

玉山商業銀行股份有限公司
及子公司

合併財務報告暨會計師核閱報告
民國107及106年第1季

地址：臺北市民生東路三段115、117號

電話：(02)2175-1313

§ 目 錄 §

項	目	頁	次	財 務 報 告 附 註 編 號
一、	封 面	1		-
二、	目 錄	2		-
三、	會計師核閱報告	3		-
四、	合併資產負債表	4		-
五、	合併綜合損益表	5~6		-
六、	合併權益變動表	7		-
七、	合併現金流量表	8~10		-
八、	合併財務報告附註			
	(一) 公司沿革	11~12		一
	(二) 通過財務報告之日期及程序	13		二
	(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	13~17		三
	(四) 重大會計政策之彙總說明	17~29, 105		四
	(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	29		五
	(六) 重要會計項目之說明	30~61		六~三五
	(七) 關係人交易	61~65, 106~107		三六
	(八) 質押之資產	65~66		三七
	(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	66~68		三八
	(十) 重大之災害損失	-		-
	(十一) 重大之期後事項	-		-
	(十二) 其 他	69~102, 108~109		三九~四六
	(十三) 附註揭露事項			
	1. 重大交易事項相關資訊	102~103, 110		四七
	2. 轉投資事業相關資訊	102~103, 110		四七
	3. 大陸投資資訊	103, 111		四七
	4. 母公司與子公司及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額	103, 112		四七
	(十四) 部門資訊	103~104		四八

會計師核閱報告

玉山商業銀行股份有限公司 公鑒：

前 言

玉山商業銀行股份有限公司及其子公司民國 107 年及 106 年 3 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之合併綜合損益表、合併權益變動表與合併現金流量表，以及合併財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師核閱竣事。依公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製允當表達之財務報表係管理階層之責任，本會計師之責任係依據核閱結果對合併財務報表作成結論。

範 圍

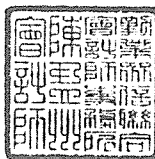
本會計師係依照審計準則公報第六十五號「財務報表之核閱」執行核閱工作。核閱合併財務報表時所執行之程序包括查詢（主要向負責財務與會計事務之人員查詢）、分析性程序及其他核閱程序。核閱工作之範圍明顯小於查核工作之範圍，因此本會計師可能無法察覺所有可藉由查核工作辨認之重大事項，故無法表示查核意見。

結 論

依本會計師核閱結果，並未發現上開合併財務報表在所有重大方面有未依照公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製，致無法允當表達玉山商業銀行股份有限公司及其子公司民國 107 年及 106 年 3 月 31 日之合併財務狀況，暨民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之合併財務績效及合併現金流量之情事。

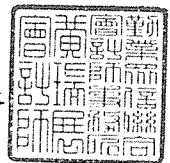
勤業眾信聯合會計師事務所
會計師 陳 盈 州

陳盈州



會計師 黃 瑞 展

黃瑞展



金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 1050024633 號

證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

中 華 民 國 107 年 4 月 25 日

民國 107 年 3 月 31 日暨民國 106 年 12 月 31 日及 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代 碼	資 產	107年3月31日 (經核閱)			106年12月31日 (經查核)			106年3月31日 (經核閱)		
		金 額	%		金 額	%		金 額	%	
11000	現金及約當現金 (附註六)	\$ 52,979,072	3		\$ 54,962,324	3		\$ 37,238,139	2	
11500	存放央行及拆借銀行同業 (附註七)	78,819,938	4		76,080,043	4		65,487,831	4	
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產 (附註四、八及三七)	449,015,075	21		407,970,461	20		375,764,582	20	
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、三七及四十)	150,808,256	7		-	-		-	-	
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資 (附註四、十、三七及四十)	3,415,940	-		-	-		-	-	
13000	應收款項—淨額 (附註四、十一、三六及三七)	76,398,309	4		83,129,858	4		68,974,472	4	
13200	本期所得稅資產 (附註四)	14,591	-		5,054	-		10,511	-	
13500	貼現及放款—淨額 (附註四、十二、三六及三七)	1,234,657,628	59		1,211,071,275	59		1,137,048,914	60	
14000	備供出售金融資產—淨額 (附註四、十三及三七)	-	-		170,204,638	8		148,091,237	8	
14500	持有至到期日金融資產—淨額 (附註四、十四及三七)	-	-		3,078,813	-		3,154,662	-	
15500	其他金融資產—淨額 (附註十五)	13,015,935	1		9,426,393	1		27,097,847	1	
18500	不動產及設備—淨額 (附註十六)	27,699,792	1		27,558,614	1		26,214,464	1	
18700	投資性不動產—淨額 (附註十七)	2,221,239	-		2,236,989	-		2,194,458	-	
19000	無形資產—淨額 (附註十八)	6,002,121	-		6,138,716	-		5,977,259	-	
19300	遞延所得稅資產 (附註四)	1,370,576	-		926,378	-		1,112,722	-	
19500	其他資產—淨額 (附註十九、三六及三八)	6,861,860	-		3,547,241	-		4,896,686	-	
10000	資 產 總 計	\$ 2,103,280,332	100		\$ 2,056,336,797	100		\$ 1,903,263,784	100	
代 碼	負 債 及 權 益									
21000	央行及銀行同業存款 (附註二十)	\$ 70,191,580	3		\$ 66,652,215	3		\$ 79,274,557	4	
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債 (附註四、八及二四)	50,280,134	3		43,359,847	2		40,676,352	2	
22500	附買回票券及債券負債 (附註九、十三及二一)	10,009,689	1		12,200,468	1		14,379,536	1	
23000	應付款項 (附註二二及三六)	21,805,682	1		26,406,994	1		21,201,250	1	
23200	本期所得稅負債 (附註四及三六)	2,503,596	-		1,382,186	-		2,396,636	-	
23500	存款及匯款 (附註二三及三六)	1,744,663,425	83		1,713,175,352	84		1,560,132,218	82	
24000	應付金融債券 (附註二四)	40,750,000	2		36,750,000	2		42,250,000	2	
25500	其他金融負債 (附註二五、三六及三八)	7,299,509	-		5,949,739	-		9,393,663	1	
25600	負債準備 (附註二六)	759,958	-		474,835	-		410,822	-	
29300	遞延所得稅負債 (附註四)	769,504	-		697,535	-		688,086	-	
29500	其他負債 (附註二八及三六)	2,029,247	-		2,029,857	-		1,788,436	-	
20000	負債總計	1,951,062,324	93		1,909,079,028	93		1,772,591,556	93	
	歸屬於母公司業主之權益									
	股 本									
31101	普通股股本	83,121,000	4		83,121,000	4		72,628,830	4	
	資本公積									
31501	股本溢價	24,495,245	1		24,495,245	1		19,491,100	1	
31513	庫藏股票交易	483	-		483	-		483	-	
31599	其他資本公積	493,618	-		370,239	-		442,301	-	
31500	資本公積總計	24,989,346	1		24,865,967	1		19,933,884	1	
	保留盈餘									
32001	法定盈餘公積	24,638,417	1		24,638,417	1		20,721,566	1	
32003	特別盈餘公積	149,147	-		149,147	-		83,866	-	
32011	未分配盈餘	18,303,593	1		14,006,670	1		16,912,292	1	
32000	保留盈餘總計	43,091,157	2		38,794,234	2		37,717,724	2	
32500	其他權益	901,834	-		363,337	-		(247,595)	-	
31000	母公司業主權益總計	152,103,337	7		147,144,538	7		130,032,843	7	
38000	非控制權益	114,671	-		113,231	-		639,385	-	
30000	權益總計	152,218,008	7		147,257,769	7		130,672,228	7	
	負債及權益總計	\$ 2,103,280,332	100		\$ 2,056,336,797	100		\$ 1,903,263,784	100	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：曾國烈

經理人：黃男州

會計主管：柯治宏

玉山商業銀行股份有限公司及子公司

合併綜合損益表

民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼		107年1月1日至3月31日		106年1月1日至3月31日	
		金 額	%	金 額	%
41000	利息收入（附註二九及三六）	\$ 8,740,676	73	\$ 7,705,010	74
51000	利息費用（附註二九及三六）	(3,613,605)	(30)	(2,864,867)	(28)
49010	利息淨收益	5,127,071	43	4,840,143	46
	利息以外淨收益				
49100	手續費淨收益（附註三十及三六）	4,036,531	34	3,459,950	33
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益（附註四及三一）	5,829	-	(5,219,290)	(50)
49300	備供出售金融資產之已實現損益（附註四）	-	-	81,729	1
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）	95,405	1	-	-
49600	兌換損益	2,578,166	21	7,220,359	70
49700	資產減損迴轉利益（附註四）	4,468	-	-	-
49899	其他利息以外淨損益（附註三六）	80,094	1	25,531	-
49020	利息以外淨收益合計	6,800,493	57	5,568,279	54
4xxxx	淨 收 益	11,927,564	100	10,408,422	100
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存（附註四及十二）	(630,948)	(5)	(412,504)	(4)
	營業費用（附註四、十六、十八、二七、三二及三六）				
58500	員工福利費用	(2,764,838)	(23)	(2,701,131)	(26)
59000	折舊及攤銷費用	(484,054)	(4)	(417,733)	(4)
59500	其他業務及管理費用	(2,608,004)	(22)	(2,494,319)	(24)
58400	營業費用合計	(5,856,896)	(49)	(5,613,183)	(54)
61001	稅前淨利	5,439,720	46	4,382,735	42
61003	所得稅費用（附註四及三三）	(887,490)	(8)	(517,379)	(5)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		107年1月1日至3月31日		106年1月1日至3月31日	
		金 額	%	金 額	%
64000	本期淨利	\$ 4,552,230	38	\$ 3,865,356	37
	本期其他綜合損益（附註四及三）				
	不重分類至損益之項目				
65204	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	94,313	1	-	-
65205	指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數	68,496	1	(3,079)	-
65200	不重分類至損益之項目（稅後）合計	162,809	2	(3,079)	-
	後續可能重分類至損益之項目				
65301	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(41,525)	-	(1,058,674)	(10)
65302	備供出售金融資產未實現評價損益	-	-	599,304	6
65308	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	(235,063)	(2)	-	-
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅	61,876	-	138,688	1
65300	後續可能重分類至損益之項目（稅後）合計	(214,712)	(2)	(320,682)	(3)
65000	本期其他綜合損益（稅後淨額）	(51,903)	-	(323,761)	(3)
66000	本期綜合損益總額	\$ 4,500,327	38	\$ 3,541,595	34
	淨利歸屬於：				
67101	母公司業主	\$ 4,550,753	38	\$ 3,856,130	37
67111	非控制權益	1,477	-	9,226	-
67100		\$ 4,552,230	38	\$ 3,865,356	37
	綜合損益總額歸屬於：				
67301	母公司業主	\$ 4,498,887	38	\$ 3,565,849	34
67311	非控制權益	1,440	-	(24,254)	-
67300		\$ 4,500,327	38	\$ 3,541,595	34
	每股盈餘（附註三四）				
67500	基本每股盈餘	\$ 0.55		\$ 0.50	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：曾國烈

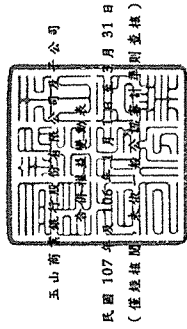


經理人：黃男州



會計主管：柯治宏





玉山商業銀行股份有限公司

民國 107 年 1 月 31 日
(僅經核閱，未作任何查核)

單位：新臺幣千元

代碼	說明	玉山商業銀行股份有限公司									
		股本	資本公積	盈餘	其他權益	負債	資產	權益	總資產	總負債及權益	總計
A1	107年1月1日餘額	8,312,100	24,865,967	24,638,417	149,147	13,752,763	149,147	1,235,443	1,857	113,231	\$ 147,257,769
A3	進帳通知之影響數	-	-	-	-	(253,907)	-	(1,235,443)	-	-	336,533
A5	107年1月1日進帳通知後餘額	8,312,100	24,865,967	24,638,417	149,147	13,752,763	149,147	1,825,883	1,857	113,231	147,594,302
C17	以母公司股票給與本公司員工之股份基礎給付交易	-	123,379	-	-	-	-	-	-	-	123,379
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	77	-	(77)	-	-	-
D1	107年1月1日至3月31日淨利	-	-	-	-	4,550,753	-	-	-	1,477	4,552,230
D3	107年1月1日至3月31日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D5	107年1月1日至3月31日綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	(118,760)	68,496	37	(51,903)
Z1	107年3月31日餘額	8,312,100	24,989,346	24,638,417	149,147	18,303,516	149,147	1,707,046	70,353	114,671	\$ 152,218,008
A1	106年1月1日餘額	7,262,883	19,837,781	20,721,566	83,866	13,056,168	83,866	141,075	44,882	663,639	\$ 127,034,550
C17	以母公司股票給與本公司員工之股份基礎給付交易	-	96,103	-	-	-	-	-	-	-	96,103
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	-	-	-	-	(6)	-	-	6	-	-
D1	106年1月1日至3月31日淨利	-	-	-	-	3,856,130	-	-	-	9,226	3,865,356
D3	106年1月1日至3月31日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	563,566	(3,079)	(33,480)	(323,761)
D5	106年1月1日至3月31日綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	563,566	(3,079)	(24,254)	3,541,595
Z1	106年3月31日餘額	7,262,883	19,933,884	20,721,566	83,866	16,912,292	83,866	704,641	41,802	639,385	\$ 130,672,228

後附之附註係本合併財務報告之一部分。



董事長：曾國雄



經理人：安勇州



會計主管：柯治宏

玉山商業銀行股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元

代 碼		107年1月1日 至3月31日	106年1月1日 至3月31日
	營業活動之現金流量		
A00010	本期稅前淨利	\$ 5,439,720	\$ 4,382,735
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	328,760	290,043
A20200	攤銷費用	155,294	127,690
A20300	預期信用減損損失數／呆帳費用提列數	637,347	419,234
A20400	透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨損失(利益)	(5,829)	5,219,290
A20900	利息費用	3,613,605	2,864,867
A21200	利息收入	(8,740,676)	(7,705,010)
A21300	股利收入	(11)	(3,360)
A21700	保證責任準備淨變動	(10,867)	(6,730)
A21900	股份基礎給付酬勞成本	123,379	96,103
A22500	處分及報廢不動產及設備利益	(28,647)	(62)
A23100	處分投資利益	(95,394)	(78,369)
A40000	與營業活動相關之資產／負債變動數		
A41110	存放央行及拆借銀行同業減少	3,482,365	55,216
A41120	透過損益按公允價值衡量之金融資產增加	(32,468,850)	(9,992,547)
A41123	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產減少	18,310,610	-
A41125	按攤銷後成本衡量之債務工具投資增加	(369,586)	-
A41140	附賣回票券及債券投資減少	-	140,934
A41150	應收款項減少	6,968,313	7,153,587
A41160	貼現及放款增加	(23,888,755)	(19,597,392)
A41170	備供出售金融資產增加	-	(9,251,153)
A41180	持有至到期日金融資產減少	-	309,996
A41190	其他金融資產增加	(4,676,724)	(79,585)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		107年1月1日 至3月31日	106年1月1日 至3月31日
A41990	其他資產增加	(\$ 608,140)	(\$ 753,293)
A42110	央行及銀行同業存款增加	3,539,365	26,758,551
A42120	透過損益按公允價值衡量之金融負債減少	(7,906,490)	(7,660,947)
A42140	附買回票券及債券負債增加(減少)	(2,190,779)	5,497,813
A42150	應付款項減少	(5,178,987)	(2,755,628)
A42160	存款及匯款增加	31,488,073	581,171
A42170	其他金融負債增加(減少)	2,330,184	(384,476)
A42180	員工福利負債準備減少	(1,255)	(708)
A42990	其他負債增加(減少)	<u>246,494</u>	<u>(202,288)</u>
A33000	營運產生之現金流出	(9,507,481)	(4,574,318)
A33100	收取之利息	10,289,571	9,300,806
A33200	收取之股利	3,333	3,360
A33300	支付之利息	(3,153,205)	(2,512,544)
A33500	支付之所得稅	<u>(113,609)</u>	<u>(149,238)</u>
AAAA	營業活動之淨現金流入(流出)	<u>(2,481,391)</u>	<u>2,068,066</u>
投資活動之現金流量			
B02700	取得不動產及設備	(537,291)	(843,765)
B02800	處分不動產及設備	40,288	63
B03700	存出保證金增加	(2,712,351)	(535,114)
B04500	取得無形資產	(72,083)	(42,476)
B06700	其他資產增加	<u>-</u>	<u>(1,101)</u>
BBBB	投資活動之淨現金流出	<u>(3,281,437)</u>	<u>(1,422,393)</u>
籌資活動之現金流量			
C01400	發行金融債券	4,000,000	-
C01600	舉借長期借款	-	303,360
C01700	償還長期借款	(895,440)	-
C02200	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債增加	5,880,000	-
C03000	存入保證金增加	-	28,127
C03100	存入保證金減少	<u>(75,941)</u>	<u>-</u>
CCCC	籌資活動之淨現金流入	<u>8,908,619</u>	<u>331,487</u>
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	<u>1,071,876</u>	<u>2,325,376</u>

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		107年1月1日 至3月31日	106年1月1日 至3月31日
EEEE	本期現金及約當現金增加數	\$ 4,217,667	\$ 3,302,536
E00100	期初現金及約當現金餘額	<u>57,917,859</u>	<u>39,079,843</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 62,135,526</u>	<u>\$ 42,382,379</u>
<u>期末現金及約當現金之調節</u>			
代 碼		107年3月31日	106年3月31日
E00210	合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 52,979,072	\$ 37,238,139
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	<u>9,156,454</u>	<u>5,144,240</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 62,135,526</u>	<u>\$ 42,382,379</u>

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：曾國烈



經理人：黃男州



會計主管：柯治宏



玉山商業銀行股份有限公司及子公司

合併財務報告附註

民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明者外，係以新臺幣仟元為單位)

一、公司沿革

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

本行總行綜理全行事務及業務，並在國內各重要地區設立分行，藉以推廣各項業務。截至 107 年 3 月 31 日，計設有 150 個營業單位，包括營業部、國際事務部、信託部、信用卡暨支付金融事業處、國際金融業務分行、保險代理部、7 個國外分行及 137 個國內分行。

本行信託部辦理銀行法及信託業法規定之信託投資業務之規劃、管理及營業。

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

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

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

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

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

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

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

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

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

本公司於 107 年及 106 年 1 月 1 日至 3 月 31 日，員工平均人數(不含玉山銀行(中國)有限公司、聯合商業銀行及金財通商務科技服務股份有限公司)分別為 8,296 人及 8,102 人；玉山銀行(中國)有限公司、聯合商業銀行及金財通商務科技服務股份有限公司於 107 年及 106 年 1 月 1 日至 3 月 31 日員工平均人數分別為 710 人及 660 人。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於 107 年 4 月 25 日經提報本行董事會後發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

- (一) 本公司首次適用修正後之公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則及經金管會認可並發布生效之國際財務報導準則 (IFRS)、國際會計準則 (IAS)、解釋 (IFRIC) 及解釋公告 (SIC) (以下簡稱 IFRSs) 暨提前適用 IFRS 9 修正之影響

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

IFRS 9「金融工具」及相關修正 (含提前適用之修正)

IFRS 9「金融工具」取代 IAS 39「金融工具：認列與衡量」，並配套修正 IFRS 7「金融工具：揭露」等其他準則。IFRS 9 之新規定涵蓋金融資產之分類、衡量與減損及一般避險會計，相關會計政策請參閱附註四。

金融資產之分類、衡量與減損

本公司依據 107 年 1 月 1 日所存在之事實及情況，於該日評估已存在金融資產之分類予以追溯調整，並選擇不予重編比較期間。於 107 年 1 月 1 日，各類別金融資產依 IAS 39 及 IFRS 9 所決定之衡量種類及帳面金額及其變動情形彙總如下：

金 融 資 產	衡 量 種 類		帳 面 金 額	
	IAS 39	IFRS 9	IAS 39	IFRS 9
現金及約當現金	按攤銷後成本衡量 (放款及應收款)	按攤銷後成本衡量	\$ 54,962,324	\$ 54,962,324
存放央行及拆借銀行同業	按攤銷後成本衡量 (放款及應收款)	按攤銷後成本衡量	76,080,043	76,080,043
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	透過損益按公允價值衡量	407,970,461	407,970,461
應收款項—淨額	按攤銷後成本衡量 (放款及應收款)	按攤銷後成本衡量	83,129,858	83,128,834
貼現及放款—淨額	按攤銷後成本衡量 (放款及應收款)	按攤銷後成本衡量	1,211,071,275	1,211,071,275
備供出售金融資產—淨額	透過其他綜合損益按公允價值衡量	透過損益按公允價值衡量	1,075,289	1,075,289
	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	169,129,349	169,129,349
持有至到期日金融資產—淨額	按攤銷後成本衡量	按攤銷後成本衡量	3,078,813	3,078,219

(接次頁)

(承前頁)

金 融 資 產	衡 量	種 類	帳 面 金 額	帳 面 金 額
	IAS 39	IFRS 9	IAS 39	IFRS 9
其他金融資產—淨額	按攤銷後成本衡量（放款及應收款）	按攤銷後成本衡量	\$ 8,291,918	\$ 8,291,918
	以成本衡量	透過其他綜合損益按公允價值衡量	537,515	1,069,639
	按攤銷後成本衡量（無活絡市場之債務工具投資）	透過其他綜合損益按公允價值衡量	596,960	667,353
其他資產—淨額	按攤銷後成本衡量（存出保證金）	按攤銷後成本衡量	3,216,828	3,216,828

	107 年 1 月 1 日 帳 面 金 額 (IAS 39)	重 分 類	再 衡 量	107 年 1 月 1 日 帳 面 金 額 (IFRS 9)	107 年 1 月 1 日 保 留 盈 餘 影 響 數	107 年 1 月 1 日 其 他 權 益 影 響 數	說 明
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$407,970,461			\$407,970,461			1.
加：自備供出售金融資產（IAS 39）重分類	-	\$ 1,075,289	\$ -	1,075,289	\$ 62,345	(\$ 62,345)	2.
一 強制重分類	407,970,461	1,075,289	-	409,045,750	62,345	(62,345)	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-			-			
一 債務工具	-			-			
加：自備供出售金融資產（IAS 39）重分類	-	164,114,822	-	164,114,822	(55,976)	55,864	3.
加：自無活絡市場之債務工具投資（IAS 39）重分類及再衡量	-	596,960	70,393	667,353	(304)	70,697	3.
一 權益工具	-			-			
加：自備供出售金融資產（IAS 39）重分類	-	5,014,527	-	5,014,527	-	-	2.
加：自其他金融資產（IAS 39）重分類及再衡量	-	537,515	532,124	1,069,639	5,900	526,224	2.
	-	170,263,824	602,517	170,866,341	(50,380)	652,785	
按攤銷後成本衡量之金融資產	-			-			
加：自持有至到期日金融資產（IAS 39）重分類及再衡量	-	3,078,813	(594)	3,078,219	(594)	-	4.
	-	3,078,813	(594)	3,078,219	(594)	-	
合 計	\$407,970,461	\$174,417,926	\$ 601,923	\$582,990,310	\$ 11,371	\$ 590,440	

1. 本公司持有先前指定透過損益按公允價值衡量之債務工具投資 110,410,567 仟元，過渡至 IFRS 9 時，該投資工具為其他經營模式，故需分類為透過損益按公允價值衡量而非指定透過損益按公允價值衡量。

2. 原依 IAS 39 分類為備供出售金融資產之股票投資，本公司選擇依 IFRS 9 分別分類為透過損益按公允價值衡量及指定透過其他綜合損益按公允價值衡量，並將相關其他權益—備供出售金融資產未實現損益 62,345 仟元及 357,891 仟元分別重分類增加保留盈餘及其他權益—透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益。

其中原依 IAS 39 以成本衡量之未上市（櫃）股票投資，依

IFRS 9 分類為指定透過其他綜合損益按公允價值衡量，並應按公允價值再衡量，因而 107 年 1 月 1 日之透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及其他權益－透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益分別調整增加 532,124 仟元。

本公司原依 IAS 39 已認列以成本衡量之股票投資減損損失並累積於保留盈餘。因該等股票依 IFRS 9 指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量而不再評估減損，因而 107 年 1 月 1 日之其他權益－透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益之帳面金額調整減少 5,900 仟元，保留盈餘調整增加 5,900 仟元。

3. 原依 IAS 39 分類為備供出售金融資產及無活絡市場之債務工具投資之債券投資，其原始認列時之合約現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，且依 107 年 1 月 1 日所存在之事實及情況評估經營模式係以持有金融資產以藉由收取合約現金流量及出售金融資產達成目的，依 IFRS 9 分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量，並評估預期信用損失。因追溯適用，107 年 1 月 1 日之遞延所得稅負債調整增加 112 仟元，保留盈餘調整減少 56,280 仟元，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損益調整增加 126,561 仟元。
4. 原依 IAS 39 分類為持有至到期日金融資產並按攤銷後成本衡量之債券投資，其原始認列時之合約現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，且依 107 年 1 月 1 日所存在之事實及情況評估經營模式係收取合約現金流量，依 IFRS 9 分類為按攤銷後成本衡量，並評估預期信用損失。因追溯適用，107 年 1 月 1 日之備抵損失調整增加 594 仟元，保留盈餘調整減少 594 仟元。

(二) 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)
「2015 - 2017 週期之年度改善」	2019 年 1 月 1 日
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未 定
IFRS 16「租賃」	2019 年 1 月 1 日 (註2)
IFRS 17「保險合約」	2021 年 1 月 1 日
IAS 19 之修正「計畫修正、縮減或清償」	2019 年 1 月 1 日 (註3)
IAS 28 之修正「對關聯企業及合資之長期權益」	2019 年 1 月 1 日
IFRIC 23「所得稅之不確定性之處理」	2019 年 1 月 1 日

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

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

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

1. IFRS 16「租賃」

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

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

對於本公司為出租人之會計處理預計無重大影響。

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

2. IFRIC 23「所得稅之不確定性之處理」

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

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

除上述影響外，截至本合併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

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

（二）編製基礎

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

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

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

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

（三）合併基礎

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

本行及子公司係採用一致之會計政策。

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

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

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

（四）其他重大會計政策

除下列說明外，請參閱 106 度合併財務報告之重大會計政策彙總說明。

1. 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合併資產負債表。

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。

A. 衡量種類

107 年

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。

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，利息收入係以有效利率乘以金融資產攤銷後成本計算。

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。

106 年

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

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持有供交易及指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產。

本公司於下列情況下，將金融資產於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

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

透過損益按公允價值衡量之金融資產係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失（包含該金融資產所產生之任何股利或利息）係認列於損益。

b. 備供出售金融資產

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

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

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

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

c. 持有至到期日金融資產

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

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

d. 放款及應收款

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

B. 金融資產之減損

107 年

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、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。

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。

106 年

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

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

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

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

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

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

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

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

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

所有金融資產之減損損失係藉由備抵帳戶調降其帳面金額。當判斷金融資產無法收回時，係沖銷備抵帳戶。

原先已沖銷而後續收回之款項則貸記備抵帳戶。備抵帳戶帳面金額之變動認列於損益。

107 及 106 年

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，本行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。

C. 金融資產之除列

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

於一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。於一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。於一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。

若本公司已移轉資產若為較大金融資產之一部分，且移轉之部分符合整體除列時，本公司依移轉日持續認列部分與除列部分之相對公允價值，將較大金融資產之先前帳面金額分攤予各該部分。分攤予除列部分之帳面金額與對除列部分所收取之對價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。

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

(3) 金融負債

A. 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

107 年

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。

106 年

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

- (a) 依 IAS 37「負債準備、或有負債及或有資產」決定之金額；及
- (b) 原始認列金額減除依收入會計政策認列之適當累計攤銷數後之餘額。

B. 金融負債之除列

本公司僅於義務解除、取消或到期時，始將金融負債除列。除列金融負債時，其帳面金額與所支付對價（包含任何所移轉之非現金資產或承擔之負債）間之差額認列為損益。

(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。

於 106 年（含）以前，若嵌入式衍生工具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，且混合契約非屬透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債時，該衍生工具係視為單獨衍生工具。自 107 年起，衍生工具若嵌入於 IFRS 9 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。

2. 退職後福利

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

3. 所得稅

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

之稅率變動影響係與產生租稅後果之交易本身會計處理原則一致，與認列於損益之外之交易有關之稅率變動係於發生當期一次認列於其他綜合損益或直接計入權益。與認列於損益之交易有關之稅率變動係納入年度平均有效稅率之估計，於期中期間逐期認列。

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，則於修正當期及未來期間認列。

金融資產之估計減損（適用於 107 年）

放款、應收帳款、債務工具投資及財務保證合約之估計減損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。若未來實際現金流量少於預期，可能會產生重大減損損失。

放款減損損失（適用於 106 年）

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

六、現金及約當現金

	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
庫存現金及週轉金	\$12,561,693	\$11,905,579	\$11,234,688
待交換票據	2,736,603	10,495,503	4,688,642
存放同業	37,679,861	32,538,944	21,288,611
運送中現金	915	22,298	26,198
	<u>\$52,979,072</u>	<u>\$54,962,324</u>	<u>\$37,238,139</u>

合併現金流量表於 107 年及 106 年 3 月 31 日之現金及約當現金餘額與合併資產負債表之相關項目調節請參閱合併現金流量表，106 年 12 月 31 日之調節如下：

	106年12月31日
合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 54,962,324
符合 IAS 7 現金及約當現金定義之存放央行及拆借 銀行同業	<u>2,955,535</u>
合併現金流量表現金及約當現金餘額	<u>\$ 57,917,859</u>

七、存放央行及拆借銀行同業

	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
存款準備金－甲戶	\$21,727,250	\$22,725,604	\$15,254,657
存款準備金－乙戶	39,102,287	38,287,417	36,736,230
存款準備金－外幣存款戶	436,800	423,842	348,864
存放央行－其他	7,454,808	8,360,993	6,753,646
轉存央行國庫機關專戶存款	8,273	6,284	6,991
拆放銀行同業	10,083,577	4,843,647	6,271,462
銀行同業透支	-	-	141,841
銀行同業貿易融資墊款	<u>69,658</u>	<u>1,492,400</u>	<u>-</u>
	78,882,653	76,140,187	65,513,691
減：備抵呆帳	<u>(62,715)</u>	<u>(60,144)</u>	<u>(25,860)</u>
	<u>\$78,819,938</u>	<u>\$76,080,043</u>	<u>\$65,487,831</u>

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

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

八、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
<u>持有供交易之金融資產</u>			
可轉讓定期存單	\$ -	\$237,642,004	\$210,188,338
商業本票	-	54,287,282	56,282,329
外匯換匯合約	-	3,038,019	2,379,521
利率交換合約	-	1,098,268	658,004
外匯選擇權合約	-	630,142	1,969,376
遠期外匯合約	-	443,540	333,644
上市（櫃）股票	-	267,693	431,838
金融債券	-	88,659	-
期貨交易保證金－自有資金	-	35,563	82,402
無本金交割遠期外匯合約	-	17,135	23,759
金屬商品交換合約	-	11,441	4,048
換匯換利合約	-	148	2,649
國庫券	-	-	499,852
	-	297,559,894	272,855,760
<u>原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產</u>			
公司債	-	59,110,659	56,843,656
金融債券	-	49,740,994	44,872,720
國外政府債券	-	1,558,914	1,192,446
	-	110,410,567	102,908,822
<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	243,693,827	-	-
商業本票	74,737,146	-	-
公司債	59,413,318	-	-
金融債券	55,246,773	-	-
國庫券	7,606,647	-	-
外匯換匯合約	3,349,295	-	-
國外政府債券	1,844,655	-	-
上市（櫃）股票	1,245,224	-	-
利率交換合約	705,247	-	-
外匯選擇權合約	595,083	-	-
遠期外匯合約	484,373	-	-
期貨交易保證金－自有資金	53,242	-	-
無本金交割遠期外匯合約	29,574	-	-
換匯換利合約	9,548	-	-
金屬商品交換合約	1,123	-	-
	449,015,075	-	-
	\$449,015,075	\$407,970,461	\$375,764,582

（接次頁）

(承前頁)

	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
<u>持有供交易之金融負債</u>			
外匯換匯合約	\$ 4,702,634	\$ 3,125,175	\$ 5,347,200
利率交換合約	2,588,066	926,432	1,486,589
外匯選擇權合約	847,571	867,889	1,700,503
遠期外匯合約	484,579	296,093	202,374
換匯換利合約	101,083	63,193	70,023
無本金交割遠期外匯合約	3,280	16,793	22,808
金屬商品交換合約	639	4,854	990
	<u>8,727,852</u>	<u>5,300,429</u>	<u>8,830,487</u>
<u>指定透過損益按公允價值衡</u>			
<u>量之金融負債</u>			
金融債券（附註二四）	41,281,805	37,773,748	31,565,904
組合式商品	270,477	285,670	279,961
	<u>41,552,282</u>	<u>38,059,418</u>	<u>31,845,865</u>
	<u>\$ 50,280,134</u>	<u>\$ 43,359,847</u>	<u>\$ 40,676,352</u>

本公司從事衍生性金融商品交易之目的，主要係為配合客戶交易之需求並用以軋平本公司之部位、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 107 年 3 月 31 日暨 106 年 12 月 31 日及 3 月 31 日尚未到期之衍生性商品合約金額（名目本金）如下：

	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
外匯換匯合約	\$458,703,685	\$471,503,214	\$364,082,087
外匯選擇權合約	114,913,491	93,223,864	244,194,533
利率交換合約	62,790,167	59,141,164	58,622,464
遠期外匯合約	26,213,705	26,408,762	29,472,412
換匯換利合約	1,831,747	910,525	1,640,800
無本金交割遠期外匯合約	448,991	802,163	967,854
金屬商品交換合約	59,198	244,232	130,760

截至 107 年 3 月 31 日暨 106 年 12 月 31 日及 3 月 31 日，本公司尚未平倉之期貨交易情形列示如下：

107 年 3 月 31 日

項 目	交 易 種 類	買 / 賣 方	契 約 數	合 約 金 額 或 支 付 (收 取) 之 權 利 金	公 允 價 值
期貨契約	商品期貨	買 方	7	\$ 34,169	\$ 34,210
	商品期貨	賣 方	4	14,531	14,411
	利率期貨	買 方	30	105,555	105,740
	利率期貨	賣 方	520	14,276,207	14,278,651

106 年 12 月 31 日

項 目	交 易 種 類	買 / 賣 方	契 約 數	合 約 金 額 或 支 付 (收 取) 之 權 利 金	公 允 價 值
期貨契約	商品期貨	買 方	12	\$ 24,903	\$ 26,507
	商品期貨	賣 方	27	100,035	104,787

106 年 3 月 31 日

項 目	交 易 種 類	買 / 賣 方	契 約 數	合 約 金 額 或 支 付 (收 取) 之 權 利 金	公 允 價 值
期貨契約	商品期貨	買 方	4	\$ 17,455	\$ 18,068
	商品期貨	賣 方	27	121,772	121,878
	利率期貨	賣 方	10	30,336	30,310

九、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—107 年

	107年3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	\$ 6,827,989
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資	143,980,267
	<u>\$150,808,256</u>

(一) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

	107年3月31日
權益工具投資	
上市（櫃）股票	\$ 5,740,714
未上市（櫃）股票	1,087,275
	<u>\$ 6,827,989</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。該等投資原依 IAS 39 係分類為備供出售金融資產

及其他金融資產，其重分類及 106 年資訊，請參閱附註三、附註十三及附註十五。

本公司於 107 年 1 月 1 日至 3 月 31 日因上列指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資認列之股利收入為 11 仟元，與 107 年 3 月 31 日仍持有者有關之金額為 11 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

	107年3月31日
債務工具投資	
金融債券	\$ 80,690,447
政府公債	43,432,966
公司債	18,480,395
國外機構發行債券	<u>1,376,459</u>
	<u>\$143,980,267</u>

本公司 107 年 3 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為 10,429,453 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，請參閱附註四十。

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，請參閱附註三七。

十、按攤銷後成本衡量之債務工具投資—107 年

	107年3月31日
國外機構發行債券	\$ 2,193,183
國外定期存單	72,800
金融債券	<u>1,150,511</u>
	3,416,494
減：備抵損失	(<u>554</u>)
	<u>\$ 3,415,940</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，請參閱附註四十。

按攤銷後成本衡量之債務工具投資質押之資訊，請參閱附註三七。

十一、應收款項－淨額

	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
應收信用卡款項	\$ 56,980,525	\$ 60,787,798	\$ 51,039,252
應收承購帳款－無追索權	12,362,504	15,036,201	9,781,518
應收利息	3,657,817	3,716,759	3,580,027
應收帳款	1,946,837	2,221,198	3,255,528
應收承兌票款	1,801,942	2,051,400	1,795,252
其 他	<u>1,478,504</u>	<u>1,340,683</u>	<u>1,302,648</u>
	78,228,129	85,154,039	70,754,225
減：備抵呆帳	(<u>1,829,820</u>)	(<u>2,024,181</u>)	(<u>1,779,753</u>)
	<u>\$ 76,398,309</u>	<u>\$ 83,129,858</u>	<u>\$ 68,974,472</u>

本公司 106 年 12 月 31 日依據 IAS 39 之損失發生模型認列之備抵呆帳餘額調節至 107 年 1 月 1 日依 IFRS 9 預期損失模型之備抵呆帳餘額調節如下：

	IAS 39 下之 備抵呆帳餘額	再 衡 量	IFRS 9 下之 備抵呆帳餘額
應收款項	<u>\$ 2,024,181</u>	<u>\$ 1,024</u>	<u>\$ 2,025,205</u>

本公司 106 年 12 月 31 日及 3 月 31 日應收款項之備抵呆帳評估如下：

項 目		106年12月31日		106年3月31日	
		應收款項總額	備抵呆帳金額	應收款項總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$ 429,195	\$ 88,385	\$ 511,039	\$ 140,501
	組合評估減損	2,092,360	628,509	1,914,560	574,335
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	80,178,126	1,307,287	66,251,172	1,064,917
合 計		82,699,681	2,024,181	68,676,771	1,779,753

本公司 107 年 1 月 1 日至 3 月 31 日應收款項備抵呆帳及總帳面金額變動情形如下：

備抵呆帳

	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	依法令規定提列之減損差異	合計
107年1月1日餘額	\$ 105,551	\$ 26,465	\$ 823,947	\$ 955,963	\$1,069,242	\$2,025,205
因期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	(332)	1,162	(830)	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(399)	(11,030)	11,429	-	-	-
一轉為12個月預期信用損失	12,322	(10,293)	(2,029)	-	-	-
於當期除列之金融資產	(4,585)	(3,087)	(12,578)	(20,250)	-	(20,250)
購入或創始之新金融資產	5,461	183	278,486	284,130	-	284,130
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	(427,693)	(427,693)
轉銷呆帳	-	-	(275,442)	(275,442)	-	(275,442)
轉銷呆帳後收回數	-	-	135,807	135,807	-	135,807
模型／風險參數之改變	(21,670)	23,249	128,018	129,597	-	129,597
匯兌及其他變動	(8,174)	(31)	(3,012)	(11,217)	(10,317)	(21,534)
107年3月31日餘額	\$ 88,174	\$ 26,618	\$1,083,796	\$1,198,588	\$ 631,232	\$1,829,820

總帳面金額

	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
107年1月1日餘額	\$ 80,294,864	\$ 2,469,906	\$ 2,389,269	\$ 85,154,039
一轉為存續期間預期信用損失	(210,057)	212,251	(2,194)	-
一轉為信用減損金融資產	(221,329)	(81,508)	302,837	-
一轉為12個月預期信用損失	373,511	(366,890)	(6,621)	-
於當期除列之金融資產	(16,961,089)	(1,978,166)	(93,808)	(19,033,063)
購入或創始之新金融資產	12,099,618	4,035	279,123	12,382,776
轉銷呆帳	-	-	(275,442)	(275,442)
匯兌及其他變動	544	(168)	(557)	(181)
107年3月31日餘額	\$ 75,376,062	\$ 259,460	\$ 2,592,607	\$ 78,228,129

本公司 106 年 1 月 1 日至 3 月 31 日應收款項之備抵呆帳變動情形如下：

	106年1月1日 至3月31日
期初餘額	\$ 1,852,786
本期沖回提存	(51,934)
沖銷應收款項	(135,123)
收回已沖銷之應收款項	141,142
匯率影響數及其他變動	(27,118)
期末餘額	<u>\$ 1,779,753</u>

十二、貼現及放款－淨額

	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
短期放款	\$ 297,879,091	\$ 288,611,551	\$ 285,047,347
中期放款	297,361,856	300,039,994	275,118,353
長期放款	650,055,296	632,517,129	586,646,555
催收款項	2,385,509	2,433,082	1,785,971
押匯及貼現	<u>2,650,800</u>	<u>2,991,996</u>	<u>2,736,562</u>
	1,250,332,552	1,226,593,752	1,151,334,788
減：備抵呆帳	(15,518,289)	(15,366,436)	(14,106,858)
減：折溢價調整數	(156,635)	(156,041)	(179,016)
	<u>\$1,234,657,628</u>	<u>\$1,211,071,275</u>	<u>\$1,137,048,914</u>

本行於 107 年 3 月 31 日暨 106 年 12 月 31 日及 3 月 31 日已停止對內計息之放款及其他授信款項餘額分別為 1,937,802 仟元、2,100,884 仟元及 1,332,225 仟元。本行 107 年及 106 年 1 月 1 日至 3 月 31 日對內未計提利息收入之金額分別為 11,854 仟元及 7,567 仟元。

本公司 106 年 12 月 31 日及 3 月 31 日對貼現及放款之備抵呆帳評估如下：

項 目		106年12月31日		106年3月31日	
		貼現及放款總額	備抵呆帳金額	貼現及放款總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$ 3,326,059	\$ 1,153,393	\$ 3,421,502	\$ 1,271,753
	組合評估減損	4,677,777	1,668,516	4,817,488	1,688,948
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	1,218,589,916	12,544,527	1,143,095,798	11,146,157
合 計		1,226,593,752	15,366,436	1,151,334,788	14,106,858

本公司 107 年 1 月 1 日至 3 月 31 日貼現及放款備抵呆帳及總帳面金額變動情形如下：

備抵呆帳

	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	依法令規定提列之減損差異	合計
107年1月1日餘額	\$ 844,210	\$ 637,296	\$ 3,325,298	\$ 4,806,804	\$ 10,559,632	\$ 15,366,436
因期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	(12,840)	62,667	(49,827)	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(724)	(20,309)	21,033	-	-	-
一轉為12個月預期信用損失	372,755	(306,524)	(66,231)	-	-	-
於當期除列之金融資產	(129,636)	(41,007)	(133,924)	(304,567)	-	(304,567)
購入或創始之新金融資產	223,466	60,104	91,727	375,297	-	375,297
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	(552,740)	(552,740)
轉銷呆帳	-	-	(799,012)	(799,012)	-	(799,012)
轉銷呆帳後收回數	-	-	351,982	351,982	-	351,982
模型/風險參數之改變	(372,398)	583,731	909,394	1,120,727	-	1,120,727
匯兌及其他變動	841	(132)	(3,574)	(2,865)	(36,969)	(39,834)
107年3月31日餘額	\$ 925,674	\$ 975,826	\$ 3,646,866	\$ 5,548,366	\$ 9,969,923	\$ 15,518,289

總帳面金額

	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
107年1月1日期初餘額	\$ 1,170,145,601	\$ 47,877,032	\$ 8,571,119	\$ 1,226,593,752
一轉為存續期間預期信用損失	(29,813,333)	30,010,223	(196,890)	-
一轉為信用減損金融資產	(861,842)	(1,266,113)	2,127,955	-
一轉為12個月預期信用損失	24,361,892	(24,041,510)	(320,382)	-
於當期除列之金融資產	(226,622,463)	(4,393,745)	(506,672)	(231,522,880)
購入或創始之新金融資產	252,938,081	2,950,460	152,780	256,041,321
轉銷呆帳	-	-	(799,012)	(799,012)
匯兌及其他變動	34,573	(4,010)	(11,192)	19,371
107年3月31日餘額	\$ 1,190,182,509	\$ 51,132,337	\$ 9,017,706	\$ 1,250,332,552

本公司 106 年 1 月 1 日至 3 月 31 日貼現及放款之備抵呆帳變動情形如下：

	106年1月1日 至3月31日
期初餘額	\$ 14,730,154
本期提列	452,750
轉銷呆帳	(1,113,800)
轉銷呆帳後收回數	156,584
匯率影響數及其他	(118,830)
期末餘額	<u>\$ 14,106,858</u>

本公司 107 年及 106 年 1 月 1 日至 3 月 31 日呆帳費用、承諾及保證責任準備提存之明細如下：

	107年1月1日 至3月31日	106年1月1日 至3月31日
拆借銀行同業備抵呆帳提列數	\$ 3,446	\$ 18,426
融資承諾準備提列數	33,867	-
貼現及放款備抵呆帳提列數	638,717	452,750
應收款項備抵呆帳沖回數	(34,216)	(51,934)
買入匯款備抵呆帳沖回數	-	(8)
保證責任準備沖回數	(10,866)	(6,730)
	<u>\$ 630,948</u>	<u>\$ 412,504</u>

本行 107 年 3 月 31 日暨 106 年 12 月 31 日及 3 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。

十三、備供出售金融資產－淨額

	106年12月31日	106年3月31日
金融債券	\$ 84,110,009	\$ 75,763,669
政府公債	58,640,004	41,978,025
公司債	20,110,812	22,837,423
上市（櫃）股票	6,089,816	5,244,538
國外機構發行債券	1,253,997	1,163,427
理財產品	-	1,104,155
	<u>\$ 170,204,638</u>	<u>\$ 148,091,237</u>

本公司 106 年 12 月 31 日及 3 月 31 日備供出售金融資產中，已供作附買回條件交易之帳面金額分別 12,773,433 仟元及 15,246,088 仟元。

十四、持有至到期日金融資產－淨額

	106年12月31日	106年3月31日
國外機構發行債券	\$ 1,871,918	\$ 1,939,690
金融債券	1,132,275	1,088,861
國外定期存單	74,620	75,840
政府公債	-	50,271
	<u>\$ 3,078,813</u>	<u>\$ 3,154,662</u>

本公司於 104 年度間，因部分債券發行人之信用顯著惡化等原因，陸續處分該等債券投資，且處分金額尚不重大，故不影響其繼續分類為持有至到期日金融資產之意圖。本公司截至 106 年 12 月 31 日及 3 月 31 日止，前 3 年度之累計處分金額皆為 21,067 仟元，累計處分損失皆為 2,154 仟元，累計處分金額佔持有至到期日金融資產金額之百分比分別為 0.68% 及 0.67%。

十五、其他金融資產－淨額

	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
存放銀行同業	\$13,015,935	\$ 8,291,918	\$25,346,819
無活絡市場之債務工具投資－淨額	-	596,960	1,213,440
以成本衡量之金融資產－淨額	-	537,515	537,588
	<u>\$13,015,935</u>	<u>\$ 9,426,393</u>	<u>\$27,097,847</u>

本公司所持有之未上市（櫃）股票投資，於 106 年 12 月 31 日前係按成本減除減損損失衡量，因其公允價值合理估計數之區間重大且無法合理評估各種估計之機率，致本公司管理階層認為其公允價值無法可靠衡量。

本公司無活絡市場之債務工具投資明細如下：

	106年12月31日	106年3月31日
公 司 債	\$ -	\$ 606,720
金融債券	596,960	606,720
	<u>\$ 596,960</u>	<u>\$ 1,213,440</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、不可提前解約及動用與原始到期日超過 3 個月之定期存款。

十六、不動產及設備－淨額

	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
每一類別之帳面金額			
土地	\$ 13,992,997	\$ 13,987,410	\$ 13,261,337
房屋及建築	9,504,050	9,507,383	7,382,529
電腦設備	1,907,918	1,975,247	1,803,290
交通及運輸設備	324,407	324,236	266,119
雜項設備	1,083,543	1,112,706	1,029,352
預付房地及設備款	886,877	651,632	2,471,837
	<u>\$ 27,699,792</u>	<u>\$ 27,558,614</u>	<u>\$ 26,214,464</u>

	土 地	房屋及建築	電腦設備	交通運輸及 設 備	雜 項 設 備	預 付 房 地 及 設 備 款	合 計
成 本							
107年1月1日餘額	\$ 13,987,410	\$ 13,186,065	\$ 4,817,154	\$ 809,813	\$ 3,067,041	\$ 651,632	\$ 36,519,115
增 添	-	96,257	55,553	14,050	35,873	250,102	451,835
處 分	(5,591)	(9,423)	(433)	(4,855)	(35,405)	-	(55,707)
淨兌換差額	(6,478)	18,696	(479)	(1,093)	(5,111)	(11,919)	(6,384)
重分類及其他	17,656	5,484	-	-	-	(2,938)	20,202
107年3月31日餘額	<u>\$13,992,997</u>	<u>\$ 13,297,079</u>	<u>\$ 4,871,795</u>	<u>\$ 817,915</u>	<u>\$ 3,062,398</u>	<u>\$ 886,877</u>	<u>\$ 36,929,061</u>
106年1月1日餘額	\$13,278,624	\$ 10,409,031	\$ 4,301,117	\$ 709,785	\$ 2,874,095	\$ 2,242,411	\$ 33,815,063
增 添	-	259,304	60,346	35,896	36,443	443,028	835,017
處 分	-	-	(23,004)	(7,927)	(1,712)	-	(32,643)
淨兌換差額	(17,287)	(4,656)	(18,225)	(4,873)	(27,531)	(73,200)	(145,772)
重分類及其他	-	96,940	1,060	12,015	24,977	(140,402)	(5,410)
106年3月31日餘額	<u>\$13,261,337</u>	<u>\$ 10,760,619</u>	<u>\$ 4,321,294</u>	<u>\$ 744,896</u>	<u>\$ 2,906,272</u>	<u>\$ 2,471,837</u>	<u>\$ 34,466,255</u>

	土 地	房屋及建築	電腦設備	交通運輸及 設 備	雜 項 設 備	合 計
累計折舊及減損						
107年1月1日餘額	\$ -	(\$3,678,682)	(\$2,841,907)	(\$ 485,577)	(\$1,954,335)	(\$8,960,501)
處 分	-	3,374	434	4,855	35,403	44,066
折舊費用	-	(115,320)	(123,447)	(13,825)	(62,783)	(315,375)
淨兌換差額	-	400	1,043	1,039	2,860	5,342
重分類及其他	-	(2,801)	-	-	-	(2,801)
107年3月31日餘額	<u>\$ -</u>	<u>(\$3,793,029)</u>	<u>(\$2,963,877)</u>	<u>(\$ 493,508)</u>	<u>(\$1,978,855)</u>	<u>(\$9,229,269)</u>
106年1月1日餘額	\$ -	(\$3,293,520)	(\$2,435,662)	(\$ 477,480)	(\$1,823,020)	(\$8,029,682)
處 分	-	-	23,003	7,927	1,712	32,642
折舊費用	-	(86,389)	(111,662)	(12,351)	(66,445)	(276,847)
淨兌換差額	-	1,819	6,317	3,127	10,833	22,096
106年3月31日餘額	<u>\$ -</u>	<u>(\$3,378,090)</u>	<u>(\$2,518,004)</u>	<u>(\$ 478,777)</u>	<u>(\$1,876,920)</u>	<u>(\$8,251,791)</u>

本公司之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

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

十七、投資性不動產－淨額

	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
土 地	\$ 317,316	\$ 342,425	\$ 326,647
房屋及建築	<u>1,903,923</u>	<u>1,894,564</u>	<u>1,867,811</u>
	<u>\$ 2,221,239</u>	<u>\$ 2,236,989</u>	<u>\$ 2,194,458</u>

除折舊費用外，本公司之投資性不動產於 107 年及 106 年 1 月 1 日至 3 月 31 日並未發生重大增添、處分及減損情形。

本公司之投資性不動產（不含土地）係以直線基礎按 20 年至 50 年計提折舊。

本公司之投資性不動產於 107 年 3 月 31 日暨 106 年 12 月 31 日及 3 月 31 日之公允價值分別為 3,296,410 仟元、3,360,214 仟元及 3,240,474 仟元，係由外部不動產估價師聯合事務所（非關係人之獨立估價師）採用折現現金流量分析法及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：

	107年1月1日 至3月31日	106年1月1日 至3月31日
投資性不動產之租金收入	\$ 19,693	\$ 4,857
當期產生租金收入之投資性不動產所發生之直接營運費用	(13,888)	(917)
未產生租金收入之投資性不動產所發生之直接營運費用	(<u>143</u>)	(<u>13,400</u>)
	<u>\$ 5,662</u>	<u>(\$ 9,460)</u>

十八、無形資產－淨額

	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
商 譽	\$ 4,455,238	\$ 4,469,844	\$ 4,479,635
電腦軟體	961,231	1,054,890	826,103
銀行執照	464,522	476,135	483,920
核心存款	48,479	63,151	106,770
既有技術	47,886	49,255	53,359
客戶關係	<u>24,765</u>	<u>25,441</u>	<u>27,472</u>
	<u>\$ 6,002,121</u>	<u>\$ 6,138,716</u>	<u>\$ 5,977,259</u>

	商 譽	電 腦 軟 體	銀 行 執 照	核 心 存 款	既 有 技 術	客 戶 關 係	合 計
107 年 1 月 1 日 餘 額	\$ 4,469,844	\$ 1,054,890	\$ 476,135	\$ 63,151	\$ 49,255	\$ 25,441	\$ 6,138,716
單獨取得	-	42,418	-	-	-	-	42,418
攤銷費用	-	(138,501)	-	(13,887)	(1,369)	(676)	(154,433)
重 分 類	-	1,940	-	-	-	-	1,940
淨兌換差額	(14,606)	484	(11,613)	(785)	-	-	(26,520)
107 年 3 月 31 日 餘 額	<u>\$ 4,455,238</u>	<u>\$ 961,231</u>	<u>\$ 464,522</u>	<u>\$ 48,479</u>	<u>\$ 47,886</u>	<u>\$ 24,765</u>	<u>\$ 6,002,121</u>
106 年 1 月 1 日 餘 額	\$ 4,518,619	\$ 918,975	\$ 514,915	\$ 126,950	\$ 54,727	\$ 28,149	\$ 6,162,335
單獨取得	-	17,762	-	-	-	-	17,762
攤銷費用	-	(109,888)	-	(14,673)	(1,368)	(677)	(126,606)
重 分 類	-	5,410	-	-	-	-	5,410
淨兌換差額	(38,984)	(6,156)	(30,995)	(5,507)	-	-	(81,642)
106 年 3 月 31 日 餘 額	<u>\$ 4,479,635</u>	<u>\$ 826,103</u>	<u>\$ 483,920</u>	<u>\$ 106,770</u>	<u>\$ 53,359</u>	<u>\$ 27,472</u>	<u>\$ 5,977,259</u>

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

電腦軟體	3 至 10 年
核心存款	5 至 16 年
既有技術	11 年
客戶關係	11 至 17 年

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

十九、其他資產－淨額

	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
存出保證金－淨額	\$ 5,929,179	\$ 3,216,828	\$ 3,739,537
預付款項	871,039	267,473	1,099,118
其 他	61,642	62,940	58,031
	<u>\$ 6,861,860</u>	<u>\$ 3,547,241</u>	<u>\$ 4,896,686</u>

二十、央行及銀行同業存款

	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
銀行同業拆放	\$63,508,837	\$59,546,987	\$72,941,397
中華郵政轉存款	2,906,661	2,972,032	3,231,369
銀行同業存款	1,839,160	1,929,380	1,074,609
央行拆放	1,456,000	1,790,880	1,516,800
透支銀行同業	457,006	387,339	487,464
央行存款	23,916	25,597	22,918
	<u>\$70,191,580</u>	<u>\$66,652,215</u>	<u>\$79,274,557</u>

二一、附買回票券及債券負債

本公司於 107 年 3 月 31 日暨 106 年 12 月 31 日及 3 月 31 日以附買回為條件賣出之票債券分別為 10,009,689 仟元、12,200,468 仟元及 14,379,536 仟元，經約定應分別於期後以 10,044,680 仟元、12,243,835 仟元及 14,428,508 仟元陸續買回。

二二、應付款項

	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
應付帳款	\$ 6,460,016	\$ 1,354,121	\$ 4,993,545
應付利息	2,855,564	2,393,252	2,279,072
應付待交換票據	2,736,603	10,495,503	4,688,642
應付費用	2,334,176	3,827,710	1,907,847
應付承購帳款	2,233,607	1,981,765	2,200,176
承兌匯票	1,827,935	2,074,754	1,805,813
應付信用卡款	561,668	512,962	515,446
應付代收款	422,432	608,050	386,231
應付其他稅款	218,403	304,187	248,822
其 他	2,155,278	2,854,690	2,175,656
	<u>\$21,805,682</u>	<u>\$26,406,994</u>	<u>\$21,201,250</u>

二三、存款及匯款

	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
支票存款	\$ 11,256,645	\$ 15,902,709	\$ 10,109,163
活期存款	480,661,571	467,668,455	426,436,674
活期儲蓄存款	500,439,630	488,482,280	460,765,280
定期存款	466,650,456	458,858,749	391,404,771
可轉讓定期存單	2,504,810	1,856,070	1,906,576
定期儲蓄存款	273,571,813	269,859,324	260,455,336
公庫存款	8,667,675	9,444,465	8,501,108
匯 款	910,825	1,103,300	553,310
	<u>\$1,744,663,425</u>	<u>\$1,713,175,352</u>	<u>\$1,560,132,218</u>

二四、應付金融債券

本行發行之金融債券明細如下：

	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
99 年度第一期 7 年期次順位 金融債券—99 年 5 月 28 日發行，票面利率為 2.20%，每年單利計、付息 一次，到期一次還本	\$ -	\$ -	\$ 3,000,000
99 年度第二期 7 年期次順位 金融債券—99 年 7 月 13 日發行，票面利率為 2.20%，每年單利計、付息 一次，到期一次還本	-	-	2,500,000
100 年度第一期 7 年期次順 位金融債券—100 年 5 月 24 日發行，票面利率為 1.73%，每年單利計、付息 一次，到期一次還本	2,100,000	2,100,000	2,100,000
100 年度第二期 7 年期次順 位金融債券—100 年 10 月 28 日發行，票面利率為 1.80%，每年單利計、付息 一次，到期一次還本	2,900,000	2,900,000	2,900,000
101 年度第一期 7 年期次順 位金融債券—101 年 4 月 27 日發行，票面利率為 1.58%，每年單利計、付息 一次，到期一次還本	2,280,000	2,280,000	2,280,000
101 年度第二期 10 年期次順 位金融債券—101 年 6 月 28 日發行，票面利率為 1.68%，每年單利計、付息 一次，到期一次還本	2,720,000	2,720,000	2,720,000
101 年度第三期次順位金融 債券—101 年 8 月 27 日發 行，共分為二券，A 券 7 年期，票面利率為 1.50%，每年單利計、付息 一次，到期一次還本；B 券 10 年期，票面利率為 1.62%，每年單利計、付息 一次，到期一次還本	8,000,000	8,000,000	8,000,000

(接次頁)

(承前頁)

	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
102 年度第一期次順位金融 債券—102 年 5 月 24 日發 行，共分為二券，A 券 7 年 期，票 面 利 率 為 1.55%，每年單利計、付息 一次，到期一次還本；B 券 10 年期，票面利率為 1.70%，每年單利計、付息 一次，到期一次還本	\$ 2,300,000	\$ 2,300,000	\$ 2,300,000
102 年度第二期 7 年期次順 位金融債券—102 年 8 月 28 日發行，票面利率為 1.75%，每年單利計、付息 一次，到期一次還本	2,700,000	2,700,000	2,700,000
102 年度第三期次順位金融 債券—102 年 12 月 19 日 發行，共分為二券，A 券 5 年 6 個月期，票面利率 為 1.75%，每年單利計、 付息一次，到期一次還 本；B 券 7 年期，票面利 率為 1.85%，每年單利 計、付息一次，到期一次 還本	1,500,000	1,500,000	1,500,000
103 年度第一期次順位金融 債券—103 年 3 月 7 日發 行，共分為二券，A 券 7 年 期，票 面 利 率 為 1.80%，每年單利計、付息 一次，到期一次還本；B 券 10 年期，票面利率為 1.95%，每年單利計、付息 一次，到期一次還本	3,500,000	3,500,000	3,500,000

(接次頁)

(承前頁)

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
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	\$ 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	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	<u>4,000,000</u> <u>\$ 40,750,000</u>	<u>-</u> <u>\$ 36,750,000</u>	<u>-</u> <u>\$ 42,250,000</u>

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

	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
104 年度第一期無擔保美元 計價次順位金融債券	\$ 2,794,247	\$ 2,884,604	\$ 2,820,157
104 年度第二期無擔保美元 計價非累積次順位金融債券	2,277,380	2,430,415	2,447,618
104 年度第三期無擔保美元 計價次順位金融債券	2,041,289	2,158,563	2,074,029
104 年度第四期無擔保美元 計價非累積次順位金融債券	1,217,503	1,310,496	1,301,898
105 年度第一期無擔保美元 計價次順位金融債券	7,672,207	8,134,900	7,794,967
105 年度第二期無擔保美元 計價非累積次順位金融債券	6,269,697	6,777,596	7,031,052
105 年度第三期無擔保美元 計價次順位金融債券	2,664,470	2,799,052	2,635,357
105 年度第四期無擔保美元 計價非累積次順位金融債券	2,555,072	2,719,679	2,696,333
105 年度第五期無擔保美元 計價非累積次順位金融債券	2,580,909	2,786,618	2,764,493
106 年度第一期無擔保美元 計價一般順位金融債券	1,623,836	1,745,022	-
106 年度第二期無擔保美元 計價一般順位金融債券	3,768,541	4,026,803	-
107 年度第一期無擔保美元 計價非累積次順位金融債券	<u>5,816,654</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>\$41,281,805</u>	<u>\$37,773,748</u>	<u>\$31,565,904</u>

本行於 104 年 5 月 27 日發行 104 年度第一期無擔保美元計價次順位金融債券美金 85,000 仟元，發行期限 30 年，票面利率為 0%，發行屆滿七年時及其後每五年，在符合發行辦法所列條件，且經主管機關事前核准前提下，本行得以約定贖回價格執行買回權，若發行期間未執行買回權，則於到期日一次返還。

本行於 104 年 5 月 27 日發行 104 年度第二期無擔保美元計價無到期日非累積次順位金融債券美金 85,000 仟元，票面利率為 4.97%，於

符合利息支付條件下，每年 7 月 1 日單利計、付息一次，發行屆滿十五年後，在符合發行辦法所列條件，且經主管機關事前核准前提下，本行得提前贖回。

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

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

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

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

本行於 105 年 6 月 6 日發行 105 年度第三期無擔保美元計價次順位金融債券美金 95,000 仟元，發行期限 30 年，票面利率為 0%，發行屆滿七年時及其後每五年，在符合發行辦法所列條件，且經主管機關事前核准前提下，本行得以約定贖回價格執行買回權，若發行期間未執行買回權，則於到期日一次返還。

本行於 105 年 6 月 6 日發行 105 年度第四期無擔保美元計價無到期日非累積次順位金融債券美金 95,000 仟元，票面利率為 4.41%，於

符合利息支付條件下，每年 7 月 1 日單利計、付息一次，發行屆滿十五年後，在符合發行辦法所列條件，且經主管機關事前核准前提下，本行得提前贖回。

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

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

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

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

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

本行為充實營運資金並為符合企業永續發展及配合政府綠色金融政策，業經金管會分別於 106 年 5 月 12 日及 12 月 11 日核准發行無擔保一般順位金融債券新臺幣 100 億元（或等值外幣）與無到期日非累積次順位金融債券及長期次順位金融債券額度共計新臺幣 100 億元（或等值外幣）。

本行於 107 年 4 月 24 日發行 107 年度第三期一般順位金融債券新臺幣 1,100,000 仟元，發行期限 2 年，票面利率為 0.66%，每年單利計、付息一次，到期一次還本。

截至本合併財務報告發布日止，本行尚未發行額度為新臺幣 89 億元（或等值外幣）。

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

二五、其他金融負債

	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
結構型商品所收本金	\$ 6,036,313	\$ 3,949,340	\$ 5,512,070
理財產品	593,451	350,240	-
長期借款	349,476	1,253,949	3,397,632
存入保證金	320,269	396,210	332,281
短期借款	-	-	151,680
	<u>\$ 7,299,509</u>	<u>\$ 5,949,739</u>	<u>\$ 9,393,663</u>

二六、負債準備

	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
員工福利負債準備	\$ 318,961	\$ 320,215	\$ 268,734
融資承諾準備	293,707	-	-
保證責任準備	121,472	129,547	116,861
其他	25,818	25,073	25,227
	<u>\$ 759,958</u>	<u>\$ 474,835</u>	<u>\$ 410,822</u>

本公司 106 年 12 月 31 日融資承諾準備及保證責任準備之餘額因適用 IFRS 9 之影響如下：

	IAS 39 下之 之準備餘額	再 衡 量	IFRS 9 下之 準備餘額
保證責任準備	<u>\$ 129,547</u>	<u>\$ 3,005</u>	<u>\$ 132,552</u>
融資承諾準備	<u>\$ -</u>	<u>\$ 261,249</u>	<u>\$ 261,249</u>

本公司 107 年 1 月 1 日至 3 月 31 日融資承諾準備及保證責任準備變動情形如下：

	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	依法令規定提列之減損差異	合計
107年1月1日餘額	\$ 249,190	\$ 14,573	\$ 6,306	\$ 270,069	\$ 123,732	\$ 393,801
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
－轉為存續期間預期信用損失	(51)	51	-	-	-	-
－轉為信用減損金融工具	(7)	(40)	47	-	-	-
－轉為12個月預期信用損失	16,274	(13,400)	(2,874)	-	-	-
於當期除列之金融工具	(47,490)	(78)	(80)	(47,648)	-	(47,648)
購入或創始之新金融工具	31,922	59	11	31,992	-	31,992
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	55,800	55,800
模型/風險參數之改變	(24,399)	3,593	3,663	(17,143)	-	(17,143)
匯兌及其他變動	22	(19)	(34)	(31)	(1,592)	(1,623)
107年3月31日餘額	<u>\$ 225,461</u>	<u>\$ 4,739</u>	<u>\$ 7,039</u>	<u>\$ 237,239</u>	<u>\$ 177,940</u>	<u>\$ 415,179</u>

二七、退職後福利計畫

(一) 確定提撥計畫

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

本公司於 107 年及 106 年 1 月 1 日至 3 月 31 日依照確定提撥計畫中明定比例應提撥之金額已於合併綜合損益表認列費用總額分別為 77,691 仟元及 71,588 仟元。

(二) 確定福利計畫

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

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

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

本公司因「勞動基準法」之退休金制度暴露於下列風險：

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

本公司107年及106年1月1日至3月31日屬確定福利計畫已於合併綜合損益表認列費用總額分別為6,856仟元及6,803仟元。

二八、其他負債

	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
預收款項	\$ 1,375,273	\$ 1,471,482	\$ 1,218,729
遞延收入	637,153	554,434	551,097
其他	16,821	3,941	18,610
	<u>\$ 2,029,247</u>	<u>\$ 2,029,857</u>	<u>\$ 1,788,436</u>

二九、利息淨收益

	107年1月1日 至3月31日	106年1月1日 至3月31日
利息收入		
貼現及放款利息收入	\$ 6,870,367	\$ 6,159,340
投資有價證券利息收入	819,235	754,847
信用卡循環利息收入	523,964	445,510
存放及拆放同業利息收入	444,005	287,644
其他	83,105	57,669
	<u>8,740,676</u>	<u>7,705,010</u>

（接次頁）

(承前頁)

	107年1月1日 至3月31日	106年1月1日 至3月31日
利息費用		
存款利息費用	(\$ 2,952,033)	(\$ 2,295,596)
央行及同業融資利息費用	(377,730)	(294,991)
發行金融債券利息費用	(162,697)	(192,947)
其 他	(121,145)	(81,333)
	<u>(3,613,605)</u>	<u>(2,864,867)</u>
	<u>\$ 5,127,071</u>	<u>\$ 4,840,143</u>

三十、手續費淨收益

	107年1月1日 至3月31日	106年1月1日 至3月31日
手續費收入		
信用卡手續費收入	\$ 1,537,116	\$ 1,405,014
保險佣金收入	1,221,216	713,847
信託業務手續費收入	880,233	791,043
放款手續費收入	321,313	398,751
其 他	<u>552,304</u>	<u>581,101</u>
	<u>4,512,182</u>	<u>3,889,756</u>
手續費費用		
代理費用	(209,611)	(184,532)
跨行手續費	(88,395)	(82,366)
電腦處理費	(52,064)	(52,282)
其 他	<u>(125,581)</u>	<u>(110,626)</u>
	<u>(475,651)</u>	<u>(429,806)</u>
	<u>\$ 4,036,531</u>	<u>\$ 3,459,950</u>

三一、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	107年1月1日至3月31日				
	股 利 收 入	利 息 收 入 (費 用)	處 分 利 益 (損 失)	評 價 利 益 (損 失)	合 計
強制透過損益按公允價值衡量 之金融資產	\$ 3,322	\$ 1,552,999	\$ 7,311,550	\$ 199,963	\$ 9,067,834
持有供交易之金融負債	-	-	(6,704,744)	(3,668,769)	(10,373,513)
指定透過損益按公允價值衡量 之金融負債	-	(475,942)	-	1,787,450	1,311,508
	<u>\$ 3,322</u>	<u>\$ 1,077,057</u>	<u>\$ 606,806</u>	<u>(\$ 1,681,356)</u>	<u>\$ 5,829</u>

106年1月1日至3月31日					
	股 利 收 入	利 息 收 入 (費 用)	處 分 利 益 (損 失)	評 價 利 益 (損 失)	合 計
持有供交易之金融資產	\$ -	\$ 330,663	\$ 2,691,707	(\$ 3,028,163)	(\$ 5,793)
原始認列時指定透過損益按公					
允價值衡量之金融資產	-	1,037,941	50,342	16,231	1,104,514
持有供交易之金融負債	-	-	(4,981,529)	(793,486)	(5,775,015)
原始認列時指定透過損益按公					
允價值衡量之金融負債	-	(393,198)	868	(150,666)	(542,996)
	<u>\$ -</u>	<u>\$ 975,406</u>	<u>(\$ 2,238,612)</u>	<u>(\$ 3,956,084)</u>	<u>(\$ 5,219,290)</u>

三二、員工福利、折舊及攤銷費用

	107年1月1日 至3月31日	106年1月1日 至3月31日
員工福利費用		
薪資費用	\$ 2,364,250	\$ 2,278,743
勞健保費用	144,368	178,452
員工優惠存款超額利息	46,489	44,714
退職後福利	84,547	78,391
其 他	125,184	120,831
折舊費用	328,760	290,043
攤銷費用	155,294	127,690

依本行章程之規定，本行係以當年度扣除分配員工及董事酬勞前之稅前利益（已預先保留彌補數額後）分別以 3% 及不逾 0.6% 提撥員工酬勞及董事酬勞。本行 107 年及 106 年 1 月 1 日至 3 月 31 日估列之員工酬勞分別為 167,066 仟元及 135,055 仟元，估列之董事酬勞分別為 28,000 仟元及 22,000 仟元。

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

本行 106 及 105 年度員工酬勞及董事酬勞分別於 107 年 3 月 16 日及 106 年 3 月 1 日經董事會決議如下：

	決 議	金 額	財 務 報 告	認 列 金 額
	106年度	105年度	106年度	105年度
員工酬勞－現金	\$ 508,278	\$ 475,961	\$ 508,282	\$ 476,023
董事酬勞－現金	86,000	80,000	86,000	80,000

前述董事會決議配發 106 及 105 年度員工酬勞及董事酬勞與 106 及 105 年度合併財務報告認列金額差異，主要係估計改變，已分別調整為 107 及 106 年度之損益。

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

三三、所得稅

(一) 認列於損益之所得稅

所得稅費用之主要組成項目如下：

	107年1月1日 至3月31日	106年1月1日 至3月31日
當期所得稅		
本期產生者	\$ 1,219,508	\$ 1,330,965
以前年度之調整	-	(16,193)
	<u>1,219,508</u>	<u>1,314,772</u>
遞延所得稅		
本期產生者	(356,519)	(797,393)
稅率變動	24,501	-
	<u>(332,018)</u>	<u>(797,393)</u>
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 887,490</u>	<u>\$ 517,379</u>

我國於 107 年修正中華民國所得稅法，將營利事業所得稅稅率由 17%調整為 20%，截至 107 年 3 月 31 日止，因稅率變動尚未認列之所得稅費用為 17,844 仟元。此外，107 年度未分配盈餘所適用之稅率將由 10%調降為 5%。

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	107年1月1日 至3月31日	106年1月1日 至3月31日
遞延所得稅		
稅率變動	(\$ 31,804)	\$ -
本期產生者		
一國外營運機構財務報表 之換算	(8,082)	(174,254)
一透過其他綜合損益按公 允價值衡量之金融資產 未實現損益	(21,990)	-

(接次頁)

(承前頁)

	107年1月1日 至3月31日	106年1月1日 至3月31日
一備供出售金融資產未實現評價損益	\$ -	\$ 35,566
認列於其他綜合損益之所得稅利益	(\$ 61,876)	(\$ 138,688)

(三) 截至 102 年度止，本行之所得稅申報案件業經稅捐稽徵機關核定。

三四、每股盈餘

本公司計算每股盈餘之分子及分母揭露如下：

	金額 (分子)	股數 (分母) (仟 股)	每股盈餘 (元)
<u>107 年 1 月 1 日至 3 月 31 日</u>			
基本每股盈餘			
純 益	\$ 4,550,753	8,312,100	\$ 0.55
<u>106 年 1 月 1 日至 3 月 31 日</u>			
基本每股盈餘			
純 益	\$ 3,856,130	7,708,100	\$ 0.50

計算每股盈餘時，無償配股之影響已列入追溯調整。

有關無償配股基準日在通過財務報告日後之擬制追溯調整每股盈餘資訊如下：

	金額 (分子)	股數 (分母) (仟 股)	每股盈餘 (元)
<u>107 年 1 月 1 日至 3 月 31 日</u>			
基本每股盈餘			
純 益	\$ 4,550,753	8,637,000	\$ 0.53
<u>106 年 1 月 1 日至 3 月 31 日</u>			
基本每股盈餘			
純 益	\$ 3,856,130	8,009,391	\$ 0.48

三五、權 益

(一) 股 本

普 通 股

	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
額定股數(仟股)	<u>8,312,100</u>	<u>8,312,100</u>	<u>7,262,883</u>
額定股本	<u>\$ 83,121,000</u>	<u>\$ 83,121,000</u>	<u>\$ 72,628,830</u>
已發行且已收足股款之 股數(仟股)	<u>8,312,100</u>	<u>8,312,100</u>	<u>7,262,883</u>
已發行股本	<u>\$ 83,121,000</u>	<u>\$ 83,121,000</u>	<u>\$ 72,628,830</u>

已發行之普通股每股面額為 10 元，每股享有一表決權及收取股利之權利。

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

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

本行董事會（代股東會）業於 107 年 4 月 25 日決議，自 106 年度盈餘分派股東紅利 3,249,000 仟元轉增資發行新股，共計發行新股 324,900 仟股，並提高額定資本額為 86,370,000 仟元。是項增資案尚待向主管機關提出申請。

(二) 資本公積

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

依玉山金控章程之規定，員工酬勞分配之對象，得包括從屬公司之員工，因是本行於 107 年及 106 年 1 月 1 日至 3 月 31 日認列玉山金控預計將採股票發放予本行員工酬勞之薪資費用及資本公積分別為 123,379 仟元及 96,103 仟元。年度終了時，本合併財務報告發

布日前經母公司董事會決議之發放金額有重大變動時，該變動調整原提列年度之費用，年度合併財務報告通過發布日後，若金額仍有變動，則依會計估計變動處理，於次一年度調整入帳。玉山金控 105 年度由董事會決議採股票發放予本行員工酬勞之薪資費用及資本公積為 345,844 仟元，與該年度合併財務報告認列之員工酬勞之差異係因估計變動，已調整為 106 年度之損益。

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

依有關法令規定，因採用權益法之投資而產生之資本公積，不得作為任何用途。

（三）特別盈餘公積

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

為因應金融科技發展，保障銀行從業人員之權益，金管會業已發布金管銀法字第 10510001510 號函令規定，銀行應於分配 105 至 107 年度盈餘時，以稅後淨利的 0.5% 至 1% 範圍內，提列特別盈餘公積。自 106 年起，本行得就金融科技發展所產生之員工轉職或安置支出之相同數額，自上開特別盈餘公積餘額範圍內迴轉。截至 107 年 3 月 31 日止，本行已依該函令提列特別盈餘公積 65,281 仟元。

（四）盈餘分配

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

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

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

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

本行分別於 107 年 4 月 25 日及 106 年 4 月 28 日之董事會（代股東會）決議通過 106 及 105 年度盈餘分派案如下：

	盈 餘 分 派 案		每 股 股 利 (元)	
	106年度	105年度	106年度	105年度
法定盈餘公積	\$ 4,202,001	\$ 3,916,851		
特別盈餘公積	70,033	65,281		
現金股利	6,476,157	4,619,000	\$ 0.780	\$ 0.636
股票股利	3,249,000	4,452,170	0.391	0.613

有關盈餘分派或虧損撥補情形可至臺灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

(五) 非控制權益

	107年1月1日 至3月31日	106年1月1日 至3月31日
期初餘額	\$113,231	\$663,639
歸屬於非控制權益之份額		
本期淨利	1,477	9,226
國外營運機構財務報表 換算之兌換差額	(37)	(33,653)
備供出售金融資產未實 現評價損益	-	173
期末餘額	<u>\$114,671</u>	<u>\$639,385</u>

三六、關係人交易

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

(一) 關係人名稱及其關係

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 之 關 係
玉山金控	母 公 司
玉山證券、玉山創業投資股份有限公司（以下簡稱玉山創投）及玉山證券投資顧問股份有限公司	兄弟公司
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）	期 末 餘 額	利 息 收 入	期 末 利 率（%）
107年1月1日 至3月31日				
兄弟公司	\$ 143,000	\$ -	\$ 5	
主要管理階層	225,697	214,898	885	
其他關係人	<u>2,271,065</u>	<u>2,154,168</u>	<u>8,822</u>	
	<u>\$ 2,639,762</u>	<u>\$ 2,369,066</u>	<u>\$ 9,712</u>	1.38-2.20

（接次頁）

(承前頁)

	最高餘額(註)	期 末 餘 額	利 息 收 入	期末利率(%)
106年1月1日 至3月31日				
兄弟公司	\$ 250,000	\$ -	\$ 10	
主要管理階層	178,200	162,176	658	
其他關係人	<u>1,751,774</u>	<u>1,711,498</u>	<u>7,012</u>	
	<u>\$ 2,179,974</u>	<u>\$ 1,873,674</u>	<u>\$ 7,680</u>	1.38-2.10

2. 存 款

	最高餘額(註)	期 末 餘 額	利 息 費 用	期末利率(%)
107年1月1日 至3月31日				
玉山金控	\$ 120,902	\$ 61,067	\$ 1	
兄弟公司	3,073,188	1,926,292	2,819	
主要管理階層	1,125,052	426,266	742	
其他關係人	<u>1,735,373</u>	<u>1,191,585</u>	<u>4,872</u>	
	<u>\$ 6,054,515</u>	<u>\$ 3,605,210</u>	<u>\$ 8,434</u>	0-6.62
106年1月1日 至3月31日				
玉山金控	\$ 2,470,822	\$ 2,465,714	\$ 414	
兄弟公司	2,118,201	2,029,550	2,684	
主要管理階層	931,495	427,140	632	
其他關係人	<u>1,265,321</u>	<u>1,062,525</u>	<u>4,173</u>	
	<u>\$ 6,785,839</u>	<u>\$ 5,984,929</u>	<u>\$ 7,903</u>	0-6.62

註：係每戶1月1日至3月31日每日最高餘額之合計數。

	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
3. 應收帳款(帳列應收款項)			
兄弟公司	<u>\$ -</u>	<u>\$ 41,475</u>	<u>\$ 5,620</u>
4. 應收利息(帳列應收款項)			
主要管理階層	\$ 107	\$ 105	\$ 90
其他關係人	<u>1,285</u>	<u>1,256</u>	<u>1,058</u>
	<u>\$ 1,392</u>	<u>\$ 1,361</u>	<u>\$ 1,148</u>
5. 存出保證金(帳列其他資產)			
兄弟公司	<u>\$ 1,086</u>	<u>\$ 1,086</u>	<u>\$ 1,086</u>

(接次頁)

(承前頁)

	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
6. 預付費用(帳列其他資產)			
兄弟公司	\$ 1,667	\$ 2,423	\$ 2,423
7. 應付帳款(帳列應付款項)			
兄弟公司	\$ 29,434	\$ 15,626	\$ 4,496
8. 應付利息(帳列應付款項)			
玉山金控	\$ 2	\$ -	\$ 116
兄弟公司	612	576	471
主要管理階層	386	275	272
其他關係人	1,337	1,127	1,012
	\$ 2,337	\$ 1,978	\$ 1,871
9. 應付董事酬勞(帳列應付款項)			
玉山金控	\$ 114,000	\$ 86,000	\$ 102,000
10. 應付連結稅制款(帳列本期所得稅負債)			
玉山金控	\$ 2,204,958	\$ 1,202,813	\$ 2,183,984
11. 存入保證金(帳列其他金融負債)			
玉山金控	\$ 1,472	\$ 1,472	\$ 1,472
兄弟公司	2,104	2,594	2,385
	\$ 3,576	\$ 4,066	\$ 3,857
12. 預收收入(帳列其他負債)			
玉山金控	\$ 505	\$ 505	\$ 505
兄弟公司	1,075	1,075	3,779
	\$ 1,580	\$ 1,580	\$ 4,284

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。

	107年1月1日 至3月31日	106年1月1日 至3月31日
13.租賃收入(帳列其他利息以外淨損益)		
玉山金控	\$ 1,551	\$ 1,551
兄弟公司	<u>2,117</u>	<u>2,340</u>
	<u>\$ 3,668</u>	<u>\$ 3,891</u>
14.營業資產租金收入(帳列其他利息以外淨損益)		
玉山金控	\$ -	\$ 107
兄弟公司	<u>-</u>	<u>1,127</u>
	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,234</u>
15.捐贈(帳列其他業務及管理費用)		
其他關係人—玉山志工基金會	<u>\$ 42,003</u>	<u>\$ 10,222</u>
16.其他(帳列員工福利費用及其他業務及管理費用)		
玉山金控	\$ 28,000	\$ 22,000
兄弟公司	<u>4,391</u>	<u>3,635</u>
	<u>\$ 32,391</u>	<u>\$ 25,635</u>

上述捐贈予玉山志工基金會款項，係供該基金會辦理社會福利慈善事業。

17. 董事擔任授信業務保證人

	金 額	期 末 利 率 (%)	期 末 保 證 費 率 (%)
107 年 3 月 31 日	<u>\$ -</u>	-	-
106 年 12 月 31 日	<u>\$ -</u>	-	-
106 年 3 月 31 日	<u>\$ 10,400</u>	1.38	-

18. 本行接受玉山志工基金會將其部分財產信託予本行信託部，並於107年1月1日至3月31日收取手續費100仟元（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。

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

(三) 對主要管理階層之獎酬

本公司 107 年及 106 年 1 月 1 日至 3 月 31 日對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	107年1月1日 至3月31日	106年1月1日 至3月31日
薪資及其他短期員工福利	\$ 120,592	\$ 96,947
退職後福利	654	553
員工優惠存款超額利息	176	160
	<u>\$ 121,422</u>	<u>\$ 97,660</u>

三七、質押之資產

(一) 除合併財務報告其他附註另有說明外，本公司之質押資產明細如下：

	107年3月31日	106年12月31日	106年3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	\$24,200,000
按攤銷後成本衡量之債務工具投資（面額）	1,688,400	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資（面額）	1,161,856	-	-
持有至到期日金融資產（面額）	-	1,351,950	1,446,706
備供出售金融資產（面額）	-	1,173,454	2,741,280
應收款項（面額）	-	-	1,200
	<u>\$27,050,256</u>	<u>\$26,725,404</u>	<u>\$28,389,186</u>

上述質押資產中之有價證券，107 年 3 月 31 日暨 106 年 12 月 31 日及 3 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；另本行向中央銀行拆借外幣資金，於 107 年 3

月 31 日暨 106 年 12 月 31 日及 3 月 31 日提供予中央銀行作為擔保之有價證券皆為 5,000,000 仟元，其餘之有價證券則提供作為各項業務準備金及法院假扣押之擔保品。

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

單位：仟美元

日	期	放 款 金 額	可貼現之最高金額
107 年 3 月 31 日		<u>\$ 30,721</u>	<u>\$ 21,811</u>
106 年 12 月 31 日		<u>\$ 35,860</u>	<u>\$ 23,816</u>
106 年 3 月 31 日		<u>\$ 33,000</u>	<u>\$ 25,200</u>

三八、重大或有負債及未認列之合約承諾

本公司除合併財務報告其他附註另有說明外，計有下列或有事項及承諾事項：

(一) 玉山銀行

1. 本行因租用部分行舍而與他公司或個人分別簽訂若干租賃契約，係屬營業租賃，租金係按實際承租坪數計算並按月、季或每半年支付一次。本行 107 年 3 月 31 日依約已支付保證金 903,435 仟元（帳列存出保證金）。營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
1 年內	\$ 851,350	\$ 883,030	\$ 808,834
超過 1 年但不超過 5 年	1,817,633	1,957,136	2,001,561
超過 5 年	<u>90,751</u>	<u>25,766</u>	<u>156,184</u>
	<u>\$ 2,759,734</u>	<u>\$ 2,865,932</u>	<u>\$ 2,966,579</u>

本行認列為費用之租賃給付如下：

	107年1月1日 至3月31日	106年1月1日 至3月31日
最低租賃給付	\$ 188,763	\$ 178,510
或有租金	81	-
	<u>188,844</u>	<u>178,510</u>

2. 本行出租本行擁有之投資性不動產，而與他公司或個人分別簽訂若干租賃契約，係屬營業租賃，租金係按實際承租坪數計算並按月、季或每半年收取一次，承租人於租賃期間結束時，對該不動產不具有優惠承購權。本行 107 年 3 月 31 日依約已收取保證金 4,413 仟元（帳列存入保證金）。營業租賃之未來最低租賃收取總額如下：

	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
1 年內	\$ 19,367	\$ 18,136	\$ 18,776
超過 1 年但不超過 5 年	<u>30,384</u>	<u>33,061</u>	<u>37,423</u>
	<u>\$ 49,751</u>	<u>\$ 51,197</u>	<u>\$ 56,199</u>

3. 截至 107 年 3 月 31 日，本行因購建新行舍、行舍裝修工程及購置設備而簽訂之合約總價款計 1,306,298 仟元，尚未支付價款計約 1,015,558 仟元。

(二) 聯合商業銀行

1. 聯合商業銀行以營業租賃方式承租營業場所，107 年 3 月 31 日依約已支付保證金 12,631 仟元，營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
1 年內	\$ 20,608	\$ 15,419	\$ 25,654
超過 1 年但不超過 5 年	40,624	20,746	64,186
超過 5 年	<u>15,900</u>	<u>63,636</u>	<u>21,979</u>
	<u>\$ 77,132</u>	<u>\$ 99,801</u>	<u>\$ 111,819</u>

2. 截至 107 年 3 月 31 日，聯合商業銀行尚未結清之重要工程及採購合約總價款共計 714,149 仟元，尚未支付價款計 115,513 仟元。

(三) 玉山銀行（中國）有限公司

1. 玉山銀行（中國）有限公司以營業租賃方式承租營業場所，107年3月31日依約已支付保證金31,554仟元，營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
1年內	\$ 138,643	\$ 120,438	\$ 154,352
超過1年但不超過5年	350,220	292,746	349,680
超過5年	<u>206,612</u>	<u>218,121</u>	<u>213,220</u>
	<u>\$ 695,475</u>	<u>\$ 631,305</u>	<u>\$ 717,252</u>

2. 玉山銀行（中國）有限公司以營業租賃方式出租擁有之投資性不動產，租金係按實際承租坪數計算並每月收取一次，承租人於租賃期間結束時，對該不動產不具有優惠承購權。玉山銀行（中國）有限公司107年3月31日依約已收取保證金11,396仟元。營業租賃之未來最低租賃收取總額如下：

	107年3月31日	106年12月31日
1年內	\$ 44,872	\$ 42,073
超過1年但不超過5年	279,932	270,982
超過5年	<u>139,744</u>	<u>154,811</u>
	<u>\$ 464,548</u>	<u>\$ 467,866</u>

- (四) 金財通商務科技服務股份有限公司以營業租賃方式承租營業場所，107年3月31日依約已支付保證金2,835仟元，營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
1年內	\$ 9,307	\$ 2,327	\$ 9,307
超過1年但不超過5年	<u>9,307</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 18,614</u>	<u>\$ 2,327</u>	<u>\$ 9,307</u>

三九、玉山銀行孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

平均值係按孳息資產與付息負債之日平均值計算。

	107年1月1日至3月31日			106年1月1日至3月31日		
	平	均	值	平	均	值
<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	\$	35,866,022		\$	33,271,564	
拆借銀行同業		23,822,221			17,736,342	
存放央行		38,787,761			36,903,128	
強制透過損益按公允價值衡						
量之金融資產—債券		111,691,381		-	-	
強制透過損益按公允價值衡						
量之金融資產—票券		309,511,339		-	-	
持有供交易之金融資產—債						
券		-		33,159	2.36	
持有供交易之金融資產—票						
券		-		256,375,856	0.52	
原始認列時指定透過損益按						
公允價值衡量之金融資產						
—債券		-		101,094,183	4.16	
附賣回票券及債券投資		-		102,913	2.30	
應收承購帳款—無追索權		10,334,298		7,643,325	1.93	
貼現及放款		1,210,838,516		1,113,032,429	2.13	
應收信用卡款		27,056,798		25,365,842	7.06	
透過其他綜合損益按公允價						
值衡量之債務工具投資		144,942,244		-	-	
備供出售金融資產—債券		-		142,313,412	1.98	
按攤銷後成本衡量之債務工						
具投資		1,958,730		-	-	
持有至到期日金融資產		-		2,214,975	1.13	
無活絡市場之債務工具投資		-		1,213,440	4.06	
<u>付息負債</u>						
央行及銀行同業存款		76,024,714		78,150,110	1.28	
透過損益按公允價值衡量之						
金融負債		39,547,772		32,551,978	4.83	
附買回票券及債券負債		10,975,597		11,561,216	1.42	
活期存款		463,948,998		409,841,174	0.12	
活期儲蓄存款		501,344,621		476,513,120	0.20	
定期存款		448,673,566		353,553,065	1.31	
定期儲蓄存款		276,691,125		270,213,843	1.07	
可轉讓定期存單		2,091,551		3,841,102	0.52	
應付金融債券		36,838,889		42,250,000	1.83	
結構型商品所收本金		6,129,397		7,805,875	1.16	

四十、金融工具

(一) 公允價值之資訊－非按公允價值衡量之金融工具

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

	107年3月31日		106年12月31日		106年3月31日	
	帳面金額	公允價值	帳面金額	公允價值	帳面金額	公允價值
<u>金融資產</u>						
持有至到期日金融資產	\$ -	\$ -	\$ 3,078,813	\$ 2,960,498	\$ 3,154,662	\$ 3,113,433
無活絡市場之債務工具投資	-	-	596,960	667,353	1,213,440	1,219,242
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	3,415,940	3,390,806	-	-	-	-
<u>金融負債</u>						
應付金融債券	40,750,000	41,527,884	36,750,000	37,598,007	42,250,000	43,053,627

上述公允價值衡量所屬層級如下：

107 年 3 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	\$ 3,390,806	\$ 3,390,806	\$ -	\$ -
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	41,527,884	-	41,527,884	-

106 年 12 月 31 日

	合 計	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級
<u>金融資產</u>				
持有至到期日金融資產	\$ 2,960,498	\$ 2,960,498	\$ -	\$ -
無活絡市場之債務工具投資	667,353	-	667,353	-
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	37,598,007	-	37,598,007	-

106 年 3 月 31 日

	合 計	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級
<u>金融資產</u>				
持有至到期日金融資產	\$ 3,113,433	\$ 3,037,471	\$ 75,962	\$ -
無活絡市場之債務工具投資	1,219,242	-	1,219,242	-
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	43,053,627	-	43,053,627	-

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淨資產法。

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 107 年 3 月 31 日暨 106 年 12 月 31 日及 3 月 31 日對該等金融商品之折現率新臺幣分別為 0.179%至 1.655%、0.184%至 1.655%及 0.183%至 1.870%，美金分別為 1.500%至 2.840%、1.400%至 2.531%及 0.950%至 2.649%。

其他金融資產項下之無活絡市場之債務工具投資，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 107 年 3 月 31 日暨 106 年 12 月 31 日及 3 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：

107 年 3 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</u>				
<u>金融資產</u>				
衍生工具	\$ 5,227,485	\$ 53,242	\$ 5,174,243	\$ -
權益工具投資	1,245,224	1,245,224	-	-
債務工具投資	116,504,746	1,844,655	114,660,091	-
其 他	326,037,620	-	326,037,620	-
<u>透過其他綜合損益按公允價值</u>				
<u>衡量之金融資產</u>				
權益工具投資	6,827,989	5,740,714	-	1,087,275
債務工具投資	143,980,267	70,271,120	73,709,147	-
<u>透過損益按公允價值衡量之</u>				
<u>金融負債</u>				
衍生工具	8,727,852	-	8,727,852	-
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	41,552,282	-	41,552,282	-
106 年 12 月 31 日	合 計	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級
<u>非 衍 生 金 融 工 具</u>				
<u>資 產</u>				
<u>透過損益按公允價值衡量之</u>				
<u>金融資產</u>				
持有供交易之金融資產				
股票投資	\$ 267,693	\$ 267,693	\$ -	\$ -
債務投資	88,659	88,659	-	-
其 他	291,929,286	-	291,929,286	-
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量者	110,410,567	2,449,946	107,960,621	-
備供出售金融資產				
股票投資	6,089,816	6,089,816	-	-
債券投資	164,114,822	130,456,416	33,658,406	-
<u>負 債</u>				
<u>透過損益按公允價值衡量之</u>				
金融負債	38,059,418	-	38,059,418	-
<u>衍 生 金 融 工 具</u>				
<u>資 產</u>				
<u>透過損益按公允價值衡量之</u>				
金融資產	5,274,256	35,563	5,238,693	-
<u>負 債</u>				
<u>透過損益按公允價值衡量之</u>				
金融負債	5,300,429	-	5,300,429	-

106年3月31日	合 計	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級
<u>非 衍 生 金 融 工 具</u>				
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值衡量之				
金融資產				
持有供交易之金融資產				
股票投資	\$ 431,838	\$ 431,838	\$ -	\$ -
其 他	266,970,519	-	266,970,519	-
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量者	102,908,822	1,494,926	101,413,896	-
備供出售金融資產				
股票投資	5,244,538	5,244,538	-	-
債券投資	141,742,544	78,789,283	62,953,261	-
其 他	1,104,155	-	1,104,155	-
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量之				
金融負債	31,845,865	-	31,845,865	-
<u>衍生金融工具</u>				
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值衡量之				
金融資產	5,453,403	82,402	5,371,001	-
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量之				
金融負債	8,830,487	-	8,830,487	-

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107年及106年1月1日至3月31日無第1等級與第2等級間重大移轉情形。

(四) 本公司107年1月1日至3月31日公允價值衡量歸類至第3等級之金融資產及負債變動明細表如下：

107年1月1日至3月31日

名 稱	追溯適用後 期初餘額	評 價 損 益 之 金 額		本 期 增 加		本 期 減 少		期 末 餘 額
		列 入 損 益	列 入 其 他 綜 合 損 益	買 進 或 發 行	轉 入 第 3 等 級	賣 出、處 分 或 交 割	自 第 3 等 級 轉 出	
<u>資 產</u>								
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$1,070,990	\$ -	\$ 16,285	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$1,087,275

上述評價損益列入其他綜合損益金額歸屬於截至107年3月31日止所持有資產之未實現利益為16,285元。

(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：

107 年 3 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				
\$ 1,062,620	市場法-可類比上市上櫃公司	缺乏流動性折價	10%~20%	缺乏流動性程度愈高，公允價值估計數愈低
24,655	淨資產法	少數股權折減	10%~20%	股權分散程度愈高，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：

107 年 3 月 31 日

	公允價值變動反應於本期其他綜合損益	公允價值變動不利變動
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 權益工具	\$ 108,728	(\$ 108,728)

(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：

	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
帳面金額與合約到期金額間之差額			
— 公允價值	\$41,552,282	\$38,059,418	\$31,845,865
— 到期金額	<u>44,305,195</u>	<u>38,956,926</u>	<u>33,196,810</u>
	<u>(\$ 2,752,913)</u>	<u>(\$ 897,508)</u>	<u>(\$ 1,350,945)</u>
			歸屬於信用風險變動之公允價值變動數
當期變動金額			
— 107年1月1日至3月31日			<u>(\$ 68,496)</u>
— 106年1月1日至3月31日			<u>\$ 3,079</u>
累積變動金額			
— 截至107年3月31日			<u>(\$ 70,353)</u>
— 截至106年12月31日			<u>(\$ 1,857)</u>
— 截至106年3月31日			<u>(\$ 41,809)</u>

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

(九) 財務風險管理資訊

1. 風險管理

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

2. 信用風險

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

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

本公司各主要業務別之信用風險管理程序及衡量方法說明如下：

(1) 授信與信用卡業務（包含放款承諾及保證）

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

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

為衡量預期信用損失，本公司於考量借款人未來 12 個月及存續期間違約機率（Probability of default, “PD”），納入違約損失率（Loss given default,

“LGD”) 後乘以違約暴險額 (Exposure at default, “EAD”), 並考量貨幣時間價值之影響, 分別計算 12 個月及存續期間預期信用損失。

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

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

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

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

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

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

本公司企業客戶借款人之信用品質區分為強、中、弱三個種類。

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

(2) 存放及拆借銀行同業

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

(3) 債務工具投資及衍生金融工具

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

107 年 3 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	\$ 143,248,758	\$ 3,416,494	\$ 146,665,252
備抵損失	(51,157)	(554)	(51,711)
攤銷後成本	143,197,601	\$ 3,415,940	146,613,541
公允價值調整	731,509		731,509
	<u>\$ 143,929,110</u>		<u>\$ 147,345,050</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：

信用等級	定義	預期信用損失認列基礎	預期信用損失率	107年3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	~4.64%	\$ 146,665,252

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：

	信用等級 正 常 (1 2 個 月 預期信用損失)
107 年 1 月 1 日餘額 (IAS 39)	\$ -
追溯適用 IFRS 9 之影響數	56,874
107 年 1 月 1 日餘額 (IFRS 9)	56,874
購入新債務工具	5,859
除 列	(9,956)
匯率及其他變動	(1,066)
107 年 3 月 31 日備抵損失	<u>\$ 51,711</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。

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

107 年 3 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	\$ 944,755,631	\$ 3,241,124	\$ 2,336,070	\$ -	\$ 950,332,825
備抵損失	(225,461)	(4,739)	(7,039)	-	(237,239)
依法令規定提列之減 損差異	-	-	-	(177,940)	(177,940)
	<u>\$ 944,530,170</u>	<u>\$ 3,236,385</u>	<u>\$ 2,329,031</u>	<u>(\$ 177,940)</u>	<u>\$ 949,917,646</u>

	<u>106年12月31日</u>	<u>106年3月31日</u>
已開發且不可撤銷 之放款承諾	\$ 96,299,743	\$ 102,209,776
信用卡授信承諾	357,259,135	344,735,067
已開立但尚未使用 之信用狀餘額	9,527,165	10,540,280
各類保證款項	16,619,110	16,492,170

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

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

107 年 3 月 31 日

	帳面金額	信用擔保品	信用風險最大淨額交割總約定	暴險減少金額	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	\$2,332,586	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	-
其他	260,021	-	-	-	-	-
貼現及放款	9,017,706	7,395,337	-	-	-	7,395,337

106 年 12 月 31 日	信用擔保品	信用風險最大淨額交割總約定	暴險減少金額	其他信用增強	合計
<u>透過損益按公允價值衡量之金融資產</u>					
持有供交易之金融資產－衍生工具	\$ 1,796,421	\$ 1,919,496	\$ -	\$ -	\$ 3,715,917
應收款項					
信用卡業務	8,501	-	-	-	8,501
應收承購帳款	-	-	2,799,928	-	2,799,928
應收承兌票款	522,093	-	-	-	522,093
貼現及放款	900,105,246	-	-	-	900,105,246
<u>表外項目</u>					
已開發且不可撤銷之放款承諾	45,604,349	-	-	-	45,604,349
已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,762,976	-	-	-	1,762,976
各類保證款項	7,761,705	-	-	-	7,761,705
信用卡授信承擔	57,221	-	-	-	57,221

106 年 3 月 31 日	信用擔保品	信用風險最大淨額交割總約定	暴險減少金額	其他信用增強	合計
<u>透過損益按公允價值衡量之金融資產</u>					
持有供交易之金融資產－衍生工具	\$ 2,225,618	\$ 1,661,118	\$ -	\$ -	\$ 3,886,736
應收款項					
信用卡業務	7,009	-	-	-	7,009
應收承購帳款	-	-	1,114,444	-	1,114,444
應收承兌票款	273,210	-	-	-	273,210
貼現及放款	835,812,212	-	-	-	835,812,212
<u>表外項目</u>					
已開發且不可撤銷之放款承諾	50,706,564	-	-	-	50,706,564
已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,977,001	-	-	-	1,977,001
各類保證款項	8,939,972	-	-	-	8,939,972
信用卡授信承擔	134,462	-	-	-	134,462

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

產 業 別	107年3月31日		106年12月31日		106年3月31日	
	金 額	佔 該 項 目 %	金 額	佔 該 項 目 %	金 額	佔 該 項 目 %
自 然 人	\$ 599,993,288	48	\$ 594,148,968	48	\$ 564,869,882	49
製 造 業	258,299,797	21	249,323,099	20	234,173,698	20
批發零售飲食業	126,873,502	10	126,482,725	10	115,102,198	10

地 區 別	107年3月31日		106年12月31日		106年3月31日	
	金 額	佔 該 項 目 %	金 額	佔 該 項 目 %	金 額	佔 該 項 目 %
國 內	\$1,079,593,433	86	\$ 1,058,755,015	86	\$ 1,004,844,616	87

擔 保 品 別	107年3月31日		106年12月31日		106年3月31日	
	金 額	佔 該 項 目 %	金 額	佔 該 項 目 %	金 額	佔 該 項 目 %
無 擔 保	\$ 325,107,798	26	\$ 334,576,667	27	\$ 325,713,429	28
有 擔 保 — 不 動 產	793,744,433	63	785,800,905	64	729,279,237	63

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

除上述之外，其餘金融資產之信用品質分析如下：

(1) 貼現及放款暨應收款項之信用品質分析

106年12月31日	未逾期亦未減損 部位金額 (A)	已逾期未減損 部位金額 (B)	已減損 部位金額 (C)	總 (A) + (B) + (C)	已提列損失 已有一個別減損 客觀證據者	金額 (D)	淨 額 (A) + (B) + (C) - (D)
應收款項							
— 信用卡業務	\$ 57,523,070	\$ 1,251,706	\$ 2,013,022	\$ 60,787,798	\$ 600,032	\$ 384,435	\$ 59,803,331
— 其他	23,819,581	38,128	508,532	24,366,241	116,862	922,852	23,326,527
貼現及放款	1,212,221,079	6,368,837	8,003,836	1,226,593,752	2,821,909	12,544,527	1,211,227,316

106年3月31日	未逾期亦未減損 部位金額 (A)	已逾期未減損 部位金額 (B)	已減損 部位金額 (C)	總 (A) + (B) + (C)	已提列損失 已有一個別減損 客觀證據者	金額 (D)	淨 額 (A) + (B) + (C) - (D)
應收款項							
— 信用卡業務	\$ 47,939,735	\$ 1,292,439	\$ 1,807,078	\$ 51,039,252	\$ 544,011	\$ 629,963	\$ 49,865,278
— 其他	19,052,847	43,605	618,521	19,714,973	170,825	434,954	19,109,194
貼現及放款	1,136,603,370	6,492,428	8,238,990	1,151,334,788	2,960,701	11,146,157	1,137,227,930

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

106年12月31日	未逾期	亦未減損	部位	金額
	強	中	弱	合計
消費金融業務				
－住宅抵押貸款	\$ 129,752,064	\$ 146,714,413	\$ 6,711,314	\$ 283,177,791
－小額純信用貸款	56,852,913	33,454,930	2,725,889	93,033,732
－其他	96,677,813	109,316,401	5,000,576	210,994,790
企業金融業務				
－有擔保	148,880,172	148,838,682	15,063,437	312,782,291
－無擔保	212,837,167	90,364,198	9,031,110	312,232,475
合計	\$ 645,000,129	\$ 528,688,624	\$ 38,532,326	\$1,212,221,079

106年3月31日	未逾期	亦未減損	部位	金額
	強	中	弱	合計
消費金融業務				
－住宅抵押貸款	\$ 151,533,153	\$ 121,604,452	\$ 4,751,911	\$ 277,889,516
－小額純信用貸款	53,129,833	33,526,059	1,292,846	87,948,738
－其他	105,021,194	84,278,882	3,389,131	192,689,207
企業金融業務				
－有擔保	128,036,061	137,329,106	11,706,830	277,071,997
－無擔保	208,521,904	84,515,760	7,966,248	301,003,912
合計	\$ 646,242,145	\$ 461,254,259	\$ 29,106,966	\$1,136,603,370

(3) 有價證券投資之信用品質分析

106年12月31日	未逾期限		亦未減損		部位小計		已逾期未減損		已減損部位		總計		已提列損失淨額	
	A	+ 以上	A ~ B	B - B	B + 以下	小計 (A)	部位金額	金額 (B)	金額 (C)	(A)+(B)+(C)	(A)+(B)+(C)-(D)	(A)+(B)+(C)-(D)	(D)	(A)+(B)+(C)-(D)
備供出售金融資產	\$	96,893,679	\$	66,618,772	\$	602,371	\$	-	-	\$	\$	\$	-	\$
— 債券投資		852,811		2,973,154		2,263,851		-	-		6,089,816		-	
— 股權投資													-	
持有至到期日金融資產													-	
— 債券投資		3,004,193		-		-		-	-		3,004,193		-	
— 其他		-		74,620		-		-	-		74,620		-	
其他金融資產													-	
— 債券投資		-		596,960		-		-	-		596,960		-	
— 股權投資		-		-		519,344		-	24,071		543,415		5,900	

106年3月31日	未逾期限		亦未減損		部位小計		已逾期未減損		已減損部位		總計		已提列損失淨額	
	A	+ 以上	A ~ B	B - B	B + 以下	小計 (A)	部位金額	金額 (B)	金額 (C)	(A)+(B)+(C)	(A)+(B)+(C)-(D)	(A)+(B)+(C)-(D)	(D)	(A)+(B)+(C)-(D)
備供出售金融資產	\$	78,950,131	\$	61,670,751	\$	1,121,662	\$	-	-	\$	\$	\$	-	\$
— 債券投資		1,340,399		2,631,042		1,273,097		-	-		5,244,538		-	
— 股權投資		1,104,155		-		-		-	-		1,104,155		-	
持有至到期日金融資產													-	
— 債券投資		3,078,822		-		-		-	-		3,078,822		-	
— 其他		-		75,840		-		-	-		75,840		-	
其他金融資產													-	
— 債券投資		303,360		910,080		-		-	-		1,213,440		-	
— 股權投資		-		-		519,417		-	24,071		543,488		5,900	

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

本公司已逾期未減損之金融資產帳齡分析如下：

項 目	106年12月31日		
	逾期 1 個月以內	逾期 1～3 個月	合 計
應收款項			
—信用卡業務	\$ 1,003,849	\$ 247,857	\$ 1,251,706
—其 他	21,959	16,169	38,128
貼現及放款			
消費金融業務			
—住宅抵押貸款	1,517,362	398,557	1,915,919
—小額純信用貸款	1,626,814	384,455	2,011,269
—其 他	745,044	147,918	892,962
企業金融業務			
—有擔保			
本 行	947,185	219,951	1,167,136
子 公 司	-	127,134	127,134
—無擔保			
本 行	221,350	33,062	254,412
子 公 司	-	5	5

項 目	106年3月31日		
	逾期 1 個月以內	逾期 1～3 個月	合 計
應收款項			
—信用卡業務	\$ 1,033,882	\$ 258,557	\$ 1,292,439
—其 他	20,196	23,409	43,605
貼現及放款			
消費金融業務			
—住宅抵押貸款	1,552,449	325,151	1,877,600
—小額純信用貸款	1,557,911	347,089	1,905,000
—其 他	616,317	90,630	706,947
企業金融業務			
—有擔保			
本 行	824,474	204,854	1,029,328
子 公 司	-	680,902	680,902
—無擔保			
本 行	264,896	27,755	292,651
子 公 司	-	-	-

3. 市場風險

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

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

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

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

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

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

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

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

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

本行之風險值資訊如下：

107年1月1日至3月31日

歷史風險值（信賴水準 99%之10日風險值）					107年3月31日			
依風險類型	平	均	最	小	值	最	大	值
匯 率	\$ 3,130,464		\$ 2,668,148			\$ 3,819,267		\$ 2,676,024
股 率	1,325,456		301,397			2,785,743		329,735
股 權	196,862		39,807			264,726		47,620
風險分散	(1,523,127)		-			-		(174,105)
暴險風險值合計	<u>\$ 3,129,655</u>							<u>\$ 2,879,274</u>

106年度

歷史風險值（信賴水準 99%之10日風險值）						106年12月31日	106年3月31日		
依風險類型	平	均	最	小	值	最	大	值	
匯 率	\$	3,092,682	\$	2,627,503	\$	3,819,267	\$	3,060,009	
股 率	\$	1,818,284	\$	378,101	\$	3,086,222	\$	378,101	
股 權		245,980		198,639		272,771		201,507	
風險分散	(	1,982,887)		-		-	(	497,068)	
暴險風險值合計	\$	3,174,059				\$	3,142,549	\$	2,974,117

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

本公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊請詳附表三。

4. 流動性風險

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

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

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

本行於 107 年 3 月份、106 年 12 月份及 106 年 3 月份之流動性準備比率分別為 29.94%、30.14% 及 26.93%。

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

107年3月31日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181 天-1 年	超過 1 年	合 計
央行及銀行同業存款	\$ 42,180,035	\$ 24,074,390	\$ 2,945,499	\$ 991,656	\$ -	\$ 70,191,580
透過損益按公允價值衡量之非衍生金融負債	-	618	631,964	-	43,672,613	44,305,195
附買回票券及債券負債	7,833,169	458,359	1,753,152	-	-	10,044,680
應付款項	16,735,589	965,261	1,274,969	594,379	2,003,191	21,573,389
存款及匯款	574,099,942	129,425,072	173,285,873	305,462,440	562,390,098	1,744,663,425
應付金融債券	-	2,100,000	-	2,900,000	35,750,000	40,750,000
其他到期資金流出項目	6,044,211	298,811	149,425	137,317	669,745	7,299,509

106年12月31日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181 天-1 年	超過1年	合 計
央行及銀行同業存款	\$ 31,491,209	\$ 29,607,999	\$ 3,343,548	\$ 2,209,459	\$ -	\$ 66,652,215
透過損益按公允價值衡量之非衍生金融負債	-	507	-	406,112	38,550,307	38,956,926
附買回票券及債券負債	9,736,682	1,633,753	873,400	-	-	12,243,835
應付款項	22,175,932	545,392	384,229	996,148	1,981,449	26,083,150
存款及匯款	561,541,261	149,043,743	165,837,687	278,269,266	558,483,395	1,713,175,352
應付金融債券	-	-	2,100,000	2,900,000	31,750,000	36,750,000
其他到期資金流出項目	3,989,496	114,488	-	195,597	1,650,158	5,949,739

106年3月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合 計
央行及銀行同業存款	\$ 40,804,067	\$ 33,205,167	\$ 3,109,123	\$ 2,156,200	\$ -	\$ 79,274,557
透過損益按公允價值衡量之非衍生金融負債	-	388	556,730	-	32,639,692	33,196,810
附買回票券及債券負債	12,384,042	598,727	1,393,558	52,181	-	14,428,508
應付款項	19,169,338	747,938	370,800	502,551	139,668	20,930,295
存款及匯款	471,700,322	127,181,417	175,018,269	292,885,832	493,346,378	1,560,132,218
應付金融債券	-	3,000,000	2,500,000	-	36,750,000	42,250,000
其他到期資金流出項目	5,497,139	14,931	-	515,712	3,365,881	9,393,663

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

不會與合併資產負債表相關項目對應。衍生金融負債到期分析如下：

(1) 以淨額結算交割之衍生金融負債

107年3月31日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
－外匯衍生工具	\$ -	\$ -	\$ 3,281	\$ -	\$ -	\$ 3,281

106年12月31日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
－外匯衍生工具	\$ -	\$ -	\$ 15,979	\$ 821	\$ -	\$ 16,800

106年3月31日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
－外匯衍生工具	\$ -	\$ 22,815	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 22,815

(2) 以總額結算交割之衍生金融負債

107年3月31日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
外匯衍生工具						
－現金流出	\$ 167,087,958	\$ 121,482,064	\$ 106,140,099	\$ 86,447,453	\$ 1,712,618	\$ 482,870,192
－現金流入	167,354,498	121,214,792	105,902,185	86,950,406	1,719,864	483,141,745
利率衍生工具						
－現金流出	1,498,077	302,305	739,568	755,393	37,156,428	40,451,771
－現金流入	1,221,960	696,757	391,981	1,206,698	42,092,546	45,609,942
現金流出小計	168,586,035	121,784,369	106,879,667	87,202,846	38,869,046	523,321,963
現金流入小計	168,576,458	121,911,549	106,294,166	88,157,104	43,812,410	528,751,687
現金流量淨流出（流入）	9,577	(127,180)	585,501	(954,258)	(4,943,364)	(5,429,724)

106年12月31日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
外匯衍生工具						
－現金流出	\$ 172,197,830	\$ 141,828,519	\$ 81,518,742	\$ 98,429,982	\$ 2,557,970	\$ 496,533,043
－現金流入	172,585,155	142,911,456	81,802,372	98,856,171	2,582,760	498,737,914
利率衍生工具						
－現金流出	726,906	120,185	775,661	719,801	8,100,609	10,443,162
－現金流入	1,315,405	30,779	808,527	377,520	8,104,394	10,636,625
現金流出小計	172,924,736	141,948,704	82,294,403	99,149,783	10,658,579	506,976,205
現金流入小計	173,900,560	142,942,235	82,610,899	99,233,691	10,687,154	509,374,539
現金流量淨流出（流入）	(\$ 975,824)	(\$ 993,531)	(\$ 316,496)	(\$ 83,908)	(\$ 28,575)	(\$ 2,398,334)

106年3月31日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
外匯衍生工具						
－現金流出	\$ 134,675,079	\$ 75,885,689	\$ 117,019,002	\$ 66,962,464	\$ 1,159,008	\$ 395,701,242
－現金流入	133,560,094	75,453,209	116,223,265	67,118,499	1,199,418	393,554,485
利率衍生工具						
－現金流出	144,251	139,065	252,792	477,222	31,350,823	32,364,153
－現金流入	3,379	475,381	23,345	956,559	35,670,267	37,128,931
現金流出小計	134,819,330	76,024,754	117,271,794	67,439,686	32,509,831	428,065,395
現金流入小計	133,563,473	75,928,590	116,246,610	68,075,058	36,869,685	430,683,416
現金流量淨流出（流入）	\$ 1,255,857	\$ 96,164	\$ 1,025,184	(\$ 635,372)	(\$ 4,359,854)	(\$ 2,618,021)

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

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

107年3月31日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181 天-1 年	超過 1 年	合 計
已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 7,308,207	\$ 14,804,037	\$ 23,084,721	\$ 44,315,805	\$ 33,263,036	\$122,775,806
信用卡授信承諾	1,115,807	1,953,298	5,694,543	13,473,217	341,099,319	363,336,184
已開立但尚未使用之信用狀餘額	2,143,490	5,921,483	1,367,220	489,092	742,357	10,663,642
各類保證款項	2,308,138	5,444,459	3,532,953	3,122,165	1,935,496	16,343,211

106年12月31日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181 天-1 年	超過1年	合 計
已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 4,469,581	\$ 8,778,373	\$ 16,343,608	\$ 32,253,627	\$ 34,454,554	\$ 96,299,743
信用卡授信承諾	5,830,199	906,125	3,283,007	15,077,029	332,162,775	357,259,135
已開立但尚未使用之信用狀餘額	2,638,818	4,805,525	873,469	396,607	812,746	9,527,165
各類保證款項	2,105,513	3,248,890	5,969,419	3,569,925	1,725,363	16,619,110

106年3月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合 計
已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 4,818,990	\$ 8,595,674	\$ 15,328,242	\$ 34,391,077	\$ 39,075,793	\$ 102,209,776
信用卡授信承諾	4,036,248	4,379,199	9,935,247	21,615,776	304,768,597	344,735,067
已開立但尚未使用之信用狀餘額	2,881,979	5,880,399	498,951	705,227	573,724	10,540,280
各類保證款項	2,481,918	1,719,109	2,828,770	3,601,819	5,860,554	16,492,170

(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：

107年3月31日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
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	\$ 10,429,453	\$ 10,009,689	\$ 10,429,453	\$ 10,009,689	\$ 419,764

106年12月31日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
備供出售金融資產 —附買回條件協議	\$ 12,773,433	\$ 12,200,468	\$ 12,773,433	\$ 12,200,468	\$ 572,965

106年3月31日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
備供出售金融資產 —附買回條件協議	\$ 15,246,088	\$ 14,379,536	\$ 15,246,088	\$ 14,379,536	\$ 866,552

(十一) 金融資產與金融負債之互抵

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

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

107 年 3 月 31 日

金 融 資 產	已認列之金融 資產總額	於資產負債表 中之互抵之	列報於資產 負債表之金融 資產淨額	未於資產負債表互抵 之相關金額		淨 額
		已認列金融 負債總額		金融工具	所收取之現金 擔保品	
衍生金融工具	\$ 5,226,302	\$ -	\$ 5,226,302	(\$ 1,930,131)	(\$ 1,530,637)	\$ 1,765,534
總 計	\$ 5,226,302	\$ -	\$ 5,226,302	(\$ 1,930,131)	(\$ 1,530,637)	\$ 1,765,534

金 融 負 債	已認列之金融 負債總額	於資產負債表 中之互抵之	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		金融工具	設定質押之 現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 8,715,458	\$ -	\$ 8,715,458	(\$ 1,930,131)	(\$ 4,412,942)	\$ 2,372,385
附買回協議	10,023,580	-	10,023,580	(10,023,580)	-	-
總 計	\$18,739,038	\$ -	\$18,739,038	(\$11,953,711)	(\$ 4,412,942)	\$ 2,372,385

106 年 12 月 31 日

金 融 資 產	已認列之金融 資產總額	於資產負債表 中之互抵之	列報於資產 負債表之金融 資產淨額	未於資產負債表互抵 之相關金額		淨 額
		已認列金融 負債總額		金融工具	所收取之現金 擔保品	
衍生金融工具	\$ 5,274,257	\$ -	\$ 5,274,257	(\$ 1,919,496)	(\$ 1,796,421)	\$ 1,558,340
待交割款項	41,475	-	41,475	(15,626)	-	25,849
總 計	\$ 5,315,732	\$ -	\$ 5,315,732	(\$ 1,935,122)	(\$ 1,796,421)	\$ 1,584,189

金 融 負 債	已認列之金融 負債總額	於資產負債表 中之互抵之	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		金融工具	設定質押之 現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 5,300,429	\$ -	\$ 5,300,429	(\$ 1,919,496)	(\$ 1,661,175)	\$ 1,719,758
附買回協議	12,220,125	-	12,220,125	(12,220,125)	-	-
待交割款項	15,626	-	15,626	(15,626)	-	-
總 計	\$17,536,180	\$ -	\$17,536,180	(\$14,155,247)	(\$ 1,661,175)	\$ 1,719,758

106 年 3 月 31 日

金 融 資 產	於資產負債表 中之互抵之			未 於 資 產 負 債 表 互 抵 之 相 關 金 額		
	已認列之金融 資產總額	已認列金融 負債總額	列報於資產 負債表之金融 資產淨額	金融工具	所收取之現金 擔保品	淨 額
衍生金融工具	\$ 5,453,403	\$ -	\$ 5,453,403	(\$ 1,661,118)	(\$ 2,225,618)	\$ 1,566,667
待交割款項	5,620	-	5,620	(4,496)	-	1,124
總 計	<u>\$ 5,459,023</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 5,459,023</u>	<u>(\$ 1,665,614)</u>	<u>(\$ 2,225,618)</u>	<u>\$ 1,567,791</u>

金 融 負 債	於資產負債表 中之互抵之			未 於 資 產 負 債 表 互 抵 之 相 關 金 額		
	已認列之金融 負債總額	已認列金融 資產總額	列報於資產 負債表之金融 負債淨額	金融工具	設定質押之 現金擔保品	淨 額
衍生金融工具	\$ 8,830,487	\$ -	\$ 8,830,487	(\$ 1,661,118)	(\$ 1,780,126)	\$ 5,389,243
附買回協議	14,401,668	-	14,401,668	(14,401,668)	-	-
待交割款項	4,496	-	4,496	(4,496)	-	-
總 計	<u>\$23,236,651</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$23,236,651</u>	<u>(\$16,067,282)</u>	<u>(\$ 1,780,126)</u>	<u>\$ 5,389,243</u>

四一、資本管理

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

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

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

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

(一) 資產品質：請參閱附表四。

(二) 信用風險集中情形

單位：新臺幣仟元，%

排 名 (註1)	107年3月31日			106年3月31日		
	公司或集團企業所屬行業別 (註 2)	授信總餘額 (註 3)	占 本 期 淨值比例 (%)	公司或集團企業所屬行業別 (註 2)	授信總餘額 (註 3)	占 本 期 淨值比例 (%)
1	集團 A 航空運輸業	\$9,701,887	6.38	集團 A 海洋水運業	\$6,353,398	4.89
2	集團 B 未分類其他電子零組件製造業	6,449,187	4.24	集團 K 企業總管理機構	5,852,258	4.50
3	集團 C 電腦製造業	5,432,618	3.57	集團 C 電腦製造業	5,317,787	4.09
4	集團 D 不動產經紀業	4,960,916	3.26	集團 E 有線電信業	5,082,243	3.91
5	集團 E 有線電信業	4,573,898	3.01	集團 G 企業總管理機構	5,021,402	3.86
6	集團 F 液晶面板及其組件製造業	4,345,052	2.86	集團 L 鋼鐵冶煉業	4,867,779	3.74
7	集團 G 企業總管理機構	4,183,464	2.75	集團 I 電腦及其週邊設備、軟體批發業	4,818,344	3.71
8	集團 H 電腦及其週邊設備、軟體零售業	4,017,088	2.64	集團 M 不動產開發	4,169,705	3.21
9	集團 I 電腦及其週邊設備、軟體批發業	3,547,056	2.33	集團 H 電腦及其週邊設備、軟體零售業	3,983,388	3.06
10	集團 J 電腦製造業	3,268,477	2.15	集團 N 基本化學材料製造業	3,877,226	2.98

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

(三) 利率敏感性資訊

利率敏感性資產負債分析表（新臺幣）

單位：新臺幣仟元，%

107 年 3 月 31 日

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181天至1年(含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	\$1,271,772,315	\$ 14,904,561	\$ 64,044,110	\$ 105,842,170	\$ 1,456,563,156
利率敏感性負債	317,622,482	800,914,428	71,405,486	41,806,251	1,231,748,647
利率敏感性缺口	954,149,833	(786,009,867)	(7,361,376)	64,035,919	224,814,509
淨 值					146,185,368
利率敏感性資產與負債比率					118.25
利率敏感性缺口與淨值比率					153.79

106 年 3 月 31 日

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181天至1年(含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	\$ 1,184,631,660	\$ 18,439,431	\$ 66,941,704	\$ 65,699,488	\$ 1,335,712,283
利率敏感性負債	289,712,945	755,385,055	77,813,076	45,729,949	1,168,641,025
利率敏感性缺口	894,918,715	(736,945,624)	(10,871,372)	19,969,539	167,071,258
淨 值					124,870,929
利率敏感性資產與負債比率					114.30
利率敏感性缺口與淨值比率					133.80

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，%

107 年 3 月 31 日

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181天至1年(含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	\$10,404,786	\$ 286,784	\$ 134,786	\$ 1,298,734	\$12,125,090
利率敏感性負債	13,459,917	1,728,969	1,604,384	1,518,518	18,311,788
利率敏感性缺口	(3,055,131)	(1,442,185)	(1,469,598)	(219,784)	(6,186,698)
淨 值					100,448
利率敏感性資產與負債比率					66.21
利率敏感性缺口與淨值比率					(6,159.11)

106 年 3 月 31 日

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	\$ 8,926,980	\$ 351,457	\$ 154,747	\$ 1,136,332	\$ 10,569,516
利率敏感性負債	10,906,592	1,064,937	1,374,642	1,132,632	14,478,803
利率敏感性缺口	(1,979,612)	(713,480)	(1,219,895)	3,700	(3,909,287)
淨 值					43,617
利率敏感性資產與負債比率					73.00
利率敏感性缺口與淨值比率					(8,962.76)

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	107年3月31日	106年3月31日
資 產 報 酬 率	稅 前 1.06	0.94
	稅 後 0.89	0.83
淨 值 報 酬 率	稅 前 14.49	13.68
	稅 後 12.15	12.03
純 益 率	39.28	38.15

註：1. 資產報酬率＝稅前（後）損益÷平均資產。

2. 淨值報酬率＝稅前（後）損益÷平均淨值。

3. 純益率＝稅後損益÷淨收益。

4. 稅前（後）損益係指當年1月累計至該季損益金額。

5. 各季揭露獲利能力，換算為年基準數字以年率表示。

(五) 到期日期限結構分析

新臺幣到期日期限結構分析表

單位：新臺幣仟元

107 年 3 月 31 日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額					
		0至10天	11至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 1,659,662,433	\$ 397,876,616	\$ 67,782,521	\$ 90,769,987	\$ 90,838,027	\$ 108,715,189	\$ 903,680,093
主要到期資金流出	2,012,025,766	47,658,633	108,002,251	184,227,137	229,877,758	358,508,136	1,083,751,851
期距缺口	(352,363,333)	350,217,983	(40,219,730)	(93,457,150)	(139,039,731)	(249,792,947)	(180,071,758)

106 年 3 月 31 日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額					
		0至10天	11至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 1,513,151,397	\$ 336,451,676	\$ 68,799,970	\$ 91,261,356	\$ 84,353,918	\$ 96,565,930	\$ 835,718,547
主要到期資金流出	1,845,730,400	62,700,059	102,511,807	185,793,560	199,863,228	310,470,487	984,391,259
期距缺口	(332,579,003)	273,751,617	(33,711,837)	(94,532,204)	(115,509,310)	(213,904,557)	(148,672,712)

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

107 年 3 月 31 日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		0至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 24,607,531	\$ 7,467,661	\$ 3,869,301	\$ 3,866,422	\$ 2,659,108	\$ 6,745,039
主要到期資金流出	28,723,001	7,371,408	6,266,939	4,762,691	6,290,606	4,031,357
期距缺口	(4,115,470)	96,253	(2,397,638)	(896,269)	(3,631,498)	2,713,682

106 年 3 月 31 日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		0至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 19,597,572	\$ 6,142,462	\$ 3,269,268	\$ 2,411,069	\$ 1,874,008	\$ 5,900,765
主要到期資金流出	24,213,306	5,568,878	5,804,471	4,473,198	6,373,653	1,993,106
期距缺口	(4,615,734)	573,584	(2,535,203)	(2,062,129)	(4,499,645)	3,907,659

註：本表係全行美金之金額。

四三、依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額

(一) 信託帳資產負債表、損益表及財產目錄

下列信託帳係本行信託部受託資產之情形，並未包含於本公司之合併財務報告中。

信託帳資產負債表

民國 107 年 3 月 31 日暨 106 年 12 月 31 日及 3 月 31 日

信 託 資 產	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日	信 託 負 債	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
銀行存款	\$ 7,613,087	\$ 6,467,320	\$ 5,452,065	應付保管有價證券	\$ 308,044,130	\$ 263,371,825	\$ 215,665,883
投 資	215,117,434	212,142,200	199,224,670	其他負債	-	-	3
應收款項	-	1	-	信託資本			
不動產	4,997,328	5,612,113	11,671,555	金錢信託	222,356,295	218,238,361	203,971,381
保管有價證券	308,044,130	263,371,825	215,665,883	有價證券信託	1,783,228	1,963,495	2,989,300
				不動產信託	4,602,700	5,217,391	11,685,815
				各項準備與			
				累積盈虧	(3,429,902)	(8,735,833)	(3,279,191)
				本期損益	2,415,528	7,538,220	980,982
信託資產總額	\$ 535,771,979	\$ 487,593,459	\$ 432,014,173	信託負債總額	\$ 535,771,979	\$ 487,593,459	\$ 432,014,173

信託財產目錄

民國 107 年 3 月 31 日暨 106 年 12 月 31 日及 3 月 31 日

	107年3月31日	106年12月31日	106年3月31日
本金存放本行	\$ 7,612,618	\$ 6,467,168	\$ 5,452,013
本金存放他行	469	152	52
股票投資	6,148,024	6,195,188	5,184,406
基金投資	181,034,297	176,915,356	167,511,429
債券投資	24,432,347	24,808,927	22,624,851
結構型商品投資	3,256,480	3,484,049	3,785,702
待交割受益憑證	246,286	738,680	118,282
應收款項	-	1	-
不動產	4,997,328	5,612,113	11,671,555
保管有價證券	<u>308,044,130</u>	<u>263,371,825</u>	<u>215,665,883</u>
	<u>\$ 535,771,979</u>	<u>\$ 487,593,459</u>	<u>\$ 432,014,173</u>

信託帳損益表

民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

	107年1月1日 至3月31日	106年1月1日 至3月31日
<u>信託收益</u>		
本金利息收入	\$ 4,413	\$ 4,342
本金現金股利收入	1,715,845	1,213,504
本金已實現資本利得－普通 股	250	3
本金未實現資本利得－普通 股	24,916	8,019
本金未實現資本利得－基金	-	70
本金財產交易利益	1,284,308	606,676
已實現資本利得	566,918	298,439
受益憑證分配收益	1,642	1,331
出借股票收入	<u>2</u>	<u>292</u>
信託收益合計	<u>3,598,294</u>	<u>2,132,676</u>
<u>信託費用</u>		
本金管理費	45,217	120,005
本金監察人費	30	15
本金手續費	26	153
本金財產交易損失	1,101,700	987,694
本金所得稅費用	272	272
本金稅捐支出	22	-

(接次頁)

(承前頁)

	107年1月1日 至3月31日	106年1月1日 至3月31日
本金其他費用	\$ 7,712	\$ 2,546
已實現資本損失	27,327	39,944
未實現資本損失	460	1,065
信託費用合計	<u>1,182,766</u>	<u>1,151,694</u>
本期損益	<u>\$ 2,415,528</u>	<u>\$ 980,982</u>

(二) 依信託業法規定辦理信託業務之內容請參閱附註一。

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

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

項 目	玉 山 銀 行	玉 山 證 券	合 計	分 攤 方 式
<u>107年1月1日</u>				
<u>至3月31日</u>				
廣播及保全系統	\$ 12	\$ 12	\$ 24	各分攤 50%
其他費用	382	95	477	水電費用等各分攤 50%，管理費依使用面積分攤
	<u>\$ 394</u>	<u>\$ 107</u>	<u>\$ 501</u>	
<u>106年1月1日</u>				
<u>至3月31日</u>				
廣播及保全系統	\$ 9	\$ 9	\$ 18	各分攤 50%
監視、電話及網路系統	9	9	18	各分攤 50%
其他費用	184	159	343	水電費用等各分攤 50%，管理費依使用面積分攤
	<u>\$ 202</u>	<u>\$ 177</u>	<u>\$ 379</u>	

本行 107 年及 106 年 1 月 1 日至 3 月 31 日與玉山證券間之共同行銷收入及支出如下：

	107年1月1日 至3月31日	106年1月1日 至3月31日
收 入	<u>\$ 1,286</u>	<u>\$ 1,386</u>
支 出	<u>\$ 20,108</u>	<u>\$ 23,581</u>

四五、與非控制權益之權益交易

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

由於上述交易並未改變本公司對聯合商業銀行之控制，本公司係視為權益交易處理。

	聯合商業銀行
給付之現金對價	\$ 1,221,457
聯合商業銀行淨資產帳面金額按相對權益變動計算應轉出非控制權益之金額	(404,619)
調整歸屬於本公司業主之其他權益項目	
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	12,160
備供出售金融資產未實現損益	1,477
權益交易差額(係調整未分配盈餘)	<u>\$ 830,475</u>

四六、現金流量資訊

來自籌資活動之負債變動

107 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

	107 年 1 月 1 日	現金流入 (流出)	非現金之變動	107 年 3 月 31 日
			公允價值調整 (含信用風險 變動影響數)	
應付金融債券	\$ 36,750,000	\$ 4,000,000	\$ -	\$ 40,750,000
長期借款	1,253,949	(895,440)	- (9,033)	349,476
指定為透過損益按公允價值衡 量之金融負債—金融債券	37,773,748	5,880,000	(1,848,007)	41,281,805
存入保證金	396,210	(75,941)	-	320,269
	<u>\$ 76,173,907</u>	<u>\$ 8,908,619</u>	<u>(\$ 1,848,007)</u>	<u>\$ 82,701,550</u>

四七、附註揭露事項

(一) 重大交易事項及(二)轉投資事業相關資訊：

1. 資金貸與他人：不適用。
2. 為他人背書保證：不適用。
3. 期末持有有價證券情形：不適用。
4. 累積買進或賣出同一有價證券（轉投資事業適用）或同一轉投資事業股票（銀行適用）之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無此情形。

5. 取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：請參閱附表五。
6. 處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：無此情形。
7. 金融資產證券化：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：免揭露。
13. 從事衍生性商品交易：請參閱附註八及四十。

(三) 大陸投資資訊：

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

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

四八、部門資訊

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

- (一) 法人金融事業單位，包含法人金融相關業務、外匯業務及財務金融操作業務等；
- (二) 個人金融事業單位，包含房貸、信貸、財富管理及信用卡業務；
- (三) 海外分子行，包含海外據點分支機構及子公司；
- (四) 其他，除上述列示外，係總行服務及其他績效單位。

每一營運部門之會計政策皆與附註四所述之重大會計政策相同。本公司係以營運部門之稅前損益衡量，並提供予主要營運決策者，用

以分配資源予部門及評量其績效之基礎。部門間之交易及移轉，視為與第三人間之交易，交易條件與第三人相當。

本公司應報導部門損益資訊如下：

單位：百萬元

107年1月1日至3月31日					
	法人金融 事業單位	個人金融 事業單位	海外分子行	其他部門	合計
利息淨收益（損失）	\$ 2,422	\$ 3,255	\$ 840	(\$ 1,390)	\$ 5,127
淨收益（損失）	\$ 5,043	\$ 5,925	\$ 1,335	(\$ 375)	\$ 11,928
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(105)	(208)	(130)	(188)	(631)
營業費用	(1,150)	(3,065)	(466)	(1,176)	(5,857)
稅前淨利（損）	\$ 3,788	\$ 2,652	\$ 739	(\$ 1,739)	\$ 5,440

106年1月1日至3月31日					
	法人金融 事業單位	個人金融 事業單位	海外分子行	其他部門	合計
利息淨收益（損失）	\$ 2,085	\$ 2,951	\$ 659	(\$ 855)	\$ 4,840
淨收益	\$ 4,006	\$ 4,950	\$ 1,027	\$ 425	\$ 10,408
呆帳費用及保證責任準備提存	(163)	(180)	(65)	(5)	(413)
營業費用	(980)	(2,582)	(428)	(1,622)	(5,612)
稅前淨利（損）	\$ 2,863	\$ 2,188	\$ 534	(\$ 1,202)	\$ 4,383

玉山商業銀行股份有限公司及子公司
合併財務報告編製主體

民國 107 年 3 月 31 日暨 106 年 12 月 31 日及 3 月 31 日

附表一

列入合併財務報告之子公司

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地	業 務	性 質	期 末 持 股 比 率	(%)		說 明
						107年3月31日	106年12月31日	
玉山商業銀行	玉山銀行(中國)有限公司	中國大陸	銀行業			100.00	100.00	
玉山商業銀行	聯合商業銀行	柬埔寨	銀行業			100.00	100.00	
玉山商業銀行	金財通商務科技服務股份有限公司	臺北市	資訊軟體零售業			61.67	61.67	
聯合商業銀行	URE Land Holding Co., Ltd.	柬埔寨	不動產出租及管理			90.00	90.00	註

未列入合併財務報告之子公司

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地	業 務	性 質	期 末 持 股 比 率	(%)		說 明
						107年3月31日	106年12月31日	
無								

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

玉山商業銀行股份有限公司及子公司

關係人交易資訊

民國 107 年及 106 年 3 月 31 日

附表二

單位：新臺幣仟元

一、放款

107 年 3 月 31 日

類	別	戶數	或關係人名稱	本期最高額(註)	期末餘額	履正	約放款逾	情期放	擔形	擔保品	內容	與交易	非關係人	之
消費性放款		114 戶		\$ 63,173	\$ 58,334	\$ 58,334	\$	-	-	部分放款提供土地及建物為擔保	土地及建物	無	無	無
自用住宅抵押放款		305 戶		1,519,311	1,449,726	1,449,726	861,006	-	-	土地、建物及廠房	土地、建物及廠房	無	無	無
其他放款		其他放款戶		964,315	861,006	-	-	-	-	定期存單	定期存單	無	無	無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司		3,500	-	-	-	-	-	定期存單	定期存單	無	無	無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司		30,000	-	-	-	-	-	定期存單	定期存單	無	無	無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司		12,500	-	-	-	-	-	定期存單	定期存單	無	無	無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司		17,000	-	-	-	-	-	定期存單	定期存單	無	無	無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司		35,000	-	-	-	-	-	定期存單	定期存單	無	無	無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司		5,000	-	-	-	-	-	定期存單	定期存單	無	無	無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司		40,000	-	-	-	-	-	定期存單	定期存單	無	無	無

106 年 3 月 31 日

類	別	戶數	或關係人名稱	本期最高額(註)	期末餘額	履正	約放款逾	情期放	擔形	擔保品	內容	與交易	非關係人	之
消費性放款		88 戶		\$ 38,276	\$ 34,525	\$ 34,525	\$	-	-	部分放款提供土地及建物為擔保	土地及建物	無	無	無
自用住宅抵押放款		251 戶		1,194,203	1,137,493	1,137,493	701,656	-	-	土地、建物、廠房及其他不動產	土地、建物、廠房及其他不動產	無	無	無
其他放款		其他放款戶		758,659	701,656	-	-	-	-	定期存單	定期存單	無	無	無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司		28,000	-	-	-	-	-	定期存單	定期存單	無	無	無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司		21,000	-	-	-	-	-	定期存單	定期存單	無	無	無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司		16,000	-	-	-	-	-	定期存單	定期存單	無	無	無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司		10,000	-	-	-	-	-	定期存單	定期存單	無	無	無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司		31,000	-	-	-	-	-	定期存單	定期存單	無	無	無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司		35,000	-	-	-	-	-	定期存單	定期存單	無	無	無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司		18,000	-	-	-	-	-	定期存單	定期存單	無	無	無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司		10,000	-	-	-	-	-	定期存單	定期存單	無	無	無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司		14,000	-	-	-	-	-	定期存單	定期存單	無	無	無

(接次頁)

(承前頁)

類	別	戶數	或關係人姓名	稱	本期最高額(註)	期	未	餘	履正	約	情	擔	保	品	內	容	與交易	非條件	係有無	人之不同
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司			\$ 6,000	\$	-	-	\$	-	\$	-	-	定期存單				無		
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司			9,000		-	-		-		-	-	定期存單				無		
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司			3,000		-	-		-		-	-	定期存單				無		
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司			31,000		-	-		-		-	-	定期存單				無		
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司			12,000		-	-		-		-	-	定期存單				無		
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司			6,000		-	-		-		-	-	定期存單				無		

註：係每帳號1月1日至3月31日每日最高餘額之合計數。

玉山商業銀行股份有限公司及子公司
具重大影響之外幣金融資產及負債資訊

民國 107 年 3 月 31 日暨 106 年 12 月 31 日及 3 月 31 日

附表三

單位：仟元

金 融 資 產	107 年 3 月 31 日			106 年 12 月 31 日			106 年 3 月 31 日		
	外	幣 匯 率	新 臺 幣	外	幣 匯 率	新 臺 幣	外	幣 匯 率	新 臺 幣
金 元	\$ 14,960,420	29.1200	\$ 435,647,430	\$ 14,560,562	29.8480	\$ 434,603,662	\$ 13,374,377	30.3360	\$ 405,725,101
美 人 民 幣	13,714,843	4.6516	63,795,964	11,206,307	4.5795	51,319,282	11,781,684	4.4082	51,936,019
澳 幣	2,343,398	22.3670	52,414,783	1,869,017	23.2610	43,475,204	1,759,282	23.2370	40,880,436
港 幣	6,794,856	3.7100	25,208,916	5,487,895	3.8189	20,957,721	3,863,418	3.9045	15,084,716
日 圓	26,699,357	0.2740	7,315,624	23,767,972	0.2650	6,298,513	26,651,424	0.2714	7,233,196
歐 元	218,087	35.8900	7,827,142	151,976	35.6740	5,421,608	207,017	32.4290	6,713,354
新加坡幣	147,370	22.2170	3,274,119	150,963	22.3310	3,371,155	118,777	21.7140	2,579,124
紐西蘭幣	40,643	21.1180	858,299	6,331	21.2070	134,262	67,784	21.2020	1,437,156
英 鎊	51,500	40.8000	2,101,200	15,364	40.2170	617,894	40,823	37.8110	1,543,558
瑞士法郎	3,099	30.5430	94,653	2,597	30.5600	79,364	3,356	30.3270	101,777
南非幣	868,707	2.4613	2,138,149	1,571,245	2.4215	3,804,770	495,952	2.2521	1,116,933
加拿大幣	11,203	22.5840	253,009	9,434	23.7780	224,322	12,490	22.7530	284,185
瑞典幣	2,696	3.4913	9,413	8,829	3.6197	31,958	23,861	3.3999	81,125
泰 銖	18,081	0.9345	16,897	70,996	0.9157	65,011	59,976	0.8814	52,863
墨西哥盾	35,161	1.6044	56,412	23,149	1.5151	35,073	3,226	1.6254	5,244
越南盾	396,407,357	0.0013	515,330	534,225,677	0.0013	694,493	105,227,105	0.0013	136,795
緬 元	3,444,694	0.0219	75,439	7,194,410	0.0219	157,558	2,894,987	0.0223	64,558
金 元	21,363,029	29.1200	622,091,404	19,832,468	29.8480	591,959,512	16,958,895	30.3360	514,465,039
美 人 民 幣	16,588,411	4.6516	77,162,653	15,778,691	4.5795	72,258,515	13,396,534	4.4082	59,054,601
澳 幣	1,582,622	22.3670	35,398,506	1,290,870	23.2610	30,026,927	1,353,441	23.2370	31,449,909
港 幣	3,550,416	3.7100	13,172,043	3,558,981	3.8189	13,591,392	3,046,223	3.9045	11,893,978
日 圓	56,629,259	0.2740	15,516,417	58,914,811	0.2650	15,612,425	47,351,458	0.2714	12,851,186
歐 元	236,556	35.8900	8,489,995	197,925	35.6740	7,060,792	283,056	32.4290	9,179,223
新加坡幣	40,462	22.2170	898,944	57,243	22.3310	1,278,293	51,628	21.7140	1,121,050
紐西蘭幣	230,614	21.1180	4,870,106	187,956	21.2070	3,985,983	164,965	21.2020	3,497,588
英 鎊	69,048	40.8000	2,817,158	55,567	40.2170	2,234,738	103,801	37.8110	3,924,820
瑞士法郎	5,296	30.5430	161,756	5,846	30.5600	178,654	7,902	30.3270	239,644
南非幣	2,575,011	2.4613	6,337,875	2,827,578	2.4215	6,846,980	2,503,021	2.2521	5,637,054
加拿大幣	89,737	22.5840	2,026,620	71,724	23.7780	1,705,453	170,983	22.7530	3,890,376
瑞典幣	15,918	3.4913	55,575	13,279	3.6197	48,066	28,598	3.3999	97,230
泰 銖	35,475	0.9345	33,151	23,919	0.9157	21,903	31,440	0.8814	27,711
墨西哥盾	41,519	1.6044	66,613	39,970	1.5151	60,559	21,329	1.6254	34,668
越南盾	401,521,051	0.0013	521,977	551,006,738	0.0013	716,309	106,153,534	0.0013	138,000
緬 元	3,479,524	0.0219	76,202	3,175,037	0.0219	69,533	1,736,475	0.0223	38,723

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 107 年及 106 年 3 月 31 日

附表四

單位：新臺幣仟元，%

年	月	業 務 別 \ 項 目	107年3月31日				106年3月31日					
			逾 期 放 款 金 額 (註 1)	放 款 總 額	逾 放 比 率 (註 2)	備 抵 呆 帳 金 額	備 抵 呆 帳 率 (註 3)	逾 期 放 款 金 額 (註 1)	放 款 總 額	逾 放 比 率 (註 2)	備 抵 呆 帳 金 額	備 抵 呆 帳 率 (註 3)
企 業 金 融	擔 保		\$ 795,630	\$ 317,811,624	0.25	\$ 3,507,594	440.86	\$ 386,954	\$ 267,627,329	0.14	\$ 2,942,517	760.43
	無 擔 保		116,236	307,978,325	0.04	3,636,414	3,128.47	338,911	298,419,489	0.11	3,471,540	1,024.32
	住 宅 抵 押 貸 款 (註 4)		766,463	289,719,934	0.26	4,143,064	540.54	396,007	280,213,312	0.14	4,016,731	1,014.31
消 費 金 融	現 金 卡		65	2,594	2.51	1,098	1,689.23	151	3,476	4.34	1,444	956.29
	小 額 純 信 用 貸 款 (註 5)		555,305	96,275,453	0.58	1,112,479	200.34	667,582	92,038,823	0.73	1,117,806	167.44
	其 他 擔 保		717,405	208,411,857	0.34	2,148,514	299.48	486,238	187,082,952	0.26	1,907,671	392.33
放 款 業 務 合 計	(註 6) 無 擔 保		39,636	6,719,388	0.59	74,231	187.28	27,332	6,768,680	0.40	70,091	256.44
			2,990,740	1,226,919,175	0.24	14,623,394	488.96	2,303,175	1,132,154,061	0.20	13,527,800	587.35
			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 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 率 (註 3)
信 用 卡 業 務			173,394	56,828,514	0.31	962,378	555.02	134,760	50,983,531	0.26	1,162,655	862.76
無 追 索 權 之 應 收 帳 款 承 購 業 務 (註 7)			-	12,126,636	-	150,941	-	-	9,781,518	-	131,745	-
經 債 務 協 商 且 依 約 履 行 之 免 列 報 逾 期 放 款 總 餘 額 (註 8)					16,440					21,615		
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)					62,352					79,355		
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)					1,134,665					1,035,872		
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)					1,366,914					1,195,581		

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

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

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

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

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

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

玉山商業銀行股份有限公司及子公司

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 107 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

附表五

單位：除另有註明外，
係新臺幣仟元

取得之公司	財產名稱	交易日或事實發生日	交易金額	價款支情形	交付對象	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	取得之目的及情形	其他約定事項
							所有權人	與公司關係			
聯合商業銀行	新總行大樓新建工程	103.12.18	美金21,835仟元	截至 107.03.31 已支付美金 18,272 仟元	LBL INTERNATIONAL	-	-	-	議價	作為聯合商業銀行總行大樓使用	無
玉山銀行	藝文分行行舍	104.06.12 106.11.28	\$ 402,195 (註) 416,000	截至 107.03.31 已支付\$402,195	中隆建設股份有限公司、李○○、李○○	-	-	-	鑑價報告	未來行舍搬遷使用	無
玉山銀行	文心分行行舍	106.11.01		截至 107.03.31 已支付\$49,920	川睦建設開發股份有限公司	-	-	-	鑑價報告	未來行舍搬遷使用	無

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

玉山商業銀行股份有限公司及子公司

大陸投資資訊

民國 107 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

附表六

單位：除另有註明外，
係新臺幣仟元

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期末自臺灣匯出累積投資金額	本月初自臺灣匯出累積投資金額	本期末匯出投資金額	匯出或收入	收回金額	本期末自臺灣匯出累積投資金額	本公司直接或間接投資之持股比例	本期投資損益	期末帳面價值	截至本期末止已匯回投資收益
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	\$ -	\$ -	-	\$ 9,758,742 (註1)	100%	(\$ 19,998)	\$ 9,237,565	\$ -

本期末累計自大陸赴台	自臺灣匯出投資金額	經濟部核准投資金額	經濟部核准投資金額	經濟部核准投資金額	經濟部核准投資金額	經濟部核准投資金額	經濟部核准投資金額	經濟部核准投資金額	經濟部核准投資金額	經濟部核准投資金額	經濟部核准投資金額	經濟部核准投資金額	經濟部核准投資金額
\$ 9,758,742 (註1)		\$ 9,758,742 (註1)		\$ 9,758,742 (註1)		\$ 9,758,742 (註1)		\$ 9,758,742 (註1)		\$ 9,758,742 (註1)		\$ 9,758,742 (註1)	

註 1：係外幣依匯出投資金額時點之即期匯率換算為新臺幣。

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

玉山商業銀行股份有限公司及子公司
 母子公司間業務關係及重要交易往來情形

民國 107 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元

附表七

編號 (註 1)	交易人 名稱	交易往來對象	與交易人 之關係 (註 2)	交易 科目	情形 金額	(註 3 及 5)		
						交易 條件	易 係	及 佔合併淨收益或 總資產之比率(%)
0	玉山銀行	聯合商業銀行	1	貼現及放款	\$3,036,891	註 4		0.14
1	聯合商業銀行	玉山銀行	2	其他金融負債	3,036,891	註 4		0.14
0	玉山銀行	玉山銀行(中國)有限公司	1	存放央行及拆借銀行同業	8,021,786	註 4		0.38
2	玉山銀行(中國)有限公司	玉山銀行	2	央行及銀行同業存款	8,021,786	註 4		0.38

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

1. 母公司填 0。
2. 子公司依公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註 2：與交易人之關係有以下三種，標示種類即可：

1. 母公司對子公司。
2. 子公司對母公司。
3. 子公司對子公司。

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

註 4：對關係人與非關係人所為交易條件，並無特別差異存在。

註 5：係新臺幣壹億元以上之交易。