

玉山商業銀行股份有限公司

個體財務報告暨會計師查核報告
民國106及105年度

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 查 核 報 告	3~7		-
四、	個 體 資 產 負 債 表	8		-
五、	個 體 綜 合 損 益 表	9~11		-
六、	個 體 權 益 變 動 表	12		-
七、	個 體 現 金 流 量 表	13~15		-
八、	個 體 財 務 報 告 附 註			
	(一) 公 司 沿 革	16~17		一
	(二) 通 過 財 務 報 告 之 日 期 及 程 序	17		二
	(三) 新 發 布 及 修 訂 準 則 及 解 釋 之 適 用	17~23		三
	(四) 重 大 會 計 政 策 之 彙 總 說 明	23~38		四
	(五) 重 大 會 計 判 斷、估 計 及 假 設 不 確 定 性 之 主 要 來 源	39		五
	(六) 重 要 會 計 項 目 之 說 明	39~70		六 ~ 三 五
	(七) 關 係 人 交 易	70~75 , 109~112		三 六
	(八) 質 押 之 資 產	75~76		三 七
	(九) 重 大 或 有 負 債 及 未 認 列 之 合 約 承 諾	76~77		三 八
	(十) 重 大 之 災 害 損 失	-		-
	(十一) 重 大 之 期 後 事 項	-		-
	(十二) 其 他	77~107 , 113~114		三 九 ~ 四 七
	(十三) 附 註 揭 露 事 項			
	1. 重 大 交 易 事 項 相 關 資 訊	107 , 115~117		四 八
	2. 轉 投 資 事 業 相 關 資 訊	107 , 115~117		四 八
	3. 大 陸 投 資 資 訊	108 , 118		四 八
	(十四) 部 門 資 訊	-		-
九、	重 要 會 計 項 目 明 細 表	119~142		-
十、	增 加 揭 露 獨 立 證 券 部 門 之 財 務 報 告 資 訊	143~177		-

會計師查核報告

玉山商業銀行股份有限公司 公鑒：

查核意見

玉山商業銀行股份有限公司民國 106 年及 105 年 12 月 31 日之個體資產負債表，暨民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之個體綜合損益表、個體權益變動表與個體現金流量表，以及個體財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開個體財務報表在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則及證券商財務報告編製準則編製，足以允當表達玉山商業銀行股份有限公司民國 106 年及 105 年 12 月 31 日之個體財務狀況，暨民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之個體財務績效及個體現金流量。

查核意見之基礎

本會計師係依照會計師查核簽證金融業財務報表規則及一般公認審計準則執行查核工作。本會計師於該等準則下之責任將於會計師查核個體財務報表之責任段進一步說明。本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已依會計師職業道德規範，與玉山商業銀行股份有限公司保持超然獨立，並履行該規範之其他責任。本會計師相信已取得足夠及適切之查核證據，以作為表示查核意見之基礎。

強調事項

如個體財務報表附註一及四七所述，玉山商業銀行股份有限公司於民國 105 年 3 月 25 日與同為玉山金融控股股份有限公司百分之百持有之子公司玉山保險經紀人股份有限公司進行合併，本次合併係屬於共同控制下之組織重

組，並依據財團法人中華民國會計研究發展基金會公布之 IFRS 問答集及相關函釋處理，於編製比較財務報表時，應視為自始即已合併並重編以前年度財務報表。本會計師未因此而修正查核意見。

關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對玉山商業銀行股份有限公司民國 106 年度個體財務報表之查核最為重要之事項。該等事項已於查核個體財務報表整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。

茲對玉山商業銀行股份有限公司民國 106 年度個體財務報表之關鍵查核事項敘明如下：

放款備抵呆帳

玉山商業銀行股份有限公司主要營運活動為放款業務，截至民國 106 年 12 月 31 日止，貼現及放款之淨額為新臺幣 1,189,316,642 仟元，佔個體財務報表總資產 59%，對個體財務報表整體係屬重大。貼現及放款之減損評估係公司管理階層每月複核放款組合以評估減損，於決定是否認列減損損失時，主要係判斷是否有任何可觀察證據顯示可能產生減損，減損損失金額係該資產帳面金額與估計未來現金流量（已反映擔保品或保證之影響）按該金融資產原始有效利率折現之現值間之差額，並且需要符合主管機關對於備抵呆帳提列之法令規定。放款減損損失係藉由備抵呆帳調降其帳面金額，放款備抵呆帳帳面金額之變動係認列於損益。有關放款減損評估之會計政策及相關資訊請參閱個體財務報表附註四、五及十一。由於評估放款減損涉及會計估計與管理階層之假設等重大判斷，因此列為民國 106 年度之關鍵查核事項。

本會計師針對上開關鍵查核事項所敘明之特定層面，已執行之主要因應程序彙列如下：

1. 瞭解及測試公司評估放款減損攸關之內部控制作業程序。
2. 自個別評估減損之放款案件選取樣本，評估未來現金流量預測之假設及持有擔保品價值之合理性。
3. 對於組合評估減損之放款案件，瞭解及測試減損模型使用之假設與重要參數（減損發生率及回收率）是否反映各放款組合之實際狀況。

4. 測試授信資產之分類，以評估備抵呆帳之提列是否符合主管機關法令規定之要求。

商譽減損測試

公司管理階層係以每年度為基礎執行商譽減損測試，執行商譽減損測試時，需估計商譽所分攤至現金產生單位之使用價值。為計算使用價值，管理階層需估計預期自現金產生單位所產生之未來現金流量，並決定計算現值所使用之適當折現率。有關商譽減損測試之會計政策及相關資訊請參閱個體財務報表附註四、五及十八。由於商譽減損測試涉及會計估計與管理階層之假設等重大判斷，因此列為民國 106 年度之關鍵查核事項。

本會計師針對上開關鍵查核事項所敘明之特定層面，已執行之主要因應程序彙列如下：

1. 評估管理階層執行商譽減損測試所採用之減損評估方法論及相關假設。
2. 執行敏感度分析，以評估管理階層所使用關鍵假設變動可能產生減損跡象之風險。

管理階層與治理單位對個體財務報表之責任

管理階層之責任係依照公開發行銀行財務報告編製準則及證券商財務報告編製準則編製允當表達之個體財務報表，且維持與個體財務報表編製有關之必要內部控制，以確保個體財務報表未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

於編製個體財務報表時，管理階層之責任亦包括評估玉山商業銀行股份有限公司繼續經營之能力、相關事項之揭露，以及繼續經營會計基礎之採用，除非管理階層意圖清算玉山商業銀行股份有限公司或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

玉山商業銀行股份有限公司之治理單位（含審計委員會）負有監督財務報導流程之責任。

會計師查核個體財務報表之責任

本會計師查核個體財務報表之目的，係對個體財務報表整體是否存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達取得合理確信，並出具查核報告。合理確信係高度確信，惟依照一般公認審計準則執行之查核工作無法保證必能偵出個體財務報表存有之重大不實表達。不實表達可能導因於舞弊或錯誤。如不實

表達之個別金額或彙總數可合理預期將影響個體財務報表使用者所作之經濟決策，則被認為具有重大性。

本會計師依照一般公認審計準則查核時，運用專業判斷並保持專業上之懷疑。本會計師亦執行下列工作：

1. 辨認並評估個體財務報表導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策；並取得足夠及適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實聲明或踰越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。
2. 對與查核攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對玉山商業銀行股份有限公司內部控制之有效性表示意見。
3. 評估管理階層所採用會計政策之適當性，及其所作會計估計與相關揭露之合理性。
4. 依據所取得之查核證據，對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性，以及使玉山商業銀行股份有限公司繼續經營之能力可能產生重大疑慮之事件或情況是否存在重大不確定性，作出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定性，則須於查核報告中提醒個體財務報表使用者注意個體財務報表之相關揭露，或於該等揭露係屬不適當時修正查核意見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎。惟未來事件或情況可能導致玉山商業銀行股份有限公司不再具有繼續經營之能力。
5. 評估個體財務報表（包括相關附註）之整體表達、結構及內容，以及個體財務報表是否允當表達相關交易及事件。
6. 對於玉山商業銀行股份有限公司內組成個體之財務資訊取得足夠及適切之查核證據，以對個體財務報表表示意見。本會計師負責查核案件之指導、監督及執行，並負責形成玉山商業銀行股份有限公司查核意見。

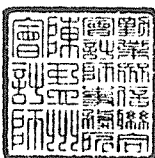
本會計師與治理單位溝通之事項，包括所規劃之查核範圍及時間，以及重大查核發現（包括於查核過程中所辨認之內部控制顯著缺失）。

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對玉山商業銀行股份有限公司民國 106 年度個體財務報表查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

勤業眾信聯合會計師事務所

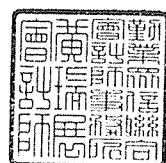
會計師 陳 盈 州

陳 盈 州



會計師 黃 瑞 展

黃 瑞 展



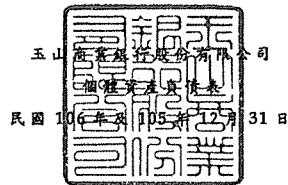
金融監督管理委員會核准文號

金管證審字第 1050024633 號

證券暨期貨管理委員會核准文號

台財證六字第 0920123784 號

中 華 民 國 107 年 3 月 16 日



單位：新臺幣仟元

代 碼	資 產	106年12月31日		105年12月31日	
		金 額	%	金 額	%
11000	現金及約當現金（附註四、六及三六）	\$ 48,835,912	3	\$ 32,880,573	2
11500	存放央行及拆借銀行同業（附註四、七及三六）	75,882,964	4	62,075,445	3
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產（附註四、八及三七）	407,881,802	20	366,077,137	20
12500	附賣回票券及債券投資（附註四及九）	-	-	173,470	-
13000	應收款項—淨額（附註四、十、三六及三七）	82,575,221	4	75,532,825	4
13200	本期所得稅資產（附註四及三三）	5,054	-	-	-
13500	貼現及放款—淨額（附註四、十一、三六及三七）	1,189,316,642	59	1,098,470,520	60
14000	備供出售金融資產—淨額（附註四、十二及三七）	169,226,747	8	139,242,383	8
14500	持有至到期日金融資產—淨額（附註四、十三及三七）	1,946,538	-	2,475,695	-
15000	採用權益法之投資—淨額（附註四及十四）	12,626,308	1	12,115,047	1
15500	其他金融資產—淨額（附註四及十五）	5,102,429	-	23,301,821	1
18500	不動產及設備—淨額（附註四及十六）	25,108,061	1	23,525,277	1
18700	投資性不動產—淨額（附註四及十七）	401,360	-	389,753	-
19000	無形資產—淨額（附註四及十八）	4,793,788	-	4,643,445	-
19300	遞延所得稅資產（附註四及三三）	571,230	-	238,352	-
19500	其他資產—淨額（附註四、十九、三六及三八）	3,323,103	-	3,332,967	-
10000	資 產 總 計	\$ 2,027,597,159	100	\$ 1,844,474,710	100
代 碼	負 債 及 權 益				
21000	央行及銀行同業存款（附註二十及三六）	\$ 61,027,434	3	\$ 51,419,462	3
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債（附註四、八及二四）	43,359,847	2	42,091,703	2
22500	附買回票券及債券負債（附註四、十二及二一）	12,200,468	1	8,881,723	1
23000	應付款項（附註二二及三六）	25,490,692	1	23,037,241	1
23200	本期所得稅負債（附註四、三三及三六）	1,379,569	-	1,219,735	-
23500	存款及匯款（附註二三及三六）	1,692,875,687	84	1,540,002,824	83
24000	應付金融債券（附註二四）	36,750,000	2	42,250,000	3
25500	其他金融負債（附註二五、三六及三八）	4,334,330	-	6,200,448	-
25600	負債準備（附註四、二六及二七）	466,553	-	409,738	-
29300	遞延所得稅負債（附註四及三三）	694,053	-	913,495	-
29500	其他負債（附註二八及三六）	1,873,988	-	1,677,450	-
20000	負債總計	1,880,452,621	93	1,718,103,819	93
31101	股 本 普通股股本	83,121,000	4	72,628,830	4
31501	資本公積 股本溢價	24,495,245	1	19,491,100	1
31513	庫藏股票交易	483	-	483	-
31599	其他資本公積	370,239	-	346,198	-
31500	資本公積總計	24,865,967	1	19,837,781	1
32001	保留盈餘 法定盈餘公積	24,638,417	1	20,721,566	1
32003	特別盈餘公積	149,147	-	83,866	-
32011	未分配盈餘	14,006,670	1	13,056,168	1
32000	保留盈餘總計	38,794,234	2	33,861,600	2
32500	其他權益	363,337	-	42,680	-
30000	權益總計	147,144,538	7	126,370,891	7
	負債及權益總計	\$ 2,027,597,159	100	\$ 1,844,474,710	100

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

（請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 107 年 3 月 16 日查核報告）

董事長：曾國烈



經理人：黃男州



會計主管：柯治宏



玉山商業銀行股份有限公司

個體綜合損益表

民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼		106年度		105年度		變 動 百 分 比 (%)
		金 額	%	金 額	%	
41000	利息收入（附註四、二九及三六）	\$30,996,842	73	\$27,972,962	73	11
51000	利息費用（附註四、二九及三六）	(11,989,563)	(28)	(10,390,621)	(27)	15
49010	利息淨收益	<u>19,007,279</u>	<u>45</u>	<u>17,582,341</u>	<u>46</u>	8
	利息以外淨收益					
49100	手續費淨收益（附註四、三十及三六）	14,812,861	35	14,784,916	38	-
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益（附註四及三一）	1,011,091	2	5,459,684	14	(81)
49300	備供出售金融資產之已實現損益（附註四）	580,062	1	336,274	1	72
49600	兌換損益（附註四）	7,954,859	19	753,608	2	956
49700	資產減損迴轉利益（減損損失）（附註四及十七）	345	-	(125)	-	376
49750	採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額（附註四及十四）	(853,647)	(2)	(540,566)	(1)	58
49899	其他利息以外淨損益（附註三六）	<u>132,558</u>	<u>-</u>	<u>119,187</u>	<u>-</u>	11
49020	小 計	<u>23,638,129</u>	<u>55</u>	<u>20,912,978</u>	<u>54</u>	13
4xxxx	淨 收 益	<u>42,645,408</u>	<u>100</u>	<u>38,495,319</u>	<u>100</u>	11
58200	呆帳費用及保證責任準備提存（附註四及十一）	(2,605,817)	(6)	(2,364,936)	(6)	10

（接次頁）

(承前頁)

代 碼		106年度		105年度		變 動 百 分 比 (%)
		金 額	%	金 額	%	
	營業費用 (附註四、十六、十七、十八、二七、三二及三六)					
58500	員工福利費用	(\$10,222,404)	(24)	(\$ 9,227,481)	(24)	11
59000	折舊及攤銷費用	(1,518,582)	(4)	(1,236,264)	(3)	23
59500	其他業務及管理費用	(11,070,090)	(26)	(9,948,649)	(26)	11
58400	營業費用合計	(22,811,076)	(54)	(20,412,394)	(53)	12
61001	稅前淨利	17,228,515	40	15,717,989	41	10
61003	所得稅費用 (附註四及三三)	(2,341,645)	(5)	(2,306,638)	(6)	2
64000	本年度淨利	14,886,870	35	13,411,351	35	11
	本年度其他綜合損益 不重分類至損益之項目 (附註四、十四及二七)					
65201	確定福利計畫之再衡量數	(52,583)	-	23,432	-	(324)
65205	指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數	(42,931)	-	(46,523)	-	(8)
65207	採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資之其他綜合損益之份額—不重分類至損益之項目	(102)	-	(1,729)	-	(94)
65200	不重分類至損益之項目(稅後)合計	(95,616)	-	(24,820)	-	285
	後續可能重分類至損益之項目 (附註四、十四及三三)					
65301	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(614,857)	(1)	(541,284)	(1)	14

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		106年度		105年度		變 動 百 分 比 (%)
		金 額	%	金 額	%	
65302	備供出售金融資產未實現評價損益	\$ 1,185,652	3	(\$ 312,771)	(1)	479
65307	採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資之其他綜合損益之份額—可能重分類至損益之項目	(309,038)	(1)	(934,203)	(2)	(67)
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅	<u>88,288</u>	<u>-</u>	<u>241,126</u>	<u>-</u>	(63)
65300	後續可能重分類至損益之項目(稅後)合計	<u>350,045</u>	<u>1</u>	(<u>1,547,132</u>)	(<u>4</u>)	123
65000	本年度其他綜合損益(稅後淨額)	<u>254,429</u>	<u>1</u>	(<u>1,571,952</u>)	(<u>4</u>)	116
66000	本年度綜合損益總額	<u>\$15,141,299</u>	<u>36</u>	<u>\$11,839,399</u>	<u>31</u>	28
	每股盈餘(附註三四)					
67500	基本每股盈餘	<u>\$ 1.85</u>		<u>\$ 1.74</u>		

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 107 年 3 月 16 日查核報告)

董事長：曾國烈

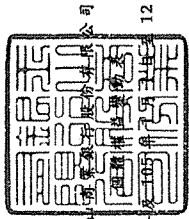


經理人：黃男州



會計主管：柯治宏





玉山商業銀行股份有限公司

民國 106 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代碼	105 年 1 月 1 日餘額	股本 (附註三、五) 股數 (仟股)	資本公積 (附註四及三五)	公積金 (附註四及三五)	保留盈餘 (附註四及三五)	特別盈餘公積金 (附註四及三五)	未分配盈餘 (附註四及三五)	國外營運機構 財務報表換算 之兌換差額 (附註四)	其他權益 備供出售 金融資產之 未實現評價損益 (附註四)	指定按公允價值 衡量之金融負債 信用風險變動 影響數 (附註四)	共同控制下 前手權益	權益總額
A1	6,684,000	6,684,000	19,139,073	17,204,363	83,866	11,724,011	447,623	1,133,244	116,391,310			
A4	6,684,000	6,684,000	19,139,073	17,204,363	83,866	11,724,011	447,623	1,133,244	116,391,310			
A5	6,684,000	6,684,000	19,139,073	17,204,363	83,866	11,724,011	447,623	1,133,244	116,391,310			
B1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B9	534,700	534,700	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C17	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H3	44,183	44,183	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Z1	7,262,883	7,262,883	19,837,781	20,721,566	83,866	13,056,168	141,075	44,882	126,370,891			
B1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B9	445,217	445,217	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
E1	604,000	604,000	4,460,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C17	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
M5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Z1	8,312,100	8,312,100	24,865,967	24,638,417	149,147	14,006,670	1,235,443	1,857	147,144,538			

(請參閱附註及本個體財務報告之一部分)



會計主管：柯治宏



經理人：黃男州



董事長：曾國烈

玉山商業銀行股份有限公司

個體現金流量表

民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代 碼		106年度	105年度
	營業活動之現金流量		
A00010	本年度稅前淨利	\$ 17,228,515	\$ 15,717,989
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	1,043,186	872,793
A20200	攤銷費用	475,396	363,471
A20300	呆帳費用提列數	2,599,654	2,401,666
A20400	透過損益按公允價值衡量金融 資產及負債之淨利益	(1,011,091)	(5,459,684)
A20900	利息費用	11,989,563	10,390,621
A21200	利息收入	(30,996,842)	(27,972,962)
A21300	股利收入	(270,927)	(194,042)
A21700	保證責任準備淨變動	6,163	(36,730)
A21900	股份基礎給付酬勞成本	568,186	348,519
A22400	採用權益法認列之子公司、關 聯企業及合資損益之份額	853,647	540,566
A22500	處分及報廢不動產及設備損失	766	8,542
A23100	處分投資利益	(358,994)	(195,015)
A23700	非金融資產減損損失	-	125
A23800	非金融資產減損迴轉利益	(345)	-
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增加	(7,613,317)	(846,627)
A41120	透過損益按公允價值衡量之金 融資產增加	(27,632,355)	(7,304,617)
A41140	附賣回票券及債券投資減少	140,934	755,910
A41150	應收款項增加	(7,368,073)	(5,182,561)
A41160	貼現及放款增加	(92,863,255)	(94,203,486)
A41170	備供出售金融資產增加	(31,392,062)	(12,214,001)
A41180	持有至到期日金融資產減少	503,025	2,726,138
A41190	其他金融資產減少	18,152,336	11,063,835
A41990	其他資產減少（增加）	51,328	(81,910)
A42110	央行及銀行同業存款增加（減 少）	9,607,972	(13,527,611)
A42120	透過損益按公允價值衡量之金 融負債減少	(16,605,172)	(1,864,186)

（接次頁）

(承前頁)

代 碼		106年度	105年度
A42140	附買回票券及債券負債增加	\$ 3,318,745	\$ 847,332
A42150	應付款項增加	1,875,725	5,447,909
A42160	存款及匯款增加	152,872,863	98,489,521
A42170	其他金融負債增加(減少)	(1,947,206)	5,437,076
A42180	員工福利負債準備減少	(2,023)	(3,605)
A42990	其他負債增加	<u>187,405</u>	<u>171,847</u>
A33000	營運產生之現金流入(流出)	3,413,747	(13,503,177)
A33100	收取之利息	37,349,375	34,103,669
A33200	收取之股利	302,409	216,453
A33300	支付之利息	(12,150,472)	(11,746,295)
A33500	支付之所得稅	(<u>2,642,218</u>)	(<u>1,900,660</u>)
AAAA	營業活動之淨現金流入	<u>26,272,841</u>	<u>7,169,990</u>
投資活動之現金流量			
B01800	取得採用權益法之投資	(1,284,414)	(1,568,898)
B02700	取得不動產及設備	(2,785,800)	(2,405,781)
B02800	處分不動產及設備	167	51
B03700	存出保證金增加	(42,747)	-
B03800	存出保證金減少	-	1,497,870
B04500	取得無形資產	(435,756)	(375,133)
B05400	取得投資性不動產	-	(605)
B06700	其他資產增加	(<u>2,701</u>)	(<u>3,810</u>)
BBBB	投資活動之淨現金流出	(<u>4,551,251</u>)	(<u>2,856,306</u>)
籌資活動之現金流量			
C01500	償還金融債券	(5,500,000)	(2,700,000)
C03000	存入保證金增加	81,088	8,203
C04500	發放現金股利	(4,619,000)	(3,341,581)
C04600	現金增資	10,500,000	-
C05400	取得子公司股權(附註四五)	(<u>1,221,457</u>)	<u>-</u>
CCCC	籌資活動之淨現金流出	(<u>759,369</u>)	(<u>6,033,378</u>)
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	<u>1,177,170</u>	<u>906,429</u>
EEEE	本年度現金及約當現金增加(減少)數	22,139,391	(813,265)
E00100	年初現金及約當現金餘額	<u>35,405,633</u>	<u>36,218,898</u>
E00200	年底現金及約當現金餘額	<u>\$ 57,545,024</u>	<u>\$ 35,405,633</u>

(接次頁)

(承前頁)

年底現金及約當現金之調節

代 碼		106年12月31日	105年12月31日
E00210	個體資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 48,835,912	\$ 32,880,573
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	8,709,112	2,492,524
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	-	32,536
E00200	年底現金及約當現金餘額	<u>\$ 57,545,024</u>	<u>\$ 35,405,633</u>

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 107 年 3 月 16 日查核報告)

董事長：曾國烈



經理人：黃男州



會計主管：柯治宏



玉山商業銀行股份有限公司

個體財務報告附註

民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 12 月 31 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

本公司主要營業項目為依銀行法規定得以經營之業務。

本公司總行綜理全行事務及業務，並在國內各重要地區設立分行，藉以推廣各項業務。截至 106 年 12 月 31 日，計設有 150 個營業單位，包括營業部、國際事務部、信託部、信用卡暨支付金融事業處、國際金融業務分行、保險代理部、7 個國外分行及 137 個國內分行。

本公司信託部辦理銀行法及信託業法規定之信託投資業務之規劃、管理及營業。

本公司於 90 年 12 月 10 日召開股東臨時會，決議通過由本公司、玉山票券金融股份有限公司（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，本公司成為玉山金控百分之百持有之子公司。同日，本公司之股票下市，改以玉山金控之股票於臺灣證券交易所上市買賣。

本公司及玉山票券為整合金控資源，發揮經營績效，強化銀行資本結構，並衡酌長期發展需要，於 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，以本公司為合併後之存續公司，而以玉山票券為消滅公司。

本公司分別於 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。

本公司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，以本公司為合併後之存續公司，而以玉山保險經紀人為消滅公司（參閱附註四七）。

本公司係以行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。本個體財務報告係以新臺幣表達。

本公司於 106 及 105 年度之員工平均人數分別為 8,155 人及 7,754 人。

二、通過財務報告之日期及程序

本個體財務報告於 107 年 3 月 16 日經本公司董事會通過發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

- (一) 本公司首次適用修正後之公開發行銀行財務報告編製準則及證券商財務報告編製準則暨經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）（以下簡稱 IFRSs）之影響

除下列說明外，106 年度適用修正後之公開發行銀行財務報告編製準則及證券商財務報告編製準則暨金管會認可並發布生效之 IFRSs 將不致造成本公司會計政策之重大變動：

公開發行銀行財務報告編製準則及證券商財務報告編製準則之修正

該修正除配合金管會認可並發布生效之 IFRSs 新增若干會計項目及非金融資產減損揭露規定外，另配合國內實施 IFRSs 情形，強調若干認列與衡量規定，並新增關係人及商譽等揭露。

該修正規定，其他公司或機構與本公司之董事長或總經理為同一人，或具有配偶或二親等以內關係者，除能證明不具控制或重大影響者外，係屬實質關係人。

此外，若被收購公司於合併後之實際營運情形與收購時之預期效益有重大差異者，該修正規定應附註揭露。

本公司 106 年追溯適用前述修正時，係增加關係人交易之揭露，請參閱附註三六。

(二) 本公司 107 年適用之公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則及金管會認可並發布生效之 IFRSs 暨提前於 107 年適用 IFRS9 修正之影響

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日 (註1)
「2014-2016 週期之年度改善」	註 2
IFRS 2 之修正「股份基礎給付交易之分類與衡量」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 4 之修正「於 IFRS 4『保險合約』下 IFRS 9『金融工具』之適用」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 9「金融工具」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 9 及 IFRS 7 之修正「強制生效日及過渡揭露」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 9 之修正「具負補償之提前還款特性」	2019 年 1 月 1 日 (註 3)
IFRS 15「客戶合約之收入」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 15 之修正「IFRS 15 之闡釋」	2018 年 1 月 1 日
IAS 7 之修正「揭露倡議」	2017 年 1 月 1 日
IAS 12 之修正「未實現損失之遞延所得稅資產之認列」	2017 年 1 月 1 日
IAS 40 之修正「投資性不動產之轉換」	2018 年 1 月 1 日
IFRIC 22「外幣交易與預收付對價」	2018 年 1 月 1 日

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

註 2：IFRS 12 之修正係追溯適用於 2017 年 1 月 1 日以後開始之年度期間；IAS 28 之修正係追溯適用於 2018 年 1 月 1 日以後開始之年度期間。

註 3：金管會尚未認可該修正，惟允許得選擇提前於 107 年 1 月 1 日適用。

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

IFRS 9「金融工具」及相關修正 金融資產之分類、衡量與減損

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

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

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

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

本公司於 107 年適用 IFRS 9 時，將選擇提前追溯適用「具有負補償之提前還款特性」修正。該修正說明於判斷合約現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息時，合約條款所約定之提前還款金額可包含由合約任一方支付或收取之合理補償，意即提出提前還款要求之一方亦可能收取合理補償。

本公司以 106 年 12 月 31 日持有之金融資產與當日所存在之事實及情況，評估下列金融資產之分類與衡量將因適用 IFRS 9 而改變：

- (1) 分類為備供出售金融資產之股票投資，依 IFRS 9 分類為透過損益按公允價值衡量，公允價值變動認列於損益；或依 IFRS 9 選擇指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量，公允價值變動係

累計於其他權益，於投資處分時不再重分類至損益，而將直接轉入保留盈餘。

另外，以成本衡量之未上市（櫃）股票投資依 IFRS 9 應改按公允價值衡量。

(2) 分類為備供出售金融資產之債券投資及無活絡市場之債務工具投資，其原始認列時之合約現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，且其經營模式係以持有金融資產以藉由收取合約現金流量及出售金融資產達成目的，依 IFRS 9 將分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量。

(3) 分類為持有至到期日金融資產並按攤銷後成本衡量之債券投資，其原始認列時之合約現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，且其經營模式係收取合約現金流量，依 IFRS 9 將分類為按攤銷後成本衡量。

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

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

本公司評估對於應收帳款、合約資產及應收租賃款將適用簡化作法，以存續期間預期信用損失衡量備抵損失。本公司評估債務工具投資與財務保證合約之信用風險自原始認列後是否顯著增加，以決定將採 12 個月或存續期間預期信用損失衡量備抵損失。本公司預

期適用 IFRS 9 預期信用損失模式將使金融資產之信用損失更早認列。

金融資產之分類、衡量與減損過渡規定說明

本公司選擇於適用 IFRS 9 金融資產之分類、衡量與減損規定時不重編 106 年度比較資訊，首次適用之累積影響數將認列於首次適用日，並將揭露適用 IFRS 9 之分類變動及調節資訊。

本公司追溯適用 IFRS 9 金融資產分類、衡量與減損規定，對 107 年 1 月 1 日資產、負債及權益之影響預計如下：

	106年12月31日 帳面金額	首次適用 之調整	107年1月1日 調整後 帳面金額
資產、負債及 權益之影響			
透過損益按公允價值衡 量之金融資產	\$ 407,881,802	\$ 1,075,289	\$ 408,957,091
透過其他綜合損益按公 允價值衡量之金融資 產	-	169,878,976	169,878,976
備供出售金融資產	169,226,747	(169,226,747)	-
持有至到期日金融資產 按攤銷後成本衡量之金 融資產	1,946,538	(1,946,538)	-
以成本衡量之金融資產	-	1,946,464	1,946,464
無活絡市場之債務工具 投資	533,038	(533,038)	-
採用權益法之投資－淨 額	596,960	(596,960)	-
資產影響	12,626,308	(6,092)	12,620,216
		<u>\$ 591,354</u>	
融資承諾準備	-	\$ 254,821	254,821
負債影響		<u>\$ 254,821</u>	
保留盈餘	38,794,234	(\$ 253,907)	38,540,327
其他權益	363,337	590,440	953,777
權益影響		<u>\$ 336,533</u>	

除上述影響外，截至本個體財務報告通過發布日止，本公司評估其他準則、解釋之修正將不致對財務狀況與財務績效造成重大影響。

(三) 本公司尚未適用國際會計準則理事會 (IASB) 已發布但尚未經金管會認可之 IFRSs

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB發布之生效日(註1)
「2015-2017 週期之年度改善」	2019 年 1 月 1 日
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未定
IFRS 16「租賃」	2019 年 1 月 1 日 (註2)
IFRS 17「保險合約」	2021 年 1 月 1 日
IAS 19 之修正「計畫修正、縮減或清償」	2019 年 1 月 1 日 (註3)
IAS 28 之修正「對關聯企業及合資之長期權益」	2019 年 1 月 1 日
IFRIC 23「所得稅之不確定性之處理」	2019 年 1 月 1 日

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

註 2：金管會於 106 年 12 月 19 日宣布我國企業應自 108 年 1 月 1 日適用 IFRS 16。

註 3：2019 年 1 月 1 日以後發生之計畫修正、縮減或清償適用此項修正。

1. IFRS 16「租賃」

IFRS 16 係規範租賃之會計處理，該準則將取代 IAS 17「租賃」及相關解釋。

於適用 IFRS 16 時，若本公司為承租人，除低價值標的資產租賃及短期租賃得選擇採用類似 IAS 17 之營業租賃處理外，其他租賃皆應於個體資產負債表上認列使用權資產及租賃負債。個體綜合損益表應分別表達使用權資產之折舊費用及租賃負債按有效利息法所產生之利息費用。在個體現金流量表中，償付租賃負債之本金金額表達為籌資活動，支付利息部分則列為營業活動。

對於本公司為出租人之會計處理預計無重大影響。

IFRS 16 生效時，本公司得選擇追溯適用至比較期間或將首次適用之累積影響數認列於首次適用日。

2. IFRIC 23「所得稅之不確定性之處理」

IFRIC 23 釐清當所得稅處理存在不確定性時，本公司須假設稅務主管機關將可取具所有相關資料進行審查，若判斷其申報之所得稅處理很有可能被稅務主管機關接受，本公司對於課稅所得、課稅基礎、未使用課稅損失、未使用課稅抵減及稅率之決定必須與申報所得稅時所採用之所得稅處理一致。若稅務主管機關並非很有可能接受申報之所得稅處理，本公司須採最可能金額或預期值（應採兩者中較能預測不確定性最終結果之方法）評估。若事實及情況改變，本公司須重評估其判斷與估計。

本公司得在不使用後見之明之前提下追溯適用 IFRIC 23 並重編比較期間資訊，或將首次適用之累積影響數認列於首次適用日。

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

四、重大會計政策之彙總說明

（一）遵循聲明

本個體財務報告係依照公開發行銀行財務報告編製準則及證券商財務報告編製準則編製。

（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外，本個體財務報告係依歷史成本基礎編製。

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

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

3. 第3等級輸入值：係指資產或負債之不可觀察之輸入值。

本公司於編製個體財務報告時，對投資子公司、關聯企業或合資係採權益法處理。為使本個體財務報告之本期損益、其他綜合損益及權益與本公司合併財務報告中歸屬於本公司業主之本期損益、其他綜合損益及權益相同，個體基礎與合併基礎下若干會計處理差異係調整「採用權益法之投資」、「採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益份額」、「採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資其他綜合損益之份額」暨相關權益項目。

本公司個體財務報告包括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。

(三) 外 幣

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

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

(四) 資產與負債區分流動與非流動之標準

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

(五) 現金及約當現金

本公司個體資產負債表中「現金及約當現金」項目包含庫存現金、活期存款及可隨時轉換成定額現金及價值變動風險甚小之短期

並具高度流動性之投資。就個體現金流量表而言，現金及約當現金係指個體資產負債表中之現金及約當現金、符合經金管會認可並發布生效之 IAS 7 現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業與附賣回票券及債券投資。

(六) 金融工具

金融資產與金融負債於本公司成為該工具合約條款之一方時認列於個體資產負債表。

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

金融資產

金融資產之慣例交易係採交易日會計認列及除列。

1. 衡量種類

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

(1) 透過損益按公允價值衡量之金融資產

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

本公司於下列情況下，將金融資產於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

A. 該指定可消除或重大減少衡量或認列不一致；或

B. 一組金融資產、金融負債或兩者，依書面之風險管理或投資策略，以公允價值基礎管理並評估其績效，且本公司內部提供予管理階層之該投資組合資訊，亦以公允價值為基礎；或

C.將包含一個或多個嵌入式衍生工具之混合（結合）合約整體進行指定。

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

(2) 備供出售金融資產

備供出售金融資產係非衍生金融資產被指定為備供出售，或未被分類為放款及應收款、持有至到期日金融資產或透過損益按公允價值衡量之金融資產。備供出售金融資產係以每一資產負債表日之公允價值表達。公允價值之決定方式請參閱附註四十。

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

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

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

(3) 持有至到期日金融資產

持有至到期日金融資產係指具有固定或可決定之付款金額及固定到期日、未指定為透過損益按公允價值衡量或

備供出售、不符合放款及應收款定義，且本公司有積極意圖及能力持有至到期日之非衍生金融資產。

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

(4) 放款及應收款

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

2. 金融資產之減損

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

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

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

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

按攤銷後成本列報之金融資產於後續期間減損損失金額減少，且經客觀判斷該減少與認列減損後發生之事項有關，則先前認列之減損損失藉由調整備抵帳戶予以迴轉認列於損益，惟

該迴轉不得使金融資產帳面金額超過若未認列減損情況下於迴轉日應有之攤銷後成本。

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

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

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

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

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

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

上述處理辦法規定，正常授信資產（排除對於我國政府機關之債權餘額）、應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良授信資產，分別以債權餘額之百分之一、百分之二、百分之十、百分之五十及餘額全部之合計，為備抵呆帳及保證責任準備之最低提列標準。此外，金管會另規定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，並分別於 104 年及 105 年 12 月 31 日前提足。

本公司對確定無法收回之債權，經提報董事會核准後予以沖銷。

3. 金融資產之除列

本公司僅於對來自金融資產現金流量之合約權利失效，或已移轉金融資產且該資產所有權之幾乎所有風險及報酬已移轉予其他企業時，始將金融資產除列。若本公司保留該金融資產所有權之幾乎所有風險及報酬，則持續認列該資產，並將收取之價款認列為負債。

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

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

權益工具

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

本公司發行之權益工具係以取得之價款扣除直接發行成本後之金額認列。

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

金融負債

1. 後續衡量

除下列情況外，所有金融負債係以有效利息法按攤銷後成本衡量：

(1) 透過損益按公允價值衡量之金融負債

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

本公司於下列情況下，將金融負債於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

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

透過損益按公允價值衡量之金融負債係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失（包含該金融負債所支付之任何股利或利息）係認列於損益。惟指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債，其因信用風險變動所產生之公允價值變動金額，係認列於其他綜合損益，後續不予重分類至損益，僅於相關金融負債除列時重分類至保留盈餘，除非將歸因於信用風險之公允價值變動認列於其他綜合損益中將引發或加劇會計配比不當，則該負債之整體公允價值變動全數列報於損益。公允價值之決定方式請參閱附註四十。

(2) 財務保證合約

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

A.依 IAS 37「負債準備、或有負債及或有資產」決定之金額；及

B.原始認列金額減除依收入會計政策認列之適當累計攤銷數後之餘額。

2. 金融負債之除列

本公司僅於義務解除、取消或到期時，始將金融負債除列。

除列金融負債時，其帳面金額與所支付對價（包含任何所移轉之非現金資產或承擔之負債）間之差額認列為損益。

衍生工具

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

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

(七) 催收款項

根據處理辦法之規定，放款及其他授信款項應於清償期屆滿 6 個月內，連同已估列之應收利息轉列催收款項。

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

(八) 附條件之票券及債券交易

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

(九) 採用權益法之投資

本公司採用權益法處理對子公司之投資。

子公司係指本公司具有控制之個體（含結構型個體）。

權益法下，投資子公司原始依成本認列，取得日後帳面金額係隨本公司所享有之子公司損益及其他綜合損益份額與利潤分配而增減。此外，針對本公司可享有子公司其他權益之變動係按持股比例認列。

當本公司對子公司所有權權益之變動未導致喪失控制者，係作為權益交易處理。投資帳面金額與所支付或收取對價之公允價值間之差額，係直接認列為權益。

當本公司對子公司之損失份額等於或超過其在該子公司之權益（包括權益法下子公司之帳面金額及實質上屬於本公司對該子公司淨投資組成部分之其他長期權益）時，係繼續按持股比例認列損失。

取得成本超過本公司於取得日所享有子公司可辨認資產及負債淨公允價值份額之數額列為商譽，該商譽係包含於該投資之帳面金額且不得攤銷；本公司於取得日所享有子公司可辨認資產及負債淨公允價值份額超過取得成本之數額列為當年度收益。

當喪失對子公司控制時，本公司係按喪失控制日之公允價值衡量其對前子公司之剩餘投資，剩餘投資之公允價值及任何處分價款與喪失控制當日之投資帳面金額之差額，列入當年度損益。此外，於其他綜合損益中所認列與該子公司有關之所有金額，其會計處理係與本公司直接處分相關資產或負債所必須遵循之基礎相同。

本公司與子公司之順流交易未實現損益於個體財務報告予以銷除。本公司與子公司之逆流及側流交易所產生之損益，僅在與本公司對子公司權益無關之範圍內，認列於個體財務報告。

(十) 投資性不動產

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

投資性不動產原始以成本（包括交易成本）衡量，後續以成本減除累計折舊及累計減損後之金額衡量。本公司採直線基礎提列折舊。

除列投資性不動產所產生之利益或損失金額，係淨處分價款與該資產帳面金額間之差額，並認列於當年度損益。

(十一) 不動產及設備

不動產及設備係以成本認列，後續以成本減除累計折舊及累計減損後之金額衡量。

自有土地不提列折舊。不動產及設備係採直線基礎提列折舊，對於每一重大組成部分則單獨提列折舊。本公司至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及折舊方法進行檢視。會計估計變動之影響係以推延方式處理。

除列不動產及設備所產生之利益或損失金額，係淨處分價款與該資產帳面金額間之差額，並且認列於當年度損益。

(十二) 租賃

當租賃條款係移轉附屬於資產所有權之幾乎所有風險與報酬予承租人，則將其分類為融資租賃。所有其他租賃則分類為營業租賃。

1. 本公司為出租人

營業租賃之租賃收益係按直線基礎於相關租賃期間內認列為收益。營業租賃下，或有租金於發生當年度認列為收益。

簽訂營業租賃所給予之租賃誘因係認列為資產。誘因成本總額按直線基礎認列為租金收入之減項。

2. 本公司為承租人

營業租賃給付係按直線基礎於租賃期間內認列為費用。營業租賃下，或有租金於發生當年度認列為費用。

簽訂營業租賃所取得之租賃誘因係認列為負債。誘因利益總額按直線基礎認列為租金費用之減項。

(十三) 商譽

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

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

受攤商譽之現金產生單位每年（及有跡象顯示該單位可能已減損時）藉由包含商譽之該單位帳面金額與其可回收金額之比較，進

行該單位之減損測試。若分攤至現金產生單位之商譽係當年度所取得，則該單位或單位群組應於當年度結束前進行減損測試。若受攤商譽之現金產生單位之可回收金額低於其帳面金額，減損損失係先減少該現金產生單位受攤商譽之帳面金額，次就該單位內其他各資產帳面金額之比例減少各該資產帳面金額。任何減損損失直接認列為當年度損失。商譽減損損失不得於後續期間迴轉。

處分受攤商譽現金產生單位內之某一營運時，與該被處分營運有關之商譽金額係包含於營運之帳面金額以決定處分損益。

(十四) 無形資產（商譽除外）

1. 單獨取得

單獨取得之有限耐用年限無形資產原始以成本衡量，後續係以成本減除累計攤銷及累計減損損失後之金額衡量。本公司以直線基礎進行攤銷，並且至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及攤銷方法進行檢視。除本公司預期於該無形資產經濟年限屆滿前處分該資產外，有限耐用年限無形資產之殘值估計為零。會計估計變動之影響係以推延方式處理。

2. 企業合併所取得

企業合併所取得之無形資產係以收購日之公允價值認列，並與商譽分別認列，後續衡量方式與單獨取得之無形資產相同。

3. 除 列

除列無形資產所產生之利益或損失金額，係淨處分價款與該資產帳面金額間之差額，並且認列於當年度損益。

(十五) 有形及無形資產（商譽除外）之減損

本公司於每一資產負債表日評估是否有減損跡象顯示有形及無形資產（商譽除外）可能發生減損。倘經評估資產有減損跡象存在時，即估計該資產或其所屬現金產生單位之可回收金額。共用資產係依合理一致基礎分攤至個別現金產生單位。

可回收金額為公允價值減出售成本與其使用價值之較高者。

當資產或其現金產生單位之可回收金額低於帳面價值而有重大減損時，就其減損部分認列損失。嗣後若資產之可回收金額增加時，

將減損損失之迴轉認列為利益，惟不得超過該資產在未認列減損損失之情形下，減除應提列折舊或攤銷後之帳面價值。

(十六) 承受擔保品

承受擔保品（帳列其他資產）按承受價格入帳，資產負債表日以帳面價值與淨公允價值孰低者衡量，當淨公允價值低於帳面價值而有減損時，就其減損部分認列損失，嗣後若淨公允價值增加時，將減損損失之迴轉認列為利益。承受擔保品已逾法定處分期限尚未處分者，除申請延長處分期限者外，依金管會函令規定，增加提列備抵損失準備並認列資產減損損失。

(十七) 負債準備

本公司認列為負債準備之金額係考量義務之風險及不確定性，而為資產負債表日清償義務所需支出之最佳估計。負債準備係以清償義務之估計現金流量折現衡量。

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

(十八) 收入之認列

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

手續費收入於收現且獲利過程大部分完成時認列。

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

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

(十九) 員工福利

1. 短期員工福利

本公司於員工提供勞務期間，對未來需支付短期非折現之福利金額認列為當年度費用。

2. 退職後福利

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

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

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

3. 員工優惠存款

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

(二十) 股份基礎給付

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

(二一) 所得稅

所得稅費用係當期所得稅及遞延所得稅之總和。

1. 當期所得稅

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

以前年度應付所得稅之調整，列入當期所得稅。

2. 遞延所得稅

遞延所得稅係依個體財務報告帳載資產及負債帳面金額與計算課稅所得之課稅基礎二者所產生之暫時性差異計算。遞延所得稅負債一般係就所有應課稅暫時性差異予以認列，而遞延所得稅資產則於很有可能有課稅所得以供可減除暫時性差異或虧損扣抵使用時認列。非屬企業合併之資產及負債原始認列當時既不影響課稅所得亦不影響會計利潤，其產生之暫時性差異不認列遞延所得稅資產及負債。此外，原始認列商譽產生之應課稅暫時性差異不認列遞延所得稅負債。

與投資子公司、關聯企業及聯合協議相關之應課稅暫時性差異皆認列遞延所得稅負債，惟本公司若可控制暫時性差異迴轉之時點，且該暫時性差異很有可能於可預見之未來不會迴轉者除外。與此類投資及權益有關之可減除暫時性差異所產生之遞延所得稅資產，僅於其很有可能有足夠課稅所得用以實現暫時性差異之利益，且於可預見之未來預期將迴轉的範圍內，予以認列遞延所得稅資產。

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

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

3. 本年度之當期及遞延所得稅

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

係自取得子公司及企業合併所產生，其所得稅影響數納入投資子公司及企業合併之會計處理。

本公司自 92 年起與母公司玉山金控及其子公司採行連結稅制合併結算申報所得稅，所得稅之計算仍依前述原則處理，相關之撥補及撥付金額以本期所得稅資產或本期所得稅負債項目列帳。

(二二) 企業合併

企業合併係採收購法處理。收購相關成本於成本發生及勞務取得當年度認列為費用。

商譽係按移轉對價之公允價值以及收購者先前已持有被收購者之權益於收購日之公允價值之總額，超過收購日所取得可辨認資產及承擔之負債之淨額衡量。

若本公司因企業合併所取得可辨認資產及承擔負債之衡量尚未完成，於資產負債表日係以暫定金額認列，並於衡量期間進行追溯調整或認列額外之資產或負債，以反映所取得有關收購日已存在事實與情況之新資訊。

本公司未採用收購法處理組織重組下之企業合併，而係採用帳面價值法，並視為自始合併而重編前期比較資訊。

(二三) 政府補助

政府補助僅於可合理確信本公司將遵循政府補助所附加之條件，且將可收到該項補助時，始予以認列。

政府補助係於其意圖補償之相關成本於本公司認列為費用之期間內，按有系統之基礎認列於損益。以本公司應購買、建造或以其他方式取得非流動資產為條件之政府補助係認列為遞延收入，並以合理且有系統之基礎於相關資產耐用年限期間轉列損益。

若政府補助係用於補償本公司已發生之費用或損失，或係以給與本公司立即財務支援為目的且無未來相關成本，則於其可收取之期間認列於損益。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本公司於採用附註四所述之會計政策時，對於不易自其他來源取得相關資訊，管理階層必須基於歷史經驗及其他視為攸關之因素作出相關之判斷、估計及假設。實際結果可能與估計有所不同。

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

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

(一) 放款減損損失

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

(二) 商譽減損估計

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

六、現金及約當現金

	106年12月31日	105年12月31日
庫存現金及週轉金	\$ 11,079,537	\$ 10,611,362
待交換票據	10,458,551	9,702,692
存放同業	27,275,526	12,554,998
運送中現金	22,298	11,521
	<u>\$48,835,912</u>	<u>\$32,880,573</u>

個體現金流量表於 106 年及 105 年 12 月 31 日之現金及約當現金餘額與個體資產負債表之相關項目調節請參閱個體現金流量表。

七、存放央行及拆借銀行同業

	106年12月31日	105年12月31日
存款準備金—甲戶	\$ 22,725,604	\$ 16,177,847
存款準備金—乙戶	38,287,417	36,116,280
存款準備金—外幣存款戶	423,842	322,790
存放央行—其他	3,344,792	3,080,750
轉存央行國庫機關專戶存款	6,284	7,507
拆放銀行同業	9,625,011	5,776,215
銀行同業透支	-	594,056
銀行同業貿易融資墊款	<u>1,492,400</u>	<u>-</u>
	75,905,350	62,075,445
減：備抵呆帳	(<u>22,386</u>)	<u>-</u>
	<u>\$ 75,882,964</u>	<u>\$ 62,075,445</u>

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

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

八、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	106年12月31日	105年12月31日
<u>持有供交易之金融資產</u>		
可轉讓定期存單	\$ 237,642,004	\$ 232,198,142
商業本票	54,287,282	20,474,875
外匯換匯合約	3,038,019	4,157,975
利率交換合約	1,098,268	1,094,587
外匯選擇權合約	630,142	3,145,626
遠期外匯合約	443,540	630,755
上市（櫃）股票	267,693	331,154
期貨交易保證金—自有資金	35,563	57,132
無本金交割遠期外匯合約	17,135	4,765

（接次頁）

(承前頁)

	106年12月31日	105年12月31日
金屬商品交換合約	\$ 11,441	\$ 6,045
換匯換利合約	148	3,253
國庫券	-	499,064
	<u>297,471,235</u>	<u>262,603,373</u>
原始認列時指定透過損益按公		
允價值衡量之金融資產		
公司債	59,110,659	59,813,073
金融債券	49,740,994	42,858,597
國外政府債券	1,558,914	802,094
	<u>110,410,567</u>	<u>103,473,764</u>
	<u>\$ 407,881,802</u>	<u>\$ 366,077,137</u>
持有供交易之金融負債		
外匯換匯合約	\$ 3,125,175	\$ 3,541,819
利率交換合約	926,432	1,767,733
外匯選擇權合約	867,889	2,709,738
遠期外匯合約	296,093	631,133
換匯換利合約	63,193	8,630
無本金交割遠期外匯合約	16,793	4,222
金屬商品交換合約	4,854	2,751
	<u>5,300,429</u>	<u>8,666,026</u>
原始認列時指定透過損益按公		
允價值衡量之金融負債		
金融債券(附註二四)	37,773,748	33,111,455
組合式商品	285,670	314,222
	<u>38,059,418</u>	<u>33,425,677</u>
	<u>\$ 43,359,847</u>	<u>\$ 42,091,703</u>

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

本公司於 106 年及 105 年 12 月 31 日尚未到期之衍生性商品合約金額（名目本金）如下：

	106年12月31日	105年12月31日
外匯換匯合約	\$ 471,503,214	\$ 308,819,971
外匯選擇權合約	93,223,864	294,641,208
利率交換合約	59,141,164	61,584,546
遠期外匯合約	26,408,762	29,544,383
換匯換利合約	910,525	1,613,950
無本金交割遠期外匯合約	802,163	267,388
金屬商品交換合約	244,232	182,903

截至 106 年及 105 年 12 月 31 日，本公司尚未平倉之期貨交易情形列示如下：

106 年 12 月 31 日

項 目	交 易 種 類	未 平 倉 部 位		合 約 金 額 或 支 付 (收 取) 之 權 利 金	公 允 價 值
		買 / 賣 方	契 約 數		
期貨契約	銅	賣 方	14	\$ 72,568	\$ 76,036
	鎳	買 方	12	24,903	26,507
	鎳	賣 方	13	27,467	28,751

105 年 12 月 31 日

項 目	交 易 種 類	未 平 倉 部 位		合 約 金 額 或 支 付 (收 取) 之 權 利 金	公 允 價 值
		買 / 賣 方	契 約 數		
期貨契約	銅	買 方	15	\$ 68,647	\$ 66,978
	銅	賣 方	31	135,688	138,381
	鎳	賣 方	36	73,652	69,695

九、附賣回票券及債券投資

本公司於 105 年 12 月 31 日以附賣回為條件買入之票債券為 173,470 仟元，經約定應於期後以 174,486 仟元陸續賣回。

十、應收款項－淨額

	106年12月31日	105年12月31日
應收信用卡款項	\$ 60,785,475	\$ 55,730,153
應收承購帳款－無追索權	15,036,201	12,186,866
應收利息	3,439,683	3,349,811
應收帳款	2,072,219	3,472,101
應收承兌票款	2,051,400	1,467,246
其 他	<u>1,197,846</u>	<u>1,160,412</u>
	84,582,824	77,366,589
減：備抵呆帳	(<u>2,007,603</u>)	(<u>1,833,764</u>)
	<u>\$ 82,575,221</u>	<u>\$ 75,532,825</u>

本公司 106 年及 105 年 12 月 31 日應收款項之備抵呆帳評估如下：

項 目		106年12月31日		105年12月31日	
		應收帳款總額	備抵呆帳金額	應收帳款總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$ 429,194	\$ 88,384	\$ 494,612	\$ 109,789
	組合評估減損	2,048,817	613,186	1,870,546	581,743
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	79,650,455	1,306,033	72,791,996	1,142,232
合 計		82,128,466	2,007,603	75,157,154	1,833,764

本公司應收款項之備抵呆帳變動情形如下：

	106年度	105年度
年初餘額	\$ 1,833,764	\$ 1,815,278
本年度提列	457,733	346,967
沖銷應收款項	(724,224)	(837,887)
收回已沖銷之應收款項	482,984	514,875
匯率影響數及其他變動	(<u>42,654</u>)	(<u>5,469</u>)
年底餘額	<u>\$ 2,007,603</u>	<u>\$ 1,833,764</u>

十一、貼現及放款－淨額

	106年12月31日	105年12月31日
短期放款	\$ 277,029,108	\$ 266,723,933
中期放款	289,716,925	271,993,767
長期放款	632,136,723	569,027,764
催收款項	2,100,884	1,394,641
押匯及貼現	<u>2,991,996</u>	<u>2,813,362</u>
	1,203,975,636	1,111,953,467
減：備抵呆帳	(14,502,953)	(13,305,285)
減：折溢價調整數	(<u>156,041</u>)	(<u>177,662</u>)
	<u>\$ 1,189,316,642</u>	<u>\$ 1,098,470,520</u>

本公司於 106 年及 105 年 12 月 31 日已停止對內計息之放款及其他授信款項餘額分別為 2,100,884 仟元及 1,394,641 仟元。106 及 105 年度對內未計提利息收入之金額分別為 35,211 仟元及 22,947 仟元。

本公司 106 年及 105 年 12 月 31 日對貼現及放款之備抵呆帳評估如下：

項 目	106年12月31日		105年12月31日	
	貼 現 及 放 款 總 額	備 抵 呆 帳 金 額	貼 現 及 放 款 總 額	備 抵 呆 帳 金 額
已有個別減損	\$ 3,326,059	\$ 1,153,393	\$ 2,491,806	\$ 940,790
客觀證據者組合評估減損	3,936,060	1,320,433	3,891,208	1,281,991
無個別減損組合評估減損	1,196,713,517	12,029,127	1,105,570,453	11,082,504
客觀證據者				
合 計	1,203,975,636	14,502,953	1,111,953,467	13,305,285

本公司貼現及放款之備抵呆帳變動情形如下：

	106年度	105年度
年初餘額	\$ 13,305,285	\$ 12,563,215
本年度提列	2,119,148	2,059,095
轉銷呆帳	(1,497,972)	(1,840,187)
轉銷呆帳後收回數	678,507	608,561
匯率影響數及其他變動	(102,015)	(85,399)
年底餘額	<u>\$ 14,502,953</u>	<u>\$ 13,305,285</u>

本公司 106 及 105 年度呆帳費用及保證責任準備提存之明細如下：

	106年度	105年度
拆借銀行同業備抵呆帳提列（沖回）數	\$ 22,816	(\$ 4,404)
應收款項備抵呆帳提列數	457,733	346,967
貼現及放款備抵呆帳提列數	2,119,148	2,059,095
買入匯款備抵呆帳提列（沖回）數	(43)	8
保證責任準備提列（沖回）數	<u>6,163</u>	<u>(36,730)</u>
	<u>\$ 2,605,817</u>	<u>\$ 2,364,936</u>

本公司為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，於 104 年度增

提足額備抵呆帳。本公司 106 年及 105 年 12 月 31 日對授信資產備抵呆帳提存率皆符合前述規定。

十二、備供出售金融資產－淨額

	106年12月31日	105年12月31日
金融債券	\$ 83,141,005	\$ 67,241,672
政府公債	58,640,004	43,455,005
公 司 債	20,110,812	23,123,097
上市（櫃）股票	6,080,929	4,493,793
國外機構發行債券	1,253,997	928,816
	<u>\$169,226,747</u>	<u>\$139,242,383</u>

本公司 106 年及 105 年 12 月 31 日備供出售金融資產中，已供作附買回條件交易之帳面金額分別為 12,773,433 仟元及 9,190,252 仟元。

十三、持有至到期日金融資產－淨額

	106年12月31日	105年12月31日
國外機構發行債券	\$ 1,871,918	\$ 2,072,989
國外定期存單	74,620	80,697
政府公債	-	50,413
公 司 債	-	271,596
	<u>\$1,946,538</u>	<u>\$ 2,475,695</u>

本公司於 104 年度間，因部分債券發行人之信用顯著惡化等原因，陸續處分該等債券投資，且處分金額尚不重大，故不影響其繼續分類為持有至到期日金融資產之意圖。本公司截至 106 年及 105 年 12 月 31 日止，前 3 年度之累計處分金額皆為 21,067 仟元，累計處分損失皆為 2,154 仟元，累計處分金額佔持有至到期日金融資產金額之百分比分別為 1.08% 及 0.85%。

十四、採用權益法之投資－淨額

	106年12月31日	105年12月31日
投資子公司	<u>\$12,626,308</u>	<u>\$12,115,047</u>

投資子公司

	106年12月31日		105年12月31日	
	金 額	持股 %	金 額	持股 %
玉山銀行（中國）有限公司	\$ 9,092,284	100.00	\$ 9,566,047	100.00
柬埔寨 Union Commercial Bank PLC.（以下簡稱聯合商業銀行）	3,288,667	100.00	2,310,299	75.00
金財通商務科技服務股份有限公司	245,357	61.67	238,701	61.67
	<u>\$ 12,626,308</u>		<u>\$ 12,115,047</u>	

玉山銀行（中國）有限公司相關投資資訊請詳附註四八。本公司收購聯合商業銀行及金財通商務科技服務股份有限公司之揭露，請分別參閱本公司 106 年度合併財務報告附註四四與非控制權益之權益交易及合併財務報告附註四五企業合併。

本公司 106 及 105 年度採用權益法之投資之損益及其他綜合損益份額，係依據該被投資公司同期間經會計師查核之財務報告認列。

十五、其他金融資產－淨額

	106年12月31日	105年12月31日
存放銀行同業	\$ 3,972,431	\$ 21,476,863
無活絡市場之債務工具投資－淨額	596,960	1,291,160
以成本衡量之金融資產－淨額	533,038	533,038
其 他	-	760
	<u>\$ 5,102,429</u>	<u>\$ 23,301,821</u>

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

本公司無活絡市場之債務工具投資明細如下：

	106年12月31日	105年12月31日
公 司 債	\$ -	\$ 645,580
金融債券	596,960	645,580
	<u>\$ 596,960</u>	<u>\$ 1,291,160</u>

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。

十六、不動產及設備－淨額

	106年12月31日	105年12月31日
每一類別之帳面金額		
土地	\$ 13,721,851	\$ 12,991,437
房屋及建築	8,184,954	7,067,691
電腦設備	1,855,164	1,722,845
交通及運輸設備	300,379	208,108
雜項設備	882,274	815,681
預付房地及設備款	163,439	719,515
	<u>\$ 25,108,061</u>	<u>\$ 23,525,277</u>

	土 地	房 屋 及 建 築	電 腦 設 備	交 通 及 運 輸 設 備	雜 項 設 備	預 付 房 地 及 設 備 款	合 計
成 本							
106年1月1日餘額	\$ 12,991,437	\$ 10,331,668	\$ 4,071,246	\$ 640,179	\$ 2,505,279	\$ 719,515	\$ 31,259,324
增 添	640,834	1,126,113	531,046	124,226	271,011	132,766	2,825,996
處 分	-	-	(46,321)	(32,264)	(81,395)	-	(159,980)
淨兌換差額	-	-	(2,539)	(1,048)	(7,506)	-	(11,093)
重分類及其他	89,580	358,454	24,855	12,968	5,589	(688,842)	(197,396)
106年12月31日餘額	<u>\$ 13,721,851</u>	<u>\$ 11,816,235</u>	<u>\$ 4,578,287</u>	<u>\$ 744,061</u>	<u>\$ 2,692,978</u>	<u>\$ 163,439</u>	<u>\$ 33,716,851</u>
105年1月1日餘額	\$ 12,633,327	\$ 8,235,820	\$ 3,655,795	\$ 610,314	\$ 2,328,885	\$ 1,777,039	\$ 29,241,180
增 添	83,184	693,237	789,046	60,419	262,753	542,150	2,430,789
處 分	-	(6,720)	(365,640)	(23,016)	(44,661)	-	(440,037)
淨兌換差額	-	-	(303)	(48)	(1,148)	-	(1,499)
重分類及其他	274,926	1,409,331	(7,652)	(7,490)	(40,550)	(1,599,674)	28,891
105年12月31日餘額	<u>\$ 12,991,437</u>	<u>\$ 10,331,668</u>	<u>\$ 4,071,246</u>	<u>\$ 640,179</u>	<u>\$ 2,505,279</u>	<u>\$ 719,515</u>	<u>\$ 31,259,324</u>

	土 地	房 屋 及 建 築	電 腦 設 備	交 通 及 運 輸 設 備	雜 項 設 備	合 計
累計折舊及減損						
106年1月1日餘額	\$ -	(\$ 3,263,977)	(\$ 2,348,401)	(\$ 432,071)	(\$ 1,689,598)	(\$ 7,734,047)
處 分	-	-	46,321	32,263	80,256	158,840
折舊費用	-	(368,261)	(422,950)	(44,358)	(205,451)	(1,041,020)
淨兌換差額	-	-	1,107	484	4,089	5,680
重分類及其他	-	957	800	-	-	1,757
106年12月31日餘額	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 3,631,281)</u>	<u>(\$ 2,723,123)</u>	<u>(\$ 443,682)</u>	<u>(\$ 1,810,704)</u>	<u>(\$ 8,608,790)</u>
105年1月1日餘額	\$ -	(\$ 2,969,192)	(\$ 2,383,705)	(\$ 418,250)	(\$ 1,552,434)	(\$ 7,323,581)
處 分	-	306	364,479	22,967	43,692	431,444
折舊費用	-	(289,543)	(336,161)	(38,626)	(205,067)	(869,397)
淨兌換差額	-	-	307	136	1,515	1,958
重分類及其他	-	(5,548)	6,679	1,702	22,696	25,529
105年12月31日餘額	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 3,263,977)</u>	<u>(\$ 2,348,401)</u>	<u>(\$ 432,071)</u>	<u>(\$ 1,689,598)</u>	<u>(\$ 7,734,047)</u>

本公司之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

房屋及建築	
主 建 物	35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	7至10年
雜項設備	5至20年

十七、投資性不動產－淨額

	106年12月31日	105年12月31日
土 地	\$ 323,367	\$ 307,276
房屋及建築	<u>77,993</u>	<u>82,477</u>
	<u>\$ 401,360</u>	<u>\$ 389,753</u>

	土	地	房 屋 及 建 築	合	計
<u>成 本</u>					
106 年 1 月 1 日 餘 額	\$ 307,287		\$ 105,502		\$ 412,789
重 分 類	<u>16,080</u>		<u>(1,695)</u>		<u>14,385</u>
106 年 12 月 31 日 餘 額	<u>\$ 323,367</u>		<u>\$ 103,807</u>		<u>\$ 427,174</u>
105 年 1 月 1 日 餘 額	\$ 582,213		\$ 132,325		\$ 714,538
增 添	-		605		605
重分類及其他	<u>(274,926)</u>		<u>(27,428)</u>		<u>(302,354)</u>
105 年 12 月 31 日 餘 額	<u>\$ 307,287</u>		<u>\$ 105,502</u>		<u>\$ 412,789</u>
<u>累計折舊及減損</u>					
106 年 1 月 1 日 餘 額	(\$ 11)		(\$ 23,025)		(\$ 23,036)
折舊費用	-		(2,166)		(2,166)
迴轉減損損失	11		334		345
重 分 類	<u>-</u>		<u>(957)</u>		<u>(957)</u>
106 年 12 月 31 日 餘 額	<u>\$ -</u>		<u>(\$ 25,814)</u>		<u>(\$ 25,814)</u>
105 年 1 月 1 日 餘 額	(\$ 7)		(\$ 25,056)		(\$ 25,063)
折舊費用	-		(3,396)		(3,396)
提列減損損失	(4)		(121)		(125)
重分類及其他	<u>-</u>		<u>5,548</u>		<u>5,548</u>
105 年 12 月 31 日 餘 額	<u>(\$ 11)</u>		<u>(\$ 23,025)</u>		<u>(\$ 23,036)</u>

本公司之投資性不動產（不含土地）係以直線基礎按 50 年計提折舊。

本公司之投資性不動產於 106 年及 105 年 12 月 31 日之公允價值分別為 880,953 仟元及 852,603 仟元，係委由外部不動產估價師聯合事務所（非關係人之獨立估價師）採用折現現金流量分析法及本公司內部估價中心以比較標的價格為基礎，經比較、分析及調整後推算勘估標的價格之比較法評估之金額。

本公司投資性不動產之收益列示如下：

	106年度	105年度
投資性不動產之租金收入	\$ 18,472	\$ 19,409
當年度產生租金收入之投資性 不動產所發生之直接營運費用	(4,416)	(4,705)
未產生租金收入之投資性不動 產所發生之直接營運費用	(<u>670</u>)	(<u>1,424</u>)
	<u>\$ 13,386</u>	<u>\$ 13,280</u>

十八、無形資產－淨額

	106年12月31日	105年12月31日
商 譽	\$ 3,805,337	\$ 3,805,337
電腦軟體	955,271	801,680
核心存款	27,293	30,006
客戶關係	<u>5,887</u>	<u>6,422</u>
	<u>\$ 4,793,788</u>	<u>\$ 4,643,445</u>

	商 譽	電 腦 軟 體	核 心 存 款	客 戶 關 係	合 計
106 年 1 月 1 日 餘 額	\$3,805,337	\$ 801,680	\$ 30,006	\$ 6,422	\$4,643,445
單獨取得	-	439,886	-	-	439,886
攤銷費用	-	(468,164)	(2,713)	(535)	(471,412)
重分類及其他	-	182,210	-	-	182,210
淨兌換差額	-	(<u>341</u>)	-	-	(<u>341</u>)
106 年 12 月 31 日 餘 額	<u>\$3,805,337</u>	<u>\$ 955,271</u>	<u>\$ 27,293</u>	<u>\$ 5,887</u>	<u>\$4,793,788</u>
105 年 1 月 1 日 餘 額	\$3,805,337	\$ 644,305	\$ 32,718	\$ 6,957	\$4,489,317
單獨取得	-	341,898	-	-	341,898
攤銷費用	-	(356,545)	(2,712)	(535)	(359,792)
重分類及其他	-	172,120	-	-	172,120
淨兌換差額	-	(<u>98</u>)	-	-	(<u>98</u>)
105 年 12 月 31 日 餘 額	<u>\$3,805,337</u>	<u>\$ 801,680</u>	<u>\$ 30,006</u>	<u>\$ 6,422</u>	<u>\$4,643,445</u>

上述商譽以外之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年
核心存款	16年
客戶關係	17年

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

十九、其他資產－淨額

	106年12月31日	105年12月31日
存出保證金－淨額	\$ 3,147,817	\$ 3,105,070
預付款項	163,329	217,939
其 他	11,957	9,958
	<u>\$ 3,323,103</u>	<u>\$ 3,332,967</u>

二十、央行及銀行同業存款

	106年12月31日	105年12月31日
銀行同業拆放	\$ 55,260,169	\$ 45,168,129
中華郵政轉存款	2,972,032	3,209,433
央行拆放	1,790,880	1,613,950
銀行同業存款	591,417	1,093,730
透支銀行同業	387,339	304,446
央行存款	25,597	29,774
	<u>\$ 61,027,434</u>	<u>\$ 51,419,462</u>

二一、附買回票券及債券負債

本公司於 106 年及 105 年 12 月 31 日以附買回為條件賣出之票債券分別為 12,200,468 仟元及 8,881,723 仟元，經約定應分別於期後以 12,243,835 仟元及 8,912,263 仟元陸續買回。

二二、應付款項

	106年12月31日	105年12月31日
應付待交換票據	\$ 10,458,551	\$ 9,702,692
應付費用	3,717,700	3,344,972
應付利息	2,172,288	1,638,680
承兌匯票	2,074,754	1,459,995
應付承購帳款	1,981,765	2,553,922
應付帳款	1,298,645	1,309,341
應付代收款	606,726	555,272
應付信用卡款	512,962	554,322
應付其他稅款	289,313	264,296
其 他	2,377,988	1,653,749
	<u>\$ 25,490,692</u>	<u>\$ 23,037,241</u>

二三、存款及匯款

	106年12月31日	105年12月31日
支票存款	\$ 15,902,709	\$ 15,701,871
活期存款	457,296,013	429,747,127
活期儲蓄存款	488,482,280	465,727,536
定期存款	448,931,738	349,610,494
可轉讓定期存單	1,856,070	6,981,600
定期儲蓄存款	269,859,324	262,825,365
公庫存款	9,444,465	8,753,254
匯 款	1,103,088	655,577
	<u>\$ 1,692,875,687</u>	<u>\$ 1,540,002,824</u>

二四、應付金融債券

	106年12月31日	105年12月31日
99年度第一期7年期次順位金融 債券—99年5月28日發行， 票面利率為2.20%，每年單利 計、付息一次，到期一次還本	\$ -	\$ 3,000,000
99年度第二期7年期次順位金融 債券—99年7月13日發行， 票面利率為2.20%，每年單利 計、付息一次，到期一次還本	-	2,500,000

(接次頁)

(承前頁)

	106年12月31日	105年12月31日
100 年度第一期 7 年期次順位金融債券—100 年 5 月 24 日發行，票面利率為 1.73%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	\$ 2,100,000	\$ 2,100,000
100 年度第二期 7 年期次順位金融債券—100 年 10 月 28 日發行，票面利率為 1.80%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	2,900,000	2,900,000
101 年度第一期 7 年期次順位金融債券—101 年 4 月 27 日發行，票面利率為 1.58%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	2,280,000	2,280,000
101 年度第二期 10 年期次順位金融債券—101 年 6 月 28 日發行，票面利率為 1.68%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	2,720,000	2,720,000
101 年度第三期次順位金融債券—101 年 8 月 27 日發行，共分為二券，A 券 7 年期，票面利率為 1.50%，每年單利計、付息一次，到期一次還本；B 券 10 年期，票面利率為 1.62%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	8,000,000	8,000,000
102 年度第一期次順位金融債券—102 年 5 月 24 日發行，共分為二券，A 券 7 年期，票面利率為 1.55%，每年單利計、付息一次，到期一次還本；B 券 10 年期，票面利率為 1.70%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	2,300,000	2,300,000

(接次頁)

(承前頁)

	106年12月31日	105年12月31日
102 年度第二期 7 年期次順位金融債券—102 年 8 月 28 日發行，票面利率為 1.75%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	\$ 2,700,000	\$ 2,700,000
102 年度第三期次順位金融債券—102 年 12 月 19 日發行，共分為二券，A 券 5 年 6 個月期，票面利率為 1.75%，每年單利計、付息一次，到期一次還本；B 券 7 年期，票面利率為 1.85%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	1,500,000	1,500,000
103 年度第一期次順位金融債券—103 年 3 月 7 日發行，共分為二券，A 券 7 年期，票面利率為 1.80%，每年單利計、付息一次，到期一次還本；B 券 10 年期，票面利率為 1.95%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	3,500,000	3,500,000
104 年度第一期次順位金融債券—104 年 4 月 30 日發行，共分為二券，A 券 7 年期，票面利率為 1.80%，每年單利計、付息一次，到期一次還本；B 券 10 年期，票面利率為 2.10%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	5,000,000	5,000,000
104 年度第二期次順位金融債券—104 年 9 月 29 日發行，共分為二券，A 券 7 年期，票面利率為 1.65%，每年單利計、付息一次，到期一次還本；B 券 10 年期，票面利率為 2.00%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	3,750,000 <u>\$ 36,750,000</u>	3,750,000 <u>\$ 42,250,000</u>

本公司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：

	106年12月31日	105年12月31日
104 年度第一期無擔保美元 計價次順位金融債券	\$ 2,884,604	\$ 2,937,252
104 年度第二期無擔保美元 計價非累積次順位金融債券	2,430,415	2,552,508
104 年度第三期無擔保美元 計價次順位金融債券	2,158,563	2,172,550
104 年度第四期無擔保美元 計價非累積次順位金融債券	1,310,496	1,326,842
105 年度第一期無擔保美元 計價次順位金融債券	8,134,900	8,207,951
105 年度第二期無擔保美元 計價非累積次順位金融債券	6,777,596	7,385,711
105 年度第三期無擔保美元 計價次順位金融債券	2,799,052	2,776,330
105 年度第四期無擔保美元 計價非累積次順位金融債券	2,719,679	2,816,048
105 年度第五期無擔保美元 計價非累積次順位金融債券	2,786,618	2,936,263
106 年度第一期無擔保美元 計價一般順位金融債券	1,745,022	-
106 年度第二期無擔保美元 計價一般順位金融債券	<u>4,026,803</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 37,773,748</u>	<u>\$ 33,111,455</u>

本公司於 103 年 8 月 27 日發行 103 年度第一期無擔保美元計價一般順位金融債券美金 3 億元，發行期限 20 年，票面利率為 0%，發行滿二年後本公司得於每年 8 月 27 日以約定贖回價格執行買回權，若發行期間未執行買回權，則於到期日一次返還。本公司於 105 年 8 月 29 日依發行要點行使提前贖回 103 年度第一期無擔保美元計價一般順位金融債券美金 3 億元。

本公司於 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，本公司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。

本公司於 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，本公司得提前贖回。

本公司於 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，本公司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。

本公司於 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，本公司得提前贖回。

本公司於 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，本公司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。

本公司於 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，本公司得提前贖回。

本公司於 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，本公司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。

本公司於 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，本公司得提前贖回。

本公司於 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，本公司得提前贖回。

本公司於 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，本公司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。

本公司於 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，本公司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。

本公司於 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，本公司得提前贖回。

本公司為規避前述金融債券之利率風險而承作利率交換合約，該利率交換合約係以公允價值衡量且公允價值變動列入損益，為消除會計不一致，故本公司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。

本公司為充實營運資金並為符合企業永續發展及配合政府綠色金融政策，業經金管會分別於 106 年 5 月 12 日及 12 月 11 日核准發行無擔保一般順位金融債券新臺幣 100 億元（或等值外幣）與無到期日非

累積次順位金融債券及長期次順位金融債券額度共計新臺幣 100 億元（或等值外幣）。

截至本個體財務報告發布日止，本公司尚未發行額度分別為新臺幣 40 億元（或等值外幣）及新臺幣 100 億元（或等值外幣）。

本公司為充實營運資金及強化資本結構，於 107 年 3 月 16 日經董事會決議申請發行無擔保美元計價一般順位金融債券，發行上限美金 3 億元，可分次發行，是項申請案尚待向主管機關申請核准。

本公司為充實營運資金，於 107 年 3 月 16 日經董事會決議申請發行無擔保美元計價一般順位金融債券，發行上限美金 3 億元，可分次發行，是項申請案尚待向主管機關申請核准。

二五、其他金融負債

	106年12月31日	105年12月31日
結構型商品所收本金	\$ 3,949,340	\$ 5,896,546
存入保證金	384,990	303,902
	<u>\$ 4,334,330</u>	<u>\$ 6,200,448</u>

二六、負債準備

	106年12月31日	105年12月31日
員工福利負債準備	\$ 311,933	\$ 261,373
保證責任準備	129,547	124,146
其 他	25,073	24,219
	<u>\$ 466,553</u>	<u>\$ 409,738</u>

二七、退職後福利計畫

(一) 確定提撥計畫

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

本公司於 106 及 105 年度依照確定提撥計畫中明定比例應提撥之金額已於個體綜合損益表認列費用總額分別為 298,006 仟元及 264,299 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 月底前一次提撥其差額。

本公司列入個體資產負債表之確定福利計畫金額列示如下：

	106年12月31日	105年12月31日
確定福利義務現值	\$ 1,827,944	\$ 1,706,079
計畫資產公允價值	(1,516,011)	(1,444,706)
淨確定福利負債(帳列員工福利負債準備)	\$ 311,933	\$ 261,373

本公司淨確定福利負債變動如下：

	確定福利義務現值	計畫資產公允價值	合計
105 年 1 月 1 日	\$ 1,674,839	(\$ 1,386,430)	\$ 288,409
服務成本			
當期服務成本	22,246	-	22,246
利息費用(收入)	26,712	(22,394)	4,318
認列於損益	48,958	(22,394)	26,564
再衡量數			
計畫資產報酬(除包含於淨利息之金額外)	-	(28,116)	(28,116)
精算利益—財務假設變動	(25,242)	-	(25,242)
精算損失—經驗調整	29,926	-	29,926
認列於其他綜合損益	4,684	(28,116)	(23,432)

(接次頁)

(承前頁)

	確 定 福 利 義 務 現 值	計 畫 資 產 公 允 價 值	合 計
雇主提撥	\$ -	(\$ 30,168)	(\$ 30,168)
福利支付	(22,402)	22,402	-
105 年 12 月 31 日	<u>1,706,079</u>	<u>(1,444,706)</u>	<u>261,373</u>
服務成本			
當期服務成本	22,283	-	22,283
利息費用 (收入)	<u>28,849</u>	<u>(24,660)</u>	<u>4,189</u>
認列於損益	<u>51,132</u>	<u>(24,660)</u>	<u>26,472</u>
再衡量數			
計畫資產報酬 (除包含於 淨利息之金額外)	-	(76,614)	(76,614)
精算損失—財務假設變動	87,332	-	87,332
精算損失—經驗調整	<u>41,865</u>	<u>-</u>	<u>41,865</u>
認列於其他綜合損益	<u>129,197</u>	<u>(76,614)</u>	<u>52,583</u>
雇主提撥	<u>-</u>	<u>(28,495)</u>	<u>(28,495)</u>
福利支付	<u>(58,464)</u>	<u>58,464</u>	<u>-</u>
106 年 12 月 31 日	<u>\$1,827,944</u>	<u>(\$1,516,011)</u>	<u>\$ 311,933</u>

本公司因「勞動基準法」之退休金制度暴露於下列風險：

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

本公司之確定福利義務現值係由合格精算師進行精算，衡量日之重大假設如下：

	106年12月31日	105年12月31日
折 現 率	1.35%	1.70%
計畫資產預期報酬率	1.35%	1.70%
未來薪資水準增加率	2.50%	2.50%

若重大精算假設分別發生合理可能之變動，在所有其他假設維持不變之情況下，將使確定福利義務現值增加（減少）之金額如下：

	106年12月31日	105年12月31日
折現率		
增加 0.25%	(\$ 62,936)	(\$ 61,091)
減少 0.25%	\$ 65,833	\$ 63,998
薪資預期增加率		
增加 0.25%	\$ 63,759	\$ 62,262
減少 0.25%	(\$ 61,321)	(\$ 59,783)

由於精算假設可能彼此相關，僅單一假設變動之可能性不大，故上述敏感度分析可能無法反映確定福利義務現值實際變動情形。

本公司預期於 106 年及 105 年 12 月 31 日以後一年內對確定福利計畫提撥金額分別為 27,600 仟元及 29,900 仟元。本公司於 106 年及 105 年 12 月 31 日之確定福利義務平均到期期間分別為 14.15 年及 14.73 年。

二八、其他負債

	106年12月31日	105年12月31日
預收款項	\$ 1,374,123	\$ 1,188,668
遞延收入	496,475	467,581
其他	3,390	21,201
	<u>\$ 1,873,988</u>	<u>\$ 1,677,450</u>

二九、利息淨收益

	106年度	105年度
利息收入		
貼現及放款利息收入	\$ 24,633,847	\$ 22,237,361
投資有價證券利息收入	3,097,755	2,587,752
信用卡循環利息收入	1,962,632	1,736,730
存放及拆放同業利息收入	1,087,221	1,154,681
其他	215,387	256,438
	<u>30,996,842</u>	<u>27,972,962</u>
利息費用		
存款利息費用	(9,954,174)	(8,605,650)
央行及同業融資利息費用	(1,012,141)	(804,701)

（接次頁）

(承前頁)

	106年度	105年度
發行金融債券利息費用	(\$ 706,865)	(\$ 814,173)
其 他	(316,383)	(166,097)
	(11,989,563)	(10,390,621)
	<u>\$19,007,279</u>	<u>\$17,582,341</u>

三十、手續費淨收益

	106年度	105年度
手續費收入		
信用卡手續費收入	\$ 5,709,377	\$ 5,220,921
保險佣金收入	4,068,879	5,134,541
信託業務手續費收入	3,429,709	2,806,871
放款手續費收入	1,399,748	1,404,005
其 他	<u>1,881,257</u>	<u>1,888,518</u>
	<u>16,488,970</u>	<u>16,454,856</u>
手續費費用		
代理費用	(719,774)	(676,936)
跨行手續費	(336,753)	(317,282)
電腦處理費	(197,879)	(304,025)
其 他	(421,703)	(371,697)
	<u>(1,676,109)</u>	<u>(1,669,940)</u>
	<u>\$14,812,861</u>	<u>\$14,784,916</u>

三一、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	106年度				
	股 利 收 入	利 息 收 入 (費 用)	處 分 利 益 (損 失)	評 價 利 益 (損 失)	合 計
持有供交易之金融資產	\$ 16,497	\$ 1,451,837	\$14,868,474	(\$ 1,003,650)	\$15,333,158
原始認列時指定透過損益					
按公允價值衡量之金融資產	-	4,204,392	158,375	3,183	4,365,950
持有供交易之金融負債	-	-	(17,471,329)	969,105	(16,502,224)
原始認列時指定透過損益					
按公允價值衡量之金融負債	-	(1,622,662)	465	(563,596)	(2,185,793)
	<u>\$ 16,497</u>	<u>\$ 4,033,567</u>	<u>(\$ 2,444,015)</u>	<u>(\$ 594,958)</u>	<u>\$ 1,011,091</u>
	105年度				
	股 利 收 入	利 息 收 入 (費 用)	處 分 利 益 (損 失)	評 價 利 益 (損 失)	合 計
持有供交易之金融資產	\$ 9,341	\$ 1,530,632	\$14,613,749	(\$ 4,920,548)	\$11,233,174
原始認列時指定透過損益					
按公允價值衡量之金融資產	-	3,364,736	37,627	170,115	3,572,478
持有供交易之金融負債	-	-	(12,381,874)	3,102,162	(9,279,712)
原始認列時指定透過損益					
按公允價值衡量之金融負債	-	(1,619,437)	(1,857)	1,555,038	(66,256)
	<u>\$ 9,341</u>	<u>\$ 3,275,931</u>	<u>\$ 2,267,645</u>	<u>(\$ 93,233)</u>	<u>\$ 5,459,684</u>

三二、員工福利、折舊及攤銷費用

	106年度	105年度
員工福利費用		
薪資費用	\$ 8,623,616	\$ 7,725,045
勞健保費用	597,537	526,124
員工優惠存款超額利息	176,596	165,084
退職後福利	324,478	290,863
其 他	500,177	520,365
折舊費用	1,043,186	872,793
攤銷費用	475,396	363,471

依本公司章程之規定，本公司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。本公司 106 及 105 年度估列員工酬勞分別為 508,282 仟元及 476,023 仟元，估列董事酬勞分別為 86,000 仟元及 80,000 仟元。

年度個體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，年度個體財務報告通過發布日後若金額仍有變動，則依會計估計變動處理，於次一年度調整入帳。

本公司 105 及 104 年度員工酬勞及董事酬勞分別於 106 年 3 月 1 日及 105 年 3 月 18 日經董事會決議如下：

	決 議	金 額	財 務 報 告	認 列 金 額
	105年度	104年度	105年度	104年度
員工酬勞—現金	\$ 475,961	\$ 418,948	\$ 476,023	\$ 418,948
董事酬勞—現金	80,000	71,000	80,000	80,000

前述董事會決議配發 105 及 104 年度員工酬勞及董事酬勞與 105 及 104 年度個體財務報告認列金額差異，主要係估計改變，已分別調整為 106 及 105 年度之損益。

本公司董事會於 107 年 3 月 16 日決議配發 106 年度員工酬勞及董事酬勞如下：

	106年度
員工酬勞—現金	\$ 508,278
董事酬勞—現金	86,000

有關本公司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。

三三、所得稅

(一) 認列於損益之所得稅

所得稅費用之主要組成項目如下：

	106年度	105年度
當期所得稅		
本期產生者	\$ 2,813,509	\$ 2,161,975
未分配盈餘加徵 10%	287	19,928
以前年度之調整	(8,119)	6,247
	<u>2,805,677</u>	<u>2,188,150</u>
遞延所得稅		
本期產生者	(454,971)	118,495
以前年度調整	(9,061)	(7)
	<u>(464,032)</u>	<u>118,488</u>
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 2,341,645</u>	<u>\$ 2,306,638</u>

會計所得與當年度所得稅費用之調節如下：

	106年度	105年度
繼續營業單位稅前淨利	<u>\$ 17,228,515</u>	<u>\$ 15,717,989</u>
稅前淨利按法定稅率計算之		
所得稅費用 (17%)	\$ 2,928,848	\$ 2,672,058
稅上不可減除之費損	97,710	62,141
免稅所得	(978,140)	(850,948)
未分配盈餘加徵 10%	287	19,928
未認列之可減除暫時性差異	152,325	275,120
於其他轄區營運之個體不同		
稅率之影響數	157,795	122,099
以前年度之所得稅費用於本		
年度之調整	(17,180)	6,240
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 2,341,645</u>	<u>\$ 2,306,638</u>

我國於 107 年 2 月經總統公布修正中華民國所得稅法，將營利事業所得稅稅率由 17%調整為 20%，並自 107 年度施行。此外，107 年度未分配盈餘所適用之稅率將由 10%調降為 5%。106 年 12 月 31 日已認列之遞延所得稅資產及遞延所得稅負債，預計因稅率變動而於 107 年分別調整增加 100,805 仟元及 93,501 仟元。

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	106年度	105年度
<u>遞延所得稅</u>		
認列於其他綜合損益－		
可能重分類至損益之項目		
－國外營運機構財務報表之換算	(\$ 104,526)	(\$ 92,018)
－備供出售金融資產未實現評價損益	61,350	12,990
－採用權益法認列之子公司其他綜合損益之份額	(45,112)	(162,098)
認列於其他綜合損益之所得稅利益	(\$ 88,288)	(\$ 241,126)

(三) 本期所得稅資產與負債

	106年12月31日	105年12月31日
本期所得稅資產		
預付稅款	\$ 5,054	\$ -
本期所得稅負債		
應付連結稅制款	\$ 1,202,813	\$ 1,117,741
應付所得稅	176,756	101,994
	<u>\$ 1,379,569</u>	<u>\$ 1,219,735</u>

(四) 遞延所得稅資產與負債

本公司遞延所得稅資產及負債之變動如下：

106 年度

	年 初 餘 額	認 列 於 損 益	認 列 於 其 他 綜 合 損 益	年 底 餘 額
<u>遞延所得稅資產</u>				
暫時性差異				
透過損益按公允價值衡量之金融工具	\$ 128,911	\$ 164,458	\$ -	\$ 293,369
其他金融資產	1,003	-	-	1,003
投資性不動產	57	(57)	-	-
不動產及設備	3,809	146	-	3,955
承受擔保品	2,133	-	-	2,133
其他資產	107	-	-	107
應付休假給付	45,460	12,410	-	57,870
其他負債	26,285	5,029	-	31,314
國外營運機構兌換差額	30,587	-	149,638	180,225
應付員工長期激勵獎勵	-	1,254	-	1,254
	<u>\$ 238,352</u>	<u>\$ 183,240</u>	<u>\$ 149,638</u>	<u>\$ 571,230</u>

(接次頁)

(承前頁)

	年 初 餘 額	認 列 於 損 益	認 列 於 其 他 綜 合 損 益	年 底 餘 額
<u>遞延所得稅負債</u>				
暫時性差異				
備供出售金融資產	\$ 12,352	\$ -	\$ 61,350	\$ 73,702
透過損益按公允價值衡量之金融工 具	270,621	(270,621)	-	-
無形資產	520,781	(8,105)	-	512,676
未實現兌換損益	19,231	(2,066)	-	17,165
土地增值稅準備	90,510	-	-	90,510
	<u>\$ 913,495</u>	<u>(\$ 280,792)</u>	<u>\$ 61,350</u>	<u>\$ 694,053</u>

105 年度

	年 初 餘 額	認 列 於 損 益	認 列 於 其 他 綜 合 損 益	年 底 餘 額
<u>遞延所得稅資產</u>				
暫時性差異				
透過損益按公允價值衡量之金融工 具	\$ 114,830	\$ 14,081	\$ -	\$ 128,911
備抵呆帳	266,220	(266,220)	-	-
備供出售金融資產	8,298	-	(8,298)	-
其他金融資產	2,862	(1,859)	-	1,003
投資性不動產	36	21	-	57
不動產及設備	3,676	133	-	3,809
承受擔保品	2,133	-	-	2,133
其他資產	107	-	-	107
應付休假給付	38,618	6,842	-	45,460
其他負債	20,070	6,215	-	26,285
國外營運機構兌換差額	-	-	30,587	30,587
	<u>\$ 456,850</u>	<u>(\$ 240,787)</u>	<u>\$ 22,289</u>	<u>\$ 238,352</u>
<u>遞延所得稅負債</u>				
暫時性差異				
備供出售金融資產	\$ 7,660	\$ -	\$ 4,692	\$ 12,352
透過損益按公允價值衡量之金融工 具	355,047	(84,426)	-	270,621
採用權益法認列子公司利益之份額	40,726	(40,726)	-	-
無形資產	517,400	3,381	-	520,781
未實現兌換損益	19,759	(528)	-	19,231
土地增值稅準備	90,510	-	-	90,510
國外營運機構兌換差額	223,529	-	(223,529)	-
	<u>\$ 1,254,631</u>	<u>(\$ 122,299)</u>	<u>(\$ 218,837)</u>	<u>\$ 913,495</u>

(五) 未認列為遞延所得稅資產之項目

	106年12月31日	105年12月31日
可減除暫時性差異	<u>\$ 4,393,728</u>	<u>\$ 3,447,592</u>

(六) 兩稅合一相關資訊

	106年12月31日	105年12月31日
股東可扣抵稅額帳戶餘額	<u>\$ -</u> (註)	<u>\$ 68,042</u>
盈餘分配適用之稅額扣抵 比率	<u>106年度</u> (註)	<u>105年度</u> 現金股利 0.70% 股票股利 0.69%

註：107 年 2 月公布生效之中華民國所得稅法修正內容已廢除兩稅合一制度，106 年度相關資訊已不適用。

(七) 本公司 106 年及 105 年 12 月 31 日皆無屬於 86 年度（含）以前之未分配盈餘。

(八) 截至 102 年度止，本公司之所得稅申報案件業經稅捐稽徵機關核定。

三四、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）
<u>106 年度</u>			
基本每股盈餘 純 益	<u>\$14,886,870</u>	<u>8,053,952</u>	<u>\$ 1.85</u>
<u>105 年度</u>			
基本每股盈餘 純 益	<u>\$13,411,351</u>	<u>7,708,100</u>	<u>\$ 1.74</u>

計算每股盈餘時，無償配股之影響已列入追溯調整。因追溯調整，基本每股盈餘變動如下：

	105年度	
	追 溯 調 整 前	追 溯 調 整 後
基本每股盈餘（元）	<u>\$ 1.85</u>	<u>\$ 1.74</u>

三五、權 益

(一) 股 本

普 通 股

	106年12月31日	105年12月31日
額定股數(仟股)	<u>8,312,100</u>	<u>7,262,883</u>
額定股本	<u>\$83,121,000</u>	<u>\$72,628,830</u>
已發行且已收足股款之股數 (仟股)	<u>8,312,100</u>	<u>7,262,883</u>
已發行股本	<u>\$83,121,000</u>	<u>\$72,628,830</u>

已發行之普通股每股面額為 10 元，每股享有一表決權及收取股利之權利。

本公司業於 105 年 3 月 25 日以股份轉換方式合併玉山保險經紀人，共計發行新股 44,183 仟股。是項增資案業已辦妥變更登記。

本公司董事會（代股東會）業於 105 年 4 月 27 日決議，自 104 年度盈餘分派股東紅利 5,347,000 仟元轉增資發行新股，共計發行新股 534,700 仟股，並提高額定資本額為 72,628,830 仟元。是項增資案已辦妥變更登記。

本公司董事會（代股東會）業於 106 年 4 月 28 日決議採私募方式辦理現金增資 10,500,000 仟元，計發行普通股 604,000 仟股，以每股 17.384106 元溢價發行，由母公司玉山金控全數認購。是項增資案業已辦妥變更登記。

本公司董事會（代股東會）業於 106 年 4 月 28 日決議，自 105 年度盈餘分派股東紅利 4,452,170 仟元轉增資發行新股，共計發行新股 445,217 仟股。是項增資案已辦妥變更登記。

(二) 資本公積

玉山金控董事會於 106 年 3 月 1 日決議通過現金增資案，並依法保留增資股數之百分之十五由母公司及其子公司員工認股，本公司已依給與日認股權之公允價值，於 106 年度認列股份基礎給付之薪資費用及資本公積 199,279 仟元。

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，因是本公司於 106 及 105 年度認列玉山金控預計將採股

票發放予本公司員工酬勞之薪資費用及資本公積分別為 370,239 仟元及 344,676 仟元。年度終了時，本個體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，年度個體財務報告通過發布日後，若金額仍有變動，則依會計估計變動處理，於次一年度調整入帳。玉山金控 105 及 104 年度由董事會決議採股票發放予本公司員工酬勞之薪資費用及資本公積分別為 345,844 仟元及 337,064 仟元。與各年度個體財務報表認列之員工酬勞之差異係因估計變動，已分別調整為 106 及 105 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。

依有關法令規定，因採用權益法之投資而產生之資本公積，不得作為任何用途。

(三) 特別盈餘公積

本公司依金管會函令規定，將截至 99 年底前提列之買賣損失準備 83,866 仟元轉列特別盈餘公積。轉列後除填補虧損，或特別盈餘公積已達實收股本 50%者，得以其半數撥充資本，或特別盈餘公積逾實收股本，得報經金管會核准，將超過部分迴轉為未分配盈餘者外，不得使用之。

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。自 106 年起，本公司得就金融科技發展所產生之員工轉職或安置支出之相同數額，自上開特別盈餘公積餘額範圍內迴轉。截至 106 年 12 月 31 日止，本公司已依該函令提列特別盈餘公積 65,281 仟元。

(四) 盈餘分配

依據 104 年 5 月修正之公司法，股息及紅利之分派限於股東，員工非屬盈餘分派之對象。配合上述法規，本公司已於 105 年 1 月 8 日董事會（代行股東會）決議通過修正公司章程。有關修正後章程之員工及董事酬勞估列基礎及實際配發情形，請參閱附註三二之說明。

修正後章程規定，本公司年度決算如有盈餘，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，提高自有資本比率，本公司股利政策以股票股利為主，若股利所屬年度決算本公司之資本適足率高於主管機關規定標準時，得部分發放現金股利，現金股利不得低於股利總數之 10%，但現金股利每股若低於 0.1 元，則得改以股票股利發放，當法定盈餘公積未達股本總額前，現金盈餘分配最高不超過股本總額之 15%。

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%。

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

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

本公司分別於 106 年 4 月 28 日及 105 年 4 月 27 日之董事會(代股東會)決議通過 105 及 104 年度盈餘分派案如下：

	盈 餘 分 派 案		每 股 股 利 (元)	
	105年度	104年度	105年度	104年度
法定盈餘公積	\$ 3,916,851	\$ 3,517,203		
特別盈餘公積	65,281	-		
現金股利	4,619,000	2,854,268	\$ 0.636	\$ 0.424
股票股利	4,452,170	5,347,000	0.613	0.795

本公司 107 年 3 月 16 日董事會擬議 106 年度盈餘分派案及每股股利如下：

	盈 餘 分 派 案	每 股 股 利 (元)
法定盈餘公積	\$ 4,202,001	
特別盈餘公積	70,033	
現金股利	6,476,157	\$ 0.78
股票股利	3,249,000	0.39

有關 106 年度之盈餘分派案尚待董事會(代股東會)決議。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。

三六、關係人交易

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

(一) 關係人名稱及其關係

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 之 關 係
玉山金控	母公司
玉山銀行(中國)有限公司	子公司
聯合商業銀行	子公司
金財通商務科技服務股份有限公司	子公司
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
財團法人玉山文教基金會及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)	本公司捐贈之金額達其實收基金總額三分之一以上之財團法人
其 他	母公司及本公司之主要管理階層及其他關係人

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 放款

	最高餘額(註)	年 底 餘 額	利 息 收 入	年 底 利 率 (%)
<u>106 年度</u>				
子 公 司	\$ 3,475,102	\$ 3,269,508	\$ 34,918	
兄弟公司	479,500	-	20	
主要管理階層	247,834	221,070	2,861	
其他關係人	<u>2,106,260</u>	<u>1,967,374</u>	<u>27,200</u>	
	<u>\$ 6,308,696</u>	<u>\$ 5,457,952</u>	<u>\$ 64,999</u>	1.38-4.33
<u>105 年度</u>				
子 公 司	\$ 2,747,879	\$ 1,460,517	\$ 22,225	
兄弟公司	281,400	-	14	
主要管理階層	195,468	153,207	2,524	
其他關係人	<u>1,855,180</u>	<u>1,714,313</u>	<u>23,326</u>	
	<u>\$ 5,079,927</u>	<u>\$ 3,328,037</u>	<u>\$ 48,089</u>	1.29-5.82

2. 存款

	最高餘額(註)	年 底 餘 額	利 息 費 用	年 底 利 率 (%)
<u>106 年度</u>				
玉山金控	\$15,565,947	\$ 120,902	\$ 1,790	
子 公 司	80,688	38,535	70	
兄弟公司	3,813,992	1,748,078	10,465	
主要管理階層	1,151,377	477,484	1,741	
其他關係人	<u>2,241,450</u>	<u>1,077,443</u>	<u>13,879</u>	
	<u>\$22,853,454</u>	<u>\$ 3,462,442</u>	<u>\$ 27,945</u>	0-6.62
<u>105 年度</u>				
玉山金控	\$ 4,709,130	\$ 1,378,818	\$ 1,113	
子 公 司	50,723	817	1	
兄弟公司	2,399,596	2,023,318	9,634	
主要管理階層	601,643	410,681	1,982	
其他關係人	<u>1,492,232</u>	<u>937,331</u>	<u>13,009</u>	
	<u>\$ 9,253,324</u>	<u>\$ 4,750,965</u>	<u>\$ 25,739</u>	0-6.76

註：係每戶 1 月 1 日至 12 月 31 日每日最高餘額之合計數。

	106年12月31日	105年12月31日
3. 存放銀行同業(帳列現金及約當現金)		
子 公 司	<u>\$ 2,974</u>	<u>\$ 2,216</u>
4. 拆放銀行同業(帳列存放央行及拆借銀行同業)		
玉山銀行(中國)有限公司	<u>\$ 8,222,552</u>	<u>\$ 3,712,085</u>

	106年12月31日	105年12月31日
5. 應收帳款（帳列應收款項）		
子 公 司	\$ -	\$ 65,250
兄弟公司	<u>41,475</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 41,475</u>	<u>\$ 65,250</u>
6. 應收利息（帳列應收款項）		
子 公 司	\$ 21,496	\$ 15,897
主要管理階層	105	82
其他關係人	<u>1,256</u>	<u>1,035</u>
	<u>\$ 22,857</u>	<u>\$ 17,014</u>
7. 存出保證金（帳列其他資產）		
兄弟公司	<u>\$ 1,086</u>	<u>\$ 1,086</u>
8. 預付費用（帳列其他資產）		
兄弟公司	<u>\$ 2,423</u>	<u>\$ 2,423</u>
9. 銀行同業存款（帳列央行及銀行同業存款）		
子 公 司	<u>\$ 368,135</u>	<u>\$ 692,533</u>
10. 應付帳款（帳列應付款項）		
子 公 司	\$ -	\$ 783
兄弟公司	<u>15,626</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 15,626</u>	<u>\$ 783</u>
11. 應付費用（帳列應付款項）		
子 公 司	<u>\$ 4,440</u>	<u>\$ -</u>
12. 應付利息（帳列應付款項）		
玉山金控	\$ -	\$ 10
子 公 司	10	-
兄弟公司	576	613
主要管理階層	275	221
其他關係人	<u>1,127</u>	<u>1,031</u>
	<u>\$ 1,988</u>	<u>\$ 1,875</u>
13. 應付董事酬勞（帳列應付款項）		
玉山金控	<u>\$ 86,000</u>	<u>\$ 80,000</u>
14. 應付連結稅制款（帳列本期所得稅負債）		
玉山金控	<u>\$ 1,202,813</u>	<u>\$ 1,117,741</u>
15. 存入保證金（帳列其他金融負債）		
玉山金控	\$ 1,472	\$ 1,472
兄弟公司	<u>2,594</u>	<u>2,386</u>
	<u>\$ 4,066</u>	<u>\$ 3,858</u>

	106年12月31日	105年12月31日
16.預收收入(帳列其他負債)		
玉山金控	\$ 505	\$ 505
兄弟公司	<u>1,075</u>	<u>720</u>
	<u>\$ 1,580</u>	<u>\$ 1,225</u>

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

	106年度	105年度
17.存放同業利息收入		
子 公 司	<u>\$ 15</u>	<u>\$ 28</u>
18.拆放同業利息收入		
玉山銀行(中國)有限公司	<u>\$ 150,233</u>	<u>\$ 34,132</u>
19.手續費收入(帳列手續費淨收益)		
玉山金控	<u>\$ 28</u>	<u>\$ 23</u>
20.租賃收入(帳列其他利息以外淨損益)		
玉山金控	\$ 6,203	\$ 6,203
兄弟公司	<u>9,462</u>	<u>9,599</u>
	<u>\$ 15,665</u>	<u>\$ 15,802</u>
21.營業資產租金收入(帳列其他利息以外淨損益)		
玉山金控	\$ 107	\$ 93
兄弟公司	<u>4,185</u>	<u>3,641</u>
	<u>\$ 4,292</u>	<u>\$ 3,734</u>
22.委辦業務收入(帳列其他利息以外淨損益)		
子 公 司	<u>\$ 6,799</u>	<u>\$ 10,983</u>
23.董監事酬勞收入(帳列其他利息以外淨損益)		
子 公 司	<u>\$ 631</u>	<u>\$ -</u>
24.捐贈(帳列其他業務及管理費用)		
其他關係人—玉山志 工基金會	<u>\$ 45,302</u>	<u>\$ 50,362</u>
25.央行及同業融資利息費用		
子 公 司	<u>\$ 252</u>	<u>\$ 833</u>

	106年度	105年度
26.其他(帳列員工福利費用及 其他業務及管理費用)		
玉山金控	\$ 86,000	\$ 71,000
子 公 司	14,626	2,497
兄弟公司	14,539	14,539
	<u>\$ 115,165</u>	<u>\$ 88,036</u>

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。

27. 董事擔任授信業務保證人

	金 額	年 底 利 率 (%)	年 底 保 證 費 率 (%)
106 年 12 月 31 日	<u>\$ -</u>	-	-
105 年 12 月 31 日	<u>\$ 11,000</u>	1.38	-

28. 本公司於 101 年 8 月接受玉山志工基金會將其部分財產信託予本公司信託部，並於 106 及 105 年度分別收取手續費 167 仟元及 209 仟元（帳列手續費淨收益）。

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

除經理人於定額存款內比照行員儲蓄存款利率外，其餘利率均與非關係人相當。

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

(三) 對主要管理階層之獎酬

本公司 106 及 105 年度對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	106年度	105年度
薪資及其他短期員工福利	\$ 258,977	\$ 196,868
退職後福利	2,203	1,448
員工優惠存款超額利息	661	506
	<u>\$ 261,841</u>	<u>\$ 198,822</u>

三七、質押之資產

(一) 除個體財務報告其他附註另有說明外，本公司之質押資產明細如下：

	106年12月31日	105年12月31日
透過損益按公允價值衡量之		
金融資產（面額）	\$ 24,200,000	\$ 25,000,000
持有至到期日金融資產（面額）	1,351,950	1,537,567
備供出售金融資產（面額）	1,173,454	2,763,840
應收款項（面額）	-	3,200
	<u>\$ 26,725,404</u>	<u>\$ 29,304,607</u>

上述質押資產中之有價證券，106 年及 105 年 12 月 31 日分別有 19,200,000 仟元及 20,000,000 仟元係為配合中央銀行同業資金調撥清算作業系統採行即時總額清算機制（RTGS），因是提供有價證券作為日間透支之擔保，該擔保額度可隨時變更且日終未動用之額度仍可充當流動準備；另本公司向中央銀行拆借外幣資金，於 106 年及 105 年 12 月 31 日提供予中央銀行作為擔保之有價證券皆為 5,000,000 仟元，其餘之有價證券則提供作為各項業務準備金及法院假扣押之擔保品。

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

單位：仟美元

日	期	放 款 金 額	可貼現之最高金額
106 年 12 月 31 日		<u>\$ 35,860</u>	<u>\$ 23,816</u>
105 年 12 月 31 日		<u>\$ 33,000</u>	<u>\$ 24,756</u>

三八、重大或有負債及未認列之合約承諾

本公司除個體財務報告其他附註另有說明外，計有下列或有事項及承諾事項：

- (一) 本公司因租用部分行舍而與他公司或個人分別簽訂若干租賃契約，係屬營業租賃，租金係按實際承租坪數計算並按月、季或每半年支付一次。本公司 106 年 12 月 31 日依約已支付保證金 891,252 仟元(帳列存出保證金)。營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	106年12月31日	105年12月31日
1 年 內	\$ 883,030	\$ 837,260
超過 1 年但不超過 5 年	1,957,136	1,993,659
超過 5 年	<u>25,766</u>	<u>758,108</u>
	<u>\$ 2,865,932</u>	<u>\$ 3,589,027</u>

本公司認列為費用之租賃給付如下：

	106年度	105年度
最低租賃給付	\$ 733,244	\$ 679,341
或有租金	<u>238</u>	<u>1,243</u>
	<u>\$ 733,482</u>	<u>\$ 680,584</u>

- (二) 本公司出租本公司擁有之投資性不動產，而與他公司或個人分別簽訂若干租賃契約，係屬營業租賃，租金係按實際承租坪數計算並按月、季或每半年收取一次，承租人於租賃期間結束時，對該不動產不具有優惠承購權。本公司 106 年 12 月 31 日依約已收取保證金 4,903 仟元(帳列存入保證金)。營業租賃之未來最低租賃收取總額如下：

	106年12月31日	105年12月31日
1 年 內	\$ 18,136	\$ 19,051
超過 1 年但不超過 5 年	<u>33,061</u>	<u>41,969</u>
	<u>\$ 51,197</u>	<u>\$ 61,020</u>

(三) 截至 106 年 12 月 31 日，本公司因購建新行舍、行舍裝修工程及購置設備而簽訂之合約總價款計 1,282,139 仟元，尚未支付價款計約 756,712 仟元。

三九、孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

平均值係按孳息資產與付息負債之日平均值計算。

	106年度		105年度	
	平 均 值	平 均 利 率 %	平 均 值	平 均 利 率 %
<u>孳息資產</u>				
現金及約當現金、其他金融資產－存				
放銀行同業	\$ 33,091,645	2.10	\$ 39,844,265	2.36
拆借銀行同業	18,723,291	1.42	10,171,982	0.74
存放央行	37,493,521	0.33	36,515,257	0.36
持有供交易之金融資產－債券	8,045	2.35	1,674,082	3.35
持有供交易之金融資產－票券	274,604,774	0.53	273,102,409	0.54
原始認列時指定透過損益按公允				
價值衡量之金融資產－債券	104,419,547	4.03	99,493,783	3.37
附賣回票券及債券投資	24,967	2.28	602,251	1.85
應收承購帳款－無追索權	8,551,049	2.05	9,239,972	2.35
貼現及放款	1,158,314,793	2.13	1,039,083,500	2.13
應收信用卡款	26,008,972	7.55	23,474,219	7.38
備供出售金融資產－債券	149,172,631	2.01	127,152,821	1.93
持有至到期日金融資產	2,036,053	1.31	4,599,937	1.67
無活絡市場之債務工具投資	1,054,084	4.23	1,262,056	4.16
<u>付息負債</u>				
央行及銀行同業存款	77,164,222	1.35	73,068,765	1.15
透過損益按公允價值衡量之金融				
負債	32,815,088	4.96	33,856,974	4.80
附買回票券及債券負債	12,034,384	1.49	6,834,695	1.38
活期存款	430,230,545	0.14	411,269,563	0.16
活期儲蓄存款	482,632,186	0.20	448,990,458	0.24
定期存款	406,098,117	1.40	333,509,091	1.17
定期儲蓄存款	270,375,857	1.05	267,524,611	1.17
可轉讓定期存單	2,655,807	0.92	1,824,761	0.46
應付金融債券	39,304,795	1.82	44,001,909	1.85
結構型商品所收本金	6,462,035	1.61	3,279,728	0.88

四十、金融工具

(一) 公允價值之資訊－非按公允價值衡量之金融工具

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

	106年12月31日		105年12月31日	
	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值
<u>金融資產</u>				
持有至到期日金融資產	\$ 1,946,538	\$ 1,932,469	\$ 2,475,695	\$ 2,474,808
無活絡市場之債務工具投資	596,960	667,353	1,291,160	1,295,901
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	36,750,000	37,598,007	42,250,000	43,144,233

上述公允價值衡量所屬層級如下：

106 年 12 月 31 日

	合 計	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級
<u>金融資產</u>				
持有至到期日金融資產	\$ 1,932,469	\$ 1,932,469	\$ -	\$ -
無活絡市場之債務工具投資	667,353	-	667,353	-
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	37,598,007	-	37,598,007	-

105 年 12 月 31 日

	合 計	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級
<u>金融資產</u>				
持有至到期日金融資產	\$ 2,474,808	\$ 2,122,514	\$ 352,294	\$ -
無活絡市場之債務工具投資	1,295,901	-	1,295,901	-
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	43,144,233	-	43,144,233	-

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。

本公司係以路透社報價系統所顯示之外匯匯率，就個別遠期外匯合約到期日之遠期匯率分別計算個別合約之公允價值。衍生性金融商品如無活絡市場價格可供參考時，利率交換合約及換匯換利合約之公允價值除部分係以交易對象提供之報價資料外，餘係以現金流量折現法計算公允價值，外匯選擇權合約採用 Black Scholes model、二項式評價或蒙地卡羅模擬法。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 106 年及 105 年 12 月 31 日對該等金融商品之折現率新臺幣分別為 0.184%至 1.655%及 0.174%至 1.870%，美金分別為 1.400%至 2.531%及 0.670%至 2.602%。

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

(三) 本公司 106 年及 105 年 12 月 31 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：

以公允價值衡量 之金融工具項目	106年12月31日			
	合 計	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級
非衍生金融工具				
資 產				
透過損益按公允價值衡量 之金融資產				
持有供交易之金融資 產				
股票投資	\$ 267,693	\$ 267,693	\$ -	\$ -
其 他	291,929,286	-	291,929,286	-
原始認列時指定透 過損益按公允價 值衡量者	110,410,567	2,449,946	107,960,621	-
備供出售金融資產				
股票投資	6,080,929	6,080,929	-	-
債券投資	163,145,818	129,487,412	33,658,406	-
負 債				
透過損益按公允價值衡量 之金融負債	38,059,418	-	38,059,418	-
衍生金融工具				
資 產				
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	5,274,256	35,563	5,238,693	-
負 債				
透過損益按公允價值衡量 之金融負債	5,300,429	-	5,300,429	-
以公允價值衡量 之金融工具項目	105年12月31日			
合 計	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級	
非衍生金融工具				
資 產				
透過損益按公允價值衡量 之金融資產				
持有供交易之金融資 產				
股票投資	\$ 331,154	\$ 331,154	\$ -	\$ -
其 他	253,172,081	-	253,172,081	-
原始認列時指定透 過損益按公允價值衡 量者	103,473,764	11,137,503	92,336,261	-
備供出售金融資產				
股票投資	4,493,793	4,493,793	-	-
債券投資	134,748,590	95,437,414	39,311,176	-
負 債				
透過損益按公允價值衡量 之金融負債	33,425,677	-	33,425,677	-

(接次頁)

(承前頁)

之金融工具項目	合	計	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級
衍生金融工具					
資 產					
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 9,100,138	\$ 57,132	\$ 9,043,006	\$ -	
負 債					
透過損益按公允價值衡量之金融負債	8,666,026	-	8,666,026	-	

(四) 本公司 105 年度公允價值衡量歸類至第 3 等級之金融資產及負債變動明細表如下：

105 年度

名 稱	年 初 餘 額	評 價 損 益 之 金 額		本 年 度 增 加		本 年 度 減 少		年 底 餘 額
		列 入 損 益	列 入 其 他 綜 合 損 益	買 進 或 發 行	轉 入 第 3 等 級	賣 出、處 分 或 自 第 3 等 級 割 轉	自 第 3 等 級 出	
資 產								
備供出售金融資產	\$ 16,038	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 16,038	\$ -	\$ -

(五) 本公司指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債資訊如下：

	106年12月31日	105年12月31日
帳面金額與合約到期金額間之差額		
—公允價值	\$ 38,059,418	\$ 33,425,677
—到期金額	38,956,926	34,931,749
	<u>(\$ 897,508)</u>	<u>(\$ 1,506,072)</u>
		歸屬於信用風險變動之公允價值變動數
當年度變動金額		
—106 年度		<u>\$ 42,931</u>
—105 年度		<u>\$ 46,523</u>
累積變動金額		
—截至 106 年 12 月 31 日		<u>(\$ 1,857)</u>
—截至 105 年 12 月 31 日		<u>(\$ 44,882)</u>

本公司發行之金融債券及組合式商品歸屬於信用風險變動之公允價值變動金額，係由金融債券及組合式商品之公允價值總變動金額及其僅歸屬於市場風險因子之公允價值變動金額間之差額計算而得。歸屬於市場風險因子之公允價值變動金額係以資產負債表日之

基準殖利率曲線計算而得。金融債券及組合式商品之公允價值係以資產負債表日公開報價之基準殖利率曲線及藉由取得債權人對本公司類似到期日借款之利率報價予以估計信用風險價差，估計未來現金流量折現而得。

(六) 財務風險管理資訊

1. 風險管理

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

2. 信用風險

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

本公司授信資產分為五類，除正常之授信資產列為第一類外，餘不良之授信資產按債權之擔保情形及逾期時間

之長短加以評估後，分別列為第二類應予注意者，第三類可望收回者，第四類收回困難者，第五類收回無望者。為管理問題授信，本公司訂有資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法等規章，作為管理問題授信及債權催理之依據。

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

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

本公司企業客戶借款人之信用品質區分為強、中、弱三個種類。

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

(2) 存放及拆借銀行同業

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

(3) 債務工具投資及衍生金融工具

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

本公司進行衍生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。

本公司個體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。與個體資產負債表外項目相關之最大信用暴險金額（不考慮擔保品或其他信用加強工具，且不可撤銷之最大暴險額）如下：

	106年12月31日	105年12月31日
已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 87,885,906	\$ 103,351,733
信用卡授信承諾	356,790,842	334,047,472
已開立但尚未使用之信用狀餘額	9,357,613	9,661,237
各類保證款項	11,490,368	11,842,590

本公司之個體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之對信用風險最大暴險金額有關之財務影響相關資訊如下：

106年12月31日	信用風險最大暴險減少金額				合計
	擔保品	淨額交割總約定	其他信用增強	合	
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
持有供交易之金融資產－衍生工具	\$ 1,796,421	\$ 1,919,496	\$ -	\$ 3,715,917	
應收款項					
應收承購帳款	-	-	2,799,928	2,799,928	
應收承兌票款	522,093	-	-	522,093	
貼現及放款	890,921,033	-	-	890,921,033	
表外項目					
已開發且不可撤銷之放款承諾	45,503,333	-	-	45,503,333	
已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,619,880	-	-	1,619,880	
各類保證款項	4,432,930	-	-	4,432,930	

105年12月31日	信用風險最大暴險減少金額				合計
	擔保品	淨額交割總約定	其他信用增強	合	
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
持有供交易之金融資產－衍生工具	\$ 2,032,973	\$ 4,340,857	\$ -	\$ 6,373,830	
附賣回票券及債券投資	174,017	-	-	174,017	

（接次頁）

(承前頁)

105年12月31日	信用風險最大暴險減少金額				
	擔保品	淨額交割總約定	其他信用增強	合計	
應收款項					
應收承購帳款	\$ -	\$ -	\$ 1,326,048	\$ 1,326,048	
應收承兌票款	415,474	-	-	415,474	
貼現及放款	806,327,662	-	-	806,327,662	
表外項目					
已開發且不可撤銷之放款承諾	49,472,620	-	-	49,472,620	
已開立但尚未使用之信用狀餘額	2,062,595	-	-	2,062,595	
各類保證款項	4,300,405	-	-	4,300,405	

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

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

產業別	106年12月31日		105年12月31日	
	金額	佔該項目 %	金額	佔該項目 %
自然人	\$ 594,148,968	48	\$ 554,763,993	49
製造業	249,323,099	20	229,067,836	20
批發零售飲食業	126,482,725	10	113,556,830	10

地區別	106年12月31日		105年12月31日	
	金額	佔該項目 %	金額	佔該項目 %
國內	\$1,058,755,015	86	\$ 986,540,905	87

擔保品別	106年12月31日		105年12月31日	
	金額	佔該項目%	金額	佔該項目%
無擔保	\$ 334,576,667	27	\$ 325,011,987	29
有擔保 —不動產	785,800,905	64	711,642,885	63

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

除上述之外，其餘金融資產之信用品質分析如下：

(1) 貼現及放款暨應收款項之信用品質分析

106年12月31日	未逾期亦未減損 部位金額 (A)	已逾期未減損 部位金額 (B)	已減損部位 金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D) 已有個別減損客觀證據者 無個別減損客觀證據者	淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
應收款項						
— 信用卡業務	\$ 57,520,747	\$ 1,251,706	\$ 2,013,022	\$ 60,785,475	\$ 600,032	\$ 59,802,262
— 其他	23,301,139	31,221	464,989	23,797,349	101,538	22,772,959
貼現及放款	1,190,473,927	6,239,590	7,262,119	1,203,975,636	2,473,826	1,189,472,683

105年12月31日	未逾期亦未減損 部位金額 (A)	已逾期未減損 部位金額 (B)	已減損部位 金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D) 已有個別減損客觀證據者 無個別減損客觀證據者	淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
應收款項						
— 信用卡業務	\$ 52,386,852	\$ 1,508,272	\$ 1,835,029	\$ 55,730,153	\$ 568,648	\$ 54,489,287
— 其他	21,077,933	28,374	530,129	21,636,436	122,884	21,043,538
貼現及放款	1,098,795,198	6,775,255	6,383,014	1,111,953,467	2,222,781	1,098,648,182

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

106年12月31日	未逾期亦未減損部位金額			合計
	強	中	弱	
消費金融業務				
－住宅抵押貸款	\$ 129,752,064	\$ 146,714,413	\$ 6,711,314	\$ 283,177,791
－小額純信用貸款	56,852,913	33,454,930	2,725,889	93,033,732
－其他	96,677,813	109,316,401	5,000,576	210,994,790
企業金融業務				
－有擔保	147,624,190	140,004,777	14,870,839	302,499,806
－無擔保	205,080,937	87,451,739	8,235,132	300,767,808
合計	\$ 635,987,917	\$ 516,942,260	\$ 37,543,750	\$ 1,190,473,927

105年12月31日	未逾期亦未減損部位金額			合計
	強	中	弱	
消費金融業務				
－住宅抵押貸款	\$ 124,616,769	\$ 142,470,018	\$ 6,736,042	\$ 273,822,829
－小額純信用貸款	48,047,529	37,241,203	2,070,411	87,359,143
－其他	85,180,608	97,384,027	4,604,357	187,168,992
企業金融業務				
－有擔保	119,659,515	126,736,524	10,374,360	256,770,399
－無擔保	202,285,607	83,312,274	8,075,954	293,673,835
合計	\$ 579,790,028	\$ 487,144,046	\$ 31,861,124	\$ 1,098,795,198

(3) 有價證券投資之信用品質分析

106年12月31日	未逾期限		亦未減損		部位金額		已逾期未減損		已減損部位總		已提列損失淨	
	A + 以上	A ~ B	B - B	B + 以下	小計 (A)	部位金額	已逾期未減損 (B)	部位金額	(A) + (B) + (C)	(A) + (B) + (C) - (D)		
備供出售金融資產												
－債券投資	\$ 95,924,675	\$ 66,618,772	\$ -	\$ 602,371	\$163,145,818	\$	-	\$	\$163,145,818	\$	-	\$163,145,818
－股權投資	843,924	2,973,154	-	2,263,851	6,080,929	-	-	-	6,080,929	-	-	6,080,929
持有至到期日金融資產												
－債券投資	1,871,918	-	-	-	1,871,918	-	-	-	1,871,918	-	-	1,871,918
－其他	-	74,620	-	-	74,620	-	-	-	74,620	-	-	74,620
其他金融資產												
－債券投資	-	596,960	-	-	596,960	-	-	-	596,960	-	-	596,960
－股權投資	-	-	-	514,867	514,867	-	-	-	538,938	5,900	-	533,038

105年12月31日	未逾期限				亦未減損		部位金額		已逾期未減損		已減損部位總		已提列損失淨	
	A + 以上	A ~ B	B - B	B + 以下	小計 (A)	部位金額	已逾期未減損 (B)	部位金額	(A) + (B) + (C)	(A) + (B) + (C) - (D)				
備供出售金融資產														
－債券投資	\$ 84,824,597	\$ 49,417,642	\$ -	\$ 506,351	\$134,748,590	\$	-	\$	\$134,748,590	\$	-	\$	\$134,748,590	
－股權投資	726,456	2,602,960	-	1,164,377	4,493,793	-	-	-	4,493,793	-	-	-	4,493,793	
持有至到期日金融資產														
－債券投資	2,123,403	-	-	-	2,123,403	-	-	-	2,428,891	33,893	-	-	2,394,998	
－其他	-	80,697	-	-	80,697	-	-	-	80,697	-	-	-	80,697	
其他金融資產														
－債券投資	322,790	968,370	-	-	1,291,160	-	-	-	1,291,160	-	-	-	1,291,160	
－股權投資	-	-	-	514,867	514,867	-	-	-	538,938	5,900	-	-	533,038	

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

本公司已逾期未減損之金融資產帳齡分析如下：

項 目	106年12月31日		
	逾期 1 個月以內	逾期 1～3 個月	合 計
應收款項			
—信用卡業務	\$ 1,003,849	\$ 247,857	\$ 1,251,706
—其 他	20,465	10,756	31,221
貼現及放款			
消費金融業務			
—住宅抵押貸款	1,517,362	398,557	1,915,919
—小額純信用貸款	1,626,814	384,455	2,011,269
—其 他	745,044	145,810	890,854
企業金融業務			
—有 擔 保	947,185	219,951	1,167,136
—無 擔 保	221,350	33,062	254,412

項 目	105年12月31日		
	逾期 1 個月以內	逾期 1～3 個月	合 計
應收款項			
—信用卡業務	\$ 1,244,532	\$ 263,740	\$ 1,508,272
—其 他	18,202	10,172	28,374
貼現及放款			
消費金融業務			
—住宅抵押貸款	1,356,390	421,189	1,777,579
—小額純信用貸款	1,538,084	338,928	1,877,012
—其 他	894,845	237,333	1,132,178
企業金融業務			
—有 擔 保	709,076	161,422	870,498
—無 擔 保	1,003,598	114,390	1,117,988

3. 市場風險

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

本公司所面臨的主要市場風險為權益證券、利率及匯率風險，權益證券之市場風險部位主要包括國內上市櫃及興櫃股票

及股價指數期貨等；利率風險之部位主要包括：債券及利率衍生性工具，例如固定及浮動利率交換等；匯率風險主要部位係本公司所持有投資之合併部位，例如外幣計價各種衍生工具及各種外幣債券等。

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

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

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

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

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

風險值係針對現有部位因市場不利變動所產生之潛在損失之統計估計。風險值係指於特定之信賴區間內（99%），本公司

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

本公司之風險值資訊如下：

106 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	106年12月31日
依風險類型					
匯 率	\$ 3,092,682		\$ 2,627,503	\$ 3,819,267	\$ 3,060,009
利 率	1,818,284		378,101	3,086,222	378,101
股 權	245,980		198,639	272,771	201,507
風險分散	(1,982,887)		-	-	(497,068)
暴險風險值合計	<u>\$ 3,174,059</u>				<u>\$ 3,142,549</u>

105 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	105年12月31日
依風險類型					
匯 率	\$ 2,604,185		\$ 1,677,783	\$ 4,182,141	\$ 2,656,274
利 率	2,096,177		1,510,370	4,143,083	2,381,397
股 權	253,788		184,081	287,871	255,435
風險分散	(1,636,908)		-	-	(2,146,491)
暴險風險值合計	<u>\$ 3,317,242</u>				<u>\$ 3,146,615</u>

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

本公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊請詳附表二。

4. 流動性風險

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

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

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

本公司於 106 年及 105 年 12 月份之流動性準備比率分別為 30.14% 及 24.99%。

本公司按個體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個體資產負債表相關項目對應。

106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	\$ 31,565,901	\$ 27,748,168	\$ 1,185,506	\$ 527,859	\$ -	\$ 61,027,434
透過損益按公允價值衡量之非衍生金融負債	-	507	-	406,112	38,550,307	38,956,926
附買回票券及債券負債	9,736,682	1,633,753	873,400	-	-	12,243,835
應付款項	22,100,837	326,494	320,333	922,418	1,511,640	25,181,722
存款及匯款	550,681,151	146,010,739	161,184,379	276,569,076	558,430,342	1,692,875,687
應付金融債券	-	-	2,100,000	2,900,000	31,750,000	36,750,000
其他到期資金流出項目	3,831,595	-	-	117,745	384,990	4,334,330

105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	\$ 21,707,387	\$ 27,326,643	\$ 1,798,236	\$ 587,196	\$ -	\$ 51,419,462
透過損益按公允價值衡量之非衍生金融負債	-	22,835	-	369,522	34,539,392	34,931,749
附買回票券及債券負債	6,838,396	1,411,493	662,374	-	-	8,912,263
應付款項	22,465,873	74,629	41,737	161,234	14,881	22,758,354
存款及匯款	442,686,328	148,752,473	164,144,743	279,218,807	505,200,473	1,540,002,824
應付金融債券	-	-	3,000,000	2,500,000	36,750,000	42,250,000
其他到期資金流出項目	5,874,457	22,090	-	-	303,901	6,200,448

本公司經評估合約到期日係瞭解列示於個體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個體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

106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	\$ -	\$ -	\$ 15,979	\$ 821	\$ -	\$ 16,800

105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	\$ -	\$ -	\$ 4,224	\$ -	\$ -	\$ 4,224

(2) 以總額結算交割之衍生金融負債

106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	\$ 172,197,830	\$ 141,828,519	\$ 81,518,742	\$ 98,429,982	\$ 2,557,970	\$ 496,533,043
—現金流入	172,585,155	142,911,456	81,802,372	98,856,171	2,582,760	498,737,914
利率衍生工具						
—現金流出	726,906	120,185	775,661	719,801	8,100,609	10,443,162
—現金流入	1,315,405	30,779	808,527	377,520	8,104,394	10,636,625
現金流出小計	172,924,736	141,948,704	82,294,403	99,149,783	10,658,579	506,976,205
現金流入小計	173,900,560	142,942,235	82,610,899	99,233,691	10,687,154	509,374,539
現金流量流出(流入)	(\$ 975,824)	(\$ 993,531)	(\$ 316,496)	(\$ 83,908)	(\$ 28,575)	(\$ 2,398,334)

105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	\$ 107,637,548	\$ 89,441,644	\$ 74,484,014	\$ 62,761,398	\$ 2,710,220	\$ 337,034,824
－現金流入	107,989,523	89,910,907	74,581,216	63,130,544	2,752,164	338,364,354
利率衍生工具						
－現金流出	154,482	85,338	107,267	360,716	10,345,145	11,052,948
－現金流入	330,974	12,073	236,418	207,568	10,170,448	10,957,481
現金流出小計	107,792,030	89,526,982	74,591,281	63,122,114	13,055,365	348,087,772
現金流入小計	108,320,497	89,922,980	74,817,634	63,338,112	12,922,612	349,321,835
現金流量流出（流入）	(\$ 528,467)	(\$ 395,998)	(\$ 226,353)	(\$ 215,998)	\$ 132,753	(\$ 1,234,063)

本公司按個體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個體資產負債表相關項目對應。

106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	\$ 3,465,900	\$ 7,131,734	\$ 12,779,905	\$ 30,515,398	\$ 33,992,969	\$ 87,885,906
信用卡授信承諾	5,830,199	906,125	3,283,007	15,077,029	331,694,482	356,790,842
已開立但尚未使用之信用狀餘額	2,501,233	4,773,558	873,469	396,607	812,746	9,357,613
各類保證款項	2,005,514	1,865,646	3,880,707	2,112,287	1,626,214	11,490,368

105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	\$ 3,722,447	\$ 7,436,454	\$ 13,199,030	\$ 33,110,713	\$ 45,883,089	\$ 103,351,733
信用卡授信承諾	2,206,031	2,914,486	9,066,173	24,331,554	295,529,228	334,047,472
已開立但尚未使用之信用狀餘額	3,087,220	4,431,723	932,091	393,550	816,653	9,661,237
各類保證款項	2,161,673	1,965,583	1,207,393	1,651,760	4,856,181	11,842,590

(七) 金融資產移轉資訊

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

106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
備供出售金融資產 －附買回條件協議	\$ 12,773,433	\$ 12,200,468	\$ 12,773,433	\$ 12,200,468	\$ 572,965

105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
備供出售金融資產 －附買回條件協議	\$ 9,190,252	\$ 8,881,723	\$ 9,190,252	\$ 8,881,723	\$ 308,529

(八) 金融資產與金融負債之互抵

本公司有部分衍生金融資產及衍生金融負債符合互抵條件，但未於個體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：

106 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	列報於資產	未於資產負債表互抵之相關金額		淨額
		已認列金融負債總額	負債表之金融資產淨額	金融工具	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 5,274,257	\$ -	\$ 5,274,257	(\$ 1,919,496)	(\$ 1,796,421)	\$ 1,558,340
待交割款項	41,475	-	41,475	(15,626)	-	25,849
總計	<u>\$ 5,315,732</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 5,315,732</u>	<u>(\$ 1,935,122)</u>	<u>(\$ 1,796,421)</u>	<u>\$ 1,584,189</u>

金融負債	已認列之金融負債總額	於資產負債表中互抵之	列報於資產	未於資產負債表互抵之相關金額		淨額
		已認列金融資產總額	負債表之金融負債淨額	金融工具	設定質押之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 5,300,429	\$ -	\$ 5,300,429	(\$ 1,919,496)	(\$ 1,661,175)	\$ 1,719,758
附買回協議	12,220,125	-	12,220,125	(12,220,125)	-	-
待交割款項	15,626	-	15,626	(15,626)	-	-
總計	<u>\$17,536,180</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$17,536,180</u>	<u>(\$14,155,247)</u>	<u>(\$ 1,661,175)</u>	<u>\$ 1,719,758</u>

105 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	列報於資產	未於資產負債表互抵之相關金額		淨額
		已認列金融負債總額	負債表之金融資產淨額	金融工具	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 9,100,138	\$ -	\$ 9,100,138	(\$ 4,340,857)	(\$ 2,032,973)	\$ 2,726,308
附賣回協議	174,017	-	174,017	(174,017)	-	-
總計	<u>\$ 9,274,155</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 9,274,155</u>	<u>(\$ 4,514,874)</u>	<u>(\$ 2,032,973)</u>	<u>\$ 2,726,308</u>

金融負債	已認列之金融負債總額	於資產負債表中互抵之	列報於資產	未於資產負債表互抵之相關金額		淨額
		已認列金融資產總額	負債表之金融負債淨額	金融工具	設定質押之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 8,666,026	\$ -	\$ 8,666,026	(\$ 4,340,857)	(\$ 1,345,262)	\$ 2,979,907
附買回協議	8,896,315	-	8,896,315	(8,896,315)	-	-
待交割款項	17,059	-	17,059	-	-	17,059
總計	<u>\$17,579,400</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$17,579,400</u>	<u>(\$13,237,172)</u>	<u>(\$ 1,345,262)</u>	<u>\$ 2,996,966</u>

四一、資本管理

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

依銀行法及有關辦法規定，銀行合併及本公司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。

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

本公司資本適足性資訊如下：

單位：新臺幣仟元，%

分析項目			年 度	106年12月31日	
			本	公 司	合 併
自 有 資 本	普通股權益		\$	137,835,715	\$ 139,863,762
	其他第一類資本			14,647,495	18,020,470
	第二類資本			42,000,841	49,344,778
	自有資本			194,484,051	207,229,010
加 權 風 險 性 資 產 總 額	信用 風險	標 準 法		1,185,638,241	1,232,233,279
		內部評等法		-	-
		資產證券化		-	-
	作業 風險	基本指標法		-	-
		標準法／選擇性標準法		66,504,500	69,492,363
		進階衡量法		-	-
	市場 風險	標 準 法		43,661,600	44,490,150
		內部模型法		-	-
加權風險性資產總額			1,295,804,341	1,346,215,792	
資本適足率（％）				15.01	15.39
普通股權益占風險性資產之比率（％）				10.64	10.39
第一類資本占風險性資產之比率（％）				11.77	11.73
槓桿比率（％）				7.11	7.23

分析項目			年 度	105年12月31日	
			本	公 司	合 併
自有資本	普通股權益		\$	117,217,039	\$ 119,481,671
	其他第一類資本			14,031,679	17,294,464
	第二類資本			43,688,237	51,570,494
	自有資本			174,936,955	188,346,629
加權風險性資產總額	信用風險	標 準 法		1,183,636,579	1,232,534,478
		內部評等法		-	-
		資產證券化		-	-
	作業風險	基本指標法		-	-
		標準法／選擇性標準法		58,867,763	60,688,275
		進階衡量法		-	-
	市場風險	標 準 法		33,630,263	34,100,088
		內部模型法		-	-
	加權風險性資產總額			1,276,134,605	1,327,322,841
資本適足率（％）				13.71	14.19
普通股權益占風險性資產之比率（％）				9.19	9.00
第一類資本占風險性資產之比率（％）				10.28	10.30
槓桿比率（％）				6.69	6.84

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

註 2：本表計算公式如下：

1. 自有資本＝普通股權益＋其他第一類資本＋第二類資本。
2. 加權風險性資產總額＝信用風險加權風險性資產＋（作業風險＋市場風險）之資本計提×12.5。
3. 資本適足率＝自有資本÷加權風險性資產總額。
4. 普通股權益占風險性資產之比率＝普通股權益÷加權風險性資產總額。
5. 第一類資本占風險性資產之比率＝（普通股權益＋其他第一類資本）÷加權風險性資產總額。
6. 槓桿比率＝第一類資本÷暴險總額。

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

(一) 資產品質：請參閱附表三。

(二) 信用風險集中情形

單位：新臺幣仟元，%

排名 (註1)	106年12月31日			105年12月31日		
	公司或集團企業所屬行業別 (註2)	授信總餘額 (註3)	占本年度 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)	占本年度 淨值比例 (%)
1	集團 A 海洋水運業	\$ 6,248,664	4.25	集團 A 海洋水運業	\$ 6,919,876	5.48
2	集團 B 不動產經紀業	4,863,522	3.31	集團 K 鋼鐵冶煉業	6,092,623	4.82
3	集團 C 電腦製造業	4,845,824	3.29	集團 L 企業總管理機構	5,851,503	4.63
4	集團 D 電腦及其週邊設備、軟體批發業	4,627,383	3.14	集團 E 有線電信業	5,776,779	4.57
5	集團 E 有線電信業	4,603,560	3.13	集團 C 電腦製造業	4,822,651	3.82
6	集團 F 企業總管理機構	4,341,597	2.95	集團 F 企業總管理機構	4,657,864	3.69
7	集團 G 液晶面板及其組件製造業	4,247,555	2.89	集團 D 電腦及其週邊設備、軟體批發業	4,469,393	3.54
8	集團 H 電腦製造業	4,208,262	2.86	集團 J 電腦及其週邊設備、軟體零售業	4,291,393	3.40
9	集團 I 不動產開發業	4,155,897	2.82	集團 I 不動產開發業	4,173,044	3.30
10	集團 J 電腦及其週邊設備、軟體零售業	3,914,337	2.66	集團 M 商品經紀業	3,781,547	2.99

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

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

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

(三) 利率敏感性資訊

利率敏感性資產負債分析表（新臺幣）

單位：新臺幣仟元，%

106 年 12 月 31 日

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	\$1,252,931,710	\$ 32,214,598	\$ 37,982,689	\$ 98,074,142	\$1,421,203,139
利率敏感性負債	304,988,151	791,160,851	72,759,219	38,196,622	1,207,104,843
利率敏感性缺口	947,943,559	(758,946,253)	(34,776,530)	59,877,520	214,098,296
淨 值					137,499,335
利率敏感性資產與負債比率					117.74
利率敏感性缺口與淨值比率					155.71

105 年 12 月 31 日

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	\$1,163,048,139	\$ 26,512,574	\$ 39,134,410	\$ 72,854,863	\$1,301,549,986
利率敏感性負債	272,585,531	775,342,591	83,214,259	49,823,985	1,180,966,366
利率敏感性缺口	890,462,608	(748,830,017)	(44,079,849)	23,030,878	120,583,620
淨 值					118,796,803
利率敏感性資產與負債比率					110.21
利率敏感性缺口與淨值比率					101.50

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，%

106 年 12 月 31 日

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	\$10,234,659	\$ 245,564	\$ 56,656	\$ 1,077,846	\$11,614,725
利率敏感性負債	12,859,330	1,535,050	1,477,999	1,259,171	17,131,550
利率敏感性缺口	(2,624,671)	(1,289,486)	(1,421,343)	(181,325)	(5,516,825)
淨 值					234,112
利率敏感性資產與負債比率					67.80
利率敏感性缺口與淨值比率					(2,356.49)

105 年 12 月 31 日

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	\$ 8,160,386	\$ 273,841	\$ 157,871	\$ 985,896	\$ 9,577,994
利率敏感性負債	8,554,635	915,992	1,154,962	1,135,953	11,761,542
利率敏感性缺口	(394,249)	(642,151)	(997,091)	(150,057)	(2,183,548)
淨 值					112,849
利率敏感性資產與負債比率					81.43
利率敏感性缺口與淨值比率					(1,934.93)

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	106年12月31日	105年12月31日
資 產 報 酬 率	稅 前 0.89	0.88
	稅 後 0.77	0.75
淨 值 報 酬 率	稅 前 12.60	12.89
	稅 後 10.89	11.00
純 益 率	34.91	34.84

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. 本公司與玉山保險經紀人於105年3月25日（合併基準日）辦理合併，因該合併實質係屬於共同控制下之組織調整，本公司於編製比較財務報表時，應視為自始即已合併並重編以前年度財務報表，故計算獲利能力係已包含玉山保經經紀人105年1月1日至3月25日經營成果之金額計算。

(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

106 年 12 月 31 日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額					
		0至10天	11至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 1,650,199,551	\$ 389,699,265	\$ 83,599,219	\$ 91,199,421	\$ 93,174,035	\$ 106,966,600	\$ 885,561,011
主要到期資金流出	1,985,853,350	82,158,139	111,425,641	198,925,457	201,115,368	332,174,382	1,060,054,363
期距缺口	(335,653,799)	307,541,126	(27,826,422)	(107,726,036)	(107,941,333)	(225,207,782)	(174,493,352)

105 年 12 月 31 日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額					
		0至10天	11至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 1,486,184,432	\$ 332,323,100	\$ 89,891,073	\$ 127,067,152	\$ 142,140,794	\$ 234,795,288	\$ 559,967,025
主要到期資金流出	1,817,730,144	63,556,835	90,787,921	179,322,020	199,375,758	307,637,311	977,050,299
期距缺口	(331,545,712)	268,766,265	(896,848)	(52,254,868)	(57,234,964)	(72,842,023)	(417,083,274)

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

106 年 12 月 31 日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		0 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	\$ 23,816,942	\$ 7,716,085	\$ 3,694,241	\$ 2,953,161	\$ 2,828,607	\$ 6,624,848
主要到期資金流出	27,840,699	6,953,177	6,503,639	4,854,481	6,048,192	3,481,210
期距缺口	(4,023,757)	762,908	(2,809,398)	(1,901,320)	(3,219,585)	3,143,638

105 年 12 月 31 日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		0 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	\$ 16,935,131	\$ 5,183,464	\$ 2,373,940	\$ 2,205,021	\$ 1,679,379	\$ 5,493,327
主要到期資金流出	21,030,407	4,171,298	5,242,162	4,184,679	5,406,242	2,026,026
期距缺口	(4,095,276)	1,012,166	(2,868,222)	(1,979,658)	(3,726,863)	3,467,301

註：本表係全行美金之金額。

四三、依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額

(一) 信託帳資產負債表、損益表及財產目錄

下列信託帳係本公司信託部受託資產之情形，並未包含於本公司之個體財務報告中。

信託帳資產負債表

民國 106 年及 105 年 12 月 31 日

信託資產	106年12月31日	105年12月31日	信託負債	106年12月31日	105年12月31日
銀行存款	\$ 6,467,320	\$ 5,706,463	應付保管有價證券	\$ 263,371,825	\$ 210,773,685
投資	212,142,200	190,438,106	信託資本		
應收款項	1	-	金錢信託	218,238,361	243,490,153
不動產	5,612,113	4,741,097	有價證券信託	1,963,495	2,562,752
保管有價證券	<u>263,371,825</u>	<u>210,773,685</u>	不動產信託	5,217,391	4,836,967
			各項準備與		
			累積盈虧	(8,735,833)	(51,777,033)
			本期損益	<u>7,538,220</u>	<u>1,772,827</u>
信託資產總額	<u>\$ 487,593,459</u>	<u>\$ 411,659,351</u>	信託負債總額	<u>\$ 487,593,459</u>	<u>\$ 411,659,351</u>

信託財產目錄

民國 106 年及 105 年 12 月 31 日

	106年12月31日	105年12月31日
本金存放本行	\$ 6,467,168	\$ 5,706,426
本金存放他行	152	37
股票投資	6,195,188	4,747,414
基金投資	176,915,356	161,164,955
債券投資	24,808,927	21,164,127
結構型商品投資	3,484,049	3,100,610
待交割受益憑證	738,680	261,000
應收款項	1	-
不動產	5,612,113	4,741,097
保管有價證券	<u>263,371,825</u>	<u>210,773,685</u>
	<u>\$ 487,593,459</u>	<u>\$ 411,659,351</u>

信託帳損益表

民國 106 及 105 年度

	106年度	105年度
信託收益		
本金利息收入	\$ 15,850	\$ 18,609
本金現金股利收入	6,012,912	5,145,103
本金已實現資本利得—普通		
股	2,829	807
本金已實現資本利得—債券	-	329
本金未實現資本利得—普通		
股	17,479	-
本金未實現資本利得—基金	72	-
本金財產交易收益	3,553,717	1,947,174

(接次頁)

(承前頁)

	106年度	105年度
已實現資本利得	\$ 1,744,408	\$ 1,097,067
受益憑證分配收益	5,312	2,816
出借股票收入	1,433	943
信託收益合計	<u>11,354,012</u>	<u>8,212,848</u>
信託費用		
本金管理費	239,189	248,122
本金監察人費	105	70
本金手續費	265	1,866
本金財產交易損失	3,465,945	5,982,814
本金所得稅費用	1,032	1,191
本金稅捐支出	15,432	1,283
本金其他費用	9,980	13,875
已實現資本損失	83,590	190,800
未實現資本損失	254	-
信託費用合計	<u>3,815,792</u>	<u>6,440,021</u>
本期損益	<u>\$ 7,538,220</u>	<u>\$ 1,772,827</u>

(二) 依信託業法規定辦理信託業務之內容請參閱附註一。

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

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

項 目	玉 山 銀 行	玉 山 證 券	合 計	分 攤 方 式
<u>106 年度</u>				
廣播及保全系統	\$ 72	\$ 72	\$ 144	各分攤 50%
其他費用	716	618	1,334	水電費用等各分攤 50%，管理費依使用面積分攤
	<u>\$ 788</u>	<u>\$ 690</u>	<u>\$ 1,478</u>	
<u>105 年度</u>				
廣播及保全系統	\$ 72	\$ 71	\$ 143	各分攤 50%
其他費用	723	627	1,350	水電費用等各分攤 50%，管理費依使用面積分攤
	<u>\$ 795</u>	<u>\$ 698</u>	<u>\$ 1,493</u>	

本公司 106 及 105 年度與玉山證券間之共同行銷收入及支出如下：

	106年度	105年度
收 入	<u>\$ 5,388</u>	<u>\$ 5,907</u>
支 出	<u>\$ 102,109</u>	<u>\$ 86,431</u>

四五、部分取得投資子公司－不影響控制

本公司於 106 年 8 月 25 日取得對子公司聯合商業銀行 25%之持股，致持股比例由 75%增加至 100%。

由於上述交易並未改變本公司對聯合商業銀行之控制，本公司係視為權益交易處理。部分取得子公司聯合商業銀行之說明，請參閱本公司 106 年度合併財務報告附註四四。

四六、取得投資子公司－取得控制

	主要營運活動	收 購 日	具表決權之 所有權權益／ 收購比例(%)	移 轉 對 價
金財通商務科技服務 股份有限公司	資訊軟體零售 及服務	105 年 1 月 11 日	58.34	<u>\$ 224,437</u>

金財通商務科技服務股份有限公司於 89 年 10 月設立營運，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、電子資訊供應服務及企業經營管理顧問等服務。本公司原持有該公司之 3.33% 流通在外普通股。為擴展電子商務業務，本公司於 105 年 1 月 11 日收購該公司之 58.34% 流通在外普通股，並對該公司取得控制。取得金財通商務科技服務股份有限公司之說明，請參閱本公司 106 年度合併財務報告附註四五。

四七、其 他

本公司業於 105 年 3 月 25 日合併玉山保險經紀人，因本公司與玉山保險經紀人同屬玉山金控百分之百持股之子公司，依據財團法人中華民國會計研究發展基金會發布之 IFRS 問答集「IFRS 3 共同控制下企業合併之處理疑義」規定，由於 IFRS 3「企業合併」對於共同控制下之企業合併並無明確規定，故仍應適用我國已發布之相關解釋函之規定。

本公司及玉山保險經紀人之合併實質係屬組織重組，依財團法人中華民國會計研究發展基金會發布之相關解釋函規定，本公司於取得玉山保險經紀人股權進行合併時，應以玉山保險經紀人帳上全部資產及負債之帳面價值入帳，並據此編製合併後之資產負債表，於編製比較財務報表時，應視為自始即已合併並重編以前年度財務報表。本公司以玉山保險經紀人普通股 1 股換發本公司普通股 3.91 股之方式吸收合併玉山保險經紀人之全部資產及負債，計發行新股 44,183 仟股，本公司合併玉山保險經紀人之淨資產合計 792,214 仟元。

四八、附註揭露事項

(一) 重大交易事項及(二)轉投資事業相關資訊：

1. 資金貸與他人：不適用。
2. 為他人背書保證：不適用。
3. 期末持有有價證券情形：不適用。
4. 累積買進或賣出同一有價證券（轉投資事業適用）或同一轉投資事業股票（銀行適用）之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者：請參閱附表四。
5. 取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：請參閱附表五。
6. 處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：無此情形。
7. 金融資產證券化：無此情形。
8. 與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上：無此情形。
9. 應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：無此情形。
10. 出售不良債權交易資訊：無此情形。
11. 其他足以影響財務報告使用者決策之重大交易事項：請參閱附註四七。
12. 轉投資事業相關資訊及合計持股情形：請參閱附表六。
13. 從事衍生性商品交易：請參閱附註八及四十。

(三) 大陸投資資訊：

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，請參閱附表七。

玉山商業銀行股份有限公司

關係人交易資訊

民國 106 年及 105 年 12 月 31 日

附表一

單位：新臺幣仟元

一、放款

106 年 12 月 31 日

類	別	戶數或關係人名稱	本年度最高餘額(註)	年底餘額	履正	約常放	逾期款逾	情形放款	擔保品內容	與非關係人交易條件有無不同
消費性放款		147 戶	\$ 83,826	\$ 53,553		\$ 53,553	\$ -	-	部分放款提供土地及建物為擔保	無
自用住宅抵押放款		318 戶	1,562,984	1,285,134		1,285,134		-	土地及建物	無
其他放款		其他放款戶	1,197,983	849,757		849,757		-	土地、建物及廠房	無
其他放款		聯合商業銀行	3,475,102	3,269,508		3,269,508		-	無	無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	28,000	-		-		-	定期存單	無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	21,000	-		-		-	定期存單	無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	16,000	-		-		-	定期存單	無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	10,000	-		-		-	定期存單	無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	31,000	-		-		-	定期存單	無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	35,000	-		-		-	定期存單	無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	18,000	-		-		-	定期存單	無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	10,000	-		-		-	定期存單	無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	14,000	-		-		-	定期存單	無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	6,000	-		-		-	定期存單	無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	9,000	-		-		-	定期存單	無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	3,000	-		-		-	定期存單	無

(接次頁)

(承前頁)

類	別	戶數或關係人名稱	本年度最高餘額(註)	年	底	餘	履正額	約			擔	保	品	內	容	與非關係人之間 交易條件有無不同
								常	放	款逾						
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	\$ 31,000		\$	-		\$	-				定期存單			無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	12,000			-			-				定期存單			無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	6,000			-			-				定期存單			無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	27,000			-			-				定期存單			無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	4,000			-			-				定期存單			無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	35,000			-			-				定期存單			無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	12,000			-			-				定期存單			無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	13,000			-			-				定期存單			無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	7,000			-			-				定期存單			無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	8,500			-			-				定期存單			無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	20,000			-			-				定期存單			無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	10,000			-			-				定期存單			無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	14,000			-			-				定期存單			無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	15,000			-			-				定期存單			無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	2,000			-			-				定期存單			無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	15,000			-			-				定期存單			無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	25,000			-			-				定期存單			無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	12,000			-			-				定期存單			無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	10,000			-			-				定期存單			無

105 年 12 月 31 日

類 別	戶數或關係人名稱	本年度最高餘額(註)	年 底 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	約 款 逾 期 放 款	形 款		
消費性放款	114 戶	\$ 54,477	\$ 37,022	\$ 37,022	\$	-	部分放款提供土地及建物為擔保	無
自用住宅抵押放款	273 戶	1,295,513	1,081,953	1,081,953		-	土地及建物	無
其他放款	其他放款戶	906,039	748,545	748,545		-	土地、建物、廠房及其他不動產	無
其他放款	聯合商業銀行	2,747,879	1,460,517	1,460,517		-	無	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	10,000	-	-		-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	3,000	-	-		-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	22,000	-	-		-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	4,500	-	-		-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	2,700	-	-		-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	3,800	-	-		-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	8,100	-	-		-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	6,000	-	-		-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	21,000	-	-		-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	10,000	-	-		-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	10,000	-	-		-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	6,000	-	-		-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	10,000	-	-		-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	10,000	-	-		-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	4,000	-	-		-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	17,000	-	-		-	定期存單	無

(接 次 頁)

(承前頁)

類	別	戶數或關係人名稱	本年度最高餘額(註)	年	底	餘	額	履正	約			擔	容	與非關係人之 交易條件有無不同
									常	放	款逾	情	期	
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	\$ 27,000		\$	-			\$	-				無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	6,300			-				-				無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	12,000			-				-				無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	35,000			-				-				無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	18,000			-				-				無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	35,000			-				-				無

註：係每帳號1月1日至12月31日每日最高餘額之合計數。

附表二

玉山商業銀行股份有限公司
具重大影響之外幣金融資產及負債資訊
民國 106 年及 105 年 12 月 31 日

單位：仟元

	金 融 資 產	106年12月31日			105年12月31日		
		外 幣	匯 率	新 臺 幣	外 幣	匯 率	新 臺 幣
美金		\$		\$	\$		\$
美元		12,899,337	29.8480	385,019,411	10,795,012	32.2790	348,452,192
人民幣		6,569,563	4.5795	30,085,314	9,382,723	4.6218	43,365,069
澳幣		1,869,017	23.2610	43,475,204	1,432,714	23.3180	33,408,025
港幣		5,487,769	3.8189	20,957,241	3,198,826	4.1622	13,314,154
日圓		23,764,092	0.2650	6,297,484	18,246,241	0.2758	5,032,313
歐元		151,592	35.6740	5,407,893	113,527	33.9250	3,851,403
新加坡幣		153,963	22.3310	3,438,148	102,691	22.3150	2,291,550
紐西蘭幣		6,331	21.2070	134,262	31,420	22.4310	704,782
英鎊		15,364	40.2170	617,894	14,141	39.6320	560,436
瑞士法郎		2,597	30.5600	79,364	7,444	31.5720	235,022
南非幣		1,571,245	2.4215	3,804,770	731,694	2.3681	1,732,725
加拿大幣		9,434	23.7780	224,322	5,143	23.9330	123,087
瑞典幣		8,829	3.6197	31,958	5,704	3.5429	20,209
泰銖		70,996	0.9157	65,011	20,744	0.9019	18,709
墨西哥幣		23,149	1.5151	35,073	3,786	1.5588	5,902
越南盾		534,225,677	0.0013	694,493	349,659,483	0.0014	489,523
緬甸元		7,194,410	0.0219	157,558	75,552	0.0237	1,791
美金							
美元		18,114,441	29.8480	540,679,835	13,196,002	32.2790	425,953,749
人民幣		12,425,642	4.5795	56,903,228	10,177,515	4.6218	47,038,439
澳幣		1,290,870	23.2610	30,026,927	1,082,102	23.3180	25,232,454
港幣		3,559,396	3.8189	13,592,977	2,141,106	4.1622	8,911,711
日圓		58,910,925	0.2650	15,611,395	36,905,993	0.2758	10,178,673
歐元		197,982	35.6740	7,062,810	257,837	33.9250	8,747,120
新加坡幣		60,243	22.3310	1,345,286	63,079	22.3150	1,407,608
紐西蘭幣		187,956	21.2070	3,985,983	109,904	22.4310	2,465,257
英鎊		55,567	40.2170	2,234,738	89,994	39.6320	3,566,642
瑞士法郎		5,846	30.5600	178,654	7,207	31.5720	227,539
南非幣		2,827,578	2.4215	6,846,980	2,323,844	2.3681	5,503,095
加拿大幣		71,724	23.7780	1,705,453	124,587	23.9330	2,981,741
瑞典幣		13,279	3.6197	48,066	19,342	3.5429	68,527
泰銖		23,919	0.9157	21,903	12,325	0.9019	11,116
墨西哥幣		39,970	1.5151	60,559	20,981	1.5588	32,705
越南盾		551,006,738	0.0013	716,309	351,553,135	0.0014	492,174
緬甸元		3,175,037	0.0219	69,533	37,984	0.0237	900

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 106 年及 105 年 12 月 31 日

附表三

單位：新臺幣仟元，%

年	月	106年12月31日					105年12月31日				
		逾期放款金額 (註1)	放款總額	逾放比率 (註2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳率 (註3)	逾期放款金額 (註1)	放款總額	逾放比率 (註2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳率 (註3)
企業金融	擔保	\$ 907,153	\$ 305,278,205	0.30	\$ 3,387,901	373.47	\$ 411,832	\$ 258,887,774	0.16	\$ 2,847,198	691.35
	無擔保	217,153	303,256,415	0.07	3,627,197	1,670.34	219,654	297,017,890	0.07	3,459,253	1,574.86
	住宅抵押貸款(註4)	568,475	285,657,415	0.20	4,115,717	723.99	489,821	276,059,502	0.18	3,969,853	810.47
	現金卡	72	2,769	2.60	1,175	1,631.94	188	3,767	4.99	1,596	848.94
消費金融	小額純信用貸款(註5)	507,310	97,270,544	0.52	1,147,356	226.16	601,347	91,293,797	0.66	1,098,611	182.69
	其他擔保	581,049	205,747,555	0.28	2,145,817	369.30	362,778	181,905,038	0.20	1,859,213	512.49
	(註6)無擔保	39,676	6,762,733	0.59	77,790	196.06	26,871	6,785,699	0.40	69,561	258.87
放款業務合計		2,820,888	1,203,975,636	0.23	14,502,953	514.13	2,112,491	1,111,953,467	0.19	13,305,285	629.84
		逾期放款金額 (註1)	應收帳款總額	逾期帳款比率 (註2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳率 (註3)	逾期放款金額 (註1)	應收帳款總額	逾期帳款比率 (註2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳率 (註3)
信用卡業務		142,747	60,652,043	0.24	973,592	682.04	147,276	55,698,347	0.26	1,232,146	836.62
無追索權之應收帳款承購業務(註7)		-	15,036,201	-	200,219	-	177	12,186,866	-	148,566	83,935.59
經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總額(註8)				17,631					23,148		
經債務協商且依約履行之免列報逾期應收帳款總額(註8)				71,945					88,011		
債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期放款總額(註9)				1,131,029					996,008		
債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期應收帳款總額(註9)				1,333,008					1,190,354		

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

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

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

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

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

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

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

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

註9：債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期放款總額及債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期應收帳款總額係依 97 年 9 月 15 日金管銀(一)字第 09700318940 號及 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

累積買進或賣出同一有價證券或同一轉投資事業股票之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上

民國 106 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表四

單位：新臺幣仟元／仟股

買、賣之公司	轉投資事業名稱／有價證券名稱	列科目	交易對象	關係	年		初		入		出		底	
					股	金	股	金	股	金	股	金	金	額
玉山銀行	聯合商業銀行	採用權益法之投資	任○○、任○○	—	28	\$ 2,310,299	52 (註 1)	\$ 2,507,749 (註 2)	-	\$ -	-	\$ 1,529,381 (註 2)	80	\$ 3,288,667

註 1：係包含取得非控制權益 9 仟股及現金增資 43 仟股，現金增資尚待當地主管機關核准變更章程修訂。

註 2：買入係包含取得成本 1,221,457 仟元、現金增資 1,284,414 仟元及採權益法認列備供出售金融資產未實現評價損益之份額 1,878 仟元；賣出係包含採權益法認列子公司損失之份額 528,421 仟元、採權益法認列國外營運機構財務報表換算之兌換差額之份額減少 184,122 仟元及實際取得股權價格與帳面價值調整減少 816,838 仟元。

玉山商業銀行股份有限公司

取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上

民國 106 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表五

單位：除另有註明外，
係新臺幣仟元

取得之公司	財產名稱	交易日期或事實發生日	交易金額	價款支付情形	交易對象	關係	交易場所	交易對象為關係人與公司之關係	其前次移轉資料金額	價格決定之參考標準	取得之目的及情形	其他約定事項
玉山銀行	信用卡大樓新建工程	102.06.21 105.06.29	\$ 1,592,000 (註 1)	截至 106.12.31 已支付 \$ 1,592,000	新東陽營造股份有限公司	-	-	-	\$ -	招標	興建完成後供本公司信用卡支付金融事業處使用	無
聯合商業銀行	新總行大樓新建工程	103.12.18	美金 21,835 仟元	截至 106.12.31 已支付美金 15,151 仟元	LBL INTERNATIONAL	-	-	-	-	議價	作為聯合商業銀行總行大樓使用	無
玉山銀行	藝文分行行舍	104.06.12 106.11.28	402,195 (註 2)	截至 106.12.31 已支付 371,420	中龍建設股份有限公司、李○○、李○○	-	-	-	-	鑑價報告	未來行舍搬遷使用	無
玉山銀行	高雄苓洲段土地	106.03.22	490,000	截至 106.12.31 已支付 490,000	林○○	-	-	-	-	鑑價報告	未來行舍搬遷使用	無
玉山銀行	文心分行行舍	106.11.01	416,000	截至 106.12.31 已支付 49,920	川陸建設開發股份有限公司	-	-	-	-	鑑價報告	未來行舍搬遷使用	無

註 1：原始交易金額 1,498,000 仟元及 105 年 6 月 29 日追加工程費用 94,000 仟元。

註 2：原始交易金額 410,800 仟元及因實際建造面積調整等減少金額 8,605 仟元。

玉山商業銀行股份有限公司

轉投資事業相關資訊及合計持股情形

民國 106 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表六

單位：新臺幣仟元／仟股

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地	主要營業項目	年底 持股比率 (%)	投資帳面金額	本年度 之投資 損益	本公司及關係企業 現股數 (註 2)	合併持股情形 (註 1)		備註
								合計 股數	持股比例 (%)	
玉山銀行	金融相關事業									
	台北外匯經紀股份有限公司	臺北市	外匯買賣	0.81	\$ 2,000	\$ 640	160	160	0.81	
	臺灣期貨交易所股份有限公司	臺北市	期貨結算	0.45	9,000	3,029	1,418	1,418	0.45	
	財金資訊股份有限公司	臺北市	資訊軟體服務業	2.28	108,954	30,876	11,876	11,876	2.28	
	台灣金聯資產管理股份有限公司	臺北市	金融機構金錢債權收買業務	0.57	75,000	6,020	7,500	7,500	0.57	
	台灣金融資產服務股份有限公司	臺北市	資產拍賣業務	2.94	50,000	100	5,000	5,000	2.94	
	台灣票券金融股份有限公司	臺北市	票券金融業	0.41	21,355	986	2,120	2,120	0.41	
	陽光資產管理股份有限公司	臺北市	金融機構金錢債權收買業務	4.35	2,607	303	261	261	4.35	
	臺灣行動支付股份有限公司	臺北市	資訊軟體服務業	3.00	18,000	-	1,800	1,800	3.00	註 3
	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	245,357	21,743	8,650	8,650	64.07	
	聯合商業銀行	柬埔寨金邊市	商業銀行業	100.00	3,288,667	(528,421)	80	80	100.00	註 4
	玉山銀行(中國)有限公司	中國深圳	商業銀行業	100.00	9,092,284	(346,969)	-	-	100.00	註 5
	非金融相關事業									
	臺灣育成中小企業開發股份有限公司	臺北市	中小企業開發	3.44	18,171	-	2,425	2,425	3.44	
	悠遊卡投資控股股份有限公司	臺北市	一般投資業	4.82	218,951	6,299	5,013	5,013	4.82	
	群信行動數位科技股份有限公司	臺北市	資訊軟體業	2.16	9,000	-	900	900	2.16	

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

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

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

(3) 前揭「衍生性商品契約」係指符合國際會計準則第三十九號有關衍生性商品定義者，如股票選擇權。

註 3：金財通商務科技服務股份有限公司相關投資資訊請詳附註四六。

註 4：聯合商業銀行相關投資資訊請詳附註四五。

註 5：玉山銀行(中國)有限公司相關投資資訊請詳附註四八。

玉山商業銀行股份有限公司

大陸投資資訊

民國 106 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表七

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	本年初自臺灣匯出投資金額	本年度匯出投資金額	匯出或收回金額	本年度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	本年度認列投資損益	年底投資面額	資值	截至本年底止已匯回投資收益
玉山銀行（中國）有限公司	有限存款、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%	(\$ 346,969)	\$ 9,092,284	\$	-

本年度累計自臺灣匯出投資金額	經濟部投資審議會核准	會依經濟部投資審議會規定
\$ 9,758,742 (註1)	\$ 9,758,742 (註1)	處大陸地區投資限額 (註2) \$ 88,354,661

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

現金及約當現金明細表

民國 106 年 12 月 31 日

表一

單位：新臺幣仟元

名	稱	金	額
庫存現金及週轉金		\$ 11,079,537	
待交換票據		10,458,551	
存放同業		27,275,526	
運送中現金		<u>22,298</u>	
		<u>\$48,835,912</u>	

玉山商業銀行股份有限公司
透過損益按公允價值衡量之金融資產明細表

民國 106 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

表二

金融工具名稱	摘要	股數／張數	總面額	利率（%）	取得成本	公允價值總額	價值變動之公允價值變動
持有供交易之金融資產							
可轉讓定期存單（註）	107.01.01-108.11.13 到期		\$ 237,120,000	0.4010-0.7300	\$ 237,120,000	\$ 237,642,004	
商業本票	107.01.02-107.06.13 到期		54,334,400	0.3899-0.9121	54,278,885	54,287,282	
外匯換匯合約					-	3,038,019	
外匯選擇權合約					838,279	630,142	
利率交換合約					-	1,098,268	
遠期外匯合約					-	443,540	
上市（櫃）股票		5,270			261,024	267,693	
期貨交易保證金—自有資金					38,712	35,563	
金屬商品交換合約					-	11,441	
無本金交割遠期外匯合約					-	17,135	
換匯換利合約					-	148	
小計					292,536,900	297,471,235	
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產							
公司債	107.02.28-117.03.04 到期		58,821,020	1.0000-10.5000	58,818,035	59,110,659	
金融債券	107.02.19-117.01.09 到期		49,547,680	0.0000-5.7500	49,547,680	49,740,994	
國外政府債券	107.01.02-107.03.27 到期		1,563,170	-	1,556,659	1,558,914	
小計					109,922,374	110,410,567	
合計					\$ 402,459,274	\$ 407,881,802	

註：其中面額 19,200,000 仟元及 5,000,000 仟元係分別作為中央銀行同業資金調撥清算作業系統日間透支之擔保及向中央銀行拆借外幣資金提供之擔保。

玉山商業銀行股份有限公司

貼現及放款明細表

民國 106 年 12 月 31 日

表三

單位：新臺幣仟元

項	目	金	額
短期放款			
短期放款		\$	128,757,172
短期擔保放款			142,983,251
擔保透支			4,777,832
應收帳款融資			480,208
透 支			<u>30,645</u>
			<u>277,029,108</u>
中期放款			
中期放款			218,577,870
中期擔保放款			<u>71,139,055</u>
			<u>289,716,925</u>
長期放款			
長期放款			66,498,040
長期擔保放款			<u>565,638,683</u>
			<u>632,136,723</u>
催收款項			<u>2,100,884</u>
押匯及貼現			
出口押匯			2,549,904
進口押匯			<u>442,092</u>
			<u>2,991,996</u>
合 計			1,203,975,636
減：備抵呆帳		(	14,502,953)
折溢價調整數		(	<u>156,041)</u>
淨 額			<u>\$ 1,189,316,642</u>

註：其中美金 35,860 仟元已作為美國舊金山聯邦準備銀行貼現窗口額度之擔保。

玉山商業銀行股份有限公司

備供出售金融資產明細表

民國 106 年 12 月 31 日

表四

單位：新臺幣仟元

金融工具名稱	要約日期	股數 (仟股)	總面額	利率 (%)	取得成本／ 攤銷後成本	累計減損	備抵評價調整	公允價值		備註
								單價	總額(註一)	
政府公債(註二)	107.01.09-121.01.20到期		\$56,525,600	0.3750-6.2500	\$ 58,452,869	\$ -	\$ 187,135		\$ 58,640,004	
金融債券(註三)	107.02.01-116.09.06到期		82,341,847	0.5600-9.0500	82,521,771	-	619,234		83,141,005	
公司債	107.01.04-136.04.05到期		19,960,651	0.7000-5.0300	19,988,695	-	122,117		20,110,812	
上市(櫃)股票		126,552			5,665,842	-	415,087		6,080,929	
國外機構發行債券(註四)	107.12.16-116.11.15到期		1,283,885	2.2500-3.3100	1,279,553	-	(25,556)		1,253,997	
					<u>\$167,908,730</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,318,017</u>		<u>\$169,226,747</u>	

註一：已供作附買回條件交易之帳面金額為 12,773,433 仟元。

註二：其中面額 10,000 仟元係作為信用卡業務提存保證金，面額 100,000 仟元係作為債券等殖成交系統給付結算準備金，面額 270,000 仟元係作為信託業賠償準備金，面額 50,000 仟元係作為票券商營業保證金，面額 50,000 仟元係作為保管契約提存保證金及面額 179,900 仟元係作為提存法院之需。

註三：其中面額 238,784 仟元係作為舊金山聯邦準備銀行作為貼現窗口融資之擔保。

註四：其中面額 274,770 仟元係作為香港同業資金調撥清算作業系統日間及隔夜透支之擔保。

玉山商業銀行股份有限公司

持有至到期日金融資產明細表

民國 106 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

表五

債 券 名 稱	描 述	要 點	張 數	總 面 額	利 率 (%)	累 計	減 損	未 攤 銷 溢 (折) 價	帳 面 價 值
國外機構發行債券(註一)	107.08.08-109.11.30 到期			\$1,874,290	0.0000-1.6250	\$	-	(\$ 2,372)	\$1,871,918
國外定期存單(註二)	107.01.29 到期			74,620	1.7400		-	-	74,620
				\$1,948,910		\$	-	(\$ 2,372)	\$1,946,538

註一：其中面額 1,277,330 仟元係作為香港同業資金調撥清算作業系統日間及隔夜透支作為提存之擔保。

註二：係質押加州銀行作為準備金。

玉山商業銀行股份有限公司

採用權益法之投資變動明細表

民國 106 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

表六

單位：仟股或新臺幣仟元，
惟單價或面額為元

被投資公司名稱	股份種類	面額	年初股數	年初餘額	本年股本	年度數	年度金額	減額	少額	年底股數(註一)	持股比例	餘金	額單	市價或總價	淨值	備註
聯合商業銀行	普通股	USD 1,000	28	\$ 2,310,299		52	\$ 978,368	-	-	80	100	\$ 3,288,667	-	-	\$ 3,288,667	註二
玉山銀行(中國)有限公司			-	9,566,047		-	-	-	473,763	-	100	9,092,284	-	-	9,092,284	註三
金財通商務科技服務股份有限公司		NTD 10	8,325	238,701		-	6,656	-	-	8,325	61.67	-	245,357	-	245,357	註四
合計				\$12,115,047			\$ 985,024		\$ 473,763			\$12,626,308				

註一：上列採用權益法之投資未有提供擔保或設定質權之情形。

註二：本年度增加係包含取得成本 1,221,457 仟元、現金增資 1,284,414 仟元、採權益法認列之子公司損失之份額 528,421 仟元、採權益法認列之子公司其他綜合損益之份額淨減少 182,244 仟元及實際取得股權價格與帳面價值調整減少 816,838 仟元。聯合商業銀行相關投資資訊詳附註四五。

註三：本年度減少係包含採權益法認列之子公司損失之份額 346,969 仟元及採權益法認列之子公司其他綜合損益之份額淨減少 126,794 仟元。玉山銀行(中國)有限公司相關投資資訊詳附註四八。

註四：本年度增加係包含採權益法認列之子公司股東現金股利 14,985 仟元、採權益法認列之子公司利益之份額 21,743 仟元及採權益法認列之子公司其他綜合損益之份額淨減少 102 仟元。金財通商務科技服務股份有限公司相關資訊詳附註四六。

玉山商業銀行股份有限公司

其他金融資產明細表

民國 106 年 12 月 31 日

表 七

單位：新臺幣仟元

名	稱	金	額	備	註
存放銀行同業（註一）		\$ 3,972,431			
無活絡市場之債務工具投資		596,960			
以成本衡量之金融資產		<u>533,038</u>		減除累計減損 5,900 仟 元後之淨額	
合 計		<u>\$ 5,102,429</u>			

註一：其中 2,289,750 仟元係作為外幣結算平台人民幣日間透支額度之擔保品；1,224,731 仟元係依業務經營相關規定而用途受限制之存放銀行同業。

玉山商業銀行股份有限公司

不動產及設備變動明細表

民國 106 年度

表八

單位：新臺幣仟元

項 目	年 初 餘 額	本 年 度 增 加	本 年 度 減 少	重分類增加(減少)	淨 兌 換 差 額	年 底 餘 額
成 本						
土 地	\$ 12,991,437	\$ 640,834	\$ -	\$ 89,580	\$ -	\$ 13,721,851
房屋及建築	10,331,668	1,126,113	-	358,454	-	11,816,235
電腦設備	4,071,246	531,046	46,321	24,855	(2,539)	4,578,287
交通及運輸設備	640,179	124,226	32,264	12,968	(1,048)	744,061
雜項設備	2,505,279	271,011	81,395	5,589	(7,506)	2,692,978
成本合計	<u>30,539,809</u>	<u>\$ 2,693,230</u>	<u>\$ 159,980</u>	<u>\$ 491,446</u>	<u>(\$ 11,093)</u>	<u>33,553,412</u>
減：累計折舊						
房屋及建築	3,263,977	\$ 368,261	\$ -	(\$ 957)	\$ -	3,631,281
電腦設備	2,348,401	422,950	46,321	(800)	(1,107)	2,723,123
交通及運輸設備	432,071	44,358	32,263	-	(484)	443,682
雜項設備	1,689,598	205,451	80,256	-	(4,089)	1,810,704
累計折舊合計	<u>7,734,047</u>	<u>\$ 1,041,020</u>	<u>\$ 158,840</u>	<u>(\$ 1,757)</u>	<u>(\$ 5,680)</u>	<u>8,608,790</u>
預付房地及設備款	719,515	\$ 132,766	\$ -	(\$ 688,842)	\$ -	163,439
不動產及設備淨額(註)	<u>\$ 23,525,277</u>					<u>\$ 25,108,061</u>

註：不動產及設備未提供作為擔保品。

玉山商業銀行股份有限公司
透過損益按公允價值衡量之金融負債明細表
民國 106 年 12 月 31 日

金 融 工 具 名 稱	損 摘	要 點	總 面 額	利 率 (%)	公 單	價 值		歸屬於信用風險變動之公允價值變動
						允 價	總 額	
持有供交易之金融負債								
外匯選擇權合約						\$	867,889	
外匯換匯合約							3,125,175	
利率交換合約							926,432	
遠期外匯合約							296,093	
換匯換利合約							63,193	
無本金交割遠期外匯合約							16,793	
金屬商品交換合約							4,854	
							<u>5,300,429</u>	
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債								
金融債券								
104 年度第一期無擔保美元計價次順位金融債券		104 年 5 月 27 日發行，發行期限 30 年，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，本公司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。	\$ 2,537,080	-	113.6978		2,884,604	\$ 23,890
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		104 年 5 月 27 日發行，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，本公司得提前贖回。	2,537,080	4.97	95.7958		2,430,415	(19,774)
104 年度第三期無擔保美元計價次順位金融債券		104 年 10 月 28 日發行，發行期限 30 年，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，本公司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。	1,880,424	-	114.7913		2,158,563	28,353
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		104 年 10 月 28 日發行，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，本公司得提前贖回。	1,283,464	5.10	102.1062		1,310,496	(17,282)

(接次頁)

(承前頁)

金	融	工	具	名	稱	摘	要	總	面	額	利	率	(%)	公	允	債	總	值	額	歸	屬	於	信	用	風	險	變																																																																																																																
105	年	度	第	一	期	無	擔	保	美	元	計	價	次	順	位	105	年	1	月	22	日	發	行	，	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	下	，	本	公	司	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		\$	7,163,520	-	113,5601	\$	8,134,900	\$	105,208																														
105	年	度	第	二	期	無	擔	保	美	元	計	價	無	到	期	日	非	票	積	次	順	位	金	融	債	券	105	年	1	月	22	日	發	行	，	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	下	，	本	公	司	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		7,163,520	5.10	94,6126	6,777,596	(	61,614)
105	年	度	第	三	期	無	擔	保	美	元	計	價	次	順	位	金	融	債	券	105	年	6	月	6	日	發	行	，	發	行	期	限	30	年	，	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	下	，	本	公	司	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		2,835,560	-	98,7125	2,799,052		26,745																					
105	年	度	第	四	期	無	擔	保	美	元	計	價	無	到	期	日	非	票	積	次	順	位	金	融	債	券	105	年	6	月	6	日	發	行	，	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	下	，	本	公	司	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		2,835,560	4.41	95,9133	2,719,679	(	40,463)
105	年	度	第	五	期	無	擔	保	美	元	計	價	無	到	期	日	非	票	積	次	順	位	金	融	債	券	105	年	12	月	29	日	發	行	，	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	下	，	本	公	司	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		2,686,320	4.85	103,7337	2,786,618	(	14,618)
106	年	度	第	一	期	無	擔	保	美	元	計	價	一	般	順	位	金	融	債	券	106	年	5	月	19	日	發	行	，	發	行	期	限	30	年	，	發	行	屆	滿	五	年	時	及	其	後	每	一	年	，	本	公	司	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		1,790,880	-	97,4394	1,745,022	(	5,761)																																												
106	年	度	第	二	期	無	擔	保	美	元	計	價	一	般	順	位	金	融	債	券	106	年	11	月	21	日	發	行	，	發	行	期	限	30	年	，	發	行	屆	滿	五	年	時	及	其	後	每	一	年	，	本	公	司	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		4,029,480	-	99,9336	4,026,803		12,810																																												
小 計																																				37,773,748		5,520																																																																																																					
組合式商品 (註)																																				285,670																																																																																																							
合 計																																				38,059,418																																																																																																							
																																				\$	43,359,847																																																																																																						

註：每項金額均不超過本項目金額百分之五。

玉山商業銀行股份有限公司

存款及匯款明細表

民國 106 年 12 月 31 日

表十

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
支票存款	
支票存款	\$ 13,353,148
本行支票	<u>2,549,561</u>
	<u>15,902,709</u>
活期存款	
活期存款	239,488,388
外匯活期存款	217,797,705
其他（註）	<u>9,920</u>
	<u>457,296,013</u>
活期儲蓄存款	
活期儲蓄存款	485,126,525
行員活期儲蓄存款	<u>3,355,755</u>
	<u>488,482,280</u>
定期存款	
定期存款	154,383,755
外匯定期存款	<u>294,547,983</u>
	<u>448,931,738</u>
可轉讓定期存單	<u>1,856,070</u>
定期儲蓄存款	
存本取息儲蓄存款	201,066,897
整存整付儲蓄存款	68,631,753
其他（註）	<u>160,674</u>
	<u>269,859,324</u>
公庫存款	<u>9,444,465</u>
匯 款	
應解匯款	1,099,339
匯出匯款	<u>3,749</u>
	<u>1,103,088</u>
	<u>\$ 1,692,875,687</u>

註：各項金額均不超過本項目金額百分之五。

玉山商業銀行股份有限公司

應付金融債券明細表

民國 106 年 12 月 31 日

表十一

單位：除另予註明者外
，係新臺幣仟元

名	受託機構	發行日期	付息日期	票面利率	金額	已還金額	帳面金額	償還辦法	擔保情形	備註
100 年度第一期 7 年期次順位金融債券	無	100/5/24	每年 5/24	固定利率 1.73%	\$ 2,100,000	\$ -	\$ 2,100,000	到期一次還本	無擔保	
100 年度第二期 7 年期次順位金融債券	無	100/10/28	每年 10/28	固定利率 1.80%	2,900,000	-	2,900,000	到期一次還本	無擔保	
101 年度第一期 7 年期次順位金融債券	無	101/4/27	每年 4/27	固定利率 1.58%	2,280,000	-	2,280,000	到期一次還本	無擔保	
101 年度第二期 10 年期次順位金融債券	無	101/6/28	每年 6/28	固定利率 1.68%	2,720,000	-	2,720,000	到期一次還本	無擔保	
101 年度第三期次順位金融債券	無	101/8/27	每年 8/27	共分為二券，A 券（7 年期）固定利率 1.50%；B 券（10 年期）固定利率 1.62%	8,000,000	-	8,000,000	到期一次還本	無擔保	
102 年度第一期次順位金融債券	無	102/5/24	每年 5/24	共分為二券，A 券（7 年期）固定利率 1.55%；B 券（10 年期）固定利率 1.70%	2,300,000	-	2,300,000	到期一次還本	無擔保	
102 年度第二期 7 年期次順位金融債券	無	102/8/28	每年 8/28	固定利率 1.75%	2,700,000	-	2,700,000	到期一次還本	無擔保	
102 年度第三期次順位金融債券	無	102/12/19	每年 12/19	共分為二券，A 券（5 年 6 個月期）固定利率 1.75%；B 券（7 年期）固定利率 1.85%	1,500,000	-	1,500,000	到期一次還本	無擔保	
103 年度第一期次順位金融債券	無	103/3/7	每年 3/7	共分為二券，A 券（7 年期）固定利率 1.80%；B 券（10 年期）固定利率 1.95%	3,500,000	-	3,500,000	到期一次還本	無擔保	
104 年度第一期次順位金融債券	無	104/4/30	每年 4/30	共分為二券，A 券（7 年期）固定利率 1.80%；B 券（10 年期）固定利率 2.10%	5,000,000	-	5,000,000	到期一次還本	無擔保	
104 年度第二期次順位金融債券	無	104/9/29	每年 9/29	共分為二券，A 券（7 年期）固定利率 1.65%；B 券（10 年期）固定利率 2.00%	3,750,000	-	3,750,000	到期一次還本	無擔保	
合計					\$ 36,750,000	\$ -	\$ 36,750,000			

玉山商業銀行股份有限公司

利息收入明細表

民國 106 年度

表十二

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
貼現及放款利息收入	
長期放款息	\$ 11,325,666
中期放款息	8,311,836
短期放款息	4,941,314
其他（註）	<u>55,031</u>
	<u>24,633,847</u>
投資有價證券利息收入	
備供出售金融資產息	2,995,013
持有至到期日金融資產息	58,158
其他（註）	<u>44,584</u>
	<u>3,097,755</u>
存放及拆放同業利息收入	
存放同業息	699,025
存放央行息	122,960
拆放同業息	<u>265,236</u>
	<u>1,087,221</u>
信用卡循環利息收入	<u>1,962,632</u>
其他（註）	<u>215,387</u>
合 計	<u>\$ 30,996,842</u>

註：各項金額均不超過本項目金額百分之五。

玉山商業銀行股份有限公司

利息費用明細表

民國 106 年度

表十三

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
存款利息費用	
定期存款息	\$ 5,711,898
存本取息儲蓄存款息	2,121,579
活期儲蓄存款息	775,055
整存整付儲蓄存款息	658,103
活期存款息	616,306
其他（註）	<u>71,233</u>
	<u>9,954,174</u>
發行金融債券利息費用	<u>706,865</u>
央行及同業融資利息費用	
央行及同業拆放息	1,012,125
透支同業息	<u>16</u>
	<u>1,012,141</u>
附買回票債券利息費用	<u>179,360</u>
央行及同業存款利息費用	
中華郵政轉存款息	32,698
其他（註）	<u>15</u>
	<u>32,713</u>
其他（註）	<u>104,310</u>
合 計	<u>\$11,989,563</u>

註：各項金額均不超過本項目金額百分之五。

玉山商業銀行股份有限公司

手續費淨收益明細表

民國 106 年度

表十四

單位：新臺幣仟元

項	目	金	額
手續費收入			
	信用卡手續費收入	\$	5,709,377
	信託業務手續費收入		3,429,709
	保險佣金收入		4,068,879
	放款手續費收入		1,399,748
	其他（註）		<u>1,881,257</u>
	小計		<u>16,488,970</u>
手續費費用			
	代理費用	(	719,774)
	跨行手續費	(	336,753)
	電腦處理費	(	197,879)
	其他（註）	(	<u>421,703</u>)
	小計	(	<u>1,676,109</u>)
	手續費淨收益		<u>\$14,812,861</u>

註：各項金額均不超過本項目金額百分之五。

玉山商業銀行股份有限公司

透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益明細表

民國 106 年度

表十五

單位：新臺幣仟元

項 目	已實現(損)益	未實現評價 (損)益	合 計
<u>透過損益按公允價值衡量之金融資產</u>			
上市櫃股票(含股利收入)	\$ 100,897	(\$ 2,549)	\$ 98,348
外匯換匯合約	12,619,077	(927,562)	11,691,515
遠期外匯合約	2,732,313	(156,048)	2,576,265
可轉讓定期存單(含利息收入)	1,232,585	181,301	1,413,886
公司債(含利息收入)	2,426,762	9,032	2,435,794
金融債券(含利息收入)	1,925,734	(7,387)	1,918,347
無本金交割遠期外匯合約	142,271	12,973	155,244
利率交換合約	1,456,229	27,706	1,483,935
商業本票(含利息收入)	218,492	(11,471)	207,021
外匯選擇權合約	(2,251,274)	(127,833)	(2,379,107)
商品交換合約	35,297	5,521	40,818
換匯換利合約	114,951	(3,105)	111,846
利率期貨合約	(44,430)	-	(44,430)
其 他	(9,329)	(1,045)	(10,374)
	<u>20,699,575</u>	<u>(1,000,467)</u>	<u>19,699,108</u>
<u>透過損益按公允價值衡量之金融負債</u>			
外匯選擇權合約	1,947,961	(320,768)	1,627,193
無本金交割遠期外匯合約	(137,753)	(13,136)	(150,889)
金融債券(含利息費用)	(1,616,781)	(563,806)	(2,180,587)
利率交換合約	(865,790)	828,298	(37,492)
遠期外匯合約	(992,721)	302,332	(690,389)
外匯換匯合約	(17,258,543)	229,139	(17,029,404)
換匯換利合約	(146,423)	(54,563)	(200,986)
其 他	(23,476)	(1,987)	(25,463)
	<u>(19,093,526)</u>	<u>405,509</u>	<u>(18,688,017)</u>
合 計	<u>\$ 1,606,049</u>	<u>(\$ 594,958)</u>	<u>\$ 1,011,091</u>

玉山商業銀行股份有限公司
備供出售金融資產之已實現損益明細表
民國 106 年度

表十六

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
上市（櫃）股票（含股利收入）	\$ 442,918
金融債券	100,411
政府公債	65,847
公 司 債	(4,747)
國外機構發行債券	(24,367)
合 計	<u>\$ 580,062</u>

玉山商業銀行股份有限公司

兌換損益明細表

民國 106 年度

表十七

單位：新臺幣仟元

名	稱	金	額
一般兌換利益		\$ 7,967,014	
自有資本兌換損失		(12,155)	
		<u>\$ 7,954,859</u>	

玉山商業銀行股份有限公司

資產減損迴轉利益明細表

民國 106 年度

表十八

單位：新臺幣仟元

名	稱	金	額
投資性不動產減損迴轉利益		\$	<u>345</u>

玉山商業銀行股份有限公司
其他利息以外淨損益明細表
民國 106 年度

表十九

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
以成本衡量金融資產之淨利益	\$ 48,337
投資性不動產租金收入	18,472
委辦業務收入	14,733
顧問服務收入	9,848
營業資產租金收入	9,130
其他（註）	<u>32,038</u>
合 計	<u>\$ 132,558</u>

註：各項金額不超過本項目金額百分之五。

玉山商業銀行股份有限公司
呆帳費用及保證責任準備提存明細表
民國 106 年度

表二十

單位：新臺幣仟元

項	目	金	額
拆借銀行同業備抵呆帳提列數		\$	22,816
應收款項備抵呆帳提列數			457,733
貼現及放款備抵呆帳提列數			2,119,148
買入匯款備抵呆帳沖回數		(	43)
保證責任準備提列數			<u>6,163</u>
			<u>\$ 2,605,817</u>

玉山商業銀行股份有限公司

員工福利費用明細表

民國 106 年度

表二十一

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
薪資費用	\$ 8,623,616
勞健保費用	597,537
員工優惠存款超額利息	176,596
退職後福利	324,478
其他（註一）	<u>500,177</u>
	<u>\$ 10,222,404</u>

註一：各項金額不超過本項目金額百分之五。

註二：本公司 106 年度員工平均人數為 8,155 人，其計算基礎與員工福利費用一致。

玉山商業銀行股份有限公司
折舊及攤銷費用明細表
民國 106 年度

表二十二

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
折舊費用	
不動產及設備	\$ 1,041,020
投資性不動產	<u>2,166</u>
	1,043,186
攤銷費用	<u>475,396</u>
合 計	<u>\$ 1,518,582</u>

玉山商業銀行股份有限公司
其他業務及管理費用明細表
民國 106 年度

表二十三

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
業務行銷費	\$ 3,284,480
稅 捐	1,859,413
租 金	733,482
電腦軟體服務費	843,453
保 險 費	405,837
委託調查研究費	473,941
其他（註）	<u>3,469,484</u>
合 計	<u><u>\$ 11,070,090</u></u>

註：各項金額均不超過本項目金額百分之五。

玉山商業銀行股份有限公司

證券部門揭露事項 民國106及105年度

十、增加揭露獨立證券部門之財務報告資訊

項	目	頁	次
(一)	封面		143
(二)	目錄		144
(三)	證券部門資產負債表		145
(四)	證券部門綜合損益表		146
(五)	證券部門財務報告附註		
	1. 部門沿革		147
	2. 通過財務報告之日期及程序		147
	3. 新發布及修訂準則及解釋之適用		147~152
	4. 重大會計政策之彙總說明		152~157
	5. 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源		157
	6. 重要會計項目之說明		157~159
	7. 關係人交易		159
	8. 質押之資產		160
	9. 重大或有負債及未認列之合約承諾		160
	10. 重大之災害損失		160
	11. 重大之期後事項		160
	12. 其他		160~169
	13. 附註揭露事項		
	(1) 重大交易事項相關資訊		168
	(2) 轉投資事業相關資訊		168
	14. 大陸投資資訊		168
	15. 部門資訊		169
(六)	證券部門重要會計項目明細表		170~177

 玉山商業銀行股份有限公司
 證券部資產負債表
 民國 106 年及 105 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代 碼	資 產	106年12月31日		105年12月31日	
		金 額	%	金 額	%
	流動資產				
113400	備供出售金融資產—流動（附註四、六及十二）	\$ 37,823,861	39	\$ 9,221,690	11
113500	持有至到期日金融資產—流動（附註四、七及十二）	-	-	50,413	-
114130	應收帳款（附註四及十二）	1,325,772	1	1,219,598	2
110000	流動資產總計	39,149,633	40	10,491,701	13
	非流動資產				
123400	備供出售金融資產—非流動（附註四、八及十二）	57,814,461	59	71,773,456	86
123600	無活絡市場之債務工具投資—非流動（附註四）	596,960	1	645,580	1
129000	其他非流動資產	63,823	-	66,185	-
120000	非流動資產總計	58,475,244	60	72,485,221	87
906001	資 產 總 計	\$ 97,624,877	100	\$ 82,976,922	100
	負債及權益				
	流動負債				
214010	附買回債券負債（附註四、八及九）	\$ 2,726,019	3	\$ 2,908,559	4
214130	應付帳款	2,521	-	2,292	-
214160	代收款項	92,220	-	90,562	-
214170	其他應付款	120	-	55	-
210000	流動負債總計	2,820,880	3	3,001,468	4
	非流動負債				
229000	其他非流動負債（附註十一）	93,017,159	95	78,494,062	94
906003	負債總計	95,838,039	98	81,495,530	98
	權益（附註一及四）				
301110	指撥營運資金	800,000	1	800,000	1
	保留盈餘				
304040	未分配盈餘	723,458	1	718,928	1
	其他權益				
305150	備供出售金融資產未實現損益	263,380	-	(37,536)	-
906004	權益總計	1,786,838	2	1,481,392	2
906002	負債及權益總計	\$ 97,624,877	100	\$ 82,976,922	100

後附之附註係本財務報告之一部分。

董事長：曾國烈



經理人：黃男州



會計主管：柯治宏



玉山商業銀行股份有限公司

證券部門綜合損益表

民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代 碼		106年度		105年度		變 動 百 分 比 (%)
		金 額	%	金 額	%	
	收益（附註四及十）					
403000	借券收入	\$ -	-	\$ 16	-	(100)
410000	營業證券出售淨利益（損失）	69,331	5	(9,829)	(1)	805
421200	利息收入	1,298,399	94	1,242,820	98	4
421500	營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益	-	-	30,037	2	(100)
428000	其他營業收益	8,447	1	7,594	1	11
400000	收益合計	1,376,177	100	1,270,638	100	8
	支出及費用（附註四、十及十一）					
521200	財務成本	404,181	29	333,604	26	21
531000	員工福利費用	5,908	1	3,797	-	56
532000	折舊及攤銷費用	26	-	28	-	(7)
533000	其他營業費用	3,700	-	4,108	-	(10)
500000	支出及費用合計	413,815	30	341,537	26	21
5XXXXX	營業利益	962,362	70	929,101	74	4
	營業外損益					
602000	其他損失	(103,577)	(8)	(70,701)	(6)	47
902001	稅前利益	858,785	62	858,400	68	-
701000	所得稅費用（附註四）	(135,327)	(10)	(139,472)	(11)	(3)
902005	本年度淨利	723,458	52	718,928	57	1
	其他綜合損益（附註四）					
805600	後續可能重分類至損益之項目					
805620	備供出售金融資產未實現淨損益	300,916	22	(645,767)	(51)	147
902006	本年度綜合損益總額	\$ 1,024,374	74	\$ 73,161	6	1,300

後附之附註係本財務報告之一部分。

董事長：曾國烈



經理人：黃男州



會計主管：柯治宏



玉山商業銀行股份有限公司

證券部門財務報告附註

民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

(金額除另予註明者外，係以新臺幣仟元為單位)

一、部門沿革

本公司證券部門於 91 年 11 月 25 日取得主管機關核發之證券自營商辦理自行買賣政府債券業務許可執照；另本公司概括承受高雄區中小企業銀行及吸收合併玉山票券金融股份有限公司，分別於 93 年 8 月 26 日及 95 年 11 月 10 日取得主管機關核發之證券承銷商辦理承銷有價證券及證券自營商辦理自行買賣金融債券及公司債業務許可執照。

截至 106 年及 105 年 12 月 31 日止，本公司證券部門指撥營運資金皆為 800,000 仟元。

本公司證券部門係以營運所處主要經濟環境之貨幣（為功能性貨幣）衡量。本財務報告係以新臺幣表達。

截至 106 年及 105 年 12 月 31 日止，本公司證券部門之員工人數（含兼任人員）皆為 4 人。

二、通過財務報告之日期及程序

本財務報告於 107 年 3 月 16 日經本公司董事會通過發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一) 本公司證券部門首次適用修正後之證券商財務報告編製準則及經金管會認可並發布生效之 IFRSs 之影響

除下列說明外，106 年度適用修正後之證券商財務報告編製準則及金管會認可並發布生效之 IFRSs 將不致造成本公司證券部門會計政策之重大變動：

證券商財務報告編製準則之修正

該修正除配合金管會認可並發布生效之 IFRSs 新增若干會計項目及非金融資產減損揭露規定外，另配合國內實施 IFRSs 情形，強調若干認列與衡量規定，並新增關係人及商譽等揭露。

該修正規定，其他公司或機構與本公司之董事長或總經理為同一人，或具有配偶或二親等以內關係者，除能證明不具控制或重大影響者外，係屬實質關係人。

此外，若被收購公司於合併後之實際營運情形與收購時之預期效益有重大差異者，該修正規定應附註揭露。

本公司證券部門 106 年追溯適用前述修正時並無重大影響。

(二) 本公司證券部門 107 年適用之證券商財務報告編製準則及經金管會認可並發布生效之 IFRSs 暨提前於 107 年適用 IFRSs9 修正之影響

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日(註1)
「2014-2016 週期之年度改善」	註 2
IFRS 2 之修正「股份基礎給付交易之分類與衡量」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 4 之修正「於 IFRS 4『保險合約』下 IFRS 9『金融工具』之適用」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 9「金融工具」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 9 及 IFRS 7 之修正「強制生效日及過渡揭露」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 9 之修正「具負補償之提前還款特性」	2019 年 1 月 1 日 (註 3)
IFRS 15「客戶合約之收入」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 15 之修正「IFRS 15 之闡釋」	2018 年 1 月 1 日
IAS 7 之修正「揭露倡議」	2017 年 1 月 1 日
IAS 12 之修正「未實現損失之遞延所得稅資產之認列」	2017 年 1 月 1 日
IAS 40 之修正「投資性不動產之轉換」	2018 年 1 月 1 日
IFRIC 22「外幣交易與預收付對價」	2018 年 1 月 1 日

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

註 2：IFRS 12 之修正係追溯適用於 2017 年 1 月 1 日以後開始之年度期間；IAS 28 之修正係追溯適用於 2018 年 1 月 1 日以後開始之年度期間。

註 3：金管會尚未認可該修正，惟允許得選擇提前於 107 年 1 月 1 日適用。

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

1. IFRS 9「金融工具」及相關修正

金融資產之分類、衡量與減損

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

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

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

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

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

本公司證券部門於 107 年適用 IFRS 9 時，將選擇提前追溯適用「具有負補償之提前還款特性」修正。該修正說明於判斷合約現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息時，

合約條款所約定之提前還款金額可包含由合約任一方支付或收取之合理補償，意即提出提前還款要求之一方亦可能收取合理補償。

本公司證券部門以 106 年 12 月 31 日持有之金融資產與當日所存在之事實及情況，評估下列金融資產之分類與衡量將因適用 IFRS 9 而改變：

分類為備供出售金融資產之債券投資及無活絡市場之債務工具投資，其原始認列時之合約現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，且其經營模式係以持有金融資產以藉由收取合約現金流量及出售金融資產達成目的，依 IFRS 9 將分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量。

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

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

本公司證券部門評估對於應收帳款將適用簡化作法，以存續期間預期信用損失衡量備抵損失。本公司證券部門評估債務工具投資與財務保證合約之信用風險自原始認列後是否顯著增加，以決定將採 12 個月或存續期間預期信用損失衡量備抵損失。本公司證券部門預期適用 IFRS 9 預期信用損失模式將使金融資產之信用損失更早認列。

金融資產之分類、衡量與減損過度規定說明

本公司證券部門選擇於適用 IFRS 9 金融資產之分類、衡量與減損規定時不重編 106 年度比較資訊，首次適用之累積影響數將認列於首次適用日，並將揭露適用 IFRS 9 之分類變動及調節資訊。

本公司證券部門追溯適用 IFRS 9 金融資產分類、衡量與減損規定，對 107 年 1 月 1 日資產、負債及權益之影響預計如下：

	106年12月31日 帳面金額	首次適用 之調整	107年1月1日 調整後 帳面金額
資產、負債及 權益之影響			
透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之金融資產一流 動	\$ -	\$ 37,823,861	\$ 37,823,861
透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之金融資產一非 流動	-	58,481,814	58,481,814
備供出售金融資產 一流動	37,823,861	(37,823,861)	-
備供出售金融資產 一非流動	57,814,461	(57,814,461)	-
無活絡市場之債務 工具投資一非流 動	596,960	(596,960)	-
資產影響		<u>\$ 70,393</u>	
保留盈餘	723,457	(\$ 21,200)	702,257
其他權益	263,380	<u>91,593</u>	354,973
權益影響		<u>\$ 70,393</u>	

除上述影響外，截至本財務報告通過發布日止，本公司證券部門評估其他準則、解釋之修正將不致對財務狀況與財務績效造成重大影響。

(三) 本公司證券部門尚未適用 IASB 已發布但尚未經金管會認可之 IFRSs 之影響

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日(註1)
「2015-2017 週期之年度改善」	2019 年 1 月 1 日
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未定
IFRS 16「租賃」	2019 年 1 月 1 日(註2)
IFRS 17「保險合約」	2021 年 1 月 1 日
IAS 19 之修正「計畫修正、縮減或清償」	2019 年 1 月 1 日(註3)
IAS 28 之修正「對關聯企業及合資之長期權益」	2019 年 1 月 1 日
IFRIC 23「所得稅之不確定性之處理」	2019 年 1 月 1 日

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

註 2：金管會於 106 年 12 月 19 日宣布我國企業應自 108 年 1 月 1 日適用 IFRS 16。

註 3：2019 年 1 月 1 日以後發生之計畫修正、縮減或清償適用此項修正。

截至本財務報告通過發布日止，本公司證券部門仍持續評估其他準則、解釋之修正對財務狀況與財務績效之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

四、重大會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

本財務報告係依照證券商財務報告編製準則編製。

(二) 編製基礎

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

除按公允價值衡量之金融工具外，本財務報告係依歷史成本基礎編製。

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

1. 第 1 等級輸入值：係指於衡量日可取得之相同資產或負債於活躍市場之報價（未經調整）。

2. 第 2 等級輸入值：係指除第 1 等級之報價外，資產或負債直接（亦即價格）或間接（亦即由價格推導而得）之可觀察輸入值。
3. 第 3 等級輸入值：係指資產或負債之不可觀察之輸入值。

(三) 外 幣

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

(四) 資產與負債區分流動與非流動之標準

流動資產包括：

1. 主要為交易目的而持有之資產；
2. 預期於資產負債表日後 12 個月內實現之資產；及
3. 現金及約當現金（但不包括於資產負債表日後逾 12 個月用以交換或清償負債而受到限制者）。

流動負債包括：

1. 主要為交易目的而持有之負債；
2. 於資產負債表日後 12 個月內到期清償之負債（即使於資產負債表日後至通過發布財務報告前已完成重新安排付款協議，亦屬流動負債），以及
3. 不能無條件將清償期限遞延至資產負債表日後至少 12 個月之負債。

非屬上述流動資產或流動負債者，係分類為非流動資產或非流動負債。

(五) 金融工具

金融資產與金融負債於本公司證券部門成為該工具合約條款之一方時認列於資產負債表。

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

金融資產

金融資產之慣例交易係採交易日會計認列及除列。

1. 衡量種類

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

(1) 透過損益按公允價值衡量之金融資產

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

透過損益按公允價值衡量之金融資產係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失（包含該金融資產所產生之任何股利或利息）係認列於損益。公允價值之決定方式請參閱附註十六。

(2) 備供出售金融資產

備供出售金融資產係非衍生金融資產被指定為備供出售，或未被分類為放款及應收款、持有至到期日金融資產或透過損益按公允價值衡量之金融資產。備供出售金融資產係以每一資產負債表日之公允價值表達。公允價值之決定方式請參閱附註十六。

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

(3) 持有至到期日金融資產

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

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

(4) 放款及應收款

放款及應收款係指無活絡市場公開報價，且具固定或可決定付款金額之非衍生金融資產。放款及應收款（包括應收款項及無活絡市場之債務工具投資等）係採用有效利息法按攤銷後成本減除減損損失後之金額衡量。

2. 金融資產之減損

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3. 金融資產之除列

本公司證券部門僅於對來自金融資產現金流量之合約權利失效，或已移轉金融資產且該資產所有權之幾乎所有風險及報酬已移轉予其他企業時，始將金融資產除列。若本公司證券部門保留該金融資產所有權之幾乎所有風險及報酬，則持續認列該資產，並將收取之價款認列為負債。

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

若本公司證券部門已移轉資產若為較大金融資產之一部分，且移轉之部分符合整體除列時，本公司證券部門依移轉日持續認列部分與除列部分之相對公允價值，將較大金融資產之先前帳面金額分攤予各該部分。分攤予除列部分之帳面金額與

對除列部分所收取之對價加計分攤予除列部分之已認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失之總和間之差額係認列於損益。本公司證券部門以持續認列部分與除列部分之相對公允價值為基礎，將已認列於其他綜合損益之累計利益或損失分攤予各該部分。

(六) 附條件之票券及債券交易

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

(七) 收入認列

利息收入之認列，係採權責基礎，依本金、利率及期間計算認列。

(八) 指撥營運資金

係兼營證券業務指撥證券部門之專用營運資金

(九) 所得稅

所得稅係依部門損益作同期間所得稅分攤。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本公司證券部門於採用附註四所述之會計政策時，對於不易自其他來源取得相關資訊，管理階層必須基於歷史經驗及其他視為攸關之因素作出相關之判斷、估計及假設。實際結果可能與估計有所不同。

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

六、備供出售金融資產一流動

	106年12月31日	105年12月31日
政府公債	\$ 25,566,698	\$ 2,752,206
公司債	7,250,389	5,668,911
金融債券	5,006,774	800,573
	<u>\$ 37,823,861</u>	<u>\$ 9,221,690</u>

七、持有至到期日金融資產－流動

	106年12月31日	105年12月31日
政府公債	<u>\$ -</u>	<u>\$ 50,413</u>

八、備供出售金融資產－非流動

	106年12月31日	105年12月31日
政府公債	\$ 33,019,783	\$ 40,646,914
金融債券	13,792,139	15,692,934
公 司 債	<u>11,002,539</u>	<u>15,433,608</u>
	<u>\$ 57,814,461</u>	<u>\$ 71,773,456</u>

本公司證券部門 106 年及 105 年 12 月 31 日備供出售金融資產－非流動中，已供作附買回條件交易之帳面金額分別為 2,501,436 仟元及 2,792,377 仟元。

九、附買回債券負債

本公司證券部門於 106 年及 105 年 12 月 31 日以附買回為條件賣出之債券分別為 2,726,019 仟元及 2,908,559 仟元，經約定應分別於期後以 2,729,994 仟元及 2,912,767 仟元陸續買回。

十、綜合損益表項目明細

(一) 營業證券出售淨利益（損失）

	106年度	105年度
自 營		
在等殖系統買賣	\$ 63,791	(\$ 23,430)
在營業處所買賣	<u>5,540</u>	<u>13,601</u>
	<u>\$ 69,331</u>	<u>(\$ 9,829)</u>

(二) 利息收入

	106年度	105年度
債券投資利息收入	\$ 1,298,366	\$ 1,242,768
其 他	<u>33</u>	<u>52</u>
	<u>\$ 1,298,399</u>	<u>\$ 1,242,820</u>

(三) 營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益

	106年度	105年度
債券投資利息收入	\$ -	\$ 26,162
評價損益	<u>-</u>	<u>3,875</u>
	<u>\$ -</u>	<u>\$ 30,037</u>

(四) 財務成本

	106年度	105年度
附買回債券負債利息支出	\$ 9,751	\$ 12,358
聯行往來	<u>394,430</u>	<u>321,246</u>
	<u>\$ 404,181</u>	<u>\$ 333,604</u>

(五) 員工福利費用

	106年度	105年度
薪資費用	<u>\$ 5,908</u>	<u>\$ 3,797</u>

(六) 折舊及攤銷費用

	106年度	105年度
折舊費用	<u>\$ 26</u>	<u>\$ 28</u>

(七) 其他營業費用

	106年度	105年度
租 金	\$ 518	\$ 672
什 支	2,969	3,279
其 他	<u>213</u>	<u>157</u>
	<u>\$ 3,700</u>	<u>\$ 4,108</u>

十一、關係人交易

(一) 關係人之名稱及關係

關 係 人 之 名 稱	與 本 部 門 之 關 係
玉山商業銀行股份有限公司（玉山銀行）	本部門之總行

(二) 與關係人間之重大交易事項

關 係 人 名 稱	項 目	106年12月31日	105年12月31日
1. 玉山銀行	內部往來（帳列其他 非流動負債）	<u>\$ 93,017,159</u>	<u>\$ 78,494,062</u>

	106年度	105年度
2. 分攤總行之業務費用		
員工福利費用	<u>\$ 5,908</u>	<u>\$ 3,797</u>
折舊及攤銷費用	<u>\$ 26</u>	<u>\$ 28</u>
其他營業費用	<u>\$ 656</u>	<u>\$ 811</u>

十二、質押之資產

本公司證券部門 106 年及 105 年 12 月 31 日分別提供下列資產質押以作為本公司債券等殖成交系統給付準備金、其他營業單位各項業務準備金及法院假扣押之擔保品：

	106年12月31日	105年12月31日
備供出售金融資產（面額）		
一流動	\$ -	\$ 20,000
一非流動	609,900	2,158,300
持有至到期日金融資產（面額）		
一流動	-	40,000
應收帳款（面額）	-	3,200
	<u>\$ 609,900</u>	<u>\$ 2,221,500</u>

十三、重大或有負債及未認列之合約承諾：無。

十四、重大之災害損失：無。

十五、重大之期後事項：無。

十六、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，本公司證券部門管理階層認為非按公允價值衡量之金融資產及金融負債之帳面金額趨近其公允價值或其公允價值無法可靠衡量：

	106年12月31日		105年12月31日	
	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值
<u>金融資產</u>				
持有至到期日金融資產				
一流動	\$ -	\$ -	\$ 50,413	\$ 50,659
無活絡市場之債務工具投資				
一非流動	596,960	667,353	645,580	650,321

上述公允價值衡量所屬層級如下：

106 年 12 月 31 日

	合	計	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級
<u>金融資產</u>					
無活絡市場之債務工具投資					
一非流動	\$ 667,353	\$ -	\$ 667,353	\$ -	

105 年 12 月 31 日

	合 計	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級
<u>金融資產</u>				
持有至到期日金融資產				
一流 動	\$ 50,659	\$ 50,659	\$ -	\$ -
無活絡市場之債務工具				
投資				
一非 流 動	650,321	-	650,321	-

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) 本公司證券部門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。本公司證券部門採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致，該資訊為本公司證券部門可取得者。

對無活絡市場公開報價之債務工具採現金流量折現法，本公司證券部門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，本公司證券部門 106 年及 105 年 12 月 31 日對該等金融商品之折現率美金分別為 1.400% 至 2.531% 及 0.670% 至 2.602%。

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

(三) 本公司證券部門 106 年及 105 年 12 月 31 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：

以 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 工 具 項 目	106年12月31日			
	合 計	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級
<u>非 衍 生 金 融 工 具</u>				
<u>資 產</u>				
備供出售金融資產				
債券投資				
一流 動	\$ 37,823,861	\$ 28,367,530	\$ 9,456,331	\$ -
一非 流 動	57,814,461	34,216,776	23,597,685	-

以公允價值衡量 之金融工具項目	105年12月31日			
	合 計	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級
非衍生金融工具				
資 產				
備供出售金融資產				
債券投資				
一流 動	\$ 9,221,690	\$ 3,254,417	\$ 5,967,273	\$ -
一非 流 動	71,773,456	38,756,887	33,016,569	-

(四) 財務風險管理資訊

1. 風險管理

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

2. 信用風險

信用風險係指由於客戶或交易對手未能履行合約義務而導致本公司發生財務損失之風險。

本公司信用風險管理準則中規定，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。

對於本公司證券部門 106 年及 105 年 12 月 31 日資產負債表所認列之金融資產，本公司證券部門並無持有相關作為擔保之擔保品、淨額交割總約定或其他信用增強以減少對信用風險最大暴險金額。

本公司證券部門持有之部分金融資產，例如存出保證金等，因交易對手皆擁有良好信用評等，經本公司證券部門判斷信用風險極低。

除上述之外，本公司證券部門其餘金融資產之信用品質分析如下：

(1) 有價證券投資之信用品質分析

106年12月31日	未逾期		亦未減損		部位金額		已逾期未減損部位金額(B)	已減損部位金額(C)	總計(A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)	淨額(A)+(B)+(C)-(D)
	A +	以上	A ~ B	B - B	B + 以下	小計(A)					
備供出售金融資產											
— 債券投資	\$ 31,918,107		\$ 5,905,754			\$ 37,823,861	\$ -	\$ -	\$ 37,823,861	\$ -	\$ 37,823,861
— 流動	42,569,777		15,244,684			57,814,461	-	-	57,814,461	-	57,814,461
— 非流動											
無活絡市場之債務工具投資											
— 非流動		-	596,960		-	596,960	-	-	596,960	-	596,960

105年12月31日	未逾期		亦未減損		部位金額		已逾期未減損部位金額(B)	已減損部位金額(C)	總計(A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)	淨額(A)+(B)+(C)-(D)
	A +	以上	A ~ B	B - B	B + 以下	小計(A)					
備供出售金融資產											
— 債券投資	\$ 8,318,204		\$ 903,486			\$ 9,221,690	\$ -	\$ -	\$ 9,221,690	\$ -	\$ 9,221,690
— 流動	53,679,923		17,587,182			71,773,456	-	-	71,773,456	-	71,773,456
— 非流動											
持有至到期日金融資產											
— 債券投資											
— 流動	50,413		-			50,413	-	-	50,413	-	50,413
— 非流動											
無活絡市場之債務工具投資											
— 非流動		-	645,580		-	645,580	-	-	645,580	-	645,580

3. 市場風險

市場風險係指因市場價格變動導致本公司證券部門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證券部門之淨收益或投資組合價值產生波動之風險。

本公司證券部門所面臨的主要市場風險為利率及匯率風險，利率風險之部位主要為債券；匯率風險之部位為外幣債券。

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

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

本公司證券部門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及匯率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及匯率風險影響狀況。

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

本公司運用風險值（value at risk）模型，並配合壓力測試評估交易目的投資組合之風險，並透過數項市場狀況變動之假

設，以本公司為基礎評估持有部位之市場風險及最大預期損失。本公司之董事會針對風險值設定限額，並由本公司之風險管理部門每日控管。

風險值係針對現有部位因市場不利變動所產生之潛在損失之統計估計。風險值係指於特定之信賴區間內（99%），本公司證券部門可能承受之「最大潛在損失」方式呈現，故仍有一定程度之機率實際損失可能會大於風險值估計。風險值模型假設本公司證券部門持有之部位於可結清前必須至少維持最低持有期間（10 天），且於持有期間 10 天內之市場波動性和過去 10 天期間內之市場波動性類似。本公司證券部門係根據過去 2 年之歷史資料評估歷史市場波動性。本公司證券部門係以變異數／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。

本公司證券部門之風險值資訊如下：

106 年度

歷史風險值（信賴水準
99%之10日風險值）

106年12月31日

依風險類型

匯 率	\$ 182,895
利 率	264,364
風險分散	(<u>147,924</u>)
暴險風險值合計	<u>\$ 299,335</u>

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

本公司證券部門具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

106年12月31日					
	外	幣	匯	率	新 臺 幣
<u>金融資產</u>					
美 元	\$	163,573		29.8480	\$ 4,882,327
人 民 幣		2,288,763		4.5795	10,481,390
澳 幣		1,693		23.2610	39,381
南 非 幣		784,085		2.4215	1,898,662
<u>金融負債</u>					
美 元		144,402		29.8480	4,310,111
人 民 幣		2,032,495		4.5795	9,307,811
南 非 幣		733,400		2.4215	1,775,928

105年12月31日					
	外	幣	匯	率	新 臺 幣
<u>金融資產</u>					
美 元	\$	181,905		32.279	\$ 5,871,711
人 民 幣		2,188,793		4.6218	10,116,163
澳 幣		30,035		23.3180	700,356
南 非 幣		286,850		2.3681	679,289
<u>金融負債</u>					
美 元		167,836		32.279	5,417,578
人 民 幣		2,023,182		4.6218	9,350,743
澳 幣		29,078		23.3180	678,041
南 非 幣		280,000		2.3681	663,068

4. 流動性風險

本公司證券部門從事之交易於市場上均有一定程度之流動性，風險甚低。

本公司證券部門按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示本公司證券部門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制基礎，故部分項目所揭露金額不會與資產負債表相關項目對應：

106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
附買回債券負債	\$ 223,389	\$ 1,632,304	\$ 874,301	\$ -	\$ -	\$ 2,729,994
應付款項	92,340	-	-	-	-	92,340

105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
附買回債券負債	\$ 244,055	\$ 1,451,716	\$ 1,216,996	\$ -	\$ -	\$ 2,912,767
應付款項	90,617	-	-	-	-	90,617

(五) 金融資產移轉資訊

本公司證券部門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，並反映本公司證券部門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，本公司證券部門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，但本公司證券部門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：

106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
備供出售金融資產 —附買回條件協議	\$ 2,501,436	\$ 2,726,019	\$ 2,501,436	\$ 2,726,019	(\$ 224,583)

105 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
備供出售金融資產 —附買回條件協議	\$ 2,792,377	\$ 2,908,559	\$ 2,792,377	\$ 2,908,559	(\$ 116,182)

(六) 金融資產與金融負債之互抵

本公司證券部門有部分金融資產及金融負債符合互抵條件，但未於證券部門資產負債表中將金融負債總額抵銷金融資產總額後之金融資產淨額列報。本公司證券部門另自部分交易對手收取現金作為前述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：

106 年 12 月 31 日

金融資產	已認列之金融資產總額	於資產負債表中互抵之已認列金融負債總額	列報於資產負債表之金融資產淨額	未於資產負債表互抵之相關金額		淨額
				金融工具	所收取之現金擔保品	
待交割款項	\$ 41,475	\$ -	\$ 41,475	(\$ 15,626)	\$ -	\$ 25,849

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	
附買回協議	\$ 2,728,540	\$ -	\$ 2,728,540	(\$ 2,728,540)	\$ -	\$ -
待交割款項	15,626	-	15,626	(15,626)	-	-
總計	\$ 2,744,166	\$ -	\$ 2,744,166	(\$ 2,744,166)	\$ -	\$ -

105 年 12 月 31 日

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	
附買回協議	\$ 2,910,851	\$ -	\$ 2,910,851	(\$ 2,910,851)	\$ -	\$ -

十七、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：無此情形。
2. 為他人背書保證：無此情形。
3. 取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之二十以上：無此情形。
4. 處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之二十以上：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一億元或實收資本額百分之二十以上：無此情形。
7. 國外設置分支機構及代表人辦事處資訊：無此情形。

十八、大陸投資資訊：無。

十九、部門資訊

本公司係以證券部門整體業務營運結果及損益，提供給主要營運決策者用以評量部門績效之資訊，故無需揭露營運部門財務資訊。

二十、其 他：無。

玉山商業銀行股份有限公司
證券部門備供出售金融資產一流動明細表

民國 106 年 12 月 31 日

明細表一

單位：新臺幣仟元／面額
仟元，惟單價為元

名	稱	息	日	到	期	日	利	率	%	面	額	帳	單	面	價	金	值	額	公	單	允	價	金	值	額	備	註
政府公債	02102	每年 01.15	107.01.15					0.875		\$14,050,000		100.0282		\$14,053,958			\$14,052,557		100.0182								
	央債 04101	每年 01.09	107.01.09					0.750		8,000,000		100.0110		8,000,878			8,000,544		100.0068								
	其他 (註)									<u>3,458,000</u>				<u>3,501,845</u>			<u>3,513,597</u>										
										<u>25,508,000</u>				<u>25,556,681</u>			<u>25,566,698</u>										
公司債	其他 (註)									<u>7,223,480</u>				<u>7,229,418</u>			<u>7,250,389</u>										
金融債	其他 (註)									<u>4,999,573</u>				<u>4,999,573</u>			<u>5,006,774</u>										
										<u>\$37,731,053</u>				<u>\$37,785,672</u>			<u>\$37,823,861</u>										

註：各項金額未超過本項目金額百分之五。

玉山商業銀行股份有限公司

證券部門備供出售金融資產－非流動變動明細表

民國 106 年度

明細表二

單位：新臺幣仟元

名 稱	年 初 額	公 允 價 值	額 本 面	年 度 額	增 額	加 本 面	年 度 額	減 少 額	年 底 額	公 允 價 值 (註 2)	額 值	提 供 擔 保 或 質 押 情 形
政府公債												
央債 88201	\$ 4,000,000	\$ 4,431,624	\$ -	\$ -	-	\$ -	\$ -	\$ 186,396	\$ 4,000,000	\$ 4,245,228		註 3
其他 (註 1)	33,908,900	36,365,847	5,908,700	6,167,022	6,167,022	12,850,000	13,934,974	26,967,600	28,597,895	32,843,123		註 4
評 價		40,797,471			327,217					176,660		
		(150,557)								33,019,783		
		40,646,914										
金融債券 (註 1)	15,757,315	15,757,315	4,531,639	4,531,639	6,451,506	6,451,506	6,451,506	13,837,448	13,837,448	(45,309)		
評 價		(64,381)			19,072					13,792,139		
		15,692,934										
公司債 (註 1)	15,250,585	15,275,547	5,208,480	5,232,841	9,567,123	9,567,123	9,567,123	10,891,942	10,909,157	93,382		
評 價		158,061			64,679					11,002,539		
		15,433,608										
合 計		\$71,773,456								\$57,814,461		

註 1：各項金額未超過本項目金額百分之五。

註 2：已供作附買回條件交易之帳面金額為 2,501,436 仟元。

註 3：其中面額 150,900 仟元、100,000 仟元、50,000 仟元、270,000 仟元係分別作為提存法院、債券等殖成交易系統給付結算準備金、保管契約提存保證金、信用卡處配合發行聯名卡及信託業賠償準備金。

註 4：其中面額 29,000 仟元係作為提存法院。

玉山商業銀行股份有限公司
證券部門持有至到期日金融資產變動明細表

民國 106 年度

明細表三

單位：新臺幣仟元

債 券 名 稱	還 本 / 到 期 日	付 息 日	利 率 %	年 面	年 初 額	餘 額	本 年 增 加 額	本 年 度 金 額	減 少 額	年 面	底 額	餘 額	額 值	提 供 擔 保 或 質 押 情 形	備 註
政府公債 96106 英債	106.09.21	每年 09.21	3.375	\$ 50,000	\$ 50,000	\$ 50,413	-	\$ 50,000	\$ 50,413	\$ -	-	\$ -	-		流 動

玉山商業銀行股份有限公司
證券部門附買回債券負債明細表
民國 106 年 12 月 31 日

明細表四

單位：新臺幣仟元

	<u>起 始 日</u>	<u>到 期 日</u>	<u>利 率 %</u>	<u>面 額</u>	<u>成 交 金 額</u>
政府公債					
央債 88201	106.07.14	107.04.23	0.250-0.385	\$1,995,100	\$2,344,017
央債 90201	106.10.30	107.06.20	0.360	308,400	362,002
其他（註）				<u>17,000</u>	<u>20,000</u>
合 計				<u>\$2,320,500</u>	<u>\$2,726,019</u>

註：每筆成交金額均未超過本項目百分之五。

玉山商業銀行股份有限公司
證券部門營業證券出售淨利益明細表
民國 106 年度

明細表五

單位：新臺幣仟元

項	目	出售證券收入	出售證券成本	出售證券淨利益 (損 失)
自 營 商				
	在營業處所買賣			
	政府公債	\$ 359,899	\$ 357,829	\$ 2,070
	金 融 債	1,295,334	1,283,600	11,734
	公 司 債	600,586	608,850	(8,264)
	在等殖系統買賣			
	政府公債	<u>8,449,852</u>	<u>8,386,061</u>	<u>63,791</u>
	合 計	<u>\$10,705,671</u>	<u>\$10,636,340</u>	<u>\$ 69,331</u>

玉山商業銀行股份有限公司

證券部門利息收入明細表

民國 106 年度

明細表六

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
債券投資利息收入	
備供出售金融資產息	\$ 1,265,523
其他（註）	<u>32,843</u>
	1,298,366
其他（註）	<u>33</u>
合 計	<u>\$ 1,298,399</u>

註：各項金額均未超過本項目金額之百分之五。

玉山商業銀行股份有限公司
證券部門財務成本明細表
民國 106 年度

明細表七

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
附買回債券負債利息支出	\$ 9,751
聯行往來	<u>394,430</u>
	<u>\$ 404,181</u>

玉山商業銀行股份有限公司
證券部門員工福利、折舊、攤銷及其他營業費用明細表
民國 106 及 105 年度

明細表八

單位：新臺幣仟元

項 目	106年度	105年度	備 註
員工福利費用			
薪資費用	\$ 5,908	\$ 3,797	
折舊費用	26	28	
其他營業費用	<u>3,700</u>	<u>4,108</u>	
	<u>\$ 9,634</u>	<u>\$ 7,933</u>	

註：本公司證券部門於 106 及 105 年度全部員工人數皆為 4 人，其平均福利費用分別為 1,614 仟元及 1,047 仟元；本公司證券部門於 106 及 105 年度非擔任主管職務員工人數皆為 3 人，其平均福利費用分別為 1,254 仟元及 971 仟元。

台北市會計師公會會員印鑑證明書

北市財證字第 1070092 號

會員姓名：
(1) 陳盈州

(2) 黃瑞展

事務所名稱：勤業眾信聯合會計師事務所

事務所地址：台北市民生東路三段156號12樓

事務所電話：25459988

事務所統一編號：94998251

會員證書字號：
(1) 北市會證字第 3938 號

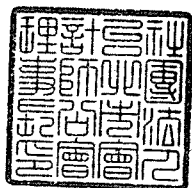
委託人統一編號：86517510

(2) 北市會證字第 2300 號

印鑑證明書用途：辦理玉山商業銀行股份有限公司 106 年度（自民國 106 年 1 月 1 日至 106 年 12 月 31 日）財務報表之查核簽證。

簽名式（一）	陳盈州	存會印鑑（一）	
簽名式（二）	黃瑞展	存會印鑑（二）	

理事長：



核對人：



中華民國

107 年

1 月

8 日