

玉山商業銀行股份有限公司
及子公司

合併財務報告暨會計師查核報告
民國102及101年度

地址：臺北市民生東路三段115、117號

電話：(02)21751313

§ 目 錄 §

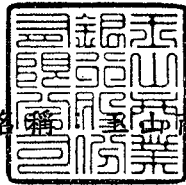
項	目	頁	次	財 務 報 告 附 註 編 號
一、	封 面	1		-
二、	目 錄	2		-
三、	關係企業合併財務報告聲明書	3		
四、	會計師查核報告	4		-
五、	合併資產負債表	5		-
六、	合併綜合損益表	6~7		-
七、	合併權益變動表	8		-
八、	合併現金流量表	9~11		-
九、	合併財務報告附註			
	(一) 公司沿革	12~13		一
	(二) 通過財務報告之日期及程序	13		二
	(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	13~17		三
	(四) 重大會計政策之彙總說明	17~32, 116		四
	(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	32~33		五
	(六) 重要會計項目之說明	34~64		六~三五
	(七) 關係人交易	64~68, 117~121		三六
	(八) 質押之資產	68~69		三七
	(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	69~70		三八
	(十) 重大之災害損失	-		-
	(十一) 重大之期後事項	-		-
	(十二) 其 他	70~105, 122~124		三九~四七
	(十三) 附註揭露事項			
	1. 重大交易事項相關資訊	106, 125~126		四八
	2. 轉投資事業相關資訊	106, 125~127		四八
	3. 大陸投資資訊	106, 128		四八
	4. 母公司與子公司及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額	106, 129		四八
	(十四) 部門資訊	107		四九
	(十五) 首次採用國際財務報導準則	107~115		五十
十、	重要會計項目明細表	-		-

關係企業合併財務報告聲明書

玉山商業銀行股份有限公司民國 102 年度依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」應納入編製關係企業合併財務報告之公司與依國際財務會計準則第 27 號應納入編製母子公司合併財務報表之公司均相同，且關係企業合併財務報告所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報告中均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報告。

特此聲明

公司名稱



負責人：曾 國 烈



中 華 民 國 103 年 3 月 5 日

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及其子公司民國 102 年 12 月 31 日、民國 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日之合併資產負債表，民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併綜合損益表、合併權益變動表與合併現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開合併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合併財務報告表示意見。

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，以合理確信合併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合併財務報告所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製合併財務報告所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估合併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，第一段所述合併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、證券商財務報告編製準則、經金融監督管理委員會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製，足以允當表達玉山商業銀行股份有限公司及其子公司民國 102 年 12 月 31 日、民國 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日之合併財務狀況，民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併財務績效與合併現金流量。

玉山商業銀行股份有限公司業已編製民國 102 及 101 年度之個體財務報告，並經本會計師出具無保留意見之查核報告在案，備供參考。

勤業眾信聯合會計師事務所

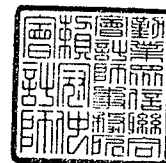
會計師 黃 瑞 展

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 1 0 3 年 3 月 5 日

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

單位：新臺幣仟元

代碼	資	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)	\$	21,317,544	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)		57,907,807	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、八及三七)		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、十及三七)		56,093,380	4		44,058,948	4		41,893,897	4
13200	當期所得稅資產 (附註四、三三及三六)		159,549	-		159,455	-		274,793	-
13500	貼現及放款—淨額 (附註四、十一、三六及三七)		828,238,170	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、十三及三七)		71,157,160	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、十四及三七)		8,593,699	1		211,168,563	17		253,283,859	22
15500	其他金融資產—淨額 (附註四、十五及三七)		15,499,801	1		4,392,491	-		3,497,546	-
18500	不動產及設備—淨額 (附註四及十六)		18,486,668	1		16,373,001	1		15,599,517	1
18700	投資性不動產—淨額 (附註四及十七)		1,057,348	-		2,193,124	-		1,216,332	-
19000	無形資產—淨額 (附註四及十八)		5,457,944	-		4,137,558	-		4,036,275	-
19300	遞延所得稅資產 (附註四及三三)		181,998	-		448,281	-		315,686	-
19500	其他資產—淨額 (附註四、十九、三六及三八)		1,563,680	-		1,457,072	-		1,427,934	-
10000	資產總計	\$	1,368,913,242	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 (附註二十)	\$	47,645,621	4	\$	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、十四及二一)		6,254,291	-		4,957,725	-		13,247,387	1
23000	應付款項 (附註二二及三六)		15,554,501	1		21,307,584	2		17,831,752	2
23200	當期所得稅負債 (附註四、三三及三六)		409,930	-		826,344	-		60,522	-
23500	存款及匯款 (附註二三及三六)		1,157,482,350	85		1,029,974,595	83		962,841,827	84
24000	應付金融債券 (附註二四)		47,500,000	4		47,000,000	4		39,000,000	3
25500	其他金融負債 (附註二五、三六及三八)		2,195,311	-		1,412,646	-		1,943,643	-
25600	負債準備 (附註四、二六及二七)		380,251	-		428,108	-		338,345	-
29300	遞延所得稅負債 (附註四及三三)		745,553	-		764,038	-		722,613	-
29500	其他負債 (附註二八及三六)		1,452,548	-		1,189,424	-		1,220,733	-
20000	負債總計		1,285,458,652	94		1,161,492,045	94		1,083,115,450	94
	歸屬於母公司業主之權益									
	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)	-
31000	母公司業主權益總計		82,750,226	6		74,839,558	6		64,528,566	6
38000	非控制權益		704,364	-		-	-		-	-
30000	權益總計		83,454,590	6		74,839,558	6		64,528,566	6
	負債及權益總計	\$	1,368,913,242	100	\$	1,236,331,603	100	\$	1,147,644,016	100

後附之附註係本合併資產負債表之一部分。

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及子公司

合併綜合損益表

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、二九及三六）	\$ 22,330,735	86	\$ 22,577,990	100	(1)
51000 利息費用（附註四、二九及三六）	(9,443,827)	(36)	(9,251,236)	(41)	2
49010 利息淨收益	<u>12,886,908</u>	<u>50</u>	<u>13,326,754</u>	<u>59</u>	(3)
利息以外淨收益					
49100 手續費淨收益（附註四、三十及三六）	7,928,614	30	5,297,874	24	50
49200 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益（附註四及三一）	5,057,016	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）	164,457	1	1,591,453	7	(90)
49600 兌換損益（附註四）	(244,992)	(1)	477,781	2	(151)
49700 資產減損迴轉利益（損失）（附註四及十五）	(7,489)	-	17,039	-	(144)
49899 其他利息以外淨損益（附註三六）	<u>174,947</u>	<u>1</u>	<u>150,808</u>	<u>1</u>	16
49020 小 計	<u>13,072,553</u>	<u>50</u>	<u>9,139,569</u>	<u>41</u>	43
4xxxx 淨 收 益	<u>25,959,461</u>	<u>100</u>	<u>22,466,323</u>	<u>100</u>	16
58200 呆帳費用及保證責任準備提存（附註四及十一）	(1,706,514)	(6)	(2,019,923)	(9)	(16)
營業費用（附註四、二七、三二及三六）					
58500 員工福利費用	(6,454,877)	(25)	(5,775,727)	(26)	12
59000 折舊及攤銷費用	(888,210)	(3)	(813,976)	(3)	9
59500 其他業務及管理費用	(6,382,192)	(25)	(5,374,956)	(24)	19
58400 營業費用合計	<u>(13,725,279)</u>	<u>(53)</u>	<u>(11,964,659)</u>	<u>(53)</u>	15

（接次頁）

(承前頁)

代 碼	102年度		101年度		變 動 百分比 (%)
	金 額	%	金 額	%	
61001 稅前淨利	\$10,527,668	41	\$ 8,481,741	38	24
61003 所得稅費用 (附註四及三三)	(1,680,158)	(7)	(1,316,482)	(6)	28
64000 本期淨利	<u>8,847,510</u>	<u>34</u>	<u>7,165,259</u>	<u>32</u>	23
其他綜合損益 (附註四、二七及三三)					
65001 國外營運機構財務報表換算之兌換差額	150,707	1	(268,035)	(1)	156
65011 備供出售金融資產未實現評價損益	(83,765)	-	585,975	2	(114)
65031 確定福利計畫精算損益	78,463	-	(44,455)	-	276
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>147,390</u>	<u>1</u>	<u>260,534</u>	<u>1</u>	(43)
66000 本期綜合損益總額	<u>\$ 8,994,900</u>	<u>35</u>	<u>\$ 7,425,793</u>	<u>33</u>	21
淨利歸屬於：					
67101 母公司業主	\$ 8,847,604	34	\$ 7,165,259	32	23
67111 非控制權益	(94)	-	-	-	-
67100	<u>\$ 8,847,510</u>	<u>34</u>	<u>\$ 7,165,259</u>	<u>32</u>	23
綜合損益總額歸屬於：					
67301 母公司業主	\$ 8,998,778	35	\$ 7,425,793	33	21
67311 非控制權益	(3,878)	-	-	-	-
67300	<u>\$ 8,994,900</u>	<u>35</u>	<u>\$ 7,425,793</u>	<u>33</u>	21
每股盈餘 (附註三四)					
67500 基本每股盈餘	<u>\$ 1.77</u>		<u>\$ 1.50</u>		

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：曾國烈



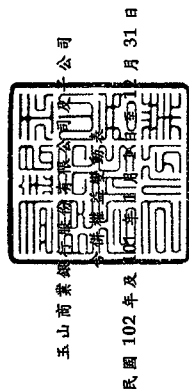
經理人：黃男州



會計主管：吳寬和



單位：新臺幣仟元



歸	屬	於	母	公	司	業	主	之	權	益	目
股本 (附註三及五)	普通股本	資本公積 (附註四及三五)	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	提供出售金融資產之未實現損益 (附註四)	非控制權益 (附註四及三五)	權益總額		
4,220,600	\$ 42,206,000	\$ 11,037,856	\$ 8,494,884	\$ 83,866	\$ 2,927,517	\$ -	(\$ 221,557)	\$ -	\$ 64,528,566		
A1	101 年 1 月 1 日餘額										
B1	100 年度盈餘分配										
B3	法定盈餘公積	-	-	947,289	-	-	-	-	-	-	
B5	特別盈餘公積	-	-	-	221,557	-	-	-	-	-	
B9	股東紅利－現金	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
B9	股東紅利－股票	151,900	1,519,000	-	-	-	-	-	-	-	
C17	以母公司股票給與本公司員工之股份基礎交易										
E1	現金增資－101 年 12 月	200,000	2,000,000	-	-	-	-	-	-	207,675	
D1	101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日淨利	-	-	-	-	-	-	-	-	3,100,000	
D3	101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日稅後其他綜合損益	-	-	-	7,165,259	-	-	-	-	7,165,259	
D5	101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日綜合損益總額	-	-	-	-	-	527,458	-	-	260,534	
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
B5	法定盈餘公積	-	-	2,153,699	-	-	-	-	-	-	
B9	股東紅利－現金	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
B9	股東紅利－股票	412,500	4,125,000	-	-	-	-	-	-	(1,316,275)	
O1	非控制權益變動數	-	-	-	-	-	-	708,242	-	708,242	
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	-	-	-	-	-	-	-	-	8,847,510	
D3	102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	(94)	-	-	
D5	102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日綜合損益總額	-	-	-	-	-	128,420	(55,709)	-	147,390	
Z1	102 年 12 月 31 日餘額	4,985,000	\$ 49,850,000	\$ 12,573,696	\$ 11,595,872	\$ 83,866	8,847,504	(94,049)	250,192	\$ 83,454,590	



董事長：曾國烈



經理人：黃男州

後附會計師事務所查核報告之一部分。



會計主管：吳寬和

玉山商業銀行股份有限公司及子公司

合併現金流量表

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	\$ 10,527,668	\$ 8,481,741
A20010	不影響現金流量之收益費損項目		
A20100	折舊費用	687,097	635,264
A20200	攤銷費用	201,113	178,712
A20300	呆帳費用提列數	1,672,446	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	9,443,827	9,251,236
A21200	利息收入	(22,330,735)	(22,577,990)
A21300	股利收入	(78,585)	(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
A22500	處分及報廢不動產及設備利益	(353)	(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	(4,995,222)	(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	(12,196,311)	(2,237,930)
A41160	貼現及放款增加	(88,595,557)	(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)	(732)	20,485
A42110	央行及銀行同業存款增加	395,795	8,599,898

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		102 年度	101 年度
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)	(5,749,833)	3,300,228
A42160	存款及匯款增加	119,825,970	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	其他負債增加(減少)	<u>230,796</u>	<u>(41,975)</u>
A33000	營運產生之現金流出	(19,718,421)	(19,278,925)
A33100	收取之利息	25,684,601	23,401,376
A33200	收取之股利	86,178	56,529
A33300	支付之利息	(9,651,597)	(9,124,907)
A33500	支付之所得稅	<u>(1,872,271)</u>	<u>(558,167)</u>
AAAA	營業活動之淨現金流出	<u>(5,471,510)</u>	<u>(5,504,094)</u>
投資活動之現金流量			
B02200	取得子公司之現金流入(附註五一)	733,910	-
B02700	取得不動產及設備	(1,470,399)	(2,405,821)
B02800	處分不動產及設備	2,594	1,226
B03700	存出保證金增加	(129,077)	(65,449)
B04500	取得無形資產	(133,201)	(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	<u>(1,840)</u>	<u>(3,878)</u>
BBBB	投資活動之淨現金流出	<u>(875,932)</u>	<u>(935,777)</u>
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)
C01600	舉借長期借款	268,092	-
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	<u>-</u>	<u>3,100,000</u>
CCCC	籌資活動之淨現金流入(流出)	<u>(537,328)</u>	<u>10,608,086</u>
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	<u>1,035,070</u>	<u>494,415</u>

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		102 年度	101 年度
EEEE	本期現金及約當現金增加(減少)數	(\$ 5,849,700)	\$ 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>\$ 22,598,396</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	\$ 21,317,544	\$ 23,068,127
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	1,280,852	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>210,863</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 22,598,396</u>	<u>\$ 28,448,096</u>

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：曾國烈



經理人：黃男州



會計主管：吳寬和



玉山商業銀行股份有限公司及子公司

合併財務報告附註

民國 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（以下簡稱本行或玉山銀行）主要營業項目為依銀行法規定得以經營之業務。

本行總行綜理全行事務及業務，並在國內各重要地區設立分行，藉以推廣各項業務。截至 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。

本行信託部辦理銀行法及信託業法規定之信託投資業務之規劃、管理及營業。

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

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

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

柬埔寨 Union Commercial Bank PLC. (以下簡稱聯合商業銀行) 於 83 年 3 月設立營運，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以經營之業務。本行於 102 年 8 月 28 日取得聯合商業銀行 70% 股權，並自取得控制日起將其併入合併財務報告 (參閱附註四六)。

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

本公司於 102 年及 101 年 12 月 31 日，員工人數分別為 6,570 人及 5,862 人。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於 103 年 3 月 5 日經本行董事會通過發布。

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」)。截至本合併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

(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)
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. 合併、聯合協議、關聯企業及相關揭露之新／修訂準則

(1) IFRS 10「合併財務報表」

此準則將取代 IAS 27「合併及單獨財務報表」，同時亦取代 SIC 12「合併：特殊目的個體」。本公司考量對其他個體是否具控制，據以決定應納入合併之個體。當本公司有(i)對被投資者之權力、(ii)因對被投資者之參與而產生變動報酬之暴險或權利，且(iii)使用其對被投資者之權力以影響該等報酬金額之能力時，則本公司對被投資者具控制。此

外，針對較為複雜之情況下投資者是否具控制之判斷，新準則提供較多指引。

(2) IFRS 12「對其他個體之權益之揭露」

新準則係針對子公司、聯合協議、關聯企業及未納入合併報告之結構型個體之權益規定較為廣泛之揭露內容。

3. 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。

4. 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。

5. 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。

6. 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合併財務
報告影響之說明

截至本合併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

依據金管會 98 年 6 月 4 日金管證審字第○九八○○二七一三四號
函規定，上市上櫃公司、興櫃公司及金管會主管之金融業（不含信用
合作社、信用卡公司、保險經紀人及代理人）應自 102 年起依財團法
人中華民國會計研究發展基金會翻譯並由金管會發布之 IFRSs 編製財
務報告。

本公司 102 年度合併財務報告係為首份 IFRSs 年度合併財務報
告。本公司轉換至 IFRSs 日為 101 年 1 月 1 日。轉換至 IFRSs 對本公
司合併財務報告之影響說明，係列於附註五十。

(一) 遵循聲明

本合併財務報告係依照公開發行銀行財務報告編製準則、證券
商財務報告編製準則及經金管會認可之 IFRSs 編製。

(二) 編製基礎

除按公允價值衡量之金融工具外，本合併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。

本公司於轉換至 IFRSs 日之初始資產負債表係依據 IFRS 1「首
次採用國際財務報導準則」之規定認列與衡量，除該準則所規定禁
止追溯適用部分 IFRSs 之規定，以及對部分 IFRSs 之規定給予豁免
選擇外(本公司之豁免選擇參閱附註五十)，本公司係追溯適用 IFRSs
之規定。

(三) 合併基礎

本合併財務報告係包含本行及由本行所控制個體（聯合商業銀行及子公司）之財務報告。

合併綜合損益表已納入被收購或被處分子公司於當期自收購日起或至處分日止之營運損益。

本行及子公司係採用一致之會計政策。

本公司於編製合併財務報告時，各個體間之交易、帳戶餘額、收益及費損於合併時全數予以銷除。另本公司合併財務報告包括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。

分攤綜合損益總額至非控制權益

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

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

(四) 外 幣

本行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。

編製合併財務報告時，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（並適當歸屬予本行業主及非控制權益）。

(五) 資產與負債區分流動與非流動之標準

本合併財務報告之編製主體中，銀行業佔重大之比率，故合併資產負債表中資產及負債按其性質分類，並依相對流動性之順序排序，而未區分為流動或非流動項目。

(六) 現金及約當現金

本公司合併資產負債表中「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。就合併現金流量表而言，現金及約當現金係指合併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。

(七) 金融工具

金融資產與金融負債於本公司成為該工具合約條款之一方時認列於合併資產負債表。

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

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四十。

(2) 備供出售金融資產

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

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

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

備供出售金融資產若屬於無活絡市場公開報價且公允價值無法可靠衡量之權益工具投資，及與此種無報價權益

工具連結且須以交付該等權益工具交割之衍生工具，後續係以成本減除減損損失後之金額衡量，並單獨列為「以成本衡量之金融資產」。該等金融資產於後續能可靠衡量公允價值時，係按公允價值再衡量，其帳面金額與公允價值間之差額認列於其他綜合損益，若有減損時，則認列於損益。

(3) 持有至到期日金融資產

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

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

(4) 放款及應收款

放款及應收款係指無活絡市場公開報價，且具固定或可決定付款金額之非衍生金融資產。放款及應收款（包括現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、應收款項、無活絡市場之債券投資等）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，本行按授信戶之財務狀況及本息償付是否有延滯情形等，將授信資產分類為正常授信資產，以及應予注意、可望收回、收回困難及收

回無望之不良授信資產，並就特定債權之擔保品評估其價值後，評估不良授信資產之可收回性。

上述處理辦法規定，正常授信資產（排除對於我國政府機關之債權餘額）、應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良授信資產，分別以債權餘額之百分之零點五、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。

權益工具係指表彰本公司於資產減除所有負債後剩餘權益之任何合約。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。

再取回本行本身之權益工具係於權益項下認列與減除。購買、出售、發行或註銷本行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四十。

(2) 財務保證合約

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

A. 依 IAS 37「負債準備、或有負債及或有資產」決定之金額；及

B. 原始認列金額減除依收入會計政策認列之適當累計攤銷數後之餘額。

2. 金融負債之除列

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

衍生工具

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

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

(八) 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。

(九) 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。

(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。本公司至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及折舊方法進行檢視。會計估計變動之影響係以推延方式處理。

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

(十二) 租 賃

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，並且認列於當年度損益。

(十五) 有形及無形資產（商譽除外）之減損

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

可回收金額為公允價值減出售成本與其使用價值之較高者。

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

(十六) 承受擔保品

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

(十七) 負債準備

本公司認列為負債準備之金額係考量義務之風險及不確定性，而為資產負債表日清償義務所需支出之最佳估計。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。

(二十一) 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

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

遞延所得稅資產及負債係以預期負債清償或資產實現當期之稅率衡量，該稅率係以資產負債表日已立法或已實質性立法之稅率及稅法為基礎。遞延所得稅負債及資產之衡量係反映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. 本期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企業合併所產生，其所得稅影響數納入企業合併之會計處理。

本行自九十二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、被收購者之非控制權益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按上述基礎衡量之淨額衡量。

本公司係按每一合併交易為基礎，選擇以公允價值或以被收購者可辨認淨資產按非控制權益所享有之份額衡量非控制權益。

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合併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四十。

(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	\$ 9,873,477	\$ 7,205,793	\$ 6,093,294
待交換票據	2,829,534	10,608,961	9,408,051
存放同業	8,614,387	5,240,173	4,430,092
運送中現金	146	13,200	-
	<u>\$ 21,317,544</u>	<u>\$ 23,068,127</u>	<u>\$ 19,931,437</u>

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

	101年1月1日
合併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
合併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	5,010,200	8,723,086	3,824,240
存放央行—其他	3,534,339	3,029,806	1,505,871
	<u>\$ 57,907,807</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玉山銀行依「中央銀行委託金融機構辦理國庫事務要點」規定，將代收受國庫機關專戶存款之百分之六十轉存中央銀行，不得動用。

八、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	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
國外機構發行債券	612,671	806,618	732,628
外匯換匯合約	766,495	634,191	604,888
遠期外匯合約	281,219	663,434	82,884
基金受益憑證	150,269	40,850	1,087,318
政府公債	202,121	158,739	-
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
商品選擇權合約	16,028	19,073	15,283
無本金交割遠期外匯合約	37,626	46,083	141,918
金屬商品交換合約	7,073	15,463	78,989
外幣保證金交易合約	30,248	11,793	17,437
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>			
金融債券	20,347,718	16,392,542	17,124,860
公司債	20,839,879	16,179,453	15,063,477
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
外匯換匯合約	349,321	530,403	322,099
遠期外匯合約	382,822	400,372	560,450
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
商品選擇權合約	\$ 16,028	\$ 19,072	\$ 15,283
金屬商品交換合約	5,152	12,190	69,865
遠期商品合約	5,585	6,441	9,328
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公允價值變動列入損益之金融負債</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	2,126,018	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	559,182	452,116	314,949
	57,960,916	45,561,722	43,312,943
減：備抵呆帳	(1,867,536)	(1,502,774)	(1,419,046)
	<u>\$ 56,093,380</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	\$ 20,453	\$ 10,918	\$ 5,353	\$ 2,153	\$ 307,872	\$ 285,323
無個別減損客觀證據者	1,981,397	700,026	1,847,441	723,018	1,791,952	662,955
組合評估減損	54,307,160	1,156,592	42,391,629	777,603	40,191,524	470,768
合 計	56,309,010	1,867,536	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
本年度企業合併取得	15,382	-
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	13,145	10,822
年底餘額	<u>\$ 1,867,536</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	\$ 187,842,592	\$ 173,937,762	\$ 148,124,194
中期放款	243,632,502	211,063,307	187,441,903
長期放款	400,256,650	355,264,093	323,570,945
催收款項	1,363,483	677,613	918,756
押匯及貼現	<u>4,620,986</u>	<u>2,906,861</u>	<u>2,837,704</u>
	837,716,213	743,849,636	662,893,502
減：備抵呆帳	(9,207,459)	(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>\$ 828,238,170</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 1,363,483 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 29,948 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
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$ 2,406,720	\$ 628,574	\$ 1,680,923	\$ 770,602	\$ 977,984	\$ 223,550
	組合評估減損	2,215,358	495,121	2,185,816	574,943	2,198,685	604,799
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	833,094,135	8,083,764	739,982,897	6,981,600	659,716,833	5,922,821
合 計		837,716,213	9,207,459	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
本年度企業合併取得	137,109	-
本年度提列	1,451,420	1,707,317
轉銷呆帳	(1,231,874)	(593,234)
轉銷呆帳後收回數	506,858	502,470
匯率影響數及其他變動	<u>16,801</u>	(<u>49,682</u>)
年底餘額	<u>\$ 9,207,459</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	\$ 1,451,420	\$ 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>\$ 1,706,514</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	1,300,332	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>\$ 71,157,160</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

本行分別於 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，將本行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行。

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）。

本行並擔任玉山 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行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、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	521,101	328,580	328,580
其 他	103,881	726	5,727
	<u>\$15,499,801</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>

十六、不動產及設備－淨額

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
<u>每一類別之帳面金額</u>			
土 地	\$ 11,526,220	\$ 9,804,884	\$ 9,385,367
房屋及建築	4,936,881	4,999,069	4,789,861
電腦設備	887,062	746,586	560,156
交通及運輸設備	157,785	127,543	132,826
雜項設備	559,107	477,437	381,581
預付房地及設備款	419,613	217,482	349,726
	<u>\$ 18,486,668</u>	<u>\$ 16,373,001</u>	<u>\$ 15,599,517</u>

	土 地	房屋及建築	電腦設備	交通及運輸設備	雜項設備	預付房地及設備款	合 計
成本							
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
本年度企業合併取得 (附註四六)	253,817	56,767	21,869	37,622	22,934	-	393,009
增 添	428,372	186,078	330,836	64,978	200,349	277,211	1,487,824
處 分	-	(12,443)	(243,196)	(38,641)	(35,515)	-	(329,795)
淨兌換差額	(2,018)	(12,156)	456	(74)	1,574	-	(12,218)
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>\$11,526,220</u>	<u>\$ 7,232,924</u>	<u>\$ 3,199,259</u>	<u>\$ 595,572</u>	<u>\$ 1,888,707</u>	<u>\$ 419,613</u>	<u>\$24,862,295</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	(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)
本年度企業合併取得(附 註四六)	-	(12,255)	(17,838)	(21,520)	(20,325)	(71,938)
處 分	-	12,444	243,194	37,618	34,816	328,072
折舊費用	-	(288,142)	(218,072)	(50,055)	(121,241)	(677,510)
淨兌換差額	-	12,422	(242)	248	(922)	11,506
重分類及其他	-	1,854	-	66	(2,685)	(765)
102年12月31日餘額	<u>\$ -</u>	<u>(\$2,296,043)</u>	<u>(\$2,312,197)</u>	<u>(\$ 437,787)</u>	<u>(\$1,329,600)</u>	<u>(\$6,375,627)</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	-	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	20 至 50 年
房屋附屬設備	10 至 15 年
電腦設備	3 至 8 年
交通及運輸設備	4 至 10 年
雜項設備	4 至 20 年

十七、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
<u>成 本</u>					
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>		
<u>累計折舊及減損</u>					
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
當年度產生租金收入之投資性 不動產所發生之直接營運費 用	(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>

十八、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	\$ 4,296,637	\$ 3,805,337	\$ 3,749,066
銀行執照	475,178	-	-
核心存款	347,707	40,854	40,642
電腦軟體	330,395	282,804	237,469
客戶關係	8,027	8,563	9,098
	<u>\$ 5,457,944</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	銀 行 執 照	合 計
102 年 1 月 1 日 餘 額	\$ 3,805,337	\$ 282,804	\$ 40,854	\$ 8,563	\$ -	\$ 4,137,558	
本年度企業合併取得 (附註四六)	494,065	819	339,691	-	477,970	1,312,545	
單獨取得	-	154,544	-	-	-	154,544	
攤銷費用	-	(166,526)	(30,722)	(536)	-	(197,784)	
重 分 類	-	58,674	-	-	-	58,674	
淨兌換差額	(2,765)	80	(2,116)	-	(2,792)	(7,593)	
102 年 12 月 31 日 餘 額	<u>\$ 4,296,637</u>	<u>\$ 330,395</u>	<u>\$ 347,707</u>	<u>\$ 8,027</u>	<u>\$ 475,178</u>	<u>\$ 5,457,944</u>	
101 年 1 月 1 日 餘 額	\$ 3,749,066	\$ 237,469	\$ 40,642	\$ 9,098	\$ -	\$ 4,036,275	
承受嘉義四信取得	56,271	-	2,752	-	-	59,023	
單獨取得	-	114,746	-	-	-	114,746	
攤銷費用	-	(172,948)	(2,540)	(535)	-	(176,023)	
重 分 類	-	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>\$ -</u>	<u>\$ 4,137,558</u>	

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

電腦軟體	3 至 4 年
核心存款	4 至 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，因取得子公司聯合商業銀行、概括承受高雄企銀、竹南信合社及嘉義四信資產及負債所產生之商譽，已分攤至因合併或概括承受而新增之營業單位所屬之營運部門（商譽所屬現金產生單位）。現金產生單位之可回收金額係依據使用價值決定，所採用之關鍵假設係以各現金產生單位實際營運情形及業務或景氣循環週期之客觀資料作為未來現金流量之預計基礎，於永續經營假設下，根據資本財評價模式（CAPM）估計折現率，將各現金產生單位預估未來 5 年營運產生之淨現金流量折現計算出其使用價值。經本公司評估後，並無減損情事發生。

十九、其他資產－淨額

	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	119,832	105,570	138,517
承受擔保品－淨額	8,223	46,507	54,602
其 他	7,333	5,780	5,206
	<u>\$ 1,563,680</u>	<u>\$ 1,457,072</u>	<u>\$ 1,427,934</u>

二十、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	936,277	169,215	275,532
央行存款	42,404	24,199	32,416
央行拆存	893,640	-	-
	<u>\$ 47,645,621</u>	<u>\$ 46,652,824</u>	<u>\$ 38,052,926</u>

二一、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。

二二、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
應付利息	1,790,426	1,882,493	1,740,532
承兌匯票	2,093,861	2,847,478	2,263,778
應付帳款	1,236,155	492,955	298,406
應付承購帳款	1,586,390	1,249,839	1,380,320
應付費用	2,018,170	1,758,851	1,389,309
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	144,427	131,089	103,459
其 他	2,005,086	1,553,071	585,212
	<u>\$ 15,554,501</u>	<u>\$ 21,307,584</u>	<u>\$ 17,831,752</u>

二三、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	\$ 15,289,871	\$ 17,900,220	\$ 11,194,405
活期存款	290,312,930	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	275,787,948	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>\$ 1,157,482,350</u>	<u>\$ 1,029,974,595</u>	<u>\$ 962,841,827</u>

二四、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 二券，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。

二五、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
長期借款	268,092	-	-
	<u>\$ 2,195,311</u>	<u>\$ 1,412,646</u>	<u>\$ 1,943,643</u>

二六、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>

二七、退職後福利計畫

(一) 確定提撥計畫

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

本公司於 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合併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合併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合併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	(1,249,045)	(1,086,344)	(997,413)
提撥短絀	252,899	344,815	314,753
未認列前期服務成本	(45,391)	(55,195)	(64,999)
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（利益）損失	42,003	122,391
福利支付數	(16,863)	(49,673)
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（損失）	120,466	77,936
雇主提撥數	41,396	42,951
福利支付數	(16,863)	(49,673)
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 IFRSs 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。

二八、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	\$ 783,038	\$ 801,013	\$ 963,921
遞延收入	350,451	291,363	126,201
其他	<u>319,059</u>	<u>97,048</u>	<u>130,611</u>
	<u>\$ 1,452,548</u>	<u>\$ 1,189,424</u>	<u>\$ 1,220,733</u>

二九、利息淨收益

	102年度	101年度
利息收入		
貼現及放款利息收入	\$ 17,781,624	\$ 15,931,039
信用卡循環利息收入	2,198,236	2,260,075
投資有價證券利息收入	1,742,443	3,568,993
其他	<u>608,432</u>	<u>817,883</u>
	<u>22,330,735</u>	<u>22,577,990</u>
利息費用		
存款利息費用	(7,991,012)	(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	<u>(152,738)</u>	<u>(520,568)</u>
	<u>(9,443,827)</u>	<u>(9,251,236)</u>
	<u>\$ 12,886,908</u>	<u>\$ 13,326,754</u>

三十、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	\$ 3,620,074	\$ 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	1,084,527	904,474
其 他	<u>1,316,724</u>	<u>1,216,310</u>
	<u>9,178,018</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>(273,402)</u>	<u>(218,536)</u>
	<u>(1,249,404)</u>	<u>(1,302,667)</u>
	<u>\$ 7,928,614</u>	<u>\$ 5,297,874</u>

三一、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>

三二、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	\$ 5,403,783	\$ 4,861,388
勞健保費用	390,292	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	302,294	263,811
折舊費用	687,097	635,264
攤銷費用	201,113	178,712

三三、所得稅

(一) 認列於損益之所得稅

所得稅費用之主要組成項目如下：

	102年度	101年度
當期所得稅		
當期產生者	\$ 1,441,062	\$ 1,438,657
未分配盈餘加徵 10%	-	4,731
以前年度之調整	(2,678)	(6,941)
	1,438,384	1,436,447
遞延所得稅		
當期產生者	241,774	(119,965)
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 1,680,158</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>\$10,527,668</u>	<u>\$ 8,481,741</u>
稅前淨利按法定稅率計算之		
所得稅費用 (17%)	\$ 1,789,704	\$ 1,441,896
稅上不可減除之費損	51,307	90,935
免稅所得	(477,226)	(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	50,337	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>\$ 1,680,158</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	112,409	76,197	54,361
	<u>\$ 409,930</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
<u>遞 延 所 得 稅 資 產</u>					
暫時性差異					
透過損益按公允價值衡量					
之金融工具	\$ 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
承受擔保品	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
其 他	-	(3,908)	-	4,280	372
	<u>\$ 448,281</u>	<u>(\$ 250,075)</u>	<u>(\$ 20,488)</u>	<u>\$ 4,280</u>	<u>\$ 181,998</u>

(接 次 頁)

(承前頁)

	年初餘額	認列於損益	認列於其他 綜合損益	其 他	年底餘額
<u>遞延所得稅負債</u>					
暫時性差異					
備供出售金融資產	\$ 24,963	\$ -	(\$ 22,473)	\$ 691	\$ 3,181
不動產及設備	-	(14,328)	-	14,722	394
無形資產	627,385	4,847	-	-	632,232
未實現兌換損益	16,478	1,180	-	503	18,161
土地增值稅準備	95,212	(3,627)	-	-	91,585
	<u>\$ 764,038</u>	<u>(\$ 11,928)</u>	<u>(\$ 22,473)</u>	<u>\$ 15,916</u>	<u>\$ 745,553</u>

101 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
<u>遞延所得稅資產</u>					
暫時性差異					
透過損益按公允價值衡量					
之金融工具	\$ 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>\$ 448,281</u>

<u>遞延所得稅負債</u>					
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>\$ 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>

本行 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%。本行預計 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，因此本行預計 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) 本行 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，本行之所得稅申報案件業經稅捐稽徵機關核定。惟本行 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，本行不服核定內容，業已依法提起行政救濟，本行認為勝訴機率高，因是相關所得稅影響數不予估列入帳。

三四、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>

三五、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。

本行董事會（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。

本行業於 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。

本行董事會（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。

本行董事會於 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。

本行董事會於 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，因是本行於 102 及 101 年度認列玉山金控預計將採股票發放予本行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，本合併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

本行依金管會函令規定，將截至 99 年底前提列之買賣損失準備 83,866 仟元轉列特別盈餘公積。轉列後除填補虧損，或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，本行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。本行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

依本行章程規定，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，本行股利政策以股票股利為主，若股利所屬年度決算本行之資本適足率高於主管機關規定標準時，得部分發放現金股利，現金股利不得低於股利總數之10%，但現金股利每股若低於0.1元，則得改以股票股利發放，當法定盈餘公積未達股本總額前，現金盈餘分配最高不超過股本總額之百分之十五。

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。

本行於分配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。

本行於分配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。

本行分配盈餘時，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。

本行 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，本合併財務報告通過發布日前經董事會決議之發放金額有重大變動時，該變動調整原提列年度費用，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。

本行分別於 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

本行分別於 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。

本行 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。

(五) 非控制權益

	102年
1月1日餘額	\$ -
取得聯合商業銀行所增加之非 控制權益(附註四六)	708,242
歸屬於非控制權益之份額	
本期淨利	(94)
備供出售金融資產未實現 損益	231
國外營運機構財務報表換 算之兌換差額	(4,015)
12月31日餘額	<u>\$704,364</u>

三六、關係人交易

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

(一) 關係人名稱及其關係

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 之 關 係
玉山金控	母公司
玉山證券、玉山創業投資公司、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 (%)
102年度				
兄弟公司	\$ 287,000	\$ -	\$ 15	
主要管理階層	75,598	69,709	764	
其他關係人	<u>1,153,586</u>	<u>935,192</u>	<u>11,870</u>	
	<u>\$ 1,516,184</u>	<u>\$ 1,004,901</u>	<u>\$ 12,649</u>	0-2.25

(接次頁)

(承前頁)

	最高餘額(註)	年 底 餘 額	利 息 收 入	年 底 利 率 (%)
<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	<u>883,710</u>	<u>744,533</u>	<u>10,376</u>	
	<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	<u>1,918,525</u>	<u>713,558</u>	<u>10,612</u>	
	<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	<u>1,013,656</u>	<u>608,855</u>	<u>9,013</u>	
	<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	<u>\$ 152,340</u>	<u>\$ 152,340</u>	<u>\$ 242,628</u>
4. 存出保證金(帳列其他 資產)			
兄弟公司	<u>\$ 1,086</u>	<u>\$ 1,086</u>	<u>\$ 1,086</u>
5. 預付費用(帳列其他資 產)			
兄弟公司	<u>\$ 2,391</u>	<u>\$ 2,391</u>	<u>\$ 2,391</u>
6. 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	<u>760</u>	<u>577</u>	<u>904</u>
	<u>\$ 14,091</u>	<u>\$ 9,631</u>	<u>\$ 11,975</u>

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
7. 應付董監事酬勞（帳列應付款項）			
母 公 司	<u>\$ 61,533</u>	<u>\$ 57,886</u>	<u>\$ 20,654</u>
8. 應付連結稅制款（帳列當期所得稅負債）			
母 公 司	<u>\$ 297,521</u>	<u>\$ 750,147</u>	<u>\$ 6,161</u>
9. 其他應付款（帳列應付款項）			
兄弟公司	<u>\$ -</u>	<u>\$ 6,229</u>	<u>\$ -</u>
10. 應付費用（帳列應付款項）			
兄弟公司	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 7,962</u>
11. 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	<u>7,724</u>	<u>7,477</u>	<u>7,477</u>
	<u>\$ 9,196</u>	<u>\$ 8,910</u>	<u>\$ 8,910</u>
12. 預收收入（帳列其他負債）			
母 公 司	\$ 910	\$ 910	\$ 910
兄弟公司	<u>2,573</u>	<u>2,649</u>	<u>2,600</u>
	<u>\$ 3,483</u>	<u>\$ 3,559</u>	<u>\$ 3,510</u>

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

	102年度	101年度
13. 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>
14. 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>

	102年度	101年度
15.捐贈(帳列其他業務及管理費用)		
其他關係人—玉山志 工基金會	<u>\$ 28,693</u>	<u>\$ 20,979</u>
16.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。

17. 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	-

18. 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>

三七、質押之資產

(一) 除合併財務報告其他附註另有說明外，本公司之質押資產明細如下：

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

單位：仟美元

日	期	放款金額	可貼現之最高金額
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

三八、重大或有負債及未認列之合約承諾

本公司除合併財務報告其他附註另有說明外，計有下列或有事項及承諾事項：

(一) 玉山銀行

1. 本行因租用部分行舍而與他公司或個人分別簽訂若干租賃契約，係屬營業租賃，租金係按實際承租坪數計算並按月、季或每半年支付一次。本行 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>

本行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>

2. 本行出租本行擁有之投資性不動產，而與他公司或個人分別簽訂若干租賃契約，係屬營業租賃，租金係按實際承租坪數計算並按月、季或每半年收取一次，承租人於租賃期間結束時，對

該不動產不具有優惠承購權。本行 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>

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

(二) 聯合商業銀行

1. 聯合商業銀行以營業租賃方式承租營業場所，102 年 12 月 31 日依約已支付保證金 2,525 仟元，營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	102年12月31日
1 年 內	\$ 4,401
超過 1 年但不超過 5 年	13,138
超過 5 年	3,396
	<u>\$ 20,935</u>

2. 截至 102 年 12 月 31 日，聯合商業銀行尚未結清之重要工程及採購合約總價款共計 40,648 仟元，尚未支付價款計 24,965 仟元。

三九、玉山銀行孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

平均值係按孳息資產與付息負債之日平均值計算。

	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

(接次頁)

(承前頁)

	102年度		101年度	
	平 均 值	平 均 利 率 %	平 均 值	平 均 利 率 %
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

四十、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
<u>金融資產</u>						
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
<u>金融負債</u>						
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務商品投資，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
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	\$ 135,913	\$ 135,913	\$ -	\$ -
債券投資	2,370,477	2,370,477	-	-
其 他	232,898,068	150,269	232,747,799	-

(接次頁)

(承前頁)

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
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	1,300,332	1,300,332	-	-
債券投資	69,856,828	60,580,270	9,247,640	28,918
衍 生 金 融 工 具 資 產				
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
負 債				
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
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	\$ 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	-
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			
非衍生金融工具	合計	第一等級	第二等級	第三等級	
<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	\$ 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	
<u>負債</u>					
透過損益按公允價值衡量之金融負債	3,252,437	-	3,252,437	-	
<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	4,407,368	103,517	4,294,523	9,328	
<u>負債</u>					
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) 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			
當期變動金額			
—102 年度	(\$ 206)		\$ 3,379
—101 年度	\$ 12,864		(\$ 10,451)
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	(\$ 604)		(\$ 5,486)
—截至 101 年 1 月 1 日	(\$ 13,468)		\$ 4,965
相關信用衍生工具當期公允價值變動數			

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	-	2,900,000	3,200,000
	<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

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

2. 信用風險

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

本公司合併資產負債表內資產不考慮擔保品或其他信用加強工具之信用風險最大暴險額約當等於其帳面價值。與合併資

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

	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	\$ 482,520,110	\$ 393,773,363	\$ 344,059,555
信用卡授信承諾	266,608,615	270,578,343	217,979,705
已開立但尚未使用之信用狀			
餘額	11,172,690	11,016,369	9,080,847
各類保證款項	13,753,439	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。惟佔本行授信餘額10%以上者，依產業別、地區別及擔保品別列示信用風險顯著集中之資訊如下：

產業別	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 (A)+(B)+(C)	計 (A)+(B)+(C)	已提列損失 金額 (D)	淨 (A)+(B)+(C)-(D)
應收款項							
— 信用卡業務	\$ 34,456,700	\$ 636,891	\$ 1,952,555	\$ 37,046,146	\$ 37,046,146	\$ 950,950	\$ 35,408,468
— 其他	20,849,005	16,470	49,295	20,914,770	20,914,770	205,642	20,684,912
貼現及放款	829,473,376	3,620,759	4,622,078	837,716,213	837,716,213	8,083,764	828,508,754

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 (A)+(B)+(C)	計 (A)+(B)+(C)	已提列損失 金額 (D)	淨 (A)+(B)+(C)-(D)
應收款項							
— 信用卡業務	\$ 33,257,454	\$ 727,522	\$ 1,821,546	\$ 35,806,522	\$ 35,806,522	\$ 679,581	\$ 34,412,381
— 其他	9,710,151	13,801	31,248	9,755,200	9,755,200	98,022	9,646,567
貼現及放款	737,076,142	2,906,755	3,866,739	743,849,636	743,849,636	6,981,600	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 (A)+(B)+(C)	計 (A)+(B)+(C)	已提列損失 金額 (D)	淨 (A)+(B)+(C)-(D)
應收款項							
— 信用卡業務	\$ 30,283,315	\$ 740,646	\$ 1,765,868	\$ 32,789,829	\$ 32,789,829	\$ 294,559	\$ 31,839,262
— 其他	10,178,300	10,858	333,956	10,523,114	10,523,114	176,209	10,054,635
貼現及放款	657,386,150	2,330,683	3,176,669	662,893,502	662,893,502	5,922,821	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				
一住宅抵押貸款	\$110,711,496	\$130,829,611	\$ 5,914,181	\$247,455,288
一小額純信用貸款	10,185,228	33,709,941	3,324,247	47,219,416
一其他	51,375,800	60,711,634	2,744,483	114,831,917
企業金融業務				
一有擔保	77,333,537	89,697,903	14,703,110	181,734,550
一無擔保	124,774,554	106,617,876	6,839,775	238,232,205
合計	\$374,380,615	\$421,566,965	\$ 33,525,796	\$829,473,376

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				
一住宅抵押貸款	\$103,304,189	\$127,239,949	\$ 5,741,747	\$236,285,885
一小額純信用貸款	9,183,333	20,137,867	7,048,435	36,369,635
一其他	43,646,282	53,772,543	2,425,902	99,844,727
企業金融業務				
一有擔保	60,827,826	78,164,474	14,346,840	153,339,140
一無擔保	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				
一住宅抵押貸款	\$ 54,262,014	\$169,450,204	\$ 7,682,298	\$231,394,516
一小額純信用貸款	1,887,494	22,583,113	3,368,536	27,839,143
一其他	21,757,205	67,962,743	3,080,337	92,800,285
企業金融業務				
一有擔保	43,775,992	76,886,656	9,921,880	130,584,528
一無擔保	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

101年1月1日	未逾		亦未		損		位		金額	已逾	未減	已減	損	總	計	已提	損失	淨	額
	A	+ 以	上	A ~ B	B - B	B - B	以	下	(A)	部	金額	(B)	(C)	(A) + (B) + (C)	(D)	(A) + (B) + (C) - (D)	(D)	(A) + (B) + (C) - (D)	(D)
備供出售金融資產	\$ 46,449,206			\$ 1,263,644	\$ 4,660,994			\$ 52,373,844	\$			\$	-	\$ 52,373,844	\$	\$ 52,373,844	-	\$ 52,373,844	
— 債券投資	157,882			-	329,039			486,921				-	-	486,921		486,921	-	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	18,066,290	52,987	18,013,303	52,987	18,013,303	
— 其他	235,270,556			-	-			235,270,556				-	-	235,270,556	-	235,270,556	-	235,270,556	
其他金融資產																			
— 債券投資	1,220,286			1,119,391	823,562			3,163,239				-	-	3,163,239	-	3,163,239	-	3,163,239	
— 股權投資	-			-	322,487			322,487				-	29,770	352,257	23,677	328,580	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	895,431	145,179	1,040,610
—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	501,392	517,122	1,018,514
—無 擔 保	318,851	23,525	342,376

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。

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

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

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

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

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

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

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

本行之風險值資訊如下：

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。本行之壓力測試包括以下部分，係由風險管理部門執行：(1)風險因子壓力測試：將壓力測試運用於各風險類型；(2)臨時性壓力測試：將壓力測試運用於特殊投資部位或特定投資地區，例如將壓力測試套用於目前匯率大幅變動之地區。壓力測試之結果將呈報高階管理階層。

本公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊請詳附表三。

4. 流動性風險

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

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

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

本行於 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合併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	\$ 5,441,040	\$ 20,333,895	\$ 20,361,064	\$ 1,507,783	\$ 1,839	\$ 47,645,621
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	13,830,274	446,307	625,584	444,957	52,574	15,399,696
存款及匯款	739,124,655	120,547,268	119,146,807	165,749,651	12,913,969	1,157,482,350
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	355,154	2,195,311

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

(1) 以淨額結算交割之衍生金融負債

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

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

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	\$ 25,280,103	\$ 66,207,498	\$ 123,021,689	\$ 200,399,106	\$ 67,611,714	\$ 482,520,110
信用卡授信承諾	390,929	427,905	1,488,476	3,100,184	261,201,121	266,608,615
已開立但尚未使用之信用狀餘額	576,492	2,042,767	3,424,419	4,980,718	148,294	11,172,690
各類保證款項	1,157,976	1,533,676	4,054,780	6,549,520	457,487	13,753,439

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

四一、資本管理

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

依銀行法及有關辦法規定，為健全銀行財務基礎，銀行合併及本行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。

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

本行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	行 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）。

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

(一) 資產品質：請參閱附表四。

(二) 信用風險集中情形

單位：新臺幣仟元，％

排 名 (註1)	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 鋼鐵冶鍊業	6,751,973	8.16	集團 C 鋼鐵冶鍊業	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

(接次頁)

(承前頁)

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 鋼鐵冶鍊業	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。

四三、依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額

(一) 信託帳資產負債表、損益表及財產目錄

下列信託帳係本行信託部受託資產之情形，並未包含於本公司之合併財務報告中。

信託帳資產負債表

民國 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	金錢信託	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
集合管理運用帳戶	-	-	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	<u>498</u>	<u>595</u>
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	<u>165</u>	<u>-</u>
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。

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

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

項 目	玉 山 銀 行	玉 山 證 券	合 計	分 攤 方 式
<u>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>	

本行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，係依本行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）予本行，做為本行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行總額分別為 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。

本行 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>

四五、概括承受其他金融機構主要部分資產、負債及營業

本行於 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，本行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。

本行概括承受嘉義四信，其資產與負債之公平價值表列如下：

支付價款	\$ 110,000
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	53,729
商譽	\$ 56,271

本行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 年度合併綜合損益表中，而概括承受基準日前之損益，並未列入本公司合併綜合損益表。為便於比較，特編製 101 年度擬制性合併綜合損益表（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>

四六、企業合併

(一) 收購子公司

	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
聯合商業銀行	商業銀行	102年8月28日	70	<u>\$2,077,425</u>

聯合商業銀行於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以經營之業務。本行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。

(二) 移轉對價

本行依合約業已支付賣方初始價金2,077,425仟元(美金69,333仟元)，惟最終買賣價金尚待買賣雙方依合約進行調整。

收購相關成本已予排除於移轉對價之外，並認列於收購當期之費用。

(三) 收購日取得之資產及承擔之負債

	聯 商	業 銀	合 行
現金及約當現金			\$ 2,108,750
存放央行及拆借銀行同業			1,663,204
應收款項－淨額			21,696
當期所得稅資產			4,655
貼現及放款－淨額			5,819,478
備供出售金融資產－淨額			3,402
其他金融資產－淨額			4,509
不動產及設備－淨額			321,071
無形資產－淨額			818,480
遞延所得稅資產			4,216
其他資產－淨額			33,524
央行及銀行同業存款	(	612,747)	
應付款項	(	168,815)	
當期所得稅負債	(	18,650)	
存款及匯款	(	7,681,784)	
遞延所得稅負債	(	15,804)	
其他負債	(	13,583)	
			<u>\$ 2,291,602</u>

截至本合併財務報告通過發布日止，有關計算所取得可辨認淨資產公允價值，其所需之市場評價及計算尚未完成，故收購聯合商業銀行之原始會計處理於資產負債表日僅係暫定。

企業合併交易中自聯合商業銀行所取得貼現及放款之公允價值為 5,819,478 仟元，其合約總額為 5,956,587 仟元，於收購日預期無法回收之合約現金流量最佳估計為 137,109 仟元。

(四) 非控制權益

聯合商業銀行之非控制權益係按收購日可辨認淨資產按非控制權益所享有之份額衡量。

(五) 因收購產生之商譽

	金 額
移轉對價	\$ 2,077,425
加：非控制權益	708,242
減：所取得可辨認淨資產之公允價值	(2,291,602)
因收購產生之商譽	<u>\$ 494,065</u>

收購聯合商業銀行產生之商譽，主要係來自控制溢價。此外，合併所支付之對價係包含預期產生之合併綜效、收入成長、未來市場發展等價值。惟該等效益不符合可辨認無形資產之認列條件，故不單獨認列。

(六) 取得子公司之淨現金流入

	102年度
現金支付之對價	\$ 2,077,425
減：取得符合 IAS 7 現金及約當現金定義之餘額	(<u>2,811,335</u>)
	(\$ <u>733,910</u>)

(七) 企業合併對經營成果之影響

自收購日起，來自聯合商業銀行之經營成果如下：

	102年8月29日 至12月31日
淨收益	<u>\$160,280</u>
本期淨損	(\$ <u>314</u>)

倘該等企業合併係發生於收購日所屬之會計年度開始日，102年度之本公司擬制淨收益及淨利分別為 26,089,138 仟元及 8,864,417 仟元。該等金額無法反映若企業合併於收購當年度開始日完成時，本公司實際可產生之收入及營運結果，亦不應作為預測未來營運結果之用。

四七、其 他

本行於 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。

本行董事會於 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。

本行董事會於 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。

四八、附註揭露事項

(一) 重大交易事項及(二)轉投資事業相關資訊：

1. 資金貸與他人：不適用。
2. 為他人背書保證：不適用。
3. 期末持有有價證券情形：不適用。
4. 累積買進或賣出同一有價證券（轉投資事業適用）或同一轉投資事業股票（銀行適用）之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者：請參閱附表五。
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：請參閱附表六。
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：請參閱附註四七。
12. 轉投資事業相關資訊及合計持股情形：請參閱附表七。
13. 從事衍生性商品交易：請參閱附註八及四十。

(三) 大陸投資資訊：

本行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八。

(四) 母公司與子公司及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額：請參閱附表九。

四九、部門資訊

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

- (一) 法人金融事業單位，包含法人金融相關業務、外匯業務及財務金融操作業務；
- (二) 個人金融事業單位，包含房貸、信貸、財富管理及信用卡業務；
- (三) 其他，非屬法人金融事業單位或個人金融事業單位之業務。

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

本公司應報導部門損益資訊如下：

單位：百萬元

102年度				
	法人金融 事業單位	個人金融 事業單位	其他	合計
利息淨收益（損失）	\$ 3,745	\$ 10,416	(\$ 1,274)	\$ 12,887
淨收益	\$ 8,474	\$ 17,013	\$ 472	\$ 25,959
呆帳費用及保證責任準備	(1,474)	(696)	464	(1,706)
營業費用	(2,401)	(10,868)	(456)	(13,725)
稅前淨利	\$ 4,599	\$ 5,449	\$ 480	\$ 10,528

101年度				
	法人金融 事業單位	個人金融 事業單位	其他	合計
利息淨收益（損失）	\$ 6,416	\$ 8,140	(\$ 1,229)	\$ 13,327
淨收益	\$ 8,810	\$ 12,776	\$ 880	\$ 22,466
呆帳費用及保證責任準備	(901)	(1,338)	219	(2,020)
營業費用	(2,687)	(7,218)	(2,059)	(11,964)
稅前淨利（損）	\$ 5,222	\$ 4,220	(\$ 960)	\$ 8,482

五十、首次採用國際財務報導準則

(一) IFRSs 資訊之編製基礎

本公司 102 年度合併財務報告係為首份 IFRSs 年度合併財務報告，其編製基礎除了遵循附註四說明之重大會計政策外，本公司亦遵循 IFRS 1「首次採用國際財務報導準則」之規定。

(二) 轉換至 IFRSs 之影響

轉換至 IFRSs 後，對本公司之合併資產負債表、合併綜合損益表暨合併現金流量表之影響如下：

1. 101 年 1 月 1 日合併資產負債表之調節

中華民國一般公認會計原則	轉換至國際財務報導準則之影響	國際財務報導準則	
項目金額	表達差異	金額	項目說明
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	98,191	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	(366,324)	41,893,897 應收款項—淨額 5(8),5(11)
	-	274,793	- 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	- 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
	-	292,222	- 23,464 遞延所得稅資產 5(1),5(2)
其他資產—淨額	2,667,589	(1,222,993)	(16,662) 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	\$ 292,221	\$ 6,802 \$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	4,934	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	(218,154)	32,050 17,831,752 應付款項 5(2),5(6),5(8),5(11)
	-	60,522	- 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
	-	88,591	249,754 負債準備 5(3),5(11)
	-	722,613	- 722,613 遞延所得稅負債 5(1)
其他負債	1,481,045	(366,285)	105,973 1,220,733 其他負債 5(1),5(6),5(11)
負債總計	1,082,435,452	292,221	387,777 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	-	(386,935) 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	-	(380,975) 64,528,566 權益總計
負債及股東權益總計	\$1,147,344,993	\$ 292,221	\$ 6,802 \$1,147,644,016 負債及權益總計

2. 101 年 12 月 31 日合併資產負債表之調節

中華民國一般公認會計原則	轉換至國際財務報導準則之影響	國際財務報導準則		
項目金額	表達差異	金額	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	61,246,430	透過損益按公允價值衡量之金融資產
附買回票券及債券投資	210,863	-	210,863	附買回票券及債券投資
應收款項—淨額	44,304,823	(256,338)	44,058,948	應收款項—淨額
	-	159,455	159,455	當期所得稅資產
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

(接次頁)

(承前頁)

中華民國一般公認會計原則		轉換至國際財務報導準則之影響		國際財務報導準則		
項 目	金 額	表 達 差 異	認列及衡量差異	金 額	項 目	說 明
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 日合併綜合損益表之調節

中華民國一般公認會計原則		轉換至國際財務報導準則之影響		國際財務報導準則		
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	
其他非利息淨損益	150,808	-	-	150,808	其他利息以外淨收益	
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)
稅前淨利	8,499,403	-	(17,662)	8,481,741	稅前淨利	
所得稅費用	(1,320,408)	-	3,926	(1,316,482)	所得稅費用	5(2)
純 益	\$ 7,178,995	\$ -	(\$ 13,736)	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. IFRS 1 之豁免選項

IFRS 1「首次採用國際財務報導準則」係說明當企業首次採用 IFRSs 作為編製合併財務報告之基礎時應遵循之程序。依據該準則，本公司應建立 IFRSs 下之會計政策，且追溯適用該等會計政策以決定轉換至 IFRSs 日（101 年 1 月 1 日）之初始合併資產負債表，該準則對追溯適用之原則提供若干豁免選項。本公司採用之主要豁免選項說明如下：

企業合併

本公司對轉換至 IFRSs 日前發生之企業合併，選擇不予追溯適用 IFRS 3「企業合併」。因此，於 101 年 1 月 1 日合併資產負債表中，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至 IFRSs 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 IFRS 2「股份基礎給付」之規定。

認定成本

本公司於轉換至 IFRSs 日對不動產及設備、投資性不動產以及無形資產係依 IFRSs 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至 IFRSs 日認列於保留盈餘。此外，本公司選擇以轉換至 IFRSs 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

本公司於轉換至 IFRSs 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至 IFRSs 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.轉換至 IFRSs 之重大調節說明」中說明。

5. 轉換至 IFRSs 之重大調節說明

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 IFRSs 編製合併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。轉換至 IFRSs 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，不再使用備抵評價項目。

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。轉換至 IFRSs 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。轉換至 IFRSs 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。轉換至 IFRSs 後，由於不適用 IAS 19「員工福利」之過渡規定，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。轉換至 IFRSs 後，依照 IAS 19「員工福利」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 IAS 19「員工福利」之規定重新精算確定福利計畫，並依 IFRS 1「首次採用國際財務報導準則」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 IAS 19「員工福利」之規定，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

依據 IAS 39「金融工具：認列與衡量」，相同類別之金融資產應採一致之慣例交易，本公司現行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，轉換至 IFRSs 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 IFRIC 13 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。轉換至 IFRSs 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 IAS 12「所得稅」之相關規範，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至 IFRSs 之後之保留盈餘差異主要係依 IFRS 1「首次採用國際財務報導準則」規定，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) 合併綜合損益表之表達

轉換至 IFRSs 後，合併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 28,718 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) 其他合併資產負債表項目之表達差異係依 IFRSs 會計項目表達。

6. 合併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 IAS 7「現金流量表」之規定，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，依 IFRSs 之規定，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，依國際財務報導準則編製之合併現金流量表與依我國一般公認會計原則編製之合併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及子公司

合併財務報告編製主體

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

附表一

單位：%

列入合併財務報告之子公司

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地	業務性質	期末持股 102年12月31日	比率 101年12月31日	比率 101年1月1日	說明
玉山商業銀行 聯合商業銀行	聯合商業銀行 URE Land Holding Co., Ltd.	柬埔寨 柬埔寨	銀行業 不動產出租及管理	70.00 90.00	- -	- -	註

未列入合併財務報告之子公司

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地	業務性質	期末持股 102年12月31日	比率 101年12月31日	比率 101年1月1日	說明
無							

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

玉山商業銀行股份有限公司及子公司

關係人交易資訊

民國 102 年及 101 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

附表二

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	履正	約放	情期	擔	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	土地及建物			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	約			擔	保	品	內	容	與非關係人之交易條件
									常	放	款逾	情					
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	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	本	餘	履	約		情		擔	保	品	內	容	與非關係人之交易條件
								常	放	逾	期						
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	額	履			情		形	擔	保	品	內	容	與非關係人之交易條件
								正	常	約	逾	放							
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	土地及建物			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	履正額	約			擔	保	品	內	容	與非關係人之交易條件
								常	放	款逾						
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	額	履	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		\$	-		正	常	放	款	逾	期	放	款		無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	6,000			-				-							無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	4,000			-				-							無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	7,000			-				-							無

註：係每帳號 1 月 1 日至 12 月 31 日每日最高餘額之合計數。

玉山商業銀行股份有限公司及子公司

具重大影響之外幣金融資產及負債資訊

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

附表三

單位：仟元

金 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	匯 率	新 臺 幣	外 幣	匯 率	新 臺 幣
美金	\$	7,051,669	29.7880	\$	5,574,909	29.0400	\$	4,655,368	30.2780
人民幣		5,953,696	4.9220		1,130,281	4.6590		198,596	4.7980
澳幣		531,223	26.5828		502,590	30.1203		460,218	30.7534
港幣		2,793,305	3.8416		2,223,139	3.7462		2,158,441	3.8969
日圓		9,656,970	0.2840		21,627,388	0.3361		12,071,016	0.3898
歐元		54,386	41.1104		77,852	38.4490		73,494	39.2070
新加坡幣		24,501	23.5255		31,684	23.7410		2,283	23.3033
紐西蘭幣		12,342	24.4917		12,426	23.8244		1,289	23.4261
英鎊		6,782	49.1264		21,421	46.7834		3,588	46.6735
瑞士法郎		1,404	33.5791		3,766	31.8212		2,705	32.1969
南非幣		34,158	2.8711		18,870	3.4221		10,150	37.766
加拿大幣		24,926	27.9647		2,419	29.1977		1,790	29.6785
瑞典幣		10,009	4.6408		3,163	4.4669		2,139	4.3910
泰銖		15,227	0.9079		3,970	0.9484		5,359	0.9542
墨西哥幣		1,408	2.2790		1,415	2.2398		693	2.1619
馬來西亞幣		77	9.0679		77	9.4902		77	9.5409
美金		6,933,273	29.7880		5,833,189	29.0400		4,631,902	30.2780
人民幣		5,366,978	4.9220		900,947	4.6590		490,850	4.7980
澳幣		331,529	26.5828		239,283	30.1203		215,873	30.7534
港幣		1,281,187	3.8416		1,197,211	3.7462		1,065,460	3.8969
南非幣		1,955,879	2.8711		1,789,213	3.4221		1,093,291	3.7208
日圓		19,457,248	0.2840		20,487,224	0.3361		8,622,514	0.3898
歐元		101,758	41.1104		134,563	38.4490		149,595	39.2070
英鎊		21,801	49.1264		38,589	46.7834		22,006	46.6735
加拿大幣		35,669	27.9647		21,679	29.1977		24,858	29.6785
紐西蘭幣		31,749	24.4917		35,505	23.8244		57,865	23.4261
新加坡幣		23,514	23.5255		15,535	23.7410		67,353	23.3033
瑞士法郎		2,371	33.5791		8,260	31.8212		7,704	32.1969
瑞典幣		15,718	4.6408		16,277	4.4669		9,430	4.3910
墨西哥幣		4,024	2.2790		1,332	2.2398		-	2.1619
泰銖		6,741	0.9079		-	0.9484		-	0.9542
馬來西亞幣		-	9.0679		-	9.4902		1	9.5409
美金					206,528,336			169,395,809	
人民幣					26,416,266			4,197,512	
澳幣					8,812,969			7,207,276	
港幣					4,921,808			4,484,992	
南非幣					5,615,524			6,122,866	
日圓					5,525,858			6,885,756	
歐元					4,183,312			5,173,813	
英鎊					1,071,005			1,805,325	
加拿大幣					997,473			632,977	
紐西蘭幣					777,587			845,885	
新加坡幣					553,179			368,816	
瑞士法郎					79,616			262,843	
瑞典幣					72,944			72,708	
墨西哥幣					9,171			2,983	
泰銖					6,120			-	
馬來西亞幣					-			-	
美金									
人民幣									
澳幣									
港幣									
南非幣									
日圓									
歐元									
英鎊									
加拿大幣									
紐西蘭幣									
新加坡幣									
瑞士法郎									
瑞典幣									
墨西哥幣									
泰銖									
馬來西亞幣									

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

附表四

單位：新臺幣仟元，%

年 業	月	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)	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)
企 業 金 融	擔保	無擔保	744,569	175,081,171	0.43	2,207,402	296.47	217,130	144,561,072	0.15	1,554,875	716.10
	無擔保	住宅抵押貸款(註4)	371,083	243,189,964	0.15	2,564,747	691.15	271,784	223,771,403	0.12	2,545,253	936.50
消 費 金 融	現金卡	無擔保	190,771	249,308,084	0.08	2,497,572	1,309.20	253,251	237,782,424	0.11	2,492,205	984.08
	其他擔保	其(註6)	253	9,976	2.54	8,404	3,321.74	751	14,093	5.33	12,273	1,634.22
放款業務合計	小額純信用貸款(註5)	無擔保	298,659	48,486,419	0.62	564,053	188.86	488,333	37,495,961	1.30	704,073	144.18
	其他擔保	其(註6)	38,113	110,149,358	0.03	1,102,529	2,892.79	29,601	95,175,582	0.03	954,388	3,224.17
放款業務合計	無擔保	其他擔保	49,159	5,082,933	0.97	73,705	149.93	4,475	5,049,101	0.09	64,078	1,431.91
	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			逾期放款金額 (註 1)	應收帳款總額	逾放比率 (註 2)	備抵呆帳金額	備抵率 (註 3)	逾期放款金額 (註 1)	應收帳款總額	逾放比率 (註 2)	備抵呆帳金額	備抵率 (註 3)
無追索權之應收帳款承購業務(註7)			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
經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總額(註8)			-	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應收帳款總額(註8)			63,183					85,264				
債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期放款總額(註9)			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應收帳款總額(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額(註9)			1,259,638					1,173,757				

年	月		項目		101年11月1日									
業	務	別	／	項	目	逾 期 放 款 金 額 (註1)	放 款 總 額	逾 放 比 率 (註2)	備 抵 呆 帳 金 額	備 抵 呆 帳 覆 蓋 率 (註3)				
企	業	擔	保			34,627	123,474,193	0.03	1,234,742	3,565.84				
金	融	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	
		現	金	卡		1,127	20,156	5.59	2,594	230.17				
消	費	小	額	純	信	用	貸	款	(註5)	536,241	28,844,744	1.86	565,082	105.38
金	融	其	他	擔	保	112,391	84,829,197	0.13	848,292	754.77				
		(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				
						逾 期 放 款 金 額 (註1)	應 收 帳 款 餘 額	逾 期 帳 款 比 率 (註2)	備 抵 呆 帳 金 額	備 抵 呆 帳 覆 蓋 率 (註3)				
信	用	卡	業	務		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÷逾期放款總額；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：住宅抵押貸款係指借款人以購建住宅或房屋裝修為目的，提供本人或配偶或未成年子女所購(所有)之住宅為十足擔保並設定抵押權予金融機構以取得資金者。

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

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

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

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

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

玉山商業銀行股份有限公司及子公司

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

附表五

單位：新臺幣仟元/股

買、賣之公司	轉投資事業名稱/有價證券種類及名稱	帳列科目	交易對象	關係	期		初買		入賣		出期		本	
					股	金	數	額	金	數	股	損益	數	額
玉山銀行	聯合商業銀行	採用權益法之投資	任○○	無		\$ -	-	-	\$ 2,065,612 (註1及註2)	-	-	-	26,250	\$ 2,065,612 (註2)

註 1：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。

註 2：編製合併財務報告時，業已全數沖銷。

玉山商業銀行股份有限公司及子公司
取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上
民國 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表六

單位：新臺幣仟元

取得之公司	財產名稱	交易事實發生日期或日	交易金額	價款支 付情形	交易對象	關係	交易對象 所有權人	交易對象與公司之關係	移轉日期	移轉金額	價格決定之 參考依據	取得之目的及 使用情形	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	裕懋建設股份 有限公司	—	—	—	—	\$	戴德梁行不動 產估價師事 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

單位：新臺幣仟元／仟股

附表七

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
							現 股	擬制持 股股數 (註 2)	合計 股	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	
	台灣金融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	東埔寨 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										
玉山銀行	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。

民國 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：仟元，除另有註明外，係新臺幣

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本	投資金額	投資方式	本自臺灣匯出累積金額		本自臺灣匯出累積金額		本公司直接或間接持股比例	本接投資	本期認損益	期末帳	投資價值	截至本期末止已匯回投資收益
					本自臺灣匯出累積金額	本自臺灣匯出累積金額	本自臺灣匯出累積金額	本自臺灣匯出累積金額						
玉山銀行東莞分行	存款、放款、進出口及匯兌等外匯業務	USD 94,862 (\$ 2,851,542) (註1)	USD 94,862 (\$ 2,851,542) (註1)	直接投資大陸分公司	USD 94,862 (\$ 2,851,542) (註1)	USD 94,862 (\$ 2,851,542) (註1)	USD 94,862 (\$ 2,851,542) (註1)	100%	\$	\$ 52,435	\$ 2,922,080	\$	-	

本 年 度 大 陸 赴	經 濟 部 核 准	出 匯 金 額	審 查 金 額	依 會 額	經 濟 部 投 資 限 額	規 定 會 額 (註2)
USD 94,862 (\$ 2,851,542) (註1)	USD 94,862 (\$ 2,851,542) (註1)	USD 94,862 (\$ 2,851,542) (註1)	USD 94,862 (\$ 2,851,542) (註1)		\$ 50,072,754	

註1：依匯出投資金額時點之即期匯率換算為新臺幣。

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

玉山商業銀行股份有限公司及子公司
 母子公司間業務關係及重要交易往來情形

民國 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

附表九

編號 (註一)	交易人 名稱	交易往來對象	與交易人 (註二)	交易科目	情形		註 易 條 件	註 三 及 五
					目	額		
1	聯合商業銀行	URE Land Holding Co., Ltd.	3	不動產及設備		\$ 260,831	註四	0.02
2	URE Land Holding Co., Ltd.	聯合商業銀行	3	現金及約當現金		260,831	註四	0.02

註一：母公司及子公司相互間之業務往來資訊應分別於編號欄註明，編號之填寫方法如下：

1. 母公司填 0。
2. 子公司依公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註二：與交易人之關係有以下三種，標示種類即可：

1. 母公司對子公司。
2. 子公司對母公司。
3. 子公司對子公司。

註三：交易往來金額佔合併淨收益或總資產比率之計算，若屬資產負債科目者，以期末餘額佔合併總資產之方式計算；若屬損益科目者，以期中累積金額佔合併淨收益之方式計算。

註四：對關係人與非關係人所為交易條件，並無特別差異存在。

註五：係新臺幣壹億元以上之交易。