玉山商業銀行股份有限公司
及子公司

合併財務報告暨會計師核閱報告

民國115年及114年第3季

地址：臺北市民生東路三段115、117號

電話：(02)2175-1313

§目　　錄§

項　　目	頁　　次	財務報告附註編號
一、封　　面	1	-
二、目　　錄	2	-
三、會計師核閱報告	3	-
四、合併資產負債表	4	-
五、合併綜合損益表	5	-
六、合併權益變動表	6	-
七、合併現金流量表	7～9	-
八、合併財務報告附註		
(一) 公司沿革	10～12，96	一
(二) 通過財務報告之日期及程序	12	二
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	12～16	三
(四) 重大會計政策之彙總說明	16～17	四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	17	五
(六) 重要會計項目之說明	17～53	六～三七
(七) 關係人交易	53～59，96	三八
(八) 質押之資產	59～60	三九
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	60	四十
(十) 重大之災害損失	-	-
(十一) 重大之期後事項	-	-
(十二) 其　　他	61～92，97～98	四一～四六
(十三) 附註揭露事項		
1. 重大交易事項相關資訊	92～93，99	四七
2. 轉投資事業相關資訊	93	四七
3. 大陸投資資訊	93，100	四七
4. 母公司與子公司及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額	93，101	四七
(十四) 部門資訊	93～94	四八

Deloitte.

勤業眾信

勤業眾信聯合會計師事務所
110421 台北市信義區松仁路100號20樓

Deloitte & Touche
20F, Taipei Nan Shan Plaza
No. 100, Songren Rd.,
Xinyi Dist., Taipei 110421, Taiwan

Tel :+886 (2) 2725-9988
Fax:+886 (2) 4051-6888
www.deloitte.com.tw

會計師核閱報告

玉山商業銀行股份有限公司　公鑒：

前　　言

玉山商業銀行股份有限公司及其子公司民國 115 年及 114 年 9 月 30 日之合併資產負債表，暨民國 115 年及 114 年 7 月 1 日至 9 月 30 日，以及民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併綜合損益表、民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日合併權益變動表與合併現金流量表，以及合併財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師核閱竣事。依公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製允當表達之合併財務報表係管理階層之責任，本會計師之責任係依據核閱結果對合併財務報表作成結論。

範　　圍

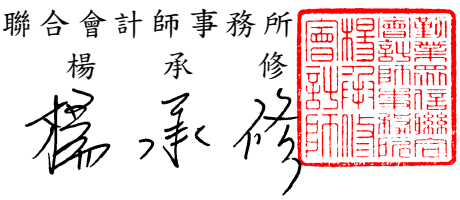
本會計師係依照核閱準則 2410 號「財務報表之核閱」執行核閱工作。核閱合併財務報表時所執行之程序包括查詢（主要向負責財務與會計事務之人員查詢）、分析性程序及其他核閱程序。核閱工作之範圍明顯小於查核工作之範圍，因此本會計師可能無法察覺所有可藉由查核工作辨認之重大事項，故無法表示查核意見。

結　　論

依本會計師核閱結果，並未發現上開合併財務報表在所有重大方面有未依照公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製，致無法允當表達玉山商業銀行股份有限公司及其子公司民國 115 年及 114 年 9 月 30 日之合併財務狀況，暨民國 115 年及 114 年 7 月 1 日至 9 月 30 日之合併財務績效，以及民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併財務績效及合併現金流量之情事。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師　楊　承　修



金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 0980032818 號

會計師　馬　偉　峻



金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 1120349008 號

中　華　民　國　115　年　11　月　9　日

玉山商業銀行股份有限公司及子公司

合併資產負債表

民國 115 年 9 月 30 日暨民國 114 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

代碼	資產	115年9月30日 金額	%	114年12月31日 金額	%	114年9月30日 金額	%
11000	現金及約當現金（附註六）	$ 51,255,675	1	$ 42,991,521	1	$ 50,561,539	1
11500	存放央行及拆借銀行同業（附註七及三九）	448,693,625	9	362,379,636	8	312,013,556	7
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產（附註八）	311,255,716	6	270,957,066	6	256,409,133	6
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產（附註九、十五、三九及四一）	413,022,288	8	411,898,909	9	368,602,049	9
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資（附註十、十五、三九及四一）	575,815,177	12	523,193,098	12	484,787,477	11
12300	避險之金融資產－淨額（附註十一）	2,419,490	-	49,104	-	14,285	-
12500	附賣回票券及債券投資（附註十二）	15,242,016	-	26,182,725	1	27,411,750	1
13000	應收款項－淨額（附註十三及三八）	165,180,790	3	141,861,952	3	148,333,397	4
13200	本期所得稅資產（附註四及三八）	903,696	-	628,124	-	605,013	-
13500	貼現及放款－淨額（附註十四、三八及三九）	2,951,392,174	59	2,602,659,198	58	2,522,688,179	59
15500	其他金融資產－淨額（附註十六）	15,887,180	-	6,019,153	-	5,729,993	-
18500	不動產及設備－淨額（附註十七）	33,182,326	1	33,200,017	1	33,085,521	1
18600	使用權資產－淨額（附註十八）	7,513,607	-	7,783,003	-	7,707,046	-
18700	投資性不動產－淨額（附註十九）	1,790,666	-	1,772,861	-	1,695,720	-
19000	無形資產－淨額（附註二十）	6,784,638	-	6,704,789	-	6,656,570	-
19300	遞延所得稅資產（附註四）	3,753,207	-	2,991,218	-	3,365,766	-
19500	其他資產－淨額（附註十八、二一及三八）	32,072,910	1	25,379,411	1	22,368,401	1
10000	資產總計	$5,036,165,181	100	$4,466,651,785	100	$4,252,035,395	100
代碼	負債及權益						
21000	央行及銀行同業存款（附註二二）	$ 164,494,708	3	$ 68,251,061	1	$ 96,612,319	2
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債（附註八、二六及三八）	93,234,102	2	83,718,947	2	77,592,883	2
22300	避險之金融負債－淨額（附註十一）	3,959,600	-	2,474,393	-	1,759,220	-
22500	附買回票券及債券負債（附註九、十及二三）	44,521,134	1	35,294,971	1	23,512,223	1
23000	應付款項（附註二四及三八）	50,993,227	1	35,977,467	1	48,056,783	1
23200	本期所得稅負債（附註四及三八）	2,010,196	-	2,284,879	-	1,856,437	-
23500	存款及匯款（附註二五及三八）	4,173,651,236	83	3,780,172,148	85	3,564,950,445	84
24000	應付金融債券（附註二六及三八）	29,320,000	1	23,820,000	-	21,510,000	-
25500	其他金融負債（附註十九、二七及三八）	151,929,576	3	127,876,125	3	120,764,987	3
25600	負債準備（附註二八）	1,344,006	-	1,316,520	-	1,143,138	-
26000	租賃負債（附註十八）	4,973,150	-	5,201,011	-	5,078,877	-
29300	遞延所得稅負債（附註四）	3,286,956	-	2,663,290	-	2,514,653	-
29500	其他負債（附註三十及三八）	4,870,762	-	4,450,070	-	5,723,692	-
20000	負債總計	4,728,588,653	94	4,173,500,882	93	3,971,075,657	93
	歸屬於母公司業主之權益						
	股本						
31101	普通股股本	146,320,000	3	146,320,000	3	146,320,000	4
	資本公積						
31501	股本溢價	36,536,400	1	35,576,665	1	35,576,665	1
31513	庫藏股票交易	483	-	483	-	483	-
31599	其他資本公積	920,249	-	996,678	-	771,407	-
31500	資本公積總計	37,457,132	1	36,573,826	1	36,348,555	1
	保留盈餘						
32001	法定盈餘公積	77,999,705	1	67,959,235	2	67,959,235	1
32003	特別盈餘公積	302,853	-	302,853	-	302,853	-
32011	未分配盈餘	30,548,179	1	33,489,117	1	25,521,994	1
32000	保留盈餘總計	108,850,737	2	101,751,205	3	93,784,082	2
32500	其他權益	14,749,444	-	8,303,640	-	4,314,180	-
31000	母公司業主權益總計	307,377,313	6	292,948,671	7	280,766,817	7
38000	非控制權益	199,215	-	202,232	-	192,921	-
30000	權益總計	307,576,528	6	293,150,903	7	280,959,738	7
	負債及權益總計	$5,036,165,181	100	$4,466,651,785	100	$4,252,035,395	100

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：黃男州　　經理人：林隆政　　會計主管：莊祿二

玉山商業銀行股份有限公司及子公司

合併綜合損益表

民國 115 年及 114 年 7 月 1 日至 9 月 30 日以及民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

代碼		115年7月1日至9月30日 金額	%	114年7月1日至9月30日 金額	%	115年1月1日至9月30日 金額	%	114年1月1日至9月30日 金額	%
41000	利息收入（附註三一及三八）	$ 33,313,101	134	$ 26,766,843	119	$ 92,803,439	128	$ 78,421,893	122
51000	利息費用（附註三一及三八）	(20,120,714)	(81)	(16,403,082)	(73)	(55,286,468)	(76)	(48,996,167)	(76)
49010	利息淨收益	13,192,387	53	10,363,761	46	37,516,971	52	29,425,726	46
	利息以外淨收益								
49100	手續費淨收益（附註三二及三八）	8,273,611	33	6,936,342	31	23,319,103	32	19,475,815	30
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益（附註三三）	1,710,691	7	3,998,816	18	7,461,944	10	11,339,297	18
49310	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益（附註九）	1,198,416	5	898,647	4	2,350,593	3	2,302,993	4
49600	兌換損益	471,752	2	227,558	1	1,425,413	2	1,196,326	2
49700	資產減損迴轉利益（減損損失）	12,565	-	(10,262)	-	7,307	-	17,329	-
49899	其他利息以外淨損益（附註三八）	94,749	-	122,761	-	303,070	1	290,716	-
49020	利息以外淨收益合計	11,761,784	47	12,173,862	54	34,867,430	48	34,622,476	54
4xxxx	淨 收 益	24,954,171	100	22,537,623	100	72,384,401	100	64,048,202	100
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存（附註十四）	(2,298,231)	(9)	(2,211,096)	(10)	(5,105,245)	(7)	(4,232,937)	(7)
	營業費用（附註四、十七、十八、十九、二十、二九、三四及三八）								
58500	員工福利費用	(5,082,365)	(20)	(4,877,371)	(22)	(15,398,210)	(21)	(13,577,568)	(21)
59000	折舊及攤銷費用	(887,665)	(4)	(882,278)	(4)	(2,631,337)	(4)	(2,661,397)	(4)
59500	其他業務及管理費用	(5,643,949)	(23)	(5,025,875)	(22)	(15,596,198)	(21)	(14,033,919)	(22)
58400	營業費用合計	(11,613,979)	(47)	(10,785,524)	(48)	(33,625,745)	(46)	(30,272,884)	(47)
61001	稅前淨利	11,041,961	44	9,541,003	42	33,653,411	47	29,542,381	46
61003	所得稅費用（附註四及三五）	(1,840,487)	(7)	(1,194,232)	(5)	(5,644,571)	(8)	(4,297,426)	(7)
64000	本期淨利	9,201,474	37	8,346,771	37	28,008,840	39	25,244,955	39
	本期其他綜合損益（附註四及三五）								
	不重分類至損益之項目								
65204	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	2,535,260	10	702,341	3	12,049,263	16	(452,637)	(1)
65205	指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數	290,933	1	50,482	-	120,720	-	(384,940)	-
65220	與不重分類之項目相關之所得稅	(133,632)	-	(49,395)	-	(243,891)	-	(18,006)	-
65200	不重分類至損益之項目（稅後）合計	2,692,561	11	703,428	3	11,926,092	16	(855,583)	(1)
	後續可能重分類至損益之項目								
65301	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	403,344	1	1,433,002	6	1,358,536	2	(3,864,435)	(6)
65308	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	(5,303,488)	(21)	245,152	1	(6,282,919)	(9)	3,326,171	5
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅	585,940	2	(33,826)	-	499,090	1	654,284	1
65300	後續可能重分類至損益之項目（稅後）合計	(4,314,204)	(18)	1,644,328	7	(4,425,293)	(6)	116,020	-
65000	本期其他綜合損益（稅後淨額）	(1,621,643)	(7)	2,347,756	10	7,500,799	10	(739,563)	(1)
66000	本期綜合損益總額	$ 7,579,831	30	$ 10,694,527	47	$ 35,509,639	49	$ 24,505,392	38
	淨利歸屬於：								
67101	母公司業主	$ 9,193,960	37	$ 8,336,391	37	$ 27,992,582	39	$ 25,228,817	39
67111	非控制權益	7,514	-	10,380	-	16,258	-	16,138	-
67100		$ 9,201,474	37	$ 8,346,771	37	$ 28,008,840	39	$ 25,244,955	39
	綜合損益總額歸屬於：								
67301	母公司業主	$ 7,572,315	30	$ 10,684,080	47	$ 35,493,336	49	$ 24,489,540	38
67311	非控制權益	7,516	-	10,447	-	16,303	-	15,852	-
67300		$ 7,579,831	30	$ 10,694,527	47	$ 35,509,639	49	$ 24,505,392	38
	每股盈餘（附註三六）								
67500	基本每股盈餘	$ 0.63		$ 0.57		$ 1.91		$ 1.72	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：黃男州　　經理人：林隆政　　會計主管：莊祿二

玉山商業銀行股份有限公司及子公司

合併權益變動表

民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

代碼		歸屬於母公司業主之權益								非控制權益（附註三七）	權益總額
		股本（附註三七）		資本公積（附註三七）	保留盈餘（附註九、三五及三七）			其他權益項目			
		股數（仟股）	普通股股本		法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價損益（附註九及三五）	指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數	
A1	115 年 1 月 1 日餘額	14,632,000	$146,320,000	$ 36,573,826	$ 67,959,235	$ 302,853	$ 33,489,117	$ 426,881	$ 4,467,648	$ 3,409,111	$ 202,232	$293,150,903
A3	追溯適用之影響數	-	-	-	-	-	1,020	-	(1,020)	-	-	-
A5	115 年 1 月 1 日追溯適用後餘額	14,632,000	146,320,000	36,573,826	67,959,235	302,853	33,490,137	426,881	4,466,628	3,409,111	202,232	293,150,903
	114 年度盈餘分配											
B1	法定盈餘公積	-	-	-	10,040,470	-	(10,040,470)	-	-	-	-	-
B5	股東紅利－現金	-	-	-	-	-	(21,948,000)	-	-	-	-	(21,948,000)
C17	以母公司股票給與本公司員工之股份基礎給付交易	-	-	883,306	-	-	-	-	-	-	-	883,306
O1	子公司股東現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(19,320)	(19,320)
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	1,053,930	-	(1,053,930)	-	-	-
D1	115 年 1 月 1 日至 9 月 30 日淨利	-	-	-	-	-	27,992,582	-	-	-	16,258	28,008,840
D3	115 年 1 月 1 日至 9 月 30 日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	1,103,704	6,276,330	120,720	45	7,500,799
D5	115 年 1 月 1 日至 9 月 30 日綜合損益總額	-	-	-	-	-	27,992,582	1,103,704	6,276,330	120,720	16,303	35,509,639
Z1	115 年 9 月 30 日餘額	14,632,000	$146,320,000	$ 37,457,132	$ 77,999,705	$ 302,853	$ 30,548,179	$ 1,530,585	$ 9,689,028	$ 3,529,831	$ 199,215	$307,576,528
A1	114 年 1 月 1 日餘額	12,992,900	$129,929,000	$ 35,576,739	$ 60,083,612	$ 2,336,672	$ 26,253,687	$ 1,538,278	$ 346,310	$ 3,441,163	$ 194,319	$259,699,780
	113 年度盈餘分配											
B1	法定盈餘公積	-	-	-	7,875,623	-	(7,875,623)	-	-	-	-	-
B5	股東紅利－現金	-	-	-	-	-	(4,000,000)	-	-	-	-	(4,000,000)
B9	股東紅利－股票	1,639,100	16,391,000	-	-	-	(16,391,000)	-	-	-	-	-
B17	迴轉特別盈餘公積	-	-	-	-	(2,033,819)	2,033,819	-	-	-	-	-
C17	以母公司股票給與本公司員工之股份基礎給付交易	-	-	771,816	-	-	-	-	-	-	-	771,816
O1	子公司股東現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(17,250)	(17,250)
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	272,294	-	(272,294)	-	-	-
D1	114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日淨利	-	-	-	-	-	25,228,817	-	-	-	16,138	25,244,955
D3	114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	(3,089,883)	2,735,546	(384,940)	(286)	(739,563)
D5	114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日綜合損益總額	-	-	-	-	-	25,228,817	(3,089,883)	2,735,546	(384,940)	15,852	24,505,392
Z1	114 年 9 月 30 日餘額	14,632,000	$146,320,000	$ 36,348,555	$ 67,959,235	$ 302,853	$ 25,521,994	($ 1,551,605)	$ 2,809,562	$ 3,056,223	$ 192,921	$280,959,738

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：黃男州　　經理人：林隆政　　會計主管：莊祿二

玉山商業銀行股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

代　碼		115年1月1日 至9月30日	114年1月1日 至9月30日
	營業活動之現金流量		
A00010	本期稅前淨利	$ 33,653,411	$ 29,542,381
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	2,219,410	2,253,991
A20200	攤銷費用	411,927	407,406
A20300	預期信用減損損失數／呆帳費用提列數	5,054,186	4,184,185
A20400	透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨利益	(7,461,944)	(11,339,297)
A20900	利息費用	55,286,468	48,996,167
A21200	利息收入	(92,803,439)	(78,421,893)
A21300	股利收入	(1,701,447)	(1,514,291)
A21700	保證責任準備淨變動	43,752	24,145
A21900	股份基礎給付酬勞成本	883,306	771,816
A22500	處分及報廢不動產及設備損失（利益）	4,672	(191)
A23100	處分投資利益	(649,146)	(788,702)
A29900	其　　他	(38,636)	(1,250)
A40000	與營業活動相關之資產／負債變動數		
A41110	存放央行及拆借銀行同業	30,548,816	(30,636,084)
A41120	透過損益按公允價值衡量之金融資產	(18,420,661)	39,595,923
A41123	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	6,448,404	8,724,627
A41125	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	(48,408,982)	(7,646,983)
A41150	應收款項	(21,908,555)	(15,406,096)
A41160	貼現及放款	(353,407,269)	(214,270,388)
A41190	其他金融資產	(9,868,027)	2,808,761
A41990	其他資產	(309,333)	(388,579)
A42110	央行及銀行同業存款	96,243,647	16,088,230

（接次頁）

（承前頁）

代　碼		115年1月1日 至9月30日	114年1月1日 至9月30日
A42120	透過損益按公允價值衡量之金融負債	($ 10,211,362)	($ 21,889,385)
A42130	避險之金融負債	1,750,800	-
A42140	附買回票券及債券負債	9,226,163	(14,745,921)
A42150	應付款項	10,865,797	7,321,502
A42160	存款及匯款	393,479,088	218,019,272
A42170	其他金融負債	23,638,781	4,579,899
A42990	其他負債	415,052	1,438,806
A33000	營運產生之現金流入（流出）	104,984,879	(12,291,949)
A33100	收取之利息	96,603,224	82,201,928
A33200	收取之股利	1,651,887	1,505,322
A33300	支付之利息	(52,241,047)	(46,771,298)
A33500	支付之所得稅	(6,077,950)	(5,266,703)
AAAA	營業活動之淨現金流入	144,920,993	19,377,300
	投資活動之現金流量		
B02700	取得不動產及設備	(1,547,297)	(1,567,184)
B02800	處分不動產及設備	251	1,768
B03700	存出保證金增加	(6,384,166)	-
B03800	存出保證金減少	-	837,996
B04500	取得無形資產	(121,330)	(175,250)
B05350	取得使用權資產	(246)	(366)
BBBB	投資活動之淨現金流出	(8,052,788)	(903,036)
	籌資活動之現金流量		
C01400	發行金融債券	5,500,000	3,310,000
C01500	償還金融債券	-	(20,450,000)
C03000	存入保證金增加	410,509	-
C03100	存入保證金減少	-	(2,247,139)
C04020	租賃負債本金償還	(920,919)	(914,408)
C04500	發放現金股利	(21,948,000)	(4,000,000)
C05800	支付非控制權益現金股利	(19,320)	(17,250)
CCCC	籌資活動之淨現金流出	(16,977,730)	(24,318,797)
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	(5,717,128)	7,829,363

（接次頁）

（承前頁）

代　碼		115年1月1日 至9月30日	114年1月1日 至9月30日
EEEE	本期現金及約當現金增加數	$114,173,347	$ 1,984,830
E00100	期初現金及約當現金餘額	176,783,228	163,766,124
E00200	期末現金及約當現金餘額	$290,956,575	$165,750,954

期末現金及約當現金之調節

代　碼		115年9月30日	114年9月30日
E00210	合併資產負債表帳列之現金及約當現金	$ 51,255,675	$ 50,561,539
E00220	符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	224,458,884	87,777,665
E00230	符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	15,242,016	27,411,750
E00200	期末現金及約當現金餘額	$290,956,575	$165,750,954

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：黃男州　經理人：林隆政　會計主管：莊祿二

玉山商業銀行股份有限公司及子公司

合併財務報告附註

民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

（金額除另予註明者外，係以新臺幣仟元為單位）

一、公司沿革

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

本行總行綜理全行事務及業務，並在國內各重要地區設立分行，藉以推廣各項業務。截至 115 年 9 月 30 日，計設有 154 個營業單位，包括營業部、國際事務部、信託處、信用卡暨支付金融事業處、國際金融業務分行、保險代理部、9 個國外分行及 139 個國內分行。

本行信託處辦理銀行法及信託業法規定之信託投資業務之規劃、管理及營業。

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

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

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

本行及玉山保險經紀人股份有限公司（以下簡稱玉山保險經紀人）為擴大規模經濟、增進整合行銷、降低營運成本、發揮經營綜效，於104年8月21日分別經董事會（代行股東會）決議辦理合併，本合併案係以105年3月25日為合併基準日，以玉山銀行為合併後之存續公司，而以玉山保險經紀人為消滅公司。

柬埔寨 Union Commercial Bank PLC.（以下簡稱聯合商業銀行）於83年3月設立營運，主要營業項目為依當地法令規定得以經營之業務。本行於102年8月28日取得聯合商業銀行70%股權，復於104年12月29日增加持股比例至75%，並於106年8月25日取得剩餘25%股權。

玉山銀行（中國）有限公司於105年1月取得金管會及大陸地區中國銀行業監督管理委員會核准後成立，註冊資本為人民幣20億元，並於105年3月11日於中國深圳開業，主要營業項目為依大陸地區法令規定得以經營之業務。

本行為拓展電子商務業務，於104年11月13日經董事會決議通過收購金財通商務科技服務股份有限公司股份計7,875仟股。是項收購案業經主管機關核准後於105年1月11日完成交割，並自取得控制日起將其併入合併財務報告。

金財通商務科技服務股份有限公司主要營業項目為資訊軟體零售、資訊軟體服務、資料處理服務、電子供應服務及企業經營顧問等業務。

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

本公司於115年及114年1月1日至9月30日之員工平均人數(不含玉山銀行（中國）有限公司、聯合商業銀行及金財通商務科技服務股份有限公司）分別為9,165人及8,721人；玉山銀行（中國）有限公司、聯合商業銀行及金財通商務科技服務股份有限公司於115年及114年1月1日至9月30日員工平均人數分別為1,090人及1,053人。

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

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於 115 年 11 月 9 日經提報本行董事會後發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一) 本公司初次適用金管會認可並發布生效之國際財務報導準則（IFRS）、國際會計準則（IAS）、解釋（IFRIC）及解釋公告（SIC）（以下稱「IFRS 會計準則」）之影響

除下列說明外，初次適用金管會認可並發布生效之 IFRS 會計準則未造成本公司會計政策之重大變動：

IFRS 9 及 IFRS 7 之修正「金融工具之分類與衡量之修正」

1. 有關金融資產分類之應用指引修正內容

該修正主要修改金融資產之分類規定，包括：

(1) 若金融資產包含一項可改變合約現金流量時點或金額之或有事項，且或有事項之性質與基本放款風險及成本之變動無直接關聯（如債務人是否達到特定碳排量減少），此類金融資產於符合下列兩項條件時其合約現金流量仍完全為支付本金及流通在外本金金額之利息：

- 所有可能情境（或有事項發生前或發生後）產生之合約現金流量均完全為支付本金及流通在外本金金額之利息；及
- 所有可能情境下產生之合約現金流量與具有相同合約條款但未含或有特性之金融工具之現金流量，並無重大差異。

(2) 闡明無追索權特性之金融資產係指企業收取現金流量之最終權利，依合約僅限於特定資產產生之現金流量。

(3) 釐清合約連結工具係透過瀑布支付結構建立多種分級證券以建立金融資產持有人之支付優先順序，因而產生信用風險集中，並導致來自標的池之現金短收在不同分級證券間之分配不成比例。

2. 有關金融負債除列之應用指引修正內容

該修正主要說明金融負債應於交割日除列，惟當企業使用電子支付系統以現金交割金融負債，若符合下列條件，得選擇於交割日前除列金融負債：

- 企業不具有撤回、停止或取消該支付指示之實際能力；
- 企業因該支付指示而不具有取用將被用於交割之現金之實際能力；及
- 與該電子支付系統相關之交割風險並不顯著。

初次適用上述 IFRS 會計準則時，本公司選擇不重編比較期間資訊，於 115 年 1 月 1 日將所投資之可持續發展連結債券由透過損益按公允價值衡量之金融資產 200,869 仟元，重分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 198,777 仟元及應收款項 2,092 仟元，並同時調整增加保留盈餘 1,020 仟元及減少其他權益 1,020 仟元。

(二) 116 年適用之金管會認可之 IFRS 會計準則

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日
IFRS 18「財務報表中之表達與揭露」	2027 年 1 月 1 日（註 1）
IFRS 19「不具公共課責性之子公司：揭露」（含 2025 年之修正）	2027 年 1 月 1 日
IAS 21 之修正「換算為高度通貨膨脹之表達貨幣」	2027 年 1 月 1 日
IAS 28 之修正「對投資關聯企業及合資之公允價值選項之修正」	2027 年 1 月 1 日（註 2）

註 1：我國企業應自 117 年 1 月 1 日適用 IFRS 18，亦得選擇提前適用。

註 2：應於適用 IFRS 18 時，同時適用該等修正內容。

IFRS 18「財務報表中之表達與揭露」及相關配套修正暨 IAS 28 之修正「對投資關聯企業及合資之公允價值選項之修正」

IFRS 18 將取代 IAS 1「財務報表之表達」，該準則主要變動包括：

1. 本公司應評估是否具有投資於特定類型之資產及提供融資予客戶之特定主要經營活動，據以將損益表之收益及費損項目分為營業、投資、籌資、所得稅及停業單位種類。
2. 損益表應列報營業損益、籌資前稅前損益以及損益之小計及總計。
3. 提供指引以強化彙總及細分規定：本公司須辨認個別交易或其他事項所產生之資產、負債、權益、收益、費損及現金流量，並以共同特性為基礎進行分類與彙總，俾使主要財務報表列報之各單行項目至少具有一項類似特性。具有非類似特性之項目於主要財務報表及附註中應予細分。本公司僅於無法找出較具資訊性之標示時，始將該等項目標示為「其他」。
4. 增加管理階層定義之績效衡量之揭露：本公司於進行財務報表外之公開溝通，以及向財務報表使用者溝通對本公司整體財務績效某一層面之管理階層觀點時，應於財務報表單一附註揭露管理階層定義之績效衡量相關資訊，包括該衡量之描述、如何計算、其與 IFRS 會計準則明定之小計或總計之調節以及相關調節項目之所得稅與非控制權益影響等。

於初次適用 IFRS 18 時，創業投資組織或共同基金、單位信託及類似個體之個體（或間接透過該等個體）得將其衡量投資關聯企業或合資之選擇，自權益法改變為透過損益按公允價值衡量。IAS 28 之修正係闡明前述「類似個體」包括依 IFRS 18 評估將投資於特定類型之資產作為主要經營活動之個體。若本公司符合前述條件，得於初次適用日選擇作此變動。

此外，IAS 7「現金流量表」進行以下配套修正：

1. 本公司以間接法編製營業活動之現金流量時，應以營業損益作為調節起始點。

2. 本公司收取之利息及股利應分類為投資活動，而支付之利息及股利應分類為籌資活動。若本公司經評估具有特定主要經營活動，須考量損益表中列報股利收入、利息收入及利息費用之種類，據以決定收取股利、收取利息及支付利息於現金流量表中之分類，惟上述各項現金流量僅能各自分類於現金流量表之單一活動中。

本公司預計不提前適用 IFRS 18 及相關配套修正。

除上述影響外，截至本合併財務報告通過發布日止，本行仍持續評估各號準則、解釋之修正對財務狀況與財務績效之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

(三) 國際會計準則理事會（IASB）已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRS 會計準則

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日（註）
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未　　定
IFRS 20「管制資產及管制負債」	2029 年 1 月 1 日

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

IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」

該修正規定，若本公司出售或投入資產予關聯企業（或合資），或本公司喪失對子公司之控制，但保留對該子公司之重大影響（或聯合控制），若前述資產或前子公司符合 IFRS 3「企業合併」對「業務」之定義時，本公司係全數認列該等交易產生之損益。

此外，若本公司出售或投入資產予關聯企業（或合資），或本公司在與關聯企業（或合資）之交易中喪失對子公司之控制，但保留對該子公司之重大影響（或聯合控制），若前述資產或前子公司不符合 IFRS 3「業務」之定義時，本公司僅在與投資者對該等關聯企業（或合資）無關之權益範圍內認列該交易所產生之損益，亦即，屬本公司對該損益之份額者應予以銷除。

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

四、重大會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

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

(二) 編製基礎

除按公允價值衡量之金融工具及按確定福利義務現值減計畫資產公允價值認列之淨確定福利負債（資產）外，本合併財務報告係依歷史成本基礎編製。

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

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

(三) 合併基礎

本合併財務報告係包含本行及由本行所控制個體（聯合商業銀行及子公司與玉山銀行（中國）有限公司及金財通商務科技服務股份有限公司）之財務報告。

本行及子公司係採用一致之會計政策。

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

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

(四) 其他重大會計政策

除下列說明外，請參閱 114 年度合併財務報告之重大會計政策彙總說明。

1. 金融資產之分類

本公司投資金融資產若包含一項可改變合約現金流量時點或金額之或有事項，且或有事項之性質與基本放款風險及成本之變動無直接關聯，此類金融資產於符合下列兩項條件時其合約現金流量仍完全為支付本金及流通在外本金金額之利息：

(1) 所有可能情境（或有事項發生前或發生後）產生之合約現金流量均完全為支付本金及流通在外本金金額之利息；及

(2) 所有可能情境下產生之合約現金流量與具有相同合約條款但未含或有特性之金融工具之現金流量，並無重大差異。

2. 退職後福利

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

3. 所得稅費用

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

五、 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本合併財務報告所採用之重大會計判斷、估計及假設不確定性主要來源與 114 年度合併財務報告相同，相關說明請參閱 114 年度合併財務報告附註五。

本公司管理階層將持續檢視估計與基本假設。若估計之修正僅影響當期，則於修正當期認列；若會計估計之修正同時影響當期及未來期間，則於修正當期及未來期間認列。

六、現金及約當現金

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
庫存現金及週轉金	$15,137,606	$15,589,624	$14,864,226
待交換票據	1,961,676	1,713,371	1,678,205
存放同業	34,165,184	25,697,723	34,038,104
運送中現金	43,339	14,258	3,150
	51,307,805	43,014,976	50,583,685
減：備抵呆帳	(52,130)	(23,455)	(22,146)
	$51,255,675	$42,991,521	$50,561,539

合併現金流量表於115年及114年9月30日之現金及約當現金餘額與合併資產負債表之相關項目調節請參閱合併現金流量表。114年12月31日之調節如下：

	114年12月31日
合併資產負債表帳列之現金及約當現金	$ 42,991,521
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	107,608,982
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	26,182,725
合併現金流量表現金及約當現金餘額	$176,783,228

七、存放央行及拆借銀行同業

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
存款準備金－甲戶	$ 49,077,134	$ 76,066,900	$ 63,715,354
存款準備金－乙戶	102,991,449	90,847,865	89,449,426
存款準備金－外幣存款戶	882,467	808,368	767,970
存放央行－其他	32,050,166	28,170,093	27,205,972
轉存央行國庫機關專戶存款	4,161	4,731	6,020
拆放銀行同業	263,693,044	166,499,608	130,932,198
	448,698,421	362,397,565	312,076,940
減：備抵呆帳	(4,796)	(17,929)	(63,384)
	$448,693,625	$362,379,636	$312,013,556

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

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

存款準備金質押之資訊，請參閱附註三九。

八、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產			
可轉讓定期存單	$ 32,627,692	$ 16,049,286	$ 28,534,986
商業本票	172,857,270	150,901,050	136,416,181
國庫券	2,997,707	4,970,185	1,996,381
公司債	25,196,311	29,719,190	29,822,296
金融債券	26,692,266	30,789,285	29,464,536
股票及基金	2,045,188	1,305,329	1,105,206
可轉換公司債	342,741	-	-
外匯換匯合約	13,452,555	18,523,364	13,438,536
利率交換合約	29,345,238	14,898,675	12,109,940
外匯選擇權合約	1,770,414	1,945,196	1,962,002
遠期外匯合約	679,982	741,744	620,546
期貨交易保證金－自有資金	585,422	268,702	239,353
無本金交割遠期外匯合約	268,967	576,103	549,835
換匯換利合約	778,135	217,603	132,127
利率選擇權合約	1,584,121	51,354	17,208
股權選擇權合約	29,674	-	-
權益交換合約	2,033	-	-
	$311,255,716	$270,957,066	$256,409,133
持有供交易之金融負債			
外匯換匯合約	$ 8,977,288	$ 15,191,057	$ 14,288,657
利率交換合約	35,717,204	21,117,906	18,160,376
外匯選擇權合約	2,051,956	2,154,242	2,227,028
遠期外匯合約	708,988	942,255	665,993
無本金交割遠期外匯合約	272,669	506,154	393,156
換匯換利合約	709,748	221,561	127,250
信用違約交換合約	-	19,171	21,977
利率選擇權合約	6,426,592	1,430,172	909,750
權益交換合約	31,761	-	-
資產交換選擇權合約	4,197	-	-
	54,900,403	41,582,518	36,794,187

（接次頁）

（承前頁）

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債			
金融債券（附註二六）	$ 38,333,699	$ 42,136,429	$ 40,798,696
	$ 93,234,102	$ 83,718,947	$ 77,592,883

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、降低外幣資產負債因匯率及利率波動所產生之風險暨債券投資到期之信用風險等。

本公司於115年9月30日暨114年12月31日及9月30日尚未到期之衍生性商品合約金額（名目本金）如下：

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
外匯換匯合約	$ 1,953,262,942	$ 1,515,237,615	$ 1,655,281,223
利率交換合約	1,622,129,775	950,351,038	833,921,429
外匯選擇權合約	654,268,771	506,643,098	577,553,151
利率選擇權合約	287,023,060	87,273,280	69,826,375
遠期外匯合約	102,616,192	108,944,302	110,417,716
無本金交割遠期外匯合約	77,249,758	36,986,355	39,558,695
換匯換利合約	60,491,066	18,810,311	22,114,725
信用違約交換合約	-	2,103,270	2,250,775
利率期貨合約	198,704	1,404,539	1,302,698
股權選擇權合約	647,036	-	-
權益交換合約	647,036	-	-
股票期貨合約	60,704	-	10,386
資產交換合約	318,580	-	-

九、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資	$ 41,960,920	$ 28,807,565	$ 23,417,628
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資	371,061,368	383,091,344	345,184,421
	$413,022,288	$411,898,909	$368,602,049

(一) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
權益工具投資			
上市（櫃）及興櫃股票	$40,257,231	$27,271,547	$21,911,612
未上市（櫃）股票	1,703,689	1,536,018	1,506,016
	$41,960,920	$28,807,565	$23,417,628

本公司持有之部分權益工具投資係為策略性投資且非為交易目的或預期透過長期投資獲利所持有，故已指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量。

本公司於115年及114年1月1日至9月30日因管理投資部位之報酬及風險，故分別按公允價值18,298,290仟元及15,763,910仟元出售指定透過其他綜合損益按公允價值衡量之股票，相關其他權益－透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價利益分別為1,053,930仟元及272,294仟元則轉入保留盈餘。

本公司於115年及114年1月1日至9月30日因上列指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資認列之股利收入分別為1,701,447仟元及1,514,291仟元，其中截至115年及114年9月30日仍持有者有關之金額分別為1,253,482仟元及1,178,331仟元。

本公司截至114年12月31日止，上述透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資，公允價值71,430仟元之上市（櫃）股票已依出借協議借出。

(二) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
債務工具投資			
金融債券	$138,547,798	$154,796,080	$132,485,310
政府公債	25,142,664	29,223,648	28,518,495
公司債	116,270,185	123,387,363	119,789,566
國外機構發行債券	55,994,947	37,067,946	35,948,396
可轉讓定期存單	471,771	8,945,714	12,072,123
轉貼現票據	11,850	87,110	498,389
證券化商品	34,622,153	29,583,483	15,872,142
	$371,061,368	$383,091,344	$345,184,421

本公司於115年9月30日暨114年12月31日及9月30日透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資中，已供作附買回條件交易之帳面金額分別為20,594,445仟元、11,919,906仟元及7,804,091仟元。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註四一。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資質押之資訊，請參閱附註三九。

十、按攤銷後成本衡量之債務工具投資

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
國外機構發行債券	$ 69,645,109	$ 62,230,906	$ 58,389,043
金融債券	84,845,276	70,453,823	68,166,653
公司債	39,352,042	25,152,466	23,619,093
可轉讓定期存單	241,623,580	261,095,000	236,940,000
政府公債	23,641,858	23,822,014	23,830,922
證券化商品	116,749,974	80,470,538	73,872,352
	575,857,839	523,224,747	484,818,063
減：備抵損失	(42,662)	(31,649)	(30,586)
	$575,815,177	$523,193,098	$484,787,477

本公司於115年9月30日暨114年12月31日及9月30日按攤銷後成本衡量之債務工具投資中，已供作附買回條件交易之帳面金額分別為24,636,699仟元、24,185,259仟元及16,262,972仟元。

按攤銷後成本衡量之債務工具投資相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註四一。

按攤銷後成本衡量之債務工具投資質押之資訊，請參閱附註三九。

十一、避險之金融工具

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
避險之金融資產			
公允價值避險－利率交換	$ 2,419,490	$ 49,104	$ 14,285
避險之金融負債			
公允價值避險－同業拆款	$ 3,958,500	$ 2,207,700	$ 1,441,300
公允價值避險－利率交換	1,100	266,693	317,920
	$ 3,959,600	$ 2,474,393	$ 1,759,220

公允價值避險

本公司所持有之債務工具，可能因利率變動而受公允價值波動之風險，本公司評估該風險可能重大，故簽訂利率交換合約。

本公司所持有之外幣權益工具，可能因匯率變動而受公允價值波動之風險，本公司評估該風險可能重大，故以相同幣別同業拆款進行避險。

本公司之公允價值避險資訊彙總如下：

115 年 9 月 30 日

避險工具	合約金額	到期期間	資產負債表單行項目	帳面金額 資產	帳面金額 負債	當期評估避險無效性所採用之避險工具公允價值變動
公允價值避險						
利率交換合約	$ 51,657,747	116.03.08～125.6.11	避險之金融資產及負債	$ 2,419,490	($ 1,100)	$ 2,636,600
同業拆款	3,958,500	115.10.02～115.10.30	避險之金融負債	-	(3,958,500)	(29,704)

被避險項目	資產帳面金額	資產累計公允價值調整數	當期評估避險無效性所採用之被避險項目價值變動
公允價值避險			
利率風險			
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	$ 41,578,994	($ 2,112,475)	($ 2,330,133)
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	7,164,823	(306,467)	(306,467)
匯率風險			
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	5,497,390	15,340	29,704

114 年 12 月 31 日

避險工具	合約金額	到期期間	資產負債表單行項目	帳面金額 資產	帳面金額 負債	當期評估避險無效性所採用之避險工具公允價值變動
公允價值避險						
利率交換合約	$ 21,608,898	116.03.08～124.05.02	避險之金融資產及負債	$ 49,104	($ 266,693)	($ 219,829)
同業拆款	2,207,700	115.01.20	避險之金融負債	-	(2,207,700)	14,364

被避險項目	資產帳面金額	資產累計公允價值調整數	當期評估避險無效性所採用之被避險項目價值變動
公允價值避險			
利率風險			
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	$ 21,220,408	$ 217,658	$ 219,829
匯率風險			
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	2,440,538	(14,364)	(14,364)

114 年 9 月 30 日

避險工具	合約金額	到期期間	資產負債表單行項目	帳面金額 資產	帳面金額 負債	當期評估避險無效性所採用之避險工具公允價值變動
公允價值避險						
利率交換合約	$ 17,401,225	116.3.8～124.5.2	避險之金融資產及負債	$ 14,285	($ 317,920)	($ 305,891)
同業拆款	1,441,300	114.10.16	避險之金融負債	-	(1,441,300)	(21,596)

被避險項目	資產帳面金額	資產累計公允價值調整數	當期評估避險無效性所採用之被避險項目價值變動
公允價值避險			
利率風險			
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	$ 16,907,782	$ 303,720	$ 305,891
匯率風險			
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,727,331	21,596	21,596

115 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

綜合損益影響	認列於綜合損益之避險無效性利益（損失） 115年7月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日	認列避險無效性之綜合損益表單行項目
公允價值避險			
利率風險			
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	($ 479)	($ 622)	其他利息以外淨損益

114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

綜合損益影響	認列於綜合損益之避險無效性利益（損失） 114年7月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日	認列避險無效性之綜合損益表單行項目
公允價值避險			
利率風險			
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	($ 182)	($ 95)	其他利息以外淨損益

十二、附賣回票券及債券投資

本公司於 115 年 9 月 30 日暨 114 年 12 月 31 日及 9 月 30 日以附賣回為條件買入之票債券分別為 15,242,016 仟元、26,182,725 仟元及 27,411,750 仟元，經約定應於期後分別以 15,273,052 仟元、26,285,699 仟元及 27,488,820 仟元陸續賣回。

十三、應收款項－淨額

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
應收信用卡款項	$119,078,439	$103,698,507	$115,011,675
應收承購帳款－無追索權	16,904,959	12,830,632	12,616,538
應收利息	18,713,689	16,916,880	15,224,143
應收帳款	5,817,869	6,041,678	3,309,410
應收承兌票款	2,266,869	2,451,281	1,429,684
其　　他	5,080,039	2,448,926	2,948,904
	167,861,864	144,387,904	150,540,354
減：備抵呆帳	(2,681,074)	(2,525,952)	(2,206,957)
	$165,180,790	$141,861,952	$148,333,397

本公司應收款項備抵呆帳變動情形如下：

115 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失（信用減損金融資產）	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損小計	依法令規定提列之減損差異	合計
115 年 1 月 1 日餘額	$ 5,934	$ 7,126	$ 789,491	$ 802,551	$ 1,723,401	$ 2,525,952
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
－轉為存續期間預期信用損失	(41)	755	(714)	-	-	-
－轉為信用減損金融資產	(68)	(4,502)	4,570	-	-	-
－轉為 12 個月預期信用損失	3,786	(1,308)	(2,478)	-	-	-
於當期除列之金融資產	(2,396)	(453)	(29,480)	(32,329)	-	(32,329)
購入或創始之新金融資產	8,051	2,101	14,319	24,471	-	24,471
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	361,667	361,667
轉銷呆帳	-	-	(778,786)	(778,786)	-	(778,786)
轉銷呆帳後收回數	-	-	465,566	465,566	-	465,566
模型／風險參數之改變	16,100	23,088	66,805	105,993	-	105,993
匯兌及其他變動	402	64	9,864	10,330	(1,790)	8,540
115 年 9 月 30 日餘額	$ 31,768	$ 26,871	$ 539,157	$ 597,796	$ 2,083,278	$ 2,681,074

114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失（信用減損金融資產）	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損小計	依法令規定提列之減損差異	合計
114 年 1 月 1 日餘額	$ 16,660	$ 11,668	$ 1,056,358	$ 1,084,686	$ 1,041,156	$ 2,125,842
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
－轉為存續期間預期信用損失	(62)	513	(451)	-	-	-
－轉為信用減損金融資產	(158)	(7,346)	7,504	-	-	-
－轉為 12 個月預期信用損失	5,732	(2,579)	(3,153)	-	-	-
於當期除列之金融資產	(2,732)	(959)	(34,388)	(38,079)	-	(38,079)
購入或創始之新金融資產	2,830	2,013	17,456	22,299	-	22,299
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	327,362	327,362
轉銷呆帳	-	-	(686,481)	(686,481)	-	(686,481)
轉銷呆帳後收回數	-	-	370,746	370,746	-	370,746
模型／風險參數之改變	(16,161)	5,110	126,403	115,352	-	115,352
匯兌及其他變動	(112)	(56)	243	75	(30,159)	(30,084)
114 年 9 月 30 日餘額	$ 5,997	$ 8,364	$ 854,237	$ 868,598	$ 1,338,359	$ 2,206,957

本公司應收款項總帳面金額變動情形如下：

115 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失（信用減損金融資產）	合計
115 年 1 月 1 日餘額	$ 140,660,114	$ 368,062	$ 3,359,728	$ 144,387,904
－轉為存續期間預期信用損失	(285,217)	287,026	(1,809)	-
－轉為信用減損金融資產	(721,946)	(207,630)	929,576	-
－轉為 12 個月預期信用損失	100,355	(95,083)	(5,272)	-
於當期除列之金融資產	(22,578,970)	(40,214)	(532,169)	(23,151,353)
購入或創始之新金融資產	47,078,934	49,216	125,240	47,253,390
轉銷呆帳	-	-	(778,786)	(778,786)
匯兌及其他變動	115,970	10,767	23,972	150,709
115 年 9 月 30 日餘額	$ 164,369,240	$ 372,144	$ 3,120,480	$ 167,861,864

114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失（信用減損金融資產）	合計
114 年 1 月 1 日餘額	$ 131,133,123	$ 461,122	$ 3,666,511	$ 135,260,756
－轉為存續期間預期信用損失	(299,109)	301,268	(2,159)	-
－轉為信用減損金融資產	(890,134)	(277,246)	1,167,380	-
－轉為 12 個月預期信用損失	115,783	(110,085)	(5,698)	-
於當期除列之金融資產	(19,864,459)	(48,607)	(843,609)	(20,756,675)
購入或創始之新金融資產	36,602,299	95,217	83,085	36,780,601
轉銷呆帳	-	-	(686,481)	(686,481)
匯兌及其他變動	(57,536)	(414)	103	(57,847)
114 年 9 月 30 日餘額	$ 146,739,967	$ 421,255	$ 3,379,132	$ 150,540,354

十四、貼現及放款－淨額

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
短期放款	$ 492,302,297	$ 408,891,429	$ 404,090,816
中期放款	846,564,991	744,812,635	711,242,778
長期放款	1,643,309,372	1,476,499,106	1,433,749,898
催收款項	2,624,296	3,084,087	3,041,432
押匯及貼現	1,719,307	1,877,680	1,694,798
	2,986,520,263	2,635,164,937	2,553,819,722
減：備抵呆帳	(35,206,819)	(32,548,236)	(31,117,700)
折溢價調整數	78,730	42,497	(13,843)
	$ 2,951,392,174	$ 2,602,659,198	$ 2,522,688,179

貼現及放款質押之資訊，請參閱附註三九。

本行於 115 年 9 月 30 日暨 114 年 12 月 31 日及 9 月 30 日已停止對內計息之放款及其他授信款項餘額分別為 2,327,664 仟元、2,776,798 仟元及 2,706,562 仟元。本行 115 年及 114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日對內未計提利息收入之金額分別為 60,059 仟元及 54,979 仟元。

本公司貼現及放款備抵呆帳變動情形如下：

115 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失（信用減損金融資產）	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損小計	依法令規定提列之減損差異	合計
115 年 1 月 1 日餘額	$ 1,559,712	$ 2,006,766	$ 2,794,036	$ 6,360,514	$ 26,187,722	$ 32,548,236
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
－轉為存續期間預期信用損失	(9,903)	14,414	(4,511)	-	-	-
－轉為信用減損金融資產	(8,038)	(372,219)	380,257	-	-	-
－轉為 12 個月預期信用損失	91,847	(85,066)	(6,781)	-	-	-
於當期除列之金融資產	(548,819)	(159,321)	(172,207)	(880,347)	-	(880,347)
購入或創始之新金融資產	2,605,707	121,347	205,598	2,932,652	-	2,932,652
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	395,380	395,380
轉銷呆帳	-	-	(2,600,156)	(2,600,156)	-	(2,600,156)
轉銷呆帳後收回數	-	-	584,446	584,446	-	584,446
模型／風險參數之改變	355,550	(275,855)	2,076,943	2,156,638	-	2,156,638
匯兌及其他變動	31,318	4,776	2,776	38,870	31,100	69,970
115 年 9 月 30 日餘額	$ 4,077,374	$ 1,254,842	$ 3,260,401	$ 8,592,617	$ 26,614,202	$ 35,206,819

114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失（信用減損金融資產）	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損小計	依法令規定提列之減損差異	合計
114 年 1 月 1 日餘額	$ 1,348,901	$ 1,878,964	$ 2,559,760	$ 5,787,625	$ 22,856,405	$ 28,644,030
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
－轉為存續期間預期信用損失	(3,426)	8,713	(5,287)	-	-	-
－轉為信用減損金融資產	(13,217)	(218,162)	231,379	-	-	-
－轉為 12 個月預期信用損失	935,113	(929,608)	(5,505)	-	-	-
於當期除列之金融資產	(535,161)	(49,700)	(152,517)	(737,378)	-	(737,378)
購入或創始之新金融資產	729,326	150,480	201,445	1,081,251	-	1,081,251
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	2,989,097	2,989,097
轉銷呆帳	-	-	(1,418,920)	(1,418,920)	-	(1,418,920)
轉銷呆帳後收回數	-	-	437,124	437,124	-	437,124
模型／風險參數之改變	(960,194)	365,681	924,012	329,499	-	329,499
匯兌及其他變動	(43,505)	(913)	(670)	(45,088)	(161,915)	(207,003)
114 年 9 月 30 日餘額	$ 1,457,837	$ 1,205,455	$ 2,770,821	$ 5,434,113	$ 25,683,587	$ 31,117,700

本公司貼現及放款總帳面金額變動情形如下：

115 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失（信用減損金融資產）	合計
115 年 1 月 1 日餘額	$ 2,611,448,964	$ 14,307,002	$ 9,408,971	$ 2,635,164,937
－轉為存續期間預期信用損失	(3,288,582)	3,326,158	(37,576)	-
－轉為信用減損金融資產	(3,008,538)	(2,737,418)	5,745,956	-
－轉為 12 個月預期信用損失	640,276	(623,532)	(16,744)	-
於當期除列之金融資產	(690,984,517)	(3,325,509)	(1,942,881)	(696,252,907)
購入或創始之新金融資產	1,045,403,884	802,762	889,350	1,047,095,996
轉銷呆帳	-	-	(2,600,156)	(2,600,156)
匯兌及其他變動	2,915,015	190,985	6,393	3,112,393
115 年 9 月 30 日餘額	$ 2,963,126,502	$ 11,940,448	$ 11,453,313	$ 2,986,520,263

114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失（信用減損金融資產）	合計
114 年 1 月 1 日餘額	$ 2,318,510,495	$ 14,443,356	$ 7,589,457	$ 2,340,543,308
－轉為存續期間預期信用損失	(4,361,202)	4,417,247	(56,045)	-
－轉為信用減損金融資產	(2,277,883)	(857,233)	3,135,116	-
－轉為 12 個月預期信用損失	5,042,320	(5,028,675)	(13,645)	-
於當期除列之金融資產	(605,933,214)	(3,073,678)	(1,169,758)	(610,176,650)
購入或創始之新金融資產	825,291,373	1,549,867	1,346,908	828,188,148
轉銷呆帳	-	-	(1,418,920)	(1,418,920)
匯兌及其他變動	(3,260,347)	(30,654)	(25,163)	(3,316,164)
114 年 9 月 30 日餘額	$ 2,533,011,542	$ 11,420,230	$ 9,387,950	$ 2,553,819,722

本公司 115 年及 114 年 7 月 1 日至 9 月 30 日以及 115 年及 114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日呆帳費用、承諾及保證責任準備提存之明細如下：

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
存放銀行同業備抵呆帳提列數	$ 6,898	$ 423	$ 28,278	$ 7,278
拆借銀行同業備抵呆帳提列（沖回）數	(1,576)	(24,336)	(12,903)	2,969
應收款項備抵呆帳提列數	187,395	208,983	459,802	426,934
貼現及放款備抵呆帳提列數	2,088,943	1,921,707	4,604,323	3,662,469
保證責任準備提列數	19,454	13,683	43,752	24,145
融資承諾準備提列（沖回）數	(2,883)	90,636	(18,007)	109,142
	$ 2,298,231	$ 2,211,096	$ 5,105,245	$ 4,232,937

本行 115 年 9 月 30 日暨 114 年 12 月 31 日及 9 月 30 日對授信資產備抵呆帳提存率皆符合金管會對銀行辦理對大陸地區授信第一類餘額（含短期貿易融資）及辦理購置住宅加計修繕貸款及建築貸款第一類餘額，備抵呆帳提存比率應至少達百分之一點五之要求。

十五、參與未納入合併財務報告之結構型個體

(一) 本行持有下列未納入合併財務報告之結構型個體之權益，該等結構型個體之資金係來自本行與外部第三方：

結構型個體之類型	性質及目的	本行擁有之權益
私募有限合夥	投資外部第三方基金公司或有限合夥發行之私募基金或有限合夥權益。	投資該等基金發行之單位或有限合夥權益。
資產證券化商品	投資資產證券化商品，從而獲得投資利益。	投資該等個體所發行之資產基礎證券。

(二) 本行於 115 年 9 月 30 日暨 114 年 12 月 31 日及 9 月 30 日所認列與未納入合併財務報告之結構型個體權益有關之資產帳面金額如下：

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
私募有限合夥			
透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 50,000	$ 50,000	$ -
資產證券化商品			
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	34,622,153	29,583,483	15,872,142
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	116,749,974	80,470,538	73,872,352
	$151,372,127	$110,054,021	$ 89,744,494

自該等個體損失之最大曝險金額即為所持有資產之帳面金額。

十六、其他金融資產－淨額

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
存放銀行同業	$ 15,887,180	$ 6,019,153	$ 5,729,993

本公司帳列其他金融資產之存放銀行同業係包含作為經營業務之準備金或擔保品與原始到期日超過 3 個月之定期存款。

十七、不動產及設備－淨額

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
每一類別之帳面金額			
土　　地	$15,088,875	$15,084,601	$15,091,889
房屋及建築	12,982,571	13,276,860	13,366,396
電腦設備	1,908,049	1,969,882	1,953,175
交通及運輸設備	425,369	441,336	456,960
雜項設備	1,603,378	1,541,454	1,550,413
預付房地及設備款	1,174,084	885,884	666,688
	$33,182,326	$33,200,017	$33,085,521

	土地	房屋及建築	電腦設備	交通及運輸設備	雜項設備	預付房地及設備款	合計
成本							
115年1月1日餘額	$ 15,084,601	$ 20,392,948	$ 7,702,050	$ 1,191,428	$ 4,191,642	$ 885,884	$ 49,448,553
增添	-	113,396	262,887	54,685	165,266	951,063	1,547,297
處分	-	(35,338)	(741,080)	(20,024)	(79,284)	-	(875,726)
淨兌換差額	4,274	116,266	18,256	2,865	25,687	(34,077)	133,271
重分類及其他	-	92,552	138,973	813	48,610	(628,786)	(347,838)
115年9月30日餘額	$ 15,088,875	$ 20,679,824	$ 7,381,086	$ 1,229,767	$ 4,351,921	$ 1,174,084	$ 49,905,557
累計折舊及減損							
115年1月1日餘額	$ -	($ 7,116,088)	($ 5,732,168)	($ 750,092)	($ 2,650,188)	$ -	($ 16,248,536)
處分	-	35,339	741,073	19,964	74,427	-	870,803
折舊費用	-	(584,646)	(470,313)	(72,319)	(155,776)	-	(1,283,054)
淨兌換差額	-	(32,071)	(11,629)	(1,951)	(17,006)	-	(62,657)
重分類及其他	-	213	-	-	-	-	213
115年9月30日餘額	$ -	($ 7,697,253)	($ 5,473,037)	($ 804,398)	($ 2,748,543)	$ -	($ 16,723,231)
成本							
114年1月1日餘額	$ 14,511,410	$ 20,083,045	$ 7,694,146	$ 1,198,736	$ 4,120,855	$ 1,229,964	$ 48,838,156
增添	381,280	410,356	218,536	23,612	117,577	415,823	1,567,184
處分	-	(101,266)	(403,617)	(35,771)	(75,791)	-	(616,445)
淨兌換差額	(24,488)	(147,923)	(27,614)	(5,041)	(55,216)	(3,890)	(264,172)
重分類及其他	223,687	13,065	164,065	1,151	22,601	(975,209)	(550,640)
114年9月30日餘額	$ 15,091,889	$ 20,257,277	$ 7,645,516	$ 1,182,687	$ 4,130,026	$ 666,688	$ 48,974,083
累計折舊及減損							
114年1月1日餘額	$ -	($ 6,476,820)	($ 5,592,016)	($ 687,000)	($ 2,524,774)	$ -	($ 15,280,610)
處分	-	101,266	403,473	35,434	74,695	-	614,868
折舊費用	-	(573,678)	(524,385)	(77,916)	(168,093)	-	(1,344,072)
淨兌換差額	-	41,251	20,587	3,755	38,559	-	104,152
重分類及其他	-	17,100	-	-	-	-	17,100
114年9月30日餘額	$ -	($ 6,890,881)	($ 5,692,341)	($ 725,727)	($ 2,579,613)	$ -	($ 15,888,562)

本公司之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

房屋及建築	
主建物	20至50年
房屋附屬設備	10至15年
電腦設備	3至8年
交通及運輸設備	4至10年
雜項設備	1.5至20年

十八、租賃協議

(一) 使用權資產

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
使用權資產帳面金額			
土地及地上權			
權利金	$ 3,414,165	$ 3,435,694	$ 3,455,081
建築物	4,086,748	4,330,063	4,234,084
辦公設備	3,684	6,448	7,172
運輸設備	9,010	10,798	10,709
	$ 7,513,607	$ 7,783,003	$ 7,707,046

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
使用權資產之增添			$ 613,377	$ 1,571,942
使用權資產之折舊費用				
土地及地上權權利金	$ 19,847	$ 19,488	$ 59,180	$ 58,462
建築物	277,255	270,378	837,007	814,515
辦公設備	1,132	997	3,315	3,084
運輸設備	1,461	1,397	4,459	3,994
	$ 299,695	$ 292,260	$ 903,961	$ 880,055

本公司所取得之部分地上權及其地上建物以營業租賃方式轉租，相關使用權資產列報為投資性不動產，請參閱附註十九。上述使用權資產相關金額，未包含符合投資性不動產定義之使用權資產。

除以上所列增添、認列折舊費用及轉租外，本公司之使用權資產於115年及114年1月1日至9月30日並未發生減損情形。

(二) 租賃負債

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
租賃負債帳面金額	$4,973,150	$5,201,011	$5,078,877

租賃負債之折現率區間如下：

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
土地	2.08%～7.50%	2.08%～7.50%	2.08%～7.50%
建築物	0.37%～7.50%	0.37%～7.50%	0.37%～7.50%
辦公設備	0.70%～2.98%	0.70%～2.98%	0.70%～2.98%
運輸設備	1.75%～2.98%	1.75%～2.98%	1.75%～2.98%

(三) 重要承租活動

本公司因營業活動所需租用部分之營業廳及辦公場所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。本公司115年9月30日暨114年12月31日及9月30日依約已支付存出保證金分別為731,298仟元、715,670仟元及710,119仟元。

(四) 其他租賃資訊

本公司以營業租賃出租投資性不動產之協議請參閱附註十九。

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
短期租賃費用	$ 9,103	$ 7,190	$ 41,464	$ 38,548
低價值資產租賃費用	$ 243	$ 186	$ 715	$ 481
不計入租賃負債衡量中之變動租賃給付費用	$ -	($ 1)	$ -	$ 54
租賃之現金（流出）總額			($ 963,098)	($ 953,491)

本公司對於土地、房屋及建築、交通及運輸設備、其他設備等租賃標的符合短期租賃或低價值資產租賃者，選擇不對該等租賃認列相關使用權資產及租賃負債。

十九、投資性不動產－淨額

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
土　　地	$ 543,312	$ 543,312	$ 525,669
房屋及建築	1,204,058	1,185,467	1,125,708
使用權資產	43,296	44,082	44,343
	$ 1,790,666	$ 1,772,861	$ 1,695,720

投資性不動產中之使用權資產係本公司將所取得之部分地上權及其地上建物以營業租賃方式轉租。

除折舊費用外，本公司之投資性不動產於115年及114年1月1日至9月30日並未發生重大增添、處分及減損情形。

本公司之投資性不動產（不含土地）係以直線基礎按36年至50年計提折舊。

本公司之投資性不動產於115年9月30日暨114年12月31日及9月30日之公允價值分別為2,456,140仟元、2,770,334仟元及2,538,395仟元，公允價值屬第3等級，係由外部不動產估價師聯合事務所（非關係人之獨立估價師）採用折現現金流量分析法及外部估價公司與本公司內部估價中心以比較標的價格為基礎，經比較、分析及調整後推算勘估標的價格之比較法評估之金額。

本公司投資性不動產之收益列示如下：

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
投資性不動產之租金收入	$ 13,562	$ 12,318	$ 40,749	$ 38,727
當期產生租金收入之投資性不動產所發生之直接營運費用	(11,068)	(10,772)	(33,467)	(32,752)
	$ 2,494	$ 1,546	$ 7,282	$ 5,975

本公司出租本公司擁有之投資性不動產，而與他公司或個人分別簽訂若干租賃契約，係屬營業租賃，租金係按實際承租坪數計算並按月、季或每半年收取一次，承租人於租賃期間結束時，對該不動產不具有優惠承購權。本公司115年9月30日暨114年12月31日及9月30日依約已收取保證金分別為13,295仟元、13,121仟元及12,964仟元（帳列存入保證金）。以營業租賃出租投資性不動產之未來將收取之租賃給付總額如下：

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
第1年	$ 54,884	$ 60,376	$ 54,549
第2年	50,222	51,067	51,494
第3年	47,630	46,986	46,748
第4年	26,890	44,316	44,155
第5年	8,902	17,903	25,896
超過5年	1,125	-	3,071
	$ 189,653	$ 220,648	$ 225,913

二十、無形資產－淨額

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
商　　譽	$ 4,510,172	$ 4,502,066	$ 4,482,424
電腦軟體	1,758,311	1,685,631	1,669,949
銀行執照	508,199	501,754	486,137
核心存款	3,562	5,597	6,274
既有技術	1,368	5,473	6,841
客戶關係	1,748	3,778	4,455
碳　　權	1,278	490	490
	$ 6,784,638	$ 6,704,789	$ 6,656,570

	商譽	電腦軟體	銀行執照	核心存款	既有技術	客戶關係	碳權	合計
115年1月1日餘額	$ 4,502,066	$ 1,685,631	$ 501,754	$ 5,597	$ 5,473	$ 3,778	$ 490	$ 6,704,789
單獨取得	-	120,542	-	-	-	-	788	121,330
攤銷費用	-	(403,757)	-	(2,035)	(4,105)	(2,030)	-	(411,927)
重分類及其他	-	347,838	-	-	-	-	-	347,838
淨兌換差額	8,106	8,057	6,445	-	-	-	-	22,608
115年9月30日餘額	$ 4,510,172	$ 1,758,311	$ 508,199	$ 3,562	$ 1,368	$ 1,748	$ 1,278	$ 6,784,638
114年1月1日餘額	$ 4,528,871	$ 1,489,414	$ 523,066	$ 8,309	$ 10,946	$ 6,486	$ 1,254	$ 6,568,346
單獨取得	-	175,250	-	-	-	-	-	175,250
攤銷費用	-	(399,235)	-	(2,035)	(4,105)	(2,031)	-	(407,406)
重分類及其他	-	416,247	-	-	-	-	(764)	415,483
淨兌換差額	(46,447)	(11,727)	(36,929)	-	-	-	-	(95,103)
114年9月30日餘額	$ 4,482,424	$ 1,669,949	$ 486,137	$ 6,274	$ 6,841	$ 4,455	$ 490	$ 6,656,570

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

電腦軟體	3至10年
核心存款	16年
既有技術	11年
客戶關係	11至17年

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

二一、其他資產－淨額

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
存出保證金－淨額	$ 29,127,846	$ 22,743,680	$ 19,977,518
預付款項	1,224,159	934,439	973,204
確定福利資產	1,711,926	1,670,730	1,294,469
其　　他	8,979	30,562	123,210
	$ 32,072,910	$ 25,379,411	$ 22,368,401

二二、央行及銀行同業存款

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
銀行同業拆放	$145,358,112	$ 61,211,120	$ 88,216,902
中華郵政轉存款	12,276,177	2,276,177	2,276,177
央行拆放	2,230,060	2,201,780	2,133,250
透支銀行同業	682,505	92,589	1,126,170
銀行同業存款	3,920,805	2,444,062	2,832,755
央行存款	27,049	25,333	27,065
	$164,494,708	$ 68,251,061	$ 96,612,319

二三、附買回票券及債券負債

本公司於115年9月30日暨114年12月31日及9月30日以附買回為條件賣出之票債券分別為44,521,134仟元、35,294,971仟元及23,512,223仟元，經約定應分別於期後以45,121,049仟元、35,731,634仟元及23,824,000仟元陸續買回。

二四、應付款項

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
應付待交換票據	$ 1,961,676	$ 1,713,371	$ 1,678,205
應付利息	13,610,370	9,460,407	11,858,978
應付帳款	6,722,977	4,445,064	8,115,794
應付費用	7,347,930	7,687,514	6,269,912
應付承購帳款	5,068,447	4,693,759	6,049,455
承兌匯票	2,257,793	2,467,464	1,416,461
應付代收款	8,264,437	808,160	7,529,986
應付其他稅款	504,440	721,687	421,372
跨行通匯清算款	2,916,362	1,985,503	2,516,521
其　　他	2,338,795	1,994,538	2,200,099
	$50,993,227	$35,977,467	$48,056,783

二五、存款及匯款

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
支票存款	$ 12,423,400	$ 20,861,186	$ 12,288,496
活期存款	1,019,044,242	866,151,558	833,616,046
活期儲蓄存款	905,085,995	850,423,900	848,380,508
定期存款	1,553,957,794	1,377,930,881	1,238,632,346
可轉讓定期存單	65,213,501	49,602,851	25,246,034
定期儲蓄存款	598,228,584	595,985,053	587,458,967
公庫存款	17,930,908	17,426,698	17,076,782
匯　　款	1,766,812	1,790,021	2,251,266
	$4,173,651,236	$3,780,172,148	$3,564,950,445

二六、應付金融債券

本行發行之金融債券明細如下：

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
107 年度第二期次順位金融債券－107 年 3 月 30 日發行，共分為二券，A 券 7 年期，票面利率為 1.30%，每年單利計、付息一次，到期一次還本；B 券 10 年期，票面利率為 1.55%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	$ 2,000,000	$ 2,000,000	$ 2,000,000
109 年度第一期無到期日非累積次順位金融債券－109 年 1 月 8 日發行，票面利率為 1.45%，每年單利計、付息一次，本行有權於發行屆滿五年一個月後行使贖回權	4,000,000	4,000,000	4,000,000
110 年度第一期一般順位金融債券－110 年 10 月 28 日發行，共分為二券，甲券 3 年期，票面利率為 0.37%，每年單利計、付息一次，到期一次還本；乙券 7 年期，票面利率為 0.47%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	500,000	500,000	500,000

（接次頁）

（承前頁）

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
111 年度第一期 5 年期一般順位金融債券－111 年 3 月 18 日發行，票面利率為 0.71%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	$ 1,100,000	$ 1,100,000	$ 1,100,000
111 年度第二期次順位金融債券－111 年 6 月 15 日發行，共分為二券，甲券 7 年期，票面利率為 1.90%，每年單利計、付息一次，到期一次還本；乙券 10 年期，票面利率為 2.10%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	2,700,000	2,700,000	2,700,000
111 年度第四期 7 年期次順位金融債券－111 年 12 月 27 日發行，票面利率為 2.30%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	2,300,000	2,300,000	2,300,000
112 年度第一期 5 年期一般順位金融債券－112 年 3 月 16 日發行，票面利率為 1.40%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	1,900,000	1,900,000	1,900,000
112 年度第五期 5 年期一般順位金融債券－112 年 11 月 23 日發行，票面利率為 1.45%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	1,000,000	1,000,000	1,000,000
113 年度第一期 5 年期一般順位金融債券－113 年 4 月 10 日發行，票面利率為 1.50%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	1,600,000	1,600,000	1,600,000

（接次頁）

（承前頁）

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
113 年度第三期一般順位金融債券－113 年 8 月 20 日發行，共分為二券，甲券 3 年期，票面利率為 1.75%，每年單利計、付息一次，到期一次還本；乙券 5 年期，票面利率為 1.80%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	$ 1,100,000	$ 1,100,000	$ 1,100,000
114 年度第一期一般順位金融債券－114 年 4 月 14 日發行，共分為三券，甲券 3 年期，票面利率為 1.80%，每年單利計、付息一次，到期一次還本；乙券 5 年期，票面利率為 1.85%，每年單利計、付息一次，到期一次還本；丙券 10 年期，票面利率為 1.95%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	1,310,000	1,310,000	1,310,000
114 年度第二期 3 年期無擔保一般順位金融債券，自民國 114 年 7 月 25 日發行，票面利率為 1.79%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	2,000,000	2,000,000	2,000,000
114 年度第三期 3 年期無擔保一般順位金融債券，自民國 114 年 11 月 11 日發行，票面利率為 1.65%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	2,310,000	2,310,000	-
115 年度第一期 5 年期無擔保一般順位金融債券，自民國 115 年 8 月 25 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	5,500,000	-	-
	$ 29,320,000	$ 23,820,000	$ 21,510,000

本行發行之金融債券原始認列時指定透過損益按公允價值變動列入損益之金融負債明細如下：

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
104年度第一期無擔保美元計價次順位金融債券	$ 3,289,390	$ 3,665,427	$ 3,582,423
104年度第二期無擔保美元計價非累積次順位金融債券	1,628,560	1,161,752	1,170,376
104年度第三期無擔保美元計價次順位金融債券	2,421,390	2,686,137	2,621,301
104年度第四期無擔保美元計價非累積次順位金融債券	871,277	646,098	640,288
105年度第一期無擔保美元計價次順位金融債券	9,096,668	10,032,900	9,840,214
105年度第二期無擔保美元計價非累積次順位金融債券	4,815,419	5,734,168	5,236,901
105年度第三期無擔保美元計價次順位金融債券	2,778,465	3,067,768	3,035,605
105年度第四期無擔保美元計價非累積次順位金融債券	1,972,679	2,271,780	2,113,470
105年度第五期無擔保美元計價非累積次順位金融債券	1,892,545	2,154,879	2,029,762
106年度第一期無擔保美元計價一般順位金融債券	1,650,190	1,835,744	1,816,016
106年度第二期無擔保美元計價一般順位金融債券	3,555,888	3,984,008	3,957,691
107年度第一期無擔保美元計價非累積次順位金融債券	4,288,166	4,823,634	4,684,791
無擔保3年期美元計價可贖回利率連結型結構型商品	73,062	72,134	69,858
	$ 38,333,699	$ 42,136,429	$ 40,798,696

本行於104年5月27日發行104年度第一期無擔保美元計價次順位金融債券美金85,000仟元，發行期限30年，票面利率為0%，發行屆滿七年時及其後每五年，在符合發行辦法所列條件，且經主管機關

事前核准前提下，本行得以約定贖回價格執行買回權，若發行期間未執行買回權，則於到期日一次返還。

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

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

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

本行於 105 年 1 月 22 日發行 105 年度第一期無擔保美元計價次順位金融債券美金 240,000 仟元，發行期限 30 年，票面利率為 0%，發行屆滿七年時及其後每五年，在符合發行辦法所列條件，且經主管機關事前核准前提下，本行得以約定贖回價格執行買回權，若發行期間未執行買回權，則於到期日一次返還。

本行於 105 年 1 月 22 日發行 105 年度第二期無擔保美元計價無到期日非累積次順位金融債券美金 240,000 仟元，票面利率為 5.10%，於符合利息支付條件下，每年 7 月 1 日單利計、付息一次，發行屆滿十五年後，在符合發行辦法所列條件，且經主管機關事前核准前提下，本行得提前贖回。

本行於 105 年 6 月 6 日發行 105 年度第三期無擔保美元計價次順位金融債券美金 95,000 仟元，發行期限 30 年，票面利率為 0%，發行屆滿七年時及其後每五年，在符合發行辦法所列條件，且經主管機關

事前核准前提下，本行得以約定贖回價格執行買回權，若發行期間未執行買回權，則於到期日一次返還。

本行於 105 年 6 月 6 日發行 105 年度第四期無擔保美元計價無到期日非累積次順位金融債券美金 95,000 仟元，票面利率為 4.41%，於符合利息支付條件下，每年 7 月 1 日單利計、付息一次，發行屆滿十五年後，在符合發行辦法所列條件，且經主管機關事前核准前提下，本行得提前贖回。

本行於 105 年 12 月 29 日發行 105 年度第五期無擔保美元計價無到期日非累積次順位金融債券美金 90,000 仟元，票面利率為 4.85%，於符合利息支付條件下，每年 7 月 1 日單利計、付息一次，發行屆滿十五年後，在符合發行辦法所列條件，且經主管機關事前核准前提下，本行得提前贖回。

本行於 106 年 5 月 19 日發行 106 年度第一期無擔保美元計價一般順位金融債券美金 60,000 仟元，發行期限 30 年，票面利率為 0%，發行屆滿五年時及其後每一年，本行得以約定贖回價格執行買回權，若發行期間未執行買回權，則於到期日一次返還。

本行於 106 年 11 月 21 日發行 106 年度第二期無擔保美元計價一般順位金融債券美金 135,000 仟元，發行期限 30 年，票面利率為 0%，發行屆滿五年時及其後每一年，本行得以約定贖回價格執行買回權，若發行期間未執行買回權，則於到期日一次返還。

本行於 107 年 2 月 12 日發行 107 年度第一期無擔保美元計價無到期日非累積次順位金融債券美金 200,000 仟元，票面利率為 4.75%，於符合利息支付條件下，每年 7 月 1 日單利計、付息一次，發行屆滿十五年時，在符合發行辦法所列條件，且經主管機關事前核准前提下，本行得提前贖回。

本行於 113 年 1 月 26 日發行無擔保可贖回利率連結型結構型商品美金 2,300 仟元，發行期限 3 年；票面利率為當期每日美元擔保隔夜融資利率之複利計算利率（年息），最低 3.20%，最高 5.20%，每季單利計、付息一次，除發行人行使贖回權外，將於到期一次還本。

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

本行為符合企業永續發展及配合政府綠色金融政策，業經金管會於111年9月20日核准發行無擔保一般順位金融債券新臺幣300億元（或等值外幣），發行期間不超過40年，可分次發行。

本行為充實營運資金、強化資金結構，業經金管會分別於112年1月19日及7月28日核准發行無擔保一般順位外幣計價金融債券美金50,000仟元（或等值外幣）及境外結構型商品美金50,000仟元（或等值外幣），發行期間不超過30年，得於10年內分次循環發行。

本行為充實營運資金、強化資金結構，業經金管會於114年8月5日核准發行無擔保一般順位外幣計價金融債券美金50,000仟元（或等值外幣），得於10年內分次循環發行。

截至本合併財務報告發布日止，本行尚未發行額度為新臺幣132.8億元及美金147,700仟元（或等值外幣）。

二七、其他金融負債

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
結構型商品所收本金	$147,136,503	$124,697,723	$118,017,194
存入保證金	3,259,435	2,848,926	2,433,900
長期借款	328,138	323,976	313,893
短期借款	5,500	5,500	-
撥入放款基金	1,200,000	-	-
	$151,929,576	$127,876,125	$120,764,987

二八、負債準備

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
融資承諾準備	$ 758,888	$ 775,592	$ 706,619
保證責任準備	427,505	381,487	277,078
其　　他	157,613	159,441	159,441
	$1,344,006	$1,316,520	$1,143,138

本公司融資承諾準備及保證責任準備變動情形如下：

115 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失（信用減損金融工具）	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損小計	依法令規定提列之減損差異	合計
115 年 1 月 1 日餘額	$ 141,183	$ 10,051	$ 7,257	$ 158,491	$ 998,588	$ 1,157,079
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
－轉為存續期間預期信用損失	-	-	-	-	-	-
－轉為信用減損金融工具	-	-	-	-	-	-
－轉為 12 個月預期信用損失	128	(43)	(85)	-	-	-
於當期除列之金融工具	(58,007)	(10,003)	(46)	(68,056)	-	(68,056)
購入或創始之新金融工具	114,344	2	85	114,431	-	114,431
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	(62,585)	(62,585)
模型／風險參數之改變	40,564	1,158	233	41,955	-	41,955
匯兌及其他變動	2,983	-	233	3,216	353	3,569
115 年 9 月 30 日餘額	$ 241,195	$ 1,165	$ 7,677	$ 250,037	$ 936,356	$ 1,186,393

114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失（信用減損金融工具）	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損小計	依法令規定提列之減損差異	合計
114 年 1 月 1 日餘額	$ 123,808	$ 28,802	$ 3,312	$ 155,922	$ 704,820	$ 860,742
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
－轉為存續期間預期信用損失	(4)	4	-	-	-	-
－轉為信用減損金融工具	-	(1)	1	-	-	-
－轉為 12 個月預期信用損失	254	(241)	(13)	-	-	-
於當期除列之金融工具	(30,199)	(18,971)	(39)	(49,209)	-	(49,209)
購入或創始之新金融工具	55,673	4	54	55,731	-	55,731
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	146,196	146,196
模型／風險參數之改變	(21,348)	2,293	(376)	(19,431)	-	(19,431)
匯兌及其他變動	(2,398)	(87)	-	(2,485)	(7,847)	(10,332)
114 年 9 月 30 日餘額	$ 125,786	$ 11,803	$ 2,939	$ 140,528	$ 843,169	$ 983,697

二九、退職後福利計畫

(一) 確定提撥計畫

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

本公司於 115 年及 114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日依照確定提撥計畫中明定比例應提撥之金額已於合併綜合損益表認列費用總額分別為 421,715 仟元及 363,324 仟元。

(二) 確定福利計畫

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

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

本公司並無影響勞動部勞動基金運用局投資管理策略之權利。年度終了前，若估算專戶餘額不足給付次一年度內預估達到退休條件之勞工，次年度 3 月底前將一次提撥其差額。

本公司因「勞動基準法」之退休金制度暴露於下列風險：

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

本公司 115 年及 114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日屬確定福利計畫已於合併綜合損益表認列總額分別為利益 11,205 仟元及 8,221 仟元。

三十、其他負債

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
預收款項	$3,673,539	$3,581,980	$4,920,410
遞延收入	1,169,593	800,599	753,448
其　　他	27,630	67,491	49,834
	$4,870,762	$4,450,070	$5,723,692

三一、利息淨收益

	115年7月1日 至9月30日	114年7月1日 至9月30日	115年1月1日 至9月30日	114年1月1日 至9月30日
利息收入				
貼現及放款利息收入	$ 22,287,574	$ 18,357,736	$ 62,468,187	$ 53,394,891
投資有價證券利息收入	7,716,948	5,689,944	21,649,230	16,839,980
信用卡循環利息收入	584,926	573,139	1,720,350	1,672,687
存放及拆放同業利息收入	2,229,966	1,592,690	5,491,158	4,854,908
其　　他	493,687	553,334	1,474,514	1,659,427
	33,313,101	26,766,843	92,803,439	78,421,893
利息費用				
存款利息費用	(16,984,391)	(14,553,072)	(47,306,017)	(43,341,792)
央行及同業融資利息費用	(1,321,115)	(631,695)	(3,026,556)	(1,794,627)
發行金融債券利息費用	(110,689)	(112,782)	(304,327)	(397,761)
租賃負債利息費用	(22,331)	(20,966)	(67,518)	(59,768)
其　　他	(1,682,188)	(1,084,567)	(4,582,050)	(3,402,219)
	(20,120,714)	(16,403,082)	(55,286,468)	(48,996,167)
	$ 13,192,387	$ 10,363,761	$ 37,516,971	$ 29,425,726

三二、手續費淨收益

	115年7月1日 至9月30日	114年7月1日 至9月30日	115年1月1日 至9月30日	114年1月1日 至9月30日
手續費收入				
信用卡手續費收入	$ 3,228,920	$ 3,402,886	$ 9,738,946	$ 9,149,130
信託業務手續費收入	2,594,897	1,746,603	7,428,337	5,177,335
保險佣金收入	1,794,107	1,478,418	4,750,857	4,595,270
放款手續費收入	930,416	817,010	2,692,524	2,246,350
其　　他	796,241	684,331	2,407,476	1,938,042
	9,344,581	8,129,248	27,018,140	23,106,127
手續費費用				
代理費用	(506,511)	(505,266)	(1,573,757)	(1,666,922)
信用卡手續費費用	(284,527)	(220,054)	(802,631)	(614,531)
跨行手續費	(94,816)	(88,627)	(275,325)	(260,996)
電腦處理費	61,894	(180,476)	(366,216)	(483,982)
其　　他	(247,010)	(198,483)	(681,108)	(603,881)
	(1,070,970)	(1,192,906)	(3,699,037)	(3,630,312)
	$ 8,273,611	$ 6,936,342	$ 23,319,103	$ 19,475,815

三三、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	115年7月1日至9月30日				
	股利收入	利息收入（費用）	處分利益（損失）	評價利益（損失）	合計
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 18,748	$ 1,610,624	$ 8,286,938	$ 29,805	$ 9,946,115
持有供交易之金融負債	-	-	(7,331,376)	(5,251,006)	(12,582,382)
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	(677,077)	-	5,024,035	4,346,958
	$ 18,748	$ 933,547	$ 955,562	($ 197,166)	$ 1,710,691

	114年7月1日至9月30日				
	股利收入	利息收入（費用）	處分利益（損失）	評價利益（損失）	合計
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 11,762	$ 1,604,371	$ 10,949,771	($ 21,936,292)	($ 9,370,388)
持有供交易之金融負債	-	-	(8,802,278)	23,490,957	14,688,679
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	(617,644)	-	(701,831)	(1,319,475)
	$ 11,762	$ 986,727	$ 2,147,493	$ 852,834	$ 3,998,816

	115年1月1日至9月30日				
	股利收入	利息收入（費用）	處分利益（損失）	評價利益（損失）	合計
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 30,572	$ 4,834,800	$ 25,548,758	($ 2,668,741)	$ 27,745,389
持有供交易之金融負債	-	-	(20,720,636)	(2,812,992)	(23,533,628)
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	(2,004,903)	-	5,255,086	3,250,183
	$ 30,572	$ 2,829,897	$ 4,828,122	($ 226,647)	$ 7,461,944

	114年1月1日至9月30日				
	股利收入	利息收入（費用）	處分利益（損失）	評價利益（損失）	合計
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 27,556	$ 4,502,463	$ 33,489,078	($ 14,374,377)	$ 23,644,720
持有供交易之金融負債	-	-	(28,005,282)	19,954,246	(8,051,036)
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	(1,923,507)	-	(2,330,880)	(4,254,387)
	$ 27,556	$ 2,578,956	$ 5,483,796	$ 3,248,989	$ 11,339,297

三四、員工福利、折舊及攤銷費用

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
員工福利費用				
薪資費用	$ 4,293,851	$ 4,295,724	$13,265,915	$11,795,975
勞健保費用	257,213	212,308	814,625	703,998
退職後福利	148,681	124,133	421,715	363,324
其他	382,620	245,206	895,955	714,271
折舊費用	742,677	745,766	2,219,410	2,253,991
攤銷費用	144,988	136,512	411,927	407,406

依本行章程之規定，本行係以當年度扣除分配員工及董事酬勞前之稅前利益（已預先保留彌補數額後）分別以3%及不逾0.6%提撥員工酬勞及董事酬勞。本行115年及114年1月1日至9月30日估列員工酬勞分別為1,026,294仟元及912,269仟元，估列董事酬勞分別為58,000仟元及121,000仟元。

年度合併財務報告通過發布日前經董事會決議之發放金額有重大變動時，該變動調整原提列年度費用，年度合併財務報告通過發布日後若金額仍有變動，則依會計估計值變動處理，於次一年度調整入帳。

本行114及113年度員工酬勞及董事酬勞分別於115年3月13日及114年3月7日經董事會決議如下：

	決議金額		財務報告認列金額	
	114年度	113年度	114年度	113年度
員工酬勞－現金	$ 1,195,378	$ 935,924	$ 1,198,303	$ 935,681
董事酬勞－現金	52,500	75,000	67,000	100,000

前述董事會決議配發114及113年度員工酬勞及董事酬勞與114及113年度合併財務報告認列金額差異，主要係估計值變動，已分別調整為115及114年度之損益。

有關本行董事會決議之員工酬勞及董事酬勞資訊，請至臺灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

三五、所得稅

(一) 認列於損益之所得稅

所得稅費用之主要組成項目如下：

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
當期所得稅				
本期產生者	$ 1,795,940	$ 1,339,873	$ 5,578,973	$ 4,921,773
未分配盈餘加徵	-	-	73,988	964
以前年度之調整	(58,527)	(139,452)	(132,182)	(323,416)
	1,737,413	1,200,421	5,520,779	4,599,321
遞延所得稅				
本期產生者	103,074	(6,189)	123,792	(301,895)
認列於損益之所得稅費用	$ 1,840,487	$ 1,194,232	$ 5,644,571	$ 4,297,426

(二) 直接認列於權益之所得稅

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
當期所得稅				
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資	($ 1,314)	$ -	$ 221	($ 17,657)
遞延所得稅				
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資	1,314	-	(221)	17,657
直接認列於權益之所得稅	$ -	$ -	$ -	$ -

(三) 認列於其他綜合損益之所得稅

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
遞延所得稅				
本期產生者				
與不重分類至損益之項目相關之所得稅				
－透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資未實現評價損益	$ 133,632	$ 49,395	$ 243,891	$ 18,006
與可能重分類至損益之項目相關之所得稅				
－國外營運機構財務報表之換算	63,757	285,151	254,787	(774,266)
－透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資未實現評價損益	(649,697)	(251,325)	(753,877)	119,982
認列於其他綜合損益之所得稅費用（利益）	($ 452,308)	$ 83,221	($ 255,199)	($ 636,278)

(四) 本行營利事業所得稅申報案件業經稅捐稽徵機關核定至 109 年度。

(五) 支柱二所得稅法案

本公司屬於經濟合作暨發展組織所發布支柱二規則範本之適用範圍，於民國 115 年第三季列入合併財務報告之集團個體及分行的所在地中，支柱二法案已於越南、澳洲、香港、新加坡、日本立法且生效。其中，越南及澳洲係自 113 年 1 月 1 日起生效，日本係自 113 年 4 月 1 日起生效，新加坡及香港係自 114 年 1 月 1 日起生效。

經以本公司115年1月1日至9月30日之財務資訊進行評估後，未因支柱二產生額外之稅務成本，因此本集團於民國115年第三季無需認列有關支柱二所得稅之當期所得稅費用。

三六、每股盈餘

本公司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）
115年7月1日至9月30日			
基本每股盈餘			
純益	$ 9,193,960	14,632,000	$ 0.63
114年7月1日至9月30日			
基本每股盈餘			
純益	$ 8,336,391	14,632,000	$ 0.57
115年1月1日至9月30日			
基本每股盈餘			
純益	$ 27,992,582	14,632,000	$ 1.91
114年1月1日至9月30日			
基本每股盈餘			
純益	$ 25,228,817	14,632,000	$ 1.72

三七、權益

(一) 股本

普通股

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
額定股數（仟股）	14,632,000	14,632,000	14,632,000
額定股本	$146,320,000	$146,320,000	$146,320,000
已發行且已收足股款之股數（仟股）	14,632,000	14,632,000	14,632,000
已發行股本	$146,320,000	$146,320,000	$146,320,000
已發行股本			
公開發行普通股	$ 71,290,822	$ 71,290,822	$ 71,290,822
私募普通股	75,029,178	75,029,178	75,029,178
合計	$146,320,000	$146,320,000	$146,320,000

已發行之普通股每股面額為10元，每股享有一表決權及收取股利之權利。

本行董事會（代股東會）業於 114 年 4 月 18 日決議，自 113 年度盈餘分派股東紅利 16,391,000 仟元轉增資發行新股，共計發行新股 1,639,100 仟股。是項增資案已辦妥變更登記。

(二) 資本公積

依玉山金控章程之規定，員工酬勞分配之對象，得包括從屬公司之員工，因是本行於 115 年及 114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日認列玉山金控預計將採股票發放予本行員工酬勞之薪資費用及資本公積分別為 920,249 仟元及 771,407 仟元。年度終了時，本合併財務報告發布日前經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，年度合併財務報告通過發布日後，若金額仍有變動，則依會計估計值變動處理，於次一年度調整入帳。玉山金控 114 及 113 年度由董事會決議採股票發放予本行員工酬勞之薪資費用及資本公積分別為 563,561 仟元及 504,054 仟元，與各年度合併財務報告認列之員工酬勞之差異係因估計值變動，已調整為 115 及 114 年度之損益。

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，得用以發放現金股利或撥充資本，惟撥充股本時，每年以實收股本之一定比例為限。

(三) 特別盈餘公積

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
買賣損失準備轉列	$ 83,866	$ 83,866	$ 83,866
金融科技發展員工轉職或安置支出提列	218,987	218,987	218,987
	$ 302,853	$ 302,853	$ 302,853

本行依金管會函令規定，將截至 99 年底前提列之買賣損失準備轉列特別盈餘公積。轉列後除依主管機關規定事項予以迴轉外，不得使用之。

本行依金管證發字第 1090150022 號函及「採用國際財務報導準則（IFRSs）後，提列特別盈餘公積之適用疑義問答」規定提列及迴轉特別盈餘公積，嗣後其他權益減項淨額有迴轉時，得就迴轉部分迴轉特別盈餘公積分派盈餘。

為因應金融科技發展，保障銀行從業人員之權益，金管會業已發布金管銀法字第 10510001510 號函令規定，銀行應於分配 105 至 107 年度盈餘時，以稅後淨利的 0.5%至 1%範圍內，提列特別盈餘公積。本行已依該函令提列特別盈餘公積，依金管銀法字第 10802714560 號函令規定，自 108 年起，本行得就支用於員工轉職或安置及因應金融科技發展或業務發展需要，提升或培養員工職能所辦之教育訓練支出之相同數額，自上開特別盈餘公積餘額範圍內迴轉。

(四) 盈餘分配

本行章程規定，年度決算如有盈餘，於依法完納一切稅捐後，應先彌補累積虧損，再依法提列法定盈餘公積及特別盈餘公積，必要時得酌提特別盈餘公積，次就其餘額及迴轉之特別盈餘公積，連同累積盈餘由董事會擬具盈餘分配議案，提經股東會決議之。

為健全財務結構，應依銀行法及主管機關規定維持適足之自有資本，並視營運規劃分派現金股利及（或）股票股利。但法定盈餘公積未達資本總額前，分派之現金股利不得超過法定限額。

法定盈餘公積應提撥至其餘額達公司實收股本總額時為止。法定盈餘公積得用以彌補虧損，公司無虧損時，法定盈餘公積超過實收股本總額 25%之部分除得撥充股本外，尚得以現金分配。另依銀行法之規定，當法定盈餘公積未達股本總額前，現金盈餘分配，最高不得超過股本總額之 15%。

本行於分配盈餘時，依法令規定應就當年度發生之帳列其他股東權益減項淨額，自當年度損益與前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積，屬前期累積之其他股東權益減項金額，則自前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積不得分派。嗣後其他股東權益減項餘額有迴轉時，得就迴轉部分分派盈餘。

本行分別於115年4月17日及114年4月18日之董事會（代股東會）決議通過114及113年度盈餘分派案如下：

	盈餘分派案		每股股利（元）	
	114年度	113年度	114年度	113年度
法定盈餘公積	$10,040,470	$ 7,875,623		
特別盈餘公積	-	(2,033,819)		
現金股利	21,948,000	4,000,000	$ 1.50	$ 0.31
股票股利	-	16,391,000	-	1.26

有關盈餘分派或虧損撥補情形可至臺灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

(五) 非控制權益

	115年1月1日 至9月30日	114年1月1日 至9月30日
期初餘額	$ 202,232	$ 194,319
子公司股東之現金股利	(19,320)	(17,250)
歸屬於非控制權益之份額		
本期淨利	16,258	16,138
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	45	(286)
期末餘額	$ 199,215	$ 192,921

三八、關係人交易

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

(一) 關係人名稱及其關係

關係人名稱	與本公司之關係
玉山金控	母公司
玉山證券、玉山創業投資股份有限公司（以下簡稱玉山創投）及玉山證券投資顧問股份有限公司	兄弟公司
玉山證券投資信託股份有限公司（原保德信證券投資信託股份有限公司，以下稱「玉山投信」）	兄弟公司(註1)

（接次頁）

（承前頁）

關係人名稱	與本公司之關係
三商美邦人壽保險股份有限公司以下稱「三商壽」）	兄弟公司(註 2)
財團法人玉山文教基金會、財團法人玉山志工社會福利慈善事業基金會（以下簡稱玉山志工基金會）及兄弟公司經理之基金	實質關係人(註 3)
南港國際一股份有限公司、南港國際二股份有限公司、豐新二陽光能源股份有限公司	其他關係人(註 4)
新月能源開發股份有限公司、穡楹股份有限公司、旭寶能源有限公司、易禾能源有限公司	其他關係人(註 5)
其　他	母公司及本公司之主要管理階層及其他關係人

註 1：玉山投信自 114 年 7 月 1 日起為本行之兄弟公司。

註 2：三商壽自 115 年 9 月 1 日起為本行之兄弟公司。

註 3：本公司依會計研究發展基金會 114 年 6 月發布之「關係人之認定疑義」IFRS 問答集之規定，對於兄弟公司所經理之基金重新評估是否具控制、重大影響或僅提供主要管理人員之服務。由於兄弟公司對於所經理之基金僅提供主要管理人員之服務，因此改變原依 102 年 7 月發布之 IFRS 問答集所辨認之關係。此外，依金管會問答集無須重編比較期間之資訊，即無須追溯調整先前財務報表已辨認及揭露關係人之關係及交易。

註 4：為三商壽之關聯企業。

註 5：為三商壽之關聯企業之子公司。

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 放　　款

	最高餘額（註）	期末餘額	利息收入	期末利率（%）
115年1月1日至9月30日				
兄弟公司	$ 200,000	$ 150,000	$ 710	
主要管理階層	591,900	550,811	7,409	
其他關係人	7,687,324	7,092,714	103,386	
	$ 8,479,224	$ 7,793,525	$ 111,505	1.50-3.47
114年1月1日至9月30日				
兄弟公司	$ 70,000	$ -	$ 4	
主要管理階層	559,269	500,301	7,057	
其他關係人	5,312,960	4,963,759	66,412	
	$ 5,942,229	$ 5,464,060	$ 73,473	1.33-2.65

2. 存　　款

	最高餘額（註）	期末餘額	利息費用	期末利率（%）
115年1月1日至9月30日				
玉山金控	$ 44,552,912	$ 1,368,118	$ 112,667	
兄弟公司	91,742,969	35,449,875	84,148	
主要管理階層	1,707,062	481,315	4,098	
其他關係人	7,654,956	4,366,244	39,684	
	$145,657,899	$ 41,665,552	$ 240,597	0-5.35
114年1月1日至9月30日				
玉山金控	$ 20,055,211	$ 447,825	$ 11,692	
兄弟公司	16,401,647	4,257,554	31,964	
主要管理階層	2,001,167	555,062	3,335	
兄弟公司經理之基金	1,417,412	1,379,923	5,982	
其他關係人	9,559,196	5,288,296	49,024	
	$ 49,434,633	$ 11,928,660	$ 101,997	0-6.35

註：係每戶1月1日至9月30日每日最高餘額之合計數。

3. 營業租賃出租協議

本行以營業租賃出租投資性不動產予玉山金控及兄弟公司，租賃期間為5年。

(1) 預收收入（帳列其他負債）彙總如下：

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
兄弟公司	$ 1,433	$ 1,910	$ 1,910

(2) 未來將收取之租賃給付總額彙總如下：

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
玉山金控	$ 45,334	$ 51,963	$ 55,277
兄弟公司	57,750	65,587	70,050
	$ 103,084	$ 117,550	$ 125,327

(3) 租賃收入（帳列其他利息以外淨損益）彙總如下：

	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
玉山金控	$ 9,470	$ 9,470
兄弟公司	9,217	7,900
	$ 18,687	$ 17,370

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
4. 應收帳款(帳列應收款項)			
兄弟公司	$ 300,592	$ -	$ 1,039
5. 應收利息(帳列應收款項)			
兄弟公司	$ 9	$ -	$ -
主要管理階層	501	443	427
其他關係人	6,749	4,362	4,036
	$ 7,259	$ 4,805	$ 4,463
6. 其他應收款(帳列應收款項)			
兄弟公司經理之基金	$ -	$ -	$ 100
7. 應收連結稅制款(帳列本期所得稅資產)			
玉山金控	$ 731,600	$ 520,708	$ 520,708
8. 預付費用(帳列其他資產)			
兄弟公司	$ 3,900	$ 4,287	$ 4,287
9. 應付帳款(帳列應付款項)			
兄弟公司	$ -	$ 17,520	$ 53,351

（接次頁）

（承前頁）

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
10. 應付利息（帳列應付款項）			
玉山金控	$ 13,271	$ 78	$ 5,712
兄弟公司	53,689	7,441	12,879
主要管理階層	833	520	657
兄弟公司經理之基金	-	-	1,125
其他關係人	7,510	6,438	8,843
	$ 75,303	$ 14,477	$ 29,216
11. 應付董事酬勞（帳列應付款項）			
玉山金控	$ 58,000	$ 67,000	$ 121,000
12. 應付連結稅制款（帳列本期所得稅負債）			
玉山金控	$ 459,083	$ 1,505,909	$ 569,992
13. 存入保證金（帳列其他金融負債）			
玉山金控	$ 3,196	$ 3,196	$ 3,196
兄弟公司	4,528	4,528	4,529
	$ 7,724	$ 7,724	$ 7,725
14. 其他預收款（帳列其他負債）			
兄弟公司	$ 23,850	$ -	$ -

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

	最高餘額	期末餘額	保證責任準備餘額	費率區間	擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
15. 保證款項						
兄弟公司	$ 10,899,000	$ 10,899,000	$ 108,990	1%	純信用	無

	期末餘額	利息費用
16. 應付金融債券（帳列指定透過損益按公允價值衡量金融負債）		
115年1月1日至9月30日		
兄弟公司	$ 2,569,879	$ 14,839

	115年1月1日 至9月30日	114年1月1日 至9月30日
17. 手續費收入（帳列手續費淨收益）		
玉山金控	$ 4,155	$ 9,285
兄弟公司		
三 商 壽	259,050	-
其 他	4,887	678
兄弟公司經理之基金	-	300
	$ 268,092	$ 10,263
18. 營業資產租金收入（帳列其他利息以外淨損益）		
玉山金控	$ 185	$ 135
兄弟公司	3,585	2,057
	$ 3,770	$ 2,192
19. 捐贈（帳列其他業務及管理費用）		
其他關係人－玉山志工基金會	$ 60,090	$ 51,116
20 其他（帳列員工福利費用及其他業務及管理費用）		
玉山金控	$ 43,500	$ 96,000
兄弟公司	17,937	15,490
	$ 61,437	$ 111,490

上述捐贈予玉山志工基金會款項，係供該基金會辦理社會福利慈善事業。

21. 本行於 101 年 8 月接受玉山志工基金會將其部分財產信託予本行信託處，並於 115 年及 114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日分別收取手續費 606 仟元及 511 仟元（帳列手續費淨收益）。

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

關係人存款利率均與非關係人相當。

本行根據銀行法第三十二條及第三十三條之規定，對有利害關係者，除消費者貸款額度內及對政府貸款外，不得為無擔保授

信；為擔保授信時，應有十足擔保，且其條件不得優於其他同類授信對象。

(三) 對主要管理階層之獎酬

本公司115年及114年1月1日至9月30日對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	115年1月1日 至9月30日	114年1月1日 至9月30日
薪資及其他短期員工福利	$ 375,498	$ 314,262
退職後福利	3,393	2,161
	$ 378,891	$ 316,423

三九、質押之資產

(一) 除合併財務報告其他附註另有說明外，本公司質押之有價證券明細如下：

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
按攤銷後成本衡量之 債務工具投資（面額）	$ 35,918,512	$ 36,039,007	$ 34,575,851
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之債務 工具投資（面額）	7,342,750	7,622,390	6,782,925
	$ 43,261,262	$ 43,661,397	$ 41,358,776

上述質押資產中之有價證券，115年9月30日暨114年12月31日及9月30日分別有20,900,000仟元、21,400,000仟元及21,400,000仟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；另本行向中央銀行拆借外幣資金，於115年9月30日暨114年12月31日及9月30日提供予中央銀行作為擔保之有價證券皆為5,000,000仟元，其餘之有價證券則提供作為各項業務準備金及法院假扣押之擔保品。

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

窗口額度（Discount Window Account），所提供有價證券及放款資產予美國舊金山聯邦準備銀行作為擔保之明細如下：

單位：仟美元

日　　期	質押資產金額	可貼現之最高金額
115年9月30日	$ 522,766	$ 431,873
114年12月31日	$ 250,000	$ 234,147
114年9月30日	$ 230,000	$ 215,146

(三) 聯合商業銀行因作為向柬埔寨國家銀行（National Bank of Cambodia）借款以及清算帳戶之擔保，於114年12月31日及9月30日依規定提供予柬埔寨國家銀行作為擔保品之存放央行金額分別為美金2,899仟元及4,012仟元。

四十、重大或有負債及未認列之合約承諾

本公司除合併財務報告其他附註另有說明外，計有下列或有事項及承諾事項：

(一) 玉山銀行

截至115年9月30日，本行因購建新行舍、行舍裝修工程及購置設備而簽訂之合約總價款計 4,767,186 仟元，尚未支付價款計約2,946,854仟元。

(二) 聯合商業銀行

截至115年9月30日，聯合商業銀行尚未結清之重要工程及採購合約總價款共計70,221仟元，尚未支付價款計約8,608仟元。

(三) 玉山銀行（中國）有限公司

截至115年9月30日，玉山銀行（中國）有限公司尚未結清之重要工程及採購合約總價款共計 300,827 仟元，尚未支付價款計約194,114仟元。

四一、金融工具

(一) 公允價值之資訊－非按公允價值衡量之金融工具

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

	115年9月30日		114年12月31日		114年9月30日	
	帳面金額	公允價值	帳面金額	公允價值	帳面金額	公允價值
金融資產						
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	$575,815,177	$552,499,994	$523,193,098	$513,071,417	$484,787,477	$475,649,057
金融負債						
應付金融債券	29,320,000	27,589,654	23,820,000	22,662,749	21,510,000	20,322,359

上述公允價值衡量所屬層級如下：

115 年 9 月 30 日

	合計	第 1 等級	第 2 等級	第 3 等級
金融資產				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	$552,499,994	$ 5,259,881	$547,240,113	$ -
金融負債				
應付金融債券	27,589,654	-	27,589,654	-

114 年 12 月 31 日

	合計	第 1 等級	第 2 等級	第 3 等級
金融資產				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	$513,071,417	$ 5,543,633	$507,527,784	$ -
金融負債				
應付金融債券	22,662,749	-	22,662,749	-

114 年 9 月 30 日

	合計	第 1 等級	第 2 等級	第 3 等級
金融資產				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	$475,649,057	$ 7,727,457	$467,921,600	$ -
金融負債				
應付金融債券	20,322,359	-	20,322,359	-

上述第 2 等級之公允價值衡量，係將預估之未來收益採取現金流量折現評價模型分析決定。

(二) 本公司衡量公允價值所採用之評價技術及假設如下：

金融工具如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公允價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。本公司採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致，該資訊為本公司可取得者。本公司持有之未上市（櫃）公司股票，其公允價值衡量係採用市場法或資產法。

本公司係以路孚特（Refinitiv）報價系統所顯示之外匯匯率，就個別遠期外匯合約到期日之遠期匯率分別計算個別合約之公允價值。利率交換合約及換匯換利合約之公允價值係以現金流量折現法計算公允價值，外匯選擇權合約採用 Black Scholes model、二項式評價或蒙地卡羅模擬法。期貨交易合約之公允價值係以期貨交易所之報價資料，分別計算個別合約之公允價值。

對無活絡市場公開報價之債務工具採現金流量折現法，本公司使用之折現率與實際上條件及特性相同之金融商品之報酬率相等，其條件及特性包括債務人之信用狀況、合約規定固定利率計息之剩餘期間、支付本金之剩餘期間及支付幣別等，本公司 115 年 9 月 30 日暨 114 年 12 月 31 日及 9 月 30 日對該等金融商品之折現率新臺幣分別為 1.296%至 2.979%、1.189%至 2.797%及 1.269%至 2.459%，美金分別為 3.931%至 4.978%、3.278%至 4.243%及 3.344%至 4.216%。

按攤銷後成本衡量之債務工具投資，若有成交價格或造市者之報價資料者，則以最近成交價格及報價資料作為評估公允價值之基礎，若無成交價格或造市者之報價資料者，則參照前述評價方法估計。

本公司將信用風險評價調整納入金融工具公允價值計算考量，以分別反映交易對手信用風險及本公司信用品質。

(三) 本公司 115 年 9 月 30 日暨 114 年 12 月 31 日及 9 月 30 日以重複性基礎按公允價值衡量之金融工具，其公允價值等級資訊如下：

115年9月30日	合計	第1等級	第2等級	第3等級
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
衍生工具	$ 48,496,541	$ 585,422	$ 47,911,119	$ -
權益工具投資	1,995,188	1,995,188	-	-
債務工具投資	51,888,577	-	51,888,577	-
其　　他	208,875,410	-	208,825,410	50,000
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
權益工具投資	41,960,920	40,204,110	-	1,756,810
債務工具投資	371,061,368	43,697,864	327,363,504	-
避險之金融資產－淨額				
衍生工具	2,419,490	-	2,419,490	-
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
衍生工具	54,900,403	-	54,900,403	-
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	38,333,699	-	38,333,699	-
避險之金融負債－淨額				
衍生工具	1,100	-	1,100	-

114年12月31日	合計	第1等級	第2等級	第3等級
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
衍生工具	$ 37,222,741	$ 268,702	$ 36,954,039	$ -
權益工具投資	1,255,329	1,255,329	-	-
債務工具投資	60,508,475	-	60,508,475	-
其　　他	171,970,521	-	171,920,521	50,000
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
權益工具投資	28,807,565	27,200,310	-	1,607,255
債務工具投資	383,091,344	39,076,709	344,014,635	-
避險之金融資產－淨額				
衍生工具	49,104	-	49,104	-
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
衍生工具	41,582,518	-	41,582,518	-
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	42,136,429	-	42,136,429	-
避險之金融負債－淨額				
衍生工具	266,693	-	266,693	-

114年9月30日	合　　計	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
衍生工具	$ 29,069,547	$ 239,353	$ 28,830,194	$ -
權益工具投資	1,105,206	1,105,206	-	-
債務工具投資	59,286,832	-	59,286,832	-
其　　他	166,947,548	-	166,947,548	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
權益工具投資	23,417,628	21,839,147	-	1,578,481
債務工具投資	345,184,421	28,599,975	316,584,446	-
避險之金融資產－淨額				
衍生工具	14,285	-	14,285	-
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
衍生工具	36,794,187	-	36,794,187	-
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	40,798,696	-	40,798,696	-
避險之金融負債－淨額				
衍生工具	317,920	-	317,920	-

本公司於每一報導期間結束日重新評估公允價值等級之分類以決定是否發生公允價值各等級間之移轉。

本公司於115年1月1日至9月30日無第1等級與第2等級間重大移轉情形。

本公司持有之債券部位評價來源，部分債券已由以市場可取得之殖利率曲線資訊投入一般實務通用債券評價模型而得出評價價格，轉變為具備活絡市場公開報價，故轉而分類為第一等級以活絡市場公開報價資訊進行評價之金融資產，114年1月1日至9月30日計11,207,403仟元由第二等級轉入第一等級。

(四) 金融工具以第3等級公允價值衡量之調節：

115年1月1日至9月30日

	透過損益按公允價值衡量之金融資產	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資
期初餘額	$ 50,000	$1,607,255
認列於其他綜合損益	-	149,205
匯　　差	-	350
期末餘額	$ 50,000	$1,756,810

114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資
期初餘額	$1,581,467
認列於其他綜合損益	(1,032)
匯　　差	(1,954)
期末餘額	$1,578,481

(五) 公允價值歸類於第 3 等級之評價流程

本行由風險管理處負責進行獨立公允價值驗證，藉獨立來源資料使評價結果貼近市場狀態、確認資料來源係獨立、可靠、與其他資料訊息一致以及代表可執行價格，並定期校準評價模型、更新評價模型所需輸入值及資料，以及其他任何必要之公允價值調整，以確保評價結果係屬合理，或參考外部公正第三方所出具之鑑價報告為價值評估依據。

(六) 重大不可觀察輸入值（第 3 等級）之公允價值衡量之量化資訊

本公司以重複性基礎按公允價值衡量之金融工具屬第 3 等級之重大不可觀察輸入值如下：

115 年 9 月 30 日

	公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間（加權平均）	輸入值與公允價值關係
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
其他投資	$ 50,000	資產法	缺乏流動性折價	-	缺乏流動性程度愈高，公允價值估計數愈低
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
權益工具投資	622,224	市場法	缺乏流動性折價	5%～20%	缺乏流動性程度愈高，公允價值估計數愈低
	185,037	資產法	缺乏流動性折價；少數股權折減	20%；10%	缺乏流動性程度愈高或少數股權折減程度愈高，公允價值估計數愈低
	949,549	收益法	缺乏流動性折價；少數股權折減	10%～20%；-	缺乏流動性程度愈高或少數股權折減程度愈高，公允價值估計數愈低

114 年 12 月 31 日

	公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間（加權平均）	輸入值與公允價值關係
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
其他投資	$ 50,000	資產法	缺乏流動性折價	-	缺乏流動性程度愈高，公允價值估計數愈低
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
權益工具投資	569,173	市場法	缺乏流動性折價	5%～20%	缺乏流動性程度愈高，公允價值估計數愈低
	205,037	資產法	缺乏流動性折價；少數股權折減	20%；10%	缺乏流動性程度愈高或少數股權折減程度愈高，公允價值估計數愈低
	833,045	收益法	缺乏流動性折價；少數股權折減	10%～20%；-	缺乏流動性程度愈高或少數股權折減程度愈高，公允價值估計數愈低

114 年 9 月 30 日

	公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間（加權平均）	輸入值與公允價值關係
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
權益工具投資	$ 579,141	市場法	缺乏流動性折價	5%～20%	缺乏流動性程度愈高，公允價值估計數愈低
	195,922	資產法	缺乏流動性折價；少數股權折減	20%；10%	缺乏流動性程度愈高或少數股權折減程度愈高，公允價值估計數愈低
	803,418	收益法	缺乏流動性折價；少數股權折減	10%～20%；-	缺乏流動性程度愈高或少數股權折減程度愈高，公允價值估計數愈低

(七) 對第 3 等級之公允價值衡量，公允價值對合理可能替代假設之敏感度分析

本公司對金融工具之公允價值衡量係屬合理，惟若使用不同之評價模型或評價參數可能導致評價結果之不同。針對分類為第 3 等級之金融工具，若單項評價參數上下變動 10%，則對本期損益或其他綜合損益之影響如下：

115 年 9 月 30 日

	公允價值變動反應於本期損益		公允價值變動反應於本期其他綜合損益	
	有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
其他	$ 5,000	($ 5,000)	$ -	$ -
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
權益工具	-	-	175,681	(175,681)

114 年 12 月 31 日

	公允價值變動反應於本期損益		公允價值變動反應於本期其他綜合損益	
	有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
其他	$ 5,000	($ 5,000)	$ -	$ -
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
權益工具	-	-	160,726	(160,726)

114 年 9 月 30 日

	公允價值變動反應於本期其他綜合損益	
	有利變動	不利變動
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		
權益工具	$ 157,848	($ 157,848)

(八) 本公司指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債資訊如下：

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
帳面金額與合約到期金額間之差額			
－公允價值	$ 38,333,699	$ 42,136,429	$ 40,798,696
－到期金額	58,630,983	57,057,904	54,651,511
	($ 20,297,284)	($ 14,921,475)	($ 13,852,815)

	歸屬於信用風險變動之公允價值變動數
累積變動金額	
－截至 115 年 9 月 30 日	($ 3,529,831)
－截至 114 年 12 月 31 日	($ 3,409,111)
－截至 114 年 9 月 30 日	($ 3,056,223)

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

(九) 財務風險管理資訊

1. 風險管理

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

2. 信用風險

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

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

本公司各主要業務別之信用風險管理程序及衡量方法說明如下：

(1) 授信與信用卡業務（包含放款承諾及保證）

本公司比較報導日金融工具發生違約之風險與原始認列日金融工具發生違約之風險，並考量顯示自原始認列後信用風險顯著增加之合理且可佐證之資訊包括：授信客戶之授信資產逾期天數、客戶實際還款情況、徵信結果、其他金融機構公告債信不良債權協商及重整等資訊以判斷信用風險是否顯著增加。

本公司針對自原始認列後信用風險並未顯著增加之金融工具，係按 12 個月預期信用損失金額衡量該金融工具之備抵損失；針對自原始認列後信用風險已顯著增加或信用減損之金融工具，則按存續期間預期信用損失金額衡量。

為衡量預期信用損失，本公司於考量借款人未來 12 個月及存續期間違約機率（Probability of default, “PD”），納入違約損失率（Loss given default, “LGD”）後乘以違約暴險額（Exposure at default, “EAD”），並考量貨幣時間價值之影響，分別計算 12 個月及存續期間預期信用損失。

違約機率為借款人發生違約機率，違約損失率係借款人一旦違約造成之損失比率。本公司授信業務相關減損評估所使用之違約機率及違約損失率，係依據各組合之內部歷史資訊（如信用損失經驗等），並根據現時可觀察之資料及前瞻性總體經濟資訊（如經濟成長率及失業率等）調整歷史資料後，分別以漸進式單因子模型（ASRF）方式計算。

本公司以依照攤還方式推估各期帳上金額，並考慮可能存活機率以計算每期 EAD 方式評估放款違約暴險額。另，本公司於估計放款承諾之 12 個月及存續期間預期信用損失時，係分別依據銀行公會及巴塞爾資本協定相關規定，考量該放款承諾於報導日後 12 個月內及預期存續期間

預期會動用之部分，以決定用以計算預期信用損失之違約暴險額。

本公司對金融資產違約之定義，係與判斷金融資產信用減損者相同，如符合逾期天數 91 天以上或聯徵授信異常等因素之一項或多項條件，則本公司判定該金融資產已違約且信用減損。

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

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

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

本公司企業客戶借款人之信用品質區分為強、中、弱三個種類。

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

(2) 存放及拆借銀行同業

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

(3) 債務工具投資及衍生金融工具

本公司投資之債務工具分為透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資及按攤銷後成本衡量之債務工具投資：

115 年 9 月 30 日

	透過其他綜合損益按公允價值衡量	按攤銷後成本衡量	合計
總帳面金額	$ 381,117,444	$ 575,857,839	$ 956,975,283
備抵損失	(99,401)	(42,662)	(142,063)
攤銷後成本	381,018,043	$ 575,815,177	956,833,220
公允價值調整	(9,956,675)		(9,956,675)
	$ 371,061,368		$ 946,876,545

114 年 12 月 31 日

	透過其他綜合損益按公允價值衡量	按攤銷後成本衡量	合計
總帳面金額	$ 384,559,422	$ 523,224,747	$ 907,784,169
備抵損失	(117,161)	(31,649)	(148,810)
攤銷後成本	384,442,261	$ 523,193,098	907,635,359
公允價值調整	(1,350,917)		(1,350,917)
	$ 383,091,344		$ 906,284,442

114 年 9 月 30 日

	透過其他綜合損益按公允價值衡量	按攤銷後成本衡量	合計
總帳面金額	$ 347,457,779	$ 484,818,063	$ 832,275,842
備抵損失	(110,172)	(30,586)	(140,758)
攤銷後成本	347,347,607	$ 484,787,477	832,135,084
公允價值調整	(2,163,186)		(2,163,186)
	$ 345,184,421		$ 829,971,898

本公司採行之政策係主要投資於信用評等為投資等級以上（含）且於減損評估屬信用風險低之債務工具。信用評等資訊由獨立評等機構提供。本公司持續追蹤外部評等資訊以監控投資債務工具之信用風險變化，並同時檢視債券殖利率曲線及債務人重大訊息等其他資訊，以評估債務工具投資自原始認列後信用風險是否顯著增加。

為減輕信用風險，本公司管理階層指派專責團隊建置信用評等資料庫，以評估債務工具投資之違約風險。信用評等資料除採用可得之獨立評等機構評等資訊外，亦就無外部評等資訊之項目參酌公開可得之財務資訊給予適當內部信用風險評估。

本公司考量外部評等機構提供之各等級歷史違約損失率、債務人現時財務狀況與其所處產業之前景預測，以衡量債務工具投資之12個月預期信用損失或存續期間預期信用損失。

本公司現行信用風險評等機制及各信用等級債務工具投資之總帳面金額如下：

115 年 9 月 30 日

信用等級	定義	預期信用損失認列基礎	預期信用損失率	總帳面金額
正常	債務人之信用風險低，且有充分能力清償合約現金流量	12個月預期信用損失	-～3.91%	$ 956,975,283

114 年 12 月 31 日

信用等級	定義	預期信用損失認列基礎	預期信用損失率	總帳面金額
正常	債務人之信用風險低，且有充分能力清償合約現金流量	12個月預期信用損失	-～18.26%	$ 907,784,169

114 年 9 月 30 日

信用等級	定義	預期信用損失認列基礎	預期信用損失率	總帳面金額
正常	債務人之信用風險低，且有充分能力清償合約現金流量	12個月預期信用損失	-～17.98%	$ 832,275,842

關於本公司透過其他綜合損益按公允價值衡量及按攤銷後成本衡量之債務工具投資，其備抵損失變動資訊按信用風險評等等級彙總如下：

115 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

	信用等級
	正常（12個月預期信用損失）
115 年 1 月 1 日餘額	$ 148,810
追溯適用之影響數	203
115 年 1 月 1 日追溯適用後餘額	149,013
購入新債務工具	39,539
除列	(43,678)
模型／風險參數之改變	(3,168)
匯率及其他變動	357
115 年 9 月 30 日備抵損失	$ 142,063

114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

	信用等級
	正常（12個月預期信用損失）
114 年 1 月 1 日餘額	$ 160,584
購入新債務工具	55,911
除列	(60,488)
模型／風險參數之改變	(12,752)
匯率及其他變動	(2,497)
114 年 9 月 30 日備抵損失	$ 140,758

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

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

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

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

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

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

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

115 年 9 月 30 日

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失（信用減損金融工具）	依法令規定提列之減損差異	合計
最大信用暴險金額	$ 1,753,832,259	$ 172,580	$ 1,145,363	$ -	$ 1,755,150,202
備抵損失	(241,195)	(1,165)	(7,677)	-	(250,037)
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	(936,356)	(936,356)
	$ 1,753,591,064	$ 171,415	$ 1,137,686	($ 936,356)	$ 1,753,963,809

114 年 12 月 31 日

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失（信用減損金融工具）	依法令規定提列之減損差異	合計
最大信用暴險金額	$ 1,597,222,934	$ 410,921	$ 212,931	$ -	$ 1,597,846,786
備抵損失	(141,183)	(10,051)	(7,257)	-	(158,491)
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	(998,588)	(998,588)
	$ 1,597,081,751	$ 400,870	$ 205,674	($ 998,588)	$ 1,596,689,707

114 年 9 月 30 日

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失（信用減損金融工具）	依法令規定提列之減損差異	合計
最大信用暴險金額	$ 1,526,844,768	$ 481,713	$ 72,201	$ -	$ 1,527,398,682
備抵損失	(125,786)	(11,803)	(2,939)	-	(140,528)
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	(843,169)	(843,169)
	$ 1,526,718,982	$ 469,910	$ 69,262	($ 843,169)	$ 1,526,414,985

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

本公司之合併資產負債表所認列之金融資產及本公司所持有作為擔保之擔保品、淨額交割總約定及其他信用增強對信用風險最大暴險金額有關之財務影響相關資訊如下：

115 年 9 月 30 日

		信用風險最大暴險減少金額			
	帳面金額	擔保品	淨額交割總約定	其他信用增強	合計
已信用減損之金融資產					
應收款項					
信用卡業務	$ 2,746,838	$ -	$ -	$ -	$ -
其他	373,642	-	-	-	-
貼現及放款	11,453,313	6,551,109	-	-	6,551,109

114 年 12 月 31 日

		信用風險最大暴險減少金額			
	帳面金額	擔保品	淨額交割總約定	其他信用增強	合計
已信用減損之金融資產					
應收款項					
信用卡業務	$ 2,920,974	$ -	$ -	$ -	$ -
其他	438,754	-	-	-	-
貼現及放款	9,408,971	5,315,256	-	-	5,315,256

114 年 9 月 30 日

		信用風險最大暴險減少金額			
	帳面金額	擔保品	淨額交割總約定	其他信用增強	合計
已信用減損之金融資產					
應收款項					
信用卡業務	$ 2,961,734	$ -	$ -	$ -	$ -
其他	417,398	-	-	-	-
貼現及放款	9,387,950	4,696,650	-	-	4,696,650

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

	115年9月30日		114年12月31日		114年9月30日	
產業別	金額	佔該項目%	金額	佔該項目%	金額	佔該項目%
民營企業	$1,471,441,604	50	$1,280,474,817	49	$1,236,346,007	49
私人	1,410,017,450	48	1,267,543,840	48	1,238,220,630	49

	115年9月30日		114年12月31日		114年9月30日	
地區別	金額	佔該項目%	金額	佔該項目%	金額	佔該項目%
國內	$2,425,539,725	82	$2,191,612,515	84	$2,146,838,207	85

	115年9月30日		114年12月31日		114年9月30日	
擔保品別	金額	佔該項目%	金額	佔該項目%	金額	佔該項目%
無擔保	$ 782,780,722	26	$ 700,464,947	27	$ 655,606,066	26
有擔保						
－不動產	1,729,134,366	58	1,593,150,271	61	1,561,547,446	62

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

本公司按12個月預期信用損失評估貼現及放款之信用品質分析如下：

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
評等等級			
強	$2,050,532,469	$1,875,399,584	$1,834,090,407
中	859,950,526	698,338,310	661,646,518
弱	52,643,507	37,711,070	37,274,617
總帳面金額	$2,963,126,502	$2,611,448,964	$2,533,011,542

3. 市場風險

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

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

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

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

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

本行風管單位定期將市場風險管理目標執行情形、部位及損益控管、敏感性分析、壓力測試及權益證券風險值等資訊提報董事會，俾董事會充分了解市場風險控管情形。本行亦建有明確的通報程序，各項交易均有限額及停損規定，如有交易達停損限額將立即執行；倘不執行停損，交易單位須敘明不停損理由與因應方案等，呈報管理階層核准。

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

風險值係針對現有部位因市場不利變動所產生之潛在損失之統計估計。風險值係指於特定之信賴區間內（99%），本行可能承受之「最大潛在損失」方式呈現，故仍有一定程度之機率實際損失可能會大於風險值估計。風險值模型假設本行持有之部位於可結清前必須至少維持最低持有期間（10 天），且於持有期間 10 天內之市場波動性和過去 10 天期間內之市場波動性類

似。本行係根據過去 2 年之歷史資料評估歷史市場波動性。本行係以變異數／共變異數法評估自有部位之風險值。實際之計算結果將用來定期監控並測試計算所使用之參數和假設之正確性。使用上述評估方法並無法防止過大之重大市場波動所導致之損失。

本行之風險值資訊如下：

115 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

歷史風險值（信賴水準99%之10日風險值）	平均	最小值	最大值	115年9月30日
依風險類型				
匯率	$ 944,776	$ 212,587	$ 3,852,008	$ 551,805
利率	8,016,513	5,491,138	10,210,311	8,144,672
股權	2,652,029	1,246,332	4,195,424	2,163,035
風險分散	(3,844,227)	-	-	(2,400,027)
暴險風險值合計	$ 7,769,091			$ 8,459,485

114 年度

歷史風險值（信賴水準99%之10日風險值）	平均	最小值	最大值	114年12月31日	114年9月30日
依風險類型					
匯率	$ 3,192,895	$ 699,722	$ 9,672,306	$ 1,325,746	$ 1,637,072
利率	9,296,747	4,984,970	19,772,716	7,373,336	7,872,446
股權	2,279,355	1,109,685	4,367,823	3,363,880	2,625,085
風險分散	(7,745,311)	-	-	(5,021,682)	(4,967,813)
暴險風險值合計	$ 7,023,686			$ 7,041,280	$ 7,166,790

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

本公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊請詳附表三。

4. 流動性風險

本公司之流動性風險定義，係指未能取得資金以支應資產增加或償付到期負債而可能產生之損失，例如存款戶提前解約存款、向同業拆借之籌資管道及條件受特定市場影響變差或不易、授信戶債信違約情況惡化使資金收回異常、金融工具變現

不易及利率變動型商品解約權之提前行使等。上述情形可能削減本公司承作放款、交易及投資等活動之現金來源。於某些極端之情形下，流動性之缺乏可能將造成整體合併資產負債表之部位下降、資產之出售或無法履行借款承諾之潛在可能性。流動性風險係存在於所有銀行營運之固有風險，並且可能受各種產業特定或市場整體事件影響，該些事件包括但不限於：信用事件、合併或併購活動、系統性衝擊及天然災害。

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

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

本行於 115 年 9 月份、114 年 12 月份及 9 月份之流動性準備比率分別為 16.97%、19.65%及 20.02%。

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

115年9月30日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181天-1年	超過1年	合　　計
央行及銀行同業存款	$ 54,993,955	$ 84,927,470	$ 9,431,015	$ 14,600,682	$ 541,586	$ 164,494,708
透過損益按公允價值衡量之非衍生金融負債	424	-	73,273	292,393	58,264,893	58,630,983
附買回票券及債券負債	13,121,741	23,586,193	7,982,180	430,935	-	45,121,049
應付款項	18,774,330	6,507,895	1,818,008	1,801,690	13,019,690	41,921,613
存款及匯款	1,377,718,786	527,217,020	494,136,971	807,504,635	967,073,824	4,173,651,236
應付金融債券	-	-	1,100,000	500,000	27,720,000	29,320,000
租賃負債	166,166	176,438	308,193	558,992	4,283,649	5,493,438
其他到期資金流出項目	3,141,586	3,875,899	3,160,575	3,354,541	138,396,975	151,929,576

114年12月31日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181天-1年	超過1年	合　　計
央行及銀行同業存款	$ 44,298,341	$ 20,842,943	$ 2,025,976	$ 517,629	$ 566,172	$ 68,251,061
透過損益按公允價值衡量之非衍生金融負債	418	-	-	577,370	56,480,116	57,057,904
附買回票券及債券負債	9,721,159	19,795,303	4,646,331	1,568,841	-	35,731,634
應付款項	16,405,357	3,132,854	1,547,573	2,379,930	11,626,320	35,092,034
存款及匯款	1,259,250,027	475,470,623	378,042,029	698,154,624	969,254,845	3,780,172,148
應付金融債券	-	-	-	-	23,820,000	23,820,000
租賃負債	175,288	181,715	304,698	574,466	4,565,159	5,801,326
其他到期資金流出項目	5,011,063	3,117,272	2,377,303	1,724,918	115,645,569	127,876,125

114年9月30日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181天-1年	超過1年	合　　計
央行及銀行同業存款	$ 74,951,362	$ 17,778,072	$ 1,926,220	$ 1,408,115	$ 548,550	$ 96,612,319
透過損益按公允價值衡量之非衍生金融負債	404	-	-	279,700	54,371,407	54,651,511
附買回票券及債券負債	12,981,976	6,151,089	513,020	4,177,915	-	23,824,000
應付款項	27,031,191	5,810,478	2,000,144	1,783,036	10,890,302	47,515,151
存款及匯款	1,155,720,373	379,847,810	406,050,268	642,833,710	980,498,284	3,564,950,445
應付金融債券	-	-	-	-	21,510,000	21,510,000
租賃負債	162,842	179,736	305,846	563,679	4,486,386	5,698,489
其他到期資金流出項目	5,977,323	3,933,306	3,186,014	1,826,605	105,841,739	120,764,987

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

(1) 以淨額結算交割之衍生金融負債

115年9月30日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181天-1年	超過1年	合　　計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
－外匯衍生工具	$ 145,200	$ 36,150	$ 41,592	$ 49,763	$ 52	$ 272,757
－利率衍生工具	87	832	972	342	-	2,233

114年12月31日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181天-1年	超過1年	合　　計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
－外匯衍生工具	$ 148,396	$ 203,821	$ 79,707	$ 74,380	$ -	$ 506,304
－利率衍生工具	229	927	408	40	-	1,604

114年9月30日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181天-1年	超過1年	合　　計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
－外匯衍生工具	$ 116,030	$ 85,539	$ 145,279	$ 46,432	$ -	$ 393,280
－利率衍生工具	1,839	614	1,120	56	-	3,629

(2) 以總額結算交割之衍生金融負債

115年9月30日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181天-1年	超過1年	合　　計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
外匯衍生工具						
－現金流出	$ 340,794,639	$ 267,914,401	$ 238,240,058	$ 153,387,745	$ 1,438,729	$ 1,001,775,572
－現金流入	334,368,022	252,116,887	209,946,615	155,563,989	1,393,369	953,388,882
利率衍生工具						
－現金流出	790,142	713,619	1,424,320	3,956,129	68,467,270	75,351,480
－現金流入	175,703	433,624	1,127,494	891,252	32,184,741	34,812,814
現金流出小計	341,584,781	268,628,020	239,664,378	157,343,874	69,905,999	1,077,127,052
現金流入小計	334,543,725	252,550,511	211,074,109	156,455,241	33,578,110	988,201,696
現金流量淨流出	$ 7,041,056	$ 16,077,509	$ 28,590,269	$ 888,633	$ 36,327,889	$ 88,925,356

114年12月31日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181天-1年	超過1年	合　　計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
外匯衍生工具						
－現金流出	$ 258,922,924	$ 209,711,366	$ 142,033,700	$ 172,345,188	$ 1,258,160	$ 784,271,338
－現金流入	254,898,919	206,053,288	136,916,171	168,257,219	1,231,856	767,357,453
利率衍生工具						
－現金流出	438,210	767,122	1,214,551	2,554,770	56,338,366	61,313,019
－現金流入	608,870	184,171	965,299	829,629	36,784,383	39,372,352
現金流出小計	259,361,134	210,478,488	143,248,251	174,899,958	57,596,526	845,584,357
現金流入小計	255,507,789	206,237,459	137,881,470	169,086,848	38,016,239	806,729,805
現金流量淨流出	$ 3,853,345	$ 4,241,029	$ 5,366,781	$ 5,813,110	$ 19,580,287	$ 38,854,552

114年9月30日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181天-1年	超過1年	合　　計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
外匯衍生工具						
－現金流出	$ 254,424,096	$ 261,189,929	$ 186,057,889	$ 213,247,285	$ 601,097	$ 915,520,296
－現金流入	250,112,701	257,914,437	182,789,927	208,871,771	609,500	900,298,336
利率衍生工具						
－現金流出	780,664	944,514	1,348,169	2,990,004	54,981,023	61,044,374
－現金流入	131,742	382,254	1,123,222	1,972,403	39,119,759	42,729,380
現金流出小計	255,204,760	262,134,443	187,406,058	216,237,289	55,582,120	976,564,670
現金流入小計	250,244,443	258,296,691	183,913,149	210,844,174	39,729,259	943,027,716
現金流量淨流出	$ 4,960,317	$ 3,837,752	$ 3,492,909	$ 5,393,115	$ 15,852,861	$ 33,536,954

本公司按合併資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示本公司之表外項目到期分析。針對已發出之財務保證合約，該保證之最大金額列入可能被要求履行保證之最早期間。揭露表外項目到期分析之金額係以合約現金流量為基礎編製，故部分項目所揭露金額不會與合併資產負債表相關項目對應。

115年9月30日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181天-1年	超過1年	合　　計
已開發且不可撤銷之放款承諾	$ 3,107,187	$ 4,048,334	$ 6,281,816	$ 11,491,203	$ 99,353,075	$ 124,281,615
信用卡授信承諾	1,391,679	6,403,640	9,506,712	20,028,148	601,995,509	639,325,688
已開立但尚未使用之信用狀餘額	2,586,810	4,796,490	1,016,123	480,729	3,971	8,884,123
各類保證款項	2,731,274	3,312,910	6,040,908	6,729,757	20,080,930	38,895,779

114年12月31日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181天-1年	超過1年	合　　計
已開發且不可撤銷之放款承諾	$ 812,618	$ 4,849,731	$ 2,223,048	$ 16,976,087	$ 86,879,762	$ 111,741,246
信用卡授信承諾	684,819	1,736,834	7,981,118	28,579,830	588,516,477	627,499,078
已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,393,889	5,172,764	1,042,644	84,548	37,323	7,731,168
各類保證款項	3,138,147	2,536,773	3,983,999	3,662,380	20,743,074	34,064,373

114年9月30日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181天-1年	超過1年	合　　計
已開發且不可撤銷之放款承諾	$ 2,061,815	$ 5,883,238	$ 6,926,636	$ 13,474,605	$ 81,363,115	$ 109,709,409
信用卡授信承諾	615,612	3,444,019	5,571,421	18,941,365	594,416,489	622,988,906
已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,554,600	4,361,174	1,114,278	397,147	29,156	7,456,355
各類保證款項	4,752,907	1,858,664	2,296,991	5,795,451	8,742,637	23,446,650

(十) 金融資產移轉資訊

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

115年9月30日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資					
－附買回條件協議	$ 20,594,445	$ 19,720,406	$ 20,594,445	$ 19,720,406	$ 874,039
按攤銷後成本衡量之債務工具投資					
－附買回條件協議	24,636,699	24,800,728	24,179,001	24,800,728	(621,727)

114年12月31日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資					
－附買回條件協議	$ 11,919,906	$ 11,002,470	$ 11,919,906	$ 11,002,470	$ 917,436
按攤銷後成本衡量之債務工具投資					
－附買回條件協議	24,185,259	24,292,501	24,651,513	24,292,501	359,012

114年9月30日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資					
－附買回條件協議	$ 7,804,091	$ 7,105,847	$ 7,804,091	$ 7,105,847	$ 698,244
按攤銷後成本衡量之債務工具投資					
－附買回條件協議	16,262,972	16,406,376	16,570,266	16,406,376	163,890

(十一) 金融資產與金融負債之互抵

本公司有部分衍生金融資產及衍生金融負債符合互抵條件，但未於合併資產負債表中將衍生金融負債總額抵銷衍生金融資產總額後之衍生金融資產淨額列報。本公司另自部分交易對手收取現金作為前述衍生金融資產淨額之現金擔保品。該現金擔保品並不符合互

抵條件，惟依相關擔保協議，於延滯及無償債能力或破產之情況下，該擔保品可用以抵銷衍生金融資產及衍生金融負債之淨額。

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

115 年 9 月 30 日

金融資產	已認列之金融資產總額	於資產負債表中互抵之已認列金融負債總額	列報於資產負債表之金融資產淨額	未於資產負債表互抵之相關金額 金融工具	所收取之現金擔保品	淨額
衍生金融工具	$ 50,916,031	$ -	$ 50,916,031	($ 23,860,099)	($ 4,578,161)	$ 22,477,771
附賣回協議	15,267,533	-	15,267,533	(15,267,533)	-	-
待交割款項	164,453	(108,139)	56,314	-	-	56,314
總計	$ 66,348,017	($ 108,139)	$ 66,239,878	($ 39,127,632)	($ 4,578,161)	$ 22,534,085

金融負債	已認列之金融負債總額	於資產負債表中互抵之已認列金融資產總額	列報於資產負債表之金融負債淨額	未於資產負債表互抵之相關金額 金融工具	設定質押之現金擔保品	淨額
衍生金融工具	$ 54,901,503	$ -	$ 54,901,503	($ 23,860,099)	($ 23,932,539)	$ 7,108,865
附買回協議	44,823,871	-	44,823,871	(43,996,317)	(827,554)	-
待交割款項	110,177	(108,139)	2,038	-	-	2,038
總計	$ 99,835,551	($ 108,139)	$ 99,727,412	($ 67,856,416)	($ 24,760,093)	$ 7,110,903

114 年 12 月 31 日

金融資產	已認列之金融資產總額	於資產負債表中互抵之已認列金融負債總額	列報於資產負債表之金融資產淨額	未於資產負債表互抵之相關金額 金融工具	所收取之現金擔保品	淨額
衍生金融工具	$ 37,271,845	$ -	$ 37,271,845	($ 17,082,950)	($ 4,064,883)	$ 16,124,012
附賣回協議	26,270,514	-	26,270,514	(26,270,514)	-	-
待交割款項	8,888	(8,888)	-	-	-	-
總計	$ 63,551,247	($ 8,888)	$ 63,542,359	($ 43,353,464)	($ 4,064,883)	$ 16,124,012

金融負債	已認列之金融負債總額	於資產負債表中互抵之已認列金融資產總額	列報於資產負債表之金融負債淨額	未於資產負債表互抵之相關金額 金融工具	設定質押之現金擔保品	淨額
衍生金融工具	$ 41,849,211	$ -	$ 41,849,211	($ 17,082,950)	($ 20,152,550)	$ 4,613,711
附買回協議	35,458,717	-	35,458,717	(35,458,717)	-	-
待交割款項	34,310	(8,888)	25,422	-	-	25,422
總計	$ 77,342,238	($ 8,888)	$ 77,333,350	($ 52,541,667)	($ 20,152,550)	$ 4,639,133

114 年 9 月 30 日

金融資產	已認列之金融資產總額	於資產負債表中互抵之已認列金融負債總額	列報於資產負債表之金融資產淨額	未於資產負債表互抵之相關金額 金融工具	所收取之現金擔保品	淨額
衍生金融工具	$ 29,083,832	$ -	$ 29,083,832	($ 16,440,711)	($ 3,935,459)	$ 8,707,662
附賣回協議	27,460,562	-	27,460,562	(27,460,562)	-	-
待交割款項	42,889	(41,850)	1,039	(1,039)	-	-
總計	$ 56,587,283	($ 41,850)	$ 56,545,433	($ 43,902,312)	($ 3,935,459)	$ 8,707,662

金融負債	已認列之金融負債總額	於資產負債表中互抵之已認列金融資產總額	列報於資產負債表之金融負債淨額	未於資產負債表互抵之相關金額		淨額
				金融工具	設定質押之現金擔保品	
衍生金融工具	$ 37,112,107	$ -	$ 37,112,107	($ 16,440,711)	($ 17,512,899)	$ 3,158,497
附買回協議	23,632,483	-	23,632,483	(23,632,483)	-	-
待交割款項	95,201	(41,850)	53,351	(1,039)	-	52,312
總計	$ 60,839,791	($ 41,850)	$ 60,797,941	($ 40,074,233)	($ 17,512,899)	$ 3,210,809

四二、資本管理

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

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

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

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

(一) 資產品質：請參閱附表四。

(二) 信用風險集中情形

單位：新臺幣仟元，%

排名（註1）	115年9月30日			114年9月30日		
	公司或集團企業所屬行業別（註2）	授信總餘額（註3）	占本期淨值比例（%）	公司或集團企業所屬行業別（註2）	授信總餘額（註3）	占本期淨值比例（%）
1	集團A 其他電腦周邊設備製造業	$ 20,130,581	6.55	集團E 不動產開發業	$ 12,428,060	4.43
2	集團B 砂、石採取及其他礦業	13,962,041	4.54	集團J 未分類其他電子零組件製造業	11,031,993	3.93
3	集團C 企業總管理機構	11,263,821	3.66	集團B 砂、石採取及其他礦業	10,772,417	3.84

（接次頁）

（承前頁）

排名（註1）	115年9月30日			114年9月30日		
	公司或集團企業所屬行業別（註2）	授信總餘額（註3）	占本期淨值比例（%）	公司或集團企業所屬行業別（註2）	授信總餘額（註3）	占本期淨值比例（%）
4	集團D 電腦製造業	$ 10,911,521	3.55	集團K 汽車租賃業	$ 9,822,066	3.50
5	集團E 不動產開發業	10,525,160	3.42	集團L 其他控股業	9,116,207	3.25
6	集團F 印刷電路板製造業	10,066,707	3.28	集團G 不動產租售業	8,124,000	2.89
7	集團G 不動產租售業	8,410,600	2.74	集團D 電腦製造業	7,971,939	2.84
8	集團H 電腦製造業	8,587,211	2.79	集團C 企業總管理機構	7,838,837	2.79
9	集團I 金融租賃業	7,869,681	2.56	集團F 積體電路製造業	7,804,803	2.78
10	集團J 其他電腦週邊設備製造業	7,675,396	2.50	集團A 電腦製造業	7,468,217	2.66

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，行業別依行政院主計總處之行業標準分類填列至「細類」之行業名稱。

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

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

(三) 利率敏感性資訊

利率敏感性資產負債分析表（新臺幣）

單位：新臺幣仟元，%

115 年 9 月 30 日

項目	1 至 90 天（含）	91 至 180 天（含）	181天至1年（含）	1 年 以 上	合計
利率敏感性資產	$ 2,726,389,609	$ 94,420,322	$ 57,734,312	$ 90,245,552	$ 2,968,789,795
利率敏感性負債	2,108,175,821	232,129,908	352,924,133	127,579,317	2,820,809,179
利率敏感性缺口	618,213,788	(137,709,586)	(295,189,821)	(37,333,765)	147,980,616
淨值					254,507,690
利率敏感性資產與負債比率					105.25
利率敏感性缺口與淨值比率					58.14

114 年 9 月 30 日

項目	1 至 90 天（含）	91 至 180 天（含）	181天至1年（含）	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	$ 2,466,620,221	$ 75,622,648	$ 49,719,370	$ 98,568,918	$ 2,690,531,157
利率敏感性負債	1,874,331,637	189,368,585	294,658,702	116,941,869	2,475,300,793
利率敏感性缺口	592,288,584	(113,745,937)	(244,939,332)	(18,372,951)	215,230,364
淨 值					233,050,560
利率敏感性資產與負債比率					108.70
利率敏感性缺口與淨值比率					92.35

註：1. 本表係總行及國內外分支機構新臺幣部分（不含外幣）之金額。

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

3. 利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

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

利率敏感性資產負債分析表（美金）

單位：美金仟元，%

115 年 9 月 30 日

項目	1 至 90 天（含）	91 至 180 天（含）	181天至1年（含）	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	$ 26,019,012	$ 2,268,318	$ 981,099	$ 9,876,745	$ 39,145,174
利率敏感性負債	34,750,445	5,135,475	4,395,433	2,787,153	47,068,506
利率敏感性缺口	(8,731,433)	(2,867,157)	(3,414,334)	7,089,592	(7,923,332)
淨 值					365,136
利率敏感性資產與負債比率					83.17
利率敏感性缺口與淨值比率					(2,169.97)

114 年 9 月 30 日

項目	1 至 90 天（含）	91 至 180 天（含）	181天至1年（含）	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	$ 18,165,846	$ 2,140,012	$ 1,184,061	$ 7,110,607	$ 28,600,526
利率敏感性負債	26,657,595	4,352,939	3,434,543	2,177,858	36,622,935
利率敏感性缺口	(8,491,749)	(2,212,927)	(2,250,482)	4,932,749	(8,022,409)
淨 值					544,628
利率敏感性資產與負債比率					78.09
利率敏感性缺口與淨值比率					(1,473.01)

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		115年9月30日	114年9月30日
資產報酬率	稅前	0.96	0.97
	稅後	0.81	0.83
淨值報酬率	稅前	14.87	14.50
	稅後	12.43	12.45
純益率		39.65	40.39

註：1. 資產報酬率＝稅前（後）損益÷平均資產。

2. 淨值報酬率＝稅前（後）損益÷平均淨值。

3. 純益率＝稅後損益÷淨收益。

4. 稅前（後）損益係指當年1月累計至該季損益金額。

5. 各季揭露獲利能力，換算為年基準數字以年率表示。

(五) 到期日期限結構分析

新臺幣到期日期限結構分析表

單位：新臺幣仟元

115年9月30日

	合計	距到期日剩餘期間金額					
		0至10天	11至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	$ 3,759,683,336	$ 458,851,254	$ 322,195,911	$ 288,954,297	$ 256,214,184	$ 295,903,103	$2,137,564,587
主要到期資金流出	4,633,063,112	232,095,558	323,312,415	564,287,377	647,150,093	1,028,137,708	1,838,079,961
期距缺口	(873,379,776)	226,755,696	(1,116,504)	(275,333,080)	(390,935,909)	(732,234,605)	299,484,626

114年9月30日

	合計	距到期日剩餘期間金額					
		0至10天	11至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	$ 3,231,541,732	$ 391,610,126	$ 305,335,452	$ 189,366,637	$ 161,238,115	$ 253,218,723	$1,930,772,679
主要到期資金流出	3,925,910,620	147,295,770	188,946,456	457,888,984	513,108,750	906,585,963	1,712,084,697
期距缺口	(694,368,888)	244,314,356	116,388,996	(268,522,347)	(351,870,635)	(653,367,240)	218,687,982

註：本表係指全行新臺幣之金額。

美金到期日期限結構分析表

單位：美金仟元

115 年 9 月 30 日

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	$ 77,251,836	$ 24,616,249	$ 13,664,391	$ 8,844,391	$ 5,990,728	$ 24,136,077
主要到期資金流出	89,813,804	22,802,689	24,619,652	14,524,281	17,921,567	9,945,615
期距缺口	(12,561,968)	1,813,560	(10,955,261)	(5,679,890)	(11,930,839)	14,190,462

114 年 9 月 30 日

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	$ 62,881,041	$ 13,291,237	$ 13,586,905	$ 8,155,747	$ 9,355,197	$ 18,491,955
主要到期資金流出	73,614,226	17,792,185	19,325,859	12,332,941	16,466,724	7,696,517
期距缺口	(10,733,185)	(4,500,948)	(5,738,954)	(4,177,194)	(7,111,527)	10,795,438

註：1. 本表係指全行美金之金額。

2. 如海外資產占全行資產總額百分之十以上者，應另提供補充性揭露資訊。

海外分行美金到期日期限結構分析表

單位：美金仟元

115 年 9 月 30 日

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	$ 22,302,958	$ 5,467,977	$ 3,843,340	$ 2,509,034	$ 2,478,402	$ 8,004,205
主要到期資金流出	24,047,499	6,325,893	8,500,265	3,185,410	3,472,578	2,563,353
期距缺口	(1,744,541)	(857,916)	(4,656,925)	(676,376)	(994,176)	5,440,852

114 年 9 月 30 日

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	$ 17,936,507	$ 3,321,868	$ 3,547,733	$ 2,420,501	$ 2,466,310	$ 6,180,095
主要到期資金流出	19,302,537	6,448,316	5,445,078	2,505,831	3,092,852	1,810,460
期距缺口	(1,366,030)	(3,126,448)	(1,897,345)	(85,330)	(626,542)	4,369,635

四四、依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額

(一) 信託帳資產負債表、損益表及財產目錄

下列信託帳係本行信託處受託資產之情形，並未包含於本公司之合併財務報告中。

信託帳資產負債表

民國 115 年 9 月 30 日暨 114 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

信託資產	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日	信託負債	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
銀行存款	$ 18,696,113	$ 19,571,986	$ 18,485,535	應付管理費	$ 394	$ 379	$ 240
投資	476,933,961	444,468,359	417,608,959	應付保管有價證券	1,326,408,125	1,210,307,888	1,192,330,811
應收款項	1,207	537	609	信託資本			
不動產	20,356,380	14,749,426	11,103,120	金錢信託	486,987,236	457,995,425	431,018,845
保管有價證券	1,326,408,125	1,210,307,888	1,192,330,811	有價證券信託	9,628,020	9,183,181	8,350,354
				不動產信託	22,259,223	15,136,891	11,498,922
				各項準備與累積盈虧	(24,197,187)	(24,262,827)	(17,493,990)
				本期損益	21,309,975	20,737,259	13,823,852
信託資產總額	$ 1,842,395,786	$1,689,098,196	$1,639,529,034	信託負債總額	$ 1,842,395,786	$1,689,098,196	$1,639,529,034

註：信託資產總額涵蓋帳列國際金融業務分行之投資，其金額於 115 年 9 月 30 日暨 114 年 12 月 31 日及 9 月 30 日分別為 24,024,235 仟元、23,779,806 仟元及 22,932,924 仟元。

信託財產目錄

民國 115 年 9 月 30 日暨 114 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
本金存放本行	$ 18,692,032	$ 19,568,074	$ 18,480,808
本金存放他行	4,081	3,912	4,727
股票投資	31,061,813	27,516,924	25,299,070
基金投資	343,618,818	322,069,219	304,474,431
債券投資	68,208,299	74,036,514	72,476,573
結構型商品投資	33,866,249	20,833,839	15,333,602
待交割受益憑證	178,782	11,863	25,283
應收款項	1,207	537	609
不動產	20,356,380	14,749,426	11,103,120
保管有價證券	1,326,408,125	1,210,307,888	1,192,330,811
	$1,842,395,786	$1,689,098,196	$1,639,529,034

信託帳損益表

民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
信託收益		
本金利息收入	$ 176,836	$ 188,408
本金現金股利收入	17,227,149	15,071,290
已實現資本利得－普通股	1,917	1,160
未實現資本利得－普通股	219,183	92,428
本金財產交易利益	9,538,295	3,812,680

（接次頁）

（承前頁）

	115年1月1日 至9月30日	114年1月1日 至9月30日
已實現資本利得－債券	$ 4,927,176	$ 3,340,062
已實現資本利得－基金	434,582	139,182
未實現資本利得－基金	159	58
本金其他收入	84,463	200
受益憑證分配收益	171,979	56,632
信託收益合計	32,781,739	22,702,100
信託費用		
本金管理費	414,804	205,205
本金手續費	1,342	447
本金財產交易損失	10,896,868	8,490,826
本金所得稅費用	10,487	10,190
本金稅捐支出	5,205	5,327
本金其他費用	56,837	36,817
已實現資本損失－普通股	1,013	291
已實現資本損失－債券	3,660	76
已實現資本損失－基金	81,548	91,539
未實現資本損失－普通股	-	37,530
信託費用合計	11,471,764	8,878,248
本期損益	$21,309,975	$13,823,852

(二) 依信託業法規定辦理信託業務之內容請參閱附註一。

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

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

項目	玉山銀行	玉山證券	合計	分攤方式
115年1月1日 至9月30日				
其他費用	$ 1,529	$ 132	$ 1,661	各分攤50%或依使用面積分攤
114年1月1日 至9月30日				
其他費用	$ 1,771	$ 223	$ 1,994	各分攤50%或依使用面積分攤

本行115年及114年1月1日至9月30日與玉山證券間之共同行銷收入及支出如下：

	115年1月1日 至9月30日	114年1月1日 至9月30日
收　　入	$ 4,006	$ 3,860
支　　出	$ 195,253	$ 149,809

四六、現金流量資訊

來自籌資活動之負債變動

115年1月1日至9月30日

	115年1月1日	現金流入（流出）	非現金之變動：新增租賃	非現金之變動：公允價值調整（含信用風險變動影響數）	非現金之變動：其他	115年9月30日
短期借款	$ 5,500	$ -	$ -	$ -	$ -	$ 5,500
應付金融債券	23,820,000	5,500,000	-	-	-	29,320,000
長期借款	323,976	-	-	-	4,162	328,138
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債－金融債券	42,136,429	-	-	(5,375,806)	1,573,076	38,333,699
存入保證金	2,848,926	410,509	-	-	-	3,259,435
租賃負債	5,201,011	(920,919)	613,131	-	79,927	4,973,150
	$ 74,335,842	$ 4,989,590	$ 613,131	($ 5,375,806)	($ 1,657,165)	$ 76,219,922

114年1月1日至9月30日

	114年1月1日	現金流入（流出）	非現金之變動：新增租賃	非現金之變動：公允價值調整（含信用風險變動影響數）	非現金之變動：其他	114年9月30日
應付金融債券	$ 38,650,000	($ 17,140,000)	$ -	$ -	$ -	$ 21,510,000
長期借款	337,737	-	-	-	(23,844)	313,893
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債－金融債券	41,420,789	-	-	2,715,821	(3,337,914)	40,798,696
存入保證金	4,681,039	(2,247,139)	-	-	-	2,433,900
租賃負債	4,420,161	(914,408)	1,571,576	-	1,548	5,078,877
	$ 89,509,726	($ 20,301,547)	$ 1,571,576	$ 2,715,821	($ 3,360,210)	$ 70,135,366

四七、附註揭露事項

(一)重大交易事項及(二)轉投資事業相關資訊：

1. 資金貸與他人：玉山銀行、聯合商業銀行及玉山銀行（中國）有限公司不適用，其他轉投資事業無此情形。
2. 為他人背書保證：玉山銀行、聯合商業銀行及玉山銀行（中國）有限公司不適用，其他轉投資事業無此情形。
3. 期末持有之重大有價證券：玉山銀行、聯合商業銀行及玉山銀行（中國）有限公司不適用，其他轉投資事業無此情形。

4. 金融資產證券化：無此情形。

5. 與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上：無此情形。

6. 應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：請參閱附表五。

7. 出售不良債權交易資訊：無此情形。

8. 其他足以影響財務報告使用者決策之重大交易事項：無此情形。

9. 轉投資事業相關資訊及合計持股情形：免揭露。

(三) 大陸投資資訊：

有關玉山銀行（中國）有限公司主要營業項目、實收資本額、投資方式、資金匯出入情形、持股比例、投資損益、期末投資帳面價值、已匯回投資損益及赴大陸地區投資限額，請參閱附表六。

(四) 母子公司及各子公司間之業務關係及重大交易往來情形及金額：請參閱附表七。

四八、部門資訊

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

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

(二) 個人金融事業單位，包含房貸、信貸、財富管理及信用卡業務；

(三) 海外分子行，包含海外據點分支機構及子公司；

(四) 其他，除上述列示外，係總行服務及其他績效單位。

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

本公司應報導部門損益資訊如下：

單位：百萬元

	115年1月1日至9月30日				
	法人金融事業單位	個人金融事業單位	海外分子行	其他部門	合計
利息淨收益（損失）	$ 30,315	$ 22,808	$ 9,121	($ 24,727)	$ 37,517
淨收益（損失）	$ 23,487	$ 43,711	$ 13,018	($ 7,832)	$ 72,384
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(948)	(3,404)	(521)	(232)	(5,105)
營業費用	(5,597)	(22,404)	(3,364)	(2,261)	(33,626)
稅前淨利（損）	$ 16,942	$ 17,903	$ 9,133	($ 10,325)	$ 33,653

	114年1月1日至9月30日				
	法人金融事業單位	個人金融事業單位	海外分子行	其他部門	合計
利息淨收益（損失）	$ 29,282	$ 21,524	$ 7,934	($ 29,314)	$ 29,426
淨收益（損失）	$ 25,662	$ 38,347	$ 11,228	($ 11,189)	$ 64,048
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(1,298)	(2,207)	(171)	(557)	(4,233)
營業費用	(4,777)	(19,848)	(2,908)	(2,740)	(30,273)
稅前淨利（損）	$ 19,587	$ 16,292	$ 8,149	($ 14,486)	$ 29,542

玉山商業銀行股份有限公司及子公司

合併財務報告編製主體

民國 115 年 9 月 30 日暨 114 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

附表一

列入合併財務報告之子公司

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	業務性質	期末持股比率（%）			說明
				115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日	
玉山商業銀行	玉山銀行（中國）有限公司	中國大陸	銀行業	100.00	100.00	100.00	
玉山商業銀行	聯合商業銀行	柬埔寨	銀行業	100.00	100.00	100.00	
玉山商業銀行	金財通商務科技服務股份有限公司	臺北市	資訊軟體零售業	61.67	61.67	61.67	
聯合商業銀行	URE Land Holding Co., Ltd.	柬埔寨	不動產出租及管理	90.00	90.00	90.00	註

未列入合併財務報告之子公司

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	業務性質	期末持股比率（%）			說明
				115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日	
無							

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

玉山商業銀行股份有限公司及子公司

關係人交易資訊

民國 115 年及 114 年 9 月 30 日

附表二

單位：新臺幣仟元

一、放　　款

115 年 9 月 30 日

類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額（註）	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
消費性放款	158 戶	$ 147,449	$ 119,727	$ 119,727	$ -	部分放款提供土地及建物為擔保	無
自用住宅抵押放款	529 戶	4,947,830	3,961,174	3,961,174	-	土地及建物	無
其他放款	其他放款戶	4,044,061	2,660,655	2,660,655	-	土地、建物及廠房	無
其他放款	玉山證券	520,000	150,000	150,000	-	存　　單	無
其他放款	新月能源開發股份有限公司	440,031	440,031	440,031	-	無	無
其他放款	穡楹股份有限公司	464,380	461,938	461,938	-	無	無

114 年 9 月 30 日

類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額（註）	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
消費性放款	131 戶	$ 76,618	$ 58,119	$ 58,119	$ -	部分放款提供土地及建物為擔保	無
自用住宅抵押放款	477 戶	4,165,408	3,451,587	3,451,587	-	土地及建物	無
其他放款	其他放款戶	2,387,672	1,954,354	1,954,354	-	土地、建物及廠房	無
其他放款	玉山證券	70,000	-	-	-	存　　單	無

註：係每帳號 1 月 1 日至 9 月 30 日每日最高餘額之合計數。

玉山商業銀行股份有限公司及子公司

具重大影響之外幣金融資產及負債資訊

民國 115 年 9 月 30 日暨 114 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

附表三

單位：仟元

	115年9月30日			114年12月31日			114年9月30日		
	外幣	匯率	新臺幣	外幣	匯率	新臺幣	外幣	匯率	新臺幣
金融資產									
貨幣性項目									
美元	$ 44,742,937	31.8580	$1,425,420,487	$ 35,221,375	31.4540	$1,107,853,129	$ 32,387,656	30.4750	$ 987,013,817
人民幣	33,598,932	4.7474	159,507,570	29,515,257	4.4986	132,777,335	29,638,840	4.2724	126,628,980
澳幣	10,348,114	22.2270	230,007,530	8,613,216	21.0330	181,161,772	8,448,618	20.1200	169,986,194
非貨幣性項目									
美元	714,989	31.8580	22,778,120	366,001	31.4540	11,512,195	328,628	30.4750	10,014,938
人民幣	353,308	4.7474	1,677,294	142,080	4.4986	639,161	83,735	4.2724	357,749
澳幣	16,671	22.2270	370,546	5,876	21.0330	123,590	5,941	20.1200	119,533
金融負債									
貨幣性項目									
美元	$ 53,370,388	31.8580	$1,700,273,821	$ 42,294,872	31.4540	$1,330,342,904	$ 41,408,433	30.4750	$1,261,921,996
人民幣	32,964,290	4.7474	156,494,670	31,619,972	4.4986	142,245,606	29,186,103	4.2724	124,694,706
澳幣	4,391,360	22.2270	97,606,759	3,811,994	21.0330	80,177,670	3,712,667	20.1200	74,698,860
非貨幣性項目									
美元	593,788	31.8580	18,916,898	369,990	31.4540	11,637,665	323,996	30.4750	9,873,778
人民幣	306,193	4.7474	1,453,621	106,056	4.4986	477,104	64,401	4.2724	275,147
澳幣	3,928	22.2270	87,308	19,621	21.0330	412,688	8,507	20.1200	171,161

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 115 年及 114 年 9 月 30 日

附表四

單位：新臺幣仟元，%

年 月		115年9月30日					114年9月30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	$ 1,518,683	$ 574,343,948	0.26	$ 6,313,881	415.75	$ 1,042,624	$ 512,523,223	0.20	$ 5,809,059	557.16
	無擔保	289,454	929,262,630	0.03	9,793,800	3,383.54	288,983	746,983,267	0.04	8,043,420	2,783.35
消費金融	住宅抵押貸款（註4）	619,410	660,454,542	0.09	9,702,242	1,566.37	415,017	620,194,534	0.07	9,256,862	2,230.48
	現金卡	-	180	-	3	-	-	263	-	4	-
	小額純信用貸款（註5）	1,353,083	186,972,384	0.72	2,299,895	169.97	1,537,598	146,094,860	1.05	2,067,504	134.46
	其他（註6） 擔保	662,011	533,498,881	0.12	5,429,779	820.19	458,640	459,155,669	0.10	4,747,106	1,035.04
	其他（註6） 無擔保	204	24,207,658	-	245,908	120,543.14	-	10,436,183	-	117,969	-
放款業務合計		4,442,845	2,908,740,223	0.15	33,785,508	760.45	3,742,862	2,495,387,999	0.15	30,041,924	802.65
		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		199,463	117,823,611	0.17	1,681,049	842.79	417,032	112,902,784	0.37	1,270,250	304.59
無追索權之應收帳款承購業務（註7）		-	16,337,642	-	207,156	-	-	12,441,803	-	147,146	-
經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額（註8）		964					1,359				
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）		3,196					5,896				
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）		2,082,281					1,579,013				
債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期應收帳款總餘額（註9）		1,450,917					1,435,214				

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

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

註3：放款備抵呆帳覆蓋率=放款所提列之備抵呆帳金額÷逾放金額；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 94 年 12 月 19 日金管銀（四）字第 09440010950 號函規範且非屬信用卡、現金卡之小額純信用貸款。

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

註7：無追索權之應收帳款業務依 94 年 7 月 19 日金管銀（五）字第 0945000494 號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起三個月內，列報逾期放款。

註8：經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額及經債務協商且依約履行之免列報逾期應收帳款總餘額係依 95 年 4 月 25 日金管銀（一）字第 09510001270 號函規定揭露。

註9：債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期放款總餘額及債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期應收帳款總餘額係依 97 年 9 月 15 日金管銀(一)字第 09700318940 號及 105 年 9 月 20 日金管銀法字第 10500134790 號函揭露。

玉山商業銀行股份有限公司及子公司

應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上

民國 115 年 9 月 30 日

附表五

單位：新臺幣仟元

帳列應收款項之公司	交易對象	關係	應收關係人款項餘額	週轉率	逾期應收關係人款項		應收關係人款項期後收回金額	提列備抵呆帳金額
					金額	處理方式		
玉山銀行	玉山金控	母公司	$ 731,600 (註)	-	$ -	—	$ -	$ -

註：採行連結稅制之相關應收款項。

玉山商業銀行股份有限公司及子公司

大陸投資資訊

民國 115 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

附表六

單位：除另有註明外，係新臺幣仟元

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期期初自臺灣匯出累積投資金額	本期匯出或收回投資金額		本期期末自臺灣匯出累積投資金額	本公司直接或間接投資之持股比例	本期認列投資損益	期末投資帳面價值	截至本期期末止已匯回投資收益
					匯出	收回					
玉山銀行（中國）有限公司	存款、放款、進出口及匯兌等外匯業務	$ 9,758,742 （註1）	直接投資大陸子公司	$ 9,758,742	$ -	$ -	$ 9,758,742 （註1）	100%	$ 492,745	$ 12,174,549	$ -

本期累計自臺灣匯出赴大陸地區投資金額	經濟部投審會核准投資金額	依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額（註2）
$ 9,758,742 （註1）	$ 9,758,742 （註1）	$ 184,545,916

註1：係外幣依匯出投資金額時點之即期匯率換算為新臺幣。

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

玉山商業銀行股份有限公司及子公司

母子公司間業務關係及重要交易往來情形

民國 115 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

附表七

單位：新臺幣仟元

編號（註 1）	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係（註 2）	交易往來情形（註 3 及 5）			
				科目	金額	交易條件	佔合併淨收益或總資產之比率(%)
0	玉山銀行	玉山銀行（中國）有限公司	1	存放央行及拆借銀行同業	$6,494,000	註 4	0.14
1	玉山銀行（中國）有限公司	玉山銀行	2	央行及銀行同業存款	6,494,000	註 4	0.14
0	玉山銀行	聯合商業銀行	1	貼現及放款	1,019,456	註 4	0.02
2	聯合商業銀行	玉山銀行	2	其他金融負債	1,019,456	註 4	0.02
1	玉山銀行（中國）有限公司	玉山銀行	2	存放央行及拆借銀行同業	477,870	註 4	0.01
0	玉山銀行	玉山銀行（中國）有限公司	1	央行及銀行同業存款	477,870	註 4	0.01
2	聯合商業銀行	玉山銀行	2	存放央行及拆借銀行同業	3,345,090	註 4	0.07
0	玉山銀行	聯合商業銀行	1	央行及銀行同業存款	3,345,090	註 4	0.07
0	玉山銀行	玉山銀行（中國）有限公司	1	利息收入	115,365	註 4	0.51
1	玉山銀行（中國）有限公司	玉山銀行	2	利息費用	115,365	註 4	0.51

註 1：母公司及子公司相互間之業務往來資訊應分別於編號欄註明，編號之填寫方法如下：

1. 母公司填 0。

2. 子公司依公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註 2：與交易人之關係有以下三種，標示種類即可：

1. 母公司對子公司。

2. 子公司對母公司。

3. 子公司對子公司。

註 3：交易往來金額佔合併淨收益或總資產比率之計算，若屬資產負債科目者，以期末餘額佔合併總資產之方式計算；若屬損益科目者，以期中累積金額佔合併淨收益之方式計算。

註 4：對關係人與非關係人所為交易條件，並無特別差異存在。

註 5：係新臺幣壹億元以上之交易。