

玉山商業銀行股份有限公司

個體財務報告暨會計師查核報告
民國102及101年度

地址：臺北市民生東路三段115、117號
電話：(02)2175-1313

§ 目 錄 §

項	目	頁	次	財 務 報 告 附 註 編 號
一、	封 面	1		-
二、	目 錄	2		-
三、	會計師查核報告	3		-
四、	個體資產負債表	4		-
五、	個體綜合損益表	5~6		-
六、	個體權益變動表	7		-
七、	個體現金流量表	8~10		-
八、	個體財務報告附註			
	(一) 公司沿革	11~12		一
	(二) 通過財務報告之日期及程序	12		二
	(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	12~15		三
	(四) 重大會計政策之彙總說明	15~30		四
	(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定 性之主要來源	31~32		五
	(六) 重要會計項目之說明	32~62		六~三六
	(七) 關係人交易	63~66, 110~114		三七
	(八) 質押之資產	66~67		三八
	(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	67~68		三九
	(十) 重大之災害損失	-		-
	(十一) 重大之期後事項	-		-
	(十二) 其 他	68~101, 115~117		四十~四八
	(十三) 附註揭露事項			
	1. 重大交易事項相關資訊	101, 118~119		四九
	2. 轉投資事業相關資訊	101, 118~120		四九
	3. 大陸投資資訊	101~102, 121		四九
	(十四) 部門資訊	-		-
	(十五) 首次採用個體財務報告會計準則	102~109		五十
九、	重要會計項目明細表	122~149		-
十、	增加揭露獨立證券部門之財務報告資訊	150~178		-

會計師查核報告

玉山商業銀行股份有限公司 公鑒：

玉山商業銀行股份有限公司民國 102 年 12 月 31 日、民國 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日之個體資產負債表，民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之個體綜合損益表、個體權益變動表與個體現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開財務報告之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開財務報告表示意見。

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

依本會計師之意見，第一段所述財務報告在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則及證券商財務報告編製準則編製，足以允當表達玉山商業銀行股份有限公司民國 102 年 12 月 31 日、民國 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日之個體財務狀況，民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之個體財務績效與個體現金流量。

玉山商業銀行股份有限公司民國 102 年度財務報告重要會計項目明細表，主要係供補充分析之用，亦經本會計師採用第二段所述之查核程序予以查核。據本會計師之意見，該等明細表在所有重大方面與第一段所述財務報告相關資訊一致。

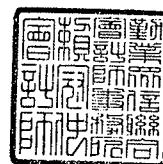
勤業眾信聯合會計師事務所
會計師 黃 瑞 展

黃 瑞 展



會計師 賴 冠 仲

賴 冠 仲



財政部證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

財政部證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

中 華 民 國 103 年 3 月 5 日

民國 102 年 12 月 31 日暨民國 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日

單位：新臺幣仟元

代 碼	資 產	102年12月31日			101年12月31日			101年1月1日		
		金 額	%		金 額	%		金 額	%	
11000	現金及約當現金 (附註四及六)	\$ 20,051,699	2		\$ 23,068,127	2		\$ 19,931,437	2	
11500	存放央行及拆借銀行同業 (附註四及七)	56,096,922	4		55,855,963	5		45,016,416	4	
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產 (附註四、八及三八)	283,198,494	21		61,246,430	5		52,250,936	5	
12500	附買回票券及債券投資 (附註四及九)	-	-		210,863	-		29,789	-	
13000	應收款項—淨額 (附註四、十及三八)	56,058,752	4		44,058,948	4		41,893,897	4	
13200	當期所得稅資產 (附註四、三四及三七)	159,549	-		159,455	-		274,793	-	
13500	貼現及放款—淨額 (附註四、十一、三七及三八)	822,018,909	61		735,406,720	60		656,008,834	57	
14000	備供出售金融資產—淨額 (附註四、十二、十三及三八)	71,152,842	5		76,155,007	6		52,860,765	5	
14500	持有至到期日金融資產—淨額 (附註四、十四及三八)	8,593,699	1		211,168,563	17		253,283,859	22	
15000	採用權益法之投資—淨額 (附註四及十五)	2,065,612	-		-	-		-	-	
15500	其他金融資產—淨額 (附註四、十六及三八)	15,495,332	1		4,392,491	-		3,497,546	-	
18500	不動產及設備—淨額 (附註四及十七)	18,140,151	1		16,373,001	1		15,599,517	1	
18700	投資性不動產—淨額 (附註四及十八)	1,057,348	-		2,193,124	-		1,216,332	-	
19000	無形資產—淨額 (附註四及十九)	4,181,034	-		4,137,558	-		4,036,275	-	
19300	遞延所得稅資產 (附註四及三四)	181,626	-		448,281	-		315,686	-	
19500	其他資產—淨額 (附註四、二十、三七及三九)	1,533,172	-		1,457,072	-		1,427,934	-	
10000	資 產 總 計	\$ 1,359,985,141	100		\$ 1,236,331,603	100		\$ 1,147,644,016	100	
代 碼	負 債 及 權 益									
21000	央行及銀行同業存款 (附註二一及三七)	\$ 47,037,326	3		\$ 46,652,824	4		\$ 38,052,926	3	
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債 (附註四及八)	5,838,296	-		6,978,757	1		7,855,702	1	
22500	附買回票券及債券負債 (附註四、八、十二、十四及二二)	6,254,291	1		4,957,725	-		13,247,387	1	
23000	應付款項 (附註二三及三七)	15,409,929	1		21,307,584	2		17,831,752	2	
23200	當期所得稅負債 (附註四、三四及三七)	374,974	-		826,344	-		60,522	-	
23500	存款及匯款 (附註二四及三七)	1,150,641,738	85		1,029,974,595	83		962,841,827	84	
24000	應付金融債券 (附註二五)	47,500,000	4		47,000,000	4		39,000,000	3	
25500	其他金融負債 (附註二六、三七及三九)	1,927,219	-		1,412,646	-		1,943,643	-	
25600	負債準備 (附註四、二七及二八)	380,251	-		428,108	-		338,345	-	
29300	遞延所得稅負債 (附註四及三四)	743,421	-		764,038	-		722,613	-	
29500	其他負債 (附註二九及三七)	1,127,470	-		1,189,424	-		1,220,733	-	
20000	負債總計	1,277,234,915	94		1,161,492,045	94		1,083,115,450	94	
股 本										
31101	普通股股本	49,850,000	4		45,725,000	4		42,206,000	4	
資本公積										
31501	股本溢價	12,344,136	1		12,146,702	1		10,949,525	1	
31513	庫藏股票交易	483	-		483	-		483	-	
31599	其他資本公積	229,077	-		198,346	-		87,848	-	
31500	資本公積合計	12,573,696	1		12,345,531	1		11,037,856	1	
保留盈餘										
32001	法定盈餘公積	11,595,872	1		9,442,173	1		8,494,884	1	
32003	特別盈餘公積	83,866	-		305,423	-		83,866	-	
32011	未分配盈餘	8,490,649	-		6,937,999	-		2,927,517	-	
32000	保留盈餘合計	20,170,387	1		16,685,595	1		11,506,267	1	
32500	其他權益	156,143	-		83,432	-		(221,557)	-	
30000	權益總計	82,750,226	6		74,839,558	6		64,528,566	6	
	負債及權益總計	\$ 1,359,985,141	100		\$ 1,236,331,603	100		\$ 1,147,644,016	100	

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：曾國烈

經理人：黃男州

會計主管：吳寬和

玉山商業銀行股份有限公司

個體綜合損益表

民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼		102年度		101年度		變 動 百分比 (%)
		金 額	%	金 額	%	
41000	利息收入（附註四、三十及三七）	\$22,121,594	86	\$22,577,990	100	(2)
51000	利息費用（附註四、三十及三七）	(9,343,458)	(36)	(9,251,236)	(41)	1
49010	利息淨收益	<u>12,778,136</u>	<u>50</u>	<u>13,326,754</u>	<u>59</u>	(4)
	利息以外淨收益					
49100	手續費淨收益（附註四、三一及三七）	7,879,461	30	5,297,874	24	49
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益（附註四及三二）	5,057,016	19	1,604,614	7	215
49300	備供出售金融資產之已實現損益（附註四及十三）	164,448	1	1,591,453	7	(90)
49600	兌換損益（附註四）	(246,773)	(1)	477,781	2	(152)
49700	資產減損迴轉利益（減損損失）（附註四及十六）	(7,489)	-	17,039	-	(144)
49750	採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額（附註四及十五）	(220)	-	-	-	-
49899	其他利息以外淨損益（附註三七）	<u>174,382</u>	<u>1</u>	<u>150,808</u>	<u>1</u>	16
49020	小 計	<u>13,020,825</u>	<u>50</u>	<u>9,139,569</u>	<u>41</u>	42
4xxxx	淨 收 益	<u>25,798,961</u>	<u>100</u>	<u>22,466,323</u>	<u>100</u>	15
58200	呆帳費用及保證責任準備提存（附註四及十一）	(1,653,829)	(6)	(2,019,923)	(9)	(18)

（接次頁）

(承前頁)

代 碼		102年度		101年度		變 動 百 分 比 (%)
		金 額	%	金 額	%	
	營業費用 (附註四、二八、三三及三七)					
58500	員工福利費用	(\$ 6,426,133)	(25)	(\$ 5,775,727)	(26)	11
59000	折舊及攤銷費用	(854,308)	(3)	(813,976)	(3)	5
59500	其他業務及管理費用	(6,350,736)	(25)	(5,374,956)	(24)	18
58400	營業費用合計	(13,631,177)	(53)	(11,964,659)	(53)	14
61001	稅前淨利	10,513,955	41	8,481,741	38	24
61003	所得稅費用 (附註四及三四)	(1,666,351)	(7)	(1,316,482)	(6)	27
64000	本期淨利	<u>8,847,604</u>	<u>34</u>	<u>7,165,259</u>	<u>32</u>	23
	其他綜合損益 (附註四、二八及三四)					
65001	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	166,854	1	(268,035)	(1)	162
65011	備供出售金融資產未實現評價損益	(84,535)	-	585,975	2	(114)
65031	確定福利計畫精算損益	78,463	-	(44,455)	-	276
65043	採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資之其他綜合損益之份額	(11,593)	-	-	-	-
65091	與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	<u>1,985</u>	<u>-</u>	(<u>12,951</u>)	<u>-</u>	115
65000	本期其他綜合損益 (稅後淨額)	<u>151,174</u>	<u>1</u>	<u>260,534</u>	<u>1</u>	(42)
66000	本期綜合損益總額	<u>\$ 8,998,778</u>	<u>35</u>	<u>\$ 7,425,793</u>	<u>33</u>	21
	每股盈餘 (附註三五)					
67500	基本每股盈餘	<u>\$ 1.77</u>		<u>\$ 1.50</u>		

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：曾國烈

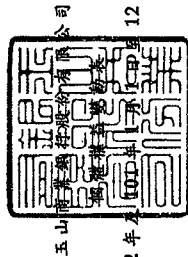


經理人：黃男州



會計主管：吳寬和





民國 102 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代碼		股本 (附註三六)		資本公積 (附註四及三六)		保留盈餘 (附註四及三六)		其他權益		總額
		股數 (仟股)	金額	金額	金額	金額	金額	金額	金額	
A1	101 年 1 月 1 日餘額	4,220,600	\$ 42,206,000	\$ 11,037,856	\$ 8,494,884	\$ 83,866	\$ 2,927,517	\$ -	\$ 221,557	\$ 64,528,566
B1	100 年度盈餘分配	-	-	-	947,289	-	(947,289)	-	-	-
B3	法定盈餘公積	-	-	-	-	221,557	(221,557)	-	-	-
B5	特別盈餘公積	-	-	-	-	-	(422,476)	-	-	(422,476)
B9	股東紅利－現金	151,900	1,519,000	-	-	-	(1,519,000)	-	-	-
C17	以母公司股票給與本公司員工之股份基礎交易	-	-	207,675	-	-	-	-	-	207,675
E1	現金增資－101 年 12 月	200,000	2,000,000	1,100,000	-	-	-	-	-	3,100,000
D1	101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日淨利	-	-	-	-	-	7,165,259	-	-	7,165,259
D3	101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	(44,455)	(222,469)	527,458	260,534
D5	101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日綜合損益總額	-	-	-	-	-	7,120,804	(222,469)	527,458	7,425,793
Z1	101 年 12 月 31 日餘額	4,572,500	45,725,000	12,345,531	9,442,173	305,423	6,937,999	(222,469)	305,901	74,839,558
B17	特別盈餘公積迴轉	-	-	-	-	(221,557)	221,557	-	-	-
B1	101 年度盈餘分配	-	-	-	2,153,699	-	(2,153,699)	-	-	-
B5	法定盈餘公積	-	-	-	-	-	(1,316,275)	-	-	(1,316,275)
B9	股東紅利－現金	412,500	4,125,000	-	-	-	(4,125,000)	-	-	-
C17	以母公司股票給與本公司員工之股份基礎交易	-	-	228,165	-	-	-	-	-	228,165
D1	102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日淨利	-	-	-	-	-	8,847,604	-	-	8,847,604
D3	102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	78,463	128,420	(55,709)	151,174
D5	102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日綜合損益總額	-	-	-	-	-	8,926,067	128,420	(55,709)	8,998,778
Z1	102 年 12 月 31 日餘額	4,985,000	\$ 49,850,000	\$ 12,573,696	\$ 11,595,872	\$ 83,866	\$ 8,490,649	(\$ 94,049)	\$ 250,192	\$ 82,750,226



董事長：曾國烈



經理人：黃男州

後附之個體財務報告之一部分。



會計主管：吳寬和

玉山商業銀行股份有限公司

個體現金流量表

民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代 碼		102 年度	101 年度
	營業活動之現金流量		
A00010	本期稅前淨利	\$ 10,513,955	\$ 8,481,741
A20010	不影響現金流量之收益費損項目		
A20100	折舊費用	681,448	635,264
A20200	攤銷費用	172,860	178,712
A20300	呆帳費用提列數	1,619,761	1,970,127
A20400	透過損益按公允價值衡量金融 資產及負債之淨利益	(5,057,016)	(1,604,614)
A20900	利息費用	9,343,458	9,251,236
A21200	利息收入	(22,121,594)	(22,577,990)
A21300	股利收入	(78,576)	(49,634)
A21700	保證責任準備淨變動	34,068	49,796
A21900	股份基礎給付酬勞成本	228,165	207,675
A22400	採用權益法認列之子公司、關 聯企業及合資損失之份額	220	-
A22500	處分及報廢不動產及設備利益	(369)	(142)
A22700	處分投資性不動產利益	(11,643)	(25,970)
A23100	處分投資利益	(134,842)	(1,593,808)
A23500	金融資產減損損失	5,900	-
A23700	非金融資產減損損失	1,589	-
A23800	非金融資產減損迴轉利益	-	(17,039)
A24400	處分承受擔保品損失	8,327	6,525
A40000	與營業活動相關之資產/負債變動 數		
A41110	存放央行及拆借金融同業增加	(4,812,305)	(9,494,681)
A41120	透過損益按公允價值衡量之金 融資產增加	(221,185,260)	(13,264,341)
A41150	應收款項增加	(12,196,202)	(2,237,930)
A41160	貼現及放款增加	(88,143,089)	(80,602,294)
A41170	備供出售金融資產減少(增加)	3,577,451	(21,956,350)
A41180	持有至到期日金融資產減少	202,433,018	41,856,385
A41190	其他金融資產增加	(11,080,364)	(955,800)
A41990	其他資產減少(增加)	(3,747)	20,485

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		102 年度	101 年度
A42110	央行及銀行同業存款增加	\$ 384,502	\$ 8,599,898
A42120	透過損益按公允價值衡量之金融負債增加	628,167	4,105,461
A42140	附買回票券及債券負債增加(減少)	1,296,566	(8,289,662)
A42150	應付款項增加(減少)	(5,722,802)	3,300,228
A42160	存款及匯款增加	120,667,143	65,236,072
A42170	其他金融負債增加(減少)	503,718	(461,711)
A42180	員工福利負債準備減少	(3,649)	(4,589)
A42990	其他負債減少	(80,699)	(41,975)
A33000	營運產生之現金流出	(18,531,841)	(19,278,925)
A33100	收取之利息	25,488,283	23,401,376
A33200	收取之股利	86,169	56,529
A33300	支付之利息	(9,553,867)	(9,124,907)
A33500	支付之所得稅	(1,869,745)	(558,167)
AAAA	營業活動之淨現金流出	(4,381,001)	(5,504,094)
投資活動之現金流量			
B01800	取得採用權益法之投資	(2,077,425)	-
B02700	取得不動產及設備	(1,436,915)	(2,405,821)
B02800	處分不動產及設備	2,092	1,226
B03700	存出保證金增加	(129,077)	(65,449)
B04500	取得無形資產	(132,904)	(105,935)
B04700	處分承受擔保品	19,416	11,319
B04900	概括承受嘉義四信之淨現金流入	-	1,530,113
B05500	處分投資性不動產	102,665	102,648
B06700	其他資產增加	(1,840)	(3,878)
BBBB	投資活動之淨現金流出	(3,653,988)	(935,777)
籌資活動之現金流量			
C01400	發行金融債券	6,500,000	13,000,000
C01500	償還金融債券	(6,000,000)	(5,000,000)
C03000	存入保證金增加	10,855	-
C03100	存入保證金減少	-	(69,438)
C04500	發放現金股利	(1,316,275)	(422,476)
C04600	現金增資	-	3,100,000
CCCC	籌資活動之淨現金流入(流出)	(805,420)	10,608,086

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		102 年度	101 年度
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	<u>\$ 1,041,772</u>	<u>\$ 494,415</u>
EEEE	本期現金及約當現金增加(減少)數	(7,798,637)	4,662,630
E00100	期初現金及約當現金餘額	<u>28,448,096</u>	<u>23,785,466</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 20,649,459</u>	<u>\$ 28,448,096</u>

期末現金及約當現金之調節

代 碼		102 年 12 月 31 日	101 年 12 月 31 日
E00210	資產負債表帳列之現金及約當現金	<u>\$ 20,051,699</u>	<u>\$ 23,068,127</u>
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	597,760	5,169,106
E00230	符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	<u>-</u>	<u>210,863</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 20,649,459</u>	<u>\$ 28,448,096</u>

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：曾國烈



經理人：黃男州



會計主管：吳寬和



玉山商業銀行股份有限公司

個體財務報告附註

民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

(金額除另予註明者外，係以新臺幣仟元為單位)

一、公司沿革

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

本公司總行綜理全行事務及業務，並在國內各重要地區設立分行，藉以推廣各項業務。截至 102 年 12 月 31 日，計設有一四四個營業單位，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、洛杉磯分行、香港分行、新加坡分行、東莞分行及一三五個國內分行，並設有越南胡志明市及緬甸仰光代表辦事處。

本公司信託部辦理銀行法及信託業法規定之信託投資業務之規劃、管理及營業。

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

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

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

本公司係以行內各個體營運所處主要經濟環境之貨幣（為功能性貨幣）衡量。本財務報告係以新臺幣表達。

本公司於 102 年及 101 年 12 月 31 日，員工人數分別為 6,364 人及 5,862 人。

二、通過財務報告之日期及程序

本財務報告於 103 年 3 月 5 日經本公司董事會通過發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

（一）已發布但尚未生效之新、修正或修訂準則及解釋

本公司未適用下列業經國際會計準則理事會（IASB）發布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）。依據金管會於 103 年 1 月 28 日宣布之「我國全面升級採用國際財務報導準則版本之推動架構」，本公司應自 104 年起由金管會認可之 2010 年版 IFRS、IAS、IFRIC 及 SIC（以下稱「IFRSs」）升級至 2013 年版 IFRSs（不含 IFRS 9「金融工具」）。截至本個體財務報告通過發布日止，金管會尚未認可下列歸屬於 2013 年版 IFRSs 之新、修正或修訂準則及解釋，且尚未發布非屬 2013 年版 IFRSs 之新、修正或修訂準則及解釋生效日。

已納入 2013 年版 IFRSs 之新、修正或修訂準則及解釋		IASB 發布之生效日 (註 1)
IFRSs 之修正	「IFRSs 之改善一對 IAS 39 之修正 (2009 年)」	2009 年 1 月 1 日或 2010 年 1 月 1 日
IAS 39 之修正	「嵌入式衍生工具」	於 2009 年 6 月 30 日 以後結束之年度期 間生效
IFRSs 之修正	「IFRSs 之改善 (2010 年)」	2010 年 7 月 1 日或 2011 年 1 月 1 日
IFRSs 之修正	「2009 年-2011 年週期之 IFRSs 年度改善」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 1 之修正	「IFRS 7 之比較揭露對首次採用者之有限度豁免」	2010 年 7 月 1 日

（接次頁）

(承前頁)

已納入2013年版 IFRSs 之新、修正或修訂準則及解釋		IASB 發布之生效日 (註 1)
IFRS 1 之修正	「嚴重高度通貨膨脹及首次採用者固定日期之移除」	2011 年 7 月 1 日
IFRS 1 之修正	「政府貸款」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 7 之修正	「揭露—金融資產及金融負債互抵」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 7 之修正	「揭露—金融資產之移轉」	2011 年 7 月 1 日
IFRS 10	「合併財務報表」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 11	「聯合協議」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 12	「對其他個體權益之揭露」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 10、IFRS 11 及 IFRS 12 之修正	「合併財務報表、聯合協議及對其他個體權益之揭露：過渡規定指引」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 10、IFRS 12 及 IAS 27 之修正	「投資個體」	2014 年 1 月 1 日
IFRS 13	「公允價值衡量」	2013 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正	「其他綜合損益項目之表達」	2012 年 7 月 1 日
IAS 12 之修正	「遞延所得稅：標的資產之回收」	2012 年 1 月 1 日
IAS 19 之修訂	「員工福利」	2013 年 1 月 1 日
IAS 27 之修訂	「單獨財務報表」	2013 年 1 月 1 日
IAS 28 之修訂	「投資關聯企業及合資」	2013 年 1 月 1 日
IAS 32 之修正	「金融資產及金融負債互抵」	2014 年 1 月 1 日
IFRIC 20	「露天礦場於生產階段之剝除成本」	2013 年 1 月 1 日
未納入2013年版 IFRSs 之新、修正或修訂準則及解釋		IASB 發布之生效日 (註 1)
IFRSs 之修正	「2010 年-2012 年週期之 IFRSs 年度改善」	2014 年 7 月 1 日 (註 2)
IFRSs 之修正	「2011 年-2013 年週期之 IFRSs 年度改善」	2014 年 7 月 1 日
IFRS 9	「金融工具」	尚未發布
IFRS 9 及 IFRS 7 之修正	「強制生效日及過渡揭露」	尚未發布
IFRS 14	「管制遞延帳戶」	2016 年 1 月 1 日
IAS 19 之修正	「確定福利計畫：員工提撥」	2014 年 7 月 1 日
IAS 36 之修正	「非金融資產可回收金額之揭露」	2014 年 1 月 1 日
IAS 39 之修正	「衍生工具之合約更替及避險會計之繼續」	2014 年 1 月 1 日
IFRIC 21	「徵收款」	2014 年 1 月 1 日

註 1：除另註明外，上述新、修正或修訂準則及解釋係於各該日期以後開始之年度期間生效。

註 2：給與日於 2014 年 7 月 1 日以後之股份基礎給付交易開始適用 IFRS 2 之修正；收購日於 2014 年 7 月 1 日以後之企業合併開始適用 IFRS 3 之修正；IFRS 13 於修正時即生效。其餘修正係適用於 2014 年 7 月 1 日以後開始之年度期間。

(二) 已發布但尚未生效之新、修正或修訂準則及解釋造成之會計政策重大變動說明

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

1. IFRS 9「金融工具」

就金融資產方面，所有原屬於 IAS 39「金融工具：認列與衡量」範圍內之金融資產後續衡量係以攤銷後成本衡量或以公允價值衡量。若本公司係以收取合約現金流量為目的之經營模式而持有該金融資產，且其合約現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，則該金融資產係以攤銷後成本衡量。未符合前述條件之其他金融資產係以公允價值衡量。惟本公司得選擇於原始認列時，將非持有供交易之權益投資指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量，除股利收入認列於損益外，其他相關利益及損失係認列於其他綜合損益。

就金融負債方面，其分類及衡量之主要改變係指定為透過損益按公允價值衡量金融負債之後續衡量，該金融負債公允價值變動金額中歸因於該負債之信用風險變動者認列於其他綜合損益，後續不予重分類至損益，其剩餘之公允價值變動金額則列報於損益。若上述關於指定為透過損益按公允價值衡量金融負債之會計處理引發或加劇會計配比不當，則該負債之利益或損失全數列報於損益。

2. IFRS 13「公允價值衡量」

IFRS 13「公允價值衡量」提供公允價值衡量指引，該準則定義公允價值、建立衡量公允價值之架構，並規定公允價值衡量之揭露。此外，該準則規定之揭露內容較現行準則更為廣泛，例如，現行準則僅要求以公允價值衡量之金融工具須按公允價值三層級揭露，依照 IFRS 13「公允價值衡量」規定，適用該準則之所有資產及負債皆須提供前述揭露。

3. IAS 1「其他綜合損益項目之表達」之修正

依修正之準則規定，其他綜合損益項目須按性質分類且分組為(1)後續不重分類至損益者及(2)後續（於符合條件時）將重分類至損益者。相關所得稅亦應按相同基礎分組。適用該修正規定前，並無上述分組之強制規定。

4. IAS 19「員工福利」之修訂

該修訂準則規定確定福利義務變動及計畫資產公允價值變動係於發生時認列，因而排除過去得按「緩衝區法」處理之選擇，並加速前期服務成本之認列。該修訂規定所有精算損益將立即認列於其他綜合損益，俾使已認列之淨退休金資產或負債反映計畫短絀或剩餘之整體價值。此外，「淨利息」將取代適用修訂準則前之利息成本及計畫資產之預期報酬，並以淨確定給付負債（資產）乘以折現率決定淨利息。

5. IAS 36「非金融資產可回收金額之揭露」之修正

IASB 於發布 IFRS 13「公允價值衡量」時，同時修正 IAS 36「資產減損」之揭露規定，導致本公司須於每一報導期間增加揭露資產或現金產生單位之可回收金額。本次 IAS 36 之修正係釐清本公司僅須於認列或迴轉減損損失當期揭露該等可回收金額。此外，若可回收金額係以現值法計算之公允價值減處分成本衡量，本公司須增加揭露所採用之折現率。

(三) 已發布但尚未生效之新、修正或修訂準則及解釋對本公司個體財務報告影響之說明

截至本個體財務報告通過發布日止，本公司仍持續評估上述準則及解釋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

本個體財務報告為按公開發行銀行財務報告編製準則及證券商財務報告編製準則編製之首份年度個體財務報告。

(一) 遵循聲明

本財務報告係依照公開發行銀行財務報告編製準則及證券商財務報告編製準則（以下稱「個體財務報告會計準則」）編製。

(二) 編製基礎

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

除按公允價值衡量之金融工具外，本個體財務報告係依歷史成本基礎編製。歷史成本通常係依取得資產所支付對價之公允價值決定。

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

(三) 外 幣

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

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

(四) 資產與負債區分流動與非流動之標準

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

(五) 現金及約當現金

本公司個體資產負債表中「現金及約當現金」項目包含庫存現金、活期存款及可隨時轉換成定額現金及價值變動風險甚小之短期並具高度流動性之投資。就個體現金流量表而言，現金及約當現金係指個體資產負債表中之現金及約當現金、符合經金管會認可之 IAS 7 現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業與附賣回票券及債券投資。

(六) 金融工具

金融資產與金融負債於本公司成為該工具合約條款之一方時認列於個體資產負債表。

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

金融資產

金融資產之慣例交易係採交易日會計認列及除列。

1. 衡量種類

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

(1) 透過損益按公允價值衡量之金融資產

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

若符合下列因素之一而可提供更攸關之資訊時，本公司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。

此外，對於包含一個或多個嵌入式衍生工具之合約可指定整體混合合約為透過損益按公允價值衡量之金融資產。

透過損益按公允價值衡量之金融資產係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失（包含該金融資產所產生之任何股利或利息）係認列於損益。公允價值之決定方式請參閱附註四一。

(2) 備供出售金融資產

備供出售金融資產係非衍生金融資產被指定為備供出售，或未被分類為放款及應收款、持有至到期日金融資產或透過損益按公允價值衡量之金融資產。備供出售金融資產係以每一資產負債表日之公允價值表達。公允價值之決定方式請參閱附註四一。

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

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

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

(3) 持有至到期日金融資產

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

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

(4) 放款及應收款

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

2. 金融資產之減損

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

上述處理辦法規定，正常授信資產(排除對於我國政府機關之債權餘額)、應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良授信資產，分別以債權餘額之百分之零點五、百分之二、百分之十、百分之五十及餘額全部之合計，為備抵呆帳及保證責任準備之最低提列標準。

本公司對確定無法收回之債權，經提報董事會核准後予以沖銷。

3. 金融資產之除列

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

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

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

權益工具

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

本公司發行之權益工具係以取得之價款扣除直接發行成本後之金額認列。

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

金融負債

1. 後續衡量

除下列情況外，所有金融負債係以有效利息法按攤銷後成本衡量：

(1) 透過損益按公允價值衡量之金融負債

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

若符合下列因素之一而可提供更攸關之資訊時，本公司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。

此外，對於包含一個或多個嵌入式衍生工具之合約可指定整體混合合約為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。公允價值之決定方式請參閱附註四一。

(2) 財務保證合約

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

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

2. 金融負債之除列

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

衍生工具

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

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

(七) 催收款項

根據金管會「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」之規定，放款及其他授信款項應於清償期屆滿 6 個月內，連同已估列之應收利息轉列催收款項。

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

(八) 附條件之票券及債券交易

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

(九) 採用權益法之投資

本公司採用權益法處理對子公司之投資。

子公司係指本公司具有控制之個體（含特殊目的個體）。

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

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

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

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

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

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

(十) 投資性不動產

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

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

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

(十一) 不動產及設備

不動產及設備係以成本認列，後續以成本減除累計折舊及累計減損後之金額衡量。

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

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

(十二) 租賃

1. 本公司為出租人

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

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

2. 本公司為承租人

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

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

(十三) 商譽

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

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

受攤商譽之現金產生單位每年（及有跡象顯示該單位可能已減損時）藉由包含商譽之該單位帳面金額與其可回收金額之比較，進行該單位之減損測試。若分攤至現金產生單位或現金產生單位群組之商譽係當年度所取得，則該單位或單位群組應於當年度結束前進行減損測試。若受攤商譽之現金產生單位之可回收金額低於其帳面金額，減損損失係先減少該現金產生單位受攤商譽之帳面金額，次就該單位內其他各資產帳面金額之比例減少各該資產帳面金額。任何減損損失直接認列為當年度損失。商譽減損損失不得於後續期間迴轉。

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

(十四) 無形資產（商譽除外）

1. 單獨取得

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

2. 企業合併所取得

企業合併所取得之無形資產係以收購日之公允價值認列，並與商譽分別認列。企業合併所取得之無形資產後續係以成本減除累計攤銷及累計減損損失後之金額衡量。

3. 除 列

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

(十五) 有形及無形資產（商譽除外）之減損

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

可回收金額為公允價值減出售成本與其使用價值之較高者。

當資產或其現金產生單位之可回收金額低於帳面價值而有重大減損時，就其減損部分認列損失。嗣後若資產之可回收金額增加時，將減損損失之迴轉認列為利益，惟不得超過該資產在未認列減損損失之情形下，減除應提列折舊或攤銷後之帳面價值。

(十六) 承受擔保品

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

(十七) 負債準備

本公司認列為負債準備之金額係考量義務之風險及不確定性，而為資產負債表日清償義務所需支出之最佳估計。若負債準備係以清償該現時義務之估計現金流量衡量，其帳面金額係為該等現金流量之現值（若貨幣之時間價值影響重大）。

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

(十八) 收入之認列

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

手續費收入於收現且獲利過程大部分完成時認列。

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

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

(十九) 員工福利

1. 短期員工福利

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

2. 退職後福利

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

屬確定福利退休計畫之退休金，提供福利之成本係使用預計單位福利法進行精算評價。確定福利義務產生之所有精算損益於發生期間立即認列於其他綜合損益。前期服務成本於福利已既得之範圍內立即認列，非屬已既得之部分則於福利成為既得前之平均期間內，以直線基礎攤銷。

應計退休金負債係代表確定福利義務之現值調整未認列前期服務成本，並減除計畫資產公允價值後之金額。任何依此方式計算所產生之資產，不得超過累積未認列前期服務成本，加上該計畫之可得退還資金及可減少未來提撥金之現值。

確定福利退休計畫發生縮減或清償時，認列縮減或清償之損益。

3. 員工優惠存款

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

(二十) 股份基礎給付

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

(二一) 所得稅

所得稅費用係當期所得稅及遞延所得稅之總和。

1. 當期所得稅

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

以前年度應付所得稅之調整，列入當期所得稅。

2. 遞延所得稅

遞延所得稅係依個體財務報告帳載資產及負債帳面金額與計算課稅所得之課稅基礎二者所產生之暫時性差異予以認列。遞延所得稅負債一般係就所有應課稅暫時性差異予以認列，而遞延所得稅資產則於很有可能有課稅所得以供可減除暫時性差異或虧損扣抵使用時認列。暫時性差異若係由商譽所產生，或係由其他資產及負債原始認列（不包括取得子公司及企業合併）所產生，且交易當時既不影響課稅所得亦不影響會計利潤者，不認列為遞延所得稅資產及負債。

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

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

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

3. 本年度之當期及遞延所得稅

當期及遞延所得稅係認列於損益，惟與認列於其他綜合損益或直接計入權益之項目相關之當期及遞延所得稅係分別認列於其他綜合損益或直接計入權益。若當期所得稅或遞延所得稅係自取得子公司及企業合併所產生，其所得稅影響數納入取得子公司及企業合併之會計處理。

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

(二二) 企業合併

企業合併係採收購法處理。收購相關成本於成本發生及勞務取得當年度認列為費用。

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

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

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

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

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

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

(一) 放款減損損失

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

(二) 金融工具之公允價值

非活絡市場或無報價之金融工具公允價值係以評價方法決定。在該情況下，公允價值係從類似金融工具之可觀察資料或模式評估。若無市場可觀察參數，金融工具之公允價值係以適當假設評估。當採用評價方法決定公允價值時，依本公司評價程序選擇適當之評價模型。所有模型經校準以確保產出結果反映實際資料與市場價格。本公司管理階層認為所選定之評價技術及假設可適當用以決定金融工具之公允價值。

金融工具公允價值之決定方式請參閱附註四一。

(三) 所得稅

本公司估計所得稅時須仰賴重大評估。本公司決定稅款最終金額須經過許多交易與計算，最終稅款與原始認列之金額若產生差

異，該差異將影響當期所得稅與遞延所得稅項目之認列。遞延所得稅資產之可實現性主要視未來能否有足夠之獲利或應課稅暫時性差異而定。若未來實際產生之獲利少於預期，可能會產生重大遞延所得稅資產之迴轉，該等迴轉係於發生年度認列為損益。

(四) 員工福利

退職後福利義務之現值係以數種假設之精算結果為基礎。這些假設中任何變動將影響退職後福利義務之帳面金額。

決定退休金淨成本（收入）之假設包含折現率。本公司每年年底決定適當折現率，並以該利率計算預估支付退職後福利義務所須之未來現金流出現值。為決定適當之折現率，本公司須考量高品質公司債或政府公債之利率，該公司債或政府公債之幣別與退職後福利支付之幣別相同，且其到期日期間應與相關退休金負債期間相符。

其他退職後福利義務之重大假設部分係根據現行市場狀況決定。

(五) 商譽減損估計

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

(六) 備供出售權益投資減損估計

備供出售權益投資之客觀減損證據包括該投資公允價值大幅或持續下跌至低於成本。在決定公允價值是否大幅或持續下跌時需進行判斷。本公司管理階層進行判斷時，會考慮歷史市場波動紀錄及該權益投資之歷史價格，以及被投資公司所屬行業表現等其他因素。

六、現金及約當現金

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
庫存現金及週轉金	\$ 9,123,150	\$ 7,205,793	\$ 6,093,294
待交換票據	2,829,534	10,608,961	9,408,051
存放同業	8,098,869	5,240,173	4,430,092
運送中現金	146	13,200	-
	<u>\$ 20,051,699</u>	<u>\$ 23,068,127</u>	<u>\$ 19,931,437</u>

個體現金流量表於 102 年及 101 年 12 月 31 日之現金及約當現金餘額與個體資產負債表之相關項目調節請參閱個體現金流量表，101 年 1 月 1 日之調節如下：

	101年1月1日
個體資產負債表現金及約當現金餘額	\$ 19,931,437
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	3,824,240
符合 IAS 7 現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	29,789
個體現金流量表現金及約當現金餘額	<u>\$ 23,785,466</u>

七、存放央行及拆借銀行同業

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
存款準備金－甲戶	\$ 19,367,649	\$ 17,222,273	\$ 13,492,185
存款準備金－乙戶	29,814,621	26,735,726	26,089,659
存款準備金－外幣存款戶	163,834	130,680	99,917
轉存央行國庫機關專戶存款	17,164	14,392	4,544
拆放同業	4,861,260	8,723,086	3,824,240
存放央行－其他	<u>1,872,394</u>	<u>3,029,806</u>	<u>1,505,871</u>
	<u>\$ 56,096,922</u>	<u>\$ 55,855,963</u>	<u>\$ 45,016,416</u>

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

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

八、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
<u>持有供交易之金融資產</u>			
可轉讓定期存單	\$206,670,546	\$ -	\$ -
商業本票	19,489,481	21,665,075	12,390,025
國庫券	6,587,772	-	796,178
外匯選擇權合約	4,277,122	1,490,321	977,597
金融債券	1,555,685	56,958	88,830
利率交換合約	783,248	1,390,052	2,199,546
外匯換匯合約	766,495	634,191	604,888
國外機構發行債券	612,671	806,618	732,628
遠期外匯合約	281,219	663,434	82,884
政府公債	202,121	158,739	-
基金受益憑證	150,269	40,850	1,087,318
國內上市(櫃)股票	135,912	159,029	138,471
期貨交易保證金—自有資金	73,532	39,473	86,080
無本金交割遠期外匯合約	37,626	46,083	141,918
外幣保證金交易合約	30,248	11,793	17,437
商品選擇權合約	16,028	19,073	15,283
金屬商品交換合約	7,073	15,463	78,989
遠期商品合約	5,585	6,441	9,328
可轉換公司債	-	19,700	19,500
信用違約交換合約	-	9,278	35,922
換匯換利合約	-	119	157,496
	<u>241,682,633</u>	<u>27,232,690</u>	<u>19,660,318</u>
<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	20,839,879	16,179,453	15,063,477
金融債券	20,347,718	16,392,542	17,124,860
國外政府債券	328,264	632,123	389,205
組合式商品	-	800,694	-
賣方權益證券	-	8,928	13,076
	<u>41,515,861</u>	<u>34,013,740</u>	<u>32,590,618</u>
	<u>\$283,198,494</u>	<u>\$ 61,246,430</u>	<u>\$ 52,250,936</u>
<u>持有供交易之金融負債</u>			
外匯選擇權合約	\$ 4,363,097	\$ 1,608,387	\$ 1,134,114
利率交換合約	702,284	1,450,555	2,300,655
遠期外匯合約	382,822	400,372	560,450
外匯換匯合約	349,321	530,403	322,099
商品選擇權合約	16,028	19,072	15,283
無本金交割遠期外匯合約	11,899	23,245	33,788

(接次頁)

(承前頁)

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
遠期商品合約	\$ 5,585	\$ 6,441	\$ 9,328
金屬商品交換合約	5,152	12,190	69,865
信用違約交換合約	2,108	5,906	432
換匯換利合約	-	216	157,082
外幣保證金交易合約	-	109	169
	<u>5,838,296</u>	<u>4,056,896</u>	<u>4,603,265</u>
<u>原始認列時指定透過損益按</u>			
<u>公允價值變動列入損益之</u>			
<u>金融負債</u>			
組合式商品	-	2,921,861	3,252,437
	<u>\$ 5,838,296</u>	<u>\$ 6,978,757</u>	<u>\$ 7,855,702</u>

本公司 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日透過損益按公允價值衡量之金融資產已供作附買回條件交易之帳面金額分別為 39,954 仟元、1,231,896 仟元及 3,633,920 仟元。

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

本公司於 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日尚未到期之衍生性商品合約金額（名目本金）如下：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
外匯選擇權合約	\$ 635,706,159	\$ 309,719,379	\$ 182,699,277
利率交換合約	130,238,793	179,998,466	239,566,385
外匯換匯合約	85,061,289	97,789,550	85,331,327
遠期外匯合約	26,940,232	47,842,580	21,584,566
信用違約交換合約	238,304	8,791,120	9,321,414
無本金交割遠期外匯合約	8,053,047	7,839,471	8,029,941
商品選擇權合約	190,703	823,362	149,271
金屬商品交換合約	267,380	900,622	1,510,279
利率期貨交易合約	-	87,120	-
外幣保證金交易合約	245,741	331,137	272,650
遠期商品合約	224,512	218,874	228,205
商品期貨交易合約	63,825	9,641	-
換匯換利合約	-	31,681	3,193,995

九、附賣回票券及債券投資

本公司於 101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日以附賣回為條件買入之票債券分別為 210,863 仟元及 29,789 仟元，經約定應分別於期後以 210,988 仟元及 29,833 仟元陸續賣回。

十、應收款項－淨額

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
應收信用卡款項	\$ 37,046,146	\$ 35,806,522	\$ 32,789,829
應收承購帳款－無追索權	15,451,829	4,199,426	5,598,969
應收利息	2,076,111	1,978,666	1,520,585
應收承兌票款	2,090,015	2,810,014	2,229,997
應收帳款	687,502	237,581	207,526
應收收益	224	77,397	346,863
應收逾期有價證券款	-	-	304,225
其 他	559,169	452,116	314,949
	57,910,996	45,561,722	43,312,943
減：備抵呆帳	(1,852,244)	(1,502,774)	(1,419,046)
	<u>\$ 56,058,752</u>	<u>\$ 44,058,948</u>	<u>\$ 41,893,897</u>

本公司 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日應收款項之備抵呆帳評估如下：

項 目	102年12月31日		101年12月31日		101年1月1日	
	應收帳款總額	備抵呆帳金額	應收帳款總額	備抵呆帳金額	應收帳款總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	\$ 5,321	\$ 3,352	\$ 5,353	\$ 2,153	\$ 307,872	\$ 285,323
組合評估減損	1,974,543	695,589	1,847,441	723,018	1,791,952	662,955
無個別減損客觀證據者	54,279,239	1,153,303	42,391,629	777,603	40,191,524	470,768
合 計	56,259,103	1,852,244	44,244,423	1,502,774	42,291,348	1,419,046

應收款項之備抵呆帳變動情形如下：

	102年度	101年度
年初餘額	\$ 1,502,774	\$ 1,419,046
本年度提列提存	221,026	262,810
沖銷應收款項	(441,531)	(737,073)
收回已沖銷之應收款項	556,740	547,169
匯率影響數及其他變動	13,235	10,822
年底餘額	<u>\$ 1,852,244</u>	<u>\$ 1,502,774</u>

十一、貼現及放款－淨額

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
短期放款	\$ 184,495,217	\$ 173,937,762	\$ 148,124,194
中期放款	241,021,609	211,063,307	187,441,903
長期放款	400,256,650	355,264,093	323,570,945
催收款項	1,246,211	677,613	918,756
押匯及貼現	<u>4,288,218</u>	<u>2,906,861</u>	<u>2,837,704</u>
	831,307,905	743,849,636	662,893,502
減：備抵呆帳	(9,018,412)	(8,327,145)	(6,751,170)
減：折溢價調整數	(<u>270,584</u>)	(<u>115,771</u>)	(<u>133,498</u>)
	<u>\$ 822,018,909</u>	<u>\$ 735,406,720</u>	<u>\$ 656,008,834</u>

本公司於 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日已停止對內計息之放款及其他授信款項餘額分別為 1,246,211 仟元、677,613 仟元及 918,756 仟元。102 及 101 年度對內未計提利息收入之金額分別為 22,475 仟元及 20,264 仟元。

本公司 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日對貼現及放款之備抵呆帳評估如下：

項 目	102年12月31日		101年12月31日		101年1月1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	貼現及放款總額	備抵呆帳金額
已有個別減損	\$ 2,347,145	\$ 598,786	\$ 1,680,923	\$ 770,602	\$ 977,984	\$ 223,550
客觀證據者	2,157,662	428,077	2,185,816	574,943	2,198,685	604,799
無個別減損	826,803,098	7,991,549	739,982,897	6,981,600	659,716,833	5,922,821
客觀證據者						
合計	831,307,905	9,018,412	743,849,636	8,327,145	662,893,502	6,751,170

貼現及放款之備抵呆帳變動情形如下：

	102年度	101年度
年初餘額	\$ 8,327,145	\$ 6,751,170
承受嘉義四信轉入	-	9,104
本年度提列	1,398,735	1,707,317
轉銷呆帳	(1,231,680)	(593,234)
轉銷呆帳後收回數	506,858	502,470
匯率影響數及其他變動	17,354	(49,682)
年底餘額	<u>\$ 9,018,412</u>	<u>\$ 8,327,145</u>

本公司 102 及 101 年度呆帳費用及保證責任準備提存之明細如下：

	102年度	101年度
貼現及放款備抵呆帳提列數	\$ 1,398,735	\$ 1,707,317
應收款項備抵呆帳提列數	221,026	262,810
保證責任準備提列數	34,068	49,796
	<u>\$ 1,653,829</u>	<u>\$ 2,019,923</u>

十二、備供出售金融資產－淨額

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
政府公債	\$ 24,062,344	\$ 33,019,092	\$ 15,222,035
金融債券	28,133,184	32,647,365	28,535,815
公司債	16,721,077	9,853,109	4,068,993
上市（櫃）股票	1,296,014	245,774	486,921
資產證券化受益證券	28,918	253,418	4,547,001
國外機構發行債券	911,305	136,249	-
	<u>\$ 71,152,842</u>	<u>\$ 76,155,007</u>	<u>\$ 52,860,765</u>

本公司 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日備供出售金融資產中，已供作附買回條件交易之帳面金額分別為 3,636,353 仟元、1,300,176 仟元及 3,270,800 仟元。

十三、金融資產證券化

本公司分別於 94 年第 4 季及 96 年第 2 季與香港商香港上海匯豐銀行（以下稱受託機構）共同訂定信託契約，依據中華民國金融資產證券化條例，採特殊目的信託方式，將本公司所持有標的債券之所有權利及風險移轉予受託機構，亦即於移轉債券予受託機構時，即放棄對債券資產之控制權，由受託機構發行表彰信託財產權益之玉山銀行債券資產證券化特殊目的信託 2005-2（以下簡稱玉山 CBO 2005-2）、玉山銀行 2007-1 債券資產證券化特殊目的信託（以下簡稱玉山 CBO 2007-1）及玉山銀行 2007-2 債券資產證券化特殊目的信託受益證券予證券持有人，並將發行受益證券所得之價金、保留之受益證券（玉山 CBO 2005-2 為 C 級）及賣方權益證券交付本公司。

玉山 CBO 2005-2 發行期間為 94 年 12 月 28 日至 103 年 9 月 20 日，發行總金額為 18,341,000 仟元。玉山 CBO 2005-2 於 101 年 2 月 24 日經受益人會議決議提前終止信託及進行信託財產之清算與處分信託財

產中之債券，並於 101 年 3 月 20 日出售信託財產中之債券資產，本公司 101 年 12 月 31 日已收回保留受益證券及信託財產殘值之分配款 5,920,841 仟元，並認列處分利益 1,644,490 仟元（帳列備供出售金融資產之已實現損益）。

本公司並擔任玉山 CBO 2005-2 及玉山 CBO 2007-1 之服務機構，依服務合約未來得收取之收入預期相當於因執行服務所需之適當補償，因是未認列服務資產或負債；另保留之受益證券對投資人依證券化信託合約收取報酬後剩餘之未來現金流量保有權利，當債務人無法支付到期款項時，投資人及受託機構對於本公司之其他資產並無追索權。保留受益證券之本金受償順位在投資人權利之後，且其價值受移轉債券發行者之信用風險及利率風險等因素之影響。

本公司因證券化而收取及支付之現金流量彙總如下：

	玉山 CBO 2005-2	玉山 CBO 2007-1	
	101年度	102年度	101年度
收到服務收益	\$ 1,065	\$ 600	\$ 600
收回保留受益證券及信託財產殘值	5,920,841	-	-

十四、持有至到期日金融資產－淨額

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
政府公債	\$ 5,912,182	\$ 6,264,653	\$ 9,825,349
公司債	803,871	1,640,723	3,381,152
金融債券	527,937	1,166,755	4,434,944
國外機構發行債券	1,268,686	289,204	301,236
國外定期存單	59,576	474,366	60,556
資產證券化受益證券	21,447	32,862	70,622
可轉讓定期存單	-	201,300,000	235,210,000
	<u>\$ 8,593,699</u>	<u>\$ 211,168,563</u>	<u>\$ 253,283,859</u>

本公司 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日持有至到期日金融資產中，已供作附買回條件交易之帳面金額分別為 2,397,827 仟元、2,152,109 仟元及 5,768,003 仟元。

本公司於 99 及 100 年度間，因上述部分債券發行人之信用顯著惡化，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 102 年 12 月 31 日

暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日，前 3 年度之累計處分金額分別為 156,276 仟元、471,782 仟元及 471,782 仟元，累計處分損失分別為 12,901 仟元、115,017 仟元及 115,017 仟元，累計處分金額佔持有至到期日金融資產金額之百分比分別為 1.82%、0.22% 及 0.19%。

十五、採用權益法之投資

	102年12月31日
投資子公司	<u>\$ 2,065,612</u>

投資子公司

	102 年 12 月 31 日	
	金 額	持 股 %
柬埔寨 Union Commercial Bank PLC. (以下簡稱聯合商業銀行)	<u>\$ 2,065,612</u>	70.00

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

十六、其他金融資產－淨額

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
存放銀行同業－定期存款	\$ 10,117,509	\$ -	\$ -
無活絡市場之債券投資－淨額	4,757,310	4,063,185	3,163,239
以成本衡量之金融資產－淨額	516,632	328,580	328,580
其 他	<u>103,881</u>	<u>726</u>	<u>5,727</u>
	<u>\$ 15,495,332</u>	<u>\$ 4,392,491</u>	<u>\$ 3,497,546</u>

本公司所持有之未上市（櫃）股票投資，於資產負債表日係按成本減除減損損失衡量，因其公允價值合理估計數之區間重大且無法合理評估各種估計之機率，致本公司管理階層認為其公允價值無法可靠衡量。本公司 102 年度因部分被投資公司營運發生虧損，故對於以成本衡量之金融資產評估認列減損損失為 5,900 仟元。

無活絡市場之債券投資明細如下：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
公司債	\$ 4,757,310	\$ 4,063,185	\$ 2,367,740
金融債券	-	-	-
資產證券化受益證券	-	-	695,499
信用連結商品—主契約	-	-	100,000
	<u>\$ 4,757,310</u>	<u>\$ 4,063,185</u>	<u>\$ 3,163,239</u>

十七、不動產及設備—淨額

每一類別之帳面金額	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
土地	\$ 11,267,778	\$ 9,804,884	\$ 9,385,367
房屋及建築	4,894,341	4,999,069	4,789,861
電腦設備	882,888	746,586	560,156
交通及運輸設備	136,732	127,543	132,826
雜項設備	556,437	477,437	381,581
預付房地及設備款	401,975	217,482	349,726
	<u>\$ 18,140,151</u>	<u>\$ 16,373,001</u>	<u>\$ 15,599,517</u>

成本	土 地	房屋及建築	電腦設備	交通及運輸設備	雜項設備	預付房地及設備款	合計
102年1月1日餘額	\$ 9,804,884	\$ 7,021,435	\$ 3,065,825	\$ 531,687	\$ 1,696,680	\$ 217,482	\$ 22,337,993
增 添	421,729	186,078	330,094	57,577	199,841	259,573	1,454,892
處 分	-	(12,443)	(243,196)	(38,641)	(34,903)	-	(329,183)
淨兌換差額	-	-	584	146	1,708	-	2,438
重分類及其他	1,041,165	(6,757)	23,469	-	2,685	(75,080)	985,482
102年12月31日餘額	<u>\$ 11,267,778</u>	<u>\$ 7,188,313</u>	<u>\$ 3,176,776</u>	<u>\$ 550,769</u>	<u>\$ 1,866,011</u>	<u>\$ 401,975</u>	<u>\$ 24,451,622</u>
101年1月1日餘額	\$ 9,385,367	\$ 6,554,856	\$ 2,851,414	\$ 503,728	\$ 1,506,314	\$ 349,726	\$ 21,151,405
承受嘉義四信轉入	-	177	486	14	41	-	718
增 添	1,324,679	339,690	324,187	47,789	192,933	198,211	2,427,489
處 分	-	-	(166,111)	(19,610)	(20,573)	-	(206,294)
淨兌換差額	-	-	(649)	(234)	(1,039)	-	(1,922)
重分類及其他	(905,162)	126,712	56,498	-	19,004	(330,455)	(1,033,403)
101年12月31日餘額	<u>\$ 9,804,884</u>	<u>\$ 7,021,435</u>	<u>\$ 3,065,825</u>	<u>\$ 531,687</u>	<u>\$ 1,696,680</u>	<u>\$ 217,482</u>	<u>\$ 22,337,993</u>

	土 地	房屋及建築	電腦設備	交通及運輸設備	雜項設備	合計
累計折舊及減損						
102年1月1日餘額	\$ -	(\$ 2,022,366)	(\$ 2,319,239)	(\$ 404,144)	(\$ 1,219,243)	(\$ 5,964,992)
處 分	-	12,444	243,194	37,618	34,204	327,460
折舊費用	-	(285,904)	(217,500)	(47,645)	(120,811)	(671,860)
淨兌換差額	-	-	(343)	134	(1,039)	(1,248)
重分類及其他	-	1,854	-	-	2,685	831
102年12月31日餘額	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 2,293,972)</u>	<u>(\$ 2,293,888)</u>	<u>(\$ 414,037)</u>	<u>(\$ 1,309,574)</u>	<u>(\$ 6,311,471)</u>
101年1月1日餘額	\$ -	(\$ 1,764,995)	(\$ 2,291,258)	(\$ 370,902)	(\$ 1,124,733)	(\$ 5,551,888)
處 分	-	-	166,111	19,195	19,905	205,211
折舊費用	-	(260,115)	(194,684)	(52,268)	(118,315)	(625,382)
淨兌換差額	-	-	592	(169)	1,215	1,638
重分類及其他	-	2,744	-	-	2,685	5,429
101年12月31日餘額	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 2,022,366)</u>	<u>(\$ 2,319,239)</u>	<u>(\$ 404,144)</u>	<u>(\$ 1,219,243)</u>	<u>(\$ 5,964,992)</u>

本公司之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

房屋及建築	
主建物	35至50年
房屋附屬設備	10至15年
電腦設備	3至8年
交通及運輸設備	5至10年
雜項設備	5至20年

十八、投資性不動產－淨額

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
土地	\$ 817,072	\$ 1,909,037	\$ 907,264
房屋及建築	240,276	284,087	309,068
	<u>\$ 1,057,348</u>	<u>\$ 2,193,124</u>	<u>\$ 1,216,332</u>

	土 地	房 屋 及 建 築	合 計
成 本			
102年1月1日餘額	\$ 1,939,332	\$ 351,585	\$ 2,290,917
處 分	(80,813)	(44,656)	(125,469)
重分類	(1,041,165)	(739)	(1,041,904)
102年12月31日餘額	<u>\$ 817,354</u>	<u>\$ 306,190</u>	<u>\$ 1,123,544</u>
101年1月1日餘額	\$ 960,194	\$ 357,370	\$ 1,317,564
承受嘉義四信轉入	116,540	7,219	123,759
處 分	(77,513)	-	(77,513)
重分類	940,111	(13,004)	927,107
101年12月31日餘額	<u>\$ 1,939,332</u>	<u>\$ 351,585</u>	<u>\$ 2,290,917</u>

	土 地	房 屋 及 建 築	合 計
累計折舊及減損			
102年1月1日餘額	(\$ 30,295)	(\$ 67,498)	(\$ 97,793)
折舊費用	-	(9,588)	(9,588)
處 分	22,669	11,779	34,448
迴轉減損損失	7,344	816	8,160
重分類	-	(1,423)	(1,423)
102年12月31日餘額	<u>(\$ 282)</u>	<u>(\$ 65,914)</u>	<u>(\$ 66,196)</u>
101年1月1日餘額	(\$ 52,930)	(\$ 48,302)	(\$ 101,232)
折舊費用	-	(9,882)	(9,882)
迴轉(認列)減損損失	22,635	(6,569)	16,066
重分類	-	(2,745)	(2,745)
101年12月31日餘額	<u>(\$ 30,295)</u>	<u>(\$ 67,498)</u>	<u>(\$ 97,793)</u>

本公司之投資性不動產（不含土地）係以直線基礎按 50 年計提折舊。

本公司之投資性不動產於 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日之公允價值分別為 2,243,825 仟元、2,886,413 仟元及 1,577,073 仟元，該公允價值係以本公司估價中心及非關係人之獨立估價師於該等日期進行之評價為基礎。

本公司投資性不動產之收益列示如下：

	102年度	101年度
投資性不動產之租金收入	\$ 42,197	\$ 48,128
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	(8,703)	(9,064)
未產生租金收入之投資性不動產所發生之直接營運費用	(7,852)	(7,710)
	<u>\$ 25,642</u>	<u>\$ 31,354</u>

十九、無形資產－淨額

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
商 譽	\$ 3,805,337	\$ 3,805,337	\$ 3,749,066
電腦軟體	329,528	282,804	237,469
核心存款	38,142	40,854	40,642
客戶關係	8,027	8,563	9,098
	<u>\$ 4,181,034</u>	<u>\$ 4,137,558</u>	<u>\$ 4,036,275</u>

	商	譽	電 腦 軟 體	核 心 存 款	客 戶 關 係	合 計
102 年 1 月 1 日餘額	\$ 3,805,337	\$ 282,804	\$ 40,854	\$ 8,563	\$ 4,137,558	
單獨取得	-	154,247	-	-	154,247	
攤銷費用	-	(166,283)	(2,712)	(536)	(169,531)	
自預付房地及設備款轉入	-	58,674	-	-	58,674	
淨兌換差額	-	86	-	-	86	
102 年 12 月 31 日餘額	<u>\$ 3,805,337</u>	<u>\$ 329,528</u>	<u>\$ 38,142</u>	<u>\$ 8,027</u>	<u>\$ 4,181,034</u>	
101 年 1 月 1 日餘額	\$ 3,749,066	\$ 237,469	\$ 40,642	\$ 9,098	\$ 4,036,275	
單獨取得	-	114,746	-	-	114,746	
承受嘉義四信取得	56,271	-	2,752	-	59,023	
攤銷費用	-	(172,948)	(2,540)	(535)	(176,023)	
自預付房地及設備款轉入	-	103,610	-	-	103,610	
淨兌換差額	-	(73)	-	-	(73)	
101 年 12 月 31 日餘額	<u>\$ 3,805,337</u>	<u>\$ 282,804</u>	<u>\$ 40,854</u>	<u>\$ 8,563</u>	<u>\$ 4,137,558</u>	

上述商譽以外之有限耐用年限無形資產係以直線基礎按下列耐用年數計提攤銷費用：

電腦軟體	3年
核心存款	16年
客戶關係	17年

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

二十、其他資產－淨額

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
存出保證金－淨額	\$ 1,428,292	\$ 1,299,215	\$ 1,229,609
預付款項	89,361	105,570	138,517
承受擔保品－淨額	8,223	46,507	54,602
其 他	7,296	5,780	5,206
	<u>\$ 1,533,172</u>	<u>\$ 1,457,072</u>	<u>\$ 1,427,934</u>

二一、央行及銀行同業存款

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
銀行同業拆放	\$ 42,991,536	\$ 40,100,818	\$ 29,683,742
中華郵政轉存款	2,508,657	5,986,310	8,026,290
透支銀行同業	273,107	372,282	34,946
銀行同業存款	327,982	169,215	275,532
央行存款	42,404	24,199	32,416
央行拆放	893,640	-	-
	<u>\$ 47,037,326</u>	<u>\$ 46,652,824</u>	<u>\$ 38,052,926</u>

二二、附買回票券及債券負債

本公司於 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日以附買回為條件賣出之票債券分別為 6,254,291 仟元、4,957,725 仟元及 13,247,387 仟元，經約定應分別於期後以 6,271,208 仟元、4,966,886 仟元及 13,261,731 仟元陸續買回。

二三、應付款項

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
應付待交換票據	\$ 2,829,534	\$ 10,608,961	\$ 9,408,051
承兌匯票	2,093,861	2,847,478	2,263,778
應付費用	2,013,707	1,758,851	1,389,309
應付利息	1,667,990	1,882,493	1,740,532
應付承購帳款	1,586,390	1,249,839	1,380,320
應付帳款	1,227,159	492,955	298,406
應付信用卡款	1,171,514	356,965	339,815
應付代收款	678,938	425,882	322,870
應付其他稅款	144,237	131,089	103,459
其 他	1,996,599	1,553,071	585,212
	<u>\$ 15,409,929</u>	<u>\$ 21,307,584</u>	<u>\$ 17,831,752</u>

二四、存款及匯款

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
支票存款	\$ 15,287,264	\$ 17,900,220	\$ 11,194,405
活期存款	287,648,645	241,225,202	200,694,046
活期儲蓄存款	329,092,109	277,681,426	247,636,939
定期存款	271,614,228	239,091,879	260,304,146
可轉讓定期存單	1,678,800	1,942,400	9,469,600
定期儲蓄存款	236,615,782	247,504,111	228,404,461
公庫存款	8,283,057	4,177,221	4,822,688
匯 款	421,853	452,136	315,542
	<u>\$ 1,150,641,738</u>	<u>\$ 1,029,974,595</u>	<u>\$ 962,841,827</u>

二五、應付金融債券

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
94 年第一期第一次 10 年期 金融債券—94 年 6 月 24 日發行，固定年利率為 2.75%，每年單利計、付息 一次，到期一次還本	\$ 5,000,000	\$ 5,000,000	\$ 5,000,000
94 年第一期第二次 7 年期次 順位金融債券—94 年 10 月 11 日發行，票面利率依 中華郵政股份有限公司 1 年期定期儲蓄存款一般牌 告機動利率加 0.425% 計 息，每季單利計、付息一 次，到期一次還本	-	-	2,000,000

(接次頁)

(承前頁)

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
94 年第一期第三次 7 年期次 順位金融債券—94 年 10 月 19 日發行，固定年利率 為 2.725%，每年單利計、 付息一次，到期一次還本	\$ -	\$ -	\$ 1,400,000
94 年第一期第四次 7 年期次 順位金融債券—94 年 11 月 4 日發行，票面利率依 中華郵政股份有限公司 1 年期定期儲蓄存款一般牌 告機動利率加 0.4% 計 息，每季單利計息一次， 每年付息一次，到期一次 還本	-	-	1,600,000
95 年度第一次 7 年期次順位 金融債券—95 年 8 月 24 日發行，共分為二券，A 券年利率為 90 天之短期 票券均價利率加 0.25%， 每季單利計息一次；B 券 年利率為 2.60%，每年單 利計息一次，每年付息一 次，到期一次還本	-	6,000,000	6,000,000
96 年度第一期第一次 7 年期 次順位金融債券—96 年 6 月 29 日發行，共分為二 券，A 券票面利率為臺灣 銀行 1 年期定期儲蓄一般 存款牌告機動利率加 0.5%，每季單利計息一 次；B 券票面利率為 90 天 期商業本票利率加 0.39%，每季單利計息一 次，每年付息一次，到期 一次還本	3,700,000	3,700,000	3,700,000

(接次頁)

(承前頁)

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
96年度第一期第二次7年期次順位金融債券—97年2月15日發行，固定年利率為3.10%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	\$ 2,300,000	\$ 2,300,000	\$ 2,300,000
97年度第一期第一次7年期次順位金融債券—97年10月24日發行，票面利率為3.15%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	300,000	300,000	300,000
98年度第一期5年期次順位金融債券—98年2月20日發行，票面利率為2.10%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	1,000,000	1,000,000	1,000,000
98年度第二期5年6個月期次順位金融債券—98年3月5日發行，票面利率為2.15%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	500,000	500,000	500,000
98年度第三期次順位金融債券—98年4月3日發行，共分為二券，A券5年6個月期，票券利率為2.15%，每年單利計、付息一次，到期一次還本；B券7年期，票面利率為2.50%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	500,000	500,000	500,000
98年度第四期5年6個月期次順位金融債券—98年5月18日發行，票面利率為2.35%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	1,800,000	1,800,000	1,800,000

(接次頁)

(承前頁)

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
98年度第五期7年期次順位 金融債券—98年7月17 日發行，票面利率為 2.50%，每年單利計、付息 一次，到期一次還本	\$ 900,000	\$ 900,000	\$ 900,000
98年度第六期7年期次順位 金融債券—98年10月20 日發行，票面利率為 2.35%，每年單利計、付息 一次，到期一次還本	1,500,000	1,500,000	1,500,000
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	3,000,000	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	2,500,000	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	-

(接次頁)

(承前頁)

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
101 年度第二期 10 年期次順位金融債券—101 年 6 月 28 日發行，票面利率為 1.68%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	\$ 2,720,000	\$ 2,720,000	\$ -
101 年度第三期次順位金融債券—101 年 8 月 27 日發行，共分為二券，A 券 7 年期，票面利率為 1.50%，每年單利計、付息一次，到期一次還本；B 券 10 年期，票面利率為 1.62%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	8,000,000	8,000,000	-
102 年度第一期次順位金融債券—102 年 5 月 24 日發行，共分為二券，A 券 7 年期，票面利率為 1.55%，每年單利計、付息一次，到期一次還本；B 券 10 年期，票面利率為 1.70%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	2,300,000	-	-
102 年度第二期 7 年期次順位金融債券—102 年 8 月 28 日發行，票面利率為 1.75%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	2,700,000	-	-
102 年度第三期次順位金融債券—102 年 12 月 19 日發行，共分為二券，A 券 5 年 6 個月期票面利率為 1.75%，每年單利計、付息一次，到期一次還本；B 券 7 年期，票面利率為 1.85%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	1,500,000	-	-
	<u>\$ 47,500,000</u>	<u>\$ 47,000,000</u>	<u>\$ 39,000,000</u>

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

本公司為提高自有資本適足率及強化資本結構，業經金管會於 102 年 9 月 14 日核准發行無擔保次順位金融債券 50 億元，截至 102 年 12 月 31 日，本公司尚未發行額度為 35 億元。本公司預計於 103 年 3 月 7 日發行 103 年度第一期無擔保次順位金融債券 35 億元，分為 A、B 兩券，其中 A 券 13 億元，票面利率為 1.8%；B 券 22 億元，票面利率為 1.95%。

本公司為提高自有資本適足率及強化資本結構，業於 103 年 3 月 5 日經董事會決議申請發行無擔保次順位金融債券，發行上限 50 億元，是項申請案尚待向主管機關申請核准。

二六、其他金融負債

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
結構型商品所收本金	\$ 1,748,599	\$ 1,208,633	\$ 1,631,949
存入保證金	158,505	147,650	217,088
撥入備放款	20,115	56,363	94,606
	<u>\$ 1,927,219</u>	<u>\$ 1,412,646</u>	<u>\$ 1,943,643</u>

二七、負債準備

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
員工福利負債準備	\$ 207,508	\$ 289,620	\$ 249,754
保證責任準備	150,323	116,200	66,504
其他	22,420	22,288	22,087
	<u>\$ 380,251</u>	<u>\$ 428,108</u>	<u>\$ 338,345</u>

二八、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 102 及 101 年度依照確定提撥計畫中明定比例應提撥之金額已於個體綜合損益表認列費用總額分別為 187,894 仟元及 169,729 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，交由勞工退休準備金監督委員會管理，超過部分則存入金融機構，由職工退休基金管理委員會保管運用。自 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。

本公司之計畫資產及確定福利義務現值係由合格精算師進行精算。精算評價於衡量日之主要假設列示如下：

	衡 量 日		
	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
折 現 率	2.00%	1.60%	1.75%
計畫資產之預期報酬率	2.00%	1.60%	1.75%
未來薪資水準增加率	2.50%	2.50%	2.50%

本公司屬確定福利退休計畫已於個體綜合損益表認列之損益金額列示如下：

	102年度	101年度
當期服務成本	\$ 22,746	\$ 23,312
利息成本	22,899	22,963
計畫資產預期報酬	(17,702)	(17,717)
前期服務成本攤銷數	9,804	9,804
	<u>\$ 37,747</u>	<u>\$ 38,362</u>

本公司屬確定福利退休計畫精算損益認列於其他綜合損益之資訊列示如下：

	102年度	101年度
年初精算損失餘額	\$ 44,455	\$ -
本年度認列精算損失(利益)	(78,463)	44,455
年底精算損失(利益)餘額	<u>(\$ 34,008)</u>	<u>\$ 44,455</u>

本公司因確定福利計畫所產生之義務列入個體資產負債表之金額列示如下：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
已提撥確定福利義務之			
現值	\$ 1,501,944	\$ 1,431,159	\$ 1,312,166
計畫資產之公允價值	(<u>1,249,045</u>)	(<u>1,086,344</u>)	(<u>997,413</u>)
提撥短絀	252,899	344,815	314,753
未認列前期服務成本	(<u>45,391</u>)	(<u>55,195</u>)	(<u>64,999</u>)
應計退休金負債	<u>\$ 207,508</u>	<u>\$ 289,620</u>	<u>\$ 249,754</u>

確定福利義務現值之變動列示如下：

	102年度	101年度
年初確定福利義務現值	\$ 1,431,159	\$ 1,312,166
當期服務成本	22,746	23,312
利息成本	22,899	22,963
精算損失	42,003	122,391
福利支付數	(<u>16,863</u>)	(<u>49,673</u>)
年底確定福利義務現值	<u>\$ 1,501,944</u>	<u>\$ 1,431,159</u>

計畫資產現值之變動列示如下：

	102年度	101年度
年初計畫資產公允價值	\$ 1,086,344	\$ 997,413
計畫資產預期報酬	17,702	17,717
精算利益	120,466	77,936
雇主提撥數	41,396	42,951
福利支付數	(<u>16,863</u>)	(<u>49,673</u>)
年底計畫資產公允價值	<u>\$ 1,249,045</u>	<u>\$ 1,086,344</u>

計畫資產之主要類別於資產負債表日公允價值之百分比列示如下：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
權益工具	39	33	28
其他	<u>61</u>	<u>67</u>	<u>72</u>
	<u>100</u>	<u>100</u>	<u>100</u>

整體資產預期報酬率係根據歷史報酬趨勢以及精算師對於相關義務存續期間內，該資產所處市場之預測，並參考勞工退休基金監理會對勞工退休基金之運用情形，於考量最低收益不低於當地銀行 2 年定期存款利率之收益之影響所作之估計。

本公司選擇以轉換至個體財務報告會計準則之日起各個會計期間推延決定之金額，揭露經驗調整之歷史資訊（參閱附註五十）：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
確定福利義務現值	<u>\$ 1,501,944</u>	<u>\$ 1,431,159</u>	<u>\$ 1,312,166</u>
計畫資產公允價值	<u>\$ 1,249,045</u>	<u>\$ 1,086,344</u>	<u>\$ 997,413</u>
提撥短絀	<u>\$ 252,899</u>	<u>\$ 344,815</u>	<u>\$ 314,753</u>
計畫負債之經驗調整	<u>\$ 25,098</u>	<u>\$ 45,165</u>	<u>\$ -</u>
計畫資產之經驗調整	<u>(\$ 120,466)</u>	<u>(\$ 77,936)</u>	<u>\$ -</u>

本公司預期於 102 年 12 月 31 日以後 1 年內對確定福利計畫提撥為 41,500 仟元。

二九、其他負債

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
預收款項	\$ 781,179	\$ 801,013	\$ 963,921
遞延收入	328,465	291,363	126,201
其他	17,826	97,048	130,611
	<u>\$ 1,127,470</u>	<u>\$ 1,189,424</u>	<u>\$ 1,220,733</u>

三十、利息淨收益

	102年度	101年度
利息收入		
貼現及放款利息收入	\$ 17,574,454	\$ 15,931,039
信用卡循環利息收入	2,196,478	2,260,075
投資有價證券利息收入	1,742,443	3,568,993
其他	608,219	817,883
	<u>22,121,594</u>	<u>22,577,990</u>
利息費用		
存款利息費用	(7,890,643)	(7,454,243)
發行金融債券利息費用	(936,893)	(898,863)
央行及同業融資利息費用	(363,184)	(377,562)
其他	(152,738)	(520,568)
	<u>(9,343,458)</u>	<u>(9,251,236)</u>
	<u>\$ 12,778,136</u>	<u>\$ 13,326,754</u>

三一、手續費淨收益

	102年度	101年度
手續費收入		
信用卡手續費收入	\$ 3,608,695	\$ 2,553,388
信託業務手續費收入	1,949,325	1,188,742
共同行銷手續費收入	1,207,368	737,627
放款手續費收入	1,059,006	904,474
其 他	<u>1,295,865</u>	<u>1,216,310</u>
	<u>9,120,259</u>	<u>6,600,541</u>
手續費費用		
代理費用	(574,349)	(684,068)
跨行手續費	(224,971)	(204,254)
電腦處理費	(176,682)	(195,809)
其 他	<u>(264,796)</u>	<u>(218,536)</u>
	<u>(1,240,798)</u>	<u>(1,302,667)</u>
	<u>\$ 7,879,461</u>	<u>\$ 5,297,874</u>

三二、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	102年度				
	股 利 收 入	利 息 收 入 (費 用)	處 分 利 益 (損 失)	評 價 利 益 (損 失)	合 計
持有供交易之金融資產	\$ 7,593	\$ 1,804,486	(\$ 1,385,217)	\$ 1,994,696	\$ 2,421,558
原始認列時指定透過損 益按公允價值衡量之 金融資產	-	840,069	71,585	(31,810)	879,844
持有供交易之金融負債	-	-	3,557,888	(1,811,121)	1,746,767
原始認列時指定透過損 益按公允價值衡量之 金融負債	-	(5,363)	-	14,210	8,847
	<u>\$ 7,593</u>	<u>\$ 2,639,192</u>	<u>\$ 2,244,256</u>	<u>\$ 165,975</u>	<u>\$ 5,057,016</u>
	101年度				
	股 利 收 入	利 息 收 入 (費 用)	處 分 利 益 (損 失)	評 價 利 益 (損 失)	合 計
持有供交易之金融資產	\$ 6,895	\$ 574,956	(\$ 3,473,257)	(\$ 660,831)	(\$ 3,552,237)
原始認列時指定透過損 益按公允價值衡量之 金融資產	-	340,594	(272,056)	131,906	200,444
持有供交易之金融負債	-	-	4,097,881	853,951	4,951,832
原始認列時指定透過損 益按公允價值衡量之 金融負債	-	(28,718)	-	33,293	4,575
	<u>\$ 6,895</u>	<u>\$ 886,832</u>	<u>\$ 352,568</u>	<u>\$ 358,319</u>	<u>\$ 1,604,614</u>

三三、員工福利、折舊及攤銷費用

	102年度	101年度
員工福利費用		
薪資費用	\$5,375,449	\$4,861,388
勞健保費用	390,242	324,533
員工優惠存款超額利息	132,867	117,904
退職後福利	225,641	208,091
其他	301,934	263,811
折舊費用	681,448	635,264
攤銷費用	172,860	178,712

三四、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：

	102年度	101年度
當期所得稅		
當期產生者	\$ 1,417,379	\$ 1,438,657
未分配盈餘加徵 10%	-	4,731
以前年度之調整	(2,678)	(6,941)
	1,414,701	1,436,447
遞延所得稅		
當期產生者	251,650	(119,965)
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 1,666,351</u>	<u>\$ 1,316,482</u>

本公司 102 及 101 年度會計所得與當期所得稅費用之調節如下：

	102年度	101年度
繼續營業單位稅前淨利	<u>\$10,513,955</u>	<u>\$ 8,481,741</u>
稅前淨利按法定稅率計算之		
所得稅費用 (17%)	\$ 1,787,372	\$ 1,441,896
稅上不可減除之費損	40,786	90,935
免稅所得	(475,853)	(281,681)
未分配盈餘加徵 10%	-	4,731
未認列之可減除暫時性差異	268,714	(728)
於其他轄區營運之個體不同		
稅率之影響數	48,010	68,270
以前年度之當期所得稅費用		
於本期之調整	(2,678)	(6,941)
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 1,666,351</u>	<u>\$ 1,316,482</u>

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	102年度	101年度
<u>遞延所得稅</u>		
認列於其他綜合損益		
一 國外營運機構換算	\$ 26,303	(\$ 45,566)
一 備供出售金融資產未實現損益	(28,288)	58,517
認列為其他綜合損益之所得稅費用 (利益)	(\$ 1,985)	\$ 12,951

(三) 當期所得稅資產與負債

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
當期所得稅資產			
應收連結稅制款	\$ 152,340	\$ 152,340	\$ 242,628
應收退稅款	-	-	24,444
其 他	7,209	7,115	7,721
	<u>\$ 159,549</u>	<u>\$ 159,455</u>	<u>\$ 274,793</u>
當期所得稅負債			
應付連結稅制款	\$ 297,521	\$ 750,147	\$ 6,161
應付所得稅	77,453	76,197	54,361
	<u>\$ 374,974</u>	<u>\$ 826,344</u>	<u>\$ 60,522</u>

(四) 遞延所得稅資產與負債

本公司遞延所得稅資產及負債之變動如下：

102 年度

	年 初 餘 額	認 列 於 損 益	認 列 於 其 他 綜 合 損 益	其 他	年 底 餘 額
遞 延 所 得 稅 資 產					
暫時性差異					
透過損益按公允價值衡					
量之金融工具	\$ 18,010	(\$ 7,521)	\$ -	\$ -	\$ 10,489
備抵呆帳	348,152	(243,450)	-	-	104,702
備供出售金融資產	-	-	5,815	-	5,815
採用權益法認列子公司					
利益之份額	-	37	-	-	37
其他金融資產	2,380	1,003	-	-	3,383
投資性不動產	1,124	(1,050)	-	-	74
不動產及設備	1,720	1,011	-	-	2,731
承受理賠品	476	1,657	-	-	2,133
其他資產	2,242	(2,135)	-	-	107
應付休假給付	27,390	4,281	-	-	31,671
國外營運機構兌換差額	46,787	-	(26,303)	-	20,484
	<u>\$ 448,281</u>	<u>(\$ 246,167)</u>	<u>(\$ 20,488)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 181,626</u>

(接次頁)

(承前頁)

遞延所得稅負債	年 初 餘 額	認 列 於 損 益	認 列 於 其 他		其 他	年 底 餘 額
			綜 合 損 益	其 他		
暫時性差異						
備供出售金融資產	\$ 24,963	\$ -	(\$ 22,473)	\$ -	\$ -	\$ 2,490
無形資產	627,385	4,847	-	-	-	632,232
未實現兌換損益	16,478	636	-	-	-	17,114
土地增值稅準備	95,212	(3,627)	-	-	-	91,585
	<u>\$ 764,038</u>	<u>\$ 1,856</u>	<u>(\$ 22,473)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 743,421</u>

101 年度

遞延所得稅資產	年 初 餘 額	認 列 於 損 益	認 列 於 其 他		其 他	年 底 餘 額
			綜 合 損 益	其 他		
暫時性差異						
透過損益按公允價值衡						
量之金融工具	\$ 55,100	(\$ 37,090)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 18,010
備抵呆帳	135,668	212,484	-	-	-	348,152
備供出售金融資產	33,554	-	(33,554)	-	-	-
其他金融資產	4,025	(1,645)	-	-	-	2,380
投資性不動產	7	1,117	-	-	-	1,124
不動產及設備	-	1,720	-	-	-	1,720
承受擔保品	476	-	-	-	-	476
其他資產	2,477	(235)	-	-	-	2,242
應付休假給付	23,464	3,926	-	-	-	27,390
虧損扣抵	52,396	(52,396)	-	-	-	-
投資抵減	7,298	(7,298)	-	-	-	-
國外營運機構兌換差額	1,221	-	45,566	-	-	46,787
	<u>\$ 315,686</u>	<u>\$ 120,583</u>	<u>\$ 12,012</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 448,281</u>
遞延所得稅負債						
暫時性差異						
備供出售金融資產	\$ -	\$ -	\$ 24,963	\$ -	\$ -	\$ 24,963
無形資產	624,973	2,412	-	-	-	627,385
未實現兌換損益	18,272	(1,794)	-	-	-	16,478
土地增值稅準備	79,368	(533)	-	16,377	-	95,212
	<u>\$ 722,613</u>	<u>\$ 85</u>	<u>\$ 24,963</u>	<u>\$ 16,377</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 764,038</u>

(五) 兩稅合一相關資訊：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
股東可扣抵稅額帳戶			
餘額	<u>\$ 16,617</u>	<u>\$ 12,088</u>	<u>\$ 21,485</u>

本公司 101 年度盈餘分派現金股利及股票股利所適用之稅額扣抵比率分別為 0.19%及 0.18%。本公司預計 102 年度盈餘分派股利所適用之稅額扣抵比率為 0.19%。

由於實際分配予股東之可扣抵稅額，應以股利分配日之股東可扣抵稅額帳戶餘額為準，因此本公司預計 102 年度盈餘分配之稅額扣抵比率可能與將來實際分配予股東時所適用之稅額扣抵比率有所差異。

依台財稅字第 10204562810 號規定，首次採用 IFRSs 之當年度計算稅額扣抵比率時，其帳載累積未分配盈餘應包含因首次採用 IFRSs 產生之保留盈餘淨增加數或淨減少數。

(六) 本公司 101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日屬於 86 年度（含）以前之未分配盈餘均為 91,777 仟元，102 年 12 月 31 日則無屬於 86 年度（含）以前之未分配盈餘。

(七) 截至 96 年度止，本公司之所得稅申報案件業經稅捐稽徵機關核定。惟本公司 93 至 96 年度營利事業所得稅結算申報合併高雄企銀之商譽攤銷金額合計為 4,078,277 仟元，臺北國稅局以該等商譽並非出價取得等理由，否准認列為費用，本公司不服核定內容，業已依法提起行政救濟，本公司認為勝訴機率高，因是相關所得稅影響數不予估列入帳。

三五、每股盈餘

計算每股盈餘之分子及分母揭露如下：

	金額（分子）	股數（分母） （ 仟 股 ）	每股盈餘（元）
<u>102 年度</u>			
基本每股盈餘			
純 益	<u>\$ 8,847,604</u>	<u>4,985,000</u>	<u>\$ 1.77</u>
<u>101 年度</u>			
基本每股盈餘			
純 益	<u>\$ 7,165,259</u>	<u>4,784,234</u>	<u>\$ 1.50</u>

計算每股盈餘時，無償配股之影響已列入追溯調整。因追溯調整，101 年度基本每股盈餘變動如下：

	追溯調整前	追溯調整後
基本每股盈餘（元）	<u>\$ 1.63</u>	<u>\$ 1.50</u>

三六、權益

(一) 股本

普通股

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
額定股數(仟股)	<u>4,985,000</u>	<u>4,572,500</u>	<u>4,220,600</u>
額定股本	<u>\$49,850,000</u>	<u>\$45,725,000</u>	<u>\$42,206,000</u>
已發行且已收足股款之股 數(仟股)	<u>4,985,000</u>	<u>4,572,500</u>	<u>4,220,600</u>
已發行股本	<u>\$49,850,000</u>	<u>\$45,725,000</u>	<u>\$42,206,000</u>

已發行之普通股每股面額為 10 元，每股享有一表決權及收取股利之權利。

本公司董事會（代股東會）決議，自 100 年度盈餘分派股東紅利 1,519,000 仟元轉增資發行新股，共計發行新股 151,900 仟股，是項增資案業已辦妥變更登記。

本公司業於 101 年 12 月採私募方式辦理現金增資 3,100,000 仟元，計發行普通股 200,000 仟股，以每股 15.5 元溢價發行，由母公司玉山金控全數認購，是項增資案業已辦妥變更登記。

本公司董事會（代股東會）業於 102 年 5 月 2 日決議，自 101 年度盈餘分派股東紅利 4,125,000 仟元轉增資發行新股，共計發行新股 412,500 仟股，並提高額定資本額為 49,850,000 仟元。是項增資案業已辦妥變更登記。

本公司董事會於 103 年 1 月 24 日決議採私募方式辦理現金增資 2,324,000 仟元，計發行普通股 140,000 仟股，以每股 16.6 元溢價發行，由母公司玉山金控全數認購，並提高額定資本額為 51,250,000 仟元。是項增資案尚待辦理變更登記。

本公司董事會於 103 年 3 月 5 日決議，自 102 年度盈餘分派股東紅利 4,240,000 仟元轉增資發行新股，共計發行新股 424,000 仟股，並提高額定資本額為 55,490,000 仟元。是項增資案尚待董事會（代股東會）決議。

(二) 資本公積

依玉山金控章程之規定，員工紅利分配之對象，得包括從屬公司之員工，因是本公司於 102 及 101 年度認列玉山金控預計將採股票發放予本公司員工紅利之薪資費用及資本公積分別為 229,078 仟元及 198,346 仟元。年度終了時，本個體財務報告通過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，於母公司股東會決議日時，若金額仍有變動，則依會計估計變動處理，於股東會決議年度調整入帳。

依有關法令規定，資本公積除彌補公司虧損外，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一定比例為限。

因採用權益法之投資而產生之資本公積，不得作為任何用途。

(三) 特別盈餘公積

本公司依金管會函令規定，將截至 99 年底前提列之買賣損失準備 83,866 仟元轉列特別盈餘公積。轉列後除填補虧損，或法定盈餘公積已達實收股本百分之五十，比照法定盈餘公積，得以撥充資本者外，不得使用之。

自 102 年起，本公司依金管會規定於首次採用 IFRSs 時，應就帳列股東權益項下之未實現重估增值及累積換算調整數（利益），因選擇適用 IFRS 1 豁免項目而轉入保留盈餘部分，分別提列相同數額之特別盈餘公積。本公司因無未實現重估增值，且累積換算調整數因選擇適用 IFRS 1 豁免項目係為損失，故首次適用 IFRSs 時，無須提列特別盈餘公積。

(四) 盈餘分配

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

配盈餘，並得視需要酌予保留，由董事會擬具議案依下列百分比分配並提經股東會決議之：

1. 股東紅利百分之九十四。
2. 董事酬勞百分之一。
3. 員工紅利百分之五。

為健全財務結構，提高自有資本比率，本公司股利政策以股票股利為主，若股利所屬年度決算本公司之資本適足率高於主管機關規定標準時，得部分發放現金股利，現金股利不得低於股利總數之10%，但現金股利每股若低於0.1元，則得改以股票股利發放，當法定盈餘公積未達股本總額前，現金盈餘分配最高不超過股本總額之百分之十五。

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百分之十五。

本公司於分配101年度以前之盈餘時，依法令規定應就當年度帳列股東權益產生金融商品未實現損失金額，自當年度稅後盈餘與前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積。該項特別盈餘公積，除嗣後金融商品未實現損失數額有迴轉時，得就迴轉部分分派盈餘外，餘不得分派。

本公司於分配102年度以後之盈餘時，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損益等），自當年度損益與前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積，屬前期累積之其他股東權益減項金額，則自前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積不得分派。嗣後其他股東權益減項餘額有迴轉時，得就迴轉部分分派盈餘。

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

本公司 102 及 101 年度對於應付員工紅利及董事酬勞之估列金額分別為 369,198 仟元及 347,315 仟元，係依過去經驗以可能發放之金額為基礎，分別按盈餘分配數之百分之五及百分之一計算。年度終了後，本個體財務報告通過發布日前經董事會決議之發放金額有重大變動時，該變動調整原提列年度費用，於股東會決議日時，若金額仍有變動，則依會計估計變動，於股東會決議年度調整入帳。

本公司分別於 102 年 5 月 2 日及 101 年 5 月 4 日之董事會（代股東會）決議通過 101 及 100 年度盈餘分派案如下：

	盈 餘 分 派 案		每 股 股 利 (元)	
	101年度	100年度	101年度	100年度
法定盈餘公積	\$ 2,153,699	\$ 947,289		
特別盈餘公積	-	221,557		
現金股利	1,316,275	422,476	\$ 0.29	\$ 0.10
股票股利	4,125,000	1,519,000	0.90	0.36

本公司分別於 102 年 5 月 2 日及 101 年 5 月 4 日之董事會（代股東會）決議配發 101 及 100 年度員工紅利及董事酬勞如下：

	101年度	100年度
員工紅利－現金	\$289,429	\$103,270
董事酬勞－現金	57,886	20,654

前述董事會（代股東會）決議配發之員工紅利及董事酬勞與 101 及 100 年度財務報告認列金額並無差異。

本公司 103 年 3 月 5 日董事會擬議 102 年度盈餘分派案及每股股利如下：

	盈 餘 分 派 案	每股股利 (元)
法定盈餘公積	\$ 2,654,281	
現金股利	1,588,000	\$ 0.31
股票股利	4,240,000	0.83

有關 102 年度之盈餘分配案、員工紅利及董事酬勞尚待董事會（代股東會）決議。有關盈餘分派或虧損撥補情形可至臺灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

三七、關係人交易

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

(一) 關係人名稱及其關係

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 之 關 係
玉山金控	母公司
玉山證券、玉山創業投資公司、玉山保險經紀人公司及玉山投資顧問公司	兄弟公司
財團法人玉山文教基金會及玉山志工社會福利慈善事業基金會（玉山志工基金會）	本公司捐贈之金額達其實收基金總額三分之一以上之財團法人
其 他	母公司及本公司之主要管理階層及其他關係人

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 放 款

	最高餘額（註）	年 底 餘 額	利 息 收 入	年 底 利 率 （ % ）
<u>102 年度</u>				
兄弟公司	\$ 287,000	\$ -	\$ 15	
主要管理階層	75,598	69,709	764	
其他關係人	1,153,586	935,192	11,870	
	<u>\$ 1,516,184</u>	<u>\$ 1,004,901</u>	<u>\$ 12,649</u>	0-2.25
<u>101 年度</u>				
兄弟公司	\$ 10,000	\$ -	\$ 11	
主要管理階層	71,030	55,370	868	
其他關係人	883,710	744,533	10,376	
	<u>\$ 964,740</u>	<u>\$ 799,903</u>	<u>\$ 11,255</u>	0.99-3.38

2. 存 款

	最高餘額（註）	年 底 餘 額	利 息 費 用	年 底 利 率 （ % ）
<u>102 年度</u>				
母 公 司	\$ 8,788,051	\$ 5,664,594	\$ 29,924	
兄弟公司	6,767,950	1,922,256	16,963	
主要管理階層	2,591,367	627,877	4,785	
其他關係人	1,918,525	713,558	10,612	
	<u>\$20,065,893</u>	<u>\$ 8,928,285</u>	<u>\$ 62,284</u>	0-6.9
<u>101 年度</u>				
母 公 司	\$13,723,515	\$ 5,519,651	\$ 47,715	
兄弟公司	2,380,135	1,504,828	15,288	
主要管理階層	1,298,826	1,012,349	3,116	
其他關係人	1,013,656	608,855	9,013	
	<u>\$18,416,132</u>	<u>\$ 8,645,683</u>	<u>\$ 75,132</u>	0-6.9

註：係每帳號1月1日至12月31日每日最高餘額之合計數。

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
3. 應收連結稅制款（帳列當期所得稅資產）			
母 公 司	\$ 152,340	\$ 152,340	\$ 242,628
4. 存出保證金（帳列其他資產）			
兄弟公司	\$ 1,086	\$ 1,086	\$ 1,086
5. 預付費用（帳列其他資產）			
兄弟公司	\$ 2,391	\$ 2,391	\$ 2,391
6. 銀行同業存款			
子 公 司	\$ 15,744	\$ -	\$ -
7. 應付利息（帳列應付款項）			
母 公 司	\$ 12,090	\$ 7,937	\$ 10,307
兄弟公司	681	658	617
主要管理階層	560	459	147
其他關係人	760	577	904
	\$ 14,091	\$ 9,631	\$ 11,975
8. 應付董監事酬勞（帳列應付款項）			
母 公 司	\$ 61,533	\$ 57,886	\$ 20,654
9. 應付連結稅制款（帳列當期所得稅負債）			
母 公 司	\$ 297,521	\$ 750,147	\$ 6,161
10. 其他應付款（帳列應付款項）			
兄弟公司	\$ -	\$ 6,229	\$ -
11. 應付費用（帳列應付款項）			
兄弟公司	\$ -	\$ -	\$ 7,962
12. 存入保證金（帳列其他金融負債）			
母 公 司	\$ 1,472	\$ 1,433	\$ 1,433
兄弟公司	7,724	7,477	7,477
	\$ 9,196	\$ 8,910	\$ 8,910
13. 預收收入（帳列其他負債）			
母 公 司	\$ 910	\$ 910	\$ 910
兄弟公司	2,573	2,649	2,600
	\$ 3,483	\$ 3,559	\$ 3,510

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。

	102年度	101年度
14.投資性不動產利益(帳列其他利息以外淨損益)		
母 公 司	\$ 5,497	\$ 5,460
兄弟公司	<u>28,844</u>	<u>28,378</u>
	<u>\$ 34,341</u>	<u>\$ 33,838</u>
15.營業資產租金收入(帳列其他利息以外淨損益)		
母 公 司	\$ 120	\$ 139
兄弟公司	<u>5,656</u>	<u>6,546</u>
	<u>\$ 5,776</u>	<u>\$ 6,685</u>
16.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>\$ 28,693</u>	<u>\$ 20,979</u>
17.其他(帳列其他業務及管理費用)		
母 公 司	\$ 61,533	\$ 57,886
兄弟公司	14,346	14,346
其他關係人	<u>1,184</u>	<u>1,117</u>
	<u>\$ 77,063</u>	<u>\$ 73,349</u>

上述捐贈予玉山志工基金會款項，主要係供該基金會辦理社會福利慈善事業。

18. 董事擔任授信業務保證人

	金 額	年底利率(%)	年底保證費 率 (%)
102 年 12 月 31 日	<u>\$ 54,667</u>	1.263-2.17	-
101 年 12 月 31 日	<u>\$178,000</u>	1.316-2.17	-
101 年 1 月 1 日	<u>\$155,250</u>	1.261-2.17	-

19. 本行於 101 年 8 月接受玉山志工基金會將其部分財產信託予本行信託部，並於 102 及 101 年度分別收取手續費 71 仟元及 15 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 102 及 101 年度對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	102年度	101年度
薪資及其他短期員工福利	\$143,477	\$133,188
退職後福利	886	895
員工優惠存款超額利息	395	418
	<u>\$144,758</u>	<u>\$134,501</u>

三八、質抵押之資產

(一) 除個體財務報告其他附註另有說明外，本公司之質抵押資產明細如下：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
透過損益按公允價值衡量之金融資產(面額)	\$ 15,098,440	\$ 467,803	\$ 389,688
應收款項	1,600	2,000	9,900
備供出售金融資產(面額)	1,078,586	316,870	51,000
持有至到期日金融資產(面額)	1,628,076	16,329,080	22,936,936
其他金融資產	745	726	757
	<u>\$17,807,447</u>	<u>\$17,116,479</u>	<u>\$23,388,281</u>

上述質抵押資產中之有價證券，102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日分別有 10,000,000 仟元、10,000,000 仟元及 10,900,000 仟元係為配合中央銀行同業資金調撥清算作業系統採行即時總額清算機制(RTGS)，因是提供有價證券作為日間透支之擔保，該擔保額度可隨時變更且日終未動用之額度仍可充當流動準備；另本公司向中央銀行拆借外幣資金及受中央銀行委託辦理國庫事務，於 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日提供予

中央銀行作為擔保之有價證券分別為 5,000,000 仟元、5,000,000 仟元及 10,300,000 仟元，其餘之有價證券則提供作為各項業務準備金及法院假扣押之擔保品。

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

單位：仟美元

日	期	放款金額	可貼現之最高金額
102 年 12 月 31 日		\$ -	\$ -
101 年 12 月 31 日		\$ 15,417	\$ 10,388
101 年 1 月 1 日		\$ 10,100	\$ 8,997

三九、重大或有負債及未認列之合約承諾

本公司除個體財務報告其他附註另有說明外，計有下列或有事項及承諾事項：

- (一) 本公司因租用部分行舍而與他公司或個人分別簽訂若干租賃契約，係屬營業租賃，租金係按實際承租坪數計算並按月、季或每半年支付一次。本公司 102 年 12 月 31 日依約已支付保證金 985,478 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：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
1 年 內	\$ 627,156	\$ 541,849	\$ 537,544
超過 1 年但不超過 5 年	1,482,043	1,367,406	1,344,254
超過 5 年	18,283	37,403	54,417
	<u>\$ 2,127,482</u>	<u>\$ 1,946,658</u>	<u>\$ 1,936,215</u>

本公司認列為費用之租賃給付如下：

	102年度	101年度
最低租賃給付	\$480,299	\$458,464
或有租金	2,314	1,079
	<u>\$482,613</u>	<u>\$459,543</u>

(二) 本公司出租本公司擁有之投資性不動產，而與他公司或個人分別簽訂若干租賃契約，係屬營業租賃，租金係按實際承租坪數計算並按月、季或每半年收取一次，承租人於租賃期間結束時，對該不動產不具有優惠承購權。本公司 102 年 12 月 31 日依約已收取保證金 10,929 仟元（帳列存入保證金）。營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
1 年 內	\$ 35,649	\$ 42,298	\$ 45,292
超過 1 年但不超過 5 年	22,197	45,180	81,518
	<u>\$ 57,846</u>	<u>\$ 87,478</u>	<u>\$ 126,810</u>

(三) 截至 102 年 12 月 31 日，本公司因購建新行舍、行舍裝修工程及購置設備而簽訂之合約總價款計 503,014 仟元，尚未支付價款計約 358,018 仟元。

四十、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。

	102年度		101年度	
	平 均 值	平均利率%	平 均 值	平均利率%
<u>孳息資產</u>				
現金及約當現金、其他金融資產－				
存放銀行同業	\$ 9,966,137	0.44	\$ 5,472,248	1.27
拆借銀行同業	10,432,010	0.94	6,805,492	0.77
存放央行	28,632,124	0.55	26,160,968	0.59
持有供交易之金融資產－債券	1,471,177	2.92	1,467,485	2.54
持有供交易之金融資產－票券	207,441,867	0.85	18,253,524	0.74
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	39,805,681	2.11	34,226,433	2.09
附賣回票券及債券投資	56,532	0.74	436,850	0.85
貼現及放款	790,107,669	2.23	694,206,194	2.29
應收信用卡款	18,286,932	12.01	16,843,550	13.38
備供出售金融資產－債券	76,323,438	1.82	52,347,172	2.30
持有至到期日金融資產	18,193,929	1.34	235,943,249	0.86
無活絡市場之債券投資	4,815,721	2.23	4,194,980	3.04
<u>付息負債</u>				
央行及銀行同業存款	56,795,574	0.74	45,534,260	0.83
透過損益按公允價值衡量之金融				
負債	910,278	1.42	3,125,000	1.39
附買回票券及債券負債	5,166,214	0.85	8,789,030	0.66
活期存款	255,913,396	0.24	207,641,216	0.22
活期儲蓄存款	301,659,901	0.31	259,389,082	0.30
定期存款	252,723,446	1.18	263,349,560	1.17
定期儲蓄存款	247,368,585	1.35	237,183,341	1.34
可轉讓定期存單	1,571,560	0.50	1,675,353	0.57
應付金融債券	47,280,274	1.98	43,736,503	2.05
結構型商品所收本金	1,560,558	2.53	1,653,060	1.65

四一、金融工具

(一) 公允價值之資訊

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：

	102年12月31日		101年12月31日		101年1月1日	
	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值
金融資產						
持有至到期日金融資產	\$ 8,593,699	\$ 8,699,175	\$ 211,168,563	\$ 211,347,422	\$ 253,283,859	\$ 253,513,119
無活絡市場之債券投資	4,757,310	4,770,533	4,063,185	4,063,185	3,163,239	3,169,296
金融負債						
應付金融債券	47,500,000	47,674,560	47,000,000	47,537,501	39,000,000	39,741,888

(二) 本公司衡量公允價值所採用之評價技術及假設如下：

金融工具如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公允價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。本公司採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致，該資訊為本公司可取得者。

本公司係以路透社報價系統所顯示之外匯匯率，就個別遠期外匯合約到期日之遠期匯率分別計算個別合約之公允價值。衍生性金融商品如無活絡市場價格可供參考時，利率交換合約及換匯換利合約之公允價值除部分係以交易對象提供之報價資料外，餘係以現金流量折現法計算公允價值，外匯選擇權合約採用 Black Scholes model、二項式評價或蒙地卡羅模擬法，信用違約交換合約採用加碼折現法、修正 Hull-White 模型評價。期貨交易合約之公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商品採現金流量折現法，本公司使用之折現率與實際上條件及特性相同之金融商品之報酬率相等，其條件及特性包括債務人之信用狀況、合約規定固定利率計息之剩餘期間、支付本金之剩餘期間及支付幣別等，本公司 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日對該等金融商品之折現率臺幣分別為 0.388%至 2.336%、0.41%至 1.7005%及 0.401%至 1.83%，美金分別為 0.10%至 3.851%、0.10%至 2.717%及 0.13%至 2.606%。

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

(三) 本公司 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日以公允價值衡量之金融工具，其公允價值等級資訊如下：

以公允價值衡量之金融工具項目	102年12月31日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 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	\$ 135,913	\$ 135,913	\$ -	\$ -
債券投資	2,370,477	2,370,477	-	-
其 他	232,898,068	150,269	232,747,799	-
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量者	41,515,861	7,319,320	34,196,541	-
備供出售金融資產				
股票投資	1,296,014	1,296,014	-	-
債券投資	69,856,828	60,580,270	9,247,640	28,918
<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	6,278,175	103,780	6,168,810	5,585
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	5,838,296	-	5,832,711	5,585
以公允價值衡量之金融工具項目	101年12月31日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 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	\$ 159,029	\$ 159,029	\$ -	\$ -
債券投資	1,042,015	1,042,015	-	-
其 他	21,705,925	40,850	21,665,075	-
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量者	34,013,740	4,372,148	29,641,592	-

(接次頁)

(承前頁)

以公允價值衡量 之金融工具項目	101年12月31日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
備供出售金融資產				
股票投資	\$ 245,774	\$ 245,774	\$ -	\$ -
債券投資	75,909,233	63,352,976	12,302,839	253,418
負 債				
透過損益按公允價值衡 量之金融負債	2,921,861	-	2,921,861	-
衍 生 金 融 工 具				
資 產				
透過損益按公允價值衡 量之金融資產	4,325,721	51,266	4,268,014	6,441
負 債				
透過損益按公允價值衡 量之金融負債	4,056,896	109	4,050,346	6,441
以公允價值衡量 之金融工具項目	101年1月1日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
非 衍 生 金 融 工 具				
資 產				
透過損益按公允價值衡 量之金融資產				
持有供交易之金融 資產				
股票投資	\$ 138,471	\$ 138,471	\$ -	\$ -
債券投資	840,958	840,958	-	-
其 他	14,273,521	1,087,318	13,186,203	-
原始認列時被指定 按公允價值衡量者	32,590,618	3,536,138	29,054,480	-
備供出售金融資產				
股票投資	486,921	486,921	-	-
債券投資	52,373,844	39,582,492	8,121,106	4,670,246
負 債				
透過損益按公允價值衡 量之金融負債	3,252,437	-	3,252,437	-
衍 生 金 融 工 具				
資 產				
透過損益按公允價值衡 量之金融資產	4,407,368	103,517	4,294,523	9,328
負 債				
透過損益按公允價值衡 量之金融負債	4,603,265	169	4,593,768	9,328

1. 第一級層級係指金融商品於活絡市場中，相同金融商品之公開報價，活絡市場之定義係指符合下列所有條件之市場：(1)在市場交易之商品具有同質性；(2)隨時可於市場中尋得具意願之買賣雙方；(3)價格資訊可為大眾所取得。

2. 第二級層級係指除活絡市場公開報價以外之可觀察價格，包括直接（如價格）或間接（如自價格推導而來）自活絡市場取得之可觀察投入參數。

3. 第三級層級係指衡量公允價值之投入參數並非根據市場可取得之資料。

(四) 本公司 102 及 101 年度公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產及負債變動明細表如下：

102 年度

單位：新臺幣仟元

名稱	年初餘額	評價損益之金額		本年度增加		本年度減少		年底餘額
		列入損益	列入其他綜合損益	買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
資產								
透過損益按公允價值衡量之金融資產								
持有供交易之金融資產	\$ 6,441	(\$ 856)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 5,585
備供出售金融資產	253,418	-	7,820	-	-	(232,320)	-	28,918
負債								
透過損益按公允價值衡量之金融負債								
持有供交易之金融負債	6,441	(856)	-	-	-	-	-	5,585

101 年度

單位：新臺幣仟元

名稱	年初餘額	評價損益之金額		本年度增加		本年度減少		年底餘額
		列入損益	列入其他綜合損益	買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
資產								
透過損益按公允價值衡量之金融資產								
持有供交易之金融資產	\$ 9,328	(\$ 2,887)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 6,441
備供出售金融資產	4,670,246	-	(8,375)	-	-	(4,408,453)	-	253,418
負債								
透過損益按公允價值衡量之金融負債								
持有供交易之金融負債	9,328	(2,887)	-	-	-	-	-	6,441

(五) 本公司將本應以攤銷後成本衡量指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產資訊如下：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
指定為透過損益按公允價值衡量之債務工具			
帳面金額	\$ 237,947	\$ 231,391	\$ 241,376
以信用衍生工具減少最大信用風險之暴險金額	237,947	231,391	241,376

	歸屬於信用風險 變動之公允價值 變動數	相關信用衍生工具 當期公允價值 變動數
當期變動金額		
—102 年度	(\$ 206)	\$ 3,379
—101 年度	<u>\$ 12,864</u>	<u>(\$ 10,451)</u>
累積變動金額		
—截至 102 年 12 月 31 日	(\$ 810)	(\$ 2,107)
—截至 101 年 12 月 31 日	<u>(\$ 604)</u>	<u>(\$ 5,486)</u>
—截至 101 年 1 月 1 日	<u>(\$ 13,468)</u>	<u>\$ 4,965</u>

本公司指定為透過損益按公允價值衡量之債務工具歸屬於信用風險變動之公允價值變動金額，係由債務工具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並維持固定信用風險價差計算而得。債務工具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本公司對該債務工具發行人類似到期日金融資產之利率報價予以估計信用風險價差，將估計未來現金流量折現而得。

於資產負債表日，指定為透過損益按公允價值衡量之債務工具無重大信用風險集中之情形。上述債務工具之帳面金額即為本公司對該類資產之最大信用暴險。

(六) 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：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
帳面金額與合約到期金 額間之差額			
—公允價值	\$ -	\$ 2,921,861	\$ 3,252,437
—到期金額	<u>-</u>	<u>2,900,000</u>	<u>3,200,000</u>
	<u>\$ -</u>	<u>\$ 21,861</u>	<u>\$ 52,437</u>

	歸屬於信用風險 變動之公允價值 變動數
當期變動金額	
—102 年度	\$ <u>-</u>
—101 年度	\$ <u>13</u>
累積變動金額	
—截至 102 年 12 月 31 日	(\$ <u>419</u>)
—截至 101 年 12 月 31 日	(\$ <u>419</u>)
—截至 101 年 1 月 1 日	(\$ <u>432</u>)

本公司發行之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並維持固定信用風險價差計算而得。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，將估計未來現金流量折現而得。

(七) 財務風險管理資訊

1. 風險管理

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

2. 信用風險

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

商品投資及衍生工具等。表外項目主要為財務保證、承兌匯票、信用狀及貸款承諾等業務，亦使本公司產生信用風險暴險。

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

本公司各主要業務別之信用風險管理程序及衡量方法說明如下：

(1) 授信與信用卡業務（包含放款承諾及保證）

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

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

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

本公司企業客戶借款人之信用品質區分為強、中、弱三個種類。

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

(2) 存放及拆借銀行同業

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

(3) 債務工具投資及衍生金融工具

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

本公司進行衍生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工具風險額度及條件進行控管，以控管交易對手信用暴險情形。

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

本公司針對授信業務採行一系列之政策及措施以降低信用風險，其中常用方法之一係要求借款人提供擔保品。本公司於擔保品評估管理、擔保品放款值核計等，訂有可徵提為擔保品之範圍及擔保品估價、管理與處分之程序，以確保債權。另於授信合約訂有債權保全、擔保物條款及抵銷條款，明確定義信用事件發生時，得減少額度、縮短借款償還期限或視為全部到期及將授信戶寄存本公司之各種存款抵銷其所負之債務等，以

降低授信風險。其他非授信業務之擔保品則視該金融工具之性質而定。僅有資產基礎證券及其他類似金融工具係以一組資產池之金融工具為擔保。

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

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

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

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
已開發之放款承諾	\$ 481,271,947	\$ 393,773,363	\$ 344,059,555
信用卡授信承諾	266,198,295	270,578,343	217,979,705
已開立但尚未使用之信用狀			
餘額	10,720,551	11,016,369	9,080,847
各類保證款項	13,423,363	10,507,216	11,023,248

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

當金融工具交易相對人顯著集中於一人，或金融工具交易相對人雖有若干，但大多從事類似之商業活動，且具有類似之經濟特質，使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦相類似時，則發生信用風險顯著集中之情況。本公司未顯著集

中與單一客戶或單一交易相對人進行交易。惟佔本公司授信餘額 10%以上者，依產業別、地區別及擔保品別列示信用風險顯著集中之資訊如下：

產業別	102年12月31日		101年12月31日		101年1月1日	
	金額	佔該項目 %	金額	佔該項目 %	金額	佔該項目 %
自然人	\$ 412,515,544	48	\$ 374,854,505	49	\$ 341,328,300	50
製造業	217,199,784	25	199,732,382	26	186,020,462	27

地區別	102年12月31日		101年12月31日		101年1月1日	
	金額	佔該項目 %	金額	佔該項目 %	金額	佔該項目 %
國內	\$ 760,132,572	88	\$ 689,626,565	91	\$ 620,391,870	91

擔保品別	102年12月31日		101年12月31日		101年1月1日	
	金額	佔該項目 %	金額	佔該項目 %	金額	佔該項目 %
無擔保	\$ 250,440,739	29	\$ 222,615,883	29	\$ 200,191,570	29
有擔保 — 不動產	508,982,622	59	451,193,278	59	399,251,339	59

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

102年12月31日	未逾期亦未減損部位金額 (A)	已逾期未減損部位金額 (B)	已減損部位金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D) 已有個別減損客觀證據者	淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
應收款項						
—信用卡業務	\$ 34,456,700	\$ 636,891	\$ 1,952,555	\$ 37,046,146	\$ 686,728	\$ 35,408,468
—其他	20,821,071	16,470	27,309	20,864,850	12,213	20,650,284
貼現及放款	823,253,883	3,549,215	4,504,807	831,307,905	1,026,863	822,289,493

101年12月31日	未逾期亦未減損部位金額 (A)	已逾期未減損部位金額 (B)	已減損部位金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D) 已有個別減損客觀證據者	淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
應收款項						
—信用卡業務	\$ 33,257,454	\$ 727,522	\$ 1,821,546	\$ 35,806,522	\$ 714,560	\$ 34,412,381
—其他	9,710,151	13,801	31,248	9,755,200	10,611	9,646,567
貼現及放款	737,076,142	2,906,755	3,866,739	743,849,636	1,345,545	735,522,491

101年1月1日	未逾期亦未減損部位金額 (A)	已逾期未減損部位金額 (B)	已減損部位金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D) 已有個別減損客觀證據者	淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
應收款項						
—信用卡業務	\$ 30,283,315	\$ 740,646	\$ 1,765,868	\$ 32,789,829	\$ 656,008	\$ 31,839,262
—其他	10,178,300	10,858	333,956	10,523,114	292,270	10,054,635
貼現及放款	657,386,150	2,330,683	3,176,669	662,893,502	828,349	656,142,332

(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

102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	\$ 110,711,496	\$ 130,829,611	\$ 5,914,181	\$ 247,455,288
－小額純信用貸款	10,185,228	33,709,941	3,324,247	47,219,416
－其他	51,375,799	60,711,634	2,744,483	114,831,916
企業金融業務				
－有擔保	77,333,537	85,014,629	14,703,110	177,051,276
－無擔保	124,774,554	106,617,876	5,303,557	236,695,987
合計	\$ 374,380,614	\$ 416,883,691	\$ 31,989,578	\$ 823,253,883

101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	\$ 103,304,189	\$ 127,239,949	\$ 5,741,747	\$ 236,285,885
－小額純信用貸款	9,183,333	20,137,867	7,048,435	36,369,635
－其他	43,646,282	53,772,543	2,425,902	99,844,727
企業金融業務				
－有擔保	60,827,826	78,164,474	14,346,840	153,339,140
－無擔保	121,608,935	82,884,433	6,743,387	211,236,755
合計	\$ 338,570,565	\$ 362,199,266	\$ 36,306,311	\$ 737,076,142

101年1月1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	\$ 54,262,014	\$ 169,450,204	\$ 7,682,298	\$ 231,394,516
－小額純信用貸款	1,887,494	22,583,113	3,368,536	27,839,143
－其他	21,757,205	67,962,743	3,080,337	92,800,285
企業金融業務				
－有擔保	43,775,992	76,886,656	9,921,880	130,584,528
－無擔保	78,560,230	88,604,666	7,602,782	174,767,678
合計	\$ 200,242,935	\$ 425,487,382	\$ 31,655,833	\$ 657,386,150

(3) 有價證券投資之信用品質分析

102年12月31日	未逾		亦		未		減		損		位		金額	已逾期末減損部位金額	已減損部位金額	總計	已提列損失金額	淨額
	A	+ 以	上	A	~	B	B	B	B	B	下	小	(A)					
備供出售金融資產	\$	46,293,302		\$	22,297,117		\$	1,266,409		\$	69,856,828		\$	-		\$	-	\$
- 債券投資		743,332			206,059			346,623			1,296,014							
- 股權投資																		
持有至到期日金融資產																		
- 債券投資		7,525,970			544,502			21,447			8,091,919				494,333		52,129	8,534,123
- 其他金融資產		59,576			-			-			59,576				-		-	59,576
其他金融資產		605,211			1,575,437			2,576,662			4,757,310				-		-	4,757,310
- 股權投資		-			-			492,368			492,368				44,164		19,900	516,632

101年12月31日	未逾		亦		未		減		損		位		金額	已逾期末減損部位金額	已減損部位金額	總計	已提列損失金額	淨額
	A	+ 以	上	A	~	B	B	B	B	B	下	小	(A)					
備供出售金融資產	\$	73,237,903		\$	2,671,330		\$	-		\$	75,909,233		\$	-		\$	-	\$
- 債券投資		22,724			-			223,050			245,774							
- 股權投資																		
持有至到期日金融資產																		
- 債券投資		8,938,967			-			24,131			8,963,098				481,919		50,820	9,394,197
- 其他金融資產		201,774,366			-			-			201,774,366				-		-	201,774,366
其他金融資產		2,866,737			696,960			499,488			4,063,185				-		-	4,063,185
- 股權投資		-			-			322,487			322,487				20,093		14,000	328,580

101年1月1日	未逾		亦		未		減		損		位		金額	已逾期末減損部位金額	已減損部位金額	總計	已提列損失金額	淨額
	A	+ 以	上	A	~	B	B	B	B	B	下	小	(A)					
備供出售金融資產	\$	46,449,206		\$	1,263,644		\$	4,660,994		\$	52,373,844		\$	-		\$	-	\$
- 債券投資		157,882			-			329,039			486,921							
- 股權投資																		
持有至到期日金融資產																		
- 債券投資		17,534,053			-			29,773			17,563,826				502,464		52,987	18,013,303
- 其他金融資產		235,270,556			-			-			235,270,556				-		-	235,270,556
其他金融資產		1,220,286			1,119,391			823,562			3,163,239				-		-	3,163,239
- 股權投資		-			-			322,487			322,487				29,770		23,677	328,580

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	102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	\$ 485,713	\$ 151,178	\$ 636,891
—其 他	11,636	4,834	16,470
貼現及放款			
消費金融業務			
—住宅抵押貸款	1,513,854	145,179	1,659,033
—小額純信用貸款	720,276	169,226	889,502
—其 他	305,394	24,363	329,757
企業金融業務			
—有 擔 保	415,034	20,674	435,708
—無 擔 保	214,386	20,829	235,215

項 目	101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	\$ 506,877	\$ 220,645	\$ 727,522
—其 他	8,965	4,836	13,801
貼現及放款			
消費金融業務			
—住宅抵押貸款	857,360	104,146	961,506
—小額純信用貸款	444,606	193,387	637,993
—其 他	330,279	28,943	359,222
企業金融業務			
—有 擔 保	625,908	41,424	667,332
—無 擔 保	242,521	38,181	280,702

項 目	101年1月1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	\$ 531,305	\$ 209,341	\$ 740,646
—其 他	7,306	3,552	10,858
貼現及放款			
消費金融業務			
—住宅抵押貸款	1,142,518	151,863	1,294,381
—小額純信用貸款	340,767	128,593	469,360
—其 他	217,250	34,937	252,187
企業金融業務			
—有 擔 保	93,084	20,402	113,486
—無 擔 保	153,516	47,753	201,269

3. 市場風險

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

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

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

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

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

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

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

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

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

102 年度

歷史風險值（信賴水準
99%之10日風險值）

	平	均	最 小 值	最 大 值	102年12月31日
依風險類型					
匯 率	\$ 1,259,957		\$ 855,867	\$ 1,671,483	\$ 969,906
利 率	212,389		114,910	405,410	276,423
股 權	104,151		54,809	141,900	104,998
風險分散	(287,701)		-	-	(367,115)
暴險風險值合計	<u>\$ 1,288,796</u>				<u>\$ 984,212</u>

101 年度

	平	均	最 小 值	最 大 值	101年12月31日	101年1月1日
匯 率	\$ 1,672,043		\$ 1,354,233	\$ 2,130,189	\$ 1,550,986	\$ 1,462,163
利 率	134,087		46,647	175,133	121,306	141,587
股 權	81,143		60,171	190,754	61,764	98,373
風險分散	(200,014)		-	-	(153,310)	(258,757)
暴險風險值合計	<u>\$ 1,687,259</u>				<u>\$ 1,580,746</u>	<u>\$ 1,443,366</u>

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

本公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊請詳附表二。

4. 流動性風險

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

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

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

本公司於 102 年及 101 年 12 月份之流動性準備比率分別為 26.27% 及 29.13%。

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

102 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	\$ 5,430,344	\$ 20,170,061	\$ 19,988,714	\$ 1,448,207	\$ -	\$ 47,037,326
附買回票券及債券負債	3,693,728	1,323,741	1,253,739	-	-	6,271,208
應付款項	13,720,847	411,352	625,584	444,957	52,574	15,255,314
存款及匯款	739,897,437	119,787,000	118,305,941	164,451,808	12,199,552	1,150,641,738
應付金融債券	-	1,000,000	-	6,200,000	40,300,000	47,500,000
其他到期資金流出項目	437,379	535,710	775,510	91,558	87,062	1,927,219

101 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	\$ 32,803,263	\$ 9,986,942	\$ 2,079,845	\$ 1,782,774	\$ -	\$ 46,652,824
透過損益按公允價值衡量之非衍生金融負債	2,910,380	-	-	-	-	2,910,380
附買回票券及債券負債	1,051,463	2,120,355	1,771,276	23,792	-	4,966,886
應付款項	19,873,614	342,738	517,746	404,230	35,008	21,173,336
存款及匯款	627,761,122	111,400,334	120,296,225	157,745,282	12,771,632	1,029,974,595
應付金融債券	-	-	-	6,000,000	41,000,000	47,000,000
其他到期資金流出項目	1,342,835	1,756	-	-	68,055	1,412,646

101 年 1 月 1 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	\$ 17,725,038	\$ 14,359,859	\$ 1,905,675	\$ 4,062,354	\$ -	\$ 38,052,926
透過損益按公允價值衡量之非衍生金融負債	3,211,764	-	-	-	-	3,211,764
附買回票券及債券負債	8,981,239	2,608,210	1,672,282	-	-	13,261,731
應付款項	16,511,897	329,596	426,981	417,224	34,686	17,720,384
存款及匯款	560,079,990	118,991,267	114,560,128	156,827,285	12,383,157	962,841,827
應付金融債券	-	-	-	5,000,000	34,000,000	39,000,000
其他到期資金流出項目	1,803,920	32,904	-	-	106,819	1,943,643

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

(1) 以淨額結算交割之衍生金融負債

102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	-	14,098	23,545	1,197	-	38,840
—利率衍生工具	-	-	-	-	-	-

101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	33,185	98,457	146,739	274,415	9,387	562,183
—利率衍生工具	-	-	-	-	-	-

101年1月1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	12,323	30,513	53,342	97,594	782	194,554
—利率衍生工具	-	-	-	-	-	-

(2) 以總額結算交割之衍生金融負債

102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	45,206,824	30,030,705	16,655,401	8,861,377	848,465	101,602,772
—現金流入	45,379,436	30,141,354	16,622,951	8,809,013	849,552	101,802,306
利率衍生工具						
—現金流出	22,434	107,432	92,687	308,113	2,718,743	3,249,409
—現金流入	34,022	116,123	78,520	398,515	2,707,991	3,335,171
現金流出小計	45,229,258	30,138,137	16,748,088	9,169,490	3,567,208	104,852,181
現金流入小計	45,413,458	30,257,477	16,701,471	9,207,528	3,557,543	105,137,477
現金流量淨額	(184,200)	(119,340)	46,617	(38,038)	9,665	(285,296)

101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	75,061,057	70,625,460	62,566,099	45,040,912	2,997,469	256,290,997
—現金流入	74,367,907	69,111,100	60,259,132	42,383,162	2,959,974	249,081,275
利率衍生工具						
—現金流出	13,835	48,298	149,098	405,746	3,608,404	4,225,381
—現金流入	10,516	46,969	189,810	361,280	3,628,580	4,237,155
現金流出小計	75,074,892	70,673,758	62,715,197	45,446,658	6,605,873	260,516,378
現金流入小計	74,378,423	69,158,069	60,448,942	42,744,442	6,588,554	253,318,430
現金流量淨額	696,469	1,515,689	2,266,255	2,702,216	17,319	7,197,948

101年1月1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	73,661,008	55,558,331	35,217,865	26,554,357	210,286	191,201,847
—現金流入	73,030,079	54,314,009	33,740,936	25,060,477	212,327	186,357,828
利率衍生工具						
—現金流出	75,100	45,380	126,579	358,158	6,669,013	7,274,230
—現金流入	94,521	58,016	111,490	338,137	6,570,958	7,173,122
現金流出小計	73,736,108	55,603,711	35,344,444	26,912,515	6,879,299	198,476,077
現金流入小計	73,124,600	54,372,025	33,852,426	25,398,614	6,783,285	193,530,950
現金流量淨額	611,508	1,231,686	1,492,018	1,513,901	96,014	4,945,127

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

102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
已開發之放款承諾	\$ 25,229,395	\$ 65,850,336	\$ 122,953,832	\$ 199,971,541	\$ 67,266,843	\$ 481,271,947
信用卡授信承諾	370,988	404,787	1,475,450	3,090,951	260,856,119	266,198,295
已開立但尚未使用之信用狀餘額	576,492	1,773,093	3,424,419	4,863,353	83,194	10,720,551
各類保證款項	1,098,716	1,524,701	3,949,056	6,469,178	381,712	13,423,363

101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
已開發之放款承諾	\$ 15,833,023	\$ 34,321,365	\$ 84,907,324	\$ 155,654,782	\$ 103,056,869	\$ 393,773,363
信用卡授信承諾	-	170,044	418,805	2,262,126	267,727,368	270,578,343
已開立但尚未使用之信用狀餘額	3,701,037	5,122,705	1,527,060	417,685	247,882	11,016,369
各類保證款項	1,461,901	951,619	1,736,351	4,230,352	2,126,993	10,507,216

101年1月1日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
已開發之放款承諾	\$ 14,470,562	\$ 39,055,019	\$ 75,516,624	\$ 138,992,022	\$ 76,025,328	\$ 344,059,555
信用卡授信承諾	-	136,988	337,392	1,822,384	215,682,941	217,979,705
已開立但尚未使用之信用狀餘額	2,462,585	5,839,873	536,470	220,504	21,415	9,080,847
各類保證款項	1,183,908	903,210	2,355,726	3,703,517	2,876,887	11,023,248

四二、資本管理

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

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

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

本公司資本適足性資訊如下：

單位：新臺幣仟元，%

分析項目			年 度	102年12月31日	
			本	公 司	合 併
自有資本	普通股權益		77,614,374	77,370,270	
	其他第一類資本		-	-	
	第二類資本		34,739,284	35,976,930	
	自有資本		112,353,658	113,347,200	
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	849,331,474	860,041,617	
		內部評等法	-	-	
		資產證券化	383,089	383,089	
	作業風險	基本指標法	49,288,988	49,532,300	
		標準法／選擇性標準法	-	-	
		進階衡量法	-	-	
	市場風險	標準法	16,408,800	16,408,800	
		內部模型法	-	-	
	加權風險性資產總額		915,412,351	926,365,806	
資本適足率（％）			12.27	12.24	
普通股權益占風險性資產之比率（％）			8.48	8.35	
第一類資本占風險性資產之比率（％）			8.48	8.35	
槓桿比率			4.94	4.91	

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

註 2：本表計算公式如下：

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

分析項目		年 度	101年12月31日
自有資本	第一類資本		70,873,180
	第二類資本		32,551,495
	第三類資本		-
	自有資本		103,424,675
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	725,386,677
		內部評等法	-
		資產證券化	265,725
	作業風險	基本指標法	42,592,125
		標準法／選擇性標準法	-
		進階衡量法	-
	市場風險	標準法	14,833,625
		內部模型法	-
	加權風險性資產總額		783,078,152
資本適足率		13.21	
第一類資本占風險性資產之比率		9.05	
第二類資本占風險性資產之比率		4.16	
第三類資本占風險性資產之比率		-	
普通股股本占總資產之比率		3.70	
槓桿比率		5.97	

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

註 2：本表之計算公式如下：

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

6. 第三類資本占風險性資產之比率＝第三類資本÷加權風險性資產總額。

7. 普通股股本占總資產比率＝普通股股本÷總資產。

8. 槓桿比率＝第一類資本／調整後平均資產（平均資產扣除第一類資本減項「商譽」、「出售不良債權未攤銷損失」及依「銀行自有資本與風險性資產計算方法說明及表格」所規定應自第一類資本扣除之金額）。

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

(一) 資產品質：請參閱附表三。

(二) 信用風險集中情形

單位：新臺幣仟元，％

排 名 (註1)	102年12月31日			101年12月31日		
	公司或集團企業所屬行業別 (註 2)	授信總餘額 (註 3)	占 本 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 液晶面板及其組件製造業	7,873,937	9.52	集團 B 液晶面板及其組件製造業	8,701,210	11.63
2	集團 B 液晶面板及其組件製造業	7,711,338	9.32	集團 A 液晶面板及其組件製造業	8,391,511	11.21
3	集團 C 鋼鐵冶煉業	6,751,973	8.16	集團 C 鋼鐵冶煉業	7,379,265	9.86
4	集團 D 航空運輸業	5,670,646	6.85	集團 G 積體電路製造業	5,241,029	7.00
5	集團 E 企業總管理機構	4,925,120	5.95	集團 D 航空運輸業	4,359,059	5.82
6	集團 F 水泥製造業	3,881,211	4.69	集團 E 企業總管理機構	4,311,095	5.76
7	集團 G 積體電路製造業	3,812,739	4.61	集團 H 企業總管理機構	4,305,526	5.75
8	集團 H 企業總管理機構	3,500,766	4.23	集團 J 鞋類製造業	4,044,692	5.40
9	集團 I 其他金融輔助業	3,466,855	4.19	集團 K 電腦製造業	3,702,600	4.95
10	集團 J 鞋類製造業	3,206,577	3.88	集團 I 其他金融輔助業	3,322,870	4.44

排 名 (註1)	101年1月1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 (%)
1	集團 A 液晶面板及其組件製造業	13,071,482	20.26
2	集團 B 液晶面板及其組件製造業	8,081,178	12.52
3	集團 C 鋼鐵冶煉業	7,479,117	11.59
4	集團 L 積體電路製造業	7,144,633	11.07
5	集團 M 企業總管理機構	4,597,689	7.13
6	集團 D 航空運輸業	4,359,215	6.76
7	集團 E 企業總管理機構	3,107,450	4.82
8	集團 J 鞋類製造業	2,879,586	4.46
9	集團 N 紙張製造業	2,805,438	4.35
10	集團 O 液晶面板及其組件製造業	2,636,835	4.09

- 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，%

102 年 12 月 31 日

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	953,914,099	4,232,468	8,067,536	46,351,545	1,012,565,648
利率敏感性負債	293,920,487	586,209,962	69,778,279	46,391,742	996,300,470
利率敏感性缺口	659,993,612	(581,977,494)	(61,710,743)	(40,197)	16,265,178
淨 值					77,483,017
利率敏感性資產與負債比率					101.63
利率敏感性缺口與淨值比率					20.99

101 年 12 月 31 日

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	921,269,144	10,207,154	7,185,872	31,433,932	970,096,102
利率敏感性負債	319,890,769	492,150,864	89,062,116	43,917,411	945,021,160
利率敏感性缺口	601,378,375	(481,943,710)	(81,876,244)	(12,483,479)	25,074,942
淨 值					71,744,205
利率敏感性資產與負債比率					102.65
利率敏感性缺口與淨值比率					34.95

101 年 1 月 1 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	862,549,828	11,122,396	6,742,958	42,087,326	922,502,508
利率敏感性負債	403,371,123	426,575,260	54,485,192	31,437,459	915,869,034
利率敏感性缺口	459,178,705	(415,452,864)	(47,742,234)	10,649,867	6,633,474
淨 值					62,433,213
利率敏感性資產與負債比率					100.72
利率敏感性缺口與淨值比率					10.62

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，%

102 年 12 月 31 日

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	4,327,738	518,461	465,907	689,751	6,001,857
利率敏感性負債	5,106,428	510,714	474,297	130,401	6,221,840
利率敏感性缺口	(778,690)	7,747	(8,390)	559,350	(219,983)
淨 值					119,082
利率敏感性資產與負債比率					96.46
利率敏感性缺口與淨值比率					(184.73)

101 年 12 月 31 日

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	5,752,790	1,049,253	628,712	268,266	7,699,021
利率敏感性負債	6,149,770	989,957	586,849	34,482	7,761,058
利率敏感性缺口	(396,980)	59,296	41,863	233,784	(62,037)
淨 值					88,421
利率敏感性資產與負債比率					99.20
利率敏感性缺口與淨值比率					(70.16)

101 年 1 月 1 日

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	4,993,553	533,421	360,577	108,288	5,995,839
利率敏感性負債	5,365,715	380,973	326,433	3,055	6,076,176
利率敏感性缺口	(372,162)	152,448	34,144	105,233	(80,337)
淨 值					61,373
利率敏感性資產與負債比率					98.68
利率敏感性缺口與淨值比率					(130.90)

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	102年12月31日	101年12月31日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.81	0.71
	稅 後	0.68	0.60
淨 值 報 酬 率	稅 前	13.34	12.17
	稅 後	11.23	10.28
純 益	率	34.29	31.89

註：1. 資產報酬率＝稅前（後）損益÷平均資產。

2. 淨值報酬率＝稅前（後）損益÷平均淨值。

3. 純益率＝稅後損益÷淨收益。

4. 稅前（後）損益係指當年1月累計至該季損益金額。

(五) 到期日期限結構分析

新臺幣到期日期限結構分析表

單位：新臺幣佰萬元

102 年 12 月 31 日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額					
		0 至 10 天	11 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	1,132,816	292,540	48,919	66,725	60,777	103,925	559,930
主要到期資金流出	1,430,163	49,359	62,943	148,865	163,622	276,554	728,820
期距缺口	(297,347)	243,181	(14,024)	(82,140)	(102,845)	(172,629)	(168,890)

101 年 12 月 31 日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額					
		0 至 10 天	11 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	1,072,977	135,359	210,838	74,717	55,438	91,135	505,490
主要到期資金流出	1,362,029	67,861	51,431	142,305	158,376	295,342	646,714
期距缺口	(289,052)	67,498	159,407	(67,588)	(102,938)	(204,207)	(141,224)

101 年 1 月 1 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	1,015,298	152,059	123,553	131,979	51,017	88,675	468,015
主要到期資金流出	1,277,637	64,148	65,320	147,378	156,260	285,108	559,423
期距缺口	(262,339)	87,911	58,233	(15,399)	(105,243)	(196,433)	(91,408)

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

102 年 12 月 31 日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間					金 額
		0 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年	
主要到期資金流入	7,897,602	1,870,973	1,230,094	832,354	705,364	3,258,817	
主要到期資金流出	8,333,961	2,661,895	1,934,236	1,456,707	1,923,225	357,898	
期距缺口	(436,359)	(790,922)	(704,142)	(624,353)	(1,217,861)	2,900,919	

101 年 12 月 31 日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間					金 額
		0 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年	
主要到期資金流入	8,450,678	2,178,361	1,326,653	1,297,829	784,996	2,862,839	
主要到期資金流出	8,876,352	3,330,289	1,944,815	1,691,893	1,669,826	239,529	
期距缺口	(425,674)	(1,151,928)	(618,162)	(394,064)	(884,830)	2,623,310	

101 年 1 月 1 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	5,978,801	1,255,459	989,162	659,677	525,354	2,549,149	
主要到期資金流出	6,377,378	2,753,274	1,546,881	932,478	1,011,545	133,200	
期距缺口	(398,577)	(1,497,815)	(557,719)	(272,801)	(486,191)	2,415,949	

註：本表係全行美金之金額。

四四、依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額

(一) 信託帳資產負債表、損益表及財產目錄

下列信託帳係本公司信託部受託資產之情形，並未包含於本公司之個體財務報告中。

信託帳資產負債表

民國 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日

信 託 資 產	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日	信 託 負 債	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
銀行存款	\$ 3,991,484	\$ 3,032,818	\$ 2,125,994	應付保管有價證券	\$120,719,818	\$106,610,836	\$ 88,140,100
短期投資	135,350,813	124,082,129	112,242,024	信託資本			
土 地	5,703,164	5,271,183	5,572,826	金融信託	146,220,198	133,027,894	117,900,458
集合管理運用帳戶	-	-	4,566	有價證券信託	2,212,515	2,332,925	3,128,786
保管有價證券	120,719,818	106,610,836	88,140,100	不動產信託	5,747,570	5,360,043	5,646,110
				集合管理運用帳戶	-	-	4,566
				各項準備與			
				累積盈虧	(11,838,451)	(9,269,763)	(7,361,356)
				本期損益	2,703,629	935,031	626,846
信託資產總額	\$265,765,279	\$238,996,966	\$208,085,510	信託負債總額	\$265,765,279	\$238,996,966	\$208,085,510

信託財產目錄

民國 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
本金存放本行	\$ 3,991,484	\$ 3,032,818	\$ 2,125,994
股票投資	2,807,525	2,740,906	3,412,277
基金投資	130,059,879	119,806,620	108,092,021
債券投資	2,483,409	1,534,591	736,986
待交割受益憑證	-	12	-
集合投資	-	-	740
土地	5,703,164	5,271,183	5,572,826
集合理運用帳戶	-	-	4,566
保管有價證券	<u>120,719,818</u>	<u>106,610,836</u>	<u>88,140,100</u>
	<u>\$ 265,765,279</u>	<u>\$ 238,996,966</u>	<u>\$ 208,085,510</u>

信託帳損益表

民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

	102年度	101年度
<u>信託收益</u>		
本金利息收入	\$ 6,913	\$ 8,620
本金現金股利收入	3,653,094	2,667,389
本金已實現資本利得－普通股	7,160	73
本金財產交易收益	2,205,103	777,112
已實現資本利得	108,695	31,920
受益憑證分配收益	498	595
信託收益合計	<u>5,981,463</u>	<u>3,485,709</u>
<u>信託費用</u>		
本金管理費	234,125	180,863
本金監察人費	120	120
本金稅損支出	36	37
本金手續費	2,276	2,304
本金財產交易損失	3,017,912	2,326,330
本金所得稅費用	597	719
本金其他費用	22,599	40,262
已實現資本損失	4	43
已實現兌換損失	165	-
信託費用合計	<u>3,277,834</u>	<u>2,550,678</u>
本期損益	<u>\$ 2,703,629</u>	<u>\$ 935,031</u>

(二) 依信託業法規定辦理信託業務之內容請參閱附註一。

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

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

項 目	玉 山 銀 行	玉 山 證 券	合 計	分 攤 方 式
<u>102 年度</u>				
租 金	\$ 2,160	\$ 1,080	\$ 3,240	依銀行三分之二，證券三分之一之比例分攤
廣播及保全系統	36	36	72	各分攤 50%
其他費用	1,572	1,474	3,046	水電費用各分攤 50%， 管理費依使用面積分攤
	<u>\$ 3,768</u>	<u>\$ 2,590</u>	<u>\$ 6,358</u>	
<u>101 年度</u>				
租 金	\$ 2,160	\$ 1,080	\$ 3,240	依銀行三分之二，證券三分之一之比例分攤
廣播及保全系統	36	36	72	各分攤 50%
其他費用	1,467	1,369	2,836	水電費用各分攤 50%， 管理費依使用面積分攤
	<u>\$ 3,663</u>	<u>\$ 2,485</u>	<u>\$ 6,148</u>	

本公司與玉山保險經紀人為共同推廣業務、共用營業設備、場所、人員、網路服務系統及提供跨業之綜合性金融商品或服務，其收入及費用之計算方式，係依本公司銷售各保險商品所得之實收保險費，乘以保險公司給付之佣金率後所得金額，再乘以百分之七十（101 年度係百分之五十）予本公司，做為本公司銷售各保險商品之收入，102 及 101 年度玉山保險經紀人應支付本公司總額分別為 1,201,908 仟元及 732,329 仟元，102 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日尚未支付金額分別為 18,091 仟元及 10,762 仟元。

本公司 102 及 101 年度與玉山證券間之共同行銷收入及支出如下：

	102年度	101年度
收 入	<u>\$ 5,460</u>	<u>\$ 5,298</u>
支 出	<u>\$ 62,335</u>	<u>\$ 61,332</u>

四六、概括承受其他金融機構主要部分資產、負債及營業

本公司於 101 年 3 月 16 日與嘉義四信簽訂「概括讓與及承受契約」，以 110,000 仟元概括承受嘉義四信資產、負債及營業。上述概括讓與及承受案業於 101 年 3 月 25 日經雙方股東會（董事會代行職權）／社員代表大會決議通過，並於 101 年 6 月 14 日經金管會核准，並核定以 101 年 11 月 3 日為概括承受基準日，本公司已如期完成該概括承受案。

嘉義四信係保證責任組織，創設於 17 年 8 月 2 日，主要營業項目為收受存款、辦理短期、中期、及長期放款、票據貼現、投資債（票）券、辦理國內匯兌及代理業務等。

截至概括承受基準日止，包含總社共設有四處營業單位。

本公司概括承受嘉義四信，其資產與負債之公平價值表列如下：

支付價款	<u>\$ 110,000</u>
可辨認淨資產公平價值	
現金及約當現金	1,640,113
透過損益按公允價值衡量之金融資產	
— 淨額	21
應收款項—淨額	6,273
貼現及放款—淨額	171,749
備供出售金融資產—淨額	15,046
其他金融資產—淨額	510
固定資產—淨額	718
無形資產	2,752
其他資產—淨額	136,283
應付款項	(5,975)
存款及匯款	(1,896,696)
其他金融負債	(152)
其他負債	(16,913)
小 計	<u>53,729</u>
商 譽	<u>\$ 56,271</u>

本公司概括承受嘉義四信而增加之各項主要資產，均供未來營業使用，尚無重大資產處分之決定。嘉義四信自 101 年 11 月 3 日起概括承受業務之經營成果已計入本公司 101 年度個體綜合損益表中，而概括承受基準日前之損益，並未列入本公司個體綜合損益表。為便於比較，特編製 101 年度擬制性個體綜合損益表（嘉義四信概括承受前 101

年 1 月 1 日至 11 月 2 日之綜合損益資料係依經會計師查核之財務報表計算) 備供參考。

項 目	101年度
利息淨收益	\$ 13,332,217
利息以外淨收益	<u>9,198,432</u>
淨 收 益	22,530,649
呆帳費用及保證責任準備提存	(2,019,923)
營業費用	(<u>11,992,732</u>)
稅前淨利	8,517,994
所得稅費用	(<u>1,316,482</u>)
本期淨利	7,201,512
本期其他綜合損益 (稅後淨額)	<u>260,534</u>
本期綜合損益總額	<u>\$ 7,462,046</u>
每股盈餘 (新臺幣元)	<u>\$ 1.51</u>

四七、取得投資子公司－取得控制

	主要營運活動	收 購 日	具表決權之 所有權權益/ 收購比例(%)	移 轉 對 價
聯合商商業銀行	商業銀行	102 年 8 月 28 日	70	<u>\$2,074,425</u>

聯合商業銀行 83 年 3 月設立營運，總行位於柬埔寨金邊，計有四家分行，主要營業項目為依當地法令規定得經營之業務。本公司收購聯合商業銀行係為擴展東協地區金融服務網路，提升競爭力，俾益長期發展。取得聯合商業銀行之說明，請參閱本公司 102 年度合併財務報告附註四六。

四八、其 他

本公司於 101 年 4 月 24 日及 101 年 5 月 30 日分別與交通銀行股份有限公司及招商銀行股份有限公司簽署金融業務合作備忘錄，在符合法令及主管機關規範下，本平等互利、友好合作原則，在金融業務、市場經驗、人員交流及其他事項等方面進行合作。

本公司董事會於 102 年 8 月 23 日決議通過，擬在大陸地區設立上海分行及東莞分行所屬長安支行，本項設立案業經金管會核准，尚待大陸地區相關主管機關核准。

本公司董事會於 103 年 1 月 24 日決議通過，擬在大陸地區設立子行，本項設立案尚待相關主管機關核准。

四九、附註揭露事項

(一) 重大交易事項及(二)轉投資事業相關資訊：

1. 資金貸與他人：不適用。
2. 為他人背書保證：不適用。
3. 期末持有有價證券情形：不適用。
4. 累積買進或賣出同一有價證券（轉投資事業適用）或同一轉投資事業股票（銀行適用）之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者：請參閱附表四。
5. 取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：請參閱附表五。
6. 處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：無此情形。
7. 金融資產證券化資訊：請參閱附註十三。
8. 與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上：無此情形。
9. 應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：無此情形。
10. 出售不良債權交易資訊：無此情形。
11. 其他足以影響財務報告使用者決策之重大交易事項：請參閱附註四八。
12. 轉投資事業相關資訊及合計持股情形：請參閱附表六。
13. 從事衍生性商品交易：請參閱附註八及四一，另本公司轉投資事業無此情事。

(三) 大陸投資資訊：

本公司業經金管會核准申請在大陸地區設立東莞分行，並依「臺灣地區與大陸地區金融業務往來及投資許可管理辦法」相關規定辦理。有關東莞分行主要營業項目、實收資本額、投資方式、資金匯

出入情形、持股比例、投資損益、期末投資帳面價值、已匯回投資損益及赴大陸地區投資限額請參閱附表七。

五十、首次採用個體財務報告會計準則

本公司轉換至個體財務報告會計準則日為 101 年 1 月 1 日。轉換至個體財務報告會計準則後，對本公司之個體資產負債表、個體綜合損益表暨個體現金流量表之影響如下：

1. 101 年 1 月 1 日個體資產負債表之調節

中華民國一般公認會計原則	轉換之影響	個體財務報告會計準則	說明
項 目	金 額	金 額	項 目
現金及約當現金	\$ 19,931,437	\$ 19,931,437	現金及約當現金
存放央行及拆借銀行同業	45,016,416	45,016,416	存放央行及拆借銀行同業
公允價值變動列入損益之金融資產－淨額	52,152,745	52,250,936	透過損益按公允價值衡量之金融資產 5(11)
附買回票券及債券投資	29,789	29,789	附買回票券及債券投資
應收款項－淨額	42,260,221	41,893,897	應收款項－淨額 5(8),5(11)
	-	274,793	當期所得稅資產 5(8)
貼現及放款－淨額	656,008,834	656,008,834	貼現及放款－淨額
備供出售金融資產－淨額	52,860,765	52,860,765	備供出售金融資產－淨額
持有至到期日金融資產－淨額	253,283,859	253,283,859	持有至到期日金融資產－淨額
其他金融資產－淨額	3,497,546	3,497,546	其他金融資產－淨額
固定資產－淨額	15,599,517	15,599,517	不動產及設備－淨額
	-	1,216,332	投資性不動產－淨額 5(7)
無形資產	4,036,275	4,036,275	無形資產－淨額
	-	315,686	遞延所得稅資產 5(1),5(2)
其他資產－淨額	2,667,589	1,427,934	其他資產－淨額 5(3),5(7),5(8),5(11)
資產總計	\$1,147,344,993	\$1,147,644,016	資產總計
央行及銀行同業存款	\$ 38,052,926	\$ 38,052,926	央行及銀行同業存款
公允價值變動列入損益之金融負債	7,850,768	7,855,702	透過損益按公允價值衡量之金融負債 5(11)
附買回票券及債券負債	13,247,387	13,247,387	附買回票券及債券負債
應付款項	18,017,856	17,831,752	應付款項 5(2),5(6),5(8),5(11)
	-	60,522	當期所得稅負債 5(8)
存款及匯款	962,841,827	962,841,827	存款及匯款
應付金融債券	39,000,000	39,000,000	應付金融債券
其他金融負債	1,943,643	1,943,643	其他金融負債
	-	338,345	負債準備 5(3),5(11)
	-	722,613	遞延所得稅負債 5(1)
其他負債	1,481,045	1,220,733	其他負債 5(1),5(6),5(11)
負債總計	1,082,435,452	1,083,115,450	負債總計
股本	42,206,000	42,206,000	股本
資本公積	11,037,856	11,037,856	資本公積
保留盈餘	11,893,202	11,506,267	保留盈餘 5(9)
累積換算調整數	(5,960)	5,960	國外營運機構財務報表換算之兌換差額 5(9)
金融商品之未實現損益	(221,557)	(221,557)	備供出售金融資產未實現損益
股東權益總計	64,909,541	64,528,566	權益總計
負債及股東權益總計	\$1,147,344,993	\$1,147,644,016	負債及權益總計

2. 101 年 12 月 31 日個體資產負債表之調節

中華民國一般公認會計原則	轉換之影響	個體財務報告會計準則				
項目金額	表達差異	認列及衡量差異	金額項目說明			
現金及約當現金	\$ 23,068,127	\$ -	\$ 23,068,127	現金及約當現金		
存放央行及拆借銀行同業	55,855,963	-	55,855,963	存放央行及拆借銀行同業		
公平價值變動列入損益之金融資產—淨額	61,142,893	103,562	(25)	61,246,430	透過損益按公允價值衡量之金融資產	5(5),5(11)
附賣回票券及債券投資	210,863	-	-	210,863	附賣回票券及債券投資	
應收款項—淨額	44,304,823	(256,338)	10,463	44,058,948	應收款項—淨額	5(5),5(8),5(11)
	-	159,455	-	159,455	當期所得稅資產	5(8)
貼現及放款—淨額	735,406,720	-	-	735,406,720	貼現及放款—淨額	
備供出售金融資產—淨額	76,155,007	-	-	76,155,007	備供出售金融資產—淨額	
持有至到期日金融資產—淨額	211,168,563	-	-	211,168,563	持有至到期日金融資產—淨額	
其他金融資產—淨額	4,392,491	-	-	4,392,491	其他金融資產—淨額	
固定資產—淨額	16,373,001	-	-	16,373,001	不動產及設備—淨額	
	-	2,193,124	-	2,193,124	投資性不動產—淨額	5(7)
無形資產—淨額	4,137,558	-	-	4,137,558	無形資產—淨額	
	-	420,891	27,390	448,281	遞延所得稅資產	5(1),5(2)
其他資產—淨額	3,672,695	(2,199,803)	(15,820)	1,457,072	其他資產—淨額	5(3),5(7),5(8),5(11)
資產總計	\$1,235,888,704	\$ 420,891	\$ 22,008	\$1,236,331,603	資產總計	
央行及金融同業存款	\$ 46,652,824	\$ -	\$ -	\$ 46,652,824	央行及銀行同業存款	
公平價值變動列入損益之金融負債	6,971,106	7,651	-	6,978,757	透過損益按公允價值衡量之金融負債	5(11)
附買回票券及債券負債	4,957,725	-	-	4,957,725	附買回票券及債券負債	
應付款項	22,357,418	(953,331)	(96,503)	21,307,584	應付款項	5(2),5(5),5(6),5(8),5(11)
	-	826,344	-	826,344	當期所得稅負債	5(8)
存款及匯款	1,029,974,595	-	-	1,029,974,595	存款及匯款	
應付金融債券	47,000,000	-	-	47,000,000	應付金融債券	
其他金融負債	1,412,646	-	-	1,412,646	其他金融負債	
	-	138,488	289,620	428,108	負債準備	5(3),5(11)
	-	764,038	-	764,038	遞延所得稅負債	5(1)
其他負債	1,283,666	(362,299)	268,057	1,189,424	其他負債	5(1),5(6),5(11)
負債總計	1,160,609,980	420,891	461,174	1,161,492,045	負債總計	
股本	45,725,000	-	-	45,725,000	股本	
資本公積	12,345,531	-	-	12,345,531	資本公積	
保留盈餘	17,130,721	-	(445,126)	16,685,595	保留盈餘	5(9)
累積換算調整數	(228,429)	-	5,960	(222,469)	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	5(9)
金融商品之未實現損益	305,901	-	-	305,901	備供出售金融資產未實現損益	
股東權益總計	75,278,724	-	(439,166)	74,839,558	權益總計	
負債及股東權益總計	\$1,235,888,704	\$ 420,891	\$ 22,008	\$1,236,331,603	負債及權益總計	

3. 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日個體綜合損益表之調節

中華民國一般公認會計原則	轉換之影響	個體財務報告會計準則				
項目	金額	表達差異	認列及衡量差異	金額	項目	說明
利息收入	\$ 23,493,540	(\$ 915,550)	\$ -	\$ 22,577,990	利息收入	5(10)
減：利息費用	(9,397,858)	146,622	-	(9,251,236)	減：利息費用	5(4),5(10)
利息淨收益	14,095,682	(768,928)	-	13,326,754	利息淨收益	
利息以外淨收益						
手續費淨收益	6,158,321	-	(860,447)	5,297,874	手續費淨收益	5(6)
公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益	717,782	886,832	-	1,604,614	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	5(10)
備供出售金融資產之已實現損益	1,591,453	-	-	1,591,453	備供出售金融資產之已實現損益	
兌換損益	477,781	-	-	477,781	兌換損益	
資產減損迴轉利益	17,039	-	-	17,039	資產減損迴轉利益	
其他非利息淨收益	150,808	-	-	150,808	其他非利息淨收益	
利息以外淨收益合計	9,113,184	886,832	(860,447)	9,139,569	利息以外淨收益合計	
淨收益	23,208,866	117,904	(860,447)	22,466,323	淨收益	
呆帳費用	(2,019,923)	-	-	(2,019,923)	呆帳費用及保證責任準備提存	
營業費用	(12,689,540)	(117,904)	842,785	(11,964,659)	營業費用	5(2),5(3),5(4),5(6)

(接次頁)

(承前頁)

中華民國一般公認會計原則	轉換之影響	個體財務報告會計準則	明
項 目	金 額	金 額	項 目
稅前淨利	\$ 8,499,403	\$ 8,481,741	稅前淨利
所得稅費用	(1,320,408)	(1,316,482)	所得稅費用 5(2)
純 益	\$ 7,178,995	\$ 7,165,259	本期淨利
		(268,035)	其他綜合損益
		585,975	國外營運機構財務報表換算之兌換差額
		(44,455)	備供出售金融資產未實現評價損益
		(12,951)	確定福利計畫精算損益 5(3)
		260,534	與其他綜合損益組成部分相關之所得稅
		\$ 7,425,793	當期其他綜合損益(稅後淨額)
			當期綜合損益總額

4. 豁免選項

除依據個體財務報告會計準則規定若干不得追溯適用及選擇下列豁免追溯適用之情形外，本公司係追溯適用個體財務報告會計準則以決定轉換日（101年1月1日）之初始個體資產負債表：
企業合併

本公司對轉換日前發生之企業合併，選擇不予追溯適用相關規定。因此，於101年1月1日個體資產負債表中，過去企業合併所產生之商譽、納入本公司之相關資產及負債仍依100年12月31日按先前一般公認會計原則所認列之金額列示。

股份基礎給付交易

本公司對所有在轉換日前已給與並已既得之股份基礎給付交易，選擇豁免追溯適用相關規定。

認定成本

本公司於轉換日對不動產及設備、投資性不動產以及無形資產係採成本模式衡量，並追溯適用相關規定。

員工福利

本公司選擇將員工福利計畫有關之所有未認列累積精算損益於轉換日認列於保留盈餘。此外，本公司選擇以轉換日起各個會計期間推延決定之金額，揭露經驗調整之歷史資訊。

累積換算差異數

本公司於轉換日選擇將國外營運機構財務報表換算之兌換差額認定為零，並於該日認列於保留盈餘。後續處分任何國外營運機構之損益則排除轉換日之前所產生之換算差異數，但包含該日以後產生之換算差異數。

上述豁免選項對本公司之影響已併入以下「5.重大調節說明」中說明。

5. 重大調節說明

本公司依中華民國一般公認會計原則所採用之會計政策與依個體財務報告會計準則編製個體財務報告所採用之會計政策二者間存在之重大差異如下：

(1) 遞延所得稅資產／負債

中華民國一般公認會計原則下，遞延所得稅資產於評估其可實現性後，認列相關備抵評價金額。轉換後，僅當所得稅利益很有可能實現時始認列為遞延所得稅資產，不再使用備抵評價科目。

此外中華民國一般公認會計原則下，同一納稅主體之遞延所得稅負債及資產應互相抵銷，僅列示其淨額。轉換後，企業有法定執行權利將當期所得稅資產及負債互抵，且遞延所得稅資產及負債與由同一稅捐機關課徵所得稅之同一納稅主體（或不同納稅主體，但各主體意圖在重大金額之遞延所得稅負債或資產預期清償或回收之每一未來期間，將當期所得稅負債及資產以淨額為基礎清償，或同時實現資產及清償負債）有關者，始應將遞延所得稅資產及負債互抵。

截至 101 年 12 月 31 日，本公司將其他負債 343,147 仟元重分類至遞延所得稅資產 420,891 仟元及遞延所得稅負債 764,038 仟元；截至 101 年 1 月 1 日，本公司因遞延所得稅之會計處理，將其他負債 430,391 仟元重分類至遞延所得稅資產 292,222 仟元及遞延所得稅負債 722,613 仟元。

(2) 員工福利－短期可累積帶薪假

中華民國一般公認會計原則下，短期支薪假給付未有明文規定，通常於實際支付時入帳。轉換後，對於可累積支薪假給付，應於員工提供勞務而增加其未來應得之支薪假給付時認列費用。

截至 101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日，本公司因短期可累積帶薪假之會計處理分別調整增加應付費用 161,116 仟元及 138,023 仟元；遞延所得稅資產分別調整增加 27,390 仟元及 23,464 仟元。101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日薪資費用調整增加 23,093 仟元（帳列員工福利費用）及所得稅費用調整減少 3,926 仟元。

(3) 員工福利－確定福利退休金計畫之精算損益

中華民國一般公認會計原則下，首次適用財務會計準則公報第十八號「退休金會計處理準則」所產生之未認列過渡性淨給付義務應按預期可獲得退休金給付在職員工之平均剩餘服務年限，採直線法加以攤銷並列入淨退休金成本。轉換後，由於不適用相關過渡規定，未認列過渡性淨給付義務相關影響數應一次認列並調整保留盈餘。

中華民國一般公認會計原則下，精算損益係採用緩衝區法按可獲得退休金給付在職員工之平均剩餘服務年限攤銷認列於損益項下。轉換後，依照相關規定精算之確定福利計畫精算損益將選擇立即認列於其他綜合損益項下，於個體權益變動表認列入保留盈餘，後續期間不予重分類至損益。

截至 101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日，本公司因依相關規定重新精算確定福利計畫，並依個體財務報告會計準則相關規定，分別調整增加應計退休金負債 289,620 仟元及 249,754 仟元；並分別調整減少預付退休金 15,820 仟元及 16,662 仟元（帳列其他資產－淨額）。另 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日退休金成本調整減少 5,431 仟元，確定福利計畫精算損失增加 44,455 仟元。

(4) 員工福利－員工優惠存款

依相關規定，在職員工得享有優惠存款利率超出市場利率之超額利息視為員工福利。

於 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日，本公司因此會計處理之差異，將利息費用 117,904 仟元重分類至員工福利費用。

(5) 金融資產之慣例交易

本公司依慣例交易購買或出售金融資產時，除股票及基金受益憑證交易採交易日會計外，餘均採交割日會計，轉換後，有關金融資產之慣例交易均採用「交易日會計」。

截至 101 年 12 月 31 日，本公司因金融資產慣例交易之會計處理分別調整增加應收款項－淨額 10,463 仟元及應付款項 10,438 仟元；調整減少透過損益按公允價值衡量之金融資產 25 仟元；截至 101 年 1 月 1 日，此調整對本公司並無影響。

(6) 顧客忠誠計畫－收入認列

中華民國一般公認會計原則下，紅利點數或其他獎勵積點活動通常於消費者取得獎勵積點時，估列負債。惟依相關規定，銷售商品或勞務的價格中一部分係屬獎勵積點的收入，應依銷售商品或勞務及獎勵積點之公允價值，作為計算個別收入的基礎，屬於獎勵積點的收入應遞延至實際兌換時認列為收入。

截至 101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日，本公司因此會計處理之差異，分別調整減少應付款項－淨額 268,057 仟元及 105,973 仟元；調整增加遞延收入 268,057 仟元及 105,973 仟元。另 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日手續費淨收益及其他業務及管理費用分別減少 860,447 仟元。

(7) 投資性不動產

中華民國一般公認會計原則下，本公司營業上供出租用途之不動產係帳列其他資產。轉換後，為賺取租金收入或資產增值或兩者兼具，而由所有者所持有之不動產，應列為投資性不動產。

截至 101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日，本公司分別將前述目的之不動產 2,193,124 仟元及 1,216,332 仟元自其他資產－淨額重分類至投資性不動產－淨額。

(8) 當期所得稅資產／負債

依據相關規範，本期及前期之當期所得稅尚未支付之範圍應認列為負債，若與本期及前期有關之已支付金額超過該等期間應付金額，則超過之部分應認列為資產。

截至 101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日，本公司因此表達上之差異，分別自應收款項重分類 152,340 仟元及 267,072 仟元至當期所得稅資產，分別自其他資產－其他重分類 7,115 仟元及 7,721 仟元至當期所得稅資產，分別自應付款項重分類 826,344 仟元及 60,522 仟元至當期所得稅負債。

(9) 保留盈餘之調節說明

本公司 101 年 1 月 1 日依中華民國一般公認會計原則編製之保留盈餘及轉換後之保留盈餘差異主要係將累積換算調整數（損失）5,960 仟元轉列保留盈餘；確定福利退休金計劃之精算損益調整減少保留盈餘 266,416 仟元；員工短期可累積帶薪假負債調整減少保留盈餘 114,559 仟元。

(10) 個體綜合損益表之表達

轉換至 IFRSs 後，個體綜合損益表以性質別為分類基礎。101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日，公允價值變動列入損益之金融資產及金融負債，其利息收入 915,550 仟元及利息費用 28,728 仟元改以「透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益」表達。

(11) 其他個體資產負債表項目之表達差異係依 IFRSs 會計項目表達。

6 個體現金流量表之重大調整說明

依中華民國一般公認會計原則之規定，利息之收付及股利之收取通常分類為營業活動，股利之支付則列為融資活動，並要求採間接法編製之現金流量表應補充揭露利息費用之付現金額。依相關規定，利息及股利收付之現金流量應單獨揭露，且應以各期一致之方式分類為營業、投資或籌資活動。因此，本公司 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日利息收現數 23,401,376 仟元與利息支付數 9,124,907 仟元應單獨揭露。

除此之外，依個體財務報告會計準則之個體現金流量表與依我國一般公認會計原則之現金流量表並無對本公司有其他重大影響差異。

玉山商業銀行股份有限公司

關係人交易資訊

民國 102 年 12 月 31 日 及 101 年 12 月 31 日

附表一

單位：新臺幣仟元

一、放款

102 年 12 月 31 日

類	別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額(註)	期末餘額	履正額	約放常	約放款逾	情期放	擔形款	保品內	容	與非關係人之交易條件
消費性放款		113 戶	\$ 82,420	\$ 53,141		\$ 53,141		\$ -		部分放款提供土地及建物為擔保		無
自用住宅抵押放款		144 戶	734,413	583,735		583,735		-		土地及建物		無
其他放款		其他放款戶	412,351	368,025		368,025		-		土地、建物及廠房		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	6,000	-		-		-		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	6,000	-		-		-		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	5,000	-		-		-		定期存單		無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	6,000	-		-		-		定期存單		無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	8,000	-		-		-		定期存單		無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	15,000	-		-		-		定期存單		無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	3,000	-		-		-		定期存單		無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	14,000	-		-		-		定期存單		無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	5,000	-		-		-		定期存單		無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	4,000	-		-		-		定期存單		無

(接次頁)

(承前頁)

類	別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額(註)	期	末	餘	額	履			擔	保	品	內	容	與非關係人之交易條件
								正	常	約						
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	\$ 7,000		\$	-			\$	-	期	放	款	定期存單		無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	4,000			-				-		-		定期存單		無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	10,000			-				-		-		定期存單		無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	5,000			-				-		-		定期存單		無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	15,000			-				-		-		定期存單		無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	4,000			-				-		-		定期存單		無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	11,000			-				-		-		定期存單		無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	15,000			-				-		-		定期存單		無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	11,000			-				-		-		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	15,000			-				-		-		定期存單		無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	15,000			-				-		-		定期存單		無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	11,000			-				-		-		定期存單		無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	12,000			-				-		-		定期存單		無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	10,000			-				-		-		定期存單		無
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	4,000			-				-		-		定期存單		無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	5,000			-				-		-		定期存單		無

(接次頁)

(承前頁)

類	別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額(註)	期	末	餘	履正	約	情	擔	保	品	內	容	與非關係人之交易條件
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	\$ 10,000		\$	-		\$	-			定期存單			無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	5,000			-		-				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	3,500			-		-				定期存單			無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	6,500			-		-				定期存單			無

101年12月31日

類	別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額(註)	期	末	餘	履正	約	情	擔	保	品	內	容	與非關係人之交易條件
消費性放款		97戶	\$ 99,640		\$	69,731		\$ 69,731				部分放款提供土地及建物為擔保			無
自用住宅抵押放款		92戶	543,019		476,805			476,805				土地及建物			無
其他放款		其他放款戶	329,635		253,367			253,367				土地及建物			無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	7,000		-			-				定期存單			無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	5,000		-			-				定期存單			無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	4,000		-			-				定期存單			無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	1,000		-			-				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	5,000		-			-				定期存單			無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	5,000		-			-				定期存單			無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	5,000		-			-				定期存單			無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	5,000		-			-				定期存單			無

(接次頁)

(承前頁)

類	別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額(註)	期	末	餘	履正	情			擔	保	品	內	容	與非關係人之交易條件
								約	期	放						
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	\$ 5,000		\$	-		\$	-	-			定期存單			無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	10,000			-			-	-			定期存單			無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	5,000			-			-	-			定期存單			無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	5,000			-			-	-			定期存單			無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	4,000			-			-	-			定期存單			無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	5,000			-			-	-			定期存單			無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	10,000			-			-	-			定期存單			無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	8,000			-			-	-			定期存單			無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	8,000			-			-	-			定期存單			無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	6,000			-			-	-			定期存單			無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	4,000			-			-	-			定期存單			無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	10,000			-			-	-			定期存單			無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	4,000			-			-	-			定期存單			無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	4,000			-			-	-			定期存單			無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	10,000			-			-	-			定期存單			無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	3,000			-			-	-			定期存單			無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	10,000			-			-	-			定期存單			無

(接次頁)

(承前頁)

類	別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額(註)	期	末	餘	履正	約	情	形	擔	保	品	內	容	與非關係人之交易條件
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	\$ 5,000		\$	-			\$	-			定期存單			無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	6,000			-				-			定期存單			無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	4,000			-				-			定期存單			無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	7,000			-				-			定期存單			無

註：係每帳號1月1日至12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

具重大影響之外幣金融資產及負債資訊

民國102年12月31日暨101年12月31日及1月1日

單位：仟元

融 資 產	102年12月31日				101年12月31日				101年1月1日				
	外 幣	匯 率	新 臺 幣	外 幣	外 幣	匯 率	新 臺 幣	外 幣	外 幣	匯 率	新 臺 幣		
金 美 元	\$	6,738,660	29,7880	\$	5,574,909	29,0400	\$	161,895,357	\$	4,655,368	30,2780	\$	140,955,232
人 民 幣		5,953,696	4,9220		1,130,281	4,6590		5,265,979		198,596	4,7980		952,864
澳 幣		531,223	26,5828		502,590	30,1203		15,138,162		460,218	30,7534		14,153,268
港 幣		2,793,305	3,8416		2,223,139	3,7462		8,328,323		2,158,441	3,8969		8,411,229
日 圓		9,656,970	0,2840		21,627,388	0,3361		7,268,965		12,071,016	0,3898		4,705,282
歐 元		54,386	41,1104		77,852	38,4490		2,993,332		73,494	39,2070		2,881,479
新加坡幣		24,501	23,5255		31,684	23,7410		752,210		2,283	23,3033		53,201
紐西蘭幣		12,342	24,4917		12,426	23,8244		296,042		1,289	23,4261		30,196
英 鎊		6,782	49,1264		333,175	46,7834		1,002,147		3,588	46,6735		167,465
瑞士法郎		1,404	33,5791		47,145	31,8212		119,839		2,705	32,1969		87,093
南非幣		34,158	2,8711		98,071	3,4221		64,575		10,150	3,7208		37,766
加拿大幣		24,926	27,9647		697,048	29,1977		70,629		1,790	29,6785		53,125
瑞典幣		10,009	4,6408		46,450	4,4669		14,129		2,139	4,3910		9,392
泰 銖		15,227	0,9079		13,825	0,9484		3,765		5,359	0,9542		5,114
墨西哥幣		1,408	2,2790		3,209	2,2398		3,169		693	2,1619		1,498
馬來西亞幣		77	9,0679		698	9,4902		731		77	9,5409		735
金 美 元		6,673,124	29,7880		5,833,189	29,0400		169,395,809		4,631,902	30,2780		140,244,729
人 民 幣		5,366,978	4,9220		900,947	4,6590		4,197,512		490,850	4,7980		2,355,098
澳 幣		331,529	26,5828		239,283	30,1203		7,207,276		215,873	30,7534		6,638,829
港 幣		1,281,187	3,8416		1,197,211	3,7462		4,484,992		1,065,460	3,8969		4,151,991
南 非 幣		1,955,879	2,8711		1,789,213	3,4221		6,122,866		1,093,291	3,7208		4,067,917
日 圓		19,457,248	0,2840		20,487,224	0,3361		6,885,756		8,622,514	0,3898		3,361,056
歐 元		101,758	41,1104		134,563	38,4490		5,173,813		149,595	39,2070		5,865,171
英 鎊		21,801	49,1264		38,589	46,7834		1,805,325		22,006	46,6735		1,027,097
加拿大幣		35,669	27,9647		21,679	29,1977		632,977		24,858	29,6785		737,748
紐西蘭幣		31,749	24,4917		35,505	23,8244		845,885		57,865	23,4261		1,355,551
新加坡幣		23,514	23,5255		15,535	23,7410		368,816		67,353	23,3033		1,569,547
瑞士法郎		2,371	33,5791		8,260	31,8212		262,843		7,704	32,1969		248,045
瑞典幣		15,718	4,6408		16,277	4,4669		72,708		9,430	4,3910		41,407
墨西哥幣		4,024	2,2790		1,332	2,2398		2,983		-	2,1619		-
泰 銖		6,741	0,9079		-	0,9484		-		-	0,9542		-
馬來西亞幣		-	9,0679		-	9,4902		-		1	9,5409		10

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 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日

附表三

單位：新臺幣仟元，%

年 業 務 別 ／ 項 目	102年12月31日						101年12月31日					
	逾期放款金額 (註 1)	放款總額	逾放比率 (註 2)	備抵呆帳金額	備抵率 (註 3)	帳 項	逾期放款金額 (註 1)	放款總額	逾放比率 (註 2)	備抵呆帳金額	備抵率 (註 3)	帳 項
企業金融	744,569	175,081,171	0.43	2,207,402	296.47	擔保	217,130	144,561,072	0.15	1,554,875	716.10	擔保
	371,083	243,189,964	0.15	2,564,747	691.15	無擔保	271,784	223,771,403	0.12	2,545,253	936.50	無擔保
	190,771	249,308,084	0.08	2,497,572	1,309.20	住宅抵押貸款(註 4)	253,251	237,782,424	0.11	2,492,205	984.08	住宅抵押貸款(註 4)
	253	9,976	2.54	8,404	3,321.74	現金卡	751	14,093	5.33	12,273	1,634.22	現金卡
消費金融	298,659	48,486,419	0.62	564,053	188.86	小額純信用貸款(註 5)	488,333	37,495,961	1.30	704,073	144.18	小額純信用貸款(註 5)
	38,113	110,149,358	0.03	1,102,529	2,892.79	其他擔保	29,601	95,175,582	0.03	954,388	3,224.17	其他擔保
	49,159	5,082,933	0.97	73,705	149.93	(註 6) 無擔保	4,475	5,049,101	0.09	64,078	1,431.91	(註 6) 無擔保
放款業務合計	1,692,607	831,307,905	0.20	9,018,412	532.81		1,265,325	743,849,636	0.17	8,327,145	658.10	
信用卡業務	86,378	37,029,820	0.23	1,637,678	1,895.94		80,264	35,971,393	0.22	1,394,141	1,736.94	
無追索權之應收帳款承購業務(註 7)	-	15,451,829	-	151,378	-		-	4,199,426	-	45,236	-	
經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額(註 8)			63,183						85,264			
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)			209,222						274,237			
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)			498,469						366,401			
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)			1,259,638						1,173,757			

年	月	業 務 別 \ 項 目	逾期放款金額 (註 1)	放 款 總 額	逾 放 比 率 (註 2)	備 抵 呆 帳 金 額	備 抵 呆 帳 率 (註 3)
企 業	擔 保	擔 保	34,627	123,474,193	0.03	1,234,742	3,565.84
金 融	無 擔 保	無 擔 保	197,209	184,160,139	0.11	1,841,601	933.83
	住宅抵押貸款	(註 4)	348,608	233,168,931	0.15	2,174,898	623.88
消 費	現 金 卡	現 金 卡	1,127	20,156	5.59	2,594	230.17
金 融	小額純信用貸款	(註 5)	536,241	28,844,744	1.86	565,082	105.38
	其 他 擔 保	其 他 擔 保	112,391	84,829,197	0.13	848,292	754.77
	(註 6) 無 擔 保	(註 6) 無 擔 保	79,504	8,396,142	0.95	83,961	105.61
放款業務合計			1,309,707	662,893,502	0.20	6,751,170	515.47
信用卡業務			76,735	32,848,546	0.23	1,053,388	1,372.76
無追索權之應收帳款承購業務	(註 7)		-	5,598,969	-	36,039	-
經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額	(註 8)				117,688		
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)				371,548		
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)				383,703		
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)				1,129,323		

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

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

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

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

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

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

玉山商業銀行股份有限公司

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

民國 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表四

單位：新臺幣仟元／股

買、賣之公司	轉投資事業名稱／有價證券名稱及種類	帳列科目	交易對象	關係	期股	買		賣		出期						末			
						數	金	額	股	數	金	額	股	售	價帳	面成	本處	分損益	股
玉山銀行	聯合商業銀行	採用權益法之投資	任○○	無		-	\$	-	26,250	\$	2,065,612 (註)	-	-	-	-	-	26,250	\$	2,065,612 (註)

註：係包含取得成本 2,077,425 仟元、採權益法認列之子公司損失之份額 220 仟元及歸屬於母公司業主權益之其他權益淨減少 11,593 仟元。

玉山商業銀行股份有限公司

取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上

民國 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表五

單位：新臺幣仟元

取得之公司	財產名稱	交易日期或事實發生日	交易金額	價格情形	款支情形	交易對象	關係	交易對象所有權人	交易對象與公司之關係	其前次移轉日期	移轉金額	價格決定之依據	取得之目的及情形	其他約定事項
玉山銀行	土地：彰化市南郭段南郭小段地號 358-2 全部、321-41 全部及 358 與 355-11 分割後部分土地。	102.05.02	\$ 350,000	\$ 350,000	\$ 350,000	裕懋建設股份有限公司	-	-	-	-	\$	戴德梁行不動產估價事務所	作為本公司自建彰化分行新行舍使用	無
	信用卡大樓新建工程	102.06.21	1,498,000	截至 102.12.31 尚未支付		新東陽營造股份有限公司	-	-	-	-	-	招標	興建完成後供本公司信用卡暨支付金融事業處使用	無

玉山商業銀行股份有限公司

轉投資事業相關資訊及合計持股情形

民國 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表六

單位：新臺幣仟元／仟股

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末 持股比率 (%)	投資帳面金額	本期認 列之投資 損益	本行及關係企業合併持股情形 (註 1)			註
							本行 股數	擬制 持股股數 (註 2)	合計 持股比率 (%)	
玉山銀行	金融相關事業									
	台北外匯經紀股份有限公司	臺北市	外匯買賣	0.81	\$ 2,000	\$ 512	160	-	160	0.81
	臺灣期貨交易所股份有限公司	臺北市	期貨結算	0.45	9,000	2,445	1,279	-	1,279	0.45
	財金資訊股份有限公司	臺北市	資訊軟體服務業	2.28	108,954	26,617	10,238	-	10,238	2.28
	台灣金聯資產管理股份有限公司	臺北市	金融機構金錢債權收買業務	0.57	75,000	6,757	7,500	-	7,500	0.57
	台灣金聯資產服務股份有限公司	臺北市	資產拍賣業務	2.94	50,000	500	5,000	-	5,000	2.94
	台灣票券金融股份有限公司	臺北市	票券金融業務	0.41	21,355	466	2,120	-	2,120	0.41
	陽光資產管理股份有限公司	臺北市	金融機構金錢債權收買業務	4.35	2,607	341	261	-	261	4.35
	聯合商業銀行	東埔寮 金邊市	商業銀行業	70.00	2,065,612	(220)	26	-	26	70.00
	非金融相關事業									
	登峰創業投資股份有限公司	臺北市	創業投資業務	4.67	6,094	-	2,009	-	2,009	4.67
	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	3.33	4,500	1,408	450	-	450	3.33
	臺灣育成中小企業開發股份有限公司	臺北市	中小企業開發	3.44	18,171	-	2,425	-	2,425	3.44
	悠遊卡投資控股股份有限公司	臺北市	一般投資業	4.82	218,951	6,978	3,854	-	3,854	4.82

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

註 2：(1) 擬制持股係指所購入具股權性質有價證券或簽訂之衍生性商品契約（尚未轉換成股權持有者），依約定交易條件及銀行承作意圖係連結轉投資事業之股權並作為

銀行法第七十四條規定轉投資目的者，在假設轉換下，因轉換所取得之股份。

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

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

玉山商業銀行股份有限公司

現金及約當現金明細表

民國 102 年 12 月 31 日

表一

單位：新臺幣仟元

名 稱	金 額
庫存現金及週轉金	\$ 9,123,150
待交換票據	2,829,534
存放同業	8,098,869
運送中現金	<u>146</u>
	<u>\$ 20,051,699</u>

玉山商業銀行股份有限公司
透過損益按公允價值衡量之金融資產明細表
民國 102 年 12 月 31 日

表二

單位：新臺幣仟元

發行機構／票券及證券名稱	付息	到期日	面額	利率(%)	取得成本	公允價值	價值總額(註二)	歸屬於信用風險變動之公允價值變動
持有供交易之金融資產								
可轉讓定期存單(註三)					\$ 206,600,000		\$ 206,670,546	
商業本票								
台灣中油		103.01.07	1,000,000	0.6701	999,766		999,728	
台灣電力		103.01.23	1,000,000	0.7599	999,482		999,365	
台灣電力		103.01.13	880,000	0.7220	878,543		878,440	
台灣中油		103.01.07	800,000	0.6701	799,829		799,797	
台灣電力		103.01.21	600,000	0.7199	599,677		599,602	
台灣電力		103.01.10	500,000	0.7271	499,825		499,788	
台灣電力		103.01.06	500,000	0.5900	499,750		499,736	
台灣電力		103.01.06	500,000	0.6000	499,745		499,733	
中龍鋼鐵		103.01.23	500,000	0.6920	499,744		499,717	
台灣中油		103.01.07	500,000	0.6701	499,543		499,506	
台灣電力		103.01.23	500,000	0.6300	499,396		499,350	
台灣中油		103.01.20	500,000	0.6400	499,264		499,232	
台灣中油		103.01.16	500,000	0.6400	499,238		499,212	
台灣中油		103.01.16	500,000	0.6500	499,226		499,202	
台灣電力		103.02.27	500,000	0.6400	499,132		498,987	
華創車電		103.01.23	483,000	0.7924	482,746		482,680	
中龍鋼鐵		103.01.17	400,000	0.6920	399,871		399,859	
台塑石化		103.01.15	400,000	1.0301	399,340		399,029	
統一國際開發		103.01.20	350,000	0.8748	349,816		349,763	
其他(註一)					8,578,911		8,586,755	
國庫券					19,482,844		19,489,481	
外匯選擇權合約					6,572,286		6,587,772	
金融債券					2,559,915		4,277,122	
利率交換合約					1,534,780		1,555,685	
外匯換匯合約					-		783,248	
國外機構發行債券(註一)					-		766,495	
遠期外匯合約					649,979		612,671	
政府公債(註一)					-		281,219	
基金受益憑證(註一)					201,558		202,121	
國內上市(櫃)股票(註一)					151,010		150,269	
期貨交易保證金-自有資金					139,332		135,912	
無本金交割遠期外匯合約					73,958		73,592	
外幣保證金交易合約					-		37,626	
					-		30,248	

(接次頁)

(承前頁)

發行機構／票券及證券名稱	付息	息	日	到	期	日	面	額	利率(%)	取得成本	公單	允價總額	價值(註二)	歸屬於信用風險變動之公允價值變動
商品選擇權合約										\$ 15,576		\$ 16,028		
金屬商品交換合約										-		7,073		
遠期商品合約										237,981,238		5,585		
												241,682,633		
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量的金融資產														
金融債券														
BANK OF NEW YORK FIDUCIARY	每年 3,6,9,12 月 20 日				103.2.28		446,820		3.3000	446,820	99,8200		446,016	
JP MORGAN BANK LUXEMBOURG S.A.	每年 3,6,9,12 月 Observation date+5 營業日				103.3.12		357,456		依合約約定	357,456	99,7000		356,384	
DEUTSCHE BANK AG LONDON	每年 3,6,9,12 月 17 日				103.6.17		446,820		3M LIBOR+ 165P	446,820	99,5500		444,809	
CREDIT AGRICOLE 03/1	每年 3,6,9,12 月 30 日				104.3.30		437,884		3M LIBO + 35BP	430,440	97,8850		428,622	
HSBC MTNS 11-172	每年 2,5,8,11 月 15 日				107.8.15		595,760		3M LIBO +110BP	595,760	99,3500		591,888	
NOMURA BANK INTERNATIONAL PLC	每年 3,6,9,12 月 20 日				107.12.20		446,820		3M LIBO +200BP	446,820	100,0000		446,820	
其他(註一)										17,644,177			17,633,179	(\$ 810)
										20,368,293			20,347,718	
公司債														
ART 5 SERIES 142	每年 3,6,9,12 月 10 日				103.10.1		446,820		依合約約定	446,820	96,0000		428,947	
ART 5 SERIES 145	每年 11 月 20 日				103.11.20		565,972		依合約約定	565,972	99,1350		561,076	
EARLS 8	每年 3,6,9,12 月 20 日+2 營業日				104.9.20		595,760		3.4000	595,462	99,1350		590,607	
NEWSTONEBRIDGE 1 LIMITED	每年 3,6,9,12 月 20 日				104.6.20		595,760		3M LIBOR+260BP	595,760	99,8750		595,015	
CWS SECURED FUNDING LTD	每年 8 月 22 日				106.8.22		595,760		1.5500	595,760	98,5000		586,824	
SHERLOCK LIMITED	每年 3,6,9,12 月 20 日				104.12.20		446,820		3M LIBOR+101BP	446,820	99,6000		445,033	
CWS SECURED FUNDING LTD	每年 3,6,9,12 月 20 日				104.12.20		446,820		1.5500	446,820	98,2000		438,777	
CWS SFC 20/12/14 11	每年 6,12 月 20 日				103.12.20		446,820		1.0000	446,820	99,2500		443,469	
CORSAIR NO.1 LIMITED	每年 3,6,9,12 月 16 日				105.3.16		357,456		USD3MLIBO + 235BP	353,881	99,9000		357,099	
CORSAIR NO.1 LIMITED	每年 1,4,7,10 月 29 日				105.4.29		387,244		USD3MLIBO + 215BP	383,372	99,7000		386,082	
SHERLOCK SKEW NOTE 1	每年 3,6,9,12 月 20 日				105.6.20		446,820		USD3MLIBO + 105BP	446,820	99,5000		444,586	
SHERLOCK FL 16 12-49	每年 2,5,8,11 月 14 日				105.5.14		446,820		USD3MLIBO + 205BP	446,820	99,2300		443,380	
CORSAIR NO.1 CLN 12-	每年 3,6,9,12 月 20 日				106.6.20		387,244		USD3MLIBO + 265BP	595,760	154,5462		598,471	
CORSAIR NO.1 CLN 12-	每年 3,6,9,12 月 20 日				106.9.20		595,760		USD3MLIBO + 262BP	595,760	99,3000		591,590	

(接次頁)

(承前頁)

發行機構／票券及證券名稱	付息	日期	面額	利率(%)	取得成本	公單	九價	總額	價(註二)	值	歸屬於信用風險變動之公允價值變動
CORSAIR NO1 LTD	每年 3,6,9,12 月 20 日	107.3.20	492,200	4.0000	\$ 492,200	99,7000		\$ 490,723			
CORSAIR CAYMAN ISLAND LTD	每年 3,6,9,12 月 20 日	107.3.20	492,200	3.9500	492,200	99,7000		490,723			
ART 5 SERIES 146	每年 11 月 20 日 +5 營業日	103.11.20	565,972	2.7000	565,972	99,8000		564,840			
CWS SECURITY FUNDING	每年 3,6,9,12 月 24 日	106.3.24	893,640	1.0000	893,640	99,1000		885,597			
其他(註一)					11,453,216			11,497,040			
					20,859,875			20,839,879			
					329,385			328,264			
					41,557,553			41,515,861			
國外政府債券(註一及註四)					\$ 279,538,791			\$ 283,198,494			
小計											
合計											

註一：每筆取得成本皆未達新臺幣三億元。

註二：已供作附買回條件交易之帳面金額 39,954 仟元。

註三：其中面額 10,000,000 仟元及 5,000,000 仟元係分別作為中央銀行同業資金調撥清算作業系統日間透支及向中央銀行拆借外幣資金提供之擔保。

註四：其中面額 98,440 仟元係作為香港同業資金調撥清算作業系統日間透支之擔保。

玉山商業銀行股份有限公司

貼現及放款明細表

民國 102 年 12 月 31 日

表 三

單位：新臺幣仟元

項	目	金	額
短期放款			
短期放款		\$ 95,014,471	
短期擔保放款		87,153,204	
擔保透支		2,013,238	
應收帳款融資		308,665	
透 支		<u>5,639</u>	
		<u>184,495,217</u>	
中期放款			
中期放款		175,058,846	
中期擔保放款		<u>65,962,763</u>	
		<u>241,021,609</u>	
長期放款			
長期放款		33,244,200	
長期擔保放款		<u>367,012,450</u>	
		<u>400,256,650</u>	
催收款項			
		<u>1,246,211</u>	
押匯及貼現			
出口押匯		3,979,490	
進口押匯		<u>308,728</u>	
		<u>4,288,218</u>	
合 計			
		831,307,905	
減：備抵呆帳			
		9,018,412	
折溢價調整數			
		<u>270,584</u>	
淨 額			
		<u>\$ 822,018,909</u>	

玉山商業銀行股份有限公司

備供出售金融資產明細表

民國 102 年 12 月 31 日

表四

單位：新臺幣仟元

發行機構名稱	還本日／到期日	面額／仟股	利率	(%)	取得成本／攤銷後成本	累計減損	評價調整	公單	允價	價值總額(註二)	備註
政府公債											
共債 00106	每年 07.20	2,550,000	2.0000		\$ 2,634,670	\$ -	\$ 6,854	103.5892		\$ 2,641,524	
共債 02107	每年 07.19	800,000	0.6250		798,967	-	1,334	100.0377		800,301	
共債 88102	每年 11.24	2,000,000	5.5000		2,408,491	-	(719)	120.3886		2,407,772	
共債 88103	每年 01.22	1,602,000	5.2500		1,918,858	-	(1,598)	119.6792		1,917,260	
共債 88201	每年 04.23	1,300,000	5.8750		1,609,132	-	(2,183)	123.6114		1,606,949	
共債 89103	每年 09.28	600,000	6.1250		623,272	-	1,784	104.1760		625,056	
共債 89104	每年 10.15	500,000	6.1250		520,569	-	1,605	104.4347		522,174	
共債 90103	每年 03.06	3,050,000	4.6250		3,293,105	-	15,368	108.4745		3,308,473	
共債 90106	每年 08.07	850,000	3.7500		908,878	-	5,971	107.6293		914,849	
共債 93104	每年 03.04	3,150,000	2.3750		3,160,433	-	15	100.3317		3,160,448	其中面額 50,000 仟元提存合庫作為證券商營業保證金，面額 1,000 仟元提存法院。
共債 93108	每年 09.15	400,000	2.6250		405,887	-	282	101.5422		406,169	
共債 95106	每年 09.08	1,700,000	1.8750		1,742,291	-	6,550	102.8730		1,748,841	
共債 98101	每年 01.21	3,600,000	0.8750		3,600,818	-	(4)	100.0226		3,600,814	
其他(註一及註三)					398,027	-	3,687			401,714	
金融債券											
00 匯豐銀 2	每年 06.29	500,000	1.4500		500,000	-	5,202	101.0404		505,202	
01 匯豐銀 1A	每年 01.31	300,000	1.2500		300,000	-	1,054	100.3514		301,054	
02 匯豐銀 1A	每年 02.05	1,000,000	1.2300		1,000,000	-	698	100.0698		1,000,698	
JP MORGAN CHASE & CO	每年 3,6,9,12 月 11 日	465,199	3MBBSW+130BP		466,667	-	2,370	100.8250		469,037	
HSBC BANK PLC	每年 3,6,9,12 月 12 日	318,994	3MBBSW+125BP		318,831	-	2,619	100.7700		321,450	
SOCIETE GNERALE NEW YORK	每年 1,4,7,10 月 20 日	531,656	3MBBSW+150BP		533,065	-	1,335	100.5160		534,400	
NATIONAL AUSTRALIA BANK	每年 2,5,8,11 月 5 日	398,742	3MBBSW+120BP		401,599	-	2,602	101.3690		404,201	

(接次頁)

(承前頁)

發行機構／ 債券及證券名稱	付息 日期	還本日／ 到期日	面額／ 仟股	利 率 (%)	取得成本／ 攤銷後成本	累 計 減 損	評 價 調 整	公 單	價 值		備 註
									九	總額 (註二)	
JPMORGAN CHASE FL 03	每年 3,6,9,12 月 16 日	105.03.16	398,742	3BBSW+1.35%	\$ 396,625	-	\$ 6,786	101.1710	\$	403,411	
BK OF KOREA	每年 1,4,7,10 月 27 日	104.01.27	324,310	3MBBSW+305BP	327,912	-	2,270	101.8105		330,182	
INDKOR FL 01/15											
BANK OF AMER CRP	每年 2,5,8,11 月 23 日	107.08.23	478,490	3MBBSW+142BP	479,080	-	451	100.2175		479,531	
BAC FLOAT 08/18											
STANDARD	每年 5,11 月 31 日	105.05.31	418,370	2.6500	417,155	-	(877)	99.5000		416,278	
CHARTERED PLC											
ROYAL BK CANADA FL 1	每年 12,29	106.12.29	595,760	3M LIBOR+35BP	574,357	-	551	96.5000		574,908	
BANCO DO BRASIL	每年 1,7 月 23 日	106.01.23	297,880	3.8700	310,031	-	(3,751)	102.8200		306,280	
STATE BANK OF	每年 1,7 月 25 日	104.07.27	297,880	4.5000	308,404	-	(795)	103.2660		307,609	
INDIA LONDON											
JPMORGAN CHASE & CO	每年 3,6,9,12 月 16 日	105.03.16	398,742	3BBSW+1.350%	396,671	-	6,741	101.1710		403,412	
NATIONAL AUSTRALIA BANK	每年 2,5,8,11 月 15 日	106.02.15	531,656	3BBSW+1.850%	537,180	-	13,400	103.5595		550,580	
MORGAN STANLEY	每年 1,4,7,10 月 15 日	104.10.15	446,820	3M LIBOR+0.480%	446,820	-	(1,899)	99.5750		444,921	
CITIGROUP	每年 2,5,8,11 月 5 日	107.02.05	337,602	3BBSW+1.500%	339,360	-	1,526	100.9730		340,886	
BANGKOK BANK	每年 3,9 月 27 日	107.03.27	297,880	2.7500	302,067	-	(8,464)	98.5645		293,603	
PUBLIC COMPANY LIMITED											
ICICI BANK LIMITED BAH	每年 3,9 月 25 日	104.03.25	297,880	5.5000	309,442	-	(332)	103.7700		309,110	
COMMERCE INTL MERCHANT BANK	每年 3,6,9,12 月 5 日	106.07.26	297,880	2.3750	302,825	-	(7,870)	99.0180		294,955	
其他 (註一)					19,050,805	-	90,671			19,141,476	
公司債											
99 南亞 3	每年 11.12	104.11.12	300,000	1.2700	300,156	-	273	100.1430		300,429	
01 台積 1A	每年 01.11	106.01.11	750,000	1.2900	751,558	-	(234)	100.1766		751,324	
01 台積 3A	每年 09.26	106.09.26	600,000	1.2800	599,781	-	537	100.0530		600,318	
02 台積 1A	每年 01.04	107.01.04	400,000	1.2300	398,910	-	6	99.7290		398,916	
00 鴻海 3	每年 07.18	105.07.18	500,000	1.5100	500,000	-	3,869	100.7738		503,869	
01 鴻海 1	每年 03.01	106.03.01	800,000	1.3400	800,528	-	949	100.1847		801,477	
02 鴻海 1A	每年 01.30	107.01.30	400,000	1.3300	400,000	-	(443)	99.8893		399,557	
99 永豐 1B	每年 06.28	104.06.28	300,000	1.4000	300,000	-	811	100.2704		300,811	
01 台化 2A	每年 12.07	106.12.07	500,000	1.2300	499,166	-	(1,696)	99.4940		497,470	
01 塑化 1A	每年 06.20	106.06.20	300,000	1.3000	300,000	-	843	100.2810		300,843	
00 中鋼 1B	每年 10.19	107.10.19	350,000	1.5700	353,842	-	(1,444)	100.6851		352,398	

(接次頁)

(承前頁)

發行機構／債券名稱	還本日／到期日	面額／仟股	利率（%）	取得成本／攤銷後成本	累計減損	評價調整	公允價值總額（註二）	備註
98 台電 2C	每年 08.28	400,000	1.7000	\$ 404,024	\$ -	\$ 1,340	101,3410	\$ 405,364
01 台電 1A	每年 04.23	1,200,000	1.2300	1,200,178	-	(1,509)	99,8890	1,198,669
99 台電 6A	每年 12.17	600,000	1.4600	605,288	-	(1,906)	100,5637	603,382
02 台電 2A	每年 06.17	500,000	1.3000	499,569	-	(732)	99,7674	498,837
02 華控 1A	每年 1,4,7,11 月 1 日	400,000	1.2300	399,685	-	(3,668)	99,0042	396,017
PETROBRAS GLOBAL FINANCE B.V.	每年 1,4,7,11 月 15 日	297,880	3MLIBOR+2.140%	304,193	-	(10,816)	98,4885	293,377
CHINA FUNDING IN CHFNIV	每年 1,4,7,10 月 21 日	595,760	3MLIBOR+150BP	595,760	-	-	100,0000	595,760
PETROBRAS GLOBAL FINANCE B.V.	每年 1,4,7,11 月 15 日	297,880	3MLIBOR+2.140%	305,039	-	(11,661)	98,4885	293,378
其他（註一）				7,257,706	-	(28,825)		7,228,881
資產證券化受益證券（註一）				29,788	-	(870)		28,918
國內上市（櫃）股票（註一）				1,146,401	-	149,613		1,296,014
國外機構發行債券								
SUND BILL（註四）	103.08.13	384,163	-	383,653	-	264	99,9360	383,917
SUND BILL（註四）	103.12.03	384,163	-	383,492	-	21	99,8310	383,513
其他（註一）				145,503	-	(1,628)		143,875
				912,648	-	(1,343)		911,305
				\$70,906,514	\$ -	\$ 246,328		\$71,152,842

註一：每筆取得成本／攤銷後成本未達新臺幣三億元。

註二：已供作附買回條件交易之帳面金額為 3,636,353 仟元。

註三：其中面額 2,100 仟元、89,500 仟元及 20,000 仟元係分別作為提存法院、使用聯合信用卡處理中心清算帳戶之擔保及信託業賠償準備金。

註四：全數作為香港同業黃金調撥清算作業系統日間透支之擔保。

玉山商業銀行股份有限公司

持有至到期日金融資產明細表

民國 102 年 12 月 31 日

表五

單位：新臺幣仟元

發行機構／債券及證券名稱	付息日	到期日	金額	利率(%)	累計減損	未攤銷溢(折)價	帳面價值(註二)
政府公債							
共債 89104	每年 10.15	103.10.15	\$1,300,000	6.125	\$ -	\$ 50,776	\$1,350,776
共債 89103 (註三)	每年 09.28	103.09.28	1,550,000	6.125	-	38,378	1,588,378
共債 90107 (註四)	每年 10.19	105.10.19	1,650,000	3.500	-	73,001	1,723,001
93 北建債一	每年 03.16	103.03.16	900,000	2.850	-	3,139	903,139
其他(註一)			350,000		-	(3,112)	346,888
			5,750,000		-	162,182	5,912,182
公司債							
			856,000		(52,129)	-	803,871
金融債券(註一)							
			527,954		-	(18)	527,936
國外機構發行債券							
CHINA GOVTBOND F3.77 8-16	每年 08.15	105.08.15	738,300	3.77	-	(10,592)	727,708
其他(註一)			543,980		-	(3,001)	540,979
			1,282,280		-	(13,593)	1,268,687
國外定期存單(註一及註五)							
			59,576		-	-	59,576
資產證券化受益證券(註一)							
			21,447		-	-	21,447
			\$8,497,257		(52,129)	\$ 148,571	\$8,593,699

註一：每筆帳面價值未達新臺幣三億元。

註二：已供作附買回條件交易之帳面金額為 2,397,827 仟元。

註三：其中面額 800 仟元、951,800 仟元、50,000 仟元、100,000 仟元及 20,000 仟元係分別作為提存法院、使用聯合信用卡處理中心清算帳戶之擔保、票券商營業保證金、債券等殖成交系統給付結算準備金及信託業賠償準備金。

註四：其中面額 60,000 仟元、175,900 仟元、100,000 仟元及 110,000 仟元係分別作為提存法院、使用聯合信用卡處理中心清算帳戶之擔保、債券等殖成交系統給付結算準備金及信託業賠償準備金。

註五：其中面額 59,576 仟元係質押加州銀行作為準備金。

玉山商業銀行股份有限公司

採用權益法之投資變動明細表

民國 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

表六

單位：股或新臺幣仟元，
惟單價或面額為元

被投資公司名稱	股份種類	面額	年 股	初 數	餘 金	本 額	年 度 數	增 金	加 額	本 年 度 數	減 金	少 額	年 度 數	持 股 % (註一)	底 額	市 價 單 價	或 總 價	權 淨 值	備 註
聯合商業銀行	普通股	USD 1,000	26,250	-	\$ -	-	26,250	\$ 2,077,425	-	-	\$ -	\$ 11,813	26,250	70	\$ 2,065,612	-	\$ 2,065,612		註二

註一：上列採用權益法之投資未有提供擔保或設定質權之情事。

註二：本年年度增加係取得成本，本年年度減少係採用權益法認列子公司損失之份額及歸屬於母公司業主權益之其他權益淨減少金額。

玉山商業銀行股份有限公司

其他金融資產明細表

民國 102 年 12 月 31 日

表 七

單位：新臺幣仟元

名	稱	金	額	備	註
存放銀行同業一定期存款			<u>\$ 10,117,509</u>		
無活絡市場之債券投資					
公 司 債					
SOLAR APPLIED			387,244		
MATERIALS					
EPIST			402,138		
BNP			357,456		
CHINA PETROLEUM			307,331		
CHEMICAL					
其他（註一）			<u>3,303,141</u>		
小 計			4,757,310		
以成本衡量之金融資產（註一）			516,632		減除累計減損 19,900 仟 元後之淨額
其他（註二及註三）			<u>103,881</u>		
合 計			<u>\$ 15,495,332</u>		

註一：每筆帳面價值皆未達到新臺幣三億元。

註二：各項金額均不超過本項目金額百分之五。

註三：其中 745 仟元係質押加州銀行作為準備金。

玉山商業銀行股份有限公司

不動產及設備變動明細表

民國 102 年度

表八

單位：新臺幣仟元

項 目	年 初 餘 額	本 年 增 加	本 年 減 少	重分類增加(減少)	淨 兌 換 差 額	年 底 餘 額
成 本						
土 地	\$ 9,804,884	\$ 421,729	\$ -	\$ 1,041,165	\$ -	\$ 11,267,778
房屋及建築	7,021,435	186,078	12,443	(6,757)	-	7,188,313
電腦設備	3,065,825	330,094	243,196	23,469	584	3,176,776
交通及運輸設備	531,687	57,577	38,641	-	146	550,769
雜項設備	1,696,680	199,841	34,903	2,685	1,708	1,866,011
成本合計	<u>22,120,511</u>	<u>\$ 1,195,319</u>	<u>\$ 329,183</u>	<u>\$ 1,060,562</u>	<u>\$ 2,438</u>	<u>24,049,647</u>
減：累計折舊						
房屋及建築	2,022,366	\$ 285,904	\$ 12,444	(\$ 1,854)	\$ -	2,293,972
電腦設備	2,319,239	217,500	243,194	-	343	2,293,888
交通及運輸設備	404,144	47,645	37,618	-	(134)	414,037
雜項設備	1,219,243	120,811	34,204	2,685	1,039	1,309,574
累計折舊合計	<u>5,964,992</u>	<u>\$ 671,860</u>	<u>\$ 327,460</u>	<u>\$ 831</u>	<u>\$ 1,248</u>	<u>6,311,471</u>
預付房地及設備款	<u>217,482</u>	<u>\$ 259,573</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 75,080)</u>	<u>\$ -</u>	<u>401,975</u>
不動產及設備淨額(註)	<u>\$ 16,373,001</u>					<u>\$ 18,140,151</u>

註：不動產及設備未提供作為擔保品。

玉山商業銀行股份有限公司

透過損益按公允價值衡量之金融負債明細表

民國 102 年 12 月 31 日

表九

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
持有供交易之金融負債	
外匯選擇權合約	\$ 4,363,097
利率交換合約	702,284
遠期外匯合約	382,822
外匯換匯合約	349,321
商品選擇權合約	16,028
無本金交割遠期外匯合約	11,899
遠期商品合約	5,585
金屬商品交換合約	5,152
信用違約交換合約	<u>2,108</u>
合 計	<u>\$ 5,838,296</u>

玉山商業銀行股份有限公司

存款及匯款明細表

民國 102 年 12 月 31 日

表 十

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
支票存款	
支票存款	\$ 13,301,528
本行支票	<u>1,985,736</u>
	<u>15,287,264</u>
活期存款	
活期存款	198,945,764
外匯活期存款	88,702,608
其他（註）	<u>273</u>
	<u>287,648,645</u>
活期儲蓄存款	
活期儲蓄存款	326,547,914
行員活期儲蓄存款	<u>2,544,195</u>
	<u>329,092,109</u>
定期存款	
定期存款	168,413,534
外匯定期存款	<u>103,200,694</u>
	<u>271,614,228</u>
可轉讓定期存單	<u>1,678,800</u>
定期儲蓄存款	
存本取息儲蓄存款	178,061,997
整存整付儲蓄存款	57,803,335
其他（註）	<u>750,450</u>
	<u>236,615,782</u>
公庫存款	<u>8,283,057</u>
匯 款	
應解匯款	418,615
匯出匯款	<u>3,238</u>
	<u>421,853</u>
	<u>\$ 1,150,641,738</u>

註：各項金額均不超過本項目金額百分之五。

玉山商業銀行股份有限公司

應付金融債券明細表

民國 102 年 12 月 31 日

表十一

單位：除另予註明者外，係新臺幣仟元

名 稱	受託機構	發 行 日 期	付 息 日 期	票 面 利 率	金 額				擔 保 情 形	備 註
					已 還 金 額	帳 面 金 額	發 行 總 額	償 還 辦 法		
94 年第一期第一次 10 年期金融債券	無	94/6/24	每年 6/24	固定利率 2.75%	\$ -	\$ 5,000,000	\$ 5,000,000	到期一次還本	無擔保	
96 年度第一期第一次 7 年期次順位金融債券	無	96/6/29	每年 6/29	共分為二券，A 券票面利率為臺灣銀行 1 年期定期儲蓄一般存款牌告機動利率加 0.5%，每季單利計息一次；B 券票面利率為 90 天期商業本票利率加 0.39%，每季單利計息一次	-	3,700,000	3,700,000	到期一次還本	無擔保	
96 年度第一期第二次 7 年期次順位金融債券	無	97/2/15	每年 2/15	固定利率 3.10%	-	2,300,000	2,300,000	到期一次還本	無擔保	
97 年度第一期第一次 7 年期次順位金融債券	無	97/10/24	每年 10/24	固定利率 3.15%	-	300,000	300,000	到期一次還本	無擔保	
98 年度第一期 5 年期次順位金融債券	無	98/2/20	每年 2/20	固定利率 2.10%	-	1,000,000	1,000,000	到期一次還本	無擔保	
98 年度第二期 5 年 6 個月次順位金融債券	無	98/3/5	每年 3/5	固定利率 2.15%	-	500,000	500,000	到期一次還本	無擔保	
98 年度第三期次順位金融債券	無	98/4/3	每年 4/3	共分為二券，A 券（5 年 6 個月期）固定利率 2.15%；B 券（7 年期）固定利率 2.50%	-	500,000	500,000	到期一次還本	無擔保	
98 年度第四期 5 年 6 個月次順位金融債券	無	98/5/18	每年 5/18	固定利率 2.35%	-	1,800,000	1,800,000	到期一次還本	無擔保	
98 年度第五期 7 年期次順位金融債券	無	98/7/17	每年 7/17	固定利率 2.50%	-	900,000	900,000	到期一次還本	無擔保	
98 年度第六期 7 年期次順位金融債券	無	98/10/20	每年 10/20	固定利率 2.35%	-	1,500,000	1,500,000	到期一次還本	無擔保	
99 年度第一期 7 年期次順位金融債券	無	99/5/28	每年 5/28	固定利率 2.20%	-	3,000,000	3,000,000	到期一次還本	無擔保	

（接次頁）

(承前頁)

名	稱	受託機構	發行日期	付息日期	票面利率	利率	金額	已還金額	帳面金額	償還辦法	擔保情形	備註
99年度第二期7年期次順位金融債券	無	99/7/13	每年7/13	固定利率2.20%			\$ 2,500,000	\$ -	\$ 2,500,000	到期一次還本	無擔保	
100年度第一期7年期次順位金融債券	無	100/5/24	每年5/24	固定利率1.73%			2,100,000	-	2,100,000	到期一次還本	無擔保	
100年度第二期7年期次順位金融債券	無	100/10/28	每年10/28	固定利率1.80%			2,900,000	-	2,900,000	到期一次還本	無擔保	
101年度第一期7年期次順位金融債券	無	101/4/27	每年4/27	固定利率1.58%			2,280,000	-	2,280,000	到期一次還本	無擔保	
101年度第二期10年期次順位金融債券	無	101/6/28	每年6/28	固定利率1.68%			2,720,000	-	2,720,000	到期一次還本	無擔保	
101年度第三期次順位金融債券	無	101/8/27	每年8/27	共分為二券，A券(7年期)固定利率1.50%；B券(10年期)固定利率1.62%			8,000,000	-	8,000,000	到期一次還本	無擔保	
102年度第一期次順位金融債券	無	102/5/24	每年5/24	共分為二券，A券(7年期)固定利率1.55%；B券(10年期)固定利率1.70%			2,300,000	-	2,300,000	到期一次還本	無擔保	
102年度第二期7年期次順位金融債券	無	102/8/28	每年8/28	固定利率1.75%			2,700,000	-	2,700,000	到期一次還本	無擔保	
102年度第三期次順位金融債券	無	102/12/19	每年12/19	共分為二券，A券(5年6個月期)固定利率1.75%；B券(7年期)固定利率1.85%			1,500,000	-	1,500,000	到期一次還本	無擔保	
合計							\$ 47,500,000	\$ -	\$ 47,500,000			

玉山商業銀行股份有限公司

利息收入明細表

民國 102 年度

表十二

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
貼現及放款利息收入	
長期放款息	\$ 8,154,720
中期放款息	5,946,164
短期放款息	3,418,626
其他（註）	<u>54,944</u>
	<u>17,574,454</u>
信用卡循環利息收入	<u>2,196,478</u>
存放及拆放同業利息收入	
存放央行息	156,793
存放同業息	152,179
拆放同業息	<u>174,167</u>
	<u>483,139</u>
投資有價證券利息收入	
備供出售金融資產息	1,386,684
持有至到期日金融資產息	248,342
其他（註）	<u>107,417</u>
	<u>1,742,443</u>
其他（註）	<u>125,080</u>
合 計	<u>\$ 22,121,594</u>

註：各項金額均不超過本項目金額百分之五。

玉山商業銀行股份有限公司

利息費用明細表

民國 102 年度

表十三

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
存款利息費用	
定期存款息	\$ 2,932,414
存本取息儲蓄存款息	2,386,892
整存整付儲蓄存款息	938,423
活期儲蓄存款息	937,723
活期存款息	612,322
其他（註）	82,869
	<u>7,890,643</u>
央行及同業存款利息費用	
中華郵政轉存款息	55,670
其他（註）	41
	<u>55,711</u>
央行及同業融資利息費用	
同業拆放息	363,089
透支同業息	95
	<u>363,184</u>
附買回票債券利息費用	<u>43,679</u>
發行金融債券利息費用	<u>936,893</u>
結構型商品利息費用	<u>52,439</u>
其他（註）	<u>909</u>
合 計	<u>\$ 9,343,458</u>

註：各項金額均不超過本項目金額百分之五。

玉山商業銀行股份有限公司

手續費淨收益明細表

民國 102 年度

表十四

單位：新臺幣仟元

項	目	金	額
手續費收入			
	信用卡手續費收入	\$ 3,608,695	
	信託業務手續費收入	1,949,325	
	共同行銷手續費收入	1,207,368	
	放款手續費收入	1,059,006	
	其他（註）	<u>1,295,865</u>	
	小計	<u>9,120,259</u>	
手續費費用			
	代理費用	574,349	
	跨行手續費	224,971	
	電腦處理費	176,682	
	其他（註）	<u>264,796</u>	
	小計	<u>1,240,798</u>	
	手續費淨收益	<u>\$ 7,879,461</u>	

註：各項金額均不超過本項目金額百分之五。

玉山商業銀行股份有限公司

透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益明細表

民國 102 年度

表十五

單位：新臺幣仟元

項 目	已實現(損)益	未實現評價 (損)益	合 計
透過損益按公允價值衡量之金融資產			
外匯換匯合約	\$ 4,877,361	\$ 747,149	\$ 5,624,510
遠期外匯合約	1,711,092	212,089	1,923,181
中央銀行可轉讓定期 存單(含利息收入)	1,584,042	8,085	1,592,127
金融債券(含利息收 入)	436,439	(34,135)	402,304
公司債(含利息收入)	486,817	16,335	503,152
商業本票	151,834	1,269	153,103
無本金交割遠期外匯 合約	141,423	9,521	150,944
利率交換合約	825,375	(622,716)	202,659
金屬商品交換合約	66,400	(8,502)	57,898
利率期貨合約	(74,226)	446	(73,780)
國外機構發行債券	27,331	(117,610)	(90,279)
外匯選擇權合約	(8,976,592)	1,769,661	(7,206,931)
其 他	81,220	(18,706)	62,514
小 計	<u>1,338,516</u>	<u>1,962,886</u>	<u>3,301,402</u>
透過損益按公允價值衡量之金融負債			
外匯選擇權合約	10,392,005	(1,853,420)	8,538,585
金屬商品交換合約	(64,488)	7,137	(57,351)
無本金交割遠期外匯 合約	(83,760)	20,723	(63,037)
利率交換合約	(830,206)	764,962	(65,244)
遠期外匯合約	(1,064,551)	(337,095)	(1,401,646)
外匯換匯合約	(4,776,983)	(408,364)	(5,185,347)
其 他	(19,492)	9,146	(10,346)
小 計	<u>3,552,525</u>	<u>(1,796,911)</u>	<u>1,755,614</u>
合 計	<u>\$ 4,891,041</u>	<u>\$ 165,975</u>	<u>\$ 5,057,016</u>

玉山商業銀行股份有限公司
備供出售金融資產之已實現損益明細表
民國 102 年度

表十六

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
金融債券	\$ 69,458
資產證券化受益證券	60,058
國內上市（櫃）股票	34,757
其他（註）	<u>175</u>
合 計	<u>\$164,448</u>

註：各項金額均不超過本項目金額百分之五。

玉山商業銀行股份有限公司

兌換損益明細表

民國 102 年度

表十七

單位：新臺幣仟元

名 稱	金 額
外幣保證金交易兌換利益	\$ 24,484
自有資本兌換利益	3,740
一般兌換損失	(<u>274,997</u>)
	(<u>\$246,773</u>)

玉山商業銀行股份有限公司
資產減損迴轉利益（損失）明細表
民國 102 年度

表十八

單位：新臺幣仟元

名 稱	金 額
投資性不動產減損迴轉利益	\$ 8,160
以成本衡量之金融資產減損損失	(5,900)
承受擔保品減損損失	(<u>9,749</u>)
	(<u>\$ 7,489</u>)

玉山商業銀行股份有限公司
其他利息以外淨損益明細表
民國 102 年度

表十九

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
獎勵金收入	\$ 25,414
投資性不動產租金收入	42,197
以成本衡量金融資產之淨利益	48,857
委辦業務收入	16,339
投資性不動產處分淨利益	11,643
其他（註）	<u>29,932</u>
合 計	<u>\$174,382</u>

註：各項金額不超過本項目金額百分之五。

玉山商業銀行股份有限公司
呆帳費用及保證責任準備提存明細表
民國 102 年度

表二十

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
貼現及放款	\$ 1,398,735
應收款項	221,026
保證責任準備	<u>34,068</u>
	<u>\$ 1,653,829</u>

玉山商業銀行股份有限公司

員工福利費用明細表

民國 102 年度

表二十一

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
薪資費用	\$ 5,375,449
勞健保費用	390,242
員工優惠存款超額利息	132,867
退職後福利	225,641
其他（註）	<u>301,934</u>
	<u>\$ 6,426,133</u>

註：各項金額均不超過本項目金額百分之五。

玉山商業銀行股份有限公司
折舊及攤銷費用明細表
民國 102 年度

表二十二

單位：新臺幣仟元

項	目	金	額
折舊費用			
	不動產及設備		\$671,860
	投資性不動產		<u>9,588</u>
			681,448
攤銷費用			<u>172,860</u>
	合 計		<u>\$854,308</u>

玉山商業銀行股份有限公司
其他業務及管理費用明細表
民國 102 年度

表二十三

單位：新臺幣仟元

項	目	金	額
業務行銷費		\$ 1,754,595	
稅 捐		813,137	
租 金		482,613	
電腦軟體服務費		381,588	
委託調查研究費		263,085	
保 險 費		284,793	
其他（註）		<u>2,370,925</u>	
合 計		<u>\$ 6,350,736</u>	

註：各項金額均不超過本項目金額百分之五。

玉山商業銀行股份有限公司

證券部門揭露事項

民國102及101年度

十、增加揭露獨立證券部門之財務報告資訊

項	目	頁	次
(一)	封面	150	
(二)	目錄	151	
(三)	證券部門資產負債表	152	
(四)	證券部門綜合損益表	153	
(五)	證券部門財務報告附註		
	1. 部門沿革	154	
	2. 通過財務報告之日期及程序	154	
	3. 新發布及修訂準則及解釋之適用	154~157	
	4. 重大會計政策之彙總說明	157~161	
	5. 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	161~162	
	6. 重要會計項目之說明	162~164	
	7. 關係人交易	164	
	8. 質押之資產	165	
	9. 重大或有負債及未認列之合約承諾	165	
	10. 重大之災害損失	165	
	11. 重大之期後事項	165	
	12. 其他	165~170	
	13. 附註揭露事項		
	(1) 重大交易事項相關資訊	170	
	(2) 轉投資事業相關資訊	170	
	14. 大陸投資資訊	170	
	15. 部門資訊	170	
(六)	證券部門重要會計項目明細表	171~178	

民國 102 年 12 月 31 日暨民國 103 年 12 月 31 日及 1 月 1 日

單位：新臺幣仟元

代 碼	資 產	102年12月31日		101年12月31日		101年1月1日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%
	流動資產						
112000	透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動（附註四及六）	\$ 1,698,288	4	\$ 158,739	-	\$ -	-
113400	備供出售金融資產—流動（附註四、七及十四）	8,264,495	18	26,912,203	52	12,769,580	38
113500	持有至到期日金融資產—流動（附註四、八及十四）	3,842,293	8	1,200,631	3	4,411,920	13
114130	應收帳款（附註四及十四）	595,663	1	672,872	1	420,548	1
110000	流動資產總計	14,400,739	31	28,944,445	56	17,602,048	52
	非流動資產						
123400	備供出售金融資產—非流動（附註四、九及十四）	29,849,470	64	16,729,732	32	8,082,518	24
123500	持有至到期日金融資產—非流動（附註四、十及十四）	2,069,889	5	6,066,260	12	8,128,877	24
129000	其他非流動資產	60,466	-	61,269	-	61,873	-
120000	非流動資產總計	31,979,825	69	22,857,261	44	16,273,268	48
906001	資 產 總 計	\$ 46,380,564	100	\$ 51,801,706	100	\$ 33,875,316	100
代 碼	負 債 及 權 益						
	流動負債						
214010	附買回債券負債（附註四、七、八、九、十及十一）	\$ 3,095,341	7	\$ 3,436,956	7	\$ 8,994,555	26
214130	應付帳款	3,508	-	2,718	-	6,597	-
214160	代收款項	60,388	-	66,876	-	41,282	-
214170	其他應付款	-	-	70	-	85	-
210000	流動負債總計	3,159,237	7	3,506,620	7	9,042,519	26
	非流動負債						
229000	其他非流動負債（附註十三）	42,116,431	91	47,301,408	91	23,626,077	70
906003	負債總計	45,275,668	98	50,808,028	98	32,668,596	96
	權 益（附註一及四）						
301000	指撥營運資金	800,000	2	800,000	2	800,000	3
	保留盈餘						
304040	未分配盈餘	251,644	-	96,383	-	348,598	1
	其他權益						
305150	備供出售金融資產未實現損益	53,252	-	97,295	-	58,122	-
906004	權益總計	1,104,896	2	993,678	2	1,206,720	4
906002	負 債 及 權 益 總 計	\$ 46,380,564	100	\$ 51,801,706	100	\$ 33,875,316	100

後附之附註係本財務報告之一部分。

董事長：曾國烈



經理人：黃男州



會計主管：吳寬和



玉山商業銀行股份有限公司

證券部門綜合損益表

民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代 碼		102年度		101年度		變 動 百分比 (%)
		金 額	%	金 額	%	
	收益 (附註四及十二)					
404000	承銷業務收入	\$ 270	-	\$ -	-	-
410000	營業證券出售淨利益	24,874	4	18,407	4	35
421200	利息收入	525,069	91	383,555	94	37
421500	營業證券透過損益按公 允價值衡量之淨利益	22,365	4	5,692	1	293
428000	其他營業收益	2,977	1	2,190	1	36
400000	收益合計	<u>575,555</u>	<u>100</u>	<u>409,844</u>	<u>100</u>	40
	支出及費用 (附註四、十二及 十三)					
521200	財務成本	269,986	47	291,713	71	(7)
531000	員工福利費用	3,572	-	2,807	1	27
532000	折舊及攤銷費用	21	-	17	-	24
533000	其他營業費用	3,865	1	2,174	1	78
500000	支出及費用合計	<u>277,444</u>	<u>48</u>	<u>296,711</u>	<u>73</u>	(6)
5XXXXX	營業利益	298,111	52	113,133	27	164
	營業外損益					
602000	其他利益及損失	<u>169</u>	-	-	-	-
902001	稅前利益	298,280	52	113,133	27	164
701000	所得稅費用 (附註四)	(<u>46,636</u>)	(8)	(<u>16,750</u>)	(4)	178
902005	本期淨利	251,644	44	96,383	23	161
	其他綜合損益 (附註四)					
805150	備供出售金融資產未實 現淨利益 (損失)	(<u>44,043</u>)	(8)	<u>39,173</u>	<u>10</u>	(212)
902006	本期綜合損益總額	<u>\$ 207,601</u>	<u>36</u>	<u>\$ 135,556</u>	<u>33</u>	53

後附之附註係本財務報告之一部分。

董事長：曾國烈



經理人：黃男州



會計主管：吳寬和



玉山商業銀行股份有限公司

證券部門財務報告附註

民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

(金額除另予註明者外，係以新臺幣仟元為單位)

一、部門沿革

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

截至 102 年及 101 年 12 月 31 日止，本公司證券部門指撥營運資金皆為 800,000 仟元。

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

截至 102 年及 101 年 12 月 31 日止，本公司證券部門之員工人數分別為 5 人及 3 人。

二、通過財務報告之日期及程序

本財務報告於 103 年 3 月 5 日經本公司董事會通過發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一) 已發布但尚未生效之新、修正或修訂準則及解釋

本公司證券部門未適用下列業經國際會計準則理事會（IASB）發布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）。依據金融監督管理委員會（以下簡稱金管會）於 103 年 1 月 28 日宣布之「我國全面升級採用國際財務報導準則版本之推動架構」，本公司應自 104 年起由金管會認可之 2010 年版 IFRS、IAS、IFRIC 及 SIC（以下稱「IFRSs」）升級至 2013 年版 IFRSs（不含 IFRS 9「金融工具」）。截至本財務報告通過發布日止，金管會尚未認可下列歸屬於 2013 年版 IFRSs 之新、修正或修訂準則及解

釋，且尚未發布非屬 2013 年版 IFRSs 之新、修正或修訂準則及解釋生效日。

已納入 2013 年版 IFRSs 之新、修正或修訂準則及解釋		IASB 發布之生效日 (註 1)
IFRSs 之修正	「IFRSs 之改善—對 IAS 39 之修正 (2009 年)」	2009 年 1 月 1 日或 2010 年 1 月 1 日
IAS 39 之修正	「嵌入式衍生工具」	於 2009 年 6 月 30 日 以後結束之年度期 間生效
IFRSs 之修正	「IFRSs 之改善 (2010 年)」	2010 年 7 月 1 日或 2011 年 1 月 1 日
IFRSs 之修正	「2009 年-2011 年週期之 IFRSs 年度改善」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 1 之修正	「IFRS 7 之比較揭露對首次採用者之有 限度豁免」	2010 年 7 月 1 日
IFRS 1 之修正	「嚴重高度通貨膨脹及首次採用者固定日 期之移除」	2011 年 7 月 1 日
IFRS 1 之修正	「政府貸款」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 7 之修正	「揭露—金融資產及金融負債互抵」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 7 之修正	「揭露—金融資產之移轉」	2011 年 7 月 1 日
IFRS 10	「合併財務報表」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 11	「聯合協議」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 12	「對其他個體權益之揭露」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 10、IFRS 11 及 IFRS 12 之修正	「合併財務報表、聯合協議及對其他個體 權益之揭露：過渡規定指引」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 10、IFRS 12 及 IAS 27 之修正	「投資個體」	2014 年 1 月 1 日
IFRS 13	「公允價值衡量」	2013 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正	「其他綜合損益項目之表達」	2012 年 7 月 1 日
IAS 12 之修正	「遞延所得稅：標的資產之回收」	2012 年 1 月 1 日
IAS 19 之修訂	「員工福利」	2013 年 1 月 1 日
IAS 27 之修訂	「單獨財務報表」	2013 年 1 月 1 日
IAS 28 之修訂	「投資關聯企業及合資」	2013 年 1 月 1 日
IAS 32 之修正	「金融資產及金融負債互抵」	2014 年 1 月 1 日
IFRIC 20	「露天礦場於生產階段之剝除成本」	2013 年 1 月 1 日

未納入 2013 年版 IFRSs 之新、修正或修訂準則及解釋		IASB 發布之生效日 (註 1)
IFRSs 之修正	「2010 年-2012 年週期之 IFRSs 年度改善」	2014 年 7 月 1 日 (註 2)
IFRSs 之修正	「2011 年-2013 年週期之 IFRSs 年度改善」	2014 年 7 月 1 日
IFRS 9	「金融工具」	尚未發布
IFRS 9 及 IFRS 7 之修正	「強制生效日及過渡揭露」	尚未發布
IFRS 14	「管制遞延帳戶」	2016 年 1 月 1 日
IAS 19 之修正	「確定福利計畫：員工提撥」	2014 年 7 月 1 日
IAS 36 之修正	「非金融資產可回收金額之揭露」	2014 年 1 月 1 日
IAS 39 之修正	「衍生工具之合約更替及避險會計之繼 續」	2014 年 1 月 1 日
IFRIC 21	「徵收款」	2014 年 1 月 1 日

註 1：除另註明外，上述新、修正或修訂準則及解釋係於各該日期以後開始之年度期間生效。

註 2：給與日於 2014 年 7 月 1 日以後之股份基礎給付交易開始適用 IFRS 2 之修正；收購日於 2014 年 7 月 1 日以後之企業合併開始適用 IFRS 3 之修正；IFRS 13 於修正時即生效。其餘修正係適用於 2014 年 7 月 1 日以後開始之年度期間。

(二) 已發布但尚未生效之新、修正或修訂準則及解釋造成之會計政策重大變動說明

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

1. IFRS 9「金融工具」

就金融資產方面，所有原屬於 IAS 39「金融工具：認列與衡量」範圍內之金融資產後續衡量係以攤銷後成本衡量或以公允價值衡量。若本公司證券部門係以收取合約現金流量為目的之經營模式而持有該金融資產，且其合約現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，則該金融資產係以攤銷後成本衡量。未符合前述條件之其他金融資產係以公允價值衡量。惟本公司證券部門得選擇於原始認列時，將非持有供交易之權益投資指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量，除股利收入認列於損益外，其他相關利益及損失係認列於其他綜合損益。

2. IFRS 13「公允價值衡量」

IFRS 13「公允價值衡量」提供公允價值衡量指引，該準則定義公允價值、建立衡量公允價值之架構，並規定公允價值衡量之揭露。此外，該準則規定之揭露內容較現行準則更為廣泛，例如，現行準則僅要求以公允價值衡量之金融工具須按公允價值三等級揭露，依照 IFRS 13「公允價值衡量」規定，適用該準則之所有資產及負債皆須提供前述揭露。

3. IAS 1「其他綜合損益項目之表達」之修正

依修正之準則規定，其他綜合損益項目須按性質分類且分組為(1)後續不重分類至損益者及(2)後續（於符合條件時）將重

分類至損益者。相關所得稅亦應按相同基礎分組。適用該修正規定前，並無上述分組之強制規定。

(三) 已發布但尚未生效之新、修正或修訂準則及解釋對本公司證券部門財務報告影響之說明

截至本財務報告通過發布日止，本公司證券部門仍持續評估上述準則及解釋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

本財務報告為按證券商財務報告編製準則編製之財務報告。本公司轉換日為 101 年 1 月 1 日。

(一) 遵循聲明

本財務報告係依照證券商財務報告編製準則編製。

(二) 編製基礎

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

(三) 資產與負債區分流動與非流動之標準

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

(四) 金融工具

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

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

金融資產

金融資產之慣例交易係採交易日會計認列及除列。

1. 衡量種類

本公司證券部門所持有之金融資產係分為透過損益按公允價值衡量之金融資產、備供出售金融資產及持有至到期日金融資產三類。該分類係於金融資產原始認列時視其性質及目的而決定。

(1) 透過損益按公允價值衡量之金融資產

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

透過損益按公允價值衡量之金融資產係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失（包含該金融資產所產生之任何股利或利息）係認列於損益。公允價值之決定方式請參閱附註十八。

(2) 備供出售金融資產

備供出售金融資產係非衍生金融資產被指定為備供出售，或未被分類為放款及應收款、持有至到期日金融資產或透過損益按公允價值衡量之金融資產。備供出售金融資產係以每一資產負債表日之公允價值表達。公允價值之決定方式請參閱附註十八。

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

(3) 持有至到期日金融資產

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

2. 金融資產之減損

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

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

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

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

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

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

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

任何認列減損損失後之公允價值回升金額係認列於其他綜合損益。備供出售債務工具之公允價值若於後續期間增加，而

該增加能客觀地連結至減損損失認列於損益後發生之事項，則減損損失予以迴轉並認列於損益。

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

3. 金融資產之除列

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

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

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

(五) 附條件之票券及債券交易

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

(六) 收入認列

利息收入之認列，係採權責基礎，依本金、利率及期間計算認列。

(七) 指撥營運資金

係兼營證券業務指撥證券部門之專用營運資金。

(八) 所得稅

所得稅係依部門損益作同期間所得稅分攤。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

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

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

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

1. 金融工具之公允價值

非活絡市場或無報價之金融工具公允價值係以評價方法決定。在該情況下，公允價值係從類似金融工具之可觀察資料或模式評估。若無市場可觀察參數，金融工具之公允價值係以適當假設評估。當採用評價方法決定公允價值時，依本公司評價程序選擇適當之評價模型。所有模型經校準以確保產出結果反映實際資料與市場價格。本公司管理階層認為所選定之評價技術及假設可適當用以決定金融工具之公允價值。

金融工具公允價值之決定方式請參閱附註十八。

2. 所得稅

本公司證券部門估計所得稅時須仰賴重大評估。本公司證券部門決定稅款最終金額須經過許多交易與計算，最終稅款與原始認列之金額若產生差異，該差異將影響當期所得稅與遞延所得稅

項目之認列。遞延所得稅資產之可實現性主要視未來能否有足夠之獲利或應課稅暫時性差異而定。若未來實際產生之獲利少於預期，可能會產生重大遞延所得稅資產之迴轉，該等迴轉係於發生年度認列為損益。

六、透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動

	102年12月31日	101年12月31日
<u>持有供交易之金融資產</u>		
政府公債	\$ 202,121	\$ 158,739
金融債券	<u>1,496,167</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 1,698,288</u>	<u>\$ 158,739</u>

七、備供出售金融資產－流動

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
政府公債	\$ 8,264,495	\$26,907,200	\$12,693,775
金融債券	-	5,003	-
公司債	-	-	75,805
	<u>\$ 8,264,495</u>	<u>\$26,912,203</u>	<u>\$12,769,580</u>

本公司證券部門 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日備供出售金融資產－流動中，已供作附買回條件交易之帳面金額分別為 77,055 仟元、473,471 仟元及 1,820,302 仟元。

八、持有至到期日金融資產－流動

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
政府公債	\$ 3,842,293	\$ 198,393	\$ 3,409,702
公司債	-	1,002,238	1,002,218
	<u>\$ 3,842,293</u>	<u>\$ 1,200,631</u>	<u>\$ 4,411,920</u>

本公司證券部門 102 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日持有至到期日金融資產－流動中，已供作附買回條件交易之帳面金額分別為 1,475,374 仟元及 3,409,702 仟元。

九、備供出售金融資產－非流動

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
政府公債	\$15,747,683	\$ 6,060,923	\$ 2,476,687
公司債	12,184,937	7,435,515	3,084,175
金融債券	<u>1,916,850</u>	<u>3,233,294</u>	<u>2,521,656</u>
	<u>\$29,849,470</u>	<u>\$16,729,732</u>	<u>\$ 8,082,518</u>

本公司證券部門 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日備供出售金融資產－非流動中，已供作附買回條件交易之帳面金額分別為 589,773 仟元、826,705 仟元及 754,865 仟元。

十、持有至到期日金融資產－非流動

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
政府公債	\$ 2,069,889	\$ 6,066,260	\$ 6,415,648
公司債	-	-	1,713,229
	<u>\$ 2,069,889</u>	<u>\$ 6,066,260</u>	<u>\$ 8,128,877</u>

本公司證券部門 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日持有至到期日金融資產－非流動中，已供作附買回條件交易之帳面金額分別為 625,524 仟元、1,862,906 仟元及 2,358,301 仟元。

十一、附買回債券負債

本公司證券部門於 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日以附買回為條件賣出之債券分別為 3,095,341 仟元、3,436,956 仟元及 8,994,555 仟元，經約定應分別於期後以 3,102,779 仟元、3,445,228 仟元及 9,006,577 仟元陸續買回。

十二、綜合損益表項目明細

(一) 營業證券出售淨利益

	102年度	101年度
自營		
在營業處所買賣	\$ 23,454	\$ 18,407
在等殖系統買賣	1,420	-
	<u>\$ 24,874</u>	<u>\$ 18,407</u>

(二) 利息收入

	102年度	101年度
債券投資利息收入	\$524,844	\$383,343
其他	225	212
	<u>\$525,069</u>	<u>\$383,555</u>

(三) 營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益

	102年度	101年度
債券投資利息收入	\$ 18,461	\$ 5,911
評價損益	<u>3,904</u>	<u>(219)</u>
	<u>\$ 22,365</u>	<u>\$ 5,692</u>

(四) 財務成本

	102年度	101年度
附買回債券負債利息支出	\$ 21,738	\$ 38,337
聯行往來	<u>248,248</u>	<u>253,376</u>
	<u>\$269,986</u>	<u>\$291,713</u>

(五) 員工福利費用

	102年度	101年度
薪資費用	<u>\$ 3,572</u>	<u>\$ 2,807</u>

(六) 折舊及攤銷費用

	102年度	101年度
折舊費用	<u>\$ 21</u>	<u>\$ 17</u>

(七) 其他營業費用

	102年度	101年度
租 金	\$ 1,027	\$ 611
什 支	2,590	1,353
其 他	<u>248</u>	<u>210</u>
	<u>\$ 3,865</u>	<u>\$ 2,174</u>

十三、關係人交易

(一) 關係人之名稱及關係

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

(二) 與關係人間之重大交易事項

關 係 人 名 稱	項 目	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
1. 玉山銀行	內部往來(帳列其他非流動負債)	<u>\$ 42,116,431</u>	<u>\$ 47,301,408</u>	<u>\$ 23,626,077</u>

	102年度	101年度
2. 分攤總行之業務費用		
員工福利費用	\$ 3,572	\$ 2,807
折舊及攤銷費用	\$ 21	\$ 17
其他營業費用	\$ 1,237	\$ 760

十四、質押之資產

本公司證券部門 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日分別提供下列資產質押以作為本公司債券等殖成交系統給付準備金、其他營業單位各項業務準備金及法院假扣押之擔保品：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
應收帳款	\$ 1,600	\$ 2,000	\$ 9,900
備供出售金融資產（面額）			
一流 動	1,000	-	-
一非流 動	111,600	127,100	1,000
持有至到期日金融資產（面額）			
一流 動	1,122,600	-	-
一非流 動	445,900	1,271,000	1,373,600
	<u>\$ 1,682,700</u>	<u>\$ 1,400,100</u>	<u>\$ 1,384,500</u>

十五、重大或有負債及未認列之合約承諾：無。

十六、重大之災害損失：無。

十七、重大之期後事項：無。

十八、金融工具

（一）公允價值之資訊

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

	102年12月31日		101年12月31日		101年1月1日	
	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值
<u>金融資產</u>						
持有至到期日金融資產						
一流 動	\$ 3,842,293	\$ 3,876,039	\$ 1,200,631	\$ 1,211,663	\$ 4,411,920	\$ 4,420,039
一非流 動	2,069,889	2,120,595	6,066,260	6,195,976	8,128,877	8,301,648

(二) 本公司證券部門衡量公允價值所採用之評價技術及假設如下：

金融工具如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公允價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。本公司證券部門採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致，該資訊為本公司證券部門可取得者。

(三) 本公司證券部門 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日以公允價值衡量之金融工具，其公允價值等級資訊如下：

以公允價值衡量 之金融工具項目	102年12月31日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
非衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡 量之金融資產				
持有供交易之金融 資產				
債券投資				
一流 動	\$ 1,698,288	\$ 1,698,288	\$ -	\$ -
備供出售金融資產				
債券投資				
一流 動	8,264,495	8,264,495	-	-
一非流動	29,849,470	23,597,419	6,252,051	-

以公允價值衡量 之金融工具項目	101年12月31日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
非衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡 量之金融資產				
持有供交易之金融 資產				
債券投資				
一流 動	\$ 158,739	\$ 158,739	\$ -	\$ -
備供出售金融資產				
債券投資				
一流 動	26,912,203	26,912,203	-	-
一非流動	16,729,732	8,859,249	7,870,483	-

以公允價值衡量 之金融工具項目	101年1月1日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
非衍生金融工具				
資產				
備供出售金融資產				
債券投資				
一流 動	\$ 12,769,580	\$ 12,693,775	\$ 75,805	\$ -
一非流動	8,082,518	2,476,687	5,605,831	-

1. 第一級等級係指金融商品於活絡市場中，相同金融商品之公開報價，活絡市場之定義係指符合下列所有條件之市場：(1)在市場交易之商品具有同質性；(2)隨時可於市場中尋得具意願之買賣雙方；(3)價格資訊可為大眾所取得。
2. 第二級等級係指除活絡市場公開報價以外之可觀察價格，包括直接（如價格）或間接（如自價格推導而來）自活絡市場取得之可觀察投入參數。
3. 第三級等級係指衡量公允價值之投入參數並非根據市場可取得之資料。

(四) 財務風險管理資訊

1. 風險管理

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

2. 信用風險

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

本公司信用風險管理準則中規定，對於所提供之商品與從事之業務，均應詳加分析，以辨識既有及潛在的信用風險；推出新商品與業務前，亦應依相關作業規定審查及確認相關信用風險。

本公司證券部門持有之部分金融資產，例如透過損益按公允價值衡量之金融資產、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，經本公司證券部門判斷信用風險極低。

除上述之外，其餘金融資產之信用品質分析如下：

(1) 有價證券投資之信用品質分析

102 年 12 月 31 日	未逾期限		亦未逾期限		減損部位		金額		已逾期限未減損部位金額	已減損部位金額	總計	已提列損失金額	淨額
	A +	以上	A ~	B B B B	- B B B -	+ B B +	以下	小計 (A)			(A) + (B) + (C)		(A) + (B) + (C) - (D)
備供出售金融資產													
- 債券投資	\$ 8,264,495		\$	-	\$	100,328		\$ 8,264,495	\$	\$	\$ 8,264,495	\$	\$ 8,264,495
- 流動	23,433,391		6,315,751					29,849,470	-	-	29,849,470	-	29,849,470
- 非流動													
持有至到期日金融資產													
- 債券投資													
- 流動	3,842,293		-		-			3,842,293	-	-	3,842,293	-	3,842,293
- 非流動	2,069,889		-		-			2,069,889	-	-	2,069,889	-	2,069,889

101 年 12 月 31 日	未逾期限		亦未逾期限		減損部位		金額		已逾期限未減損部位金額	已減損部位金額	總計	已提列損失金額	淨額
	A +	以上	A ~	B B B B	- B B B -	+ B B +	以下	小計 (A)			(A) + (B) + (C)		(A) + (B) + (C) - (D)
備供出售金融資產													
- 債券投資	\$ 26,912,203		\$	-	\$	-		\$ 26,912,203	\$	\$	\$ 26,912,203	\$	\$ 26,912,203
- 流動	14,822,899		1,906,833					16,729,732	-	-	16,729,732	-	16,729,732
- 非流動													
持有至到期日金融資產													
- 債券投資													
- 流動	198,394		1,002,237		-			1,200,631	-	-	1,200,631	-	1,200,631
- 非流動	6,066,260		-		-			6,066,260	-	-	6,066,260	-	6,066,260

101 年 1 月 1 日	未逾期限		亦未逾期限		減損部位		金額		已逾期限未減損部位金額	已減損部位金額	總計	已提列損失金額	淨額
	A +	以上	A ~	B B B B	- B B B -	+ B B +	以下	小計 (A)			(A) + (B) + (C)		(A) + (B) + (C) - (D)
備供出售金融資產													
- 債券投資	\$ 12,693,774		\$	-	\$	75,806		\$ 12,769,580	\$	\$	\$ 12,769,580	\$	\$ 12,769,580
- 流動	7,170,740		611,799		299,979			8,082,518	-	-	8,082,518	-	8,082,518
- 非流動													
持有至到期日金融資產													
- 債券投資													
- 流動	3,409,703		600,452		401,765			4,411,920	-	-	4,411,920	-	4,411,920
- 非流動	6,415,648		1,713,229		-			8,128,877	-	-	8,128,877	-	8,128,877

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。

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

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

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

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

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

4. 流動性風險

本公司證券部門從事之交易於市場上均有一定程度之流動性，風險甚低。

本公司證券部門按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示本公司證券部門之非衍生金融負債之現金流出分析如下：

102年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
附買回票券及債券負債	\$ 558,632	\$ 1,282,970	\$ 1,253,739	\$ -	\$ -	\$ 3,095,341
應付款項	966	1,799	743	-	-	3,508

101年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
附買回票券及債券負債	\$ 410,144	\$ 1,237,149	\$ 1,765,963	\$ 23,700	\$ -	\$ 3,436,956
應付款項	405	1,327	984	2	-	2,718

101年1月1日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
附買回票券及債券負債	\$ 5,613,053	\$ 1,714,081	\$ 1,667,421	\$ -	\$ -	\$ 8,994,555
應付款項	2,295	3,061	1,241	-	-	6,597

十九、附註揭露事項

(一) 重大交易事項及(二)轉投資事業相關資訊：

1. 資金貸與他人：無此情形。
2. 為他人背書保證：無此情形。
3. 取得不動產之金額達新臺幣一億元或實收資本額百分之二十以上：無此情形。
4. 處分不動產之金額達新臺幣一億元或實收資本額百分之二十以上：無此情形。
5. 與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上：無此情形。
6. 應收關係人款項達新臺幣一億元或實收資本額百分之二十以上：無此情形。

二十、大陸投資資訊：無。

二一、部門資訊

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

二二、其他：無。

玉山商業銀行股份有限公司
證券部門備供出售金融資產—流動明細表
民國 102 年 12 月 31 日

明細表一

單位：新臺幣仟元／面額
仟元，惟單價為元

名	稱	付	息	日	到	期	日	利	率	%	面	額	帳		面		價	金	價		值	公	單	額	允	價	金	額	(註二)	值	備	註
													單	額	價	金			價	額												
政府公債																																
央債	89103	每年	09.28		103.09.28				6.125		\$	600,000			1.0388		\$	623,272				104.1760		\$	625,056							
央債	89104	每年	10.15		103.10.15				6.125			500,000			1.0411			520,569				104.4347			522,174							
央債	93104	每年	03.04		103.03.04				2.375			3,100,000			1.0033			3,110,267				100.3317			3,110,282							其中面額 1,000 仟元提存法院。
央債	98101	每年	01.21		103.01.21				0.875			3,600,000			1.0002			3,600,818				100.0226			3,600,814							
其他 (註一)												400,000			1.0147			405,887				101.5422			406,169							
												<u>\$ 8,200,000</u>						<u>\$ 8,260,813</u>						<u>\$ 8,264,495</u>								

註一：各項金額未超過本項目金額百分之五。
註二：已供作附買回條件交易之帳面金額為 77,055 仟元。

玉山商業銀行股份有限公司
證券部門備供出售金融資產—非流動變動明細表
民國 102 年度

單位：新臺幣仟元

明細表二

名 稱	年 初 額	餘 公 允 價 值	本 年 面	年 度 額	增 額	加 本 面	年 度 額	減 額	少 額	年 底 額	公 允 價 值 (註 二)	額	提 供 擔 保 或 質 押 情 形
政府公債													
央債 01106	-	\$ -	2,600,000	\$ 2,705,493	50,000	-	70,823	2,550,000	\$ 2,634,670	無			
央債 88102	1,600,000	1,992,703	500,000	611,709	100,000	-	195,921	2,000,000	2,408,491	無			
央債 88103	102,000	125,567	1,500,000	1,793,291	-	-	-	1,602,000	1,918,858	無			
央債 88201	-	-	2,900,000	3,663,946	1,600,000	-	2,054,814	1,300,000	1,609,132	無			
央債 90103	500,000	555,596	3,050,000	3,379,428	500,000	-	641,919	3,050,000	3,293,105	無			
央債 95106	300,000	309,055	1,400,000	1,441,688	-	-	-	1,700,000	1,742,291	無			
央債 90106	1,700,000	1,861,687	150,000	163,962	1,000,000	-	1,116,771	850,000	908,878	無			
央債 02107	-	-	800,000	798,967	-	-	-	800,000	798,967	無			
其他 (註一)	1,126,000	1,171,172	50,000	51,691	800,000	-	824,835	376,000	398,028	註三			
評 價		6,015,780							15,712,420				
		45,143							35,263				
		6,060,923							15,747,683				
金融債券													
00 渣打銀 1C	500,000	500,000	-	-	500,000	-	500,000	-	-	無			
00 渣打銀 1D	100,000	100,000	-	-	-	-	-	100,000	100,000	無			
01 渣打銀 1A	1,000,000	1,000,000	-	-	1,000,000	-	1,000,000	-	-	無			
96 合庫 2B	10,000	10,011	-	-	-	-	11	10,000	10,000	無			
00 匯豐銀 1A	400,000	400,000	-	-	400,000	-	400,000	-	-	無			
00 匯豐銀 1B	400,000	400,000	-	-	400,000	-	400,000	-	-	無			
00 匯豐銀 2	500,000	500,000	-	-	-	-	-	500,000	500,000	無			
01 匯豐銀 1A	300,000	300,000	-	-	-	-	-	300,000	300,000	無			
02 匯豐銀 1A	-	-	1,000,000	1,000,000	-	-	-	1,000,000	1,000,000	無			
評 價		3,210,011							1,910,000				
		23,283							6,850				
		3,233,294							1,916,850				

(接次頁)

(承前頁)

年	初	餘	公	允	額	本	年	度	增	加	本	年	度	減	少	年	底	餘	公	允	額	價	值	保
稱	面	額	額	價	值	面	額	金	額	額	面	額	金	額	額	面	額	(	註	二)	或	質	押	情
公司債																								
01 台積 1A	750,000	\$	752,066	-	-	-	\$	508	-	-	-	-	\$	508	750,000	\$	751,558							無
01 鴻海 1	300,000		300,000	500,000			500,528	800,000						800,000	800,000		800,528							無
01 台電 1A	600,000		599,499	600,000			600,679	1,200,000						1,200,000	1,200,000		1,200,178							無
其他 (註一)	5,750,000		5,757,174	4,450,000			4,462,967	790,000						794,924	9,410,000		9,425,217							無
評 價			7,408,739														12,177,481							
			<u>26,776</u>														<u>7,456</u>							
			<u>7,435,515</u>														<u>12,184,937</u>							
合 計			<u>\$16,729,732</u>														<u>\$29,849,470</u>							

註一：各項金額未超過本項目金額百分之五。

註二：已供作附買回條件交易之帳面金額為 589,773 仟元。

註三：其中面額 2,100 仟元、89,500 仟元及 20,000 仟元係分別作為提存法院、使用聯合信用卡處理中心清算帳戶之擔保及信託業賠償準備金。

玉山商業銀行股份有限公司

證券部門持有至到期日金融資產明細表

民國 102 年 12 月 31 日

明細表三

單位：新臺幣仟元

債 券 名 稱	還 本 / 到 期 日	付 息 日	利 率	年 初		本 年 度 增 加 額	本 年 度 減 少 額		年 底		提 供 擔 保 或 質 押 情 形	備 註
				面 額	餘 額		面 額	額	面 額	帳 面 價 值 (註 二)		
政 府 公 債												
央 債 89103	103.03.16	每 年 03.16	6.1250	\$1,550,000	\$1,640,140	\$ -	\$ -	\$ 51,762	\$1,550,000	\$1,588,378	註 三	流 動
央 債 89104	103.09.28	每 年 09.28	6.1250	1,300,000	1,415,090	-	-	64,314	1,300,000	1,350,776	無	流 動
央 債 90107	105.10.19	每 年 10.19	3.5000	1,650,000	1,748,473	-	-	25,472	1,650,000	1,723,001	註 四	非 流 動
97 高 市 債 2	102.09.23	每 年 09.23	-	200,000	198,393	-	200,000	198,393	-	-	-	-
93 北 建 債 一	103.03.16	每 年 03.16	2.8500	900,000	918,635	-	-	15,496	900,000	903,139	無	流 動
其 他 (註 一)				350,000	343,922	3,523	-	557	350,000	346,888	無	非 流 動
					<u>6,264,653</u>					<u>5,912,182</u>		
公 司 債												
97 中 鋼 1	102.12.04	每 年 12.04	2.4200	700,000	701,990	-	700,000	701,990	-	-	-	-
97 中 鋼 2A	102.12.29	每 年 12.29	2.0800	300,000	300,248	-	300,000	300,248	-	-	-	-
					<u>1,002,238</u>					-		
合 計					<u>\$7,266,891</u>					<u>\$5,912,182</u>		

註一：各項金額未超過本項目金額百分之五。

註二：已供作附買回條件交易之帳面金額為 2,100,898 仟元。

註三：其中面額 800 仟元、951,800 仟元、20,000 仟元、50,000 仟元及 100,000 仟元係分別作為提存法院、使用聯合信用卡處理中心清算帳戶之擔保、信託業賠償準備金、票券商營業保證金及債券等值成交系統給付結算準備金。

註四：其中面額 60,000 仟元、175,900 仟元、100,000 仟元及 110,000 仟元係分別作為提存法院、使用聯合信用卡處理中心清算帳戶之擔保、債券等值成交系統給付結算準備金及信託業賠償準備金。

玉山商業銀行股份有限公司
證券部門附買回債券負債明細表
民國 102 年 12 月 31 日

明細表四

單位：新臺幣仟元

證 券 名 稱	交 易 起 始 日	條 件 到 期 日	利 率 %	面 額	成 交 金 額
政府公債					
央債 89103	102.10.01	103.06.23	0.50-0.65	\$ 195,100	\$ 228,443
央債 89104	102.10.21	103.06.20	0.50-0.70	1,227,500	1,441,790
央債 90103	102.07.24	103.03.03	0.60-0.65	353,100	414,033
央債 90107	102.12.03	103.06.25	0.30-0.67	555,700	647,865
其他(註)				<u>309,500</u>	<u>363,210</u>
合 計				<u>\$ 2,640,900</u>	<u>\$ 3,095,341</u>

註：每筆成交金額均未超過本項目百分之五。

玉山商業銀行股份有限公司
證券部門營業證券出售淨利益明細表
民國 102 年度

明細表五

單位：新臺幣仟元

項	目	出售證券收入	出售證券成本	出售證券 利益（損失）
自營商				
	在營業處所買賣			
	政府公債	\$ 362,713	\$ 360,977	\$ 1,736
	金融債	2,325,636	2,300,000	25,636
	公司債	896,033	899,951	(3,918)
	在等殖系統買賣			
	政府公債	10,558,233	10,556,813	1,420
	合 計	<u>\$ 14,142,615</u>	<u>\$ 14,117,741</u>	<u>\$ 24,874</u>

玉山商業銀行股份有限公司

證券部門利息收入明細表

民國 102 年度

明細表六

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
債券投資利息收入	
備供出售金融資產息	\$401,630
持有至到期日金融資產息	123,214
其他（註）	<u>225</u>
合 計	<u>\$525,069</u>

註：各項金額均未超過本項目金額之百分之五。

玉山商業銀行股份有限公司

證券部門財務成本明細表

民國 102 年度

明細表七

單位：新臺幣仟元

項	目	金	額
附買回債券負債利息支出		\$ 21,738	
聯行往來		<u>248,248</u>	
		<u>\$269,986</u>	

台北市會計師公會會員印鑑證明書

北市財證字第

1030234

號

會員姓名：
(1) 黃瑞展
(2) 賴冠仲

事務所名稱：勤業眾信聯合會計師事務所

事務所地址：台北市民生東路三段156號12樓

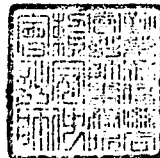
事務所電話：25459988

事務所統一編號：94998251

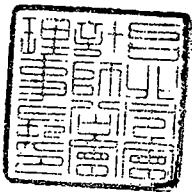
會員證書字號：
(1) 北市會證字第 2300 號
(2) 北市會證字第 1584 號

委託人統一編號：86517510

印鑑證明書用途：辦理玉山商業銀行股份有限公司一〇二年度（自民國一〇二年一月一日至一〇二年十二月三十一日）財務報表之查核簽證。

簽名式（一）		存會印鑑（一）	
簽名式（二）		存會印鑑（二）	

理事長：



核對人：



中華民國一〇二年三月廿三日

