

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109及108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	3~6		-
四、	個 體 資 產 負 債 表	7		-
五、	個 體 綜 合 損 益 表	8~10		-
六、	個 體 權 益 變 動 表	11		-
七、	個 體 現 金 流 量 表	12~14		-
八、	個 體 財 務 報 告 附 註			
	(一) 公 司 沿 革	15~16		一
	(二) 通 過 財 務 報 告 之 日 期 及 程 序	16		二
	(三) 新 發 布 及 修 訂 準 則 及 解 釋 之 適 用	16~18		三
	(四) 重 大 會 計 政 策 之 彙 總 說 明	18~35		四
	(五) 重 大 會 計 判 斷、估 計 及 假 設 不 確 定 性 之 主 要 來 源	35		五
	(六) 重 要 會 計 項 目 之 說 明	35~71		六~三七
	(七) 關 係 人 交 易	71~76, 109		三八
	(八) 質 押 之 資 產	76~77		三九
	(九) 重 大 或 有 負 債 及 未 認 列 之 合 約 承 諾	77		四十
	(十) 重 大 之 災 害 損 失	-		-
	(十一) 重 大 之 期 後 事 項	-		-
	(十二) 其 他	78~107, 110~111		四一~四七
	(十三) 附 註 揭 露 事 項			
	1. 重 大 交 易 事 項 相 關 資 訊	108, 112~114		四八
	2. 轉 投 資 事 業 相 關 資 訊	108, 112~114		四八
	3. 大 陸 投 資 資 訊	108, 115		四八
	(十四) 部 門 資 訊	-		-
九、	重 要 會 計 項 目 明 細 表	116~141		-
十、	增 加 揭 露 獨 立 證 券 部 門 之 財 務 報 告 資 訊	142~175		-

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 109 年及 108 年 12 月 31 日之個體資產負債表，暨民國 109 年及 108 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、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 109 年及 108 年 12 月 31 日之個體財務狀況，暨民國 109 年及 108 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。

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 109 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 109 年度個體財務報表之關鍵查核事項敘明如下：

放款備抵呆帳評估

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 109 年 12 月 31 日止，貼現及放款之淨額佔個體財務報表總資產 55%，對個體財務報表整體係屬重大。公司管理階層對於放款備抵呆帳除依照國際財務報導準則第九號「金融工具」之規定評估放款之預期信用損失金額外，另須依據「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」（以下簡稱處理辦法）及有關法令規定評估分類及提列備抵呆帳。有關玉山商業銀行股份有限公司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、五及十四。

由於玉山商業銀行股份有限公司依照處理辦法及有關法令規定評估授信資產分類及提列備抵呆帳涉及公司管理階層之重大估計與判斷，因此本會計師將放款備抵呆帳評估列為民國 109 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. 取得管理階層用以評估授信資產應提列損失準備之評估表，執行放款應予評估資產金額完整性測試。
3. 評估放款是否依照處理辦法之定義進行分類。
4. 核算放款應提列之備抵呆帳是否符合處理辦法及有關法令之要求。

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 109 年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。

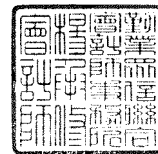
勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 陳 盈 州



陳盈州

會計師 楊 承 修

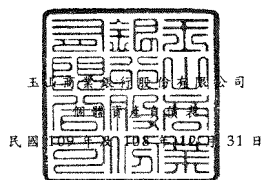


楊承修

金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 1050024633 號

金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 0980032818 號

中 華 民 國 110 年 3 月 19 日



單位：新臺幣仟元

代碼	資 產	109年12月31日			108年12月31日		
		金	額	%	金	額	%
11000	現金及約當現金（附註四、六及三八）	\$	48,738,895	2	\$	36,594,820	2
11500	存放央行及拆借銀行同業（附註四、七、三八及三九）		113,766,540	4		84,563,587	4
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產（附註四、八及三九）		710,861,278	25		515,290,476	21
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產（附註四、九、三九及四二）		249,639,113	9		203,207,198	8
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資（附註四、十、三九及四二）		15,377,331	1		11,528,075	1
12500	附賣回票券及債券投資（附註四及十一）		2,300,196	-		4,971,085	-
13000	應收款項—淨額（附註四、十二及三八）		100,552,105	3		102,330,053	4
13200	本期所得稅資產（附註四、三五及三八）		254,992	-		307,126	-
13300	待出售資產—淨額（附註四及十三）		-	-		158,036	-
13500	貼現及放款—淨額（附註四、十四、三八及三九）		1,582,840,048	55		1,411,123,990	58
15000	採用權益法之投資—淨額（附註四及十五）		13,116,416	-		12,842,026	1
15500	其他金融資產—淨額（附註四及十六）		3,538,640	-		4,826,328	-
18500	不動產及設備—淨額（附註四及十七）		30,243,219	1		30,110,788	1
18600	使用權資產—淨額（附註四及十八）		2,535,933	-		2,593,792	-
18700	投資性不動產—淨額（附註四及十九）		481,472	-		484,203	-
19000	無形資產—淨額（附註四及二十）		4,902,754	-		4,863,337	-
19300	遞延所得稅資產（附註四及三五）		1,621,724	-		1,207,747	-
19500	其他資產—淨額（附註四、十八、二一、二九及三八）		5,649,588	-		3,965,549	-
10000	資 產 總 計	\$	2,886,420,244	100	\$	2,430,968,216	100
代碼	負 債 及 權 益						
21000	央行及銀行同業存款（附註二二及三八）	\$	49,650,698	2	\$	54,796,530	2
21500	央行及同業融資		8,044,340	-		-	-
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債（附註四、八及二六）		70,250,867	3		59,620,612	3
22500	附買回票券及債券負債（附註四、九及二三）		11,305,248	-		6,372,008	-
23000	應付款項（附註二四及三八）		22,080,632	1		22,345,616	1
23200	本期所得稅負債（附註四、三五及三八）		417,702	-		1,634,865	-
23500	存款及匯款（附註二五及三八）		2,446,666,723	85		2,043,956,870	84
24000	應付金融債券（附註二六）		33,970,000	1		32,070,000	2
25500	其他金融負債（附註十九、二七及三八）		58,086,738	2		31,049,971	1
25600	負債準備（附註四、二八及二九）		1,138,350	-		622,010	-
26000	租賃負債（附註四及十八）		2,624,186	-		2,578,995	-
29300	遞延所得稅負債（附註四及三五）		1,402,754	-		1,285,611	-
29500	其他負債（附註三十及三八）		3,124,723	-		3,675,993	-
20000	負債總計		2,708,762,961	94		2,260,009,081	93
股 本							
31101	普通股股本		95,241,000	3		90,481,000	4
資本公積							
31501	股本溢價		25,892,027	1		25,309,970	1
31513	庫藏股票交易		483	-		483	-
31599	其他資本公積		502,404	-		584,492	-
31500	資本公積總計		26,394,914	1		25,894,945	1
保留盈餘							
32001	法定盈餘公積		39,753,711	1		33,860,826	1
32003	特別盈餘公積		302,853	-		302,853	-
32011	未分配盈餘		15,485,503	1		19,974,079	1
32000	保留盈餘總計		55,542,067	2		54,137,758	2
32500	其他權益		479,302	-		445,432	-
30000	權益總計		177,657,283	6		170,959,135	7
	負債及權益總計	\$	2,886,420,244	100	\$	2,430,968,216	100

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：黃男州



經理人：陳茂欽



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 109 年及 108 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		109年度		108年度		變 動 百 分 比 (%)
		金 額	%	金 額	%	
41000	利息收入（附註四、三一及三八）	\$ 33,307,197	65	\$ 38,648,775	75	(14)
51000	利息費用（附註四、三一及三八）	(13,743,938)	(27)	(20,400,566)	(40)	(33)
49010	利息淨收益	<u>19,563,259</u>	<u>38</u>	<u>18,248,209</u>	<u>35</u>	7
	利息以外淨收益					
49100	手續費淨收益（附註四、三二及三八）	17,897,272	35	17,532,055	34	2
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益（附註四及三三）	11,308,178	22	15,001,728	29	(25)
49310	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益（附註四及九）	1,536,445	3	768,877	2	100
49600	兌換損益（附註四）	371,496	1	(793,953)	(1)	147
49700	資產減損損失（附註四及十九）	(15,060)	-	(338)	-	4,356
49750	採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額（附註四及十五）	403,555	1	617,432	1	(35)
49899	其他利息以外淨損益（附註四及三八）	<u>250,556</u>	<u>-</u>	<u>150,138</u>	<u>-</u>	67
49020	小 計	<u>31,752,442</u>	<u>62</u>	<u>33,275,939</u>	<u>65</u>	(5)
4xxxx	淨 收 益	<u>51,315,701</u>	<u>100</u>	<u>51,524,148</u>	<u>100</u>	-
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存（附註四及十四）	(3,042,182)	(6)	(1,541,891)	(3)	97

（接次頁）

(承前頁)

代 碼		109年度		108年度		變 動 百 分 比 (%)
		金 額	%	金 額	%	
	營業費用 (附註四、十七、十八、十九、二十、二九、三四及三八)					
58500	員工福利費用	(\$ 12,475,942)	(24)	(\$ 11,403,584)	(22)	9
59000	折舊及攤銷費用	(2,906,793)	(6)	(2,758,792)	(5)	5
59500	其他業務及管理費用	(14,127,830)	(27)	(13,148,805)	(26)	7
58400	營業費用合計	(29,510,565)	(57)	(27,311,181)	(53)	8
61001	稅前淨利	18,762,954	37	22,671,076	44	(17)
61003	所得稅費用 (附註四及三五)	(2,298,044)	(5)	(3,028,129)	(6)	(24)
64000	本年度淨利	16,464,910	32	19,642,947	38	(16)
	本年度其他綜合損益 不重分類至損益之項目 (附註四、二九及三五)					
65201	確定福利計畫之再衡 量數	(321,336)	(1)	268,673	-	(220)
65204	透過其他綜合損益按 公允價值衡量之權 益工具評價損益	47,743	-	358,795	1	(87)
65205	指定按公允價值衡量 之金融負債信用風 險變動影響數	(594,833)	(1)	(131,554)	-	352
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	4,446	-	4,432	-	-
65220	與不重分類之項目相 關之所得稅	10,854	-	(2,599)	-	518
65200	不重分類至損益 之項目(稅後) 合計	(853,126)	(2)	497,747	1	(271)
	後續可能重分類至損益之 項目 (附註四及三五)					
65301	國外營運機構財務報 表換算之兌換差額	(837,157)	(2)	(568,308)	(1)	47

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		109年度		108年度		變 動 百 分 比 (%)
		金 額	%	金 額	%	
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	(\$ 112,800)	-	(\$ 577,202)	(1)	(80)
65308	透過其他綜合損益按 公允價值衡量之債 務工具損益	814,593	2	624,780	1	30
65320	與可能重分類之項目 相關之所得稅	<u>40,603</u>	-	<u>102,258</u>	-	(60)
65300	後續可能重分類 至損益之項目 (稅後)合計	(<u>94,761</u>)	-	(<u>418,472</u>)	(1)	(77)
65000	本年度其他綜合損益 (稅後淨額)	(<u>947,887</u>)	(2)	<u>79,275</u>	-	(1,296)
66000	本年度綜合損益總額	<u>\$ 15,517,023</u>	<u>30</u>	<u>\$ 19,722,222</u>	<u>38</u>	(21)
	每股盈餘 (附註三六)					
67500	基本每股盈餘	<u>\$ 1.73</u>		<u>\$ 2.06</u>		

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：黃男州

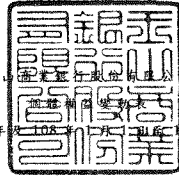


經理人：陳茂欽



會計主管：柯治宏





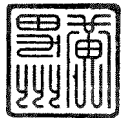
民國 109 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

		其 他 權 益 項 目					國 外 營 運 機 構 財 務 報 表 換 算 之 兌 換 差 額					透 過 其 他 綜 合 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 資 產 未 實 現 評 價 損 益		指 定 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 負 債 信 用 風 險 變 動 影 響 數		權 益 總 額		
代 碼		股 本 (附 註 三 七) 股 數 (仟 股)	普 通 股 股 本	資 本 公 積 (附 註 四 及 三 七)	保 留 盈 餘 (附 註 四 、 九 及 三 七) 法 定 盈 餘 公 積	特 別 盈 餘 公 積	未 分 配 盈 餘	(附 註 四)	(附 註 四 及 九)	(附 註 四)								
A1	108 年 1 月 1 日餘額	8,637,000	\$ 86,370,000	\$ 25,316,367	\$ 28,840,418	\$ 219,180	\$ 16,734,695	(\$ 549,630)	\$ 1,136,905	\$ 78,956					\$ 158,146,891			
A3	追溯適用之影響數	-	-	-	-	-	25,846	-	-	-					25,846			
A5	108 年 1 月 1 日追溯適用後餘額	8,637,000	86,370,000	25,316,367	28,840,418	219,180	16,760,541	(549,630)	1,136,905	78,956					158,172,737			
B1	107 年度盈餘分配																	
B3	法定盈餘公積	-	-	-	5,020,408	-	(5,020,408)	-	-	-					-			
B5	特別盈餘公積	-	-	-	-	83,673	(83,673)	-	-	-					-			
B9	股東紅利－現金	-	-	-	-	-	(7,514,402)	-	-	-					(7,514,402)			
B9	股東紅利－股票	411,100	4,111,000	-	-	-	(4,111,000)	-	-	-					-			
C17	以母公司股票給與本公司員工之股份基礎給付交易	-	-	578,578	-	-	-	-	-	-					578,578			
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	31,801	-	(31,801)	-					-			
T1	指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數 因除列而重分類至保留盈餘	-	-	-	-	-	747	-	-	(747)					-			
D1	108 年度淨利	-	-	-	-	-	19,642,947	-	-	-					19,642,947			
D3	108 年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	267,526	(765,639)	708,942	(131,554)					79,275			
D5	108 年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	19,910,473	(765,639)	708,942	(131,554)					19,722,222			
Z1	108 年 12 月 31 日餘額	9,048,100	90,481,000	25,894,945	33,860,826	302,853	19,974,079	(1,315,269)	1,814,046	(53,345)					170,959,135			
B1	108 年度盈餘分配																	
B5	法定盈餘公積	-	-	-	5,892,885	-	(5,892,885)	-	-	-					-			
B9	股東紅利－現金	-	-	-	-	-	(9,318,844)	-	-	-					(9,318,844)			
B9	股東紅利－股票	476,000	4,760,000	-	-	-	(4,760,000)	-	-	-					-			
C17	以母公司股票給與本公司員工之股份基礎給付交易	-	-	499,969	-	-	-	-	-	-					499,969			
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	(663,447)	-	663,447	-					-			
T1	指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數 因除列而重分類至保留盈餘	-	-	-	-	-	2,892	-	-	(2,892)					-			
D1	109 年度淨利	-	-	-	-	-	16,464,910	-	-	-					16,464,910			
D3	109 年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	(321,202)	(739,249)	707,397	(594,833)					(947,887)			
D5	109 年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	16,143,708	(739,249)	707,397	(594,833)					15,517,023			
Z1	109 年 12 月 31 日餘額	9,524,100	\$ 95,241,000	\$ 26,394,914	\$ 39,753,711	\$ 302,853	\$ 15,485,503	(\$ 2,054,518)	\$ 3,184,890	(\$ 651,070)					\$ 177,657,283			

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：黃男州



經理人：陳茂欽



會計主管：柯治宏



 玉山商業銀行股份有限公司
 個體現金流量表

民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代 碼		109年度	108年度
	營業活動之現金流量		
A00010	本年度稅前淨利	\$ 18,762,954	\$ 22,671,076
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	2,316,334	2,217,381
A20200	攤銷費用	590,459	541,411
A20300	預期信用減損損失數／呆帳費用提列數	3,005,225	1,497,590
A20400	透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨利益	(11,308,178)	(15,001,728)
A20900	利息費用	13,743,938	20,400,566
A21200	利息收入	(33,307,197)	(38,648,775)
A21300	股利收入	(325,296)	(359,329)
A21700	保證責任準備淨變動	52,647	43,935
A21900	股份基礎給付酬勞成本	499,969	578,578
A22400	採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額	(403,555)	(617,432)
A22500	處分及報廢不動產及設備利益	(1,588)	(50,144)
A23000	處分待出售資產利益	(173,592)	-
A23100	處分投資利益	(1,211,149)	(409,548)
A23700	非金融資產減損損失（迴轉利益）	(630)	704
A29900	其 他	83	(607)
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	(28,244,536)	(5,169,483)
A41120	透過損益按公允價值衡量之金融資產	(163,217,619)	(17,576,832)
A41123	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	(45,040,264)	(29,436,155)
A41125	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	(4,076,817)	(4,516,329)
A41150	應收款項	1,000,541	(18,163,045)
A41160	貼現及放款	(174,331,125)	(104,216,962)
A41190	其他金融資產	1,287,688	7,187,487

（接次頁）

(承前頁)

代 碼		109年度	108年度
A41990	其他資產	(\$ 99,832)	\$ 21,239
A42110	央行及銀行同業存款	(5,145,832)	(12,989,700)
A42120	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(17,094,288)	(9,178,770)
A42140	附買回票券及債券負債	4,933,240	(2,215,901)
A42150	應付款項	1,319,402	(1,145,404)
A42160	存款及匯款	402,709,853	186,038,450
A42170	其他金融負債	23,401,558	9,519,484
A42180	員工福利負債準備	(11,583)	(3,687)
A42990	其他負債	(535,720)	1,388,225
A33000	營運產生之現金流出	(10,904,910)	(7,593,705)
A33100	收取之利息	40,453,338	47,868,501
A33200	收取之股利	359,802	386,268
A33300	支付之利息	(16,333,574)	(21,453,846)
A33500	支付之所得稅	(3,690,975)	(2,786,297)
AAAA	營業活動之淨現金流入	<u>9,883,681</u>	<u>16,420,921</u>
投資活動之現金流量			
B02600	處分待出售資產	334,178	-
B02700	取得不動產及設備	(1,869,338)	(2,648,406)
B02800	處分不動產及設備	18,765	104,631
B03700	存出保證金增加	(1,610,804)	-
B03800	存出保證金減少	-	563,204
B04500	取得無形資產	(349,319)	(496,620)
B05350	取得使用權資產	(274)	(224)
BBBB	投資活動之淨現金流出	<u>(3,476,792)</u>	<u>(2,477,415)</u>
籌資活動之現金流量			
C00300	央行及同業融資增加	8,044,340	-
C01400	發行金融債券	7,000,000	3,000,000
C01500	償還金融債券	(5,100,000)	(7,780,000)
C02200	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債增加	-	309,100
C02300	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債減少	-	(310,060)
C03000	存入保證金增加	3,635,209	-
C03100	存入保證金減少	-	(391,171)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		109年度	108年度
C04020	租賃負債本金償還	(\$ 854,600)	(\$ 851,086)
C04500	發放現金股利	(9,318,844)	(7,514,402)
CCCC	籌資活動之淨現金流入(流出)	<u>3,406,105</u>	<u>(13,537,619)</u>
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	<u>618,609</u>	<u>804,511</u>
EEEE	本年度現金及約當現金增加數	10,431,603	1,210,398
E00100	年初現金及約當現金餘額	<u>53,667,485</u>	<u>52,457,087</u>
E00200	年底現金及約當現金餘額	<u>\$ 64,099,088</u>	<u>\$ 53,667,485</u>

年底現金及約當現金之調節

代 碼		109年12月31日	108年12月31日
E00210	個體資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 48,738,895	\$ 36,594,820
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	13,059,997	12,101,580
E00230	符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	<u>2,300,196</u>	<u>4,971,085</u>
E00200	年底現金及約當現金餘額	<u>\$ 64,099,088</u>	<u>\$ 53,667,485</u>

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：黃男州



經理人：陳茂欽



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 109 年及 108 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 109 年 12 月 31 日，計設有 152 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、8 個國外分行及 138 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。

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 109 及 108 年度之員工平均人數分別為 8,788 人及 8,306 人。

二、通過財務報告之日期及程序

本個體財務報告於 110 年 3 月 11 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）（以下稱「IFRSs」）之影響

首次適用經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。

- (二) 本公司尚未適用將於 110 年適用之金管會認可之 IFRSs

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日
IFRS 4 之修正「適用 IFRS 9 之暫時豁免之展延」	發布日起生效
IFRS 9、IAS 39、IFRS 7、IFRS 4 及 IFRS 16 之修正「利率指標變革－第二階段」	2021 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間生效

IFRS 9、IAS 39、IFRS 7、IFRS 4 及 IFRS 16 之修正「利率指標變革－第二階段」

「利率指標變革－第二階段」主要修正 IFRS 9、IFRS 7 及 IFRS 16，其針對利率指標變革所造成之影響，提供實務權宜作法。

利率指標變革所導致決定合約現金流量之基礎之變動

決定金融資產、金融負債及租賃負債之合約現金流量之基礎變動，若為利率指標變革之直接結果所必須，且新基礎在經濟上約當於變動前之基礎，應於決定基礎變動時視為有效利率變動。

除上述影響外，本公司評估其他修正對本公司並無重大影響，惟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。

(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並發布生效之 IFRSs

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB發布之生效日(註1)
「2018-2020週期之年度改善」	2022年1月1日(註2)
IFRS 3之修正「更新對觀念架構之索引」	2022年1月1日(註3)
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 17「保險合約」	2023年1月1日
IFRS 17之修正	2023年1月1日
IAS 1之修正「負債分類為流動或非流動」	2023年1月1日
IAS 1之修正「會計政策之揭露」	2023年1月1日(註6)
IAS 8之修正「會計估計之定義」	2023年1月1日(註7)
IAS 16之修正「不動產、廠房及設備：達到預定使用狀態前之價款」	2022年1月1日(註4)
IAS 37之修正「虧損性合約－履行合約之成本」	2022年1月1日(註5)

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報導期間生效。

註2：IFRS 9之修正適用於2022年1月1日以後開始之年度報導期間所發生之金融負債之交換或條款修改；IAS 41「農業」之修正適用於2022年1月1日以後開始之年度報導期間之公允價值衡量；IFRS 1「首次採用IFRSs」之修正係追溯適用於2022年1月1日以後開始之年度報導期間。

註3：收購日在年度報導期間開始於2022年1月1日以後之企業合併適用此項修正。

註4：於2021年1月1日以後始達管理階層預期運作方式之必要地點及狀態之廠房、不動產及設備適用此項修正。

註5：於2022年1月1日尚未履行所有義務之合約適用此項修正。

註6：於2023年1月1日以後開始之年度報導期間推延適用此項修正。

註 7：於 2023 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間所發生之會計估計變動及會計政策變動適用此項修正。

本公司評估上述修正對本公司並無重大影響，惟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（資產）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年度損益、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年度損益、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。外幣損益項目按交易日之即期匯率折算，並結轉至損益帳。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，損益科目按交易日之匯率換算為新臺幣，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。

1. 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種類為透過損益按公允價值衡量之金融資產、按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與透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資。

A. 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強制透過損益按公允價值衡量之金融資產。強制透過損益按公允價值衡量之金融資產包括本公司未指定透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資，及不符合分類為按攤銷後成本衡量或透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資。

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四二。

B. 按攤銷後成本衡量之金融資產

本公司投資金融資產若同時符合下列兩條件，則分類為按攤銷後成本衡量之金融資產：

- a. 係於某經營模式下持有，該模式之目的係持有金融資產以收取合約現金流量；及
- b. 合約條款產生特定日期之現金流量，該等現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

按攤銷後成本衡量之金融資產（包括現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、應收款項與貼現及放款等）於原始認列後，係以有效利息法決定之總帳面金額

減除任何減損損失之攤銷後成本衡量，任何外幣兌換損益則認列於損益。

除下列兩種情況外，利息收入係以有效利率乘以金融資產總帳面金額計算：

- a. 購入或創始之信用減損金融資產，利息收入係以信用調整後有效利率乘以金融資產攤銷後成本計算。
- b. 非屬購入或創始之信用減損，但後續變成信用減損之金融資產，應自信用減損後之次一報導期間起以有效利率乘以金融資產攤銷後成本計算利息收入。

信用減損金融資產係指發行人或債務人已發生重大財務困難、違約、債務人很有可能聲請破產或其他財務重整或由於財務困難而使金融資產之活絡市場消失。

C. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

本公司投資債務工具若同時符合下列兩條件，則分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產：

- a. 係於某經營模式下持有，該模式之目的係藉由收取合約現金流量及出售金融資產達成；及
- b. 合約條款產生特定日期之現金流量，該等現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資係按公允價值衡量，帳面金額之變動中屬以有效利息法計算之利息收入、外幣兌換損益與減損損失或迴轉利益係認列於損益，其餘變動係認列於其他綜合損益，於投資處分時重分類為損益。

D. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

本公司於原始認列時，可作一不可撤銷之選擇，將非持有供交易且非企業合併收購者所認列或有對價之權益工具投資，指定透過其他綜合損益按公允價值衡量。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資係按公允價值衡量，後續公允價值變動列報於其他綜合

損益，並累計於其他權益中。於投資處分時，累積損益直接移轉至保留盈餘，並不重分類為損益。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資之股利於本公司收款之權利確立時認列於損益中，除非該股利明顯代表部分投資成本之回收。

(2) 金融資產之減損

本公司於每一資產負債表日按預期信用損失評估按攤銷後成本衡量之金融資產（含應收帳款）、透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資、應收租賃款及合約資產之減損損失。

應收帳款及應收租賃款均按存續期間預期信用損失認列備抵損失。其他金融資產係先評估自原始認列後信用風險是否顯著增加，若未顯著增加，則按 12 個月預期信用損失認列備抵損失，若已顯著增加，則按存續期間預期信用損失認列備抵損失。

預期信用損失係以發生違約之風險作為權重之加權平均信用損失。12 個月預期信用損失係代表金融工具於報導日後 12 個月內可能違約事項所產生之預期信用損失，存續期間預期信用損失則代表金融工具於預期存續期間所有可能違約事項產生之預期信用損失。

本公司為內部信用風險管理目的，在不考量所持有擔保品之前提下，判定下列情況代表金融資產已發生違約：

- A. 有內部或外部資訊顯示債務人已不可能清償債務。
- B. 逾期超過 90 天，除非有合理且可佐證之資訊顯示延後之違約基準更為適當。

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，惟透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資之備抵損失係認列於其他綜合損益，並不減少其帳面金額。

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。

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。

按攤銷後成本衡量之金融資產整體除列時，其帳面金額與所收取對價間之差額係認列於損益。透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資整體除列時，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。透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資整體除列時，累積損益直接移轉至保留盈餘，並不重分類為損益。

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比照整體除列之方式處理。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。

2. 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。

3. 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：

A. 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。

B. 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，於原始認列後係以反映其預期信用損失之備抵損失與攤銷後金額孰高者衡量。

財務保證合約後續衡量除依前述取孰高者外，再依「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」等相關法令規定評估，取兩者中孰高之金額，提列適當之保證責任準備。

(2) 金融負債之除列

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。

4. 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。

衍生工具若嵌入於 IFRS 9「金融工具」範圍內之資產主契約，係以整體合約決定金融資產分類。衍生工具若嵌入於非 IFRS 9 範圍內之資產主契約（如嵌入於金融負債主契約），而嵌入式衍生工具若符合衍生工具之定義，其風險及特性與主契約之風

險及特性並非緊密關聯，且混合合約非透過損益按公允價值衡量時，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應計基礎認列。

(九) 待出售資產

資產帳面金額於預期主要係透過出售交易而非繼續使用回收時，分類為待出售。符合此分類之資產必須於目前狀態下可供立即出售，且其出售必須為高度很有可能。當適當層級之管理階層承諾出售該資產之計畫，且此出售交易預期自分類日起一年內完成時，將符合出售為高度很有可能。

分類為待出售之資產係以帳面金額與公允價值減出售成本孰低者衡量，且對此類資產停止提列折舊。

(十) 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構成業務之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構成業務之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。

(十一) 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。

(十二) 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。

(十三) 租賃

本公司於合約成立日評估合約是否係屬租賃。

對於包含租賃及非租賃組成部分之合約，本公司以相對單獨價格為基礎分攤合約中之對價並分別處理。

1. 本公司為出租人

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。

營業租賃下，減除租賃誘因後之租賃給付係按直線基礎於相關租賃期間內認列為收益。因取得營業租賃所發生之原始直接成本，係加計至標的資產之帳面金額，並按直線基礎於租賃期間內認列為費用。與承租人進行之租賃協商係於租賃修改生效日起按新租賃處理。

租賃協議中非取決於指數或費率之變動租金於發生當期認列為收益。

2. 本公司為承租人

除適用認列豁免之低價值標的資產租賃及短期租賃之租賃給付係按直線基礎於租賃期間內認列為費用，其他租賃皆於租賃開始日認列使用權資產及租賃負債。

使用權資產原始按成本（包含租賃負債之原始衡量金額、租賃開始日前支付之租賃給付減除收取之租賃誘因、原始直接成本及復原標的資產之估計成本）衡量，後續按成本減除累計折舊及累計減損損失後之金額衡量，並調整租賃負債之再衡量數。除符合投資性不動產定義者，使用權資產係單獨表達於個體資產負債表。

使用權資產採直線基礎自租賃開始日起至耐用年限屆滿時或租賃期間屆滿時兩者之較早者提列折舊。若租賃期間屆滿時將取得標的資產所有權，或若使用權資產之成本反映購買選擇權之行使，則自租賃開始日起至標的資產耐用年限屆滿時提列折舊。

租賃負債原始按租賃給付（包含固定給付、實質固定給付、取決於指數或費率之變動租賃給付、殘值保證下承租人預期支付之金額、合理確信將行使之購買選擇權之行使價格，及已反映於租賃期間之租賃終止罰款，減除收取之租賃誘因）之現值衡量。若租賃隱含利率容易確定，租賃給付使用該利率折現。若該利率並非容易確定，則使用承租人增額借款利率。

後續，租賃負債採有效利息法按攤銷後成本基礎衡量，且利息費用係於租賃期間分攤。若租賃期間、殘值保證下預期支付金額、標的資產購買選擇權之評估或用於決定租賃給付之指數或費率變動導致未來租賃給付有變動，本公司再衡量租賃負債，並相對調整使用權資產，惟若使用權資產之帳面金額已減至零，則剩餘之再衡量金額認列於損益中。對於不以單獨租賃處理之租賃修改，因減少租賃範圍之租賃負債再衡量係調減使用權資產，並認列租賃部分或全面終止之損益；因其他修改之租賃負債再衡量係調整使用權資產。租賃負債係單獨表達於個體資產負債表。

租賃協議中非取決於指數或費率之變動租金於發生當期認列為費用。

(十四) 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。

(十五) 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。

(十六) 不動產及設備、使用權資產及無形資產（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不動產及設備、使用權資產及無形資產（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。

(十七) 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。

(十八) 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。

(十九) 收入之認列

放款之利息收入，係按應計基礎估列；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。

(二十) 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。

(二一) 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。

(二二) 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

本公司依各所得稅申報轄區所制定之法規決定當期所得（損失），據以計算應付（可回收）之所得稅。

依中華民國所得稅法規定計算之未分配盈餘加徵所得稅，係於股東會決議年度認列。

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. 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。

(二三) 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。

(二四) 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。

與收益有關之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其他收入。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

本公司於採用會計政策時，對於不易自其他來源取得相關資訊者，管理階層必須基於歷史經驗及其他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。

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

放款減損估計

放款減損估計係基於本公司對於違約率及預期損失率之假設。本公司考量歷史經驗、現時市場情況及前瞻性資訊，以作成假設並選擇減損評估之輸入值。

放款減損估計亦需考量債權之擔保情形及逾期時間之長短以評估分類據以計算應提列之備抵呆帳。本公司按授信戶之財務狀況、本息償付是否延滯及擔保品徵提情形等評估放款減損，若未來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

	109年12月31日	108年12月31日
庫存現金及週轉金	\$ 13,954,691	\$ 17,209,987
待交換票據	2,514,167	2,108,322
存放同業	32,207,037	17,276,511
運送中現金	63,000	-
	<u>\$ 48,738,895</u>	<u>\$ 36,594,820</u>

個體現金流量表於 109 年及 108 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

	109年12月31日	108年12月31日
存款準備金－甲戶	\$ 35,157,341	\$ 22,540,210
存款準備金－乙戶	51,528,140	42,010,879
存款準備金－外幣存款戶	641,475	542,034
存放央行－其他	9,058,524	7,092,675
轉存央行國庫機關專戶存款	7,239	4,917
拆放銀行同業	17,373,821	12,372,872
	<u>\$ 113,766,540</u>	<u>\$ 84,563,587</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。

存款準備金質押之資訊，請參閱附註三九。

八、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	109年12月31日	108年12月31日
<u>強制透過損益按公允價值衡量之金融資產</u>		
可轉讓定期存單	\$ 421,811,630	\$ 274,066,671
商業本票	111,462,923	76,452,039
國庫券	15,842,449	8,970,725
公司債	82,888,149	77,312,400
金融債券	55,359,939	67,042,684
國外政府債券	-	148,823
上市（櫃）股票	969,361	840,494
外匯換匯合約	9,393,967	4,633,977
利率交換合約	12,079,630	4,879,280
外匯選擇權合約	489,015	592,303
遠期外匯合約	151,500	287,122
期貨交易保證金－自有資金	30,160	20,345
無本金交割遠期外匯合約	46,874	7,977

（接次頁）

(承前頁)

	109年12月31日	108年12月31日
換匯換利合約	\$ 335,176	\$ 30,267
金屬商品交換合約	505	5,369
	<u>\$ 710,861,278</u>	<u>\$ 515,290,476</u>
<u>持有供交易之金融負債</u>		
外匯換匯合約	\$ 12,529,601	\$ 7,832,107
利率交換合約	6,443,971	1,754,580
外匯選擇權合約	630,381	600,063
遠期外匯合約	234,804	219,342
換匯換利合約	71,092	3,925
無本金交割遠期外匯合約	35,663	4,374
金屬商品交換合約	1,898	1,182
	<u>19,947,410</u>	<u>10,415,573</u>
<u>指定透過損益按公允價值衡量</u>		
<u>之金融負債</u>		
金融債券（附註二六）	50,303,457	48,974,699
組合式商品	-	230,340
	<u>50,303,457</u>	<u>49,205,039</u>
	<u>\$ 70,250,867</u>	<u>\$ 59,620,612</u>

強制透過損益按公允價值衡量之金融資產質押之資訊，請參閱附註三九。

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

本公司於 109 年及 108 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：

	109年12月31日	108年12月31日
外匯換匯合約	\$ 975,951,687	\$ 877,283,857
利率交換合約	611,396,596	478,820,685
外匯選擇權合約	79,807,203	117,977,298
遠期外匯合約	16,615,255	28,042,496
無本金交割遠期外匯合約	7,180,003	2,152,229
換匯換利合約	17,013,677	2,324,807
金屬商品交換合約	85,075	154,235

截至 109 年及 108 年 12 月 31 日，本公司尚未平倉之期貨交易情形列示如下：

109 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	商品期貨	買 方	41	\$ 154,097	\$ 154,369
	商品期貨	賣 方	34	162,038	169,328

108 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	商品期貨	買 方	50	\$ 99,044	\$ 100,142
	商品期貨	賣 方	51	165,006	169,538

九、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	109年12月31日	108年12月31日
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之權益工具投資	\$ 8,435,924	\$ 7,270,136
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之債務工具投資	241,203,189	195,937,062
	<u>\$ 249,639,113</u>	<u>\$ 203,207,198</u>

(一) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

	109年12月31日	108年12月31日
權益工具投資		
上市（櫃）股票	\$ 7,399,470	\$ 6,307,530
未上市（櫃）股票	1,036,454	962,606
	<u>\$ 8,435,924</u>	<u>\$ 7,270,136</u>

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

本公司於 109 及 108 年度因管理投資部位之報酬及風險，故分別按公允價值 2,816,594 仟元及 385,472 仟元出售指定透過其他綜合損益按公允價值衡量之股票，相關其他權益—透過其他綜合損益按

公允價值衡量之金融資產未實現評價損益分別為損失 663,447 仟元及利益 31,801 仟元則轉入保留盈餘。

本公司於 109 及 108 年度因上列指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資認列之股利收入分別為 325,296 仟元及 359,329 仟元，與 109 年及 108 年 12 月 31 日仍持有者有關之金額分別為 298,058 仟元及 350,844 仟元。

(二) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

	109年12月31日	108年12月31日
債務工具投資		
金融債券	\$ 111,566,799	\$ 96,245,265
政府公債	72,235,130	62,686,326
公司債	52,362,566	34,344,796
國外機構發行債券	4,180,461	1,152,225
可轉讓定期存單	858,233	1,508,450
	<u>\$ 241,203,189</u>	<u>\$ 195,937,062</u>

本公司 109 年及 108 年 12 月 31 日透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資中，已供作附買回條件交易之帳面金額分別為 12,153,396 仟元及 6,582,600 仟元。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註四二。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資質押之資訊，請參閱附註三九。

十、按攤銷後成本衡量之債務工具投資

	109年12月31日	108年12月31日
國外機構發行債券	\$ 11,418,794	\$ 8,880,623
金融債券	3,286,878	2,116,978
公司債	573,000	455,804
國外定期存單	99,785	75,283
	<u>15,378,457</u>	<u>11,528,688</u>
減：備抵損失	(1,126)	(613)
	<u>\$ 15,377,331</u>	<u>\$ 11,528,075</u>

按攤銷後成本衡量之債務工具投資相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註四二。

按攤銷後成本衡量之債務工具投資質押之資訊，請參閱附註三九。

十一、附賣回票券及債券投資

本公司於 109 年及 108 年 12 月 31 日以附賣回為條件買入之票債券分別為 2,300,196 仟元及 4,971,085 仟元，經約定應於期後分別以 2,300,509 仟元及 4,973,492 仟元陸續賣回。

十二、應收款項－淨額

	109年12月31日	108年12月31日
應收信用卡款項	\$ 82,028,257	\$ 83,518,479
應收承購帳款－無追索權	10,290,562	12,462,591
應收利息	3,137,384	3,866,695
應收承兌票款	1,701,757	1,258,156
應收帳款	3,218,575	1,642,544
其 他	2,007,068	1,527,682
	102,383,603	104,276,147
減：備抵呆帳	(1,831,498)	(1,946,094)
	<u>\$ 100,552,105</u>	<u>\$ 102,330,053</u>

本公司應收款項備抵呆帳變動情形如下：

109 年度

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失（信用減損金融資產）	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損小計	依 法 令規定提列之減損差異	合 計
109年1月1日餘額	\$ 89,976	\$ 9,342	\$ 700,301	\$ 799,619	\$1,146,475	\$1,946,094
因年初已認列之金融工具所產生之變動：						
－轉為存續期間預期信用損失	(141)	321	(180)	-	-	-
－轉為信用減損金融資產	(873)	(5,577)	6,450	-	-	-
－轉為12個月預期信用損失	16,654	(5,492)	(11,162)	-	-	-
於當年度除列之金融資產	(5,180)	(1,417)	(49,008)	(55,605)	-	(55,605)
購入或創始之新金融資產	19,779	2,581	19,472	41,832	-	41,832
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	155,199	155,199
轉銷呆帳	-	-	(628,512)	(628,512)	-	(628,512)
轉銷呆帳後收回數	-	-	462,602	462,602	-	462,602
模型／風險參數之改變	57,099	26,037	(138,641)	(55,505)	-	(55,505)
匯兌及其他變動	-	-	(751)	(751)	(33,856)	(34,607)
109年12月31日餘額	<u>\$ 177,314</u>	<u>\$ 25,795</u>	<u>\$ 360,571</u>	<u>\$ 563,680</u>	<u>\$1,267,818</u>	<u>\$1,831,498</u>

108 年度

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失(信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損小計	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損差異	合計
108年1月1日餘額	\$ 108,017	\$ 21,717	\$ 996,888	\$1,126,622	\$ 867,811	\$1,994,433
因年初已認列之金融工具所產生之變動：						
—轉為存續期間預期信用損失	(289)	985	(696)	-	-	-
—轉為信用減損金融資產	(1,101)	(6,535)	7,636	-	-	-
—轉為12個月預期信用損失	10,307	(6,189)	(4,118)	-	-	-
於當年度除列之金融資產	(7,052)	(8,466)	(49,686)	(65,204)	-	(65,204)
購入或創始之新金融資產	14,771	769	13,762	29,302	-	29,302
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	289,333	289,333
轉銷呆帳	-	-	(535,274)	(535,274)	-	(535,274)
轉銷呆帳後收回數	-	-	447,170	447,170	-	447,170
模型／風險參數之改變	(34,677)	7,061	(172,840)	(200,456)	-	(200,456)
匯兌及其他變動	-	-	(2,541)	(2,541)	(10,669)	(13,210)
108年12月31日餘額	\$ 89,976	\$ 9,342	\$ 700,301	\$ 799,619	\$1,146,475	\$1,946,094

本公司應收款項總帳面金額變動情形如下：

109 年度

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失(信用減損金融資產)	合計
109年1月1日餘額	\$101,021,373	\$ 210,585	\$ 3,044,189	\$104,276,147
—轉為存續期間預期信用損失	(201,401)	202,287	(886)	-
—轉為信用減損金融資產	(809,270)	(118,813)	928,083	-
—轉為12個月預期信用損失	158,106	(128,528)	(29,578)	-
於當年度除列之金融資產	(21,013,847)	(35,980)	(752,239)	(21,802,066)
購入或創始之新金融資產	20,422,911	28,863	86,591	20,538,365
轉銷呆帳	-	-	(628,512)	(628,512)
匯兌及其他變動	-	-	(331)	(331)
109年12月31日餘額	\$ 99,577,872	\$ 158,414	\$ 2,647,317	\$102,383,603

108 年度

	12個月預期信用 損 失	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失	存續期間預期 信用損失(信用 減損金融資產)	合 計
108 年 1 月 1 日餘額	\$ 83,291,714	\$ 176,388	\$ 2,974,072	\$ 86,442,174
—轉為存續期間預期 信用損失	(160,029)	162,118	(2,089)	-
—轉為信用減損金融 資產	(637,308)	(53,716)	691,024	-
—轉為12個月預期信 用損失	58,202	(48,219)	(9,983)	-
於當年度除列之金融 資產	(15,927,212)	(68,734)	(169,724)	(16,165,670)
購入或創始之新金融 資產	34,396,006	42,748	98,229	34,536,983
轉銷呆帳	-	-	(535,274)	(535,274)
匯兌及其他變動	-	-	(2,066)	(2,066)
108 年 12 月 31 日餘額	<u>\$101,021,373</u>	<u>\$ 210,585</u>	<u>\$ 3,044,189</u>	<u>\$104,276,147</u>

十三、待出售資產－淨額

	108年12月31日
土 地	\$ 109,459
房屋及建築	<u>48,577</u>
	<u>\$ 158,036</u>

本公司為有效管理不動產，於 108 年 12 月 27 日業經董事會決議出售閒置不動產，並將相關之資產轉列為待出售資產。將該不動產分類為待出售資產時，並無應認列之減損損失。該不動產已於 109 年 1 月間完成過戶登記，相關交易資訊請參閱附表五。

十四、貼現及放款－淨額

	109年12月31日	108年12月31日
短期放款	\$ 275,375,155	\$ 278,506,585
中期放款	376,379,333	337,848,256
長期放款	947,421,711	807,638,656
催收款項	2,303,655	1,944,481
押匯及貼現	<u>1,371,972</u>	<u>2,362,138</u>
	1,602,851,826	1,428,300,116
減：備抵呆帳	(19,985,260)	(17,049,690)
減：折溢價調整數	(26,518)	(126,436)
	<u>\$ 1,582,840,048</u>	<u>\$ 1,411,123,990</u>

貼現及放款質押之資訊，請參閱附註三九。

本公司於 109 年及 108 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 2,303,655 仟元及 1,944,481 仟元。本公司 109 及 108 年度對內未計提利息收入之金額分別為 37,163 仟元及 39,951 仟元。

本公司貼現及放款備抵呆帳變動情形如下：

109 年度

	12 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失 (信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損小計	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損差異	依法令規定提列之減損差異	合計
109 年 1 月 1 日餘額	\$ 826,284	\$ 365,983	\$ 3,647,323	\$ 4,839,590	\$ 12,210,100		\$ 17,049,690
因年初已認列之金融工具所產生之變動：							
一轉為存續期間預期信用損失	(3,467)	15,712	(12,245)	-	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(7,114)	(96,667)	103,781	-	-	-	-
一轉為 12 個月預期信用損失	127,595	(89,180)	(38,415)	-	-	-	-
於當年度除列之金融資產	(240,151)	(123,642)	(963,403)	(1,327,196)	-	(1,327,196)	
購入或創始之新金融資產	1,255,246	50,915	480,205	1,786,366	-	-	1,786,366
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	(179,681)	(179,681)	
轉銷呆帳	-	-	(583,364)	(583,364)	-	(583,364)	
轉銷呆帳後收回數	-	-	903,867	903,867	-	-	903,867
模型／風險參數之改變	1,344,726	956,637	140,074	2,441,437	-	-	2,441,437
匯兌及其他變動	-	-	-	-	(105,859)	(105,859)	
109 年 12 月 31 日餘額	\$ 3,303,119	\$ 1,079,758	\$ 3,677,823	\$ 8,060,700	\$ 11,924,560		\$ 19,985,260

108 年度

	12 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失 (信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損小計	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損差異	依法令規定提列之減損差異	合計
108 年 1 月 1 日餘額	\$ 758,800	\$ 68,193	\$ 3,641,439	\$ 4,468,432	\$ 11,668,410		\$ 16,136,842
因年初已認列之金融工具所產生之變動：							
一轉為存續期間預期信用損失	(3,882)	87,873	(83,991)	-	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(1,552)	(9,092)	10,644	-	-	-	-
一轉為 12 個月預期信用損失	183,466	(9,249)	(174,217)	-	-	-	-
於當年度除列之金融資產	(296,991)	(21,181)	(402,513)	(720,685)	-	(720,685)	
購入或創始之新金融資產	396,810	30,105	412,026	838,941	-	-	838,941
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	574,610	574,610	
轉銷呆帳	-	-	(1,268,251)	(1,268,251)	-	(1,268,251)	
轉銷呆帳後收回數	-	-	792,687	792,687	-	-	792,687
模型／風險參數之改變	(210,367)	219,334	719,499	728,466	-	-	728,466
匯兌及其他變動	-	-	-	-	(32,920)	(32,920)	
108 年 12 月 31 日餘額	\$ 826,284	\$ 365,983	\$ 3,647,323	\$ 4,839,590	\$ 12,210,100		\$ 17,049,690

本公司貼現及放款總帳面金額變動情形如下：

109 年度

	12個月預期信用 損失	存續期間 預期信用損失	存續期間預期 信用損失（信用 減損金融資產）	合 計
109年1月1日餘額	\$ 1,416,065,267	\$ 4,151,616	\$ 8,083,233	\$ 1,428,300,116
－轉為存續期間預期信用損失	(2,920,358)	3,034,177	(113,819)	-
－轉為信用減損金融資產	(2,545,826)	(552,913)	3,098,739	-
－轉為12個月預期信用損失	986,489	(672,700)	(313,789)	-
於當年度除列之金融資產	(507,649,619)	(2,229,420)	(2,860,220)	(512,739,259)
購入或創始之新金融資產	686,802,822	383,973	687,577	687,874,372
轉銷呆帳	-	-	(583,364)	(583,364)
匯兌及其他變動	(39)	-	-	(39)
109年12月31日餘額	<u>\$ 1,590,738,736</u>	<u>\$ 4,114,733</u>	<u>\$ 7,998,357</u>	<u>\$ 1,602,851,826</u>

108 年度

	12個月預期信用 損失	存續期間 預期信用損失	存續期間預期 信用損失（信用 減損金融資產）	合 計
108年1月1日餘額	\$ 1,311,223,594	\$ 4,415,548	\$ 8,920,832	\$ 1,324,559,974
－轉為存續期間預期信用損失	(2,374,751)	2,641,833	(267,082)	-
－轉為信用減損金融資產	(2,325,017)	(753,243)	3,078,260	-
－轉為12個月預期信用損失	1,154,041	(590,720)	(563,321)	-
於當年度除列之金融資產	(534,356,883)	(1,936,885)	(2,513,074)	(538,806,842)
購入或創始之新金融資產	642,706,433	375,083	695,869	643,777,385
轉銷呆帳	-	-	(1,268,251)	(1,268,251)
匯兌及其他變動	37,850	-	-	37,850
108年12月31日餘額	<u>\$ 1,416,065,267</u>	<u>\$ 4,151,616</u>	<u>\$ 8,083,233</u>	<u>\$ 1,428,300,116</u>

本公司 109 及 108 年度呆帳費用、承諾及保證責任準備提存之明細如下：

	109年度	108年度
應收款項備抵呆帳提列數	\$ 85,921	\$ 52,975
貼現及放款備抵呆帳提列數	2,720,926	1,421,332
保證責任準備提列數	52,647	43,935
融資承諾準備提列數	182,688	23,649
	<u>\$ 3,042,182</u>	<u>\$ 1,541,891</u>

本公司 109 年及 108 年 12 月 31 日對授信資產備抵呆帳提存率皆符合金管會對銀行辦理對大陸地區授信第一類餘額（含短期貿易融資）及辦理購置住宅加計修繕貸款及建築貸款第一類餘額，備抵呆帳提存比率應至少達百分之一點五之要求。

十五、採用權益法之投資－淨額

投資子公司

	109年12月31日		108年12月31日	
	金	額 持股%	金	額 持股%
玉山銀行（中國）有限公司	\$ 8,962,614	100.00	\$ 8,754,641	100.00
柬埔寨 Union Commercial Bank PLC.（以下簡稱聯合商業銀行）	3,868,077	100.00	3,816,270	100.00
金財通商務科技服務股份有限公司	285,725	61.67	271,115	61.67
	<u>\$ 13,116,416</u>		<u>\$ 12,842,026</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 109 及 108 年度採用權益法之投資之損益及其他綜合損益份額，係依據各被投資公司同期間經會計師查核之財務報告認列。

十六、其他金融資產－淨額

	109年12月31日	108年12月31日
存放銀行同業	<u>\$ 3,538,640</u>	<u>\$ 4,826,328</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。

十七、不動產及設備－淨額

	109年12月31日	108年12月31日
<u>每一類別之帳面金額</u>		
土地	\$ 13,954,324	\$ 13,963,219
房屋及建築	8,023,449	8,347,342
電腦設備	2,638,302	2,398,271
交通及運輸設備	414,592	316,679
雜項設備	1,121,985	1,081,456
預付房地及設備款	4,090,567	4,003,821
	<u>\$ 30,243,219</u>	<u>\$ 30,110,788</u>

成本	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
109年1月1日餘額	\$ 13,963,219	\$ 12,769,148	\$ 5,786,492	\$ 804,585	\$ 3,118,374	\$ 4,003,821	\$ 40,445,639
增 添	-	124,172	744,658	95,517	188,944	714,674	1,867,965
處 分	(8,895)	(28,572)	(783,536)	(71,399)	(113,359)	-	(1,005,761)
淨兌換差額	-	-	(2,236)	(915)	(9,685)	(54)	(12,890)
重分類及其他	-	45,477	121,060	69,971	50,651	(627,874)	(340,715)
109年12月31日餘額	\$ 13,954,324	\$ 12,910,225	\$ 5,866,438	\$ 897,759	\$ 3,234,925	\$ 4,090,567	\$ 40,954,238
108年1月1日餘額	\$ 14,120,228	\$ 12,540,525	\$ 5,362,746	\$ 800,398	\$ 3,008,213	\$ 2,902,421	\$ 38,734,531
增 添	-	376,867	681,910	43,277	207,577	1,315,906	2,625,537
處 分	(38,712)	(44,035)	(261,800)	(39,133)	(71,315)	-	(454,995)
淨兌換差額	-	-	(999)	(457)	(3,475)	(2)	(4,933)
重分類及其他	(118,297)	(104,209)	4,635	500	(22,626)	(214,504)	(454,501)
108年12月31日餘額	\$ 13,963,219	\$ 12,769,148	\$ 5,786,492	\$ 804,585	\$ 3,118,374	\$ 4,003,821	\$ 40,445,639

累計折舊及減損	土 地	房屋及建築	電腦設備	交通及運輸設備	雜項設備	合計
109年1月1日餘額	\$ -	(\$ 4,421,806)	(\$ 3,388,221)	(\$ 487,906)	(\$ 2,036,918)	(\$ 10,334,851)
處 分	-	23,882	783,455	70,741	110,526	988,604
折舊費用	-	(488,852)	(624,540)	(66,672)	(192,821)	(1,372,885)
淨兌換差額	-	-	1,170	441	6,273	7,884
重分類及其他	-	-	-	229	-	229
109年12月31日餘額	\$ -	(\$ 4,886,776)	(\$ 3,228,136)	(\$ 483,167)	(\$ 2,112,940)	(\$ 10,711,019)
108年1月1日餘額	\$ -	(\$ 4,035,727)	(\$ 3,079,935)	(\$ 472,025)	(\$ 1,921,408)	(\$ 9,509,095)
處 分	-	30,546	261,131	38,973	69,858	400,508
折舊費用	-	(467,156)	(569,967)	(55,069)	(210,830)	(1,303,022)
淨兌換差額	-	-	550	215	2,118	2,883
重分類及其他	-	50,531	-	-	23,344	73,875
108年12月31日餘額	\$ -	(\$ 4,421,806)	(\$ 3,388,221)	(\$ 487,906)	(\$ 2,036,918)	(\$ 10,334,851)

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

十八、租賃協議

(一) 使用權資產

使用權資產帳面金額	109年12月31日	108年12月31日
建 築 物	\$ 2,534,984	\$ 2,591,893
辦公設備	262	401
運輸設備	687	1,498
	<u>\$ 2,535,933</u>	<u>\$ 2,593,792</u>

	109年度	108年度
使用權資產之增添	<u>\$ 923,792</u>	<u>\$ 1,440,816</u>
使用權資產之折舊費用		
建築物	\$ 939,873	\$ 910,766
辦公設備	124	131
運輸設備	<u>721</u>	<u>826</u>
	<u>\$ 940,718</u>	<u>\$ 911,723</u>

除以上所列增添及認列折舊費用外，本公司之使用權資產於 109 及 108 年度並未發生重大轉租及減損情形。

(二) 租賃負債

	109年12月31日	108年12月31日
租賃負債帳面金額	<u>\$ 2,624,186</u>	<u>\$ 2,578,995</u>

租賃負債之折現率區間如下：

	109年12月31日	108年12月31日
建築物	0.80%	0.80%
辦公設備	0.80%	0.80%
運輸設備	0.66%	0.66%

(三) 重要承租活動

本公司因營業活動所需租用部分之營業廳及辦公場所而與他公司或個人分別簽訂若干租賃契約，租金係按實際承租坪數計算並按月、季或每半年支付一次。本公司 109 年及 108 年 12 月 31 日依約已支付存出保證金分別為 634,111 仟元及 625,878 仟元。

(四) 其他租賃資訊

本公司以營業租賃出租投資性不動產之協議請參閱附註十九。

	109年度	108年度
短期租賃費用	<u>\$ 16,253</u>	<u>\$ 15,379</u>
低價值資產租賃費用	<u>\$ 4</u>	<u>\$ 6</u>
租賃之現金（流出）總額	<u>(\$ 870,857)</u>	<u>(\$ 866,471)</u>

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

十九、投資性不動產－淨額

	109年12月31日	108年12月31日
土 地	\$ 381,040	\$ 381,040
房屋及建築	<u>100,432</u>	<u>103,163</u>
	<u>\$ 481,472</u>	<u>\$ 484,203</u>

	土	地	房屋及建築	合	計
<u>成 本</u>					
109 年 1 月 1 日 及 12 月 31 日 餘 額	<u>\$ 381,065</u>	<u>\$ 132,878</u>	<u>\$ 513,943</u>		
108 年 1 月 1 日 餘 額	\$ 372,227	\$ 125,961	\$ 498,188		
重 分 類	<u>8,838</u>	<u>6,917</u>	<u>15,755</u>		
108 年 12 月 31 日 餘 額	<u>\$ 381,065</u>	<u>\$ 132,878</u>	<u>\$ 513,943</u>		
<u>累 計 折 舊 及 減 損</u>					
109 年 1 月 1 日 餘 額	(\$ 25)	(\$ 29,715)	(\$ 29,740)		
折 舊 費 用	<u>-</u>	<u>(2,731)</u>	<u>(2,731)</u>		
109 年 12 月 31 日 餘 額	<u>(\$ 25)</u>	<u>(\$ 32,446)</u>	<u>(\$ 32,471)</u>		
108 年 1 月 1 日 餘 額	(\$ 4)	(\$ 25,956)	(\$ 25,960)		
折 舊 費 用	-	(2,636)	(2,636)		
提 列 減 損 損 失	(21)	(683)	(704)		
重 分 類	<u>-</u>	<u>(440)</u>	<u>(440)</u>		
108 年 12 月 31 日 餘 額	<u>(\$ 25)</u>	<u>(\$ 29,715)</u>	<u>(\$ 29,740)</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 109 年及 108 年 12 月 31 日之公允價值分別為 953,079 仟元及 946,353 仟元，公允價值屬第 3 等級，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外部估價公司與本公司內部估價中心以比較標的價格為基礎，經比較、分析及調整後推算勘估標的價格之比較法評估之金額。

本公司投資性不動產之收益列示如下：

	109年度	108年度
投資性不動產之租金收入	\$ 21,502	\$ 21,126
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	(4,866)	(4,792)
未產生租金收入之投資性不動 產所發生之直接營運費用	(574)	(580)
	<u>\$ 16,062</u>	<u>\$ 15,754</u>

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 109 年及 108 年 12 月 31 日依約已收取保證金分別為 5,188 仟元及 5,354 仟元（帳列存入保證金）。以營業租賃出租投資性不動產之未來將收取之租賃給付總額如下：

	109年12月31日	108年12月31日
第 1 年	\$ 17,476	\$ 22,132
第 2 年	14,508	15,916
第 3 年	11,920	12,948
第 4 年	11,249	10,360
第 5 年	1,898	9,689
超過 5 年	-	468
	<u>\$ 57,051</u>	<u>\$ 71,513</u>

二十、無形資產－淨額

	109年12月31日	108年12月31日
商 譽	\$ 3,805,337	\$ 3,805,337
電腦軟體	1,073,979	1,031,314
核心存款	19,157	21,869
客戶關係	4,281	4,817
	<u>\$ 4,902,754</u>	<u>\$ 4,863,337</u>

	商 譽	電 腦 軟 體	核 心 存 款	客 戶 關 係	合 計
109 年 1 月 1 日 餘 額	\$3,805,337	\$1,031,314	\$ 21,869	\$ 4,817	\$4,863,337
單獨取得	-	291,039	-	-	291,039
攤銷費用	-	(586,910)	(2,712)	(536)	(590,158)
重 分 類	-	338,722	-	-	338,722
淨兌換差額	-	(186)	-	-	(186)
109 年 12 月 31 日 餘 額	<u>\$3,805,337</u>	<u>\$1,073,979</u>	<u>\$ 19,157</u>	<u>\$ 4,281</u>	<u>\$4,902,754</u>
108 年 1 月 1 日 餘 額	\$3,805,337	\$ 874,173	\$ 24,581	\$ 5,352	\$4,709,443
單獨取得	-	496,620	-	-	496,620
攤銷費用	-	(536,592)	(2,712)	(535)	(539,839)
重 分 類	-	197,131	-	-	197,131
淨兌換差額	-	(18)	-	-	(18)
108 年 12 月 31 日 餘 額	<u>\$3,805,337</u>	<u>\$1,031,314</u>	<u>\$ 21,869</u>	<u>\$ 4,817</u>	<u>\$4,863,337</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。

二一、其他資產－淨額

	109年12月31日	108年12月31日
存出保證金－淨額	\$ 5,469,787	\$ 3,858,353
預付款項	167,472	80,513
確定福利資產（附註二九）	-	24,376
其 他	12,329	2,307
	<u>\$ 5,649,588</u>	<u>\$ 3,965,549</u>

二二、央行及銀行同業存款

	109年12月31日	108年12月31日
銀行同業拆放	\$ 45,330,935	\$ 49,860,089
中華郵政轉存款	2,376,177	2,476,177
央行拆放	1,425,500	1,505,650
銀行同業存款	214,358	621,415
透支銀行同業	279,960	307,435
央行存款	23,768	25,764
	<u>\$ 49,650,698</u>	<u>\$ 54,796,530</u>

二三、附買回票券及債券負債

本公司於 109 年及 108 年 12 月 31 日以附買回為條件賣出之票債券分別為 11,305,248 仟元及 6,372,008 仟元，經約定應分別於期後以 11,327,432 仟元及 6,383,524 仟元陸續買回。

二四、應付款項

	109年12月31日	108年12月31日
應付待交換票據	\$ 2,514,167	\$ 2,108,322
應付帳款	3,581,935	2,389,156
應付承購帳款	2,757,332	2,665,967
應付費用	4,329,307	4,070,595
應付利息	1,941,844	3,464,813
承兌匯票	1,699,850	1,261,333
應付其他稅款	324,308	316,401
應付代收款	445,749	308,510
應付信用卡款	1,211,765	2,132,136
其 他	3,274,375	3,628,383
	<u>\$ 22,080,632</u>	<u>\$ 22,345,616</u>

二五、存款及匯款

	109年12月31日	108年12月31日
支票存款	\$ 16,719,630	\$ 14,165,065
活期存款	708,235,133	482,417,853
活期儲蓄存款	652,174,941	552,703,970
定期存款	705,207,663	667,875,687
可轉讓定期存單	48,717,952	10,240,026
定期儲蓄存款	296,620,946	304,253,481
公庫存款	12,128,338	11,390,086
匯 款	6,862,120	910,702
	<u>\$ 2,446,666,723</u>	<u>\$ 2,043,956,870</u>

二六、應付金融債券

	109年12月31日	108年12月31日
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	3,500,000	3,500,000
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	1,500,000	2,300,000
102 年度第二期 7 年期次順位金融債券—102 年 8 月 28 日發行，票面利率為 1.75%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	-	2,700,000
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	-	500,000

(接次頁)

(承前頁)

	109年12月31日	108年12月31日
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	3,750,000
107 年度第二期次順位金融債券 —107 年 3 月 30 日發行，共分 為二券，A 券 7 年期，票面利 率為 1.30%，每年單利計、付 息一次，到期一次還本；B 券 10 年期，票面利率為 1.55%， 每年單利計、付息一次，到期 一次還本	4,000,000	4,000,000
107 年度第三期 2 年期一般順位 金融債券—107 年 4 月 24 日發 行，票面利率為 0.66%，每年 單利計、付息一次，到期一次 還本	-	1,100,000

(接次頁)

(承前頁)

	109年12月31日	108年12月31日
108 年度第二期 3 年期一般順位 金融債券—108 年 8 月 13 日發 行，票面利率為 0.65%，每年 單利計、付息一次，到期一次 還本	\$ 3,000,000	\$ 3,000,000
109 年度第一期無到期日非累積 次順位金融債券—109 年 1 月 8 日發行，票面利率為 1.45%， 每年單利計、付息一次，本行 有權於發行屆滿五年一個月 後行使贖回權	4,000,000	-
109 年度第二期 5 年期一般順位 金融債券—109 年 3 月 19 日發 行，票面利率為 0.58%，每年 單利計、付息一次，到期一次 還本	<u>3,000,000</u> <u>\$ 33,970,000</u>	<u>-</u> <u>\$ 32,070,000</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：

	109年12月31日	108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	\$ 3,344,667	\$ 3,358,391
104 年度第二期無擔保美元 計價非累積次順位金融債券	2,425,960	2,445,112
104 年度第三期無擔保美元 計價次順位金融債券	2,486,664	2,487,231
104 年度第四期無擔保美元 計價非累積次順位金融債券	1,343,691	1,360,100
105 年度第一期無擔保美元 計價次順位金融債券	9,460,385	9,365,842
105 年度第二期無擔保美元 計價非累積次順位金融債券	7,940,241	7,825,900
105 年度第三期無擔保美元 計價次順位金融債券	3,425,553	3,320,111

(接次頁)

(承前頁)

	109年12月31日	108年12月31日
105 年度第四期無擔保美元 計價非累積次順位金融債券	\$ 3,171,793	\$ 2,929,904
105 年度第五期無擔保美元 計價非累積次順位金融債券	3,020,275	2,881,861
106 年度第一期無擔保美元 計價一般順位金融債券	2,079,022	2,049,648
106 年度第二期無擔保美元 計價一般順位金融債券	4,662,317	4,477,071
107 年度第一期無擔保美元 計價非累積次順位金融債券	<u>6,942,889</u> <u>\$50,303,457</u>	<u>6,473,528</u> <u>\$48,974,699</u>

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。

本公司於 108 年 3 月 13 日發行 108 年度第一期無擔保美元計價一般順位金融債券美金 10,000 仟元，發行期限 10 年，票面利率為 3.8%，每年 3 月 13 日單利計、付息一次，發行屆滿三個月時及其後每三個月，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 108 年 9 月 13 日依發行要點行使提前贖回 108 年度第一期無擔保美元計價一般順位金融債券美金 10,000 仟元。

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

本公司為符合企業永續發展及配合政府綠色金融政策，業於 109 年 8 月 14 日經董事會決議申請發行無擔保一般順位金融債券，發行上限新臺幣 100 億元（或等值外幣），發行期間不超過 40 年，可分次發行，是項申請案待向主管機關申請核准。

截至本個體財務報告發布日止，本公司未有尚未發行額度。

二七、其他金融負債

	109年12月31日	108年12月31日
結構型商品所收本金	\$52,893,149	\$29,491,591
存入保證金	5,193,589	1,558,380
	<u>\$58,086,738</u>	<u>\$31,049,971</u>

二八、負債準備

	109年12月31日	108年12月31日
員工福利負債準備	\$ 285,377	\$ -
融資承諾準備	506,990	327,723
保證責任準備	304,078	252,207
其 他	41,905	42,080
	<u>\$ 1,138,350</u>	<u>\$ 622,010</u>

本公司融資承諾準備及保證責任準備變動情形如下：

109 年度

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失(信用減損金融工具)	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損小計	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損差異	合 計
109年1月1日餘額	\$ 175,799	\$ 700	\$ 3,204	\$ 179,703	\$ 400,227	\$ 579,930
因年初已認列之金融工具所產生之變動：						
一轉為存續期間預期信用損失	(25)	32	(7)	-	-	-
一轉為信用減損金融工具	(70)	(151)	221	-	-	-
一轉為12個月預期信用損失	4,806	(3,812)	(994)	-	-	-
於當年度除列之金融工具	(39,950)	-	-	(39,950)	-	(39,950)
購入或創始之新金融工具	217,733	154	1,022	218,909	-	218,909
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	(9,247)	(9,247)
模型／風險參數之改變	61,079	4,762	(218)	65,623	-	65,623
匯兌及其他變動	-	-	-	-	(4,197)	(4,197)
109年12月31日餘額	<u>\$ 419,372</u>	<u>\$ 1,685</u>	<u>\$ 3,228</u>	<u>\$ 424,285</u>	<u>\$ 386,783</u>	<u>\$ 811,068</u>

108 年度

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失(信用減損金融工具)	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損小計	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損差異	合 計
108年1月1日餘額	\$ 241,461	\$ 1,620	\$ 2,703	\$ 245,784	\$ 268,397	\$ 514,181
因年初已認列之金融工具所產生之變動：						
一轉為存續期間預期信用損失	(190)	190	-	-	-	-
一轉為信用減損金融工具	(101)	(30)	131	-	-	-
一轉為12個月預期信用損失	1,576	(1,426)	(150)	-	-	-
於當年度除列之金融工具	(69,071)	(126)	(60)	(69,257)	-	(69,257)
購入或創始之新金融工具	93,320	90	456	93,866	-	93,866
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	133,665	133,665
模型／風險參數之改變	(91,196)	382	124	(90,690)	-	(90,690)
匯兌及其他變動	-	-	-	-	(1,835)	(1,835)
108年12月31日餘額	<u>\$ 175,799</u>	<u>\$ 700</u>	<u>\$ 3,204</u>	<u>\$ 179,703</u>	<u>\$ 400,227</u>	<u>\$ 579,930</u>

二九、退職後福利計畫

(一) 確定提撥計畫

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

本公司於 109 及 108 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 367,074 仟元及 321,728 仟元。

(二) 確定福利計畫

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

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

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

本公司列入個體資產負債表之確定福利計畫金額列示如下：

	109年12月31日	108年12月31日
確定福利義務現值	\$ 2,306,501	\$ 2,006,579
計畫資產公允價值	(2,021,124)	(2,030,955)
淨確定福利負債（資產）	<u>\$ 285,377</u>	<u>(\$ 24,376)</u>

本公司淨確定福利負債（資產）變動如下：

	確 定 福 利 計 畫 資 產 義 務 現 值	公 允 價 值	合 計
108 年 1 月 1 日	<u>\$ 1,890,068</u>	<u>(\$ 1,642,084)</u>	<u>\$ 247,984</u>
服務成本			
當期服務成本	22,116	-	22,116
利息費用（收入）	<u>20,629</u>	<u>(18,053)</u>	<u>2,576</u>
認列於損益	<u>42,745</u>	<u>(18,053)</u>	<u>24,692</u>
再衡量數			
計畫資產報酬（除包含於 淨利息之金額外）	-	(442,672)	(442,672)

(接次頁)

(承前頁)

	確 定 福 利 義 務 現 值	計 畫 資 產 公 允 價 值	合 計
精算損失—財務假設變動	\$ 88,163	\$ -	\$ 88,163
精算損失—經驗調整	85,836	-	85,836
認列於其他綜合損益	173,999	(442,672)	(268,673)
雇主提撥	-	(28,379)	(28,379)
福利支付	(100,233)	100,233	-
108 年 12 月 31 日	2,006,579	(2,030,955)	(24,376)
服務成本			
當期服務成本	21,703	-	21,703
利息費用 (收入)	14,897	(15,181)	(284)
認列於損益	36,600	(15,181)	21,419
再衡量數			
計畫資產報酬 (除包含於 淨利息之金額外)	-	(37,297)	(37,297)
精算損失—財務假設變動	238,396	-	238,396
精算損失—經驗調整	120,237	-	120,237
認列於其他綜合損益	358,633	(37,297)	321,336
雇主提撥	-	(33,002)	(33,002)
福利支付	(95,311)	95,311	-
109 年 12 月 31 日	\$ 2,306,501	(\$ 2,021,124)	\$ 285,377

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：

	109年12月31日	108年12月31日
折現率	0.35%	0.75%
計畫資產預期報酬率	0.35%	0.75%
未來薪資水準增加率	3.00%	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：

	109年12月31日	108年12月31日
折現率		
增加 0.25%	(\$ 71,109)	(\$ 63,498)
減少 0.25%	\$ 74,079	\$ 66,219
薪資預期增加率		
增加 0.25%	\$ 70,481	\$ 63,629
減少 0.25%	(\$ 68,101)	(\$ 61,396)

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 109 年及 108 年 12 月 31 日以後一年內對確定福利計畫提撥金額分別為 402,356 仟元及 27,120 仟元。本公司於 109 年及 108 年 12 月 31 日之確定福利義務平均到期期間分別為 12.64 年及 12.99 年。

三十、其他負債

	109年12月31日	108年12月31日
預收款項	\$ 2,657,800	\$ 3,128,994
遞延收入	463,331	528,003
其他	3,592	18,996
	<u>\$ 3,124,723</u>	<u>\$ 3,675,993</u>

三一、利息淨收益

	109年度	108年度
利息收入		
貼現及放款利息收入	\$ 27,013,205	\$ 30,519,214
投資有價證券利息收入	3,450,137	4,422,350
信用卡循環利息收入	2,029,795	2,056,070
存放及拆放同業利息收入	641,788	1,311,279
其 他	<u>172,272</u>	<u>339,862</u>
	<u>33,307,197</u>	<u>38,648,775</u>
利息費用		
存款利息費用	(12,158,348)	(17,647,002)
央行及同業融資利息費用	(637,266)	(1,686,037)
發行金融債券利息費用	(567,442)	(577,552)
租賃負債利息費用	(20,392)	(19,104)
其 他	<u>(360,490)</u>	<u>(470,871)</u>
	<u>(13,743,938)</u>	<u>(20,400,566)</u>
	<u>\$ 19,563,259</u>	<u>\$ 18,248,209</u>

三二、手續費淨收益

	109年度	108年度
手續費收入		
信用卡手續費收入	\$ 9,121,428	\$ 8,222,911
信託業務手續費收入	5,780,658	4,502,702
保險佣金收入	3,184,029	3,763,871
放款手續費收入	1,279,845	1,396,997
其 他	<u>2,286,520</u>	<u>2,118,425</u>
	<u>21,652,480</u>	<u>20,004,906</u>
手續費費用		
代理費用	(1,385,711)	(930,531)
信用卡手續費費用	(1,041,976)	(275,265)
跨行手續費	(344,762)	(352,802)
電腦處理費	(331,545)	(303,348)
其 他	<u>(651,214)</u>	<u>(610,905)</u>
	<u>(3,755,208)</u>	<u>(2,472,851)</u>
	<u>\$ 17,897,272</u>	<u>\$ 17,532,055</u>

三三、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	109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
強制透過損益按公允價值衡 量之金融資產	\$ 15,206	\$ 7,223,168	\$15,220,951	\$17,311,806	\$39,771,131
持有供交易之金融負債	-	-	(9,379,935)	(14,709,078)	(24,089,013)
指定透過損益按公允價值衡 量之金融負債	-	(2,152,862)	2,307	(2,223,385)	(4,373,940)
	<u>\$ 15,206</u>	<u>\$ 5,070,306</u>	<u>\$ 5,843,323</u>	<u>\$ 379,343</u>	<u>\$11,308,178</u>

	108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
強制透過損益按公允價值衡 量之金融資產	\$ 21,326	\$ 8,516,445	\$15,142,295	\$10,972,144	\$34,652,210
持有供交易之金融負債	-	-	(6,425,266)	(6,502,904)	(12,928,170)
指定透過損益按公允價值衡 量之金融負債	-	(2,213,149)	(3,624)	(4,505,539)	(6,722,312)
	<u>\$ 21,326</u>	<u>\$ 6,303,296</u>	<u>\$ 8,713,405</u>	<u>(\$ 36,299)</u>	<u>\$15,001,728</u>

三四、員工福利、折舊及攤銷費用

	109年度	108年度
員工福利費用		
薪資費用	\$ 10,526,737	\$ 9,656,776
勞健保費用	690,657	648,638
員工優惠存款超額利息	194,525	189,053
退職後福利	388,493	346,420
其他	675,530	562,697
折舊費用	2,316,334	2,217,381
攤銷費用	590,459	541,411

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 109 及 108 年度估列員工酬勞分別為 563,955 仟元及 708,308 仟元，估列董事酬勞分別為 95,000 仟元及 120,000 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 108 及 107 年度員工酬勞及董事酬勞分別於 109 年 3 月 12 日及 108 年 3 月 15 日經董事會決議如下：

	決 議	金 額	財 務 報 告	認 列 金 額
	108年度	107年度	108年度	107年度
員工酬勞－現金	\$ 704,982	\$ 614,192	\$ 708,308	\$ 614,187
董事酬勞－現金	106,000	104,000	120,000	104,000

前述董事會決議配發 108 及 107 年度員工酬勞及董事酬勞與 108 及 107 年度個體財務報告認列金額差異，主要係估計變動，已分別調整為 109 及 108 年度之損益。

本公司董事會於 110 年 3 月 11 日決議配發 109 年度員工酬勞及董事酬勞如下：

	109年度
員工酬勞－現金	\$ 553,275
董事酬勞－現金	60,000

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。

三五、所得稅

(一) 認列於損益之所得稅

所得稅費用之主要組成項目如下：

	109年度	108年度
當期所得稅		
本年度產生者	\$ 2,574,579	\$ 3,615,271
未分配盈餘加徵	-	261
以前年度之調整		
股份基礎給付交易	-	(372,494)
其他	(31,158)	56,632
	<u>2,543,421</u>	<u>3,299,670</u>
遞延所得稅		
本年度產生者	(245,377)	(271,541)
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 2,298,044</u>	<u>\$ 3,028,129</u>

會計所得與當年度所得稅費用之調節如下：

	109年度	108年度
繼續營業單位稅前淨利	<u>\$ 18,762,954</u>	<u>\$ 22,671,076</u>
稅前淨利按法定稅率（20%）		
計算之所得稅費用	\$ 3,752,591	\$ 4,534,215
稅上不可減除之費損	26,818	26,653
免稅所得	(1,578,752)	(1,400,226)
未分配盈餘加徵	-	261
土地增值稅	2,963	408
未認列之可減除暫時性差異	85,927	(111,083)
於其他轄區營運之個體不同		
稅率之影響數	39,655	293,763
以前年度之所得稅費用於本		
年度之調整	(<u>31,158</u>)	(<u>315,862</u>)
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 2,298,044</u>	<u>\$ 3,028,129</u>

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	109年度	108年度
<u>遞延所得稅</u>		
本年度產生者		
與不重分類至損益之項目相關		
之所得稅		
一透過其他綜合損益按公		
允價值衡量之權益工具		
投資未實現評價損益	(\$ 10,854)	\$ 2,599
與可能重分類至損益之項目相		
關之所得稅		
一國外營運機構財務報表		
之換算	(167,431)	(113,662)
一透過其他綜合損益按公		
允價值衡量之債務工具		
投資未實現評價損益	143,915	89,152
一採用權益法認列之子公		
司其他綜合損益之份額	(<u>17,087</u>)	(<u>77,748</u>)
認列於其他綜合損益之所得稅		
利益	(<u>\$ 51,457</u>)	(<u>\$ 99,659</u>)

(三) 本期所得稅資產與負債

	109年12月31日	108年12月31日
本期所得稅資產		
應收連結稅制款	\$ 154,487	\$ 305,758
預付稅款	100,505	1,368
	<u>\$ 254,992</u>	<u>\$ 307,126</u>
本期所得稅負債		
應付連結稅制款	\$ 267,809	\$ 1,358,166
應付所得稅	149,893	276,699
	<u>\$ 417,702</u>	<u>\$ 1,634,865</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：

109 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	\$ 725,159	\$ 214,046	\$ -	\$ 939,205
應付休假給付	80,940	19,647	-	100,587
其他負債	42,316	(13,060)	-	29,256
國外營運機構兌換差額	330,308	-	184,518	514,826
應付員工長期激勵獎勵	19,915	8,296	-	28,211
其 他	9,109	530	-	9,639
	<u>\$ 1,207,747</u>	<u>\$ 229,459</u>	<u>\$ 184,518</u>	<u>\$ 1,621,724</u>
<u>遞延所得稅負債</u>				
暫時性差異				
透過損益按公允價值衡量				
之金融工具	\$ 511,237	(\$ 6,699)	\$ -	\$ 504,538
透過其他綜合損益按公允				
價值衡量之金融工具	66,933	-	133,061	199,994
採用權益法認列子公司之				
份額	-	3,870	-	3,870
無形資產	603,148	-	-	603,148
未實現兌換損益	21,122	-	-	21,122
土地增值稅準備	83,171	(13,089)	-	70,082
	<u>\$ 1,285,611</u>	<u>(\$ 15,918)</u>	<u>\$ 133,061</u>	<u>\$ 1,402,754</u>

108 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	\$ 510,467	\$ 214,692	\$ -	\$ 725,159
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融工具	34,551	-	(34,551)	-
應付休假給付	68,090	12,850	-	80,940
其他負債	46,318	(4,002)	-	42,316
國外營運機構兌換差額	138,898	-	191,410	330,308
應付員工長期激勵獎勵	6,220	13,695	-	19,915
其 他	8,690	419	-	9,109
	<u>\$ 813,234</u>	<u>\$ 237,654</u>	<u>\$ 156,859</u>	<u>\$ 1,207,747</u>
<u>遞延所得稅負債</u>				
暫時性差異				
透過損益按公允價值衡量 之金融工具	\$ 544,351	(\$ 33,114)	\$ -	\$ 511,237
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融工具	9,733	-	57,200	66,933
無形資產	603,148	-	-	603,148
未實現兌換損益	21,079	43	-	21,122
土地增值稅準備	83,987	(816)	-	83,171
	<u>\$ 1,262,298</u>	<u>(\$ 33,887)</u>	<u>\$ 57,200</u>	<u>\$ 1,285,611</u>

(五) 未認列為遞延所得稅資產之項目

	109年12月31日	108年12月31日
可減除暫時性差異	<u>\$ 4,613,194</u>	<u>\$ 4,142,056</u>

(六) 本公司營利事業所得稅申報案件業經稅捐稽徵機關核定至 104 年度。

(七) 本公司 106 年度以前之營利事業所得稅申報案件，對於母公司玉山金控發行股票給與本公司員工之股份基礎給付交易認列之薪資費用，為遵循中華民國財政部 100 年 4 月 20 日發布之函釋，係於申報時自行調整剔除，並已認列相關之所得稅費用。由於中華民國財政部於 107 年 12 月 28 日發布函釋，公司發行或給予本身股票或其他權益商品獎勵其從屬公司員工，並由從屬公司衡量自其員工取得勞務於既得期間內認列之費用，從屬公司於申報營利事業所得稅時得將該費用列報為薪資支出，經評估因母公司玉山金控發行股票給與本公司員工之股份基礎給付交易認列之薪資費用可適用該函令規定，已陸續依據前述函令對 99 至 106 年度之申報案件進行行政救濟或向稅捐稽徵機關申請更正。本公司基於目前稅捐稽徵機關審查及

核定之情形，評估前述年度之申報案件可獲稅捐稽徵機關准予認列各該年度相關之薪資費用，並將所得稅影響數估列入帳，其中 99 至 104 年度（102 年度除外）已獲稅捐稽徵機關准予認列相關之薪資費用，惟其他年度尚待稅捐稽徵機關審查，本公司將持續關注前述事項之發展並評估其所得稅之影響。

三六、每股盈餘

本公司計算每股盈餘之分子及分母揭露如下：

	金額（分子）	股數（分母） （ 仟 股 ）	每股盈餘（元）
109 年度			
基本每股盈餘			
純 益	<u>\$16,464,910</u>	<u>9,524,100</u>	<u>\$ 1.73</u>
108 年度			
基本每股盈餘			
純 益	<u>\$19,642,947</u>	<u>9,524,100</u>	<u>\$ 2.06</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：

	108年度	
	追 溯 調 整 前	追 溯 調 整 後
基本每股盈餘（元）	<u>\$ 2.17</u>	<u>\$ 2.06</u>

三七、權 益

（一）股 本

普 通 股

	109年12月31日	108年12月31日
額定股數（仟股）	<u>9,524,100</u>	<u>9,048,100</u>
額定股本	<u>\$ 95,241,000</u>	<u>\$ 90,481,000</u>
已發行且已收足股款之股數 （仟股）	<u>9,524,100</u>	<u>9,048,100</u>
已發行股本	<u>\$ 95,241,000</u>	<u>\$ 90,481,000</u>
已發行股本		
公開發行普通股	\$ 49,625,382	\$ 47,145,181
私募普通股	<u>45,615,618</u>	<u>43,335,819</u>
合 計	<u>\$ 95,241,000</u>	<u>\$ 90,481,000</u>

已發行之普通股每股面額為 10 元，每股享有一表決權及收取股利之權利。

本公司董事會（代股東會）業於 108 年 4 月 24 日決議，自 107 年度盈餘分派股東紅利 4,111,000 仟元轉增資發行新股，共計發行新股 411,100 仟股，並提高額定資本額為 90,481,000 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 109 年 4 月 24 日決議，自 108 年度盈餘分派股東紅利 4,760,000 仟元轉增資發行新股，共計發行新股 476,000 仟股，並提高額定資本額為 95,241,000 仟元。是項增資案已辦妥變更登記。

（二）資本公積

依玉山金控章程之規定，員工酬勞分配之對象，得包括從屬公司之員工，因是本公司於 109 及 108 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 502,404 仟元及 584,492 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 108 及 107 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 582,057 仟元及 446,918 仟元，與該年度個體財務報告認列之員工酬勞之差異係因估計變動，已調整為 109 及 108 年度之損益。

依有關法令規定，資本公積除填補公司虧損外，不得使用，但超過票面金額發行股票所得之溢額（包括以超過面額發行普通股、因合併而發行股票之股本溢價及庫藏股票交易等）及受領贈與之所得產生之資本公積，得用以發放現金股利或撥充資本，惟撥充股本時，每年以實收股本之一定比例為限。

（三）特別盈餘公積

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。截至 109 年 12 月 31 日止，本公司已依該函令提列特別盈餘公積 218,987 仟元，依金管銀法字第 10802714560 號函令規定，自 108 年起，本公司得就支用於員工轉職或安置及因應金融科技發展或業務發展需要，提升或培養員工職能所辦之教育訓練支出之相同數額，自上開特別盈餘公積餘額範圍內迴轉。

(四) 盈餘分配

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

109 年 4 月 24 日修改前之公司章程

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%。

109 年 4 月 24 日修改後之公司章程

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

法定盈餘公積應提撥至其餘額達公司實收股本總額時為止。法定盈餘公積得用以彌補虧損，公司無虧損時，法定盈餘公積超過實收股本總額 25% 之部分除得撥充股本外，尚得以現金分配。另依銀

行法之規定，當法定盈餘公積未達股本總額前，現金盈餘分配，最高不得超過股本總額之 15%。

本公司於分配盈餘時，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透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價損益等），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。

本公司分別於 109 年 4 月 24 日及 108 年 4 月 24 日之董事會（代股東會）決議通過 108 及 107 年度盈餘分派案如下：

	盈 餘 分 派 案		每 股 股 利 (元)	
	108年度	107年度	108年度	107年度
法定盈餘公積	\$ 5,892,885	\$ 5,020,408		
特別盈餘公積	-	83,673		
現金股利	9,318,844	7,514,402	\$ 1.030	\$ 0.870
股票股利	4,760,000	4,111,000	0.526	0.476

本公司 110 年 3 月 11 日董事會擬議 109 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	\$ 4,644,946	
現金股利	7,142,426	\$ 0.750
股票股利	3,696,000	0.390

有關 109 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。

三八、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 （ % ）
109 年度				
子 公 司	\$ 2,594,410	\$ 2,394,840	\$ 2,932	
主要管理階層	467,292	369,459	2,944	
其他關係人	<u>3,435,374</u>	<u>2,593,295</u>	<u>30,208</u>	
	<u>\$ 6,497,076</u>	<u>\$ 5,357,594</u>	<u>\$ 36,084</u>	0.80-1.85
108 年度				
子 公 司	\$ 2,529,492	\$ 2,529,492	\$ 35,599	
兄弟公司	103,000	-	3	
主要管理階層	279,766	236,219	3,544	
其他關係人	<u>2,496,379</u>	<u>2,338,787</u>	<u>32,838</u>	
	<u>\$ 5,408,637</u>	<u>\$ 5,104,498</u>	<u>\$ 71,984</u>	1.07-3.44

2. 存 款

	最高餘額（註）	年 底 餘 額	利 息 費 用	年 底 利 率 （ % ）
109 年度				
玉山金控	\$10,847,191	\$ 789,220	\$ 1,076	
子 公 司	68,501	10,770	55	
兄弟公司	9,118,617	3,153,000	9,937	
主要管理階層	798,306	588,354	1,544	
其他關係人	<u>2,753,857</u>	<u>1,311,627</u>	<u>15,568</u>	
	<u>\$23,586,472</u>	<u>\$ 5,852,971</u>	<u>\$ 28,180</u>	0-6.34

（接次頁）

(承前頁)

	最高餘額(註)	年 底 餘 額	利 息 費 用	年 底 利 率 (%)
108 年度				
玉山金控	\$11,845,965	\$ 467,249	\$ 3,500	
子 公 司	94,747	18,669	172	
兄弟公司	3,883,345	1,765,635	10,724	
主要管理階層	944,386	752,526	3,023	
其他關係人	<u>2,180,811</u>	<u>1,430,647</u>	<u>17,887</u>	
	<u>\$18,949,254</u>	<u>\$ 4,434,726</u>	<u>\$ 35,306</u>	0-6.62

註：係每戶1月1日至12月31日每日最高餘額之合計數。

3. 營業租賃出租協議

本公司以營業租賃出租投資性不動產予玉山金控及兄弟公司，租賃期間為4至5年。

(1)預收收入（帳列其他負債）彙總如下：

	109年12月31日	108年12月31日
玉山金控	\$ 30	\$ 30
兄弟公司	<u>942</u>	<u>996</u>
	<u>\$ 972</u>	<u>\$ 1,026</u>

(2)未來將收取之租賃給付總額彙總如下：

	109年12月31日	108年12月31日
玉山金控	\$ 24,850	\$ 31,129
兄弟公司	<u>22,261</u>	<u>31,220</u>
	<u>\$ 47,111</u>	<u>\$ 62,349</u>

(3)租賃收入（帳列其他利息以外淨損益）彙總如下：

	109年度	108年度
玉山金控	\$ 5,980	\$ 6,235
兄弟公司	<u>8,532</u>	<u>8,153</u>
	<u>\$ 14,512</u>	<u>\$ 14,388</u>

	109年12月31日	108年12月31日
4. 存放銀行同業(帳列現金及約當現金)		
子 公 司	\$ 5,599	\$ 2,396
5. 拆放銀行同業(帳列存放央行及拆借銀行同業)		
子 公 司	\$ 7,403,580	\$ 7,692,134
6. 應收利息(帳列應收款項)		
子 公 司	\$ 4,338	\$ 7,956
主要管理階層	223	120
其他關係人	1,332	1,377
	\$ 5,893	\$ 9,453
7. 應收連結稅制款(帳列本期所得稅資產)		
玉山金控	\$ 154,487	\$ 305,758
8. 預付費用(帳列其他資產)		
兄弟公司	\$ 1,667	\$ 1,667
9. 銀行同業拆放(帳列央行及銀行同業存款)		
子 公 司	\$ 798,280	\$ -
10. 銀行同業存款(帳列央行及銀行同業存款)		
子 公 司	\$ 39,313	\$ 34,339
11. 應付帳款(帳列應付款項)		
兄弟公司	\$ 95,031	\$ 180,859
12. 應付利息(帳列應付款項)		
玉山金控	\$ 2	\$ 1
子 公 司	513	9
兄弟公司	169	363
主要管理階層	158	681
其他關係人	1,196	1,567
	\$ 2,038	\$ 2,621
13. 應付董事酬勞(帳列應付款項)		
玉山金控	\$ 95,000	\$ 120,000
14. 應付連結稅制款(帳列本期所得稅負債)		
玉山金控	\$ 267,809	\$ 1,358,166
15. 存入保證金(帳列其他金融負債)		
玉山金控	\$ 1,562	\$ 1,562
兄弟公司	2,246	2,246
	\$ 3,808	\$ 3,808

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。

	109年度	108年度
16.存放同業利息收入		
子 公 司	\$ 6	\$ 21
17.拆放同業利息收入		
子 公 司	\$ 101,319	\$ 207,021
18.手續費收入（帳列手續費淨收益）		
玉山金控	\$ -	\$ 100
子 公 司	321	52
	\$ 321	\$ 152
19.營業資產租金收入（帳列其他利息以外淨損益）		
玉山金控	\$ 256	\$ 216
兄弟公司	3,911	3,350
	\$ 4,167	\$ 3,566
20.委辦業務收入（帳列其他利息以外淨損益）		
子 公 司	\$ 7,462	\$ 7,833
21.董監事酬勞收入（帳列其他利息以外淨損益）		
子 公 司	\$ 962	\$ 812
22.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	\$ 56,566	\$ 46,921
23.央行及同業存款利息費用		
子 公 司	\$ 2,675	\$ 9,583
24.央行及同業融資利息費用		
子 公 司	\$ 1,708	\$ 1,132
25.其他（帳列員工福利費用及其他業務及管理費用）		
玉山金控	\$ 81,000	\$ 120,000
子 公 司	2,733	1,288
兄弟公司	10,000	10,333
	\$ 93,733	\$ 131,621

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。

26. 本公司於 109 年及 108 年 12 月 31 日皆無董事擔任授信業務保證人之情事。

27. 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 109 及 108 年度分別收取手續費 352 仟元及 269 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 109 及 108 年度對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	109年度	108年度
薪資及其他短期員工福利	\$324,602	\$314,702
退職後福利	2,441	2,438
員工優惠存款超額利息	649	723
	<u>\$327,692</u>	<u>\$317,863</u>

三九、質押之資產

(一) 除個體財務報告其他附註另有說明外，本公司質押之有價證券明細如下：

	109年12月31日	108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	\$ 24,200,000
按攤銷後成本衡量之債務工具投資（面額）	3,041,785	2,912,639
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資（面額）	<u>3,389,804</u>	<u>1,099,170</u>
	<u>\$30,631,589</u>	<u>\$28,211,809</u>

上述質押資產中之有價證券，109 年及 108 年 12 月 31 日皆有 19,200,000 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 109 年及 108 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），所提供有價證券及放款資產予美國舊金山聯邦準備銀行作為擔保之明細如下：

單位：仟美元

日	期	質押資產金額	可貼現之最高金額
109 年 12 月 31 日		\$ 111,000	\$ 100,863
108 年 12 月 31 日		\$ 26,000	\$ 18,958

- (三) 本公司因配合政府政策承作受嚴重特殊傳染性肺炎疫情影響之中小企業貸款所需資金向中央銀行辦理專案融通，於 109 年 12 月 31 日依規定提供予中央銀行作為擔保品之存款準備金乙戶金額為新臺幣 10,000,000 仟元。

四十、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：

截至 109 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 8,680,147 仟元，尚未支付價款計約 4,968,035 仟元。

四一、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。

	109年度			108年度		
	平	均	值	平	均	值
	利	率	%	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	\$	30,605,463	1.14	\$	36,247,959	2.04
拆借銀行同業		23,970,675	0.75		22,949,202	1.86
存放央行		46,840,594	0.23		42,118,455	0.34
強制透過損益按公允價值衡量之金融資						
產－債券		149,909,846	3.52		138,273,472	4.72
強制透過損益按公允價值衡量之金融資						
產－票券		410,845,597	0.45		341,892,830	0.58
附賣回票券及債券投資		3,486,261	0.34		236,166	0.54
應收承購帳款－無追索權		6,816,733	1.66		7,805,140	3.09
貼現及放款		1,511,824,109	1.78		1,370,657,253	2.23
應收信用卡款		31,183,417	6.49		30,233,384	6.80
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債						
務工具投資		216,747,172	1.50		185,140,206	2.27
按攤銷後成本衡量之債務工具投資		13,241,732	1.31		9,969,352	2.12
<u>付息負債</u>						
央行及銀行同業存款		73,018,824	0.89		76,581,752	2.24
央行及同業融資		4,265,859	0.10		-	-
透過損益按公允價值衡量之金融負債		42,449,331	5.06		45,102,474	4.95
附買回票券及債券負債		9,599,959	0.34		7,402,514	1.28
活期存款		586,232,952	0.08		455,533,002	0.20
活期儲蓄存款		593,383,713	0.09		544,321,248	0.18
定期存款		670,636,442	1.22		616,316,091	2.03
定期儲蓄存款		306,396,903	0.89		310,198,054	1.05
可轉讓定期存單		16,384,748	0.65		9,098,920	1.70
應付金融債券		36,169,180	1.56		34,174,219	1.69
結構型商品所收本金		44,858,003	0.64		26,592,238	1.07
租賃負債		2,612,792	0.80		2,416,279	0.80

四二、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：

	109年12月31日		108年12月31日	
	帳	面	帳	面
	金	額	金	額
	公	允	公	允
	價	值	價	值
<u>金融資產</u>				
按攤銷後成本衡量之債				
務工具投資	\$15,377,331	\$15,422,228	\$11,528,075	\$11,555,939
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	33,970,000	36,197,124	32,070,000	33,062,395

上述公允價值衡量所屬層級如下：

109 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>					
按攤銷後成本衡量之債					
務工具投資	\$15,422,228		\$15,422,228	\$ -	\$ -
<u>金融負債</u>					
應付金融債券	36,197,124		-	36,197,124	-

108 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>					
按攤銷後成本衡量之債					
務工具投資	\$11,555,939		\$11,555,939	\$ -	\$ -
<u>金融負債</u>					
應付金融債券	33,062,395		-	33,062,395	-

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

(二) 本公司衡量公允價值所採用之評價技術及假設如下：

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

本公司係以路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 109 年及 108 年 12 月 31 日對該等金融商品之折現率新臺幣分別為 0.170% 至 0.793% 及 0.266% 至 1.006%，美金分別為 0.050% 至 1.408% 及 1.645% 至 2.043%。

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

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

(三) 本公司 109 年及 108 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：

109 年 12 月 31 日	合 計	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級
<u>透過損益按公允價值衡量之金融資產</u>				
衍生工具	\$ 22,526,827	\$ 30,160	\$ 22,496,667	\$ -
權益工具投資	969,361	969,361	-	-
債務工具投資	138,248,088	2,552,080	135,696,008	-
其 他	549,117,002	-	549,117,002	-
<u>透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產</u>				
權益工具投資	8,435,924	7,399,470	-	1,036,454
債務工具投資	241,203,189	108,266,326	132,936,863	-
<u>透過損益按公允價值衡量之金融負債</u>				
衍生工具	19,947,410	-	19,947,410	-
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	50,303,457	-	50,303,457	-
108 年 12 月 31 日	合 計	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級
<u>透過損益按公允價值衡量之金融資產</u>				
衍生工具	\$ 10,456,640	\$ 20,345	\$ 10,436,295	\$ -
權益工具投資	840,494	840,494	-	-

(接次頁)

(承前頁)

108年12月31日	合 計	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級
債務工具投資	\$ 144,503,907	\$ -	\$ 144,503,907	\$ -
其 他	359,489,435	-	359,489,435	-
<u>透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產</u>				
權益工具投資	7,270,136	6,307,530	-	962,606
債務工具投資	195,937,062	94,831,041	101,106,021	-
<u>透過損益按公允價值衡量之金融負債</u>				
衍生工具	10,415,573	-	10,415,573	-
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	49,205,039	-	49,205,039	-

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

本公司於 109 及 108 年度無第 1 等級與第 2 等級間重大移轉情形。

(四) 金融工具以第 3 等級公允價值衡量之調節：

109 年度

	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資
年初餘額	\$ 962,606
認列於其他綜合損益	73,848
年底餘額	<u>\$ 1,036,454</u>

108 年度

	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資
年初餘額	\$ 914,668
認列於其他綜合損益	47,938
年底餘額	<u>\$ 962,606</u>

(五) 公允價值歸類於第 3 等級之評價流程

本公司由風險管理處負責進行獨立公允價值驗證，藉獨立來源資料使評價結果貼近市場狀態、確認資料來源係獨立、可靠、與其

他資料訊息一致以及代表可執行價格，並定期校準評價模型、更新評價模型所需輸入值及資料，以及其他任何必要之公允價值調整，以確保評價結果係屬合理。

(六) 重大不可觀察輸入值（第 3 等級）之公允價值衡量之量化資訊

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

109 年 12 月 31 日

	公 允 價 值	評 價 技 術	重大不可觀察 輸 入 值	區 間 (加權平均)	輸 入 值 與 公允價值關係
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產 權益工具投資	\$ 1,017,184	市 場 法	缺乏流動性折 價	10%	缺乏流動性程 度愈高，公 允價值估計 數愈低
	19,270	資 產 法	缺乏流動性折 價；少數股 權折減	10%；10%	缺乏流動性程 度愈高或少 數股權折減 程度愈高， 公允價值估 計數愈低

108 年 12 月 31 日

	公 允 價 值	評 價 技 術	重大不可觀察 輸 入 值	區 間 (加權平均)	輸 入 值 與 公允價值關係
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產 權益工具投資	\$ 945,881	市 場 法	缺乏流動性折 價	10%	缺乏流動性程 度愈高，公 允價值估計 數愈低
	16,725	資 產 法	缺乏流動性折 價；少數股 權折減	10%；10%	缺乏流動性程 度愈高或少 數股權折減 程度愈高， 公允價值估 計數愈低

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

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

109 年 12 月 31 日

	公允價值變動反應於本期其他綜合損益	
	有 利 變 動	不 利 變 動
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		
權益工具	\$103,645	(\$103,645)

108 年 12 月 31 日

	公允價值變動反應於本期其他綜合損益	
	有 利 變 動	不 利 變 動
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		
權益工具	\$ 96,261	(\$ 96,261)

(八) 本公司指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債資訊如下：

	<u>109年12月31日</u>	<u>108年12月31日</u>
帳面金額與合約到期金額間之差額		
— 公允價值	\$ 50,303,457	\$ 49,205,039
— 到期金額	<u>45,711,540</u>	<u>47,430,012</u>
	<u>\$ 4,591,917</u>	<u>\$ 1,775,027</u>
累積變動金額		
— 截至 109 年 12 月 31 日		<u>\$651,070</u>
— 截至 108 年 12 月 31 日		<u>\$ 53,345</u>

歸屬於信用風險
變動之公允價值
變 動 數

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。

(九) 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）

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

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

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

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

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

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

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

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

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

本公司企業客戶借款人之信用品質區分為強、中、弱三個種類。

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

(2) 存放及拆借銀行同業

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

(3) 債務工具投資及衍生金融工具

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

109 年 12 月 31 日

	透過其他綜合 損益按公允 價值衡量	按攤銷後 成本衡量	合 計
總帳面金額	\$ 239,473,231	\$ 15,378,457	\$ 254,851,688
備抵損失	(64,228)	(1,126)	(65,354)
攤銷後成本	239,409,003	\$ 15,377,331	254,786,334
公允價值調整	1,794,186		1,794,186
	<u>\$ 241,203,189</u>		<u>\$ 256,580,520</u>

108 年 12 月 31 日

	透過其他綜合 損益按公允 價值衡量	按攤銷後 成本衡量	合 計
總帳面金額	\$ 195,007,265	\$ 11,528,688	\$ 206,535,953
備抵損失	(49,798)	(613)	(50,411)
攤銷後成本	194,957,467	\$ 11,528,075	206,485,542
公允價值調整	979,595		979,595
	<u>\$ 195,937,062</u>		<u>\$ 207,465,137</u>

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

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

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

本公司現行信用風險評等機制及各信用等級債務工具投資之總帳面金額如下：

109 年 12 月 31 日

信用等級	定義	預期信用損失認列基礎	預期信用損失率	總帳面金額
正 常	債務人之信用風險低，且有充分能力清償合約現金流量	12個月預期信用損失	~0.16%	\$ 254,851,688

108 年 12 月 31 日

信用等級	定義	預期信用損失認列基礎	預期信用損失率	總帳面金額
正 常	債務人之信用風險低，且有充分能力清償合約現金流量	12個月預期信用損失	~0.16%	\$ 206,535,953

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

109 年度

	信用等級
	正 常
	(1 2 個 月 預期信用損失)
109 年 1 月 1 日餘額	\$ 50,411
購入新債務工具	28,546
除 列	(14,447)
模型／風險參數之改變	1,591
匯率及其他變動	(747)
109 年 12 月 31 日備抵損失	<u>\$ 65,354</u>

108 年度

	信 用 等 級 正 常 (1 2 個 月 預期信用損失)
108 年 1 月 1 日餘額	\$ 51,039
購入新債務工具	23,120
除 列	(20,712)
模型／風險參數之改變	(2,774)
匯率及其他變動	(262)
108 年 12 月 31 日備抵損失	<u>\$ 50,411</u>

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之最大暴險額）如下：

109 年 12 月 31 日

	1 2 個 月 預期信用損失	存 續 期 間 預期信用損失	存 續 期 間 預期信用損失 (信用減損 金融工具)	依法令規定提列之 減 損 差 異	合 計
最大信用暴險金額	\$ 1,266,680,949	\$ 156,606	\$ 19,074,252	\$ -	\$ 1,285,911,807
備抵損失	(419,372)	(1,685)	(3,228)	-	(424,285)
依法令規定提列之減損 差異	-	-	-	(386,783)	(386,783)
	<u>\$ 1,266,261,577</u>	<u>\$ 154,921</u>	<u>\$ 19,071,024</u>	<u>(\$ 386,783)</u>	<u>\$ 1,285,100,739</u>

108 年 12 月 31 日

	1 2 個 月 預期信用損失	存 續 期 間 預期信用損失	存 續 期 間 預期信用損失 (信用減損 金融工具)	依法令規定提列之 減 損 差 異	合 計
最大信用暴險金額	\$ 1,093,008,340	\$ 231,625	\$ 2,326,596	\$ -	\$ 1,095,566,561
備抵損失	(175,799)	(700)	(3,204)	-	(179,703)
依法令規定提列之減損 差異	-	-	-	(400,227)	(400,227)
	<u>\$ 1,092,832,541</u>	<u>\$ 230,925</u>	<u>\$ 2,323,392</u>	<u>(\$ 400,227)</u>	<u>\$ 1,094,986,631</u>

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

本公司之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對信用風險最大暴險金額有關之財務影響相關資訊如下：

109年12月31日	信用風險最大暴險減少金額				
	帳面金額	擔保品	淨額交割總約定	其他信用增強	合計
<u>已信用減損之金融資產</u>					
應收款項					
信用卡業務	\$2,607,750	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
其他	39,567	-	-	-	-
貼現及放款	7,998,357	4,103,839	-	-	4,103,839

108年12月31日	信用風險最大暴險減少金額				
	帳面金額	擔保品	淨額交割總約定	其他信用增強	合計
<u>已信用減損之金融資產</u>					
應收款項					
信用卡業務	\$2,566,449	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
其他	477,740	-	-	-	-
貼現及放款	8,083,233	4,311,517	-	-	4,311,517

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	109年12月31日		108年12月31日	
	金額	佔該項目 %	金額	佔該項目 %
自然人	\$ 828,583,073	50	\$ 715,870,408	49
製造業	302,958,374	18	281,787,658	19
金融保險不動產業	167,374,463	10	144,284,587	10

地區別	109年12月31日		108年12月31日	
	金額	佔該項目 %	金額	佔該項目 %
國內	\$ 1,420,878,973	87	\$ 1,233,585,018	84

擔保品別	109年12月31日		108年12月31日	
	金額	佔該項目 %	金額	佔該項目 %
無擔保	\$ 399,459,492	24	\$ 386,098,015	26
有擔保 —不動產	1,082,599,716	66	936,944,001	64

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

本公司按 12 個月預期信用損失評估貼現及放款之信用品質分析如下：

	109年12月31日	108年12月31日
評等等級		
強	\$ 870,983,455	\$ 769,964,856
中	681,413,507	616,316,459
弱	<u>38,341,774</u>	<u>29,783,952</u>
總帳面金額	1,590,738,736	1,416,065,267
備抵損失	(<u>3,303,119</u>)	(<u>826,284</u>)
合計	<u>\$ 1,587,435,617</u>	<u>\$ 1,415,238,983</u>

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天內之市場波動性和過去10天期間內之市場波動

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

本公司之風險值資訊如下：

109 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	109年12月31日
依風險類型									
匯 率	\$	3,223,971	\$	1,989,772		\$	4,108,441		\$ 3,243,184
利 率		5,243,051		3,700,329			6,952,590		5,727,202
股 權		402,932		175,387			672,918		672,918
風險分散	(	3,871,450)		-		-			(4,174,418)
暴險風險值合計	\$	<u>4,998,504</u>							<u>\$ 5,468,886</u>

108 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	108年12月31日
依風險類型									
匯 率	\$	2,514,865	\$	1,000,480		\$	3,607,735		\$ 2,221,621
利 率		1,756,118		339,009			4,443,074		3,817,952
股 權		169,938		24,263			332,437		289,848
風險分散	(	1,030,351)		-		-			(2,380,754)
暴險風險值合計	\$	<u>3,410,570</u>							<u>\$ 3,948,667</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、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產、按攤銷後成本衡量之債務工具投資等。

本公司於 109 年及 108 年 12 月份之流動性準備比率分別為 35.84% 及 30.55%。

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。

109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	\$ 37,751,602	\$ 10,446,066	\$ 946,575	\$ 506,455	\$ -	\$ 49,650,698
央行及同業融資	-	8,044,340	-	-	-	8,044,340
透過損益按公允價值衡量 之非衍生金融負債	-	-	-	523,330	45,188,210	45,711,540
附買回票券及債券負債	9,158,366	1,203,256	965,810	-	-	11,327,432
應付款項	20,565,244	524,094	313,620	316,944	32,729	21,752,631
存款及匯款	904,662,121	235,288,514	225,087,477	383,092,434	698,536,177	2,446,666,723
應付金融債券	-	1,300,000	-	-	32,670,000	33,970,000
租賃負債	80,342	83,575	227,872	390,176	1,914,892	2,696,857
其他到期資金流出項目	5,066,714	341,114	-	29,370	52,649,540	58,086,738

108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	\$ 33,908,618	\$ 19,239,808	\$ 1,141,649	\$ 506,455	\$ -	\$ 54,796,530
透過損益按公允價值衡量 之非衍生金融負債	56	434	-	552,754	46,876,769	47,430,013
附買回票券及債券負債	4,055,666	1,383,002	740,700	204,156	-	6,383,524
應付款項	15,448,035	792,708	869,871	1,334,380	3,579,306	22,024,300
存款及匯款	748,705,930	175,599,397	191,985,709	314,251,332	613,414,502	2,043,956,870
應付金融債券	-	-	1,900,000	3,200,000	26,970,000	32,070,000
租賃負債	68,090	120,423	229,647	376,211	1,828,631	2,623,002
其他到期資金流出項目	4,688,941	469,278	197,182	144,542	25,550,028	31,049,971

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

109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	\$ 27,979	\$ 2,732	\$ -	\$ 4,961	\$ -	\$ 35,672

108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	\$ -	\$ 3,283	\$ 1,092	\$ -	\$ -	\$ 4,375

(2) 以總額結算交割之衍生金融負債

109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	349,819,848	291,330,285	158,657,744	183,878,363	9,990,876	993,677,116
—現金流入	348,336,960	290,115,067	159,090,378	183,990,984	9,871,902	991,405,291
利率衍生工具						
—現金流出	(3,500,037)	(2,451,103)	(2,502,707)	(4,593,968)	19,963,075	6,915,260
—現金流入	4,180,153	2,760,649	3,221,266	5,580,570	45,301,118	61,043,756
現金流出小計	346,319,811	288,879,182	156,155,037	179,284,395	29,953,951	1,000,592,376
現金流入小計	352,517,113	292,875,716	162,311,644	189,571,554	55,173,020	1,052,449,047
現金流量淨流出（流入）	(6,197,302)	(3,996,534)	(6,156,607)	(10,287,159)	(25,219,069)	(51,856,671)

108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						
一現金流出	\$ 276,727,429	\$ 369,054,889	\$ 156,949,913	\$ 99,707,199	\$ 4,797,724	\$ 907,237,154
一現金流入	276,168,480	367,850,952	156,467,111	100,021,865	4,810,829	905,319,237
利率衍生工具						
一現金流出	496,012	1,421,615	628,708	907,206	27,280,795	30,734,336
一現金流入	898,560	1,396,543	757,665	871,983	40,682,808	44,607,559
現金流出小計	277,223,441	370,476,504	157,578,621	100,614,405	32,078,519	937,971,490
現金流入小計	277,067,040	369,247,495	157,224,776	100,893,848	45,493,637	949,926,796
現金流量淨流出(流入)	\$ 156,401	\$ 1,229,009	\$ 353,845	(\$ 279,443)	(\$ 13,415,118)	(\$ 11,955,306)

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。

109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	\$ 424,970	\$ 1,630,130	\$ 1,283,102	\$ 5,969,916	\$ 34,013,418	\$ 43,321,536
信用卡授信承諾	116,310	15,945	27,948	243,211	470,086,709	470,490,123
已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,223,298	4,862,779	1,374,154	412,180	1,483	7,873,894
各類保證款項	4,132,261	4,553,940	1,995,031	12,921,021	4,825,888	28,428,141

108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	\$ 230,387	\$ 216,746	\$ 875,135	\$ 5,927,908	\$ 36,045,741	\$ 43,295,917
信用卡授信承諾	3,650,044	2,794,869	6,769,134	11,749,670	409,767,234	434,730,951
已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,708,124	4,518,465	1,280,890	567,121	1,643,771	9,718,371
各類保證款項	2,438,860	5,092,070	1,668,807	9,853,073	4,950,940	24,003,750

(十) 金融資產移轉資訊

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

109年12月31日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資					
一附買回條件協議	\$ 12,153,396	\$ 11,305,248	\$ 12,153,396	\$ 11,305,248	\$ 848,148

108年12月31日					
金融資產類別	已移轉金融資產 帳面金額	相關金融負債 帳面金額	已移轉金融資產 公允價值	相關金融負債 公允價值	公允價值淨部位
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資					
—附買回條件協議	\$ 6,582,600	\$ 6,372,008	\$ 6,582,600	\$ 6,372,008	\$ 210,592

(十一) 金融資產與金融負債之互抵

本公司有部分衍生金融資產及衍生金融負債符合互抵條件，但未於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：

109 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		未於資產負債表互抵 之相關金額	所收取之 現金擔保品	淨額
		已認列金融 負債總額	負債表之金融 資產淨額			
衍生金融工具	\$ 22,526,827	\$ -	\$ 22,526,827	(\$ 10,360,187)	(\$ 5,892,275)	\$ 6,274,365
附賣回協議	2,300,419	-	2,300,419	(2,300,419)	-	-
總計	\$ 24,827,246	\$ -	\$ 24,827,246	(\$ 12,660,606)	(\$ 5,892,275)	\$ 6,274,365

金融負債	已認列之金融 負債總額	於資產負債表 中互抵之		未於資產負債表互抵 之相關金額	設定質押之 現金擔保品	淨額
		已認列金融 資產總額	負債表之金融 負債淨額			
衍生金融工具	\$ 19,947,410	\$ -	\$ 19,947,410	(\$ 10,360,187)	(\$ 4,087,457)	\$ 5,499,766
附買回協議	11,308,940	-	11,308,940	(11,308,940)	-	-
總計	\$ 31,256,350	\$ -	\$ 31,256,350	(\$ 21,669,127)	(\$ 4,087,457)	\$ 5,499,766

108 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		未於資產負債表互抵 之相關金額	所收取之 現金擔保品	淨額
		已認列金融 負債總額	負債表之金融 資產淨額			
衍生金融工具	\$10,456,640	\$ -	\$10,456,640	(\$ 4,534,129)	(\$ 2,228,912)	\$ 3,693,599
附賣回協議	4,971,680	-	4,971,680	(4,971,680)	-	-
總計	\$15,428,320	\$ -	\$15,428,320	(\$ 9,505,809)	(\$ 2,228,912)	\$ 3,693,599

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
		已認列金融資產總額	已認列金融負債總額		金融工具	設定質押之現金擔保品	
衍生金融工具	\$10,415,573	\$ -	\$ -	\$10,415,573	(\$ 4,534,129)	(\$ 2,738,441)	\$ 3,143,003
附買回協議	6,376,922	-	-	6,376,922	(6,376,922)	-	-
總計	\$16,792,495	\$ -	\$ -	\$16,792,495	(\$10,911,051)	(\$ 2,738,441)	\$ 3,143,003

四三、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	109年12月31 日	
			本	公 司	合 併
自 有 資 本	普通股權益		\$	167,478,087	\$ 169,746,710
	其他第一類資本			24,486,398	27,972,199
	第二類資本			39,032,950	46,734,557
	自有資本			230,997,435	244,453,466
加 權 風 險 性 資 產 總 額	信用 風險	標 準 法		1,281,158,937	1,339,559,309
		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		121,079,875	125,793,513
		進階衡量法		-	-
	市場 風險	標 準 法		74,951,988	81,222,275
		內部模型法		-	-
	加權風險性資產總額			1,477,190,800	1,546,575,097
資本適足率（％）				15.64	15.81
普通股權益占風險性資產之比率（％）				11.34	10.98
第一類資本占風險性資產之比率（％）				13.00	12.78
槓桿比率（％）				6.28	6.32

分析項目			年 度	108年12月31日	
			本	公 司	合 併
自有資本	普通股權益		\$	161,585,961	\$ 163,736,378
	其他第一類資本			20,353,674	23,782,500
	第二類資本			43,289,697	50,462,950
	自有資本			225,229,332	237,981,828
加權風險性資產總額	信用風險	標 準 法		1,395,412,290	1,460,785,074
		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		82,085,088	85,599,525
		進階衡量法		-	-
	市場風險	標 準 法		62,914,525	70,789,300
		內部模型法		-	-
	加權風險性資產總額			1,540,411,903	1,617,173,899
資本適足率（%）				14.62	14.72
普通股權益占風險性資產之比率（%）				10.49	10.12
第一類資本占風險性資產之比率（%）				11.81	11.60
槓桿比率（%）				7.02	7.06

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。

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

(一) 資產品質：請參閱附表三。

(二) 信用風險集中情形

單位：新臺幣仟元，%

排 名 (註 1)	109年12月31日			108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 未分類其他金融輔助業	\$ 9,820,456	5.53	集團 C 航空運輸業	\$ 10,809,126	6.32
2	集團 B 未分類其他電子零組件製造業	8,313,005	4.68	集團 A 未分類其他金融輔助業	9,086,810	5.32
3	集團 C 航空運輸業	8,273,310	4.66	集團 D 企業總管理機構	7,418,394	4.34
4	集團 D 企業總管理機構	6,888,566	3.88	集團 B 未分類其他電子零組件製造業	6,788,382	3.97
5	集團 E 被動電子元件製造業	6,814,764	3.84	集團 H 電腦製造業	6,262,888	3.66
6	集團 F 不動產租售業	5,828,145	3.28	集團 K 電腦製造業	4,439,575	2.60
7	集團 G 不動產開發業	5,527,771	3.11	集團 L 有線電信業	4,297,400	2.51
8	集團 H 電腦製造業	5,487,723	3.09	集團 I 電腦及其週邊設備、軟體批發業	4,207,850	2.46
9	集團 I 電腦及其週邊設備、軟體批發業	4,720,957	2.66	集團 M 動植物油脂製造業	4,186,546	2.45
10	集團 J 其他控股業	4,367,883	2.46	集團 E 積體電路製造業	4,131,034	2.42

- 註：1. 依對授信戶之授信總餘額排序，列出非屬政府或國營事業之前十大企業授信戶名稱，若該授信戶係屬集團企業者，將該集團企業之授信金額予以歸戶後加總列示，並以「代號」加「行業別」之方式揭露。若為集團企業，係揭露對該集團企業暴險最大者之行業類別，行業別依行政院主計總處之行業標準分類填列至「細類」之行業名稱。
2. 集團企業係指符合「臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則補充規定」第六條之定義者。
3. 授信總餘額係指各項放款（包括進口押匯、出口押匯、貼現、透支、短放、短擔、應收證券融資、中放、中擔、長放、長擔、催收款項）、買入匯款、無追索權之應收帳款承購、應收承兌票款及保證款項餘額合計數。

(三) 利率敏感性資訊

利率敏感性資產負債分析表（新臺幣）

單位：新臺幣仟元，%

109 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	\$1,785,776,454	\$ 65,674,821	\$ 85,272,799	\$ 131,460,676	\$2,068,184,750
利率敏感性負債	1,432,001,698	60,808,236	99,812,199	87,199,479	1,679,821,612
利率敏感性缺口	353,774,756	4,866,585	(14,539,400)	44,261,197	388,363,138
淨 值					149,067,460
利率敏感性資產與負債比率					123.12
利率敏感性缺口與淨值比率					260.53

108 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	\$1,432,546,938	\$ 73,102,274	\$ 53,155,640	\$ 113,333,084	\$1,672,137,936
利率敏感性負債	380,050,796	845,093,636	71,186,193	56,752,750	1,353,083,375
利率敏感性缺口	1,052,496,142	(771,991,362)	(18,030,553)	56,580,334	319,054,561
淨 值					144,925,187
利率敏感性資產與負債比率					123.58
利率敏感性缺口與淨值比率					220.15

- 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，%

109 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	\$13,451,973	\$ 653,834	\$ 251,516	\$ 2,213,351	\$16,570,674
利率敏感性負債	21,754,001	2,502,288	3,011,604	1,765,415	29,033,308
利率敏感性缺口	(8,302,028)	(1,848,454)	(2,760,088)	447,936	(12,462,634)
淨 值					304,178
利率敏感性資產與負債比率					57.07
利率敏感性缺口與淨值比率					(4,097.15)

108 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	\$13,432,612	\$ 891,096	\$ 352,331	\$ 1,193,211	\$15,869,250
利率敏感性負債	17,156,573	3,352,727	2,792,439	1,479,951	24,781,690
利率敏感性缺口	(3,723,961)	(2,461,631)	(2,440,108)	(286,740)	(8,912,440)
淨 值					520,022
利率敏感性資產與負債比率					64.04
利率敏感性缺口與淨值比率					(1,713.86)

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	109年12月31日	108年12月31日
資 產 報 酬 率	稅 前 0.71	0.97
	稅 後 0.62	0.84
淨 值 報 酬 率	稅 前 10.76	13.78
	稅 後 9.45	11.94
純 益 率	32.09	38.12

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。

(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

109 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	\$ 2,448,831,778	\$ 344,703,588	\$ 299,351,504	\$ 149,592,376	\$ 155,542,547	\$ 193,849,860	\$1,305,791,903
主要到期資金流出	2,842,099,491	109,238,336	207,374,677	382,804,737	299,536,324	519,960,283	1,323,185,134
期距缺口	(393,267,713)	235,465,252	91,976,827	(233,212,361)	(143,993,777)	(326,110,423)	(17,393,231)

108 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	\$ 2,033,364,576	\$ 269,158,394	\$ 176,105,824	\$ 155,647,997	\$ 154,782,050	\$ 154,829,054	\$1,122,841,257
主要到期資金流出	2,442,160,886	111,107,130	127,513,682	376,619,972	273,927,762	366,397,174	1,186,595,166
期距缺口	(408,796,310)	158,051,264	48,592,142	(220,971,975)	(119,145,712)	(211,568,120)	(63,753,909)

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

109 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	\$ 42,481,080	\$ 11,662,662	\$ 9,746,837	\$ 4,425,030	\$ 5,236,198	\$ 11,410,353
主要到期資金流出	50,066,649	12,207,491	11,545,415	9,832,924	13,142,825	3,337,994
期距缺口	(7,585,569)	(544,829)	(1,798,578)	(5,407,894)	(7,906,627)	8,072,359

108 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	\$ 37,023,841	\$ 9,964,160	\$ 10,399,306	\$ 4,636,702	\$ 2,323,236	\$ 9,700,437
主要到期資金流出	41,008,958	10,083,026	10,707,788	7,529,734	8,935,512	3,752,898
期距缺口	(3,985,117)	(118,866)	(308,482)	(2,893,032)	(6,612,276)	5,947,539

註：本表係全行美金之金額。

四五、依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額

(一) 信託帳資產負債表、損益表及財產目錄

下列信託帳係本公司信託部受託資產之情形，並未包含於本公司之個體財務報告中。

信託帳資產負債表

民國 109 年及 108 年 12 月 31 日

信 託 資 產	109年12月31日	108年12月31日	信 託 負 債	109年12月31日	108年12月31日
銀行存款	\$ 5,366,156	\$ 4,764,892	應付管理費	\$ 2	\$ -
投 資	270,827,820	248,321,601	應付保管有價證券	557,862,049	514,582,278
應收款項	-	250	信託資本		
不 動 產	3,578,841	2,644,847	金錢信託	274,243,585	252,516,063
保管有價證券	<u>557,862,049</u>	<u>514,582,278</u>	有價證券信託	2,535,035	1,821,726
			不動產信託	3,198,696	2,251,921
			各項準備與累積盈虧	(8,172,277)	(9,878,042)
			本期損益	<u>7,967,776</u>	<u>9,019,922</u>
信託資產總額	<u>\$ 837,634,866</u>	<u>\$ 770,313,868</u>	信託負債總額	<u>\$ 837,634,866</u>	<u>\$ 770,313,868</u>

信託財產目錄

民國 109 年及 108 年 12 月 31 日

	109年12月31日	108年12月31日
本金存放本行	\$ 5,364,307	\$ 4,758,403
本金存放他行	1,849	6,489
股票投資	9,279,372	7,369,589
基金投資	227,981,262	212,011,278
債券投資	24,215,511	23,755,366
結構型商品投資	9,155,149	5,149,976
待交割受益憑證	196,526	35,392
應收款項	-	250
不 動 產	3,578,841	2,644,847
保管有價證券	<u>557,862,049</u>	<u>514,582,278</u>
	<u>\$ 837,634,866</u>	<u>\$ 770,313,868</u>

信託帳損益表
民國 109 及 108 年度

	109年度	108年度
<u>信託收益</u>		
本金利息收入	\$ 12,285	\$ 18,665
本金現金股利收入	11,069,408	9,411,227
已實現資本利得－普通股	268	70
未實現資本利得－普通股	44,775	29,417
本金財產交易利益	6,069,775	3,146,537
已實現資本利得－債券	1,628,532	1,553,114
已實現資本利得－基金	920,807	662,119
本金其他收入	11,235	-
受益憑證分配收益	16,592	5,596
出借股票收入	301	455
信託收益合計	<u>19,773,978</u>	<u>14,827,200</u>
<u>信託費用</u>		
本金管理費	322,403	119,386
本金監察人費	30	60
本金手續費	5,340	210
本金財產交易損失	11,131,539	5,509,097
本金所得稅費用	762	1,285
本金稅捐支出	12,772	10,540
本金其他費用	30,182	12,533
已實現資本損失－普通股	210	64
已實現資本損失－基金	302,267	144,530
未實現資本損失－普通股	697	9,573
信託費用合計	<u>11,806,202</u>	<u>5,807,278</u>
本期損益	<u>\$ 7,967,776</u>	<u>\$ 9,019,922</u>

(二) 依信託業法規定辦理信託業務之內容請參閱附註一。

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

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

項 目	玉 山 銀 行	玉 山 證 券	合 計	分 攤 方 式
109 年度				
其他費用	\$ 325	\$ 650	\$ 975	水電費用等各分攤 50%，管理費依使用 面積分攤
108 年度				
其他費用	\$ 528	\$ 930	\$ 1,458	水電費用等各分攤 50%，管理費依使用 面積分攤

本公司 109 及 108 年度與玉山證券間之共同行銷收入及支出如下：

	109年度	108年度
收 入	\$ 3,837	\$ 3,947
支 出	\$ 93,139	\$ 67,247

四七、現金流量資訊

來自籌資活動之負債變動

109 年度

	109年1月1日	現金流入 (流出)	非 現 金 新 增 租 賃	金 之 公允價值調整 (含信用風險 變動影響數)	變 動 其 他	109年12月31日
央行及同業融資	\$ -	\$ 8,044,340	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 8,044,340
應付金融債券	32,070,000	1,900,000	-	-	-	33,970,000
指定為透過損益按公允價 值衡量之金融負債－金 融債券	48,974,699	-	-	2,804,631	(1,475,873)	50,303,457
存入保證金	1,558,380	3,635,209	-	-	-	5,193,589
租賃負債	2,578,995	(854,600)	923,518	-	(23,727)	2,624,186
	\$ 85,182,074	\$ 12,724,949	\$ 923,518	\$ 2,804,631	(\$ 1,499,600)	\$ 100,135,572

108 年度

	108年1月1日	現金流入 (流出)	非 現 金 新 增 租 賃	金 之 公允價值調整 (含信用風險 變動影響數)	變 動 其 他	108年12月31日
應付金融債券	\$ 36,850,000	(\$ 4,780,000)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 32,070,000
指定為透過損益按公允價 值衡量之金融負債－金 融債券	44,258,039	(960)	-	4,620,435	97,185	48,974,699
存入保證金	1,949,551	(391,171)	-	-	-	1,558,380
租賃負債	2,058,976	(851,086)	1,431,507	-	(60,402)	2,578,995
	\$ 85,116,566	(\$ 6,023,217)	\$ 1,431,507	\$ 4,620,435	\$ 36,783	\$ 85,182,074

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：無此情形。
5. 取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：請參閱附表四。
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：請參閱附表五。
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：無此情形。
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：請參閱附註八及四二。

(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、年底投資帳面價值、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 109 年及 108 年 12 月 31 日

附表一

單位：新臺幣仟元

一、放款

109 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		
消費性放款	124 戶	\$ 59,650	\$ 34,911	\$ 34,911	\$ -	部分放款提供土地及建物為擔保	無
自用住宅抵押放款	378 戶	2,463,762	2,032,613	2,032,613	-	土地及建物	無
其他放款	其他放款戶	1,206,794	895,230	895,230	-	土地、建物及廠房	無
其他放款	聯合商業銀行	2,594,410	2,394,840	2,394,840	-	無	無

108 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		
消費性放款	118 戶	\$ 55,187	\$ 35,585	\$ 35,585	\$ -	部分放款提供土地及建物為擔保	無
自用住宅抵押放款	341 戶	2,039,379	1,722,845	1,722,845	-	土地及建物	無
其他放款	其他放款戶	964,309	816,576	816,576	-	土地、建物及廠房	無
其他放款	聯合商業銀行	2,529,492	2,529,492	2,529,492	-	無	無
其他放款	玉山證券	25,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山證券	20,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山證券	18,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山證券	40,000	-	-	-	定期存單	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 109 年及 108 年 12 月 31 日

單位：仟元

	109年12月31日			108年12月31日		
	外 幣	匯 率	新 臺 幣	外 幣	匯 率	新 臺 幣
<u>金融資產</u>						
<u>貨幣性項目</u>						
美 元	\$ 18,223,020	28.5100	\$ 519,538,300	\$ 17,424,429	30.1130	\$ 524,701,830
人 民 幣	10,076,186	4.3858	44,192,137	5,696,612	4.3244	24,634,429
澳 幣	4,834,027	21.9930	106,314,756	3,530,344	21.1060	74,511,440
<u>非貨幣性項目</u>						
美 元	414,409	28.5100	11,814,801	146,382	30.1130	4,408,001
人 民 幣	85,095	4.3858	373,210	132,723	4.3244	573,947
澳 幣	2,082	21.9930	45,789	1,600	21.1060	33,770
<u>金融負債</u>						
<u>貨幣性項目</u>						
美 元	\$ 31,336,965	28.5100	\$ 893,416,872	\$ 26,511,669	30.1130	\$ 798,345,889
人 民 幣	19,657,968	4.3858	86,215,916	14,488,224	4.3244	62,652,876
澳 幣	2,724,312	21.9930	59,915,794	2,412,310	21.1060	50,914,215
<u>非貨幣性項目</u>						
美 元	283,350	28.5100	8,078,309	105,811	30.1130	3,186,287
人 民 幣	51	4.3858	224	5,696	4.3244	24,632
澳 幣	2,578	21.9930	56,698	11,171	21.1060	235,775

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 109 年及 108 年 12 月 31 日

附表三

單位：新臺幣仟元，%

年		109年12月31日						108年12月31日					
業 務 別	項 目	逾期放款金額 (註 1)	放款總額	逾 放 比 率 (註 2)	備抵呆帳金額	備 抵 呆 帳 覆蓋率(註 3)		逾期放款金額 (註 1)	放款總額	逾 放 比 率 (註 2)	備抵呆帳金額	備 抵 呆 帳 覆蓋率(註 3)	
企 業 金 融	擔 保	\$ 946,794	\$ 409,753,709	0.23	\$ 4,599,080	485.75		\$ 659,391	\$ 358,135,126	0.18	\$ 3,938,068	597.23	
	無擔保	729,640	365,610,752	0.20	4,529,362	620.77		382,117	353,745,178	0.11	4,044,903	1,058.55	
消 費 金 融	住宅抵押貸款(註 4)	353,016	460,277,809	0.08	6,764,149	1,916.10		544,801	374,517,165	0.15	5,405,010	992.11	
	現金卡	-	1,163	-	220	-		38	1,574	2.41	682	1,794.74	
	小額純信用貸款(註 5)	655,547	121,251,280	0.54	1,524,198	232.51		574,822	109,785,585	0.52	1,305,273	227.07	
	其他擔保 (註 6) 無擔保	359,958	244,315,399	0.15	2,550,436	708.54		493,072	230,341,488	0.21	2,336,780	473.92	
放款業務合計		3,045,169	1,602,851,826	0.19	19,985,260	656.29		2,662,173	1,428,300,116	0.19	17,049,690	640.44	
		逾期帳款金額 (註 1)	應收帳款餘額	逾期帳款比率 (註 2)	備抵呆帳金額	備 抵 呆 帳 覆蓋率(註 3)		逾期帳款金額 (註 1)	應收帳款餘額	逾期帳款比率 (註 2)	備抵呆帳金額	備 抵 呆 帳 覆蓋率(註 3)	
信用卡業務		92,477	81,905,399	0.11	1,008,403	1,090.44		162,890	82,770,749	0.20	972,824	597.23	
無追索權之應收帳款承購業務(註 7)		-	10,290,562	-	132,733	-		-	12,462,591	-	164,791	-	
經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額(註 8)		7,415						9,834					
經債務協商且依約履行之免列報逾期應收帳款總餘額(註 8)		28,911						43,986					
債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期放款總餘額(註 9)		1,221,840						1,239,949					
債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期應收帳款總餘額(註 9)		1,658,823						1,582,474					

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

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

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

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

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

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

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

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

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

玉山商業銀行股份有限公司

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 109 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表四

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 或 事實發生日	交 易 金 額	價款支付情形	交 易 對 象	關 係	交易對象為關係人者，其前次移轉資料				價格決定之 參 考 依 據	取 得 目 的 及 使 用 之 情 形	其 他 約 定 事 項
							所 有 人	與公司之關係	移轉日期	金 額			
聯合商業銀行	新總行大樓新建工程	103.12.18 107.07.04 108.06.06	美金 25,027 仟元 (註 1)	截至 109.12.31 已支付美金 24,720 仟元	LBL INTER- NATIONAL	—	—	—	—	\$ -	議 價	作為聯合商業銀行總行大樓使用	無
玉山銀行	高雄旗艦大樓新建工程	107.11.09 108.11.28	\$ 745,300 (註 2)	截至 109.12.31 已支付 \$ 166,223	春原營造股份有限公司	—	—	—	—	-	招 標	未來本行自有行舍使用	無
玉山銀行	總部大樓	107.11.09	6,392,400	截至 109.12.31 已支付 \$ 3,196,200	冠德建設股份有限公司	—	—	—	—	-	鑑價報告	未來總行單位搬遷使用	無

註 1：原始交易金額美金 21,835 仟元及裝潢工程款增加金額美金 3,192 仟元。

註 2：原始交易金額 707,000 仟元及淨追加工程費用 38,300 仟元。

玉山商業銀行股份有限公司
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
民國 109 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

處 分 之 公 司	財 產 名 稱	交 易 日 或 事 實 發 生 日	原 取 得 日 期	帳 面 金 額	交 易 金 額	價 款 收 取 情 形	處 分 損 益	交 易 對 象	關 係	處 分 目 的	價 格 決 定 之 參 考 依 據	其 他 約 定 事 項
玉山銀行	中正大樓	108.12.27	93.11.25	\$ 158,036	\$ 340,000	\$ 340,000	\$ 173,592	興富發建設股份有限公司	—	為符合法令規定並有效管理閒置不動產	鑑價報告	無

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 109 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	所在地區	主要營業項目	年 底 持股比率 (%)	投資帳面金額	本 年 度 認 列 之 投 資 損 益	本公司及關係企業合併持股情形 (註 1)				備 註
							現 股 股 數	擬制持股股數 (註 2)	合 計 股 數	持 股 比 率 (%)	
玉山銀行	<u>金融相關事業</u>										
	台北外匯經紀股份有限公司	臺北市	外匯買賣	0.81	\$ 10,387	\$ 960	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	281,639	4,143	1,657	-	1,657	0.45	
	財金資訊股份有限公司	臺北市	資訊軟體服務業	2.28	443,431	32,658	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	42,780	3,900	6,000	-	6,000	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	44,150	400	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	24,041	1,081	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	4,974	643	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	12,240	-	1,800	-	1,800	3.00	
	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	285,725	35,288	8,650	-	8,650	64.07	
	聯合商業銀行	東埔寨金邊市	商業銀行業	100.00	3,868,077	260,273	80	-	80	100.00	
	玉山銀行（中國）有限公司	中國深圳	商業銀行業	100.00	8,962,614	107,994	-	-	-	100.00	
	<u>非金融相關事業</u>										
	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	19,270	73	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	151,299	6,189	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	2,243	-	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」係指符合國際財務報導準則第 9 號有關衍生性商品定義者，如股票選擇權。

玉山商業銀行股份有限公司
大陸投資資訊
民國 109 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	本年年初 自臺灣匯出累積 投資金額	本年度匯出或收回 投資金額	本年年底 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 帳面價值	截至本年底止 已匯回投資收益
玉山銀行（中國）有限公司	存款、放款、進出口及 匯兌等外匯業務	\$ 9,758,742 （註 1）	直接投資大 陸子公司	\$ 9,758,742	\$ -	\$ 9,758,742 （註 1）	100%	\$ 107,994	\$ 8,962,614	\$ -

本年度累計自臺灣匯出 赴大陸地區投資金額	經濟部投審會 核准投資金額	依經濟部投審會規定 赴大陸地區投資限額（註 2）
\$ 9,758,742 （註 1）	\$ 9,758,742 （註 1）	\$ 106,678,836

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 109 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	\$ 13,954,691
待交換票據	2,514,167
存放同業	32,207,037
運送中現金	<u>63,000</u>
	<u>\$ 48,738,895</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 109 年 12 月 31 日

表二

單位：新臺幣仟元

金 融 工 具 名 稱 摘 要	股數（仟股） ／ 張 數	總 面 額	利 率 （ % ）	取 得 成 本	公 允 價 值	歸屬於信用風險變動之公允價值變動
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產						
可轉讓定期存單（註）	110.01.04-111.12.19 到期	\$ 420,970,000	0.0800-0.6750	\$ 420,970,000	\$ 421,811,630	\$ -
商業本票	110.01.04-110.07.13 到期	111,525,600	0.1800-1.5500	111,431,654	111,462,923	-
國庫券	110.05.12-110.12.13 到期	15,854,000	0.1400-0.1730	15,837,174	15,842,449	-
公司債	110.06.23-120.07.20 到期	82,160,060	0.0000-7.0000	82,158,663	82,888,149	-
金融債券	110.01.25-124.07.08 到期	55,453,125	1.0000-9.9600	55,454,700	55,359,939	-
上市（櫃）股票	15,298			934,561	969,361	-
利率交換合約				-	12,079,630	-
外匯換匯合約				-	9,393,967	-
外匯選擇權合約				444,755	489,015	-
遠期外匯合約				-	151,500	-
換匯換利合約				-	335,176	-
期貨交易保證金－自有資金				37,177	30,160	-
無本金交割遠期外匯合約				-	46,874	-
金屬商品交換合約				-	505	-
合 計				\$ 687,268,684	\$ 710,861,278	

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 109 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	\$	129,258,597
	短期擔保放款		145,399,321
	擔保透支		242,205
	應收帳款融資		470,465
	透 支		<u>4,567</u>
			<u>275,375,155</u>
中期放款			
	中期放款		259,719,489
	中期擔保放款		<u>116,659,844</u>
			<u>376,379,333</u>
長期放款			
	長期放款		98,539,264
	長期擔保放款		<u>848,882,447</u>
			<u>947,421,711</u>
催收款項			<u>2,303,655</u>
押匯及貼現			
	出口押匯		1,133,769
	進口押匯		<u>238,203</u>
			<u>1,371,972</u>
合 計			1,602,851,826
減：備抵呆帳		(	19,985,260)
折溢價調整數		(	<u>26,518</u>)
淨 額			<u>\$ 1,582,840,048</u>

註：其中美金 18,000 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
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產明細表
民國 109 年 12 月 31 日

表四

單位：新臺幣仟元

金 融 工 具 名 稱 摘	股 數 (仟 股)	總 面 值	利 率 (%)	取 得 成 本 / 攤 銷 後 成 本	備 抵 損 失	公 允 價 值 單 價	總 額 (註 一)	備 註
上市 (櫃) 股票	105,901			\$ 6,353,453	\$ -		\$ 7,399,470	
未上市 (櫃) 股票	37,212			523,938	-		1,036,454	
金融債券 (註二)	110.02.19-125.02.18 到期	\$ 110,305,450	0.4000-9.3200	110,355,838	(37,082)		111,566,799	
政府公債 (註三)	110.02.13-129.12.29 到期	71,056,700	0.1250-5.0000	72,094,078	-		72,235,130	
公 司 債	110.01.23-136.04.05 到期	51,750,273	0.3600-8.7000	52,030,957	(26,908)		52,362,566	
國外機構發行債券 (註四)	111.12.04-121.05.24 到期	4,134,300	0.2535-4.1000	4,137,596	-		4,180,461	
可轉讓定期存單	110.10.22-112.08.16 到期	855,302	0.9148-1.0710	854,762	(238)		858,233	
				<u>\$ 246,350,622</u>	<u>(\$ 64,228)</u>		<u>\$ 249,639,113</u>	

註一：已供作附買回條件交易之帳面金額為 12,153,396 仟元。

註二：其中面額 2,651,430 仟元係提供舊金山聯邦準備銀行作為貼現窗口融資之擔保。

註三：其中面額 119,500 仟元係作為債券等殖成交系統給付結算準備金，面額 310,000 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 55,000 仟元係作為保管契約提存保證金及面額 72,300 仟元係作為提存法院之需。

註四：其中面額 131,574 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
按攤銷後成本衡量之債務工具投資明細表
民國 109 年 12 月 31 日

表五

單位：新臺幣仟元

債 券 名 稱	摘 要	張 數	總 面 額	利 率 (%)	備 抵 損 失	未攤銷溢(折)價	帳 面 價 值
國外機構發行債券(註一)	110.01.14-114.11.30 到期		\$ 11,427,216	0.0000-2.5000	\$ -	(\$ 8,422)	\$ 11,418,794
國外定期存單(註二)	110.01.29 到期		99,785	0.5480	(40)	-	99,745
金融債券	112.05.15-116.09.14 到期		3,285,083	0.9410-1.6726	(1,026)	1,795	3,285,852
公 司 債	112.07.16-115.01.10 到期		<u>571,319</u>	1.1051-3.2500	(<u>60</u>)	<u>1,681</u>	<u>572,940</u>
			<u>\$ 15,383,403</u>		(\$ <u>1,126</u>)	(\$ <u>4,946</u>)	<u>\$ 15,377,331</u>

註一：其中面額 2,942,000 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：係質押加州企業監理局作為準備金。

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 109 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 餘 額		本 年 度 增 加		本 年 度 減 少		年 底 餘 額		市 價 或 股 權 淨 值		備 註
			股 數	金 額	股 數	金 額	股 數	金 額	股 數 (註一)	持 股 %	金 額	單 價 總 價	
聯合商業銀行	普 通 股	USD 1,000	80	\$ 3,816,270	-	\$ 51,807	-	\$ -	80	100	\$ 3,868,077	\$ 3,868,077	註二
玉山銀行(中國)有限公司			-	8,754,641	-	207,973	-	-	-	100	8,962,614	8,962,614	註三
金財通商務科技服務股份有限公司		NTD 10	8,325	<u>271,115</u>	-	<u>14,610</u>	-	-	8,325	61.67	<u>285,725</u>	<u>285,725</u>	註四
合 計				<u>\$12,842,026</u>		<u>\$ 274,390</u>		<u>\$ -</u>			<u>\$13,116,416</u>	<u>\$13,116,416</u>	

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事。

註二：本年度增加係包含採權益法認列之子公司利益之份額 260,273 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 208,466 仟元。

註三：本年度增加係包含採權益法認列之子公司利益之份額 107,994 仟元及採權益法認列之子公司其他綜合損益之份額淨增加 99,979 仟元。

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 20,811 仟元、採權益法認列之子公司利益之份額 35,288 仟元及採權益法認列之子公司其他綜合損益之份額淨增加 133 仟元。

玉山商業銀行股份有限公司

其他金融資產明細表

民國 109 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）		\$ 3,538,640			

註一：其中 3,070,060 仟元係作為外幣結算平台人民幣日間透支額度之擔保品；438,580 仟元係原始承作期間逾三個月之定期存款；30,000 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 109 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	\$ 13,963,219	\$ -	\$ 8,895	\$ -	\$ -	\$ 13,954,324
房屋及建築	12,769,148	124,172	28,572	45,477	-	12,910,225
電腦設備	5,786,492	744,658	783,536	121,060	(2,236)	5,866,438
交通及運輸設備	804,585	95,517	71,399	69,971	(915)	897,759
雜項設備	<u>3,118,374</u>	<u>188,944</u>	<u>113,359</u>	<u>50,651</u>	<u>(9,685)</u>	<u>3,234,925</u>
成本合計	<u>36,441,818</u>	<u>\$ 1,153,291</u>	<u>\$ 1,005,761</u>	<u>\$ 287,159</u>	<u>(\$ 12,836)</u>	<u>36,863,671</u>
減：累計折舊						
房屋及建築	4,421,806	\$ 488,852	\$ 23,882	\$ -	\$ -	4,886,776
電腦設備	3,388,221	624,540	783,455	-	(1,170)	3,228,136
交通及運輸設備	487,906	66,672	70,741	(229)	(441)	483,167
雜項設備	<u>2,036,918</u>	<u>192,821</u>	<u>110,526</u>	<u>-</u>	<u>(6,273)</u>	<u>2,112,940</u>
累計折舊合計	<u>10,334,851</u>	<u>\$ 1,372,885</u>	<u>\$ 988,604</u>	<u>(\$ 229)</u>	<u>(\$ 7,884)</u>	<u>10,711,019</u>
預付房地及設備款	<u>4,003,821</u>	<u>\$ 714,674</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 627,874)</u>	<u>(\$ 54)</u>	<u>4,090,567</u>
不動產及設備淨額(註)	<u>\$ 30,110,788</u>					<u>\$ 30,243,219</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

使用權資產變動明細表

民國 109 年度

表九

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						
建築物	\$ 3,477,855	\$ 923,792	\$ 406,787	\$ 121	(\$ 25,824)	\$ 3,969,157
辦公設備	530	-	-	-	(19)	511
運輸設備	<u>2,204</u>	<u>-</u>	<u>406</u>	<u>-</u>	<u>284</u>	<u>2,082</u>
小 計	<u>3,480,589</u>	<u>\$ 923,792</u>	<u>\$ 407,193</u>	<u>\$ 121</u>	<u>(\$ 25,559)</u>	<u>3,971,750</u>
累計折舊						
建築物	885,962	\$ 939,873	\$ 392,394	\$ 121	\$ 611	1,434,173
辦公設備	129	124	-	-	(4)	249
運輸設備	<u>706</u>	<u>721</u>	<u>365</u>	<u>-</u>	<u>333</u>	<u>1,395</u>
小 計	<u>886,797</u>	<u>\$ 940,718</u>	<u>\$ 392,759</u>	<u>\$ 121</u>	<u>\$ 940</u>	<u>1,435,817</u>
淨 額	<u>\$ 2,593,792</u>					<u>\$ 2,535,933</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負債明細表
民國 109 年 12 月 31 日

表十

單位：新臺幣仟元

金 融 工 具 名 稱 摘	要	總 面 額	利 率 (%)	公 允 價 值		歸屬於信用風險變動之公允價值變動
				單 價	總 額	
持有供交易之金融負債						
外匯換匯合約					\$ 12,529,601	
利率交換合約					6,443,971	
外匯選擇權合約					630,381	
遠期外匯合約					234,804	
無本金交割遠期外匯合約					35,663	
換匯換利合約					71,092	
金屬商品交換合約					1,898	
					<u>19,947,410</u>	
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債						
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。	\$ 2,423,350	-	138.0183	3,344,667	(\$ 20,549)
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。	2,423,350	4.97	100.1077	2,425,960	(75,586)
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。	1,796,130	-	138.4457	2,486,664	(13,501)
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。	1,225,930	5.10	109.6059	1,343,691	(25,691)

(接次頁)

(承前頁)

金 融 工 具 名 稱	摘 要	總 面 額	利 率 (%)	公 允 價 值	歸 屬 於 信 用 風 險 變 動 之 公 允 價 值 變 動
				單 價	總 額
105 年度第一期無擔保美元計價次順位金融債券	105 年 1 月 22 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。	\$ 6,842,400	-	138.2612	\$ 9,460,385
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	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前提下，本公司得提前贖回。	6,842,400	5.10	116.0447	7,940,241
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。	2,708,450	-	126.4765	3,425,553
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	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前提下，本公司得提前贖回。	2,708,450	4.41	117.1073	3,171,793
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	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前提下，本公司得提前贖回。	2,565,900	4.85	117.7082	3,020,275
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。	1,710,600	-	121.5376	2,079,022
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。	3,848,850	-	121.1353	4,662,317
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	107 年 2 月 12 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。	5,702,000	4.75	121.7623	6,942,889
					50,303,457
合 計					\$ 70,250,867

玉山商業銀行股份有限公司

存款及匯款明細表

民國 109 年 12 月 31 日

表十一

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
支票存款	
支票存款	\$ 13,444,058
本行支票	<u>3,275,572</u>
	<u>16,719,630</u>
活期存款	
活期存款	339,775,548
外匯活期存款	368,449,666
其他（註）	<u>9,919</u>
	<u>708,235,133</u>
活期儲蓄存款	
活期儲蓄存款	647,906,274
行員活期儲蓄存款	<u>4,268,667</u>
	<u>652,174,941</u>
定期存款	
定期存款	231,543,904
外匯定期存款	<u>473,663,759</u>
	<u>705,207,663</u>
可轉讓定期存單	<u>48,717,952</u>
定期儲蓄存款	
存本取息儲蓄存款	205,083,951
整存整付儲蓄存款	91,386,366
其他（註）	<u>150,629</u>
	<u>296,620,946</u>
公庫存款	<u>12,128,338</u>
匯 款	
應解匯款	6,860,891
匯出匯款	<u>1,229</u>
	<u>6,862,120</u>
	<u>\$ 2,446,666,723</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 109 年 12 月 31 日

表十二

單位：除另予註明者外，
係新臺幣仟元

名 稱	受託機構	發 行 日 期	付 息 日 期	票 面 利 率	金 額			償 還 辦 法	擔 保 情 形	備 註
					發 行 總 額	已 還 金 額	帳 面 金 額			
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	4,500,000	3,500,000	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	800,000	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	
107 年度第二期次順位金融債券	無	107/3/30	每年 3/30	共分為二券，A 券（7 年期）固定利率 1.30%；B 券（10 年期）固定利率 1.55%	4,000,000	-	4,000,000	到期一次還本	無擔保	
108 年度第二期 3 年期一般順位金融債券	無	108/8/13	每年 8/13	固定利率 0.65%	3,000,000	-	3,000,000	到期一次還本	無擔保	
109 年度第一期無到期日非累積次順位金融債券	無	109/1/8	每年 7/1	固定利率 1.45%	4,000,000	-	4,000,000	發行屆滿五年一個月後，行使贖回權	無擔保	
109 年度第二期 5 年期一般順位金融債券	無	109/3/19	每年 3/19	固定利率 0.58%	3,000,000	-	3,000,000	到期一次還本	無擔保	
合 計					\$ 39,270,000	\$ 5,300,000	\$ 33,970,000			

玉山商業銀行股份有限公司

租賃負債明細表

民國 109 年 12 月 31 日

表十三

單位：新臺幣仟元

項 目	摘 要	租 賃 期 間	折 現 率	期 末 餘 額	備 註
建 築 物		98.7.16-119.4.15	0.80%	\$ 2,623,251	
運輸設備		108.1.1-111.4.25	0.66%	671	
辦公設備		106.5.1-112.9.30	0.80%	264	
合 計				<u>\$ 2,624,186</u>	

玉山商業銀行股份有限公司

利息收入明細表

民國 109 年度

表十四

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	\$ 14,036,115	
	中期放款息	8,712,213	
	短期放款息	4,235,199	
	其他（註）	<u>29,678</u>	
		<u>27,013,205</u>	
投資有價證券利息收入			
	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資 產息	3,273,251	
	按攤銷後成本衡量之債務工具投資息	<u>176,886</u>	
		<u>3,450,137</u>	
存放及拆放同業利息收入			
	存放同業息	352,028	
	存放央行息	108,256	
	拆放同業息	<u>181,504</u>	
		<u>641,788</u>	
信用卡循環利息收入		<u>2,029,795</u>	
其他（註）		<u>172,272</u>	
合 計		<u>\$ 33,307,197</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 109 年度

表十五

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
存款利息費用	
定期存款息	\$ 8,361,387
存本取息儲蓄存款息	1,887,941
活期儲蓄存款息	547,739
整存整付儲蓄存款息	798,564
活期存款息	493,648
其他（註）	<u>69,069</u>
	<u>12,158,348</u>
央行及同業存款利息費用	
中華郵政轉存款息	21,706
其他（註）	<u>2,692</u>
	<u>24,398</u>
央行及同業融資利息費用	
央行及同業拆放息	634,450
央行其他融資息	2,770
透支同業息	<u>46</u>
	<u>637,266</u>
發行金融債券利息費用	<u>567,442</u>
附買回票債券利息費用	<u>32,764</u>
租賃負債利息費用	<u>20,392</u>
其他（註）	<u>303,328</u>
合 計	<u>\$13,743,938</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 109 年度

表十六

單位：新臺幣仟元

項	目	金	額
手續費收入			
	信用卡手續費收入	\$	9,121,428
	信託業務手續費收入		5,780,658
	保險佣金收入		3,184,029
	放款手續費收入		1,279,845
	其他（註）		<u>2,286,520</u>
	小計		<u>21,652,480</u>
手續費費用			
	代理費用	(	1,385,711)
	信用卡手續費費用	(	1,041,976)
	跨行手續費	(	344,762)
	電腦處理費	(	331,545)
	其他（註）	(	<u>651,214</u>)
	小計	(	<u>3,755,208</u>)
	手續費淨收益		<u>\$17,897,272</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 109 年度

表十七

單位：新臺幣仟元

項 目	已實現(損)益	未實現評價 (損)益	合 計
透過損益按公允價值衡量之金融資產			
外匯換匯合約	\$ 6,683,987	\$ 8,720,017	\$ 15,404,004
遠期外匯合約	2,206,065	(126,733)	2,079,332
可轉讓定期存單(含利息收入)	1,334,920	157,515	1,492,435
公司債(含利息收入)	2,856,708	538,641	3,395,349
金融債券(含利息收入)	2,573,680	(183,069)	2,390,611
無本金交割遠期外匯合約	347,676	39,449	387,125
利率交換合約	5,619,854	7,544,342	13,164,196
商業本票(含利息收入)	432,761	(22,694)	410,067
外匯選擇權合約	224,549	235,901	460,450
國外機構發行債券(含利息收入)	31,432	(260)	31,172
乙種國庫券(含利息收入)	85,785	9,193	94,978
商品交換合約	41,606	(4,859)	36,747
換匯換利合約	28,314	385,106	413,420
其 他	(8,012)	19,257	11,245
	<u>22,459,325</u>	<u>17,311,806</u>	<u>39,771,131</u>
透過損益按公允價值衡量之金融負債			
外匯選擇權合約	(338,769)	(377,191)	(715,960)
無本金交割遠期外匯合約	(346,575)	(31,700)	(378,275)
金融債券(含利息費用)	(2,151,262)	(2,210,312)	(4,361,574)
利率交換合約	(4,609,506)	(5,037,469)	(9,646,975)
遠期外匯合約	(1,421,438)	(27,576)	(1,449,014)
外匯換匯合約	(2,559,515)	(8,858,583)	(11,418,098)
商品交換合約	(30,456)	(716)	(31,172)
換匯換利合約	(73,676)	(375,843)	(449,519)
其 他	707	(13,073)	(12,366)
	<u>(11,530,490)</u>	<u>(16,932,463)</u>	<u>(28,462,953)</u>
合 計	<u>\$ 10,928,835</u>	<u>\$ 379,343</u>	<u>\$ 11,308,178</u>

玉山商業銀行股份有限公司

透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產之已實現損益明細表

民國 109 年度

表十八

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
上市（櫃）股票股利收入	\$ 275,248
未上市（櫃）股票股利收入	50,048
金融債券	247,483
政府公債	896,465
公 司 債	57,582
其他（註）	<u>9,619</u>
合 計	<u>\$ 1,536,445</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

兌換損益明細表

民國 109 年度

表十九

單位：新臺幣仟元

名	稱	金	額
一般兌換利益		<u>\$ 371,496</u>	

玉山商業銀行股份有限公司
資產減損損失及迴轉利益明細表
民國 109 年度

表二十

單位：新臺幣仟元

<u>名 稱</u>	<u>金 額</u>
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具減損損失	(\$ 15,176)
按攤銷後成本衡量之債務工具投資減損損失	(514)
其他資產減損迴轉利益	<u>630</u>
	<u>(\$ 15,060)</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 109 年度

表二十一

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
財產交易淨損益	\$ 178,109
租賃收入	21,502
銷貨淨損益	20,228
營業資產出租淨損益	10,431
顧問服務收入	2,341
其 他	<u>17,945</u>
合 計	<u>\$ 250,556</u>

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 109 年度

表二十二

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
應收款項備抵呆帳提列數	\$ 85,921
貼現及放款備抵呆帳提列數	2,720,926
保證責任準備提列數	52,647
融資承諾準備提列數	<u>182,688</u>
	<u>\$ 3,042,182</u>

玉山商業銀行股份有限公司

員工福利費用明細表

民國 109 年度

表二十三

單位：新台幣仟元

項 目	金 額			合 計	備 註
	員工福利費用	利息以外淨收益	其 他 業 務 及 管 理 費 用		
薪資費用	\$ 10,436,480	\$ -	\$ -	\$ 10,436,480	
勞健保費用	690,657	-	-	690,657	
員工優惠存款超額利息	194,525	-	-	194,525	
董事酬金	91,457	-	-	91,457	
退職後福利	388,493	-	-	388,493	
其他（註一）	674,330	-	39,893	714,223	
	<u>\$ 12,475,942</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 39,893</u>	<u>\$ 12,515,835</u>	

註一：各項金額不超過本項目金額百分之五。

註二：本公司 109 及 108 年度之員工平均人數分別為 8,788 人及 8,306 人，其中未兼任員工之董事平均人數皆為 9 人。

註三：本公司 109 及 108 年度平均員工福利費用分別為 1,415 仟元及 1,365 仟元；平均員工薪資費用分別為 1,189 仟元及 1,148 仟元。

註四：本公司平均員工薪資費用調整變動情形為 3.57%。

註五：本公司無設置監察人。

註六：本公司薪資報酬政策如下：

（一）董事酬金說明

1. 給付酬金政策：本公司訂有董事薪酬辦法，相關薪酬給付標準均經薪酬委員會審議並提董事會決議。
2. 酬金標準與組合：酬金項目包含報酬、酬勞及業務執行費用。
3. 酬金與經營績效之關聯性：董事酬金具體連結董事績效評估、董事個人表現、公司經營績效及未來風險，並參考同業通常水準支給情形，公司不應引導董事為追求薪酬而從事逾越公司風險胃納之行為。

（二）員工及經理人

薪酬結構	薪資報酬包括固定薪資與變動薪資及其他具有實質獎勵之措施等項目。 員工固定薪資依職務職責為基礎規劃給付標準與結構。經理人固定薪資依據其專業資歷並參考市場薪資水準而擬定。 變動薪資依據公司整體營運成果，參酌單位績效，再依個人相對績效貢獻等因素擬定。
審議流程	員工薪資報酬之政策、制度、標準與結構，經衡酌公司營運狀況、市場薪資水準、職務職責與績效表現等因素後，擬具方案提請總經理核定。經理人薪資報酬之政策、制度、標準與結構，由薪酬委員會審議後，提董事會議定。
風險連結	為考量與未來風險之合理關聯性，獎金得部分採遞延或以股權等方式支付，並依長期激勵獎勵辦法實施遞延機制。若有重大風險事件足以影響公司商譽，或有內部管理失當、人員弊端等風險事件之發生，當年度獎金應予核減或不發放獎金，所屬之遞延期間長期激勵獎勵本公司得酌情收回。

玉山商業銀行股份有限公司

折舊及攤銷費用明細表

民國 109 年度

表二十四

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
折舊費用	
不動產及設備	\$ 1,372,885
使用權資產	940,718
投資性不動產	<u>2,731</u>
	2,316,334
攤銷費用	<u>590,459</u>
合 計	<u>\$ 2,906,793</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 109 年度

表二十五

單位：新臺幣仟元

項	目	金	額
業務行銷費		\$ 5,309,435	
稅 捐		2,045,975	
委託調查研究費		883,750	
電腦軟體服務費		867,255	
其他（註）		<u>5,021,415</u>	
合 計		<u>\$14,127,830</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109及108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		142
(二)	目錄		143
(三)	證券部門資產負債表		144
(四)	證券部門綜合損益表		145~146
(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		147~149
	4.重大會計政策之彙總說明		149~154
	5.重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源		154
	6.重要會計項目之說明		155~157
	7.關係人交易		157
	8.質押之資產		157
	9.重大或有負債及未認列之合約承諾		158
	10.重大之災害損失		158
	11.重大之期後事項		158
	12.其他		158~166
	13.附註揭露事項		
	(1)重大交易事項相關資訊		167
	(2)轉投資事業相關資訊		167
	14.大陸投資資訊		167
	15.部門資訊		167
(六)	證券部門重要會計項目明細表		168~175

玉山商業銀行股份有限公司
證券掛牌資產負債表
民國 109 年及 108 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代 碼	資 產	109年12月31日		108年12月31日	
		金 額	%	金 額	%
	流動資產				
113200	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－流動 (附註四、六及十二)	\$ 28,483,885	20	\$ 17,554,031	15
114010	附賣回債券投資(附註四及七)	-	-	100,059	-
114130	應收帳款	2,988,082	2	1,580,092	2
110000	流動資產總計	31,471,967	22	19,234,182	17
	非流動資產				
122000	透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動	31,161	-	-	-
123200	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流 動(附註四、八及十二)	113,638,989	78	95,408,690	83
129000	其他非流動資產	75,117	-	68,583	-
120000	非流動資產總計	113,745,267	78	95,477,273	83
906001	資 產 總 計	\$145,217,234	100	\$114,711,455	100
	負債及權益				
	流動負債				
214010	附買回債券負債(附註四、八及九)	\$ 2,328,223	2	\$ 2,498,713	2
214130	應付帳款	1,540,217	1	2,234	-
214160	代收款項	59,278	-	106,680	-
214170	其他應付款	110	-	-	-
210000	流動負債總計	3,927,828	3	2,607,627	2
	非流動負債				
229000	其他非流動負債(附註十一)	137,725,619	95	109,891,617	96
906003	負債總計	141,653,447	98	112,499,244	98
	權益(附註一及四)				
301110	指撥營運資金	800,000	-	800,000	1
	保留盈餘				
304040	未分配盈餘	1,839,469	1	844,345	1
	其他權益				
305140	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未 實現評價損益	924,318	1	567,866	-
906004	權益總計	3,563,787	2	2,212,211	2
906002	負債及權益總計	\$145,217,234	100	\$114,711,455	100

後附之附註係本財務報告之一部分。

董事長：黃男州



經理人：陳茂欽



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 109 年及 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代 碼		109年度		108年度		變 動 百 分 比 (%)
		金 額	%	金 額	%	
	收益（附註四及十）					
404000	承銷業務收入	\$ 122,238	4	\$ 60,549	3	102
410000	營業證券出售淨利益	12,682	-	9,791	-	30
421200	利息收入	1,669,408	58	1,639,218	85	2
421500	營業證券透過損益按公允 價值衡量之淨利益	713	-	341	-	109
421750	透過其他綜合損益按公允 價值衡量之債務工具投 資已實現淨利益	1,085,988	38	226,985	12	378
425300	預期信用減損損失及迴轉 利益	(9,005)	-	(2,546)	-	254
428000	其他營業收益	2,318	-	3,795	-	(39)
400000	收益合計	<u>2,884,342</u>	<u>100</u>	<u>1,938,133</u>	<u>100</u>	49
	支出及費用（附註十及十一）					
521200	財務成本	463,041	16	815,468	42	(43)
531000	員工福利費用	9,530	-	8,619	1	11
532000	折舊及攤銷費用	3,643	-	3,944	-	(8)
533000	其他營業費用	6,183	-	4,226	-	46
500000	支出及費用合計	<u>482,397</u>	<u>16</u>	<u>832,257</u>	<u>43</u>	(42)
5XXXXX	營業利益	2,401,945	84	1,105,876	57	117
	營業外損益					
602000	其他損失	(310,480)	(11)	(105,829)	(6)	193
902001	稅前利益	2,091,465	73	1,000,047	51	109
701000	所得稅費用（附註四）	(251,996)	(9)	(155,702)	(8)	62
902005	本年度淨利	<u>1,839,469</u>	<u>64</u>	<u>844,345</u>	<u>43</u>	118

（接次頁）

(承前頁)

代 碼		109年度		108年度		變 動 百 分 比 (%)
		金 額	%	金 額	%	
	其他綜合損益（附註四）					
	後續可能重分類至損益之 項目					
805615	透過其他綜合損益按 公允價值衡量之債 務工具投資未實現 評價淨利益	\$ 356,452	12	\$ 167,892	9	112
805600	後續可能重分類 至損益之項目 （稅後）合計	356,452	12	167,892	9	112
902006	本年度綜合損益總額	\$ 2,195,921	76	\$ 1,012,237	52	117

後附之附註係本財務報告之一部分。

董事長：黃男州



經理人：陳茂欽



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 109 年及 108 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 109 年及 108 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 109 年及 108 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 110 年 3 月 11 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）（以下稱「IFRSs」）之影響

首次適用經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。

- (二) 本公司證券部門尚未適用將於 110 年適用之金管會認可之 IFRSs

新發布／修正／修訂準則及解釋
IFRS 4 之修正「適用 IFRS 9 之暫時豁免之展延」
IFRS 9、IAS 39、IFRS 7、IFRS 4 及 IFRS 16 之修正「利率指標變革—第二階段」

IASB 發布之生效日
發布日起生效
2021 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間生效

IFRS 9、IAS 39、IFRS 7、IFRS 4 及 IFRS 16 之修正「利率指標變革

－第二階段－

「利率指標變革－第二階段」主要修正 IFRS 9、IFRS 7 及 IFRS 16，其針對利率指標變革所造成之影響，提供實務權宜作法。

利率指標變革所導致決定合約現金流量之基礎之變動

決定金融資產、金融負債及租賃負債之合約現金流量之基礎變動，若為利率指標變革之直接結果所必須，且新基礎在經濟上約當於變動前之基礎，應於決定基礎變動時視為有效利率變動。

除上述影響外，本公司評估其他修正對本公司證券部門並無重大影響，惟截至本個體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。

(三) 本公司證券部門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並發布生效之 IFRSs

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日(註1)
「2018-2020 週期之年度改善」	2022 年 1 月 1 日 (註2)
IFRS 3 之修正「更新對觀念架構之索引」	2022 年 1 月 1 日 (註3)
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 17「保險合約」	2023 年 1 月 1 日
IFRS 17 之修正	2023 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「負債分類為流動或非流動」	2023 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「會計政策之揭露」	2023 年 1 月 1 日 (註6)
IAS 8 之修正「會計估計之定義」	2023 年 1 月 1 日 (註7)
IAS 16 之修正「不動產、廠房及設備：達到預定使用狀態前之價款」	2022 年 1 月 1 日 (註4)
IAS 37 之修正「虧損性合約－履行合約之成本」	2022 年 1 月 1 日 (註5)

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報導期間生效。

註 2：IFRS 9 之修正適用於 2022 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間所發生之金融負債之交換或條款修改；IAS 41「農業」之修正適用於 2022 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間之公允

價值衡量；IFRS 1「首次採用 IFRSs」之修正係追溯適用於 2022 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間。

註 3：收購日在年度報導期間開始於 2022 年 1 月 1 日以後之企業合併適用此項修正。

註 4：於 2021 年 1 月 1 日以後始達管理階層預期運作方式之必要地點及狀態之廠房、不動產及設備適用此項修正。

註 5：於 2022 年 1 月 1 日尚未履行所有義務之合約適用此項修正。

註 6：於 2023 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間推延適用此項修正。

註 7：於 2023 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間所發生之會計估計變動及會計政策變動適用此項修正。

本公司評估上述修正對本公司證券部門並無重大影響，惟截至本個體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種類為透過損益按公允價值衡量之金融資產、按攤銷後成本衡量之金融資產與透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資。

(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強制透過損益按公允價值衡量之金融資產。強制透過損益按公允價值衡量之金融資產包括本公司證券部門未指定透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資，及不符合分類為按攤銷後成本衡量或透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資。

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) 按攤銷後成本衡量之金融資產

本公司證券部門投資金融資產若同時符合下列兩條件，則分類為按攤銷後成本衡量之金融資產：

- A. 係於某經營模式下持有，該模式之目的係持有金融資產以收取合約現金流量；及
- B. 合約條款產生特定日期之現金流量，該等現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

按攤銷後成本衡量之金融資產（包括應收款項等）於原始認列後，係以有效利息法決定之總帳面金額減除任何減損損失之攤銷後成本衡量，任何外幣兌換損益則認列於損益。

除下列兩種情況外，利息收入係以有效利率乘以金融資產總帳面金額計算：

- A. 購入或創始之信用減損金融資產，利息收入係以信用調整後有效利率乘以金融資產攤銷後成本計算。
- B. 非屬購入或創始之信用減損，但後續變成信用減損之金融資產，應自信用減損後之次一報導期間起以有效利率乘以金融資產攤銷後成本計算利息收入。

信用減損金融資產係指發行人或債務人已發生重大財務困難、違約、債務人很有可能聲請破產或其他財務重整或由於財務困難而使金融資產之活絡市場消失。

(3) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

本公司證券部門投資債務工具若同時符合下列兩條件，則分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產：

- A. 係於某經營模式下持有，該模式之目的係藉由收取合約現金流量及出售金融資產達成；及
- B. 合約條款產生特定日期之現金流量，該等現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資係按公允價值衡量，帳面金額之變動中屬以有效利息法計算之利息收入、外幣兌換損益與減損損失或迴轉利益係認列於損益，其餘變動係認列於其他綜合損益，於投資處分時重分類為損益。

2. 金融資產之減損

本公司證券部門於每一資產負債表日按預期信用損失評估按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之減損損失。

應收帳款係按存續期間預期信用損失認列備抵損失。其他金融資產係先評估自原始認列後信用風險是否顯著增加，若未顯著增加，則按 12 個月預期信用損失認列備抵損失，若已顯著增加，則按存續期間預期信用損失認列備抵損失。

預期信用損失係以發生違約之風險作為權重之加權平均信用損失。12 個月預期信用損失係代表金融工具於報導日後 12 個月內可能違約事項所產生之預期信用損失，存續期間預期信用損失則代表金融工具於預期存續期間所有可能違約事項產生之預期信用損失。

本公司證券部門為內部信用風險管理目的，在不考量所持有擔保品之前提下，判定下列情況代表金融資產已發生違約：

- A. 有內部或外部資訊顯示債務人已不可能清償債務。
- B. 逾期超過 90 天，除非有合理且可佐證之資訊顯示延後之違約基準更為適當。

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，惟透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資之備抵損失係認列於其他綜合損益，並不減少其帳面金額。

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。

按攤銷後成本衡量之金融資產整體除列時，其帳面金額與所收取對價間之差額係認列於損益。透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資整體除列時，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。

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比照整體除列之方式處理。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應計基礎認列。

(七) 收入認列

利息收入之認列，係採應計基礎，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會計政策時，對於不易自其他來源取得相關資訊者，管理階層必須基於歷史經驗及其他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。

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

六、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－流動

	109年12月31日	108年12月31日
政府公債	\$ 22,068,364	\$ 11,777,857
金融債券	5,146,579	3,546,937
公司債	<u>1,268,942</u>	<u>2,229,237</u>
	<u>\$ 28,483,885</u>	<u>\$ 17,554,031</u>

七、附賣回債券投資

本公司證券部門於 108 年 12 月 31 日以附賣回為條件買入之債券為 100,059 仟元，經約定應於期後以 100,070 仟元賣回。

八、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動

	109年12月31日	108年12月31日
政府公債	\$ 50,101,950	\$ 50,850,186
金融債券	31,154,825	25,124,708
公司債	<u>32,382,214</u>	<u>19,433,796</u>
	<u>\$ 113,638,989</u>	<u>\$ 95,408,690</u>

本公司證券部門 109 年及 108 年 12 月 31 日透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動中，已供作附買回條件交易之帳面金額分別為 2,045,412 仟元及 2,271,178 仟元。

九、附買回債券負債

本公司證券部門於 109 年及 108 年 12 月 31 日以附買回為條件賣出之債券分別為 2,328,223 仟元及 2,498,713 仟元，經約定應分別於期後以 2,330,734 仟元及 2,502,707 仟元陸續買回。

十、綜合損益表項目明細

(一) 承銷業務收入

	109年度	108年度
承銷手續費收入	<u>\$ 122,238</u>	<u>\$ 60,549</u>

(二) 營業證券出售淨利益

	109年度	108年度
自營		
在等殖系統買賣	\$ 65	\$ -
在營業處所買賣	<u>12,617</u>	<u>9,791</u>
	<u>\$ 12,682</u>	<u>\$ 9,791</u>

(三) 利息收入

	109年度	108年度
債券投資利息收入	\$ 1,669,191	\$ 1,639,106
其 他	217	112
	<u>\$ 1,669,408</u>	<u>\$ 1,639,218</u>

(四) 營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益

	109年度	108年度
債券投資利息收入	\$ 109	\$ 341
債券投資評價利益	604	-
	<u>\$ 713</u>	<u>\$ 341</u>

(五) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資已實現淨利益

	109年度	108年度
處分損益	<u>\$ 1,085,988</u>	<u>\$ 226,985</u>

(六) 預期信用減損損失及迴轉利益

	109年度	108年度
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產	<u>(\$ 9,005)</u>	<u>(\$ 2,546)</u>

(七) 財務成本

	109年度	108年度
附買回債券負債利息支出	\$ 7,330	\$ 9,174
聯行往來	455,711	806,294
	<u>\$ 463,041</u>	<u>\$ 815,468</u>

(八) 員工福利費用

	109年度	108年度
薪資費用	\$ 8,850	\$ 7,948
勞健保費用	358	358
退休金費用	322	313
	<u>\$ 9,530</u>	<u>\$ 8,619</u>

(九) 折舊及攤銷費用

	109年度	108年度
折舊費用	\$ 72	\$ 82
攤銷費用	3,571	3,862
	<u>\$ 3,643</u>	<u>\$ 3,944</u>

(十) 其他營業費用

	109年度	108年度
什 支	\$ 5,932	\$ 4,021
其 他	251	205
	<u>\$ 6,183</u>	<u>\$ 4,226</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	109年12月31日	108年12月31日
1. 玉山銀行	內部往來（帳列其他 非流動負債）	<u>\$ 137,725,619</u>	<u>\$ 109,891,617</u>

	109年度	108年度
2. 分攤總行之業務費用		
員工福利費用	<u>\$ 9,530</u>	<u>\$ 8,619</u>
折舊及攤銷費用	<u>\$ 3,643</u>	<u>\$ 3,944</u>
其他營業費用	<u>\$ 154</u>	<u>\$ 128</u>

十二、質押之資產

本公司證券部門 109 年及 108 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：

	109年12月31日	108年12月31日
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產（面額）		
－非 流 動	<u>\$ 551,800</u>	<u>\$ 548,800</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) 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。

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

(二) 本公司證券部門 109 年及 108 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	109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				
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
債券工具投資				
一流動	\$ 28,483,885	\$ 820,643	\$ 27,633,242	\$ -
一非流動	113,638,989	8,430,183	105,208,806	-
其他非流動資產－營業保證金	64,817	-	64,817	-
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
債券工具投資				
一非流動	31,161	31,161	-	-

以公允價值衡量 之金融工具項目	108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				
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
債券工具投資				
一流動	\$ 17,554,031	\$ 2,308,504	\$ 15,245,527	\$ -
一非流動	95,408,690	10,557,765	84,850,925	-
其他非流動資產－營業保證金	58,283	-	58,283	-

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

本公司證券部門於 109 及 108 年度無第 1 等級與第 2 等級間重大移轉情形。

(三) 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。

本公司證券部門對於債務工具投資之信用風險管理程序及衡量方法說明如下：

本公司證券部門投資之債務工具為透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資：

109 年 12 月 31 日

	透過其他綜合損益 按公允價值衡量
總帳面金額	\$141,234,298
備抵損失	(<u>33,293</u>)
攤銷後成本	141,201,005
公允價值調整	<u>921,869</u>
	<u>\$142,122,874</u>

108 年 12 月 31 日

	透過其他綜合損益 按公允價值衡量
總帳面金額	\$112,420,027
備抵損失	(<u>24,288</u>)
攤銷後成本	112,395,739
公允價值調整	<u>566,982</u>
	<u>\$112,962,721</u>

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

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

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

本公司證券部門現行信用風險評等機制及各信用等級債務工具投資之總帳面金額如下：

109 年 12 月 31 日

信用等級	定義	預期信用損失認列基礎	預期信用損失率	109年12月31日總帳面金額
正 常	債務人之信用風險低，且有充分能力清償合約現金流量	12個月預期信用損失	~0.16%	\$141,234,298

108 年 12 月 31 日

信用等級	定義	預期信用損失認列基礎	預期信用損失率	108年12月31日總帳面金額
正 常	債務人之信用風險低，且有充分能力清償合約現金流量	12個月預期信用損失	~0.16%	\$112,420,027

關於本公司證券部門透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資，其備抵損失變動資訊按信用風險評等等級彙總如下：

109 年度

	信用等級 正 常 (1 2 個 月 預期信用損失)
109 年 1 月 1 日餘額	\$ 24,288
購入新債務工具	15,714
除 列	(7,252)
模型／風險參數之改變	543
109 年 12 月 31 日備抵損失	<u>\$ 33,293</u>

108 年度

	信用等級 正 常 (1 2 個 月 預期信用損失)
108 年 1 月 1 日餘額	\$ 21,742
購入新債務工具	12,518
除 列	(8,865)
模型／風險參數之改變	(1,107)
108 年 12 月 31 日備抵損失	<u>\$ 24,288</u>

本公司證券部門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。

本公司證券部門債務工具投資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。

對於本公司證券部門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。

本公司證券部門 109 年及 108 年 12 月 31 日應收帳款之帳齡期間均在 0~30 天間，並未提列相關備抵損失。

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：

109 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	109年12月31日
依風險類型									
匯 率	\$	510,162	\$	364,996		\$	642,164		\$ 547,578
利 率		426,275		269,248			590,956		493,065
風險分散	(	243,668)		-			-		(289,101)
暴險風險值合計	\$	692,769							\$ 751,542

108 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	108年12月31日
依風險類型									
匯 率	\$	402,023	\$	360,340		\$	483,537		\$ 382,817
利 率		284,428		226,048			590,951		372,443
風險分散	(	174,922)		-			-		(186,710)
暴險風險值合計	\$	511,529							\$ 568,550

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：

109年12月31日							
	外	幣	匯	率	新	臺	幣
<u>金融資產</u>							
美 元	\$	707,754		28.5100		\$ 20,178,067	
人 民 幣		2,927,536		4.3858		12,839,587	
南 非 幣		2,320,436		1.9533		4,532,508	
澳 幣		78,059		21.9930		1,716,752	
<u>金融負債</u>							
美 元		-		28.5100		-	
人 民 幣		117		4.3858		513	
南 非 幣		-		1.9533		-	
澳 幣		69,965		21.9930		1,538,740	

108年12月31日			
	外	幣 匯 率	新 臺 幣
<u>金融資產</u>			
美 元	\$ 511,529	30.1130	\$ 15,403,673
人 民 幣	1,712,760	4.3244	7,406,659
南 非 幣	1,778,820	2.1408	3,808,098
澳 幣	1,771	21.1060	37,379

108年12月31日			
	外	幣 匯 率	新 臺 幣
<u>金融負債</u>			
美 元	\$ 450,015	30.1130	\$ 13,551,302
人 民 幣	1,278,625	4.3244	5,529,286
南 非 幣	1,531,731	2.1408	3,279,130

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：

109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
附買回票券及債券負債	\$ 159,285	\$ 1,204,612	\$ 966,837	\$ -	\$ -	\$ 2,330,734
應付款項	1,538,850	-	-	-	-	1,538,850

108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
附買回票券及債券負債	\$ 171,083	\$ 1,385,232	\$ 741,885	\$ 204,507	\$ -	\$ 2,502,707
應付款項	31,810	37,457	18,266	19,147	-	106,680

(四) 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：

109年12月31日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 — 附買回條件協議	\$ 2,045,412	\$ 2,328,223	\$ 2,045,412	\$ 2,328,223	(\$ 282,811)

108年12月31日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 — 附買回條件協議	\$ 2,271,178	\$ 2,498,713	\$ 2,271,178	\$ 2,498,713	(\$ 227,535)

(五) 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：

109 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		未於資產負債表互抵之相關金額	設定質押之現金擔保品	淨額
		已認列金融資產總額	列報於資產負債表之金融負債淨額			
附買回協議	\$ 2,329,700	\$ -	\$ 2,329,700	(\$ 2,045,412)	\$ -	\$ 284,288

108 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		未於資產負債表互抵之相關金額	設定質押之現金擔保品	淨額
		已認列金融資產總額	列報於資產負債表之金融負債淨額			
附買回協議	\$ 2,500,947	\$ -	\$ 2,500,947	(\$ 2,271,178)	\$ -	\$ 229,769

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

證券部門透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－流動明細表

民國 109 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	到	期	日	利	率	%	面	額	帳	面	金	額	累	計	減	損	公	允	價	值	備	註
																		單	價	金	額 (註 2)		
政府公債																							
央債 05108		110.06.24			0.5000			\$ 4,342,700			\$ 4,350,980		\$		-			100.1869		\$ 4,350,818			
央債 90104		110.05.08			4.6250			2,020,000			2,051,282				-			101.5303		2,050,912			
央債 90108		110.11.13			3.8750			5,307,000			5,465,765				-			103.1824		5,475,890			
央債 90201		110.09.11			4.0000			2,054,000			2,108,831				-			102.6432		2,108,292			
央債 05113		110.10.25			0.6250			1,950,000			1,955,998				-			100.3881		1,957,567			
其他 (註 1)								<u>6,100,000</u>			<u>6,123,986</u>				-					<u>6,124,885</u>			
								<u>21,773,700</u>			<u>22,056,842</u>				-					<u>22,068,364</u>			
公司債																							
其他 (註 1)								<u>1,264,918</u>			<u>1,267,478</u>		(		741)					<u>1,268,942</u>			
金融債券																							
其他 (註 1)								<u>5,127,123</u>			<u>5,128,991</u>		(		1,368)					<u>5,146,579</u>			
								<u>\$ 28,165,741</u>			<u>\$ 28,453,311</u>		(		\$ 2,109)					<u>\$ 28,483,885</u>			

註 1：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

證券部門透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動變動明細表

民國 109 年度

明細表二

單位：新臺幣仟元

名 稱	年 初 餘 額		本 年 度 增 加		本 年 度 減 少		年 底 餘 額	公 允 價 值 (註 2)	累 計 減 損	提 供 擔 保 或 質 押 情 形
	面 額	公 允 價 值	面 額	金 額	面 額	金 額	面 額			
政府公債										
央債 01105	545,000	\$ 553,054	6,050,000	\$ 6,122,269	-	\$ -	6,595,000	\$ 6,675,323	\$ -	
其他 (註 1)	47,511,700	50,029,532	30,195,000	30,339,947	35,073,700	37,069,932	42,633,000	43,299,547	-	註 3
評 價		<u>267,600</u>				140,520		<u>127,080</u>		
		<u>50,850,186</u>						<u>50,101,950</u>		
金融債券 (註 1)	24,945,432	24,955,138	17,294,035	16,797,409	11,539,886	11,041,123	30,699,581	30,711,424	(11,648)	
評 價		<u>169,570</u>		273,831				<u>443,401</u>		
		<u>25,124,708</u>						<u>31,154,825</u>		
公司債 (註 1)	19,290,442	19,347,398	17,554,391	17,602,958	4,890,180	4,855,663	31,954,653	32,094,693	(19,536)	
評 價		<u>86,398</u>		201,123				<u>287,521</u>		
		<u>19,433,796</u>						<u>32,382,214</u>		
合 計		<u>\$ 95,408,690</u>						<u>\$113,638,989</u>	<u>(\$ 31,184)</u>	

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 2,045,412 仟元。

註 3：其中面額 310,000 仟元、72,300 仟元、119,500 仟元及 50,000 仟元係分別作為信託業賠償準備金、提存法院、債券等殖成交系統給付結算準備金及票券商營業保證金。

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 109 年 12 月 31 日

明細表三

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 90108	109.07.31	110.06.28	0.14-0.28	\$1,968,200	\$2,313,573
央債 98105	109.10.12	110.04.12	0.2	<u>12,600</u>	<u>14,650</u>
合 計				<u>\$1,980,800</u>	<u>\$2,328,223</u>

玉山商業銀行股份有限公司
證券部門承銷業務收入明細表
民國 109 年度

明細表四

單位：新臺幣仟元

月	份	承銷業務收入	備	註
一	月 份	\$ 10,167		
二	月 份	24,205		
三	月 份	18,170		
四	月 份	3,509		
五	月 份	15,318		
六	月 份	6,160		
七	月 份	8,027		
八	月 份	13,449		
九	月 份	9,690		
十	月 份	9,893		
十	一 月 份	250		
十	二 月 份	<u>3,400</u>		
		<u>\$ 122,238</u>		

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 109 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	\$ 4,321,240	\$ 4,320,183	\$ 1,057
	金融債券	13,073,391	13,062,201	11,190
	公 司 債	9,767,458	9,767,088	370
	在等殖系統買賣			
	政府公債	618,121	618,056	65
	合 計	<u>\$ 27,780,210</u>	<u>\$ 27,767,528</u>	<u>\$ 12,682</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 109 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	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產息	\$ 1,669,191
其他（註）	<u>217</u>
合 計	<u>\$ 1,669,408</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 109 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		\$	7,330
聯行往來			<u>455,711</u>
合	計	\$	<u>463,041</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 109 及 108 年度

明細表八

單位：新臺幣仟元

項	目	109年度	108年度	備	註
員工福利費用					
薪資費用		\$ 8,850	\$ 7,948		
勞健保費用		358	358		
退休金費用		322	313		
折舊費用		72	82		
攤銷費用		3,571	3,862		
其他營業費用		<u>6,183</u>	<u>4,226</u>		
		<u>\$ 19,356</u>	<u>\$ 16,789</u>		

註：本公司證券部門於 109 及 108 年度全部員工人數皆為 4 人，其中未兼任員工之董事人數皆為 0 人。

社團法人台北市會計師公會會員印鑑證明書

北市財證字第

1100440 號

會員姓名：(1) 陳 盈 州

(2) 楊 承 修

事務所名稱：勤業眾信聯合會計師事務所

事務所地址：台北市信義區松仁路 100 號 20 樓

事務所電話：27259988

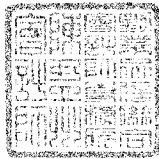
事務所統一編號：94998251

會員證書字號：(1) 北市會證字第 3938 號

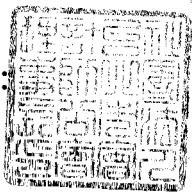
委託人統一編號：86517510

(2) 北市會證字第 3123 號

印鑑證明書用途：辦理玉山商業銀行股份有限公司 109 年度（自民國 109 年 1 月 1 日至 109 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）	楊 承 修	存會印鑑（二）	

理事長：



核對人：



中 華 民 國

110 年

1 月

18 日

日