,430,524
押匯及貼現	2,199,917	1,158,958
	<u>602,776,347</u>	<u>553,935,781</u>
減：備抵呆帳	3,615,010	3,452,016
	<u>\$ 599,161,337</u>	<u>\$ 550,483,765</u>

九十九及九十八年底已停止對內計息之放款及其他授信款項餘額分別為 1,873,841 仟元及 3,430,524 仟元。九十九及九十八年度對內未計提利息收入之金額分別為 48,319 仟元及 76,127 仟元。

本公司於九十九及九十八年度並無未經訴追即行轉銷之授信債權。

備抵呆帳之明細及變動情形如下：

	九	十	九	年	度
	特定債權無法 收回之風險	全體債權組合 之潛在風險	合	計	
年初餘額	\$2,388,552	\$1,063,464	\$3,452,016		
本年度提列提存	208,227	886,406	1,094,633		
沖銷放款	( 1,262,137)	-	( 1,262,137)		
收回已沖銷之放款	402,031	-	402,031		
匯率影響數	-	( 71,533)	( 71,533)		
年底餘額	<u>\$1,736,673</u>	<u>\$1,878,337</u>	<u>\$3,615,010</u>		

	九	十	八	年	度
	特定債權無法 收回之風險	全體債權組合 之潛在風險	合	計	
年初餘額	\$2,498,972	\$1,068,309	\$3,567,281		
本年度提列提存	728,512	43,093	771,605		
沖銷放款	( 1,194,612)	-	( 1,194,612)		
收回已沖銷之放款	355,680	-	355,680		
匯率影響數	-	( 47,938)	( 47,938)		
年底餘額	<u>\$2,388,552</u>	<u>\$1,063,464</u>	<u>\$3,452,016</u>		

九十九及九十八年度呆帳費用之明細如下：

	九十九年度	九十八年度
貼現及放款備抵呆帳提列數	\$ 1,094,633	\$ 771,605
應收款項備抵呆帳提列數	1,629,375	1,340,653
保證責任準備提列（沖回）數	3,051	( 222)
	<u>\$ 2,727,059</u>	<u>\$ 2,112,036</u>

#### 九、備供出售金融資產－淨額

	九十九年 十二月三十一日	九十八年 十二月三十一日
金融債券	\$ 21,346,714	\$ 13,474,351
政府公債	15,287,603	11,514,703
公司債	4,899,885	5,918,361
資產證券化受益證券	4,588,339	4,609,377
國內上市（櫃）股票	1,424,256	1,301,699
	<u>\$ 47,546,797</u>	<u>\$ 36,818,491</u>

本公司九十九及九十八年底備供出售金融資產中，已供作附買回條件交易之面額分別為 5,237,500 仟元及 5,682,300 仟元。

#### 十、金融資產證券化

本公司分別於九十四年第四季及九十六年第二季與香港商香港上海匯豐銀行（以下稱受託機構）共同訂定信託契約，依據中華民國金融資產證券化條例，採特殊目的信託方式，分別將本公司帳面價值計 10,060,287 仟元、18,340,853 仟元、8,960,000 仟元及 18,164,571 仟元之標的債券之所有權利及風險移轉予受託機構，亦即於移轉債券予受託機構時，即放棄對債券資產之控制權，由受託機構發行表彰信託財產權益之玉山銀行債券資產證券化特殊目的信託 2005-1（以下簡稱玉山 CBO 2005-1）、玉山銀行債券資產證券化特殊目的信託 2005-2（以下簡稱玉山 CBO 2005-2）、玉山銀行 2007-1 債券資產證券化特殊目的信託（以下簡稱玉山 CBO 2007-1）及玉山銀行 2007-2 債券資產證券化特殊目的信託（以下簡稱玉山 CBO 2007-2）受益證券予證券持有人，並將發行受益證券所得之價金、保留之受益證券（玉山 CBO 2005-1 為 D 級；玉山 CBO 2005-2 為 C 級）及賣方權益證券交付本公司。

玉山 CBO 2005-1 發行期間為九十四年十月十九日至一〇一年七月二十日，發行總金額為 10,050,000 仟元，每季付息一次，本次發行受益證券特性如下：

受益證券種類	清償順位	發行金額	利率
A 級	第一順位	\$ 8,750,000	1.825%
B 級	第二順位	800,000	2.05%
C 級	第三順位	450,000	1.925%
D 級	第四順位／殘值	50,000	無票面利率



玉山 CBO 2005-2 發行期間為九十四年十二月二十八日至一〇三年九月二十日，發行總金額為 18,341,000 仟元，本次發行受益證券特性如下：

受益證券種類	清償順位	發行金額	利率	受益證券發行價格
A1 級	第一順位	\$ 2,500,000	0%	95.36%
A2 級	第一順位	6,215,000	0%	90.08%
A3 級	第一順位	5,774,349	0%	83.60%
B 級	第二順位	1,908,281	0%	82.03%
C 級	第三順位／殘值	1,943,370	無票面利率	

玉山 CBO 2007-1 發行期間為九十六年五月十六日至一三六年三月十五日，發行總金額為 9,000,000 仟元，本次發行受益證券特性如下：

受益證券種類	清償順位	發行金額	利率	受益證券發行價格
A1 級	第一順位	\$ 4,000,000	2.10%	100%
B1 級	第二順位	4,400,000	2.45%	100%
B2 級	第三順位	560,000	3.10%	100%
B3 級	第四順位／殘值	40,000	12%及殘值	100%

玉山 CBO 2007-2 發行期間為九十六年六月二十二日至一〇五年二月十日，發行總金額為 19,650,000 仟元，每季付息一次，本次發行受益證券特性如下：

受益證券種類	清償順位	發行金額	利率	受益證券發行價格
A1 級	第一順位	\$ 8,800,000	無年利率	95.63%
A2 級	第二順位	5,940,000	無年利率	83.65%
B 級	第三順位	1,720,000	3.0%	100%
C 級	第四順位	990,000	4.0%	100%
D 級	第五順位	2,200,000	殘值受益人	100%

本公司並擔任玉山 CBO 2005-1、玉山 CBO2005-2 及玉山 CBO 2007-1 之服務機構，依服務合約未來得收取之收入預期相當於因執行服務所需之適當補償，因是未認列服務資產或負債；另保留之受益證券對投資人依證券化信託合約收取報酬後剩餘之未來現金流量保有權利，當債務人無法支付到期款項時，投資人及受託機構對於本公司之

其他資產並無追索權。保留受益證券之本金受償順位在投資人權利之後，且其價值受移轉債券發行者之信用風險及利率風險等因素之影響。

(一) 衡量保留受益證券所使用之主要假設：

九十九及九十八年底，衡量保留受益證券所使用主要假設如下：

	玉山 C B O	2 0 0 5 - 1	玉山 C B O	2 0 0 5 - 2
	九十九年	九十八年	九十九年	九十八年
	十二月三十一日	十二月三十一日	十二月三十一日	十二月三十一日
預計提前還款率	0%	0%	0%	0%
預計信用損失率	0%	0%	2%	2%
剩餘現金流量之折現率	1.538%	2.519%	1.142%	1.579%

因玉山 CBO 2005-1 信託資產池內之債券發行公司或保證之金融機構其評等皆為 twA 以上，且根據中華信評九十五至九十八年度違約及評等變動研究，八十八至九十八年度其所評等之發行人評等中，產生違約事件之發行人信用評等皆未高於 twBBB，故本公司預期預計信用損失率為零。

(二) 敏感度分析：

在九十九及九十八年底，主要之經濟假設以及該等假設如果發生不利變動 10% 至 20%，剩餘現金流量公平價值之敏感度如下：

	玉山 C B O	2 0 0 5 - 1	玉山 C B O	2 0 0 5 - 2
	九十九年	九十八年	九十九年	九十八年
	十二月三十一日	十二月三十一日	十二月三十一日	十二月三十一日
保留受益證券之帳面價值	\$ 50,000	\$ 57,146	\$ 4,324,036	\$ 4,287,420
預計信用損失率（每年比率）	0%	0%	2%	2%
不利變動 10% 對公平價值之影響	-	-	( 92,543 )	( 72,474 )
不利變動 20% 對公平價值之影響	-	-	( 196,829 )	( 147,761 )

(三) 因證券化之債券資產並未有實際信用損失，故預期靜態群組損失率等於預計信用損失率。

(四) 現金流量

因證券化而收取及支付之現金流量彙總如下：

	玉山 C B O	2 0 0 5 - 1	玉山 C B O	2 0 0 5 - 2	玉山 C B O	2 0 0 7 - 1
	九十九年度	九十八年度	九十九年度	九十八年度	九十九年度	九十八年度
收到服務收益	\$ 431	\$ 836	\$ 2,598	\$ 3,003	\$ 600	\$ 1,505
收回準備金	18,516	15,944	-	-	-	-

(五) 本公司為協助玉山證券投資信託公司（玉山投信，九十七年九月前同一母公司）處理其所經理之玉山新紀元債券型基金所持有之結構式債券而間接購入該結構式債券，以進行金融資產證券化（玉山 CBO 2005-2），經玉山投信出具承諾書，於金融資產證券化之信託終止時，若本公司受有損失，將由玉山投信補償該損失，上述交易業經董事會決議通過並經主管機關核准。惟玉山金控已於九十七年七月十七日決議出售玉山投信全部股權，為促進該股權出售案之進行並提昇玉山投信股權價值，玉山金控將承擔前述玉山投信之補償義務，本公司並同意解除玉山投信之補償義務。

十一、持有至到期日金融資產－淨額

	九 十 九 年 十二月三十一日	九 十 八 年 十二月三十一日
可轉讓定期存單	\$ 235,900,000	\$ -
政府公債	8,408,541	6,696,028
金融債券	5,635,821	6,034,374
公司債	4,349,985	4,783,171
國外機構發行債券	293,215	319,516
資產證券化受益證券	68,023	445,152
	<u>\$ 254,655,585</u>	<u>\$ 18,278,241</u>

本公司九十九及九十八年底持有至到期日金融資產中，已供作附買回條件交易之面額分別為 6,426,200 仟元及 1,708,600 仟元。

十二、其他金融資產－淨額

	九 十 九 年 十二月三十一日	九 十 八 年 十二月三十一日
無活絡市場之債券投資－淨額	\$ 1,739,498	\$ 4,943,595
玉山 CBO 2005-1 超額準備原始 信託財產	550,000	550,000
以成本衡量之金融資產－淨額	476,165	587,407
其 他	35,536	65,633
	<u>\$ 2,801,199</u>	<u>\$ 6,146,635</u>

本公司所持有之以成本衡量金融資產皆為國內、外非上市（櫃）普通股，因無活絡市場公開報價且其公平價值無法可靠衡量，故以成本衡量。本公司九十八年度因部分被投資公司營運產生虧損，故對於以成本衡量之金融資產評估認列減損損失 13,197 仟元。

無活絡市場之債券投資明細如下：

	九 十 九 年 十二月三十一日	九 十 八 年 十二月三十一日
公 司 債	\$ 944,000	\$ 933,104
資產證券化受益證券	695,498	3,910,491
信用連結商品－主契約	<u>100,000</u>	<u>100,000</u>
	<u>\$ 1,739,498</u>	<u>\$ 4,943,595</u>

本公司九十九及九十八年度因台灣工業銀行九十四年度第一次債券債權證券化受益證券資產池發生違約事件，故對於無活絡市場之債券投資評估分別認列減損損失 10,399 仟元及 8,883 仟元。

### 十三、固定資產－淨額

	九 十 九 年 十二月三十一日	九 十 八 年 十二月三十一日
成 本		
土 地	\$ 8,561,175	\$ 8,126,091
房屋及建築	6,099,092	5,678,249
電腦設備	2,627,938	2,646,300
交通及運輸設備	482,010	471,357
雜項設備	<u>1,408,625</u>	<u>1,379,102</u>
	<u>19,178,840</u>	<u>18,301,099</u>
減：累計折舊		
房屋及建築	1,550,597	1,292,763
電腦設備	2,159,612	2,063,452
交通及運輸設備	331,960	282,676
雜項設備	<u>1,025,072</u>	<u>892,266</u>
	<u>5,067,241</u>	<u>4,531,157</u>
小 計	14,111,599	13,769,942
預付房地及設備款	<u>82,857</u>	<u>89,297</u>
	<u>\$ 14,194,456</u>	<u>\$ 13,859,239</u>

### 十四、無形資產

	九 十 九 年 十二月三十一日	九 十 八 年 十二月三十一日
商 譽	\$ 3,662,701	\$ 3,662,701
電腦軟體	<u>329,209</u>	<u>368,055</u>
	<u>\$ 3,991,910</u>	<u>\$ 4,030,756</u>

本公司執行資產減損測試時，除出租資產及閒置資產以淨公平價值作為可回收金額外，係以營業單位或營運部門為現金產生單位，因概括承受高雄企銀資產及負債所產生之商譽，已分攤至因概括承受而新增之營業單位或其所屬之營運部門（商譽所屬現金產生單位）。現金產生單位之可回收金額係依據使用價值決定，所採用之關鍵假設係以各現金產生單位實際營運情形及業務或景氣循環週期之客觀資料作為未來現金流量之預計基礎，於永續經營假設下，根據資本財評價模式（CAPM）估計折現率，將各現金產生單位預估未來五年營運產生之淨現金流量折現計算出其使用價值。經本公司評估後，並無減損情事發生。

十五、其他資產－淨額

	九 十 九 年 十二月三十一日	九 十 八 年 十二月三十一日
存出保證金	\$ 1,225,445	\$ 1,213,159
出租資產（減除累計折舊九十九年 21,621 仟元及九十八年 18,191 仟元暨累計減損九十九年 24,139 仟元及九十八年 25,829 仟元後之淨額）	628,507	630,245
預付款項	227,952	120,982
閒置資產（減除累計折舊九十九年 4,320 仟元及九十八年 23,026 仟元暨累計減損九十九年 30,042 仟元及九十八年 137,251 仟元後之淨額）	85,125	261,488
遞延費用－淨額	2,425	2,862
遞延所得稅資產－淨額	-	110,757
	<u>\$ 2,169,454</u>	<u>\$ 2,339,493</u>

本公司出租資產及閒置資產因無跡象顯示資產使用價值係重大超過其淨公平價值，故委託不動產估價公司及本公司估價中心估價，以估價金額作為該項資產之淨公平價值，並與帳面價值比較。本公司於九十九年度主要係因將部分閒置資產轉作自用資產，經評估後而認列資產減損迴轉利益 100,362 仟元。

本公司九十九及九十八年度評估存出保證金之可回收性，而分別認列資產減損迴轉利益 1,150 仟元及減損損失 5,770 仟元。

十六、央行及銀行同業存款

	九 十 九 年 十二月三十一日	九 十 八 年 十二月三十一日
銀行同業拆放	\$ 28,940,878	\$ 25,705,056
中華郵政轉存款	9,623,530	12,522,380
銀行同業存款	178,109	548,024
透支銀行同業	105,681	232,300
央行存款	21,616	44,197
	<u>\$ 38,869,814</u>	<u>\$ 39,051,957</u>

十七、附買回票券及債券負債

本公司於九十九及九十八年底以附買回為條件賣出之票債券分別為 17,394,242 仟元及 14,518,968 仟元，經約定應分別於一〇〇年八月四日及九十九年八月二十三日前以 17,406,396 仟元及 14,527,740 仟元陸續買回。

十八、應付款項

	九 十 九 年 十二月三十一日	九 十 八 年 十二月三十一日
應付待交換票據	\$ 3,195,583	\$ 2,604,154
承兌匯票	1,859,329	1,339,890
應付利息	1,396,670	1,341,157
應付費用	1,212,210	861,153
應付代收款	412,486	488,400
應付帳款	292,010	44,205
應付承購帳款	258,492	155,539
應付稅款	148,277	137,209
其 他	1,136,839	584,545
	<u>\$ 9,911,896</u>	<u>\$ 7,556,252</u>

十九、存款及匯款

	九 十 九 年 十二月三十一日	九 十 八 年 十二月三十一日
支票存款	\$ 9,175,765	\$ 8,181,983
活期存款	184,974,280	157,557,326
活期儲蓄存款	224,739,514	191,774,073
定期存款	253,836,574	206,143,109
可轉讓定期存單	29,166,300	19,821,200
定期儲蓄存款	202,511,734	191,374,338
匯 款	356,680	211,980
	<u>\$ 904,760,847</u>	<u>\$ 775,064,009</u>

二十、應付金融債券

	九 十 九 年 十二月三十一日	九 十 八 年 十二月三十一日
九十三年度第一期第五次五年 六個月期次順位金融債券— 九十三年九月十六日發行，固 定年利率為 2.95%，每半年單 利計、付息一次，到期一次還 本	\$ -	\$ 1,300,000
九十三年度第一期第六次五年 六個月期次順位金融債券— 九十三年十二月十七日發 行，固定年利率為 2.80%，每 半年單利計、付息一次，到期 一次還本	-	3,700,000
九十四年第一期第一次十年期 金融債券—九十四年六月二 十四日發行，固定年利率為 2.75%，每年單利計、付息一 次，到期一次還本	5,000,000	5,000,000
九十四年第一期第二次七年期 次順位金融債券—九十四年 十月十一日發行，票面利率依 中華郵政股份有限公司一年 期定期儲蓄存款一般牌告機 動利率加 0.425%計息，每季單 利計、付息一次，到期一次還 本	2,000,000	2,000,000

(接次頁)

(承前頁)

	<u>九 十 九 年</u> <u>十二月三十一日</u>	<u>九 十 八 年</u> <u>十二月三十一日</u>
九十四年第一期第三次七年期次順位金融債券一九十四年十月十九日發行，固定年利率為 2.725%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	\$ 1,400,000	\$ 1,400,000
九十四年第一期第四次七年期次順位金融債券一九十四年十一月四日發行，票面利率依中華郵政股份有限公司一年期定期儲蓄存款一般牌告機動利率加 0.4%計息，每季單利計息一次，每年付息一次，到期一次還本	1,600,000	1,600,000
九十五年度第一次七年期次順位金融債券一九十五年八月二十四日發行，共分為二券，A 券年利率為九十天之短期票券均價利率加 0.25%，每季單利計息一次；B 券年利率為 2.60%，每年單利計息一次。每年付息一次，到期一次還本	6,000,000	6,000,000
九十六年度第一期第一次七年期次順位金融債券一九十六年六月二十九日發行，共分為二券，A 券票面利率為臺灣銀行一年期定期儲蓄一般存款牌告機動利率加 0.5%，每季單利計息一次；B 券票面利率為九十天期商業本票利率加 0.39%，每季單利計息一次。每年付息一次，到期一次還本	3,700,000	3,700,000
九十六年度第一期第二次七年期次順位金融債券一九十七年二月十五日發行，固定年利率為 3.10%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	2,300,000	2,300,000

(接次頁)



(承前頁)

	<u>九 十 九 年</u> <u>十二月三十一日</u>	<u>九 十 八 年</u> <u>十二月三十一日</u>
九十七年度第一期第一次七年期次順位金融債券一九十七年十月二十四日發行，票面利率為 3.15%，每年單利計、息一次，到期一次還本	\$ 300,000	\$ 300,000
九十八年度第一期五年期次順位金融債券一九十八年二月二十日發行，票面利率為 2.10%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	1,000,000	1,000,000
九十八年度第二期五年六個月期次順位金融債券一九十八年三月五日發行，票面利率為 2.15%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	500,000	500,000
九十八年度第三期次順位金融債券一九十八年四月三日發行，共分為二券，A 券五年六個月期，票券利率為 2.15%，每年單利計、付息一次，到期一次還本；B 券七年期，票面利率為 2.50%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	500,000	500,000
九十八年度第四期五年六個月期次順位金融債券一九十八年五月十八日發行，票面利率為 2.35%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	1,800,000	1,800,000
九十八年度第五期七年期次順位金融債券一九十八年七月十七日發行，票面利率為 2.50%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	900,000	900,000
九十八年度第六期七年期次順位金融債券一九十八年十月二十日發行，票面利率為 2.35%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	1,500,000	1,500,000

(接次頁)

(承前頁)

	<u>九 十 九 年</u> <u>十二月三十一日</u>	<u>九 十 八 年</u> <u>十二月三十一日</u>
九十九年度第一期七年期次順位 金融債券一九九九年五月二十 八日發行，票面利率為 2.20%， 每年單利計、付息一次，到期一 次還本	\$ 3,000,000	\$ -
九十九年度第二期七年期次順位 金融債券一九九九年七月十三 日發行，票面利率為 2.20%，每 年單利計、付息一次，到期一次 還本	<u>2,500,000</u> <u>\$ 34,000,000</u>	<u>-</u> <u>\$ 33,500,000</u>

另本公司發行之金融債券原始認列時指定為公平價值變動列入損益之金融負債明細如下：

	<u>九 十 九 年</u> <u>十二月三十一日</u>	<u>九 十 八 年</u> <u>十二月三十一日</u>
九十二年度第一期第五次七年期 金融債券一九十三年二月二十 七日發行，共分為三券，當 6M LIBOR $\leq$ 2.5% 時，票面利率為 3.03%；當 $2.5% < 6M$ LIBOR 時，利率為 ( 5.2% - 6M LIBOR )，各券之票面利率不得 低於 0%。每三個月付息一次， 到期一次還本	\$ 1,000,000	\$ 1,000,000
九十三年度第一期第一次七年期 金融債券一九十三年五月十日 發行，共分為五券，A 券票面利 率為 ( 6M LIBOR + 0.5001% ) $\times$ n/N；B 券票面利率為 ( 6M LIBOR + 0.5002% ) $\times$ n/N；C 券票面利率為 ( 6M LIBOR + 0.5003% ) $\times$ n/N；D 券票面利 率為 ( 6M LIBOR + 0.5004% ) $\times$ n/N；A、B、C、D 券之利率		

(接次頁)

(承前頁)

九 十 九 年  
十二月三十一日

九 十 八 年  
十二月三十一日

區間第一年 $1\% \leq 6M \text{ LIBOR} \leq 2\%$ ；第二年 $1\% \leq 6M \text{ LIBOR} \leq 2.25\%$ ；第三年 $1.05\% \leq 6M \text{ LIBOR} \leq 3\%$ ；第四年 $1.05\% \leq 6M \text{ LIBOR} \leq 3.5\%$ ；第五年 $1.1\% \leq 6M \text{ LIBOR} \leq 4\%$ ；第六年 $1.1\% \leq 6M \text{ LIBOR} \leq 4.25\%$ ；第七年 $1.1\% \leq 6M \text{ LIBOR} \leq 4.5\%$ ；n 為符合計息期間內 6M LIBOR 大於或等於該計息期間之利率區間下限，且小於或等於該計息期間之利率區間上限之合計天數；N 為該計息期間內之總天數；E 券票面利率為 $1.15 \times (\text{USD CMS } 10Y - \text{USD CMS } 2Y)$ ，下限為 0%。每三個月付息一次，到期一次還本	\$ 2,300,000	\$ 2,300,000
九十三年度第一期第二次七年期金融債券—九十三年五月十九日發行，共分為三券，A 券當 $6M \text{ LIBOR} \leq 2.5\%$ 時，票面利率為 3%；當 $2.5\% < 6M \text{ LIBOR}$ 時，票面利率為 $(5.3\% - 6M \text{ LIBOR})$ ；B 券當 $6M \text{ LIBOR} < 1.1\%$ 時，票面利率為 6M LIBOR；當 $1.1\% \leq 6M \text{ LIBOR} \leq 2.5\%$ 時，票面利率為 3.82%；當 $2.5\% < 6M \text{ LIBOR}$ 時，票面利率為 $(5\% - 6M \text{ LIBOR})$ ；C 券當 $6M \text{ LIBOR} < 1.1\%$ 時，票面利率為 6M LIBOR；當 $1.1\% \leq 6M \text{ LIBOR} \leq 2\%$ 時，票面利率為 4%；當 $2\% < 6M \text{ LIBOR}$ 時，票面利率為 $(5.1\% - 6M \text{ LIBOR})$ ；各券票面利率不得低於 0%。每六個月付息一次，到期一次還本	900,000	900,000

(接次頁)

(承前頁)

	九 十 九 年 十二月三十一日	九 十 八 年 十二月三十一日
九十三年度第一期第四次七年期 金融債券一九十三年六月一日 發行，當 6M LIBOR < 0.9% 時， 票面利率為 6M LIBOR；當 0.9% ≤ 6M LIBOR ≤ 3.5% 時，票面利 率為 4%；當 3.5% < 6M LIBOR 時，票面利率為 (5.5% - 6M LIBOR)；票面利率不得低於 0%。每六個月付息一次，到期 一次還本	\$ 500,000 4,700,000	\$ 500,000 4,700,000
評價調整	<u>18,248</u>	<u>75,793</u>
指定公平價值變動列入損益之金 融負債	<u>\$ 4,718,248</u>	<u>\$ 4,775,793</u>

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

本公司為提高自有資本適足率及強化資本結構，業經金管會於十九年九月二日核准發行無到期日非累積次順位金融債券伍拾億元，本公司尚未動用該發行額度。

## 二一、其他金融負債

	九 十 九 年 十二月三十一日	九 十 八 年 十二月三十一日
存入保證金	\$ 171,739	\$ 104,138
撥入備放款	132,976	182,591
信用連結組合商品－主契約	<u>-</u>	<u>1,850,000</u>
	<u>\$ 304,715</u>	<u>\$ 2,136,729</u>

交易對手與本公司簽訂以新台幣計價之信用連結組合商品合約所存入之款項，依約本公司已將持有之指定債券信用風險移轉予交易對手，一旦連結之債券發生信用違約事件，本公司可將面額總額相當於交易對手存入款項之債券交割予交易對手，以償還其存入本公司之款

項。本組合商品約定收益率為 2.18-2.40%，已於九十九年十一月前陸續到期。

## 二二、其他負債

	九 十 九 年 十二月三十一日	九 十 八 年 十二月三十一日
預收款項	\$ 1,106,189	\$ 255,461
遞延所得稅負債	236,345	-
買賣證券損失準備	83,866	61,642
估計應付土地增值稅	55,197	58,203
保證責任準備	14,294	11,271
其 他	16,087	16,038
	<u>\$ 1,511,978</u>	<u>\$ 402,615</u>

## 二三、職工退休金

本公司對正式員工訂有退休、資遣辦法。依該辦法，員工退休金之給與標準屬於適用勞動基準法前之部分，仍依本公司原訂退休、資遣辦法規定辦理，適用勞動基準法後，員工退休金之給付則按適用勞動基準法後之服務年資及核准退休時之月平均薪資計算。本公司於九十四年度修訂員工退休辦法，員工退休金之給與係自員工受僱日起算之工作年資，按勞動基準法規定計算。

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

「勞工退休金條例」於九十四年七月一日起施行，係屬確定提撥退休辦法。勞工得選擇繼續適用「勞動基準法」有關之退休金規定，或適用該條例之退休金制度並保留適用該條例前之工作年資。依該條例規定，雇主每月負擔之勞工退休金提撥率，不得低於勞工每月工資百分之六。

本公司九十九及九十八年度提列之退休金費用分別為 168,009 仟元及 172,411 仟元（其中計 131,544 仟元及 129,155 仟元係屬確定提撥退休辦法所提撥之退休金費用）。

本公司屬確定給付退休辦法之退休金相關資訊如下：

(一) 淨退休金成本明細如下：

	九 十 九 年 度	九 十 八 年 度
服務成本	\$ 26,035	\$ 28,412
利息成本	25,760	25,143
退休基金資產實際報酬	( 161,348)	( 99,371)
攤銷與遞延數	<u>146,018</u>	<u>89,072</u>
淨退休金成本	<u>\$ 36,465</u>	<u>\$ 43,256</u>

(二) 退休基金提撥狀況與帳載預付退休金之調節如下：

	九 十 九 年 十二月三十一日	九 十 八 年 十二月三十一日
給付義務		
既得給付義務	(\$ 124,294)	(\$ 127,279)
非既得給付義務	( <u>653,426</u> )	( <u>539,808</u> )
累積給付義務	( 777,720)	( 667,087)
未來薪資增加之影響數	( <u>422,414</u> )	( <u>363,312</u> )
預計給付義務	( 1,200,134)	( 1,030,399)
退休基金資產公平價值	<u>1,096,313</u>	<u>934,590</u>
提撥狀況	( 103,821)	( 95,809)
未認列過渡性淨資產	( 19,004)	( 20,261)
前期服務成本未攤銷餘額	74,803	84,607
退休金損益未攤銷餘額	<u>68,499</u>	<u>54,613</u>
預付退休金(帳列其他資產— 其他)	<u>\$ 20,477</u>	<u>\$ 23,150</u>
既得給付	( <u>\$ 141,696</u> )	( <u>\$ 146,342</u> )

(三) 退休金給付義務之假設為：

折現率	2.00%	2.50%
未來薪資水準增加率	2.50%	2.50%
退休基金資產預期長期投資 報酬率	2.00%	2.50%

(四) 退休基金提撥及支付情形如下：

	<u>九十九年度</u>	<u>九十八年度</u>
本年度提撥	\$ 33,792	\$ 42,306
本年度支付	\$ 33,417	\$ 15,355

二四、手續費淨收益

	<u>九十九年度</u>	<u>九十八年度</u>
手續費收入	\$ 5,366,727	\$ 3,931,102
手續費費用	( 859,775)	( 770,072)
	<u>\$ 4,506,952</u>	<u>\$ 3,161,030</u>

二五、用人、折舊及攤銷費用

	<u>九十九年度</u>	<u>九十八年度</u>
用人費用		
薪資費用	\$ 3,751,899	\$ 3,239,270
勞健保費用	244,174	230,357
退休金費用	168,009	172,411
其他用人費用	205,488	184,299
折舊費用	678,630	736,940
攤銷費用	223,984	185,280

二六、所得稅

(一) 所得稅費用構成項目如下：

	<u>九十九年度</u>	<u>九十八年度</u>
當年度應負擔所得稅	\$263,312	\$ 45,053
遞延所得稅		
商    譽	-	203,914
虧損扣抵	330,416	( 45,459)
因稅法改變產生之變動影響數	9,363	15,567
備抵評價	9,178	-
資產減損	7,025	( 6,963)
金融商品未實現損益	3,740	( 106,811)
投資抵減	338	( 2,721)
未實現兌換利益	( 15,922)	( 5,233)
未分配盈餘加徵 10%	-	2,839
以前年度所得稅調整	<u>1,265</u>	<u>( 6,562)</u>
所得稅費用	<u>\$608,715</u>	<u>\$ 93,624</u>

立法院於九十八年五月修正所得稅法第五條條文，將營利事業所得稅稅率由百分之二十五調降為百分之二十，並自九十九年度施行。立法院復於九十九年五月再度修正所得稅法第五條條文，將營利事業所得稅稅率由百分之二十調降為百分之十七，並自九十九年度施行。本公司業已依此修正條文重新計算遞延所得稅資產或負債，並將所產生之差額列為所得稅費用。

(二) 本公司帳列稅前利益按法定稅率計算之所得稅與當年度應負擔所得稅調節如下：

	<u>九十九年度</u>	<u>九十八年度</u>
稅前利益按法定稅率（九十九年：17%，九十八年：25%）		
計算之稅額	\$780,313	\$467,005
所得稅調整項目之稅額影響數：		
永久性差異		
免稅所得	( 278,365)	( 615,585)
其他	( 243,794)	279,544
暫時性差異	5,158	( 90,306)
所得基本稅額	<u>-</u>	<u>4,395</u>
當年度應負擔所得稅	<u>\$263,312</u>	<u>\$ 45,053</u>

(三) 淨遞延所得稅資產（負債—帳列其他負債）之組成項目如下：

	<u>九十九年 十二月三十一日</u>	<u>九十八年 十二月三十一日</u>
遞延所得稅資產		
虧損扣抵	\$287,125	\$726,519
未實現評價損益	82,559	119,166
累積換算調整數	26,252	9,885
投資抵減	9,178	9,516
資產減損	<u>4,021</u>	<u>12,994</u>
	409,135	878,080
減：備抵評價	<u>9,178</u>	<u>-</u>
	<u>399,957</u>	<u>878,080</u>
遞延所得稅負債		
未實現兌換利益	( 13,643)	( 34,783)
商譽	<u>( 622,659)</u>	<u>( 732,540)</u>
	<u>( 636,302)</u>	<u>( 767,323)</u>
淨遞延所得稅資產（負債）	<u>(\$236,345)</u>	<u>\$110,757</u>



本公司截至九十九年底止尚未抵減之虧損扣抵金額如下：

<u>到 期 年 度</u>	<u>虧 損 扣 抵 金 額</u>
一〇五	\$ 643,066
一〇七	838,117
一〇八	207,785

截至九十九年底止，本公司尚未使用之投資抵減 9,178 仟元係屬人才培訓支出所產生，最後投資抵減年度如下：

<u>到 期 年 度</u>	<u>投 資 抵 減 金 額</u>
一〇〇	\$ 1,881
一〇一	4,917
一〇二	2,380

(四) 兩稅合一相關資訊：

	<u>九 十 九 年 十二月三十一日</u>	<u>九 十 八 年 十二月三十一日</u>
可扣抵稅額帳戶餘額	<u>\$ 17,112</u>	<u>\$ 29,627</u>

本公司九十八年度盈餘分派現金股利所適用之稅額扣抵比率為 5.01%，股票股利適用之稅額扣抵比率為 5.02%。本公司預計九十九年度盈餘分派所適用之稅額扣抵比率為 0.42%。

由於本公司得分配股東之可扣抵稅額，應以股利盈餘分配日之股東可扣抵稅額帳戶之餘額為計算基礎。因是九十九年度預計盈餘分配之稅額扣抵比率可能會因本公司依所得稅法規定預計可能產生之各項可扣抵稅額與實際不同而須調整。

(五) 本公司九十九及九十八年底屬於八十六年度（含）以前之未分配盈餘均為 91,777 仟元。

(六) 本公司九十九及九十八年底用以計算遞延所得稅之主要稅率分別為 17% 及 20%。

(七) 截至九十四年度止，本公司之所得稅申報案件業經稅捐稽徵機關核定。惟本公司九十至九十四年度（九十二年度除外）之股東可扣抵稅額申報案件，因公債前手息之扣繳稅款不得退（抵）稅，經稅捐稽徵機關核定九十至九十四年度可扣抵稅額超額分配共計 27,416 仟

元，本公司不服核定內容，業依稅捐稽徵法規定申請退稅或提起行政救濟，本公司認為勝訴或退稅機率高，因是相關所得稅影響數不予估列入帳。

本公司九十三及九十四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分別為 407,828 仟元及 1,223,483 仟元，台北市國稅局以該等商譽並非出價取得為由，否准認列為費用，本公司不服核定內容，業已依法提起行政救濟，本公司認為勝訴機率高，因是相關所得稅影響數不予估列入帳。

## 二七、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)	
	稅前	稅後		稅前	稅後
<u>九十九年度</u>					
基本每股盈餘					
純益	\$4,590,076	\$3,981,361	3,510,000	\$ 1.31	\$ 1.13
<u>九十八年度</u>					
基本每股盈餘					
純益	\$1,868,059	\$1,774,435	3,329,306	\$ 0.56	\$ 0.53

計算每股盈餘時，無償配股之影響已列入追溯調整，故九十八年度之稅前及稅後基本每股盈餘因追溯調整分別由 0.59 元及 0.56 元減少為 0.56 元及 0.53 元。

## 二八、股東權益

本公司董事會（代股東會）決議，自九十七年度盈餘分派股東紅利 624,000 仟元轉增資發行新股，共計發行新股 62,400 仟股，是項增資案業已辦妥變更登記。

本公司業於九十八年十二月採私募方式辦理現金增資 2,520,000 仟元，計發行普通股 180,000 仟股，以每股 14 元溢價發行，由母公司玉山金控全數認購，是項增資案業已辦妥變更登記。

本公司董事會（代股東會）決議，自九十八年度盈餘分派股東紅利 1,476,000 仟元轉增資發行新股，共計發行新股 147,600 仟股，是項增資案業已辦妥變更登記。截至九十九年底止，本公司實收資本額為 35,100,000 仟元。

依本公司章程規定，每一營業年度之稅後盈餘於彌補以往年度虧損後，再就盈餘提列百分之三十為法定盈餘公積，必要時得酌提特別盈餘公積，如尚有餘額，連同以前年度保留盈餘，依下列百分比分配之：

- (一) 股東紅利百分之九十四。
- (二) 董事酬勞百分之一。
- (三) 員工紅利百分之五。

惟本公司股東會得視實際需要，決議保留全部或部分盈餘不予分配。

本公司股利政策以現金股利為主，當法定盈餘公積未達股本總額前，現金盈餘分配最高不超過股本總額之百分之十五。

本公司九十九及九十八年度對於應付員工紅利及董事酬勞之估列金額分別為 179,234 仟元及 128,807 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。年度終了後，董事會決議之發放金額有重大變動時，該變動調整原提列年度費用，於股東會決議日時，若金額仍有變動，則依會計估計變動，於股東會決議年度調整入帳。

本公司董事會（代股東會）分別於九十九年四月三十日及九十八年五月八日決議通過九十八及九十七年度盈餘分派案如下：

	盈 餘 分 派 案		每 股 股 利 ( 元 )	
	九十八年度	九十七年度	九十八年度	九十七年度
法定盈餘公積	\$ 532,330	\$ 234,589		
現金股利	541,984	-	\$ 0.16	\$ -
股票股利	1,476,000	624,000	0.44	0.20

本公司分別於九十九年四月三十日及九十八年五月八日之董事會（代股東會）決議配發九十八及九十七年度員工紅利及董事酬勞如下：

	九 十 八 年 度	九 十 七 年 度
員工紅利—現金	\$107,340	\$ 33,192
董事酬勞—現金	21,468	6,638

前述董事會（代股東會）決議配發之員工紅利及董事酬勞與九十八及九十七年度財務報表認列金額並無差異。另本公司九十九年度盈餘分派議案，截至會計師查核報告書出具日止，尚未經董事會通過。有關盈餘分派或虧損撥補情形可至臺灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

法定盈餘公積應提撥至其餘額達公司實收股本總額時為止。法定盈餘公積得用以彌補虧損；當其餘額已達實收股本百分之五十，在公司無盈餘時，得以其超過部分派充股息及紅利，或在公司無虧損時，得保留法定盈餘公積達實收股本百分之五十之半數，其餘部分得以撥充資本。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。

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

玉山金控於九十九年六月二十九日公告轉讓其庫藏股票予母公司及其子公司符合特定條件之員工，並以該日為認股基準日，認購價格按買回庫藏股之年度區分為每股 8.02 元及 13.50 元，本公司業依財團法人中華民國會計研究發展基金會（九七）基秘字第○一七號函釋規定，於九十九年度認列股份基礎給付之薪資費用及資本公積 105,684 仟元。

玉山金控於九十八年八月三十一日公告轉讓其庫藏股票予母公司及其子公司符合特定條件之員工，並以該日為認股基準日，認購價格每股 8.02 元，本公司業依財團法人中華民國會計研究發展基金會（九七）基秘字第○一七號函釋規定，於九十八年度認列股份基礎給付之薪資費用及資本公積 42,458 仟元。

依玉山金控章程之規定，員工紅利分配之對象，得包括從屬公司之員工，因是本公司於九十九年度認列玉山金控預計將採股票發放予本公司員工紅利之薪資費用及資本公積 100,464 仟元。年度終了時，母公司董事會決議之發放金額有重大變動時，該變動調整原提列年度之

費用，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，資本公積除填補公司虧損外，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，得撥充資本，按股東原有股份之比例發給新股。以資本公積撥充股本時，每年以一定比例為限。

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

## 二九、關係人交易

除附表一及其他附註另有說明外，本公司與關係人間之關係及重大交易事項，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	本公司之母公司
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（玉山投顧）	同一母公司
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
福記企業管理顧問公司（原富邦證券金融公司）及金財通商務科技服務公司	本公司擔任董事之被投資公司
財金資訊公司	本公司擔任監察人之被投資公司（九十九年六月二十五日解任）
黃 秋 雄	本公司法人董事代表人
黃 男 州	本公司法人董事代表人
楊 恆 華	本公司執行副總經理（九十九年十一月退休）
黃 永 和	本公司個金總經理
王 志 成	本公司副總經理
萬 水 平	本公司副總經理
吳 寬 和	本公司資深協理
陳 武 信	本公司資深協理

（接次頁）

(承前頁)

關	係	人	名	稱	與本公司之關係
高	靖	禮			本公司經理人
涂	玫	全			本公司經理人
李	政	達			本公司經理人
蔡	弦	軒			本公司經理人
何	培	真			本公司經理人
蔡	俊	楠			本公司經理人
張	榮	輝			本公司經理人
林	隆	政			本公司經理人
黃	家	泰			本公司經理人
劉	東	文			本公司經理人
陳	信	宏			本公司經理人
連	浩	章			本公司經理人
陳	美	女			本公司經理人
陳	岱	裕			本公司經理人
張	正	浩			本公司經理人
魏	新	璟			本公司經理人
陳	炳	輝			本公司經理人
陳	翁	富			本公司經理人
陳	政	斌			本公司經理人
周	一	順			本公司經理人
陳	培	仲			本公司經理人
陳	聰	濱			本公司經理人
林	世	徽			本公司經理人
洪	廣	益			本公司經理人
陳	欣	華			本公司經理人
張	文	堅			本公司經理人
蔡	惠	玲			本公司經理人
陳	南	銘			本公司經理人
蕭	益	昇			本公司經理人
劉	正	仁			本公司經理人
楊	淑	華			本公司總經理之二等親以內親屬
劉	英	山			本公司前董事長之二親等以內親屬
劉	映	紅			本公司前董事長之二親等以內親屬
其		他			本公司之董事、監察人及經理人， 董事長及總經理二親等以內親屬

(二) 與關係人間之重大交易事項

	年 底 餘 額	估該科目 餘額百分 比(%)	利率(%)	收 入 ( 費 用 )
<u>九十九年度</u>				
1. 放 款	<u>\$ 520,301</u>	-	0.75-2.75	<u>\$ 7,137</u>
2. 存 款	<u>\$ 9,214,102</u>	1	0-7.60	<u>(\$ 49,658)</u>
<u>九十八年度</u>				
1. 放 款	<u>\$ 435,067</u>	-	0.75-3.81	<u>\$ 8,049</u>
2. 存 款	<u>\$ 7,230,697</u>	1	0-8.65	<u>(\$ 93,205)</u>

	九 十 九 年 十 二 月 三 十 一 日		九 十 八 年 十 二 月 三 十 一 日	
	金 額	估該科 目餘額 百分比 (%)	金 額	估該科 目餘額 百分比 (%)
3. 其他應收款(帳列應收款項)				
玉山金控	<u>\$ 176,533</u>	<u>-</u>	<u>\$ 295,875</u>	<u>1</u>
4. 存出保證金	<u>\$ 1,086</u>	<u>-</u>	<u>\$ -</u>	<u>-</u>
5. 預付費用(帳列其他資產)	<u>\$ 2,391</u>	<u>-</u>	<u>\$ 1,667</u>	<u>-</u>
6. 應付利息(帳列應付款項)	<u>\$ 12,260</u>	<u>-</u>	<u>\$ 4,000</u>	<u>-</u>
7. 應付董監事酬勞(帳列應付款項)	<u>\$ 29,872</u>	<u>-</u>	<u>\$ 21,468</u>	<u>-</u>
8. 存入保證金(帳列其他金融負債)	<u>\$ 8,557</u>	<u>3</u>	<u>\$ 8,293</u>	<u>-</u>
9. 預收收入(帳列其他負債)	<u>\$ 3,376</u>	<u>-</u>	<u>\$ 3,443</u>	<u>1</u>

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

	九 十 九 年 度		九 十 八 年 度	
	金 額	估該科 目餘額 百分比 (%)	金 額	估該科 目餘額 百分比 (%)
10. 手續費收入(帳列手續費淨收益)	<u>\$ -</u>	<u>-</u>	<u>\$ 40</u>	<u>-</u>
11. 營業資產租金收入				
玉山證券	<u>\$ 23,345</u>	<u>54</u>	<u>\$ 8,226</u>	<u>10</u>
玉山金控	<u>5,460</u>	<u>13</u>	<u>5,460</u>	<u>6</u>
其 他	<u>3,864</u>	<u>9</u>	<u>3,151</u>	<u>4</u>
	<u>\$ 32,669</u>	<u>76</u>	<u>\$ 16,837</u>	<u>20</u>

	九 十 九 年 度		九 十 八 年 度	
	金 額	佔該科目餘額百分比 (%)	金 額	佔該科目餘額百分比 (%)
12. 捐贈 (帳列其他業務及管理費用)	\$ 16,485	-	\$ 9,229	-
13. 其他 (帳列其他業務及管理費用)	\$ 45,014	1	\$ 32,476	1

上述捐贈予玉山志工基金會及玉山文教基金會款項，分別係供該基金會辦理社會福利慈善事業及推展文化教育活動。

14. 董事擔任授信業務保證人

	金 額	佔該科目餘額百分比 (%)	年 利 率 (%)	保 證 費 率 (%)
九十九年十二月三十一日	\$ 37,500	-	2.02-2.08	-
九十八年十二月三十一日	\$ 81,799	-	1.21-2.47	-

15. 本公司與玉山金控承作換匯換利交易，九十八年底名日本金餘額為 1,293,475 仟元，未實現評價損失 1,011 仟元，九十九及九十八年度產生之已實現利益分別為 8,240 仟元及 252 仟元。

16. 本公司與玉山金控承作外匯換匯交易，九十八年度產生已實現利益 14,350 仟元。

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

除經理人於定額存款內比照行員儲蓄存款利率外，其餘利率均與非關係人相當。

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



(三) 董事、監察人及管理階層薪酬資訊：

	九 十 九 年 度	九 十 八 年 度
薪 資	\$ 34,646	\$ 34,380
獎 金	14,775	11,770
特 支 費	3,320	3,600
紅 利	33,246	24,243
	<u>\$ 85,987</u>	<u>\$ 73,993</u>

三十、質抵押之資產

(一) 除財務報表其他附註另有說明外，本公司之質抵押資產明細如下：

	九 十 九 年 十二月三十一日	九 十 八 年 十二月三十一日
公平價值變動列入損益之金 融資產（面額）	\$ 5,390,800	\$ 414,900
應收款項	200	200
備供出售金融資產（面額）	243,300	339,900
持有至到期日金融資產（面 額）	9,552,700	3,470,552
其他金融資產（面額）	737	804
	<u>\$ 15,187,737</u>	<u>\$ 4,226,356</u>

上述質抵押資產中之有價證券，九十九及九十八年底分別有 9,000,000 仟元及 3,400,000 仟元係為配合中央銀行同業資金調撥清算作業系統採行即時總額清算機制（RTGS），因是提供有價證券作為日間透支之擔保，該擔保額度可隨時變更且日終未動用之額度仍可充當流動準備；另本公司受中央銀行委託辦理國庫事務，截至九十九年底止，提供予中央銀行作為擔保之有價證券為 4,100,000 仟元，其餘之有價證券則提供作為各項業務準備金及法院假扣押之擔保品。

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

日	期	放 款 金 額	可貼現之最高金額
九十九年十二月三十一日		<u>\$ 16,488</u>	<u>\$ 12,860</u>
九十八年十二月三十一日		<u>\$ 21,868</u>	<u>\$ 13,121</u>

單位：仟美元

### 三一、重大承諾事項及或有事項

截至九十九年底止，本公司除財務報表其他附註另有說明外，計有下列承諾事項及或有負債：

(一) 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，租金係按實際承租坪數計算並按月、季或每半年支付一次，所有租約將陸續於一〇九年五月底到期，期滿可續約。本公司依約已支付之保證金計 914,764 仟元（帳列存出保證金）。現有租約未來五年度之應付租金如下：

年	度	金	額
一〇〇		\$494,777	
一〇一		431,588	
一〇二		353,056	
一〇三		275,151	
一〇四		201,527	

一〇五年一月至一〇九年五月底止，應付之租金總額為 69,184 仟元，按中華郵政股份有限公司一年期定期存款利率（0.83%）折現之現值約為 65,038 仟元。

(二) 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 275,153 仟元，尚未支付價款計約 193,176 仟元。

### 三二、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。

	九 十 九 年 度		九 十 八 年 度	
	平 均 值	平均利率 %	平 均 值	平均利率 %
<u>孳息資產</u>				
現金及約當現金—存放銀行 同業	\$ 1,654,719	0.08	\$ 1,295,487	0.11
拆借銀行同業	2,879,923	0.39	10,050,054	0.82
存放央行	75,581,859	0.57	123,076,143	0.63
交易目的金融資產—債券	1,249,268	2.24	2,462,622	1.81
交易目的金融資產—票券	94,515,070	0.56	19,838,890	0.86
指定公平價值變動列入損益 之金融資產—債票券	29,983,950	2.14	29,320,370	2.47
附賣回票券及債券投資	1,955,642	0.31	2,619,371	0.06
貼現及放款	579,552,768	1.97	536,973,072	1.89
應收信用卡款	16,354,055	13.10	16,990,288	12.48
備供出售金融資產—債券	40,326,020	2.17	39,187,961	2.09
持有至到期日金融資產	73,198,890	0.96	17,966,090	2.26
無活絡市場之債券投資	3,570,020	2.17	6,080,789	2.24
<u>付息負債</u>				
央行及銀行同業存款	36,665,881	0.51	21,371,779	0.43
公平價值變動列入損益之金 融負債（不含指定公平價 值變動列入損益之金融負 債—金融債券）	2,900,000	1.42	3,608,375	0.57
附買回票券及債券負債	20,277,755	0.34	26,293,478	0.24
活期存款	157,915,171	0.12	110,668,431	0.09
活期儲蓄存款	208,374,053	0.24	167,405,007	0.25
定期存款	224,620,522	0.74	208,009,400	1.07
定期儲蓄存款	195,367,148	1.05	210,870,315	1.51
可轉讓定期存單	25,366,667	0.43	12,415,442	0.72
應付金融債券（含指定公平 價值變動列入損益之金融 負債—金融債券）	38,126,795	2.00	37,038,639	2.29

### 三三、金融商品資訊之揭露

#### (一) 公平價值之資訊

	九十九年十二月三十一日		九十八年十二月三十一日	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>金融資產</u>				
公平價值與帳面價值相等之金融資產	\$ 96,244,989	\$ 96,244,989	\$ 264,170,974	\$ 264,170,974
公平價值變動列入損益之金融資產	54,900,270	54,900,270	39,489,518	39,489,518
備供出售金融資產	47,546,797	47,546,797	36,818,491	36,818,491
貼現及放款	599,161,337	599,161,337	550,483,765	550,483,765
持有至到期日金融資產	254,655,585	254,980,994	18,278,241	18,585,200
其他金融資產(不含以成本衡量之金融資產)	2,325,034	2,336,975	5,559,228	5,580,481
<u>金融負債</u>				
公平價值與帳面價值相等之金融負債	66,027,675	66,027,675	60,989,968	60,989,968
公平價值變動列入損益之金融負債	12,945,397	12,945,397	11,059,469	11,059,469
存款及匯款	904,760,847	904,760,847	775,064,009	775,064,009
應付金融債券	34,000,000	34,659,058	33,500,000	33,919,422
其他金融負債	304,715	304,715	2,136,729	2,136,729

#### (二) 本公司估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

1. 短期金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。其他短期金融資產包括現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、附賣回票券及債券投資、應收款項（應收退稅款及連結稅制除外）及存出保證金等，其他短期金融負債包括央行及銀行同業存款、附買回票券及債券負債、應付款項（應付稅款及連結稅制除外）及匯款等。
2. 公平價值變動列入損益之金融商品、備供出售金融資產、持有至到期日金融資產及應付金融債券，如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公平價值。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平價值。

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平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平價值，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。期貨交易合約之公平價值係以期貨交易所之報價資料，分別計算個別合約之公平價值。

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，本公司九十九及九十八年底對該等金融商品之折現率台幣分別為 0.25%~1.87% 及 0.108%~2.185%，美金分別為 0.23%~4.161% 及 0.175%~4.477%。

其他金融資產項下之無活絡市場債券商品投資，若有成交價格或造市者之報價資料者，則以最近成交價格及報價資料作為評估公平價值之基礎，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。

3. 貼現及放款以及存款因皆為付息之金融資產或負債，故其帳面價值與目前之公平價值相近。催收款之帳面價值係減除備抵呆帳後之預計收回金額，故均以帳面價值為公平價值。
4. 以成本衡量之金融資產皆屬未上市櫃公司股票，因無活絡市場公開報價，其公平價值估計數之變異區間並非相當小，且變異區間內各估計數之機率無法合理評估，因是公平價值無法可靠衡量，故未估列揭露其公平價值。
5. 其他金融負債包含存入保證金、撥入備放款及信用連結組合商品，因隨時可由保證金提出人領回、依業務承作情形轉貸或為付息之金融負債，帳面價值為其現時付款價格，因是帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。

(三) 本公司金融資產及金融負債之公平價值，以活絡市場之公開報價直接決定者，及以評價方法估計者分別為：

	九十九年十二月三十一日		九十八年十二月三十一日	
	公開報價 決定之金額	評價方法 估計之金額	公開報價 決定之金額	評價方法 估計之金額
<u>金融資產</u>				
公平價值變動列入損益之金				
融資產	\$ 21,883,000	\$ 33,017,270	\$ 8,869,416	\$ 30,620,102
備供出售金融資產	16,711,859	30,834,938	12,816,402	24,002,089
持有至到期日金融資產	244,539,685	10,441,309	6,952,915	11,632,285
其他金融資產(不含以成本衡 量之金融資產)	585,536	1,751,439	615,632	4,964,849
<u>金融負債</u>				
公平價值變動列入損益之金				
融負債	-	12,945,397	-	11,059,469
應付金融債券	-	34,659,058	-	33,919,422

(四) 本公司於九十九及九十八年度因以評價方法估計之公平價值變動而認列為當年度損益之金額分別為利益 123,925 仟元及損失 837,390 仟元。

(五) 本公司九十九及九十八年度自備供出售金融資產當年度直接貸記為股東權益調整項目之金額分別為 154,954 仟元及 1,245,924 仟元，九十九及九十八年度從股東權益調整項目中扣除並列入當年度利益之金額分別為 277,069 仟元及 267,601 仟元。

(六) 財務風險資訊

#### 1. 風險管理

本公司設置「風險管理處」，負責擬定本公司風險管理制度之原則與政策，以作為各事業處風險管理之依循，同時協調監督各事業處風險管理機制運作相關事項，同時配合本公司發展及環境變化，審議各風險單位針對個別風險項目所提出之風險管理方案，以及從風險觀點支援重要決策之審議，如資產配置、產品開發及計價、讓售等以確保資本適足之情況下，達成風險與報酬合理化目標。

#### 2. 市場風險

本公司係採用風險值 (value at risk) 評估金融商品之市場風險。當市場因素發生不利變動時，風險值係表示所持有之金

融商品在某特定期間和信賴水準之潛在損失，公司將持有及發行之金融商品按過去二年之歷史價格波動來估算其風險值。

本公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊請詳附表四。

### 3. 信用風險

本公司所持有或發行之金融商品，可能因交易對方或他方未能履行合約義務而導致本公司發生損失。本公司由於承作貸款及發行信用卡，故有大量的授信承諾，其大部分所承作貸款之授信期限為一年。九十九及九十八年底授信貸款利率區間分別為 0.405% 至 19.46% 及 0.15% 至 18.25%，信用卡利率最高均為 19.71%。本公司亦提供保證和開發商業信用狀擔保客戶對第三者履行義務，其到期日並未集中在一特定時間。

本公司於提供貸款承諾、保證和開發商業信用狀時，皆需作嚴格之信用評估。本公司之策略為在撥付核准之貸款予某些特定客戶前，均要求提供適當的擔保品。九十九及九十八年底具有擔保品的貸款占貸款總金額比率分別為 69% 及 70%。保證和開發商業信用狀持有之擔保品比率九十九及九十八年底分別為 14% 及 15%。為貸款、保證及開發信用狀所要求提供之擔保品通常為不動產、現金、存貨、具流通性的有價證券或其他財產等。當客戶違約時，本公司會強制執行其擔保品或其他擔保之權利，能有效降低本公司之信用風險，惟於揭露最大信用暴險金額時，不考量擔保品之公平價值。

本公司帳列各類金融資產之最大信用風險暴險金額，係資產負債表日該項資產之帳面價值，請參閱資產負債表及財務報表附註之各項說明。

本公司九十九及九十八年底具資產負債表外信用風險之金融商品合約金額如下：

	九 十 九 年 十二月三十一日	九 十 八 年 十二月三十一日
信用卡授信承諾	\$ 263,899,255	\$ 248,796,255
保證及開發信用狀	22,577,834	17,880,961

當金融商品交易相對人顯著集中於一人，或金融商品交易相對人雖有若干，但大多從事類似之商業活動，且具有類似之經濟特質，使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦相類似時，則發生信用風險顯著集中之情況。本公司未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易，惟佔本公司授信餘額 10% 以上者，依對象及地方區域分類列示信用風險顯著集中之資訊如下：

對 象	九十九年十二月三十一日		九十八年十二月三十一日	
	金 額	佔 該 科目 %	金 額	佔 該 科目 %
自 然 人	\$336,050,327	55	\$322,569,407	57
製 造 業	152,817,100	25	124,544,378	22

地 方 區 域	九十九年十二月三十一日		九十八年十二月三十一日	
	金 額	佔 該 科目 %	金 額	佔 該 科目 %
國 內	\$574,364,486	93	\$525,862,522	93
亞 洲	16,251,981	3	10,852,963	2
南 美 洲	12,372,766	2	8,095,308	1
北 美 洲	6,681,992	1	10,796,412	2

#### 4. 流動性風險

本公司於九十九及九十八年十二月份之流動性準備比率分別為 32.03% 及 26.26%，資本及營運資金足以支應履行所有合約義務，故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。

本公司從事之許多衍生性金融商品交易，其合約之名目本金通常係用以計算交易雙方應收付金額之基礎，因是名目本金並非實際交付之金額，亦非本公司之現金需求。此外，本公司所發行或持有之部位，均係流動性極佳之普通型衍生性金融商品，無法於市場以合理價格出售之可能性極小，故預計合約到期時不致有重大之現金需求。

就資產及負債作到期日及利率之配合，並控管未配合之缺口，係為本公司之經營管理基本政策，由於交易條件之不確定及種類之不同，故資產及負債之到期日及利率通常無法完全配



合，此種缺口可能產生潛在之利益，或亦可能產生損失。本公司依資產及負債之性質採用適當之分組方式作到期分析以評估本公司之流動能力，茲列示到期分析如下：

	九 未 月	十 超 三	九 超 三	年 超 一	十 超 一	二 超 一	月 超 七	三 超 七	十 超 七	一 合	日 計
<b>資 產</b>											
現金及約當現金	\$ 11,159,112	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 11,159,112	
存放央行及拆借銀行同業	45,253,253	1,476,000	-	-	-	-	-	-	-	46,729,253	
公平價值變動列入損益之金融資產	18,914,048	10,856,388	3,387,726	21,027,434	714,674	54,900,270					
附賣回票券及債券投資	1,439,552	-	-	-	-	1,439,552					
應收款項—總額	318,217	30,641,861	131,177	5,566,595	-	36,657,850					
貼現及放款—總額	78,887,226	34,736,785	67,316,256	217,786,064	204,050,016	602,776,347					
備供出售金融資產	17,740,125	15,230,166	4,224,860	10,215,562	136,084	47,546,797					
持有至到期日金融資產	236,176,713	1,522,561	3,199,205	13,701,362	55,744	254,655,585					
其他金融資產（不含以成本衡量之金融資產）	584,798	501,500	-	1,238,736	-	2,325,034					
	<u>\$ 410,473,044</u>	<u>\$ 94,965,261</u>	<u>\$ 78,259,224</u>	<u>\$ 269,535,753</u>	<u>\$ 204,956,518</u>	<u>\$ 1,058,189,800</u>					
<b>負 債</b>											
央行及銀行同業存款	\$ 19,303,784	\$ 9,942,500	\$ 9,623,530	\$ -	\$ -	\$ 38,869,814					
公平價值變動列入損益之金融負債	4,292,515	1,307,184	3,419,650	3,920,882	5,166	12,945,397					
附買回票券及債券負債	13,640,188	1,805,327	1,948,727	-	-	17,394,242					
應付款項	5,479,619	410,835	686,994	3,334,448	-	9,911,896					
存款及匯款	537,212,645	122,417,779	231,791,364	13,339,059	-	904,760,847					
應付金融債券	-	-	-	34,000,000	-	34,000,000					
其他金融負債	551	29,070	90,306	132,975	51,813	304,715					
	<u>\$ 579,929,302</u>	<u>\$ 135,912,695</u>	<u>\$ 247,560,571</u>	<u>\$ 54,727,364</u>	<u>\$ 56,979</u>	<u>\$ 1,018,186,911</u>					

	九 未 月	十 超 三	八 超 三	年 超 一	十 超 一	二 超 一	月 超 七	三 超 七	十 超 七	一 合	日 計
<b>資 產</b>											
現金及約當現金	\$ 9,800,366	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 9,800,366					
存放央行及拆借銀行同業	150,389,990	52,802,585	13,982,640	-	-	217,175,215					
公平價值變動列入損益之金融資產	11,592,696	1,469,807	4,481,713	20,703,697	1,241,605	39,489,518					
附賣回票券及債券投資	-	3,384,993	-	-	-	3,384,993					
應收款項—總額	294,487	29,445,511	130,313	4,047,622	-	33,917,933					
貼現及放款—總額	56,965,804	34,209,971	57,689,394	199,327,741	205,742,871	553,935,781					
備供出售金融資產	7,039,034	86,537	3,413,240	24,551,649	1,728,031	36,818,491					
持有至到期日金融資產	160,599	224,319	402,978	16,627,442	862,903	18,278,241					
其他金融資產（不含以成本衡量之金融資產）	772	-	969,655	1,586,246	3,002,555	5,559,228					
	<u>\$ 236,243,748</u>	<u>\$ 121,623,723</u>	<u>\$ 81,069,933</u>	<u>\$ 266,844,397</u>	<u>\$ 212,577,965</u>	<u>\$ 918,359,766</u>					
<b>負 債</b>											
央行及銀行同業存款	\$ 22,751,593	\$ 3,508,184	\$ 12,792,180	\$ -	\$ -	\$ 39,051,957					
公平價值變動列入損益之金融負債	2,900,000	45,000	3,414,469	4,700,000	-	11,059,469					
附買回票券及債券負債	10,684,799	2,126,860	1,707,309	-	-	14,518,968					
應付款項	3,241,111	792,217	1,617,918	1,901,139	3,867	7,556,252					
存款及匯款	430,737,338	98,117,703	234,411,849	11,797,119	-	775,064,009					
應付金融債券	-	1,300,000	3,700,000	28,500,000	-	33,500,000					
其他金融負債	500,000	1,948	1,379,922	182,591	72,268	2,136,729					
	<u>\$ 470,814,841</u>	<u>\$ 105,891,912</u>	<u>\$ 259,023,647</u>	<u>\$ 47,080,849</u>	<u>\$ 76,135</u>	<u>\$ 882,887,384</u>					

三四、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：請參閱附表二。

(二) 信用風險集中情形

單位：新台幣仟元，%

排名 (註1)	九 十 九 年 十 二 月 三 十 一 日			九 十 八 年 十 二 月 三 十 一 日		
	公司或集團企業所屬行業別 (註 2)	授信總餘額 (註 3)	占本期 淨值比例 (%)	公司或集團企業所屬行業別 (註 2)	授信總餘額 (註 3)	占本期 淨值比例 (%)
1	集團 A 未分類其他電子零組件製造業	9,322,367	16.97	集團 B 積體電路製造業	6,125,680	11.89
2	集團 B 積體電路製造業	7,746,499	14.10	集團 C 鋼鐵冶煉業	5,357,218	10.40
3	集團 C 鋼鐵冶煉業	6,376,403	11.61	集團 D 液晶面板及其組件製造業	5,275,618	10.24
4	集團 D 液晶面板及其組件製造業	5,753,178	10.47	集團 A 未分類其他電子零組件製造業	5,070,856	9.85
5	集團 E 民用航空運輸業	3,886,230	7.07	集團 K 鐵路運輸業	3,804,407	7.39
6	集團 F 不動產開發業	3,315,500	6.03	集團 L 石油及煤製品製造業	3,000,804	5.83
7	集團 G 半導體封裝及測試業	2,970,438	5.41	集團 M 液晶面板及其組件製造業	2,911,598	5.65
8	集團 H 水泥製造業	2,695,899	4.91	集團 F 不動產開發業	2,911,500	5.65
9	集團 I 不動產租售業	2,675,000	4.87	集團 N 鞋類製造業	2,778,518	5.39
10	集團 J 電腦及其週邊設備、軟體批發業	2,607,350	4.75	集團 E 民用航空運輸業	2,492,578	4.84

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（新台幣）

單位：新台幣仟元，%

九十九年十二月三十一日

項 目	1 至 90 天 ( 含 )	91 至 180 天 ( 含 )	181 天至 1 年 ( 含 )	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	828,318,706	10,932,206	3,411,177	32,001,860	874,663,949
利率敏感性負債	434,439,782	393,874,015	29,775,827	27,127,604	885,217,228
利率敏感性缺口	393,878,924	( 382,941,809)	( 26,364,650)	4,874,256	( 10,553,279)
淨 值					53,325,461
利率敏感性資產與負債比率					98.81
利率敏感性缺口與淨值比率					( 19.79)

九十八年十二月三十一日

項 目	1 至 90 天 ( 含 )	91 至 180 天 ( 含 )	181 天至 1 年 ( 含 )	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	709,246,308	20,070,792	2,204,275	35,442,324	766,963,699
利率敏感性負債	334,062,458	373,152,769	43,925,381	23,190,420	774,331,028
利率敏感性缺口	375,183,850	( 353,081,977)	( 41,721,106)	12,251,904	( 7,367,329)
淨 值					50,107,296
利率敏感性資產與負債比率					99.05
利率敏感性缺口與淨值比率					( 14.70)

註：1. 本表係總行及國內外分支機構新台幣部分（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（指新台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，%

九十九年十二月三十一日

項 目	1 至 90 天 ( 含 )	91 至 180 天 ( 含 )	181 天至 1 年 ( 含 )	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	4,221,419	517,492	156,942	201,473	5,097,326
利率敏感性負債	4,733,880	303,530	211,466	51,444	5,300,320
利率敏感性缺口	( 512,461)	213,962	( 54,524)	150,029	( 202,994)
淨 值					52,051
利率敏感性資產與負債比率					96.17
利率敏感性缺口與淨值比率					( 389.99)

九十八年十二月三十一日

項 目	1 至 90 天 ( 含 )	91 至 180 天 ( 含 )	181 天至 1 年 ( 含 )	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	3,353,219	456,559	145,603	326,979	4,282,360
利率敏感性負債	3,712,607	289,952	216,744	-	4,219,303
利率敏感性缺口	( 359,388)	166,607	( 71,141)	326,979	63,057
淨 值					41,084
利率敏感性資產與負債比率					101.49
利率敏感性缺口與淨值比率					153.48

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	九 十 九 年 十 二 月 三 十 一 日	九 十 八 年 十 二 月 三 十 一 日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.46
	稅 後	0.40
淨 值 報 酬 率	稅 前	8.62
	稅 後	7.48
純 益 率	23.69	14.41

註：1. 資產報酬率 = 稅前（後）損益 ÷ 平均資產。

2. 淨值報酬率 = 稅前（後）損益 ÷ 平均淨值。

3. 純益率 = 稅後損益 ÷ 淨收益。

4. 稅前（後）損益係指當年一月累計至該季損益金額。

5. 各季揭露獲利能力，換算為年基準數字以年率表示。

(五) 到期日期限結構分析

新台幣到期日期限結構分析表

單位：新台幣佰萬元

九十九年十二月三十一日

	合計	距到期日剩餘期間					金額
		1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	960,162	313,119	77,509	41,112	61,369	467,053	
主要到期資金流出	1,173,511	164,138	170,577	180,481	272,089	386,226	
期距缺口	( 213,349)	148,981	( 93,068)	( 139,369)	( 210,720)	80,827	

九十八年十二月三十一日

	合計	距到期日剩餘期間					金額
		1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	845,822	190,812	96,124	45,418	49,035	464,433	
主要到期資金流出	1,053,093	120,877	149,164	182,505	261,983	338,564	
期距缺口	( 207,271)	69,935	( 53,040)	( 137,087)	( 212,948)	125,869	

註：本表僅含總行及國內分支機構新台幣部分（不含外幣）之金額。

美金到期日期限結構分析表

單位：美金仟元

九十九年十二月三十一日

	合計	距到期日剩餘期間					金額
		1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	4,439,875	1,274,095	639,628	578,962	402,010	1,545,180	
主要到期資金流出	4,759,974	2,077,542	1,098,051	754,671	735,431	94,279	
期距缺口	( 320,099)	( 803,447)	( 458,423)	( 175,709)	( 333,421)	1,450,901	

九十八年十二月三十一日

	合計	距到期日剩餘期間					金額
		1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	3,626,444	843,685	670,001	490,237	295,151	1,327,370	
主要到期資金流出	3,729,442	1,563,170	890,782	602,067	546,998	126,425	
期距缺口	( 102,998)	( 719,485)	( 220,781)	( 111,830)	( 251,847)	1,200,945	

註：本表係總行、國內分支機構及國際金融業務分行合計美金之金額。

(六) 作業風險及法律風險

特殊記載事項

單位：新台幣仟元

項 目	案 由 及 金 額	
	九 十 九 年 十 二 月 三 十 一 日	九 十 八 年 十 二 月 三 十 一 日
最近一年度負責人或職員因業務上違反法令經檢察官起訴者	無	無
最近一年度違反法令經主管機關處以罰鍰者	辦理網路銀行業務，未落實資訊安全管理致客戶資料外洩，違反銀行法第45條之1第1項、第48條第2項規定，核處4,000仟元罰鍰。	無
最近一年度缺失經主管機關嚴予糾正者	無	無
最近一年經主管機關依銀行法第61條之1規定處分事項	無	無
最近一年度因人員舞弊、重大偶發案件或未切實依「金融機構安全維護注意要點」之規定致發生安全事故，其年度個別或合計損失逾五仟萬元者	無	無
其 他	無	無

註：最近一年度係指自揭露當季往前推算一年。

### 三五、依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額

#### (一) 信託帳資產負債表、損益表及財產目錄

下列信託帳係本公司信託部受託資產之情形，並未包含於本公司之財務報表中。

#### 信託帳資產負債表

民國九十九年及九十八年十二月三十一日

信託資產	九十九年 十二月三十一日	九十八年 十二月三十一日	信託負債	九十九年 十二月三十一日	九十八年 十二月三十一日
銀行存款	\$ 2,346,217	\$ 1,224,668	應付保管有價證券	\$ 43,987,187	\$ 8,752,604
短期投資	110,729,159	95,570,898	信託資本		
土地	1,731,924	857,840	金錢信託	113,781,875	98,625,763
集合管理運用帳戶	50,847	68,303	有價證券信託	4,522,085	3,613,791
保管有價證券	<u>43,987,187</u>	<u>8,752,604</u>	不動產信託	1,731,924	857,840
			集合管理		
			運用帳戶	50,847	68,303
			各項準備與		
			累積盈虧	( 9,165,890)	( 6,035,053)
			本期損益	<u>3,937,306</u>	<u>591,065</u>
信託資產總額	<u>\$158,845,334</u>	<u>\$106,474,313</u>	信託負債總額	<u>\$158,845,334</u>	<u>\$106,474,313</u>

#### 信託財產目錄

民國九十九年及九十八年十二月三十一日

	九十九年 十二月三十一日	九十八年 十二月三十一日
本金存放本行	\$ 2,346,217	\$ 1,224,668
股票投資	4,594,836	3,597,902
基金投資	105,694,153	91,482,799
債券投資	438,825	488,425
待交割受益憑證	605	1,032
集合投資	740	740
土地	1,731,924	857,840
集合管理運用帳戶	50,847	68,303
保管有價證券	<u>43,987,187</u>	<u>8,752,604</u>
	<u>\$158,845,334</u>	<u>\$106,474,313</u>

信託帳損益表

民國九十九年及九十八年一月一日至十二月三十一日

	九十九年度	九十八年度
<u>信託收益</u>		
本金利息收入	\$ 5,126	\$ 6,372
本金現金股利收入	2,447,742	1,627,451
本金財產交易收益	3,196,394	1,993,858
已實現資本利得－基金	28,668	7,457
本金已實現資本利得－債券	492	-
受益憑證分配收益	693	578
已實現兌換利得	<u>7</u>	<u>-</u>
信託收益合計	<u>5,679,122</u>	<u>3,635,716</u>
<u>信託費用</u>		
本金管理費	187,109	218,268
本金監察人費	230	133
本金手續費	1,872	3,198
本金財產交易損失	1,500,453	2,795,992
本金所得稅費用	285	378
本金其他費用	51,270	25,638
已實現資本損失－基金	597	913
已實現資本損失－集合投資	<u>-</u>	<u>131</u>
信託費用合計	<u>1,741,816</u>	<u>3,044,651</u>
本期損益	<u>\$ 3,937,306</u>	<u>\$ 591,065</u>

(二) 依信託業法規定辦理信託業務之內容請參閱附註一。

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

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

項 目	玉山銀行	玉山證券	合 計	分 攤 方 式
<u>九十九年度</u>				
租 金	\$ 2,160	\$ 1,080	\$ 3,240	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	36	36	72	各分攤 50%
其他費用	1,381	1,283	2,664	水電費用採各分攤 50%， 管理費依使用面積分攤
	<u>\$ 3,577</u>	<u>\$ 2,399</u>	<u>\$ 5,976</u>	



項 目	玉山銀行	玉山證券	合 計	分 攤 方 式
九十八年度				
租 金	\$ 2,160	\$ 1,080	\$ 3,240	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	36	36	72	各分攤 50%
其他費用	1,357	1,268	2,625	清潔費用依銀行 24%、證券 76%分攤；水電費用採各分攤 50%；管理費依使用面積分攤
	<u>\$ 3,553</u>	<u>\$ 2,384</u>	<u>\$ 5,937</u>	

自九十三年度起，本公司與玉山保險經紀人公司為共同推廣業務、共用營業設備、場所、人員、網路服務系統及提供跨業之綜合性金融商品或服務，其收入及費用之計算方式，係依本公司銷售各保險商品所得之實收保險費，乘以保險公司給付之佣金率後所得金額，再乘以百分之十予本公司，做為本公司銷售各保險商品之收入，九十九及九十八年度玉山保險經紀人公司應支付本公司總額分別為 59,094 仟元及 39,113 仟元，九十九及九十八年底尚未支付金額分別為 4,469 仟元及 4,298 仟元。

本公司九十九及九十八年度與玉山證券間之共同行銷收入及支出如下：

	九 十 九 年 度	九 十 八 年 度
收 入	<u>\$ 3,796</u>	<u>\$ 2,459</u>
支 出	<u>\$ 60,704</u>	<u>\$ 56,802</u>

三七、資本適足性

單位：新台幣仟元，%

分析項目		年 度		
		九 十 九 年 十 二 月 三 十 一 日	九 十 八 年 十 二 月 三 十 一 日	
自有資本	第一類資本	49,872,438	43,649,594	
	第二類資本	17,476,049	14,403,648	
	第三類資本	-	-	
	自有資本	67,348,487	58,053,242	
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	529,891,296	467,100,520
		內部評等法	-	-
		資產證券化	1,193,323	2,104,311
	作業風險	基本指標法	26,757,188	24,446,038
		標準法／選擇性標準法	-	-
		進階衡量法	-	-
	市場風險	標準法	25,347,388	32,578,363
		內部模型法	-	-
	加權風險性資產總額		583,189,195	526,229,232
資本適足率		11.55	11.03	
第一類資本占風險性資產之比率		8.55	8.29	
第二類資本占風險性資產之比率		3.00	2.74	
第三類資本占風險性資產之比率		-	-	
普通股股本占總資產比率		3.27	3.60	
槓桿比率		4.99	5.01	

註 1：本表自有資本與加權風險性資產總額係依「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」及「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」之規定填列。

註 2：本表之計算公式如下：

1. 自有資本 = 第一類資本 + 第二類資本 + 第三類資本。
2. 加權風險性資產總額 = 信用風險加權風險性資產 + (作業風險 + 市場風險) 之資本計提 × 12.5。
3. 資本適足率 = 自有資本 ÷ 加權風險性資產總額。
4. 第一類資本占風險性資產之比率 = 第一類資本 ÷ 加權風險性資產總額。
5. 第二類資本占風險性資產之比率 = 第二類資本 ÷ 加權風險性資產總額。

6. 第三類資本占風險性資產之比率 = 第三類資本 ÷ 加權風險性資產總額。
7. 普通股股本占總資產比率 = 普通股股本 ÷ 總資產。
8. 槓桿比率 = 第一類資本 / 調整後平均資產 (平均資產扣除第一類資本減項「商譽」、「出售不良債權未攤銷損失」及依「銀行自有資本與風險性資產計算方法說明及表格」所規定應自第一類資本扣除之金額)。

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

### 三八、其 他

本公司與浙商銀行股份有限公司於九十九年十二月六日簽署合作意向書，在符合主管機關規範下，本平等互利、友好合作原則，在業務經驗、人員交流及其他事項等方面進行合作。

本公司於一〇〇年一月十四日與豐邑建設股份有限公司簽訂不動產購置契約，總價款計 821,410 仟元，並已完成產權移轉登記，該標的座落於台中市西屯區，將作為本公司營業單位使用。

### 三九、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）之金額達新台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台幣三億元或實收資本額百分之十以上：無此情形。
6. 處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：無此情形。
7. 金融資產證券化資訊：請參閱附註十。

8. 與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上：無此情形。
9. 應收關係人款項達新台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表使用者決策之重大交易事項：請參閱附註三八。
12. 轉投資事業相關資訊及合計持股情形：附表三。
13. 從事衍生性商品交易：請參閱附註五及三三，轉投資事業無此情事。

(三) 大陸投資資訊：無此情形。

#### 四十、部門別財務資訊

本公司以經營銀行業務為主，屬單一產業。截至九十九及九十八年底止，本公司於國外設立之營運部門，其來自本公司以外之收入，占本公司損益表上收入金額，及部門可辨認資產占本公司資產負債表上資產總額之比率，均未達 10%，因是得不揭露地區別財務資訊。

玉山商業銀行股份有限公司

關係人交易資訊

民國九十九年及九十八年十二月三十一日

附表一

單位：新台幣仟元

一、放款

九十九年十二月三十一日

類 別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額(註)	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	與非關係人之交易條件 有 無 不 同
				正 常 放 款	逾 期 放 款		
消費性放款	82 戶	\$ 160,920	\$ 114,253	\$ 114,253	\$ -	部分放款提供土地及建物為擔保	無
自用住宅抵押放款	66 戶	427,672	335,652	335,652	-	土地及建物	無
其他放款	王志成	1,712	1,586	1,586	-	土地及建物	無
其他放款	王志成	1,500	1,476	1,476	-	土地及建物	無
其他放款	高靖禮	5,000	2,187	2,187	-	土地及建物	無
其他放款	涂玟全	1,000	1,000	1,000	-	土地及建物	無
其他放款	李政達	600	580	580	-	土地及建物	無
其他放款	蔡弦軒	671	-	-	-	土地及建物	無
其他放款	何培真	1,100	1,081	1,081	-	土地及建物	無
其他放款	萬水平	870	-	-	-	土地及建物	無
其他放款	蔡俊楠	2,500	2,478	2,478	-	土地及建物	無
其他放款	張榮輝	3,940	2,054	2,054	-	土地及建物	無
其他放款	林隆政	900	900	900	-	土地及建物	無
其他放款	黃家泰	2,000	1,807	1,807	-	土地及建物	無
其他放款	吳寬和	1,845	-	-	-	土地及建物	無
其他放款	劉東文	800	-	-	-	土地及建物	無
其他放款	陳信宏	3,825	3,612	3,612	-	土地及建物	無
其他放款	連浩章	3,000	786	786	-	土地及建物	無
其他放款	陳美女	2,000	1,922	1,922	-	土地及建物	無
其他放款	陳岱裕	700	-	-	-	土地及建物	無
其他放款	張正浩	5,000	5,000	5,000	-	土地及建物	無
其他放款	張正浩	5,000	5,000	5,000	-	土地及建物	無
其他放款	魏新璟	1,900	1,900	1,900	-	土地及建物	無
其他放款	陳炳輝	5,000	5,000	5,000	-	土地及建物	無
其他放款	翁萬富	5,800	5,800	5,800	-	土地及建物	無
其他放款	陳政斌	1,000	975	975	-	土地及建物	無

(接次頁)

(承前頁)

類	別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額(註)	期	末	餘	額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件 有無不同
								正	常放款		
其他放款		周一順	\$ 3,000	\$	2,040	\$	2,040		\$ -	土地及建物	無
其他放款		陳培仲	1,000		1,000		1,000		-	土地及建物	無
其他放款		陳聰濱	3,828		-		-		-	土地及建物	無
其他放款		陳聰濱	5,000		-		-		-	土地及建物	無
其他放款		林世徽	1,675		1,595		1,595		-	土地及建物	無
其他放款		洪廣益	1,500		1,441		1,441		-	土地及建物	無
其他放款		黃永和	13,000		-		-		-	土地及建物	無
其他放款		黃永和	5,000		2,800		2,800		-	土地及建物	無
其他放款		陳欣華	3,800		3,596		3,596		-	土地及建物	無
其他放款		劉英山	6,445		6,201		6,201		-	土地及建物	無
其他放款		張文堅	400		393		393		-	土地及建物	無
其他放款		楊恆華	320		-		-		-	土地及建物	無
其他放款		蔡惠玲	4,000		2,350		2,350		-	土地及建物	無
其他放款		陳武信	800		189		189		-	土地及建物	無
其他放款		黃男州	1,000		1,000		1,000		-	土地及建物	無
其他放款		陳南銘	1,949		1,861		1,861		-	土地及建物	無
其他放款		蕭益昇	800		786		786		-	土地及建物	無

九十八年十二月三十一日

類	別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額(註)	期	末	餘	額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件 有無不同
								正	常放款		
消費性放款		75戶	\$ 211,719	\$	168,019	\$	168,019		\$ -	部分放款提供土地及建物為擔保	無
自用住宅抵押放款		52戶	330,067		217,222		217,222		-	土地及建物	無
其他放款		黃秋雄	35,000		-		-		-	土地及建物	無
其他放款		黃男州	10,000		1,000		1,000		-	土地及建物	無
其他放款		黃男州	4,947		4,717		4,717		-	土地及建物	無
其他放款		楊恆華	363		-		-		-	土地及建物	無
其他放款		楊恆華	356		320		320		-	土地及建物	無
其他放款		黃永和	1,300		-		-		-	土地及建物	無
其他放款		黃永和	6,000		6,000		6,000		-	土地及建物	無
其他放款		王志成	1,834		1,712		1,712		-	土地及建物	無
其他放款		萬水平	870		870		870		-	土地及建物	無
其他放款		吳寬和	1,933		1,845		1,845		-	土地及建物	無
其他放款		張榮輝	463		-		-		-	土地及建物	無

(接次頁)



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

民國九十九年及九十八年十二月三十一日

附表二

單位：新台幣仟元，%

年		九 十 九 年 十 二 月 三 十 一 日					九 十 八 年 十 二 月 三 十 一 日				
業 務 別 \ 項 目	逾期放款金額 (註 1)	放款總額	逾放比率 (註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率(註 3)	逾期放款金額 (註 1)	放款總額	逾放比率 (註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率(註 3)	
	企業金融	擔保	372,086	110,691,000	0.34	765,484	205.73	586,353	90,561,093	0.65	586,353
	無擔保	718,342	146,957,474	0.49	1,301,743	181.21	1,296,494	136,370,502	0.95	1,296,494	100.00
消費金融	住宅抵押貸款(註 4)	632,569	247,911,168	0.26	667,134	105.46	819,020	255,536,546	0.32	549,736	67.12
	現金卡	1,168	26,839	4.35	10,707	916.70	3,990	40,746	9.79	3,990	100.00
	小額純信用貸款(註 5)	502,203	21,957,675	2.29	637,331	126.91	861,627	14,181,548	6.08	861,627	100.00
	其他擔保 (註 6)	55,265	68,867,637	0.08	154,506	279.57	51,252	51,479,366	0.10	51,252	100.00
	無擔保	60,851	6,364,555	0.96	78,105	128.35	102,564	5,765,980	1.78	102,564	100.00
放款業務合計		2,342,484	602,776,348	0.39	3,615,010	154.32	3,721,300	553,935,781	0.67	3,452,016	92.76
		逾期帳款金額 (註 1)	應收帳款餘額	逾期帳款比率 (註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率(註 3)	逾期帳款金額 (註 1)	應收帳款餘額	逾期帳款比率 (註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率(註 3)
信用卡業務		111,421	30,887,743	0.36	436,132	391.43	430,815	29,849,038	1.44	575,489	133.58
無追索權之應收帳款承購業務(註 7)		-	1,365,701	-	3,464	-	-	528,849	-	2,000	-
經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額(註 8)		158,038					96,047				
經債務協商且依約履行之免列報逾期應收帳款總餘額(註 8)		620,348					1,018,770				
債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期放款總餘額(註 9)		141,981					85,078				
債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期應收帳款總餘額(註 9)		772,477					800,828				

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；信用卡逾期帳款係依九十四年七月六日金管銀(四)字第 0944000378 號函所規定之逾期帳款金額。

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

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

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

註 5：小額純信用貸款係指適用九十四年十二月十九日金管銀(四)字第 09440010950 號函規範且非屬信用卡、現金卡之小額純信用貸款。

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

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

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

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



玉山商業銀行股份有限公司  
轉投資事業相關資訊及合計持股情形  
民國九十九年度

附表三

單位：新台幣仟元／仟股

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末 持股比率 (%)	投資帳面金額	本期認列 之投資損益	本公司及關係企業合併持股情形(註1)				備註
							現股股數	擬制持股股數 (註2)	合計 股數	合計 持股比率 (%)	
玉山銀行	<u>金融相關事業</u>										
	台北外匯經紀股份有限公司	台北市	外匯買賣	0.81	\$ 2,000	\$ 511	160	-	160	0.81	
	臺灣期貨交易所股份有限公司	台北市	期貨結算	0.45	9,000	1,127	1,203	-	1,203	0.45	
	台灣金聯資產管理股份有限公司	台北市	金融機構金錢債權收買業務	0.57	100,000	6,784	10,000	-	10,000	0.57	
	台灣金融資產服務股份有限公司	台北市	資產拍賣業務	2.94	50,000	500	5,000	-	5,000	2.94	
	台灣票券金融股份有限公司	台北市	票券金融業	0.41	21,355	424	2,120	-	2,120	0.41	
	陽光資產管理股份有限公司	台北市	金融機構金錢債權收買業務	4.34	2,603	336	260	-	260	4.34	
	<u>非金融相關事業</u>										
	福記企業管理顧問股份有限公司 (原富邦證券金融股份有限公司)	台北市	投資顧問業	2.56	247	9,200	26	-	26	2.56	
	財金資訊股份有限公司	台北市	資訊軟體服務業	2.28	108,954	27,300	9,100	-	9,100	2.28	
	登峰創業投資股份有限公司	台北市	創業投資業務	4.67	21,963	-	2,196	-	2,196	4.67	
	惠旺創業投資股份有限公司	台北市	投資業務	11.10	3,544	-	592	-	592	11.10	
	金財通商務科技服務股份有限公司	台北市	資訊軟體零售業	3.33	4,500	999	450	-	450	3.33	
台灣育成中小企業開發股份有限公司	台北市	中小企業開發	3.44	24,071	-	2,425	-	2,425	3.44		

註1：凡本銀行、董事、監察人、總經理、副總經理及符合公司法定義之關係企業所持有之被投資公司現股或擬制持股，均已計入。

註2：(1) 擬制持股係指所購入具股權性質有價證券或簽訂之衍生性商品契約(尚未轉換成股權持有者)，依約定交易條件及銀行承作意圖係連結轉投資事業之股權並作為銀行法第七十四條規定轉投資目的者，在假設轉換下，因轉換所取得之股份。

(2) 前揭「具股權性質有價證券」係指依證券交易法施行細則第十一條第一項規定之有價證券，如可轉換公司債、認購權證。

(3) 前揭「衍生性商品契約」係指符合財務會計準則公報第三十四號有關衍生性商品定義者，如股票選擇權。

附表四

玉山商業銀行股份有限公司  
具重大影響之外幣金融資產及負債資訊  
民國九十九及九十八年十二月三十一日

單位：仟元

	九十九年十二月三十一日			九十八年十二月三十一日		
	外幣	匯率	新台幣	外幣	匯率	新台幣
<b>金融資產</b>						
美元	\$ 3,826,695	29.5000	\$ 112,887,503	\$ 3,141,059	32.1760	\$ 101,066,714
澳幣	319,903	30.0281	9,606,079	168,964	28.8715	4,878,244
港幣	1,738,109	3.7900	6,587,433	915,446	4.1490	3,798,185
日圓	10,220,888	0.3622	3,702,006	10,804,343	0.3480	3,759,911
歐元	67,039	39.2468	2,631,066	42,641	46.2305	1,971,315
紐西蘭幣	7,752	22.7593	176,430	665	23.3437	15,524
瑞士法郎	3,511	31.5339	110,716	813	31.0789	25,267
人民幣	23,050	4.4664	102,951	14,268	4.7129	67,244
新加坡幣	3,886	22.8718	88,880	3,754	22.9239	86,056
英鎊	1,875	45.5510	85,408	13,251	51.7358	685,551
加拿大幣	1,616	29.5118	47,691	8,936	30.5856	273,313
南非幣	7,376	4.4426	32,769	1,221	4.3425	5,302
瑞典幣	2,539	4.3671	11,088	12,911	4.5008	58,110
泰銖	7,667	0.9788	7,504	9,632	0.9645	9,290
馬來西亞幣	77	9.5624	736	77	9.3972	724
<b>金融負債</b>						
美元	4,190,070	29.5000	123,607,065	3,358,512	32.1760	108,063,482
歐元	171,945	39.2468	6,748,291	99,940	46.2305	4,620,276
澳幣	139,638	30.0281	4,193,064	240,961	28.8715	6,956,906
日圓	10,938,607	0.3622	3,961,963	4,227,815	0.3480	1,471,280
港幣	950,202	3.7900	3,601,266	593,955	4.1490	2,464,319
南非幣	543,863	4.4426	2,416,166	686,231	4.3425	2,979,958
紐西蘭幣	96,299	22.7593	2,191,698	109,991	23.3437	2,567,597
英鎊	32,942	45.5510	1,500,541	19,279	51.7358	997,414
加拿大幣	25,804	29.5118	761,522	17,281	30.5856	528,550
新加坡幣	5,835	22.8718	133,457	2,319	22.9239	53,161
瑞士法郎	2,470	31.5339	77,889	1,504	31.0789	46,743
瑞典幣	15,824	4.3671	69,105	42,959	4.5008	193,350
人民幣	230	4.4664	1,027	-	4.7129	-
馬來西亞幣	-	9.5624	-	1	9.3972	9

玉山商業銀行股份有限公司  
現金及約當現金明細表  
民國九十九年十二月三十一日

表一

單位：新台幣仟元

名 稱	金 額
庫存現金及週轉金	\$ 4,890,735
待交換票據	3,195,583
存放同業	2,037,570
庫存外幣（註）	<u>1,035,224</u>
	<u>\$ 11,159,112</u>

註：庫存外幣明細如下：

原幣金額（元）	兌 換 匯 率	新台幣金額(仟元)
USD 9,763,483	29.5	\$ 288,023
HKD 66,353,130	3.79	251,478
JPY 670,974,000	0.3622	243,027
EUR 3,914,860	39.2468	153,646
CNY 22,176,700	4.4664	<u>99,050</u>
合 計		<u>\$ 1,035,224</u>

玉山商業銀行股份有限公司  
公平價值變動列入損益之金融資產明細表  
民國九十九年十二月三十一日

表二

單位：新台幣仟元

發行機構 / 票券及證券名稱	付息日	到期日	面額 (註二)	利率 (%)	取得成本	公平價值	總額
交易目的之金融資產							
商業本票							
台灣中油		100.01.17	\$ 500,000	0.570	\$ 499,251		\$ 499,253
台灣中油		100.01.17	500,000	0.580	499,238		499,243
台灣中油		100.01.17	350,000	0.489	349,909		349,905
台灣電力		100.01.24	350,000	0.471	349,863		349,854
其他 (註一)					<u>7,664,364</u>		<u>7,664,338</u>
					9,362,625		9,362,593
可轉讓定期存單 (註三)							
國庫券					7,000,000		6,999,501
利率交換合約					4,237		1,954,425
外匯選擇權合約					382,749		833,359
國外機構發行債券 (註一及註四)					643,695		545,967
外匯換匯合約					-		498,096
換匯換利合約					-		422,106
遠期外匯合約					-		357,119
國內上市 (櫃) 股票 (註一)					290,726		295,199
基金受益憑證 (註一)					155,000		168,178
金融債券 (註一)					88,482		85,895
期貨交易保證金—自有資金					80,932		80,932
金屬商品交換合約					-		52,166
信用違約交換合約					-		45,400
無本金交割遠期外匯合約					-		30,871
外幣保證金交易合約					-		12,097
遠期商品合約					-		4,574
可轉換公司債					1,600		1,855
商品選擇權合約					<u>531</u>		<u>1,620</u>
小計					<u>22,608,065</u>		<u>26,348,755</u>
指定公平價值變動列入損益之金融資產							
金融債券							
JPMorgan Bank Luxembourg SA	每年 3,6,9,12 月 5 日+5 營業日	102.12.05	501,500	依合約約定	501,500	99.820	500,597
JPMorgan Bank Luxembourg SA	每年 3,6,9,12 月 5 日+5 營業日	102.12.05	486,750	依合約約定	486,750	99.820	485,874
Bank of New York Fiduciary	每年 3,6,9,12 月 20 日	103.02.28	442,500	3.300	442,500	99.820	441,704

(接次頁)

(承前頁)

發行機構 / 票券及證券名稱	付息日	到期日	面額 (註二)	利率 (%)	取得成本	公單	平價	價總	值額
JPMorgan Bank Luxembourg SA	每年 2,5,8,11 月 Observation date+5 營業日	103.03.12	\$ 354,000	依合約約定	\$ 354,000	99.900		\$ 353,646	
其他 (註一)					<u>14,119,073</u>			<u>14,086,254</u>	
					<u>15,903,823</u>			<u>15,868,075</u>	
公司債									
Westwood Funding VI	依合約約定	102.08.15	\$ 324,500	依合約約定	324,500	96.000		311,520	
Anthracite Investments (Cayman) Ltd.	每年 3,6,9,12 月 11 日	103.12.11	300,281	依合約約定	300,281	90.870		272,865	
其他 (註一)					<u>11,884,655</u>			<u>11,660,961</u>	
					<u>12,509,436</u>			<u>12,245,346</u>	
國外政府債券									
Hong Kong Treasury Bills (註五)		100.11.09	379,000	—	<u>377,779</u>	99.720		<u>377,939</u>	
賣方權益證券 (註一)					<u>-</u>			<u>60,155</u>	
小計					<u>28,791,038</u>			<u>28,551,515</u>	
合計					<u>\$ 51,399,103</u>			<u>\$ 54,900,270</u>	

註一：每筆取得成本皆未達新台幣三億元。

註二：已供作附買回條件交易之面額 4,563,500 仟元。

註三：其中面額 5,000,000 仟元係作為中央銀行同業資金調撥清算作業系統日間透支之擔保。

註四：其中面額 11,800 仟元係供作債券交易之擔保品。

註五：全數作為香港同業資金調撥清算作業系統日間透支之擔保。

玉山商業銀行股份有限公司  
貼現及放款明細表  
民國九十九年十二月三十一日

表三

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
短期放款	
短期放款	\$ 63,216,065
短期擔保放款	<u>58,583,861</u>
	<u>121,799,926</u>
中期放款	
中期放款	100,321,292
中期擔保放款	<u>52,218,800</u>
	<u>152,540,092</u>
長期放款	
長期放款	21,304,066
長期擔保放款	<u>303,058,505</u>
	<u>324,362,571</u>
催收款項	<u>1,873,841</u>
押匯及貼現	
出口押匯	2,187,985
進口押匯	<u>11,932</u>
	<u>2,199,917</u>
合計（註）	602,776,347
減：備抵呆帳	<u>3,615,010</u>
淨 額	<u>\$599,161,337</u>

註：其中美金 16,488 仟元已作為美國舊金山聯邦準備銀行貼現窗口額度之擔保。

玉山商業銀行股份有限公司  
備供出售金融資產明細表  
民國九十九年十二月三十一日

表四

單位：新台幣仟元

發行機構 / 債券及證券名稱	付息日	還本日 / 到期日	面額 (註二) / 仟股	利率 (%)	取得成本 / 攤銷後成本	累計減損	評價調整	公平價	價值	備註
								單價	總額	
政府公債										
央債 95101	每年 01.06	100.01.06	\$ 5,150,000	1.750	\$ 5,151,113	\$ -	(\$ 665)	100.009	\$ 5,150,448	
央債 90101	每年 01.09	100.01.09	3,700,000	5.125	3,703,755	-	( 1,420)	100.063	3,702,335	其中面額 50,000 仟元作為票券商營業保證金，面額 100,000 仟元作為債券給付結算準備金，面額 39,700 仟元提存法院
央債 92107	每年 09.19	102.09.19	1,162,000	2.750	1,202,368	-	18,515	105.067	1,220,883	
央債 92110	每年 12.05	102.12.05	900,000	2.875	932,020	-	19,280	105.700	951,300	
央債 92104	每年 03.07	102.03.07	803,000	1.875	807,266	-	14,955	102.394	822,221	
央債 91104	每年 03.08	101.03.08	700,000	3.625	711,108	-	12,712	103.403	723,820	
央債 91108	每年 09.10	101.09.10	450,000	3.250	458,729	-	10,318	104.233	469,047	
央債 91111	每年 12.17	101.12.17	450,000	2.500	454,343	-	11,023	103.415	465,366	
央債 96201	每年 10.19	101.10.19	450,000	2.625	453,801	-	11,413	103.381	465,214	
央債 93104	每年 03.04	103.03.04	400,000	2.375	409,411	-	8,443	104.463	417,854	其中面額 50,000 仟元提存合庫作為證券商營業保證金，面額 3,600 仟元提存法院
90 北建債二 其他 (註一)	每年 07.18	100.07.18	408,600	3.698	410,547	-	4,645	101.613	415,192	
					<u>471,843</u>	-	<u>12,080</u>		<u>483,923</u>	
					<u>15,166,304</u>	-	<u>121,299</u>		<u>15,287,603</u>	
金融債券										
96 開發 1	每年 02.05	101.02.05	300,000	2.110	300,044	-	3,164	101.069	303,208	
ANZ BANK	每年 2,5,8,11 月 17 日	103.02.17	300,281	3BBSW+0.950%	300,281	-	1,284	100.428	301,565	
HSBC	每年 3,6,9,12 月 12 日	104.03.12	300,281	3BBSW+1.250%	300,281	-	1,425	100.475	301,706	
其他 (註一)					<u>20,466,966</u>	( <u>72,214</u> )	<u>45,483</u>		<u>20,440,235</u>	
					<u>21,367,572</u>	( <u>72,214</u> )	<u>51,356</u>		<u>21,346,714</u>	
公司債										
97 台電 7A	每年 12.30	102.12.30	1,300,000	2.150	1,322,342	-	15,345	102.899	1,337,687	
97 元金 1A	每年 08.22	100.08.22	500,000	2.950	500,000	-	5,256	101.051	505,256	

(接次頁)

(承前頁)

發行機構 / 債券及證券名稱	付息日	還本日 / 到期日	面額 (註二) / 仟股	利率 (%)	取得成本 / 攤銷後成本	累計減損	評價調整	公平價值	備註
								單價 總額	
99 華航 1D	每年 2,5,8,11 月 1 日	104.02.01	\$ 300,000	九十天期商業本票利率加 1.500%	\$ 300,000	\$ -	\$ 17,772	105.924 \$ 317,772	
99 永豐 1B	每年 06.28	104.06.28	300,000	1.400	300,000	-	( 3,227)	98.924 296,773	
Corsair Jersey	每年 6,12 月 6 日	102.12.06	358,118	(6M LIBOR+0.650%) x N/M; N 為依合約約定計算之天數; M 為該計息期間內之總天數	358,118	-	( 71)	99.980 358,047	
其他 (註一)					2,059,233	-	25,117	2,084,350	
					4,839,693	-	60,192	4,899,885	
資產證券化受益證券									
玉山 CBO 2005-2		103.09.20		無票面利率	4,276,351	-	47,685	4,324,036	
其他 (註一)					321,079	-	( 56,776)	264,303	
					4,597,430	-	( 9,091)	4,588,339	
國內上市 (櫃) 股票 (註一)					1,437,598	-	( 13,342)	1,424,256	
					\$47,408,597	(\$ 72,214)	\$ 210,414	\$47,546,797	

註一：每筆取得成本 / 攤銷後成本未達新台幣三億元。

註二：已供作附買回條件交易之面額為 5,237,500 仟元。



玉山商業銀行股份有限公司  
持有至到期日金融資產明細表  
民國九十九年十二月三十一日

表五

單位：新台幣仟元

發行機構 / 債券及證券名稱	付息日	到期日	面額 (註二)	利率 (%)	累計減損	未攤銷溢(折)價	帳面價值
可轉讓定期存單 (註三)			\$ 235,900,000		\$ -	\$ -	\$ 235,900,000
<b>政府公債</b>							
央債 89103 (註四)	每年 09.28	103.09.28	1,550,000	6.125	-	190,955	1,740,955
央債 90107 (註五)	每年 10.19	105.10.19	1,650,000	3.500	-	148,290	1,798,290
央債 91104	每年 03.08	101.03.08	3,400,000	3.625	-	63,034	3,463,034
93 北建債一	每年 03.16	103.03.16	900,000	2.850	-	49,372	949,372
其他 (註一)			<u>450,000</u>		-	<u>6,890</u>	<u>456,890</u>
			<u>7,950,000</u>		-	<u>458,541</u>	<u>8,408,541</u>
<b>金融債券</b>							
HONGKONG AND SHANGHAI BANKING CORPORATION LIMITED	每年 12.20	101.12.20	442,500	6.100	-	-	442,500
HONGKONG AND SHANGHAI BANKING CORPORATION LIMITED	每年 12.20	101.12.20	442,500	5.750	-	-	442,500
Bank of America New York	每年 6,12 月 15 日	101.06.15	590,000	3.125	-	6,637	596,637
其他 (註一及註六)			<u>4,149,234</u>		-	<u>4,950</u>	<u>4,154,184</u>
			<u>5,624,234</u>		-	<u>11,587</u>	<u>5,635,821</u>
<b>公司債</b>							
91 台積 1C05	每年 01.16	101.01.16	300,000	3.000	-	5,117	305,117
91 台積 1C06	每年 01.17	101.01.17	300,000	3.000	-	5,161	305,161
90 台電 1B	每年 05.25	100.05.25	325,000	4.750	-	859	325,859
93 陽明 3A	每年 12.08	100.12.08	500,000	2.990	-	6,743	506,743
94 奇美 1H	每年 06.01	101.06.01	400,000	2.530	-	5,880	405,880
97 中鋼 1	每年 12.04	102.12.04	1,400,000	2.420	-	21,109	1,421,109
97 中鋼 2A	每年 12.29	102.12.29	300,000	2.080	-	1,290	301,290
其他 (註一)			<u>837,826</u>		( 59,000 )	-	<u>778,826</u>
			<u>4,362,826</u>		( 59,000 )	<u>46,159</u>	<u>4,349,985</u>
<b>國外機構發行債券 (註七)</b>							
US TREASURY BILLS			<u>295,000</u>		-	( 1,785 )	<u>293,215</u>
<b>資產證券化受益證券 (註一)</b>							
			<u>68,830</u>		-	( 807 )	<u>68,023</u>
			<u>\$ 254,200,890</u>		( \$ 59,000 )	<u>\$ 513,695</u>	<u>\$ 254,655,585</u>

註一：每筆帳面價值未達新台幣三億元。

註二：已供作附買回條件交易之面額為 6,426,200 仟元。

註三：其中面額 4,000,000 仟元及 4,100,000 仟元係分別作為中央銀行同業資金調撥清算作業系統日間透支及受託辦理國庫事務提供之擔保。

註四：其中提存法院及作為使用聯合信用卡處理中心清算帳戶擔保之面額分別為 55,800 仟元及 942,900 仟元。

註五：其中面額 100,000 仟元係作為信託賠償準備金。

註六：其中面額 59,000 仟元係質押加州銀行作為準備金。

註七：全數供作債券交易之擔保品。

玉山商業銀行股份有限公司  
其他金融資產明細表  
民國九十九年十二月三十一日

表六

單位：新台幣仟元

名	稱	金	額	備	註
無活絡市場之債券投資					
公司債（註一）		\$	944,000		
資產證券化受益證券					
斐商標準銀行台北分行 2006-1 債			695,498		
券資產證券化受益證券 B 券					
信用連結商品－主契約（註一）			<u>100,000</u>		
小    計			1,739,498		
玉山 CBO 2005-1 超額準備原始信託財產			550,000		
以成本衡量之金融資產（註一）			476,165		減除累計減損 6,133 仟元後之淨額
其他（註二及註三）			<u>35,536</u>		
合    計			<u>\$ 2,801,199</u>		

註一：每筆帳面價值皆未達到新台幣三億元。

註二：各項金額均不超過本科目金額百分之五。

註三：其中面額 737 仟元係質押加州銀行作為準備金。

玉山商業銀行股份有限公司  
 固定資產變動明細表  
 民國九十九年度

表七

單位：新台幣仟元

項 目	年 初 餘 額	本 年 度 增 加	本 年 度 減 少	重分類增加(減少) ( 註 三 )	匯率換算調整數	年 底 餘 額
成 本						
土 地	\$ 8,126,091	\$ 195,716	\$ -	\$ 239,368	\$ -	\$ 8,561,175
房屋及建築	5,678,249	273,220	-	147,623	-	6,099,092
電腦設備	2,646,300	112,861	134,484	4,473	( 1,212)	2,627,938
交通及運輸設備	471,357	18,173	6,993	-	( 527)	482,010
雜項設備	<u>1,379,102</u>	<u>74,202</u>	<u>20,256</u>	<u>( 21,886)</u>	<u>( 2,537)</u>	<u>1,408,625</u>
成本合計	<u>18,301,099</u>	<u>\$ 674,172</u>	<u>\$ 161,733</u>	<u>\$ 369,578</u>	<u>(\$ 4,276)</u>	<u>19,178,840</u>
減：累計折舊						
房屋及建築	1,292,763	\$ 223,374	\$ -	\$ 34,460	\$ -	1,550,597
電腦設備	2,063,452	231,503	134,446	-	( 897)	2,159,612
交通及運輸設備	282,676	56,552	6,979	-	( 289)	331,960
雜項設備	<u>892,266</u>	<u>162,403</u>	<u>9,997</u>	<u>( 17,478)</u>	<u>( 2,122)</u>	<u>1,025,072</u>
累計折舊合計	<u>4,531,157</u>	<u>\$ 673,832</u>	<u>\$ 151,422</u>	<u>\$ 16,982</u>	<u>(\$ 3,308)</u>	<u>5,067,241</u>
預付房地及設備款	<u>89,297</u>	<u>\$ 178,211</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 184,651)</u>	<u>\$ -</u>	<u>82,857</u>
固定資產淨額(註一及註二)	<u>\$ 13,859,239</u>					<u>\$ 14,194,456</u>

註一：房屋及設備投保之金額計約 4,323,345 仟元。

註二：固定資產未提供作為擔保品。

註三：重分類增減之差異 167,945 仟元主要係自其他資產重分類所致。

玉山商業銀行股份有限公司  
 公平價值變動列入損益之金融負債明細表  
 民國九十九年十二月三十一日

表八

單位：新台幣仟元

金 融 商 品 名 稱	摘 要	總 面 額	利 率 ( % )	公 平 價 值	單 價 總 額
交易目的之金融負債					
利率交換合約				\$ 2,102,296	
外匯選擇權合約				840,549	
外匯換匯合約				783,691	
換匯換利合約				319,718	
遠期外匯合約				160,978	
無本金交割遠期外匯合約				60,429	
金屬商品交換合約				36,551	
信用違約交換合約				4,831	
遠期商品合約				4,573	
商品選擇權合約				1,620	
外幣保證金交易合約				20	
小 計				<u>4,315,256</u>	
指定公平價值變動列入損益之金融負債					
金融債券					
九十二年度第一期第五次七年期金融債券	九十三年二月二十七日發行，每三個月付息一次，到期一次還本	\$ 1,000,000	共分為三券，當 6M LIBOR ≤ 2.5% 時，票面利率為 3.03%；當 2.5% < 6M LIBOR 時，利率為 (5.2% - 6M LIBOR)，各券之票面利率不得低於 0%。	100.316	1,003,157
九十三年度第一期第一次七年期金融債券	九十三年五月十日發行，每三個月付息一次，到期一次還本	2,300,000	共分為五券，A 券票面利率為 (6M LIBOR + 0.5001%) × n/N；B 券票面利率為 (6M LIBOR + 0.5002%) × n/N；C 券票面利率為 (6M LIBOR + 0.5003%) × n/N；D 券票面利率為 (6M LIBOR + 0.5004%) × n/N；A、B、C、D 券之利率區間第一年 1% ≤ 6M LIBOR ≤ 2%；第二年 1% ≤ 6M LIBOR ≤ 2.25%；第三年 1.05% ≤ 6M LIBOR ≤ 3%；第四年 1.05% ≤ 6M LIBOR ≤ 3.5%；第五年 1.1% ≤ 6M LIBOR ≤ 4%；第六年 1.1% ≤ 6M LIBOR ≤ 4.25%；第七年 1.1% ≤ 6M LIBOR ≤ 4.5%；n 為符合計息期間內 6M LIBOR 大於或等於該計息期間之利率區間下限，且小於或等於該計息期間之利率區間上限之合計天數；N 為該計息期間內之總天數；E 券票面利率為 1.15 × (USD CMS 10Y - USD CMS 2Y)，下限為 0%。	100.080	2,301,846

(接次頁)

(承前頁)

金 融 商 品 名 稱	摘 要	總 面 額	利 率 ( % )	公 單	平 價 總	價 值 額
九十三年度第一期第二次七年期金融債券	九十三年五月十九日發行，每六個月付息一次，到期一次還本	\$ 900,000	共分為三券，A 券當 6M LIBOR ≤ 2.5% 時，票面利率為 3%；當 2.5% < 6M LIBOR 時，票面利率為 (5.3% - 6M LIBOR)；B 券當 6M LIBOR < 1.1% 時，票面利率為 6M LIBOR；當 1.1% ≤ 6M LIBOR ≤ 2.5% 時，票面利率為 3.82%；當 2.5% < 6M LIBOR 時，票面利率為 (5% - 6M LIBOR)；C 券當 6M LIBOR < 1.1% 時，票面利率為 6M LIBOR；當 1.1% ≤ 6M LIBOR ≤ 2% 時，票面利率為 4%；當 2% < 6M LIBOR 時，票面利率為 (5.1% - 6M LIBOR)；各券票面利率不得低於 0%。	100.986	\$	908,874
九十三年度第一期第四次七年期金融債券	九十三年六月一日發行，每六個月付息一次，到期一次還本	500,000	當 6M LIBOR < 0.9% 時，票面利率為 6M LIBOR；當 0.9% ≤ 6M LIBOR ≤ 3.5% 時，票面利率為 4%；當 3.5% < 6M LIBOR 時，票面利率為 (5.5% - 6M LIBOR)；票面利率不得低於 0%。	100.874		504,371
						<u>4,718,248</u>
組合式商品						
第一銀行信用連結商品	九十五年九月十三日訂約，每年一月二十四日、四月二十四日、七月二十四日及十月二十四日付息，到期一次還本	2,900,000	2.40% x N/365；N 為依合約約定計算之天數			2,969,993
二年期新台幣利率保本型組合式產品	九十九年四月二十九日訂約，每年二月三日、五月三日、八月三日及十一月三日付息，到期一次還本	600,000	1.040% x N/365；N 為依合約約定計算之天數			599,184
二年期新台幣固定收益保本型組合式產品	九十九年十月一日訂約，每年一月三日、四月三日、七月三日及十月三日付息，到期一次還本	300,000	0.860% x N/365；N 為依合約約定計算之天數			298,222
美金本金連結利率可贖回組合式產品	九十九年七月十四日訂約，一〇〇年七月二十五日、一〇〇年十月二十四日、一〇一年一月二十三日付息，到期一次還本	44,250	1.000% x N/360；N 為依合約約定計算之天數			<u>44,494</u>
						<u>3,911,893</u>
小 計						<u>8,630,141</u>
總 計						<u>\$ 12,945,397</u>

玉山商業銀行股份有限公司  
存款及匯款明細表  
民國九十九年十二月三十一日

表九

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
支票存款	
支票存款	\$ 7,829,725
本行支票	<u>1,346,040</u>
	<u>9,175,765</u>
活期存款	
活期存款	127,311,782
外匯活期存款	<u>57,662,498</u>
	<u>184,974,280</u>
活期儲蓄存款	
活期儲蓄存款	222,002,678
行員活期儲蓄存款	1,786,837
其他（註）	<u>949,999</u>
	<u>224,739,514</u>
定期存款	
定期存款	195,944,817
外匯定期存款	<u>57,891,757</u>
	<u>253,836,574</u>
可轉讓定期存單	<u>29,166,300</u>
定期儲蓄存款	
整存整付儲蓄存款	99,999,688
存本取息儲蓄存款	99,225,495
其他（註）	<u>3,286,551</u>
	<u>202,511,734</u>
匯 款	
應解匯款	343,570
匯出匯款	<u>13,110</u>
	<u>356,680</u>
	<u>\$ 904,760,847</u>

註：各項金額均不超過本科目金額百分之五。

玉山商業銀行股份有限公司  
應付金融債券明細表  
民國九十九年十二月三十一日

表十

單位：除另予註明者外，  
係新台幣仟元

名稱	受託機構	發行日期	付息日期	票面利率	金額			償還辦法	擔保情形	備註
					發行總額	已還金額	帳面金額			
九十四年第一期第一次十年期金融債券	無	94/6/24	每年 6/24	固定利率 2.75%	\$ 5,000,000	\$ -	\$ 5,000,000	到期一次還本	無擔保	
九十四年第一期第二次七年期次順位金融債券	無	94/10/11	每年 1/11、4/11、7/11、10/11	依中華郵政股份有限公司一年期定期儲蓄存款一般牌告機動利率加 0.425%	2,000,000	-	2,000,000	到期一次還本	無擔保	
九十四年第一期第三次七年期次順位金融債券	無	94/10/19	每年 10/19	固定利率 2.725%	1,400,000	-	1,400,000	到期一次還本	無擔保	
九十四年第一期第四次七年期次順位金融債券	無	94/11/4	每年 11/4	依中華郵政股份有限公司一年期定期儲蓄存款一般牌告機動利率加 0.4%	1,600,000	-	1,600,000	到期一次還本	無擔保	
九十五年度第一次七年期次順位金融債券	無	95/8/24	每年 8/24	共分為二券，A 券年利率為九十天之短期票券均價利率加 0.25%，每季單利計息一次；B 券年利率為 2.60%，每年單利計息一次	6,000,000	-	6,000,000	到期一次還本	無擔保	
九十六年度第一期第一次七年期次順位金融債券	無	96/6/29	每年 6/29	共分為二券，A 券票面利率為臺灣銀行一年期定期儲蓄一般存款牌告機動利率加 0.5%，每季單利計息一次；B 券票面利率為九十天期商業本票利率加 0.39%，每季單利計息一次	3,700,000	-	3,700,000	到期一次還本	無擔保	
九十六年度第一期第二次七年期次順位金融債券	無	97/2/15	每年 2/15	固定利率 3.10%	2,300,000	-	2,300,000	到期一次還本	無擔保	
九十七年度第一期第一次七年期次順位金融債券	無	97/10/24	每年 10/24	固定利率 3.15%	300,000	-	300,000	到期一次還本	無擔保	
九十八年度第一期五年期次順位金融債券	無	98/2/20	每年 2/20	固定利率 2.10%	1,000,000	-	1,000,000	到期一次還本	無擔保	
九十八年度第二期五年六個月期次順位金融債券	無	98/3/5	每年 3/5	固定利率 2.15%	500,000	-	500,000	到期一次還本	無擔保	

(接次頁)

(承前頁)

名 稱	受託機構	發 行 日 期	付 息 日 期	票 面 利 率	金 額			償 還 辦 法	擔 保 情 形	備 註
					發 行 總 額	已 還 金 額	帳 面 金 額			
九十八年度第三期次順位金融債券	無	98/4/3	每年 4/3	共分為二券，A 券(五年六個月期)固定利率 2.15%；B 券(七年期)固定利率 2.50%	\$ 500,000	\$ -	\$ 500,000	到期一次還本	無擔保	
九十八年度第四期五年六個月期次順位金融債券	無	98/5/18	每年 5/18	固定利率 2.35%	1,800,000	-	1,800,000	到期一次還本	無擔保	
九十八年度第五期七年期次順位金融債券	無	98/7/17	每年 7/17	固定利率 2.50%	900,000	-	900,000	到期一次還本	無擔保	
九十八年度第六期七年期次順位金融債券	無	98/10/20	每年 10/20	固定利率 2.35%	1,500,000	-	1,500,000	到期一次還本	無擔保	
九十九年度第一期七年期次順位金融債券	無	99/5/28	每年 5/28	固定利率 2.20%	3,000,000	-	3,000,000	到期一次還本	無擔保	
九十九年度第二期七年期次順位金融債券	無	99/7/13	每年 7/13	固定利率 2.20%	<u>2,500,000</u>	<u>-</u>	<u>2,500,000</u>	到期一次還本	無擔保	
合 計					<u>\$ 34,000,000</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 34,000,000</u>			



玉山商業銀行股份有限公司

利息收入明細表

民國九十九年度

表十一

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
貼現及放款利息收入	
長期放款息	\$ 6,174,835
中期放款息	3,242,029
短期放款息	1,988,287
其他（註）	<u>14,993</u>
	<u>11,420,144</u>
信用卡循環利息收入	<u>2,142,505</u>
存放及拆放同業利息收入	
轉存央行存款息	330,908
存放央行息	100,361
拆放同業息	11,244
存放同業息	<u>1,364</u>
	<u>443,877</u>
投資有價證券利息收入	
公平價值變動列入損益之金融資 產息	1,241,947
備供出售金融資產息	877,909
持有至到期日金融資產息	707,640
其他（註）	<u>77,570</u>
	<u>2,905,066</u>
其他（註）	<u>442,692</u>
合 計	<u>\$ 17,354,284</u>

註：各項金額均不超過本科目金額百分之五。

玉山商業銀行股份有限公司

利息費用明細表

民國九十九年度

表十二

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
存款利息費用	
定期存款息	\$ 1,786,737
存本取息儲蓄存款息	1,028,075
整存整付儲蓄存款息	1,024,219
活期儲蓄存款息	518,968
其他（註）	<u>204,648</u>
	<u>4,562,647</u>
央行及同業存款利息費用	
中華郵政轉存款息	126,111
其他（註）	<u>23,281</u>
	<u>149,392</u>
央行及同業融資利息費用	
同業拆放息	188,232
透支同業息	<u>216</u>
	<u>188,448</u>
附買回票債券利息費用	<u>69,163</u>
發行金融債券利息費用	<u>763,242</u>
其他（註）	<u>244,539</u>
合 計	<u>\$ 5,977,431</u>

註：各項金額均不超過本科目金額百分之五。

玉山商業銀行股份有限公司  
手續費淨收益明細表  
民國九十九年度

表十三

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
手續費收入	
信用卡手續費收入	\$ 2,129,438
信託業務收入	1,483,678
放款手續費收入	811,169
其他(註)	<u>942,442</u>
小 計	<u>5,366,727</u>
手續費費用	
代理費用	356,151
跨行手續費	168,881
電腦處理費	140,860
其他(註)	<u>193,883</u>
小 計	<u>859,775</u>
手續費淨收益	<u>\$ 4,506,952</u>

註：各項金額均不超過本科目金額百分之五。

玉山商業銀行股份有限公司

公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益明細表

民國九十九年度

表十四

單位：新台幣仟元

項 目	已實現(損)益	未實現評價 (損)益	合 計
公平價值變動列入損益之			
金融資產			
公司債	(\$ 131,837)	\$ 52,216	(\$ 79,621)
金融債券	71,724	( 18,874)	52,850
信用違約交換合約	36,220	15,403	51,623
利率交換合約	1,869,159	( 373,173)	1,495,986
外匯選擇權合約	101,898	433,975	535,873
換匯換利合約	109,473	71,242	180,715
期貨合約	( 50,335)	( 217)	( 50,552)
金屬商品交換合約	54,376	41,568	95,944
賣方權益證券	-	( 71,140)	( 71,140)
其 他	( 15,719)	51,140	35,421
小 計	<u>2,044,959</u>	<u>202,140</u>	<u>2,247,099</u>
公平價值變動列入損益之			
金融負債			
金融債券	-	57,545	57,545
外匯選擇權合約	36,584	( 353,884)	( 317,300)
利率交換合約	( 1,964,739)	256,340	( 1,708,399)
換匯換利合約	( 103,174)	-	( 103,174)
金屬商品交換合約	( 58,420)	( 25,474)	( 83,894)
其 他	( 33,019)	2,425	( 30,594)
小 計	<u>( 2,122,768)</u>	<u>( 63,048)</u>	<u>( 2,185,816)</u>
合 計	<u>(\$ 77,809)</u>	<u>\$ 139,092</u>	<u>\$ 61,283</u>

玉山商業銀行股份有限公司  
備供出售金融資產之已實現損益明細表  
民國九十九年度

表十五

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
金融債券	\$140,190
政府公債	120,360
公 司 債	57,347
國內上市（櫃）股票	15,994
資產證券化受益證券	( 15,015 )
合 計	<u>\$318,876</u>

玉山商業銀行股份有限公司  
兌換損益明細表  
民國九十九年度

表十六

單位：新台幣仟元

<u>名</u>	<u>稱</u>	<u>金</u>	<u>額</u>
一般兌換利益		\$538,567	
外幣保證金交易兌換利益		28,075	
自有資本兌換損失		( 93,660)	
		<u>\$472,982</u>	

玉山商業銀行股份有限公司  
 資產減損迴轉利益明細表  
 民國九十九年度

表十七

單位：新台幣仟元

名 稱	金 額
閒置資產及出租資產減損迴轉利益	\$100,362
存出保證金減損迴轉利益	1,150
無活絡市場之債務商品投資減損損失	( 10,399)
	<u>\$ 91,113</u>

玉山商業銀行股份有限公司  
其他非利息淨損益明細表  
民國九十九年度

表十八

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
無活絡市場之債務商品投資利益	\$ 16,972
顧問服務收入	3,455
財產交易損失	( 14,784)
提存買賣證券損失準備	( 22,625)
其 他	<u>8,856</u>
合 計	<u>(\$ 8,126)</u>



玉山商業銀行股份有限公司

呆帳費用明細表

民國九十九年度

表十九

單位：新台幣仟元

項	目	金	額
貼現及放款		\$ 1,094,633	
應收款項		1,629,375	
保證責任準備		<u>3,051</u>	
		<u>\$ 2,727,059</u>	

玉山商業銀行股份有限公司  
用人費用明細表  
民國九十九年度

表二十

單位：新台幣仟元

項	目	金	額
薪資費用		\$ 3,751,899	
勞健保費用		244,174	
退休金費用		168,009	
其他用人費用（註）		<u>205,488</u>	
		<u>\$ 4,369,570</u>	

註：各項金額均不超過本科目金額百分之五。

玉山商業銀行股份有限公司  
折舊及攤銷費用明細表  
民國九十九年度

表二十一

單位：新台幣仟元

項	目	金	額
折舊費用			
	固定資產	\$673,832	
	出租資產	3,429	
	閒置資產	<u>1,369</u>	
		678,630	
攤銷費用		<u>223,984</u>	
合	計	<u>\$902,614</u>	

玉山商業銀行股份有限公司  
其他業務及管理費用明細表  
民國九十九年度

表二十二

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
業務行銷費	\$ 986,977
稅 捐	615,363
租 金	385,437
電子計算機軟體服務費	265,355
委託調查研究費	221,951
其他（註）	<u>1,742,407</u>
合 計	<u>\$ 4,217,490</u>

註：各項金額均不超過本科目金額百分之五。

# 玉山商業銀行股份有限公司

證券部門揭露事項  
民國九十九及九十八年度

十、增加揭露獨立證券部門之財務報告資訊

項	目	頁	次
(一)	封面		101
(二)	目錄		102
(三)	證券部門資產負債表		103
(四)	證券部門損益表		104
(五)	證券部門財務報表附註		
	1. 部門沿革		105
	2. 重要會計政策之彙總說明		105~108
	3. 會計變動之理由及其影響		-
	4. 重要會計科目之說明		108~110
	5. 關係人交易		110
	6. 質押之資產		110~111
	7. 重大承諾及或有事項		111
	8. 重大災害損失		111
	9. 部門別財務資訊		111
	10. 重大期後事項		111
	11. 其他		111~114
	12. 重大交易事項相關資訊		113~114
	13. 轉投資事業相關資訊		113~114
	14. 大陸投資資訊		114
(六)	證券部門重要會計科目明細表		115~127

玉山商業銀行股份有限公司  
證券部門資產負債表  
民國九十九年及九十八年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	九十九年十二月三十一日		九十八年十二月三十一日		代 碼	負 債 及 股 東 權 益	九十九年十二月三十一日		九十八年十二月三十一日	
		金 額	%	金 額	%			金 額	%	金 額	%
	流動資產						流動負債				
101020	公平價值變動列入損益之金融資產—流動(附註二及三)	\$ 152,521	-	\$ 2,300,074	8	201030	附買回債券負債(附註二、五、六、八、九及十)	12,797,214	38	8,364,686	28
101070	附賣回債券投資(附註二及四)	1,350,000	4	-	-	201630	應付帳款	5,671	-	4,349	-
101630	應收帳款—淨額(附註十三)	579,350	2	392,534	1	201660	代收款項	57,751	-	38,458	-
101670	其他應收款—淨額	20,200	-	-	-	201670	其他應付款	470	-	100	-
101840	備供出售金融資產—流動(附註二、五及十三)	10,644,878	32	2,832,983	9	201000	流動負債合計	<u>12,861,106</u>	<u>38</u>	<u>8,407,593</u>	<u>28</u>
101850	持有至到期日金融資產—流動(附註二及六)	832,602	3	-	-		其他負債				
101000	流動資產合計	<u>13,579,551</u>	<u>41</u>	<u>5,525,591</u>	<u>18</u>	203020	買賣損失準備(附註二)	83,866	-	61,642	-
	基金及投資					211000	內部往來(附註十二)	<u>19,035,455</u>	<u>57</u>	<u>19,317,918</u>	<u>65</u>
102600	公平價值變動列入損益之金融資產—非流動(附註二及七)	-	-	151,535	-	203000	其他負債合計	<u>19,119,321</u>	<u>57</u>	<u>19,379,560</u>	<u>65</u>
102400	備供出售金融資產—非流動(附註二、八及十三)	8,608,676	26	13,371,872	45	906003	負債合計	<u>31,980,427</u>	<u>95</u>	<u>27,787,153</u>	<u>93</u>
102500	持有至到期日金融資產—非流動(附註二、九及十三)	<u>11,147,098</u>	<u>33</u>	<u>10,629,725</u>	<u>36</u>		股東權益(附註一及二)				
102000	基金及投資合計	<u>19,755,774</u>	<u>59</u>	<u>24,153,132</u>	<u>81</u>	301110	指撥營運資金	800,000	2	800,000	3
	其他資產						保留盈餘				
105010	營業保證金(附註二)	52,232	-	52,658	-	304040	未分配盈餘	535,552	2	831,895	3
105020	交割結算基金(附註二)	110,063	-	114,875	1		股東權益其他項目				
105030	存出保證金	300	-	800	-	305050	金融商品之未實現損益	<u>181,941</u>	<u>1</u>	<u>428,008</u>	<u>1</u>
105000	其他資產合計	<u>162,595</u>	-	<u>168,333</u>	<u>1</u>	906004	股東權益總計	<u>1,517,493</u>	<u>5</u>	<u>2,059,903</u>	<u>7</u>
906001	資 產 總 計	<u>\$ 33,497,920</u>	<u>100</u>	<u>\$ 29,847,056</u>	<u>100</u>	906002	負債及股東權益總計	<u>\$ 33,497,920</u>	<u>100</u>	<u>\$ 29,847,056</u>	<u>100</u>

後附之附註係本財務報表之一部分。

董事長：曾國烈

經理人：杜武林

會計主管：吳寬和

玉山商業銀行股份有限公司

證券部門損益表

民國九十九年及九十八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

代 碼	九 十 九 年 度		九 十 八 年 度	
	金 額	%	金 額	%
	收入（附註二）			
411000	\$ 188,261	24	\$ 352,179	28
421200	592,910	76	895,413	72
438000	15	-	-	-
400000	<u>781,186</u>	<u>100</u>	<u>1,247,592</u>	<u>100</u>
	費用（附註二）			
521200	96,554	12	109,213	9
521300	36,850	5	138,507	11
530000	27,855	3	44,496	3
500000	<u>161,259</u>	<u>20</u>	<u>292,216</u>	<u>23</u>
902001	619,927	80	955,376	77
551000	( <u>84,375</u> )	( <u>11</u> )	( <u>123,481</u> )	( <u>10</u> )
902005	<u>\$ 535,552</u>	<u>69</u>	<u>\$ 831,895</u>	<u>67</u>

後附之附註係本財務報表之一部分。

董事長：曾國烈

經理人：杜武林

會計主管：吳寬和



玉山商業銀行股份有限公司

證券部門財務報表附註

民國九十九及九十八年度

(金額除另予註明者外，係以新台幣仟元為單位)

一、部門沿革

本公司證券部門於九十一年十一月二十五日取得主管機關核發之證券自營商辦理自行買賣政府債券業務許可執照；另本公司概括承受高雄區中小企業銀行及吸收合併玉山票券金融股份有限公司，分別於九十三年八月二十六日及九十五年十一月十日取得主管機關核發之證券承銷商辦理承銷有價證券及證券自營商辦理自行買賣金融債券及公司債業務許可執照。

截至九十九及九十八年底止，本公司證券部門指撥營運資金皆為800,000仟元。

截至九十九及九十八年底止，本公司證券部門之員工人數皆為5人。

二、重要會計政策之彙總說明

本公司證券部門財務報表係依照證券商財務報告編製準則、商業會計法、商業會計處理準則及一般公認會計原則編製。依照前述準則、法令及原則編製財務報表時，對於金融商品評價、所得稅、折舊及攤銷等之提列，須使用合理之估計金額，因估計涉及判斷，實際結果可能有所不同。

重要會計政策彙總說明如下：

資產與負債區分流動與非流動之標準

流動資產包括現金及約當現金，以及主要為交易目的而持有之資產或預期於資產負債表日後一年內變現之資產；資產不屬於流動資產者為非流動資產。流動負債包括主要為交易目的而發生之負債，以及須於資產負債表日後一年內清償之負債；負債不屬於流動負債者為非流動負債。

## 財務報表編製基礎

本公司兼營證券商之部門資產、負債、收入及費用，係以可資辨認且可合理歸屬之項目為計算基礎。

## 公平價值之基礎

本公司證券部門評估公平價值之基礎如下：上櫃債券係財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心資產負債表日之參考價；非上市櫃證券如有公開市場報價或成交記錄者，為其市場報價或成交價；其他無活絡市場之金融商品，以評價方法估計公平價值。

## 公平價值變動列入損益之金融資產

公平價值變動列入損益之金融商品包括交易目的之金融資產，以及於原始認列時，指定以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融資產。原始認列時，係以公平價值加計交易成本衡量，續後評價時，以公平價值衡量且公平價值變動認列為當年度損益。依慣例交易購買或出售金融資產時，採用交割日會計處理。

衍生性商品未能符合避險會計者，係分類為交易目的之金融資產。

指定公平價值變動列入損益之金融資產係嵌入衍生性商品條件之混合商品契約，主契約與嵌入之衍生性商品經判斷應分別認列，惟本公司不擬分別認列，以及為消除或重大減少會計不一致時，將各項具會計不一致之金融資產，於原始認列時指定以公平價值變動列入損益。本公司因未指定衍生性商品採用避險會計，倘未將操作利率避險項目指定為公平價值變動列入損益之金融資產，將使利率避險工具之公平價值變動數認列為當年度損益，被避險項目之公平價值變動未能與避險工具於同一會計年度內認列損益而產生會計認列之不一致，因是，將已承作利率交換之債務商品投資指定為公平價值變動列入損益之金融資產。此外，因未分別認列混合商品中嵌入式衍生性商品契約價值，故將整體混合商品指定為公平價值變動列入損益之金融資產。

## 附條件交易債券

附賣回債券投資係從事債券附賣回條件交易時，向交易對手實際支付之金額，視為融資交易；附買回債券負債係從事債券附買回條件

交易時，向交易對手實際取得之金額。相關利息收入或支出按權責發生基礎認列。

#### 備供出售金融資產

備供出售金融資產於原始認列時，以公平價值衡量，並加計取得之交易成本；後續評價以公平價值衡量，且其價值變動列為股東權益調整項目，累積之利益或損失於金融資產除列時，列入當年度損益。依慣例交易購買或出售金融資產時，採用交割日會計處理。

債務商品原始認列金額與到期金額間之差額，採用利息法攤銷，認列為當年度損益。

#### 持有至到期日金融資產

持有至到期日金融資產係以利息法之攤銷後成本衡量。原始認列時以公平價值衡量並加計取得之交易成本，於除列、價值減損或攤銷時認列損益。依慣例交易購買或出售金融資產時，採交割日會計處理。

若有價值減損之客觀證據則認列減損損失。若續後期間減損金額減少且明顯與認列減損後發生之事件相關，則予以迴轉並認列為當年度利益，惟迴轉後帳面金額不得大於未認列減損情況下之攤銷後成本。

#### 營業保證金

係依證券商管理規則之規定，於辦理公司登記後，依經營業務種類別，向指定銀行提存營業保證金。

#### 交割結算基金

係證券商經營自行買賣有價證券業務，依規定應於開始營業前或營業後向櫃檯買賣中心繳存之法定基金。

#### 買賣損失準備

證券商經營自行買賣有價證券業務者，其自行買賣有價證券利益額超過損失額時，應按月就超過部分提列百分之十，作為買賣損失準備，惟其累積已達二億元者，得免繼續提列。前項買賣損失準備，除彌補買賣損失額超過買賣利益額之差額外，不得使用之。

#### 指撥營運資金

係兼營證券業務指撥證券部門之專用營運資金。

### 收入認列

利息收入之認列，係採權責基礎，依本金、利率及期間計算認列。

### 所得稅

所得稅係依部門損益作同期間所得稅分攤。

### 承諾及或有事項

很有可能確定在資產負債表日資產已經受損或負債已經發生，且其損失金額得以合理估計，認列為當年度損失；若損失很有可能已經發生惟損失金額無法合理估計，則於財務報表附註揭露。

### 三、公平價值變動列入損益之金融資產－流動

	<u>九 十 九 年</u> <u>十二月三十一日</u>	<u>九 十 八 年</u> <u>十二月三十一日</u>
<u>交易目的之金融資產</u>		
可轉換公司債	\$ 1,855	\$ 433,323
<u>指定公平價值變動列入損益之</u> <u>金融資產</u>		
公司債	150,666	1,056,053
金融債券	-	810,698
	<u>150,666</u>	<u>1,866,751</u>
	<u>\$ 152,521</u>	<u>\$ 2,300,074</u>

### 四、附賣回債券投資

本公司證券部門於九十九年底以附賣回為條件買入之債券為1,350,000 仟元，經約定應於一〇〇年一月七日以1,350,358 仟元賣回。

### 五、備供出售金融資產－流動

	<u>九 十 九 年</u> <u>十二月三十一日</u>	<u>九 十 八 年</u> <u>十二月三十一日</u>
政府公債	\$ 9,453,411	\$ 2,531,447
公司債	<u>1,191,467</u>	<u>301,536</u>
	<u>\$ 10,644,878</u>	<u>\$ 2,832,983</u>

本公司證券部門九十九及九十八年底備供出售金融資產－流動中，已供作附買回條件交易之面額分別為 2,254,800 仟元及 1,905,600 仟元。

六、持有至到期日金融資產－流動

	九 十 九 年 十二月三十一日	九 十 八 年 十二月三十一日
公司債	<u>\$ 832,602</u>	<u>\$ -</u>

本公司證券部門九十九年底持有至到期日金融資產－流動中，已供作附買回條件交易之面額為 800,000 仟元。

七、公平價值變動列入損益之金融資產－非流動

	九 十 九 年 十二月三十一日	九 十 八 年 十二月三十一日
指定公平價值變動列入損益之 金融資產－公司債	<u>\$ -</u>	<u>\$ 151,535</u>

八、備供出售金融資產－非流動

	九 十 九 年 十二月三十一日	九 十 八 年 十二月三十一日
政府公債	\$ 5,681,897	\$ 8,825,723
公司債	2,623,571	4,242,193
金融債券	<u>303,208</u>	<u>303,956</u>
	<u>\$ 8,608,676</u>	<u>\$ 13,371,872</u>

本公司證券部門九十九及九十八年底備供出售金融資產－非流動中，已供作附買回條件交易之面額分別為 2,982,700 仟元及 3,776,700 仟元。

九、持有至到期日金融資產－非流動

	九 十 九 年 十二月三十一日	九 十 八 年 十二月三十一日
政府公債	\$ 8,408,541	\$ 6,696,028
公司債	<u>2,738,557</u>	<u>3,933,697</u>
	<u>\$ 11,147,098</u>	<u>\$ 10,629,725</u>

本公司證券部門九十九及九十八年底持有至到期日金融資產－非流動中，已供作附買回條件交易之面額分別為 5,626,200 仟元及 1,708,600 仟元。

#### 十、附買回債券負債

本公司證券部門於九十九及九十八年底以附買回為條件賣出之債券分別為 12,797,214 仟元及 8,364,686 仟元，經約定應分別於一〇〇年八月四日及九十九年八月二十三日前以 12,808,371 仟元及 8,373,033 仟元陸續買回。

#### 十一、用人及折舊費用

	<u>九十九年度</u>	<u>九十八年度</u>
用人費用	\$ 4,426	\$ 3,829
折舊費用	13	26

#### 十二、與關係人之重大交易事項：

##### (一) 關係人之名稱及關係

<u>關係人之名稱</u>	<u>與本部門之關係</u>
玉山商業銀行股份有限公司（玉山銀行）	本部門之總行

##### (二) 與關係人間之重大交易事項

<u>關係人名稱</u>	<u>科目</u>	<u>九十九年 十二月三十一日</u>	<u>九十八年 十二月三十一日</u>
1. 玉山銀行	內部往來	<u>\$19,035,455</u>	<u>\$19,317,918</u>

	<u>九十九年度</u>	<u>九十八年度</u>
	估該科目餘額百分比	估該科目餘額百分比
	金額 (%)	金額 (%)
2. 分攤總行之業務費用（帳列營業費用）	<u>\$ 5,180</u> <u>19</u>	<u>\$ 4,561</u> <u>10</u>

#### 十三、質抵押之資產

本公司證券部門九十九及九十八年底分別提供下列資產質抵押以作為本公司其他營業單位各項業務準備金、法院假扣押之擔保品及日間透支之擔保：

	九 十 九 年 十二月三十一日	九 十 八 年 十二月三十一日
應收帳款	\$ 200	\$ 200
備供出售金融資產 (面額)		
— 流 動	89,700	-
— 非流動	3,600	189,900
持有至到期日金融資產 (面額)		
— 非流動	1,098,700	3,406,200
	<u>\$ 1,192,200</u>	<u>\$ 3,596,300</u>

十四、重大承諾及或有事項：無。

十五、重大災害損失：無。

十六、部門別財務資訊：無。

十七、重大期後事項：無。

十八、金融商品之揭露

(一) 公平價值之資訊

非 行 生 性 金 融 商 品 資 產	九 十 九 年 十 二 月 三 十 一 日		九 十 八 年 十 二 月 三 十 一 日	
	帳 面 價 值	公 平 價 值	帳 面 價 值	公 平 價 值
公平價值與帳面價值相 等之金融資產	\$ 2,112,145	\$ 2,112,145	\$ 560,867	\$ 560,867
公平價值變動列入損益 之金融資產				
— 流 動	152,521	152,521	2,300,074	2,300,074
— 非流動	-	-	151,535	151,535
備供出售金融資產				
— 流 動	10,644,878	10,644,878	2,832,983	2,832,983
— 非流動	8,608,676	8,608,676	13,371,872	13,371,872
持有至到期日金融資產				
— 流 動	832,602	834,314	-	-
— 非流動	11,147,098	11,393,933	10,629,725	10,928,559
負 債				
公平價值與帳面價值相 等之金融負債	31,896,561	31,896,561	27,725,511	27,725,511

(二) 本公司證券部門估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

1. 短期金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值，因此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。此方法應用於附賣回債券投資、應收帳款、其他應

收款一流動、附買回債券負債、應付帳款、代收款項及其他應付款。

2. 公平價值變動列入損益之金融資產、備供出售金融資產及持有至到期日金融資產如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公平價值，若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計；本公司證券部門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，該資訊為本公司證券部門可取得者。
3. 營業保證金、交割結算基金、存出保證金及內部往來等因無特定到期日，故以帳面價值為公平價值。

(三) 本公司證券部門之金融資產及金融負債之公平價值，以活絡市場之公開報價直接決定者及以評價方法估計者分別為：

	公開報價決定之金額		評價方法估計之金額	
	九十九年十二月三十一日	九十八年十二月三十一日	九十九年十二月三十一日	九十八年十二月三十一日
金融資產				
公平價值變動列入損益之金融資產				
一流動	\$ 1,855	\$ 433,323	\$ 150,666	\$1,866,751
一非流動	-	-	-	151,535
備供出售金融資產				
一流動	9,453,411	2,531,447	1,191,467	301,536
一非流動	5,681,897	8,825,723	2,926,779	4,546,149
持有至到期日金融資產				
一流動	-	-	834,314	-
一非流動	8,621,605	6,952,916	2,772,328	3,975,643

(四) 本公司證券部門於九十九年及九十八年十二月三十一日具利率變動之公平價值風險之金融資產分別為 31,235,110 仟元及 27,417,990 仟元。

(五) 本公司證券部門於九十九及九十八年度非以公平價值衡量且公平價值變動認列損益之金融資產，其利息收入分別為 498,003 仟元及 696,009 仟元。



(六) 財務風險資訊：

1. 市場風險

本公司證券部門之交易，均係以公平價值衡量，依評價參數變動而增減值，如標的市價、市場利率、到期日等，並輔以避險策略降低風險暴露程度。

2. 信用風險

本公司證券部門之信用風險主要來自於債券發行人或交易對手無法履行合約義務之風險，其最大的信用風險等於帳面價值。

3. 流動性風險

本公司證券部門從事之交易於市場上均有一定程度之流動性，風險甚低。

4. 利率變動之現金流量風險

本公司證券部門之債券投資主要係屬固定利率之債券投資，因此市場利率變動將不會使債券投資之有效利率隨之變動，而使其未來現金流量產生波動。

(七) 信用風險顯著集中之資訊

本公司證券部門交易有價證券並未顯著集中於特定標的或少數交易對象，除依證券主管機關規定辦理外，亦自訂管理規範，針對集中交易不得超過某一適當比率或額度上限。

十九、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：無此情形。
2. 為他人背書保證：無此情形。
3. 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：無此情形。
4. 處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：無此情形。
5. 與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上：無此情形。

6. 應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：

無此情形。

二十、大陸投資資訊：無。

二一、其 他：無。

玉山商業銀行股份有限公司  
證券部門營業證券－自營明細表  
民國九十九年十二月三十一日

明細表一

單位：新台幣仟元

有價證券名稱	面額	帳 單	面 價	值 金	額	期 單	終 價	日 金	市 價	額
可轉換公司債										
東鋼五	\$1,600	\$100	\$ 1,600	\$115.95	<u>\$ 1,855</u>					
評價調整				<u>255</u>						
淨額				<u>\$ 1,855</u>						

玉山商業銀行股份有限公司  
證券部門附賣回債券投資明細表

民國九十九年十二月三十一日

明細表二

單位：新台幣仟元

客 戶 名 稱	交 易 條 件			債 種 類	面 額	成 交 金 額
	起 始 日	到 期 日	利 率 %			
國際票券	99.11.30	100.01.07	0.430	央債 90101	\$ 350,000	\$ 350,000
國際票券	99.12.16	100.01.07	0.400	央債 90101	<u>1,000,000</u>	<u>1,000,000</u>
					<u>\$1,350,000</u>	<u>\$1,350,000</u>

玉山商業銀行股份有限公司  
證券部門應收帳款明細表  
民國九十九年十二月三十一日

明細表三

單位：新台幣仟元

項	目	金	額
應收帳款—非關係人			
應收利息（註二）		\$	572,794
其他（註一）			<u>6,556</u>
合 計		\$	<u>579,350</u>

註一：各項金額均未超過本科目金額之百分之五。

註二：其中 200 仟元提存法院。

玉山商業銀行股份有限公司  
證券部門備供出售金融資產－流動明細表  
民國九十九年十二月三十一日

明細表四

單位：新台幣仟元／面額  
仟元，惟單價為元

有價證券名稱	付息日	到期日	利率 %	面額 (註一)	帳單	面價	值額	公單	平價	價金	值額	備註
政府公債												
86 交建甲一	每年 08.23	100/08/23	7.100	\$ 7,400	\$103.6486	\$ 7,670	\$104.0169	\$ 7,697				
央債 90101	每年 01.09	100/01/09	5.125	3,600,000	100.1013	3,603,645	100.0631	3,602,272				註二
央債 95101	每年 01.06	100/01/06	1.750	5,150,000	100.0216	5,151,113	100.0087	5,150,448				
90 北建債一	每年 05.30	100/05/30	4.619	273,500	100.7075	275,435	101.5732	277,802				
90 北建債二	每年 07.18	100/07/18	3.698	408,600	100.4765	410,547	101.6133	415,192				
						<u>9,448,410</u>		<u>9,453,411</u>				
公司債												
95 塑化 5	每年 11.02	100/11/02	2.120	100,000	100.8410	100,841	100.7724	100,773				
97 台電 3A	每年 07.21	100/07/21	2.700	180,000	99.9789	179,962	100.9852	181,773				
97 台電 4A	每年 09.17	100/09/17	2.650	200,000	99.9825	199,965	101.2514	202,503				
97 兆豐 2A	每年 05.13	100/05/13	2.580	200,000	100.0000	200,000	100.5810	201,162				
97 元金 1A	每年 08.22	100/08/22	2.950	500,000	100.0000	500,000	101.0512	505,256				
						<u>1,180,768</u>		<u>1,191,467</u>				
						<u>\$ 10,629,178</u>		<u>\$ 10,644,878</u>				

註一：已供作附買回條件交易之面額為 2,254,800 仟元。

註二：其中面額 50,000 仟元作為票券商營業保證金，面額 39,700 仟元提存法院。

玉山商業銀行股份有限公司  
證券部門持有至到期日金融資產－流動明細表  
民國九十九年十二月三十一日

明細表五

單位：新台幣仟元

有價證券名稱	付息日	到期日	面額 (註)	利率 (%)	未攤銷溢(折)價	帳面金額
公司債						
90 台電 1B	每年 05.25	100.05.25	\$ 325,000	-	\$ 859	\$ 325,859
93 陽明 3A	每年 12.08	100.12.08	<u>500,000</u>	-	<u>6,743</u>	<u>506,743</u>
			<u>\$ 825,000</u>	-	<u>\$ 7,602</u>	<u>\$ 832,602</u>

註：已供作附買回條件交易之面額為 800,000 仟元。

玉山商業銀行股份有限公司  
證券部門備供出售金融資產－非流動變動明細表  
民國九十九年度

明細表六

單位：新台幣仟元

名 稱	年 初 餘 額		本 年 度 增 加		本 年 度 減 少		年 底 餘 額		提 供 擔 保 或 質 押 情 形
	面 額	公 平 價 值	面 額	金 額	面 額	金 額	面 額 ( 註 )	公 平 價 值	
政府公債									
86 交建甲九	\$ 7,400	\$ 8,089	\$ -	\$ -	\$ 7,400	\$ 8,089	\$ -	\$ -	無
央債 88103	2,000	2,174	-	-	-	17	2,000	2,157	無
央債 89111	66,000	74,869	-	-	-	1,509	66,000	73,360	無
央債 90101	300,000	309,345	3,300,000	3,294,300	3,600,000	3,603,645	-	-	無
央債 90104	7,000	7,837	-	-	-	63	7,000	7,774	無
央債 91104	700,000	720,449	-	-	-	9,341	700,000	711,108	無
央債 91107	3,000	3,490	-	-	-	34	3,000	3,456	無
央債 91108	450,000	463,823	-	-	-	5,094	450,000	458,729	無
央債 91111	450,000	456,528	-	-	-	2,185	450,000	454,343	無
央債 92104	1,343,000	1,353,077	10,000	10,294	550,000	556,105	803,000	807,266	無
央債 92107	1,162,000	1,186,999	950,000	1,008,163	950,000	992,794	1,162,000	1,202,368	無
央債 92110	1,100,000	1,131,060	400,000	424,563	600,000	623,603	900,000	932,020	無
央債 93104	550,000	552,920	300,000	316,527	500,000	511,212	350,000	358,235	面額 3,600 仟元 提存法院
央債 93108	350,000	358,790	-	-	250,000	256,798	100,000	101,992	無
央債 95103	50,000	49,668	-	29	50,000	49,697	-	-	無
央債 95105	400,000	398,642	-	472	400,000	399,114	-	-	無
央債 96101	300,000	296,568	-	148	300,000	296,716	-	-	無
央債 96201	450,000	451,717	100,000	104,764	100,000	102,681	450,000	453,800	無
90 北建債	273,500	280,252	-	-	273,500	280,252	-	-	無
90 北建債二	408,600	414,188	-	-	408,600	414,188	-	-	無
		8,520,485						5,566,608	
評 價		305,238						115,289	
		<u>8,825,723</u>						<u>5,681,897</u>	
金融債券									
96 開發 1	300,000	300,094	-	-	-	50	300,000	300,044	無
評 價		3,862						3,164	
		<u>303,956</u>						<u>303,208</u>	
公司債									
94 台控 1	500,000	494,933	-	168	500,000	495,101	-	-	無
97 友達 1	150,000	150,000	-	-	-	-	150,000	150,000	無
97 台化 1	250,000	249,640	-	111	-	-	250,000	249,751	無
95 塑化 5	100,000	101,844	-	-	100,000	101,844	-	-	無
97 塑化 1	100,000	102,732	-	-	-	903	100,000	101,829	無

( 接 次 頁 )



(承前頁)

名 稱	年 初 餘 額		本 年 度 增 加		本 年 度 減 少		年 底 餘 額		提 供 擔 保 或 質 押 情 形
	面 額	公 平 價 值	面 額	金 額	面 額	金 額	面 額 ( 註 )	公 平 價 值	
97 塑化 2	\$ 200,000	\$ 199,755	\$ -	\$ 62	\$ 200,000	\$ 199,817	\$ -	\$ -	無
97 塑化 3	400,000	402,258	-	-	400,000	402,258	-	-	無
96 台電 1	50,000	51,514	-	-	-	644	50,000	50,870	無
97 台電 3A	180,000	179,914	-	48	180,000	179,962	-	-	無
97 台電 3B	400,000	399,762	-	26	400,000	399,788	-	-	無
97 台電 4A	200,000	199,930	-	35	200,000	199,965	-	-	無
97 台電 7A	800,000	807,235	500,000	517,951	-	2,844	1,300,000	1,322,342	無
97 台灣大 1	100,000	102,829	-	-	-	828	100,000	102,001	無
97 兆豐 2A	200,000	200,000	-	-	200,000	200,000	-	-	無
97 元金 1A	500,000	500,000	-	-	500,000	500,000	-	-	無
99 華航 1D	-	-	300,000	300,000	-	-	300,000	300,000	無
99 永豐 1B	-	-	300,000	300,000	-	-	300,000	300,000	無
		4,142,346						2,576,793	
評 價		99,847						46,778	
		4,242,193						2,623,571	
合 計		\$13,371,872						\$ 8,608,676	

註：已供作附買回條件交易之面額為 2,982,700 仟元。

玉山商業銀行股份有限公司  
證券部門持有至到期日金融資產－非流動變動明細表  
民國九十九年度

明細表七

單位：新台幣仟元

名 稱	年 初 餘 額		本 年 度 增 加		本 年 度 減 少		年 底 餘 額		提 供 擔 保 或 質 押 情 形
	面 額	帳 面 價 值	面 額	金 額	面 額	金 額	面 額 ( 註 )	帳 面 價 值	
政府公債									
央債 89103	\$ 1,200,000	\$ 1,357,436	\$ 350,000	\$ 416,364	\$ -	\$ 32,845	\$ 1,550,000	\$ 1,740,955	其中提存法院及作為使用聯合信用卡處理中心清算帳戶擔保之面額分別為 55,800 仟元 942,900 仟元
央債 90107	1,650,000	1,822,555	-	-	-	24,265	1,650,000	1,798,290	其中面額 100,000 仟元係作為信託賠償準備金。
央債 91104	3,400,000	3,516,037	-	-	-	53,003	3,400,000	3,463,034	無
央債 89104	-	-	100,000	118,735	-	26	100,000	118,709	無
央債 96106	-	-	50,000	53,837	-	65	50,000	53,772	無
93 北建債	-	-	900,000	949,789	-	417	900,000	949,372	無
99 高市債	-	-	300,000	284,409	-	-	300,000	284,409	無
		<u>6,696,028</u>		<u>1,823,134</u>		<u>110,621</u>		<u>8,408,541</u>	
公司債									
91 台積 1C	300,000	310,007	-	-	-	4,890	300,000	305,117	無
91 台積 1C	300,000	310,081	-	-	-	4,920	300,000	305,161	無
97 中鋼 1	1,400,000	1,429,667	-	-	-	8,558	1,400,000	1,421,109	無
97 中鋼 2A	300,000	301,800	-	-	-	510	300,000	301,290	無
90 台電 1B	650,000	658,276	-	-	650,000	658,276	-	-	
93 陽明 3A	500,000	513,928	-	-	500,000	513,928	-	-	
94 奇美 1H	400,000	409,938	-	-	-	4,058	400,000	405,880	無
		<u>3,933,697</u>		<u>-</u>		<u>1,195,140</u>		<u>2,738,557</u>	
		<u>\$ 10,629,725</u>		<u>\$ 1,823,134</u>		<u>\$ 1,305,761</u>		<u>\$ 11,147,098</u>	

註：已供作附買回條件交易之面額為 5,626,200 仟元。

玉山商業銀行股份有限公司  
證券部門附買回債券負債明細表  
民國九十九年十二月三十一日

明細表八

單位：新台幣仟元

證 券 名 稱	交 易 條 件			面 額	成 交 金 額
	起 始 日	到 期 日	利 率 %		
政府公債					
央債 90107	99.10.19	100.08.04	0.33-0.75	\$ 1,317,800	\$ 1,538,697
央債 91104	99.07.05	100.03.08	0.42-0.56	3,777,000	4,072,164
央債 92104	99.07.07	100.03.04	0.42-0.53	588,500	654,417
央債 92107	99.10.01	100.05.09	0.42-0.57	716,800	839,797
央債 93104	99.08.02	100.03.04	0.32-0.55	341,200	391,118
央債 95101	99.12.15	100.01.06	0.25-0.44	2,150,400	2,366,883
央債 96201	99.11.15	100.07.18	0.32-0.75	427,600	499,432
其他(註)				<u>614,400</u>	<u>704,526</u>
				<u>9,933,700</u>	<u>11,067,034</u>
公司債					
91 台積 1C05	99.12.31	100.01.06	0.53	300,000	300,000
91 台積 1C06	99.12.20	100.01.10	0.49-0.52	300,000	300,127
90 台電 1B	99.12.08	100.01.14	0.50-0.51	300,000	300,000
93 陽明 3A	99.12.08	100.01.12	0.50-0.53	500,000	500,000
94 奇美 1H	99.12.30	100.01.18	0.49-0.51	<u>330,000</u>	<u>330,053</u>
				<u>1,730,000</u>	<u>1,730,180</u>
合 計				<u>\$11,663,700</u>	<u>\$12,797,214</u>

註：每筆成交金額均未達新台幣三億元。

玉山商業銀行股份有限公司  
證券部門出售證券利益（損失）明細表  
民國九十九年度

明細表九

單位：新台幣仟元

項	目	出售證券收入	出售證券成本	出售證券利益 ( 損 失 )
自營商				
在營業處所買賣				
	政府公債	\$ 99,882,234	\$ 99,770,497	\$ 111,737
	金融債	800,000	774,807	25,193
	公司債	3,033,775	2,946,731	87,044
	可轉換公司債	434,062	469,775	( 35,713 )
	合 計	<u>\$104,150,071</u>	<u>\$103,961,810</u>	<u>\$ 188,261</u>

玉山商業銀行股份有限公司  
證券部門利息收入明細表  
民國九十九年度

明細表十

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
債券投資利息收入	
公平價值變動列入損益之金融資產息	\$ 94,867
備供出售金融資產息	281,310
持有至到期日金融資產息	215,825
其他（註）	<u>908</u>
合 計	<u>\$592,910</u>

註：各項金額均未超過本科目金額之百分之五。

玉山商業銀行股份有限公司  
證券部門利息支出明細表  
民國九十九年度

明細表十一

單位：新台幣仟元

項	目	金	額
附買回債券負債利息支出		\$ 52,847	
聯行往來		<u>43,707</u>	
		<u>\$ 96,554</u>	

玉山商業銀行股份有限公司  
證券部門櫃檯買賣營業報告表  
民國九十九年度

明細表十二

1. 櫃檯買賣業務開業日期：九十二年二月。
2. 櫃檯買賣業務隸屬部門：財務金融事業處
3. 櫃檯買賣業務負責人姓名及職稱：兼營證券自營商：余振旭經理  
兼營證券承銷商：王正聰經理
4. 櫃檯買賣業務實際作業人數：高級業務員：5名
5. 櫃檯買賣帳戶開戶總人數：-
6. 櫃檯買賣股票總成交股數：-
7. 櫃檯買賣股票總成交筆數：-
8. 櫃檯買賣股票營業彙總表：

單位：新台幣仟元

	營 交		易 出
	自 買	進 賣	
債 券	\$ 106,926,555	\$ 104,150,071	

9. 庫存上櫃有價證券明細表請參閱明細表一。

董事長：曾國烈

部門主管：吳寬和

製表人：張正浩