

玉山商業銀行股份有限公司
及子公司

合併財務報告暨會計師核閱報告
民國107及106年第3季

地址：臺北市民生東路三段115、117號

電話：(02)2175-1313

§ 目 錄 §

項	目 頁	次	財 務 報 告 附 註 編 號
一、封 面	1		-
二、目 錄	2		-
三、會計師核閱報告	3		-
四、合併資產負債表	4		-
五、合併綜合損益表	5		-
六、合併權益變動表	6		-
七、合併現金流量表	7~9		-
八、合併財務報告附註			
(一) 公司沿革	10~11		一
(二) 通過財務報告之日期及程序	12		二
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	12~17		三
(四) 重大會計政策之彙總說明	17~29, 106		四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	29~30		五
(六) 重要會計項目之說明	30~61		六~三五
(七) 關係人交易	61~65, 107~108		三六
(八) 質押之資產	65~66		三七
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	67~69		三八
(十) 重大之災害損失	-		-
(十一) 重大之期後事項	103~104		四七
(十二) 其 他	69~103, 109~110		三九~四六
(十三) 附註揭露事項			
1. 重大交易事項相關資訊	104, 111		四八
2. 轉投資事業相關資訊	104, 111		四八
3. 大陸投資資訊	104, 112		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	105, 113		四八
(十四) 部門資訊	105		四九

會計師核閱報告

玉山商業銀行股份有限公司 公鑒：

前 言

玉山商業銀行股份有限公司及其子公司民國 107 年及 106 年 9 月 30 日之合併資產負債表，暨民國 107 年及 106 年 7 月 1 日至 9 月 30 日，以及民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併綜合損益表、民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日合併權益變動表與合併現金流量表，以及合併財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師核閱竣事。依公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製允當表達之財務報表係管理階層之責任，本會計師之責任係依據核閱結果對合併財務報表作成結論。

範 圍

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

結 論

依本會計師核閱結果，並未發現上開合併財務報表在所有重大方面有未依照公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製，致無法允當表達玉山商業銀行股份有限公司及其子公司民國 107 年及 106 年 9 月 30 日之合併財務狀況，暨民國 107 年及 106 年 7 月 1 日至 9 月 30 日之合併財務績效，以及民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併財務績效及合併現金流量之情事。

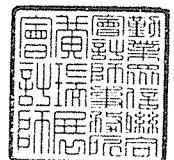
勤業眾信聯合會計師事務所
會計師 陳 盈 州

陳 盈 州



會計師 黃 瑞 展

黃 瑞 展



金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 1050024633 號

證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

中 華 民 國 107 年 11 月 9 日

民國 107 年 9 月 30 日及民國 106 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

代碼	資	107年9月30日 (經核閱)			106年12月31日 (經查核)			106年9月30日 (經核閱)		
		金	額	%	金	額	%	金	額	%
11000	現金及約當現金(附註六)	\$	49,117,104	2	\$	54,962,324	3	\$	47,666,567	2
11500	存放央行及拆借銀行同業(附註七)		70,550,271	3		76,080,043	4		80,922,381	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)		433,238,800	20		407,970,461	20		407,372,686	20
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(附註四、九、三七及四十)		163,027,163	8		-	-		-	-
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資(附註四、十、三七及四十)		7,287,316	1		-	-		-	-
13000	應收款項—淨額(附註四、十一、三六及三七)		85,552,167	4		83,129,858	4		82,483,493	4
13200	本期所得稅資產(附註四)		12,099	-		5,054	-		10,378	-
13500	貼現及放款—淨額(附註四、十二、三六及三七)		1,296,534,291	60		1,211,071,275	59		1,201,527,936	60
14000	備供出售金融資產—淨額(附註四、十三及三七)		-	-		170,204,638	8		148,836,350	8
14500	持有至到期日金融資產—淨額(附註四、十四及三七)		-	-		3,078,813	-		3,102,914	-
15500	其他金融資產—淨額(附註十五)		8,038,325	1		9,426,393	1		8,819,358	1
18500	不動產及設備—淨額(附註十六)		28,631,072	1		27,558,614	1		27,047,181	1
18700	投資性不動產—淨額(附註十七)		2,192,727	-		2,236,989	-		2,244,935	-
19000	無形資產—淨額(附註十八)		5,889,497	-		6,138,716	-		6,107,775	-
19300	遞延所得稅資產(附註四)		1,036,872	-		926,378	-		651,621	-
19500	其他資產—淨額(附註十九、三六及三八)		6,115,655	-		3,547,241	-		3,934,994	-
10000	資產總計	\$	2,157,223,359	100	\$	2,056,336,797	100	\$	2,020,728,569	100
代碼	負債及權益									
21000	央行及銀行同業存款(附註二十)	\$	70,901,501	3	\$	66,652,215	3	\$	77,057,088	4
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註四、八及二四)		50,262,439	2		43,359,847	2		39,292,846	2
22500	附買回票券及債券負債(附註九、十三及二一)		8,886,412	1		12,200,468	1		11,851,796	1
23000	應付款項(附註二二及三六)		28,753,568	1		26,406,994	1		21,413,973	1
23200	本期所得稅負債(附註四及三六)		636,798	-		1,382,186	-		833,394	-
23500	存款及匯款(附註二三及三六)		1,786,056,572	83		1,713,175,352	84		1,677,378,112	83
24000	應付金融債券(附註二四)		39,750,000	2		36,750,000	2		36,750,000	2
25500	其他金融負債(附註二五、三六及三八)		12,454,584	1		5,949,739	-		8,802,355	-
25600	負債準備(附註二六)		855,398	-		474,835	-		421,604	-
29300	遞延所得稅負債(附註四)		1,438,847	-		697,535	-		944,881	-
29500	其他負債(附註二八及三六)		2,487,480	-		2,029,857	-		2,002,863	-
20000	負債總計		2,002,483,599	93		1,909,079,028	93		1,876,748,912	93
	歸屬於母公司業主之權益									
	股本									
31101	普通股股本		86,370,000	4		83,121,000	4		83,121,000	4
	資本公積									
31501	股本溢價		24,863,052	1		24,495,245	1		24,495,245	1
31513	庫藏股票交易		483	-		483	-		483	-
31599	其他資本公積		354,770	-		370,239	-		286,058	-
31500	資本公積總計		25,218,305	1		24,865,967	1		24,781,786	1
	保留盈餘									
32001	法定盈餘公積		28,840,418	1		24,638,417	1		24,638,417	1
32003	特別盈餘公積		219,180	-		149,147	-		149,147	-
32011	未分配盈餘		13,139,426	1		14,006,670	1		10,909,356	1
32000	保留盈餘總計		42,199,024	2		38,794,234	2		35,696,920	2
32500	其他權益		832,628	-		363,337	-		296,547	-
31000	母公司業主權益總計		154,619,957	7		147,144,538	7		143,896,253	7
38000	非控制權益		119,803	-		113,231	-		83,404	-
30000	權益總計		154,739,760	7		147,257,769	7		143,979,657	7
	負債及權益總計	\$	2,157,223,359	100	\$	2,056,336,797	100	\$	2,020,728,569	100

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：曾國烈

經理人：黃男州

會計主管：柯治宏

玉山商業銀行股份有限公司及子公司

民國 107 年及 106 年 7 月 1 日至 9 月 30 日以及民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

(僅經核閱，未依一般公認會計準則查核)

單位：新臺幣仟元，惟
每股盈餘為元

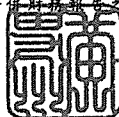
代 碼		107年7月1日至9月30日		106年7月1日至9月30日		107年1月1日至9月30日		106年1月1日至9月30日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
41000	利息收入（附註二九及三六）	\$ 9,454,479	76	\$ 8,394,934	71	\$ 27,169,121	75	\$ 24,119,413	72
51000	利息費用（附註二九及三六）	(4,431,207)	(35)	(3,263,120)	(28)	(12,140,068)	(34)	(9,211,940)	(28)
49010	利息淨收益	5,023,272	41	5,131,814	43	15,029,053	41	14,907,473	44
	利息以外淨收益								
49100	手續費淨收益（附註三十及三六）	3,562,566	29	4,020,891	34	11,437,125	32	11,261,382	34
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）	3,002,706	24	1,956,157	17	13,806,947	38	401,603	1
49300	備供出售金融資產之已實現損益（附註四）	-	-	390,748	3	-	-	600,539	2
49310	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益（附註四及九）	408,536	3	-	-	725,882	2	-	-
49600	兌換損益	264,914	2	228,868	2	(5,009,271)	(14)	6,143,367	18
49700	資產減損迴轉利益（減損損失）（附註四）	(5,841)	-	-	-	4,672	-	-	-
49899	其他利息以外淨損益（附註三六）	143,076	1	114,588	1	292,221	1	266,775	1
49020	利息以外淨收益合計	7,375,957	59	6,711,252	57	21,257,576	59	18,673,666	56
4xxxx	淨 收 益	12,399,229	100	11,843,066	100	36,286,629	100	33,581,139	100
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存（附註四及十二）	(839,954)	(7)	(1,121,951)	(9)	(2,226,789)	(6)	(2,753,775)	(9)
	營業費用（附註四、十六、十八、二七、三二及三六）								
58500	員工福利費用	(2,783,027)	(22)	(2,665,655)	(23)	(8,361,698)	(23)	(8,142,790)	(24)
59000	折舊及攤銷費用	(474,982)	(4)	(456,806)	(4)	(1,438,244)	(4)	(1,301,237)	(4)
59500	其他業務及管理費用	(2,933,362)	(24)	(2,772,800)	(23)	(8,312,927)	(23)	(8,059,220)	(24)
58400	營業費用合計	(6,191,371)	(50)	(5,895,261)	(50)	(18,112,869)	(50)	(17,503,247)	(52)
61001	稅前淨利	5,367,904	43	4,825,854	41	15,946,971	44	13,324,117	39
61003	所得稅費用（附註四及三三）	(892,871)	(7)	(788,713)	(7)	(2,598,969)	(7)	(1,718,665)	(5)
64000	本期淨利	4,475,033	36	4,037,141	34	13,348,002	37	11,605,452	34
	本期其他綜合損益（附註四及三三）								
	不重分類至損益之項目								
65204	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	91,012	-	-	-	143,268	1	-	-
65205	指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數	(27,903)	-	(2,941)	-	68,247	-	(31,154)	-
65220	與不重分類之項目相關之所得稅	2,577	-	-	-	(8,348)	-	-	-
65200	不重分類至損益之項目（稅後）合計	65,686	-	(2,941)	-	203,167	1	(31,154)	-
	後續可能重分類至損益之項目								
65301	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(320,756)	(3)	114,801	1	207,547	-	(722,979)	(2)
65302	備供出售金融資產未實現評價損益	-	-	(96,616)	(1)	-	-	899,764	3
65309	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具評價損益	(34,037)	-	-	-	(491,266)	(1)	-	-
65310	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具（減損損失）及迴轉利益	5,320	-	-	-	(5,165)	-	-	-
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅	67,154	1	(30,242)	-	12,167	-	59,811	-
65300	後續可能重分類至損益之項目（稅後）合計	(282,319)	(2)	(12,057)	-	(276,717)	(1)	236,596	1
65000	本期其他綜合損益（稅後淨額）	(216,633)	(2)	(14,998)	-	(73,550)	-	205,442	1
66000	本期綜合損益總額	\$ 4,258,400	34	\$ 4,022,143	34	\$ 13,274,452	37	\$ 11,810,894	35
	淨利歸屬於：								
67101	母公司業主	\$ 4,467,264	36	\$ 4,079,997	34	\$ 13,336,333	37	\$ 11,736,974	34
67111	非控制權益	7,769	-	(42,856)	-	11,669	-	(131,522)	-
67100		\$ 4,475,033	36	\$ 4,037,141	34	\$ 13,348,002	37	\$ 11,605,452	34
	綜合損益總額歸屬於：								
67301	母公司業主	\$ 4,250,586	34	\$ 4,069,069	34	\$ 13,262,705	37	\$ 11,977,195	36
67311	非控制權益	7,814	-	(46,926)	-	11,747	-	(166,301)	(1)
67300		\$ 4,258,400	34	\$ 4,022,143	34	\$ 13,274,452	37	\$ 11,810,894	35
	每股盈餘（附註三四）								
67500	基本每股盈餘	\$ 0.52		\$ 0.47		\$ 1.54		\$ 1.42	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：曾國烈



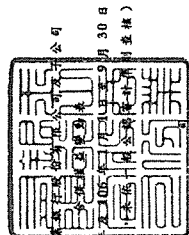
經理人：黃男州



會計主管：柯治宏



單位：新臺幣千元



玉山商業銀行股份有限公司

民國 107 年 9 月 30 日
(僅供報表附註之用)

代碼	科目	外幣	美金	資產負債表				其他	損益表				其他	現金流量表			
				股本	資本公積	盈餘公積	未分配盈餘		營業收入	營業成本	營業毛利	營業費用		營業淨利	其他收入	其他費用	淨利
A1	107 年 1 月 1 日餘額	8,312,100	\$ 83,121,000	\$ 24,638,417	\$ 24,865,967	\$ 24,638,417	\$ 149,147	\$ 14,006,670	\$ 873,963	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1,857	\$ -	\$ -	\$ 1,857
A3	逾期適用之影響數	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
A5	107 年 1 月 1 日追溯適用後餘額	8,312,100	\$ 83,121,000	24,638,417	24,865,967	24,638,417	149,147	13,752,763	(873,963)	1,025,883	(1,235,443)	-	-	1,857	-	-	335,533
B1	106 年度盈餘分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B3	法定盈餘公積	-	-	4,202,001	-	-	-	(4,202,001)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B5	特別盈餘公積	-	-	70,033	-	-	-	(70,033)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B9	股東紅利—現金	324,900	\$ 3,249,000	-	-	-	-	(3,249,000)	-	-	-	-	-	-	-	-	(6,476,157)
B9	股東紅利—股票	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C17	以母公司股票給與本公司員工之股份基礎給付支出	-	-	-	352,138	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	352,138
O1	子公司股東現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(5,175)
T1	指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D1	107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日淨利	-	-	-	-	-	-	1,331	-	-	-	-	-	(1,331)	-	-	-
D3	107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	13,336,333	-	-	-	-	-	-	11,669	-	13,348,002
D5	107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	-	197,779	(339,654)	-	-	-	68,247	78	-	(73,550)
Z1	107 年 9 月 30 日餘額	8,632,000	\$ 86,320,000	\$ 28,840,418	\$ 25,218,305	\$ 28,840,418	\$ 219,180	\$ 13,139,426	(\$ 576,184)	\$ 1,440,032	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 68,247	\$ 11,747	\$ 119,003	\$ 154,739,760
A1	106 年 1 月 1 日餘額	7,262,883	\$ 72,628,830	\$ 20,721,566	\$ 19,837,781	\$ 20,721,566	\$ 83,866	\$ 13,056,168	(\$ 143,277)	\$ -	\$ 141,075	\$ -	\$ -	\$ 44,882	\$ 663,639	\$ 663,639	\$ 127,034,530
B1	105 年度盈餘分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B3	法定盈餘公積	-	-	3,916,851	-	-	-	(3,916,851)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B5	特別盈餘公積	-	-	65,281	-	-	-	(65,281)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B9	股東紅利—現金	445,217	\$ 4,452,170	-	-	-	-	(4,452,170)	-	-	-	-	-	-	-	-	(4,619,000)
B9	股東紅利—股票	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
E1	現金增資	604,000	\$ 6,040,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10,500,000
C17	以母公司股票給與本公司員工之股份基礎給付支出	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
O1	子公司股東現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	484,005
M5	實際執行子公司盈餘價格與帳面價值差異	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(9,315)
T1	指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,221,457)
D1	106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日淨利	-	-	-	-	-	-	11,736,974	-	-	-	-	-	9	-	-	-
D3	106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11,605,452
D5	106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	205,442
Z1	106 年 9 月 30 日餘額	8,312,100	\$ 83,121,000	\$ 24,638,417	\$ 24,781,786	\$ 24,638,417	\$ 149,147	\$ 10,989,356	(\$ 704,113)	\$ -	\$ 844,371	\$ -	\$ -	\$ 13,747	\$ 34,779	\$ 34,779	\$ 118,103,894



董事長：曹國良

總經理：黃男州



會計主管：柯治宏

玉山商業銀行股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元

代 碼		107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
	營業活動之現金流量		
A00010	本期稅前淨利	\$ 15,946,971	\$ 13,324,117
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	983,819	893,954
A20200	攤銷費用	454,425	407,283
A20300	預期信用減損損失數／呆帳費 用提列數	2,168,137	2,748,394
A20400	透過損益按公允價值衡量金融 資產及負債之淨利益	(13,806,947)	(401,603)
A20900	利息費用	12,140,068	9,211,940
A21200	利息收入	(27,169,121)	(24,119,413)
A21300	股利收入	(362,933)	(267,750)
A21700	保證責任準備淨變動	53,980	5,381
A21900	股份基礎給付酬勞成本	352,338	484,005
A22500	處分及報廢不動產及設備損失 (利益)	(84,446)	30,276
A23100	處分投資利益	(309,054)	(380,943)
A40000	與營業活動相關之資產／負債變動 數		
A41110	存放央行及拆借銀行同業	6,998,274	(15,182,253)
A41120	透過損益按公允價值衡量之金 融資產	2,653,632	(31,088,131)
A41123	透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產	6,583,667	-
A41125	按攤銷後成本衡量之債務工具 投資	(4,208,625)	-
A41140	附賣回票券及債券投資	-	140,934
A41150	應收款項	(2,294,788)	(7,071,222)
A41160	貼現及放款	(88,047,509)	(85,702,071)
A41170	備供出售金融資產	-	(8,711,071)
A41180	持有至到期日金融資產	-	481,083
A41190	其他金融資產	249,529	18,364,772

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
A41990	其他資產	(\$ 99,223)	(\$ 124,570)
A42110	央行及銀行同業存款	4,249,286	24,541,082
A42120	透過損益按公允價值衡量之金 融負債	(16,365,157)	(15,853,445)
A42140	附買回票券及債券負債	(3,314,056)	2,970,073
A42150	應付款項	1,422,432	(2,801,312)
A42160	存款及匯款	72,881,220	117,827,065
A42170	其他金融負債	5,813,941	(227,614)
A42180	員工福利負債準備	(1,989)	(1,730)
A42990	其他負債	450,070	1,646
A33000	營運產生之現金流出	(22,662,059)	(501,123)
A33100	收取之利息	32,160,449	29,339,086
A33200	收取之股利	401,271	285,997
A33300	支付之利息	(12,105,261)	(9,398,177)
A33500	支付之所得稅	(2,724,869)	(2,272,861)
AAAA	營業活動之淨現金流入(流出)	(4,930,469)	17,452,922
投資活動之現金流量			
B02700	取得不動產及設備	(2,215,058)	(2,326,759)
B02800	處分不動產及設備	129,725	365
B03700	存出保證金增加	(2,429,392)	(233,524)
B04500	取得無形資產	(185,593)	(286,329)
B06700	其他資產增加	-	(2,701)
BBBB	投資活動之淨現金流出	(4,700,318)	(2,848,948)
籌資活動之現金流量			
C00200	短期借款減少	-	(156,395)
C01400	發行金融債券	5,100,000	-
C01500	償還金融債券	(2,100,000)	(5,500,000)
C01600	舉借長期借款	-	356,530
C01700	償還長期借款	(895,440)	(702,543)
C02200	指定為透過損益按公允價值衡量之 金融負債增加	5,880,000	-
C03000	存入保證金增加	1,577,911	35,852
C04500	發放現金股利	(6,476,157)	(4,619,000)
C04600	現金增資	-	10,500,000

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
C05800	支付非控制權益現金股利	(\$ 5,175)	(\$ 9,315)
C05800	非控制權益變動(附註四五)	-	(1,221,457)
CCCC	籌資活動之淨現金流入(流出)	<u>3,081,139</u>	<u>(1,316,328)</u>
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	<u>2,151,461</u>	<u>640,621</u>
EEEE	本期現金及約當現金增加(減少)數	(4,398,187)	13,928,267
E00100	期初現金及約當現金餘額	<u>57,917,859</u>	<u>39,079,843</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 53,519,672</u>	<u>\$ 53,008,110</u>

期末現金及約當現金之調節

代 碼		107年9月30日	106年9月30日
E00210	合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 49,117,104	\$ 47,666,567
E00220	符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	<u>4,402,568</u>	<u>5,341,543</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 53,519,672</u>	<u>\$ 53,008,110</u>

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：曾國烈



經理人：黃男州



會計主管：柯治宏



玉山商業銀行股份有限公司及子公司

合併財務報告附註

民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明者外，係以新臺幣仟元為單位)

一、公司沿革

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

本行總行綜理全行事務及業務，並在國內各重要地區設立分行，藉以推廣各項業務。截至 107 年 9 月 30 日，計設有 152 個營業單位，包括營業部、國際事務部、信託部、信用卡暨支付金融事業處、國際金融業務分行、保險代理部、8 個國外分行及 138 個國內分行。

本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。

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

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

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

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

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

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

本公司於107年及106年1月1日至9月30日，員工平均人數（不含玉山銀行（中國）有限公司、聯合商業銀行及金財通商務科技服務股份有限公司）分別為8,165人及8,102人；玉山銀行（中國）有限公司、聯合商業銀行及金財通商務科技服務股份有限公司於107年及106年1月1日至9月30日員工平均人數分別為691人及675人。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於 107 年 11 月 9 日經提報本行董事會後發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

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

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

IFRS 9「金融工具」及相關修正 (含提前適用之修正)

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

金融資產之分類、衡量與減損

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

金 融 資 產	衡 量 種 類		帳 面 金 額	
	IAS 39	IFRS 9	IAS 39	IFRS 9
現金及約當現金	按攤銷後成本衡量 (放款及應收款)	按攤銷後成本衡量	\$ 54,962,324	\$ 54,962,324
存放央行及拆借銀行同業	按攤銷後成本衡量 (放款及應收款)	按攤銷後成本衡量	76,080,043	76,080,043
透過損益按公允價值衡量之金融資產	透過損益按公允價值衡量	透過損益按公允價值衡量	407,970,461	407,970,461
應收款項一淨額	按攤銷後成本衡量 (放款及應收款)	按攤銷後成本衡量	83,129,858	83,128,834
貼現及放款一淨額	按攤銷後成本衡量 (放款及應收款)	按攤銷後成本衡量	1,211,071,275	1,211,071,275
備供出售金融資產一淨額	透過其他綜合損益按公允價值衡量	透過損益按公允價值衡量	1,075,289	1,075,289
	透過其他綜合損益按公允價值衡量	透過其他綜合損益按公允價值衡量	169,129,349	169,129,349
持有至到期日金融資產一淨額	按攤銷後成本衡量	按攤銷後成本衡量	3,078,813	3,078,219

(接次頁)

(承前頁)

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

	107 年 1 月 1 日 帳 面 金 額 (IAS 39)	重 分 類	再 衡 量	107 年 1 月 1 日 帳 面 金 額 (IFRS 9)	107 年 1 月 1 日 保 留 盈 餘 影 響 數	107 年 1 月 1 日 其 他 權 益 影 響 數	說 明
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$407,970,461			\$407,970,461			1.
加：自備供出售金融資產（IAS 39）重分類	-	\$ 1,075,289	\$ -	1,075,289	\$ 62,345	(\$ 62,345)	2.
一強制重分類	<u>407,970,461</u>	<u>1,075,289</u>	<u>-</u>	<u>409,045,750</u>	<u>62,345</u>	<u>(62,345)</u>	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-			-			
一債務工具							
加：自備供出售金融資產（IAS 39）重分類	-	164,114,822	-	164,114,822	(55,976)	55,864	3.
加：自無活絡市場之債務工具投資（IAS 39）重分類及再衡量	-	596,960	70,393	667,353	(304)	70,697	3.
一權益工具							
加：自備供出售金融資產（IAS 39）重分類	-	5,014,527	-	5,014,527	-	-	2.
加：自其他金融資產（IAS 39）重分類及再衡量	-	537,515	532,124	1,069,639	5,900	526,224	2.
	<u>-</u>	<u>170,263,824</u>	<u>602,517</u>	<u>170,866,341</u>	<u>(50,380)</u>	<u>652,785</u>	
按攤銷後成本衡量之金融資產	-			-			
加：自持有至到期日金融資產（IAS 39）重分類及再衡量	-	3,078,813	(594)	3,078,219	(594)	-	4.
	<u>-</u>	<u>3,078,813</u>	<u>(594)</u>	<u>3,078,219</u>	<u>(594)</u>	<u>-</u>	
合 計	<u>\$407,970,461</u>	<u>\$174,417,926</u>	<u>\$ 601,923</u>	<u>\$582,990,310</u>	<u>\$ 11,371</u>	<u>\$ 590,440</u>	

1. 本公司持有先前指定透過損益按公允價值衡量之債務工具投資 110,410,567 仟元，過渡至 IFRS 9 時，該投資工具為其他經營模式，故需分類為透過損益按公允價值衡量而非指定透過損益按公允價值衡量。
2. 原依 IAS 39 分類為備供出售金融資產之股票投資，本公司選擇依 IFRS 9 分別分類為透過損益按公允價值衡量及指定透過其他綜合損益按公允價值衡量，並將相關其他權益—備供出售金融資產未實現損益 62,345 仟元及 357,891 仟元分別重分類增加保留盈餘及其他權益—透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益。

其中原依 IAS 39 以成本衡量之未上市（櫃）股票投資，依 IFRS 9 分類為指定透過其他綜合損益按公允價值衡量，並應按公允價值再衡量，因而 107 年 1 月 1 日之透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及其他權益－透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益分別調整增加 532,124 仟元。

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

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

(二) 本公司尚未適用將於 108 年適用之公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則及金管會認可之 IFRSs 之影響

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日(註1)
「2015 - 2017 週期之年度改善」	2019 年 1 月 1 日
IFRS 16「租賃」	2019 年 1 月 1 日
IAS 19 之修正「計畫修正、縮減或清償」	2019 年 1 月 1 日(註2)
IAS 28 之修正「對關聯企業及合資之長期權益」	2019 年 1 月 1 日
IFRIC 23「所得稅務處理之不確定性」	2019 年 1 月 1 日

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

註 2：2019 年 1 月 1 日以後發生之計畫修正、縮減或清償適用此項修正。

1. IFRS 16「租賃」

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

租賃定義

首次適用 IFRS 16 時，本公司將選擇僅就 108 年 1 月 1 日以後簽訂（或變動）之合約依 IFRS 16 評估是否係屬（或包含）租賃，目前已依 IAS 17 及 IFRIC 4 辨認為租賃之合約將不予重新評估並將依 IFRS 16 之過渡規定處理。

本公司為承租人

首次適用 IFRS 16 時，除低價值標的資產租賃及短期租賃按直線基礎認列費用外，其他租賃將於合併資產負債表認列使用權資產及租賃負債。合併綜合損益表將分別表達使用權資產之折舊費用及租賃負債按有效利息法所產生之利息費用。於合併現金流量表中，償付租賃負債之本金金額將表達為籌資活動，支付利息部分將列為營業活動。適用 IFRS 16 前，分類為營業租賃之合約係按直線基礎認列費用。營業租賃現金流量於合併現金流量表係表達於營業活動。

本公司預計選擇將追溯適用 IFRS 16 之累積影響數調整於 108 年 1 月 1 日保留盈餘，不重編比較資訊。

目前依 IAS 17 以營業租賃處理之協議，於 108 年 1 月 1 日租賃負債之衡量將以剩餘租賃給付按該日承租人之增額借款利率折現，全部使用權資產將以該日之租賃負債金額並調整先前已認列之預付或應付租賃給付金額衡量，所認列之使用權資產均將適用 IAS 36 評估減損。

本公司預計將適用下列權宜作法：

- (1) 對具有合理類似特性之租賃組合使用單一折現率衡量租賃負債。
- (2) 租賃期間於 108 年 12 月 31 日以前結束之租賃將依短期租賃處理。
- (3) 不將原始直接成本計入 108 年 1 月 1 日之使用權資產衡量中。
- (4) 進行租賃負債之衡量時，對諸如租賃期間之決定將使用後見之明。

本公司為出租人

對於本公司於過渡時作為出租人之租賃將不作任何調整，且自 108 年 1 月 1 日起始適用 IFRS 16 處理該等租賃。

2. IFRIC 23「所得稅務處理之不確定性」

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

首次適用 IFRIC 23 時，本公司預計將追溯適用之累積影響數認列於 108 年 1 月 1 日保留盈餘。

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

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

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日(註1)
IFRS 3 之修正「業務之定義」	2020 年 1 月 1 日(註2)
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未定
IFRS 17「保險合約」	2021 年 1 月 1 日
IAS 1 及 IAS 8 之修正「重大性之定義」	2020 年 1 月 1 日(註3)

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

註 2：收購日在年度報導期間開始於 2020 年 1 月 1 日以後之企業合併及於前述日期以後發生之資產取得適用此項修正。

註 3：2020 年 1 月 1 日以後開始之年度期間推延適用此項修正。

本公司評估上述修正對本公司並無重大影響，惟截至本合併財務報告通過發布日止，本公司仍持續評估其他準則、解釋之修正對財務狀況與財務績效之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

四、重大會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

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

(二) 編製基礎

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

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

1. 第 1 等級輸入值：係指於衡量日可取得之相同資產或負債於活躍市場之報價（未經調整）。
2. 第 2 等級輸入值：係指除第 1 等級之報價外，資產或負債直接（亦即價格）或間接（亦即由價格推導而得）之可觀察輸入值。
3. 第 3 等級輸入值：係指資產或負債之不可觀察之輸入值。

（三）合併基礎

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

本行及子公司係採用一致之會計政策。

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

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

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

（四）其他重大會計政策

除下列說明外，請參閱 106 年度合併財務報告之重大會計政策彙總說明。

1. 金融工具

金融資產與金融負債於本公司成為該工具合約條款之一方時認列於合併資產負債表。

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

歸屬於取得或發行透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債之交易成本，則立即認列為損益。

(1) 金融資產

金融資產之慣例交易係採交易日會計認列及除列。

A. 衡量種類

107 年

本公司所持有之金融資產種類為透過損益按公允價值衡量之金融資產、按攤銷後成本衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資與透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資。

a. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

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

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

b. 按攤銷後成本衡量之金融資產

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

(a) 係於某經營模式下持有，該模式之目的係持有金融資產以收取合約現金流量；及

(b) 合約條款產生特定日期之現金流量，該等現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

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

面金額減除任何減損損失之攤銷後成本衡量，任何外幣兌換損益則認列於損益。

除下列兩種情況外，利息收入係以有效利率乘以金融資產總帳面金額計算：

(a) 購入或創始之信用減損金融資產，利息收入係以信用調整後有效利率乘以金融資產攤銷後成本計算。

(b) 非屬購入或創始之信用減損，但後續變成信用減損之金融資產，利息收入係以有效利率乘以金融資產攤銷後成本計算。

c. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

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

(a) 係於某經營模式下持有，該模式之目的係藉由收取合約現金流量及出售金融資產達成；及

(b) 合約條款產生特定日期之現金流量，該等現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

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

d. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

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

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

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

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

106 年

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

a. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

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

本公司於下列情況下，將金融資產於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

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

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

b. 備供出售金融資產

備供出售金融資產係非衍生金融資產被指定為備供出售，或未被分類為放款及應收款、持有至到期日金融資產或透過損益按公允價值衡量之金融資產。備

供出售金融資產係以每一資產負債表日之公允價值表達。

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

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

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

c. 持有至到期日金融資產

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

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

d. 放款及應收款

放款及應收款係指無活絡市場公開報價，且具固定或可決定付款金額之非衍生金融資產。放款及應收款（包括現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、

應收款項、無活絡市場之債務工具投資等)係採用有效利息法按攤銷後成本減除減損損失後之金額衡量。

B. 金融資產之減損

107 年

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

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

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

所有金融資產之減損損失係藉由備抵帳戶調降其帳面金額，惟透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資之備抵損失係認列於其他綜合損益，並不減少其帳面金額。

106 年

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

a. 發行人或債務人發生顯著財務困難；

b. 金融資產發生逾期之情形；

c. 債務人很有可能倒閉或進行其他財務重整。

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

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

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

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

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

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

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

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

107 及 106 年

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

上述處理辦法規定，正常授信資產(排除對於我國政府機關之債權餘額)、應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良授信資產，分別以債權餘額之百分之一、百分之二、百分之十、百分之五十及餘額全部之合計，為備抵呆帳及保證責任準備之最低提列標準。此外，金管會另規定銀行辦理對大陸地區授信第一類餘額(含短期貿易融資)及辦理購置住宅加計修繕貸款及建築貸款第一類餘額，備抵呆帳提存比率應至少達百分之一點五。

本公司對確定無法收回之債權，經提報董事會核准後予以沖銷。

C. 金融資產之除列

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

於 106 年（含）以前，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。自 107 年起，於一按攤銷後成本衡量之金融資產整體除列時，其帳面金額與所收取對價間之差額係認列於損益。於一透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資整體除列時，其帳面金額與所收取對價加計已認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失之總和間之差額係認列於損益。於一透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資整體除列時，累積損益直接移轉至保留盈餘，並不重分類為損益。

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。於 106 年（含）以前，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；自 107 年起，分攤予除列部分之帳面金額與對除列部分所收取之對價比照整體除列之方式處理。本公司以持續認列部分與除列部分之相對公允價值為基礎，將已認列於其他綜合損益之累計利益或損失分攤予各該部分。

(2) 權益工具

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

本公司發行之權益工具係以取得之價款扣除直接發行成本後之金額認列。

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

(3) 金融負債

A. 後續衡量

除下列情況外，所有金融負債係以有效利息法按攤銷後成本衡量：

a. 透過損益按公允價值衡量之金融負債

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

本公司於下列情況下，將金融負債於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

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

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

b. 財務保證合約

107 年

本公司發行且非屬透過損益按公允價值衡量之財務保證合約，於原始認列後係以反映其預期信用損失之備抵損失與攤銷後金額孰高者衡量。

106 年

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

(a) 依 IAS 37「負債準備、或有負債及或有資產」決定之金額；及

(b) 原始認列金額減除依收入會計政策認列之適當累計攤銷數後之餘額。

B. 金融負債之除列

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

(4) 衍生工具

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

於 106 年（含）以前，若嵌入式衍生工具符合衍生工具之定義，其風險及特性與主契約之風險及特性並非緊密關聯，且混合契約非屬透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債時，該衍生工具係視為單獨衍生工具。自 107 年起，衍生工具若嵌入於 IFRS 9 範圍內之資產主契約，係以整體合約決定金融資產分類。衍生工具若嵌入於非 IFRS 9 範圍內之資產主契約（如嵌入於金融負債主契約），而嵌

入式衍生工具若符合衍生工具之定義，其風險及特性與主契約之風險及特性並非緊密關聯，且混合合約非透過損益按公允價值衡量時，該衍生工具係視為單獨衍生工具。

2. 退職後福利

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

3. 所得稅

所得稅費用係當期所得稅及遞延所得稅之總和。期中期間之所得稅係以年度為基礎進行評估，以預期年度總盈餘所適用之稅率，就期中稅前利益予以計算。期中期間因稅法修正發生之稅率變動影響係與產生租稅後果之交易本身會計處理原則一致，與認列於損益之外之交易有關之稅率變動係於發生當期一次認列於其他綜合損益或直接計入權益。與認列於損益之交易有關之稅率變動係納入年度平均有效稅率之估計，於期中期間逐期認列。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

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

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

金融資產之估計減損（適用於 107 年）

放款、應收帳款、債務工具投資及財務保證合約之估計減損係基於本公司對於違約率及預期損失率之假設。本公司考量歷史經驗、現時市場情況及前瞻性資訊，以作成假設並選擇減損評估之輸入值。若未來實際現金流量少於預期，可能會產生重大減損損失。

放款減損損失（適用於 106 年）

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

六、現金及約當現金

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
庫存現金及週轉金	\$13,757,676	\$11,905,579	\$11,086,097
待交換票據	8,418,319	10,495,503	2,587,996
存放同業	26,937,911	32,538,944	33,991,664
運送中現金	3,198	22,298	810
	<u>\$49,117,104</u>	<u>\$54,962,324</u>	<u>\$47,666,567</u>

合併現金流量表於 107 年及 106 年 9 月 30 日之現金及約當現金餘額與合併資產負債表之相關項目調節請參閱合併現金流量表，106 年 12 月 31 日之調節如下：

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

七、存放央行及拆借銀行同業

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
存款準備金－甲戶	\$20,152,404	\$22,725,604	26,895,661
存款準備金－乙戶	38,897,271	38,287,417	38,106,410
存款準備金－外幣存款戶	458,265	423,842	412,148
存放央行－其他	7,328,425	8,360,993	6,895,347
轉存央行國庫機關專戶存款	7,071	6,284	7,206
拆放銀行同業	3,672,099	4,843,647	7,707,415
銀行同業貿易融資墊款	61,102	1,492,400	93,823
銀行同業透支	-	-	851,551
	<u>70,576,637</u>	<u>76,140,187</u>	<u>80,969,561</u>
減：備抵呆帳	(26,366)	(60,144)	(47,180)
	<u>\$70,550,271</u>	<u>\$76,080,043</u>	<u>\$80,922,381</u>

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

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

八、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
<u>持有供交易之金融資產</u>			
可轉讓定期存單	\$ -	\$237,642,004	\$228,261,164
商業本票	-	54,287,282	66,454,784
外匯換匯合約	-	3,038,019	2,933,680
利率交換合約	-	1,098,268	1,045,853
外匯選擇權合約	-	630,142	920,744
遠期外匯合約	-	443,540	743,505
上市（櫃）股票	-	267,693	475,676
金融債券	-	88,659	-
期貨交易保證金—自有資金	-	35,563	46,091
無本金交割遠期外匯合約	-	17,135	21,694
金屬商品交換合約	-	11,441	7,502
換匯換利合約	-	148	645
	-	<u>297,559,894</u>	<u>300,911,338</u>
<u>原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產</u>			
公司債	-	59,110,659	55,868,786
金融債券	-	49,740,994	49,256,278
國外政府債券	-	<u>1,558,914</u>	<u>1,336,284</u>
	-	<u>110,410,567</u>	<u>106,461,348</u>
<u>強制透過損益按公允價值衡量之金融資產</u>			
可轉讓定期存單	259,674,559	-	-
商業本票	23,193,726	-	-
國庫券	9,941,346	-	-
金融債券	66,188,652	-	-

（接次頁）

(承前頁)

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
公 司 債	\$ 65,844,308	\$ -	\$ -
上市(櫃)股票	1,024,435	-	-
外匯換匯合約	5,321,376	-	-
利率交換合約	1,092,243	-	-
外匯選擇權合約	505,067	-	-
遠期外匯合約	327,238	-	-
期貨交易保證金—自有資金	59,841	-	-
無本金交割遠期外匯合約	54,888	-	-
換匯換利合約	4,965	-	-
金屬商品交換合約	6,155	-	-
信用違約交換合約	1	-	-
	<u>433,238,800</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>\$433,238,800</u>	<u>\$407,970,461</u>	<u>\$407,372,686</u>
<u>持有供交易之金融負債</u>			
外匯換匯合約	\$ 2,853,492	\$ 3,125,175	\$ 2,752,702
利率交換合約	4,229,162	926,432	849,064
外匯選擇權合約	780,038	867,889	1,109,659
遠期外匯合約	174,370	296,093	261,685
換匯換利合約	7,405	63,193	1,935
無本金交割遠期外匯合約	50,502	16,793	13,719
金屬商品交換合約	217	4,854	159
	<u>8,095,186</u>	<u>5,300,429</u>	<u>4,988,923</u>
<u>指定透過損益按公允價值衡</u>			
<u>量之金融負債</u>			
金融債券(附註二四)	41,931,002	37,773,748	34,005,793
組合式商品	236,251	285,670	298,130
	<u>42,167,253</u>	<u>38,059,418</u>	<u>34,303,923</u>
	<u>\$ 50,262,439</u>	<u>\$ 43,359,847</u>	<u>\$ 39,292,846</u>

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

本公司於 107 年 9 月 30 日暨 106 年 12 月 31 日及 9 月 30 日尚未到期之衍生性商品合約金額（名目本金）如下：

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
外匯換匯合約	\$466,218,503	\$471,503,214	\$441,278,020
外匯選擇權合約	104,742,228	93,223,864	142,569,792
利率交換合約	78,489,050	59,141,164	55,908,242
遠期外匯合約	23,352,463	26,408,762	35,759,378
無本金交割遠期外匯合約	3,727,314	802,163	1,255,838
換匯換利合約	1,117,862	910,525	1,037,056
金屬商品交換合約	182,235	244,232	144,973
信用違約交換合約	8,657	-	-

截至 107 年 9 月 30 日暨 106 年 12 月 31 日及 9 月 30 日，本公司尚未平倉之期貨交易情形列示如下：

107 年 9 月 30 日

項 目	交 易 種 類	未 平 倉 部 位		合 約 金 額 或 支 付 (收 取)	
		買 / 賣 方	契 約 數	之 權 利 金	公 允 價 值
期貨契約	商品期貨	買 方	37	\$ 174,385	\$ 174,844
	商品期貨	賣 方	15	69,584	70,891
	利率期貨	買 方	50	181,683	181,552

106 年 12 月 31 日

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

106 年 9 月 30 日

項 目	交 易 種 類	未 平 倉 部 位		合 約 金 額 或 支 付 (收 取)	
		買 / 賣 方	契 約 數	之 權 利 金	公 允 價 值
期貨契約	商品期貨	買 方	9	\$ 26,214	\$ 26,180
	商品期貨	賣 方	21	105,089	102,950

九、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—107 年

	107年9月30日
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資	\$ 7,196,292
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資	155,830,871
	<u>\$163,027,163</u>

(一) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

	107年9月30日
權益工具投資	
上市（櫃）股票	\$ 6,205,601
未上市（櫃）股票	<u>990,691</u>
	<u>\$ 7,196,292</u>

本公司持有之部分權益工具投資係為策略性投資且非為交易目的或預期透過長期投資獲利所持有，故已指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量。該等投資原依 IAS 39 係分類為備供出售金融資產及其他金融資產，其重分類及 106 年資訊，請參閱附註三、附註十三及附註十五。

本公司於 107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日因管理投資部位之報酬及風險，故按公允價值 476,824 仟元出售指定透過其他綜合損益按公允價值衡量之股票，產生之處分利益計 46,190 仟元，已將相關其他權益轉入保留盈餘。

本公司於 107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日因上列指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資認列之股利收入為 362,933 仟元，與 107 年 9 月 30 日仍持有者有關之金額為 339,833 仟元。

(二) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

	107年9月30日
債務工具投資	
金融債券	\$ 86,159,692
政府公債	45,343,033
公司債	21,767,813
國外機構發行債券	1,334,015
銀行可轉讓定期存單	<u>1,226,318</u>
	<u>\$155,830,871</u>

本公司 107 年 9 月 30 日透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資中，已供作附買回條件交易之帳面金額為 9,126,371 仟元。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註四十。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資質押之資訊，請參閱附註三七。

十、按攤銷後成本衡量之債務工具投資—107 年

	107年9月30日
國外機構發行債券	\$ 4,582,730
金融債券	2,322,807
公 司 債	306,282
國外定期存單	<u>76,377</u>
	7,288,196
減：備抵損失	(<u>880</u>)
	<u>\$ 7,287,316</u>

按攤銷後成本衡量之債務工具投資相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註四十。

按攤銷後成本衡量之債務工具投資質押之資訊，請參閱附註三七。

十一、應收款項－淨額

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
應收信用卡款項	\$ 65,186,836	\$ 60,787,798	\$ 60,743,553
應收承購帳款－無追索權	13,029,331	15,036,201	13,884,758
應收利息	3,848,718	3,716,759	3,125,111
應收承兌票款	2,190,728	2,051,400	1,740,958
應收帳款	1,629,780	2,221,198	3,616,746
其 他	<u>1,556,601</u>	<u>1,340,683</u>	<u>1,261,808</u>
	87,441,994	85,154,039	84,372,934
減：備抵呆帳	(<u>1,889,827</u>)	(<u>2,024,181</u>)	(<u>1,889,441</u>)
	<u>\$ 85,552,167</u>	<u>\$ 83,129,858</u>	<u>\$ 82,483,493</u>

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

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

本公司 106 年 12 月 31 日及 9 月 30 日應收款項之備抵呆帳評估如下：

項 目	106年12月31日		106年9月30日	
	應收款項總額	備抵呆帳金額	應收款項總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	\$ 429,195	\$ 88,385	\$ 441,267	\$ 90,039
無個別減損客觀證據者	2,092,360	628,509	2,003,071	603,706
合 計	82,699,681	2,024,181	82,333,686	1,889,441

本公司 107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日應收款項備抵呆帳及總帳面金額變動情形如下：

備抵呆帳

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失(信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	依法令規定提列之減損差異	合 計
107年1月1日餘額	\$ 105,551	\$ 26,465	\$ 823,947	\$ 955,963	\$ 1,069,242	\$ 2,025,205
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
一轉為存續期間預期信用損失	(239)	517	(278)	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(1,467)	(9,703)	11,170	-	-	-
一轉為12個月預期信用損失	11,195	(8,268)	(2,927)	-	-	-
於當期除列之金融資產	(5,615)	(7,737)	(46,501)	(59,853)	-	(59,853)
購入或創始之新金融資產	14,228	833	380,467	395,528	-	395,528
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	(584,890)	(584,890)
轉銷呆帳	-	-	(722,276)	(722,276)	-	(722,276)
轉銷呆帳後收回數	-	-	376,067	376,067	-	376,067
模型／風險參數之改變	(9,905)	18,844	436,251	445,190	-	445,190
匯兌及其他變動	(82)	3	2,298	2,219	12,637	14,856
107年9月30日餘額	\$ 113,666	\$ 20,954	\$ 1,258,218	\$ 1,392,838	\$ 496,989	\$ 1,889,827

總帳面金額

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失(信用減損金融資產)	合 計
107年1月1日餘額	\$ 80,294,864	\$ 2,469,906	\$ 2,389,269	\$ 85,154,039
一轉為存續期間預期信用損失	(127,820)	128,948	(1,128)	-
一轉為信用減損金融資產	(549,927)	(61,210)	611,137	-
一轉為12個月預期信用損失	106,622	(97,482)	(9,140)	-
於當期除列之金融資產	(16,328,601)	(2,274,682)	(82,899)	(18,686,182)
購入或創始之新金融資產	20,892,812	25,096	781,665	21,699,573
轉銷呆帳	-	-	(722,276)	(722,276)
匯兌及其他變動	(4,037)	183	694	(3,160)
107年9月30日餘額	\$ 84,283,913	\$ 190,759	\$ 2,967,322	\$ 87,441,994

本公司 106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日應收款項之備抵呆帳變動情形如下：

	106年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$ 1,852,786
本期提列	241,597
沖銷應收款項	(553,757)
收回已沖銷之應收款項	379,484
匯率影響數及其他變動	(30,669)
期末餘額	<u>\$ 1,889,441</u>

十二、貼現及放款－淨額

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
短期放款	\$ 295,776,800	\$ 288,611,551	\$ 291,215,540
中期放款	320,846,389	300,039,994	300,393,842
長期放款	691,116,959	632,517,129	619,631,633
催收款項	2,596,535	2,433,082	2,223,375
押匯及貼現	<u>2,893,601</u>	<u>2,991,996</u>	<u>3,373,877</u>
	1,313,230,284	1,226,593,752	1,216,838,267
減：備抵呆帳	(16,560,525)	(15,366,436)	(15,144,432)
減：折溢價調整數	(<u>135,468</u>)	(<u>156,041</u>)	(<u>165,899</u>)
	<u>\$1,296,534,291</u>	<u>\$1,211,071,275</u>	<u>\$1,201,527,936</u>

本行於 107 年 9 月 30 日暨 106 年 12 月 31 日及 9 月 30 日已停止對內計息之放款及其他授信款項餘額分別為 2,195,454 仟元、2,100,884 仟元及 1,520,217 仟元。本行 107 年及 106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日對內未計提利息收入之金額分別為 35,808 仟元及 25,548 仟元。

本公司 106 年 12 月 31 日及 9 月 30 日對貼現及放款之備抵呆帳評估如下：

項 目		106年12月31日		106年9月30日	
		貼現及放款總額	備抵呆帳金額	貼現及放款總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	個別評估減	\$ 3,326,059	\$ 1,153,393	\$ 3,451,114	\$ 1,137,646
	組合評估減	4,677,777	1,668,516	4,975,270	1,837,306
無個別減損客觀證據者	組合評估減	1,218,589,916	12,544,527	1,208,411,883	12,169,480
合 計		1,226,593,752	15,366,436	1,216,838,267	15,144,432

本公司 107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日貼現及放款備抵呆帳及總帳面金額變動情形如下：

備抵呆帳

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失(信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	依法令規定提列之減損差異	合計
107年1月1日餘額	\$ 844,210	\$ 637,296	\$ 3,325,298	\$ 4,806,804	\$ 10,559,632	\$ 15,366,436
因期初已認列之金融資產所產生之變動：						
一轉為存續期間預期信用損失	(5,279)	33,587	(28,308)	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(2,245)	(27,812)	30,057	-	-	-
一轉為12個月預期信用損失	562,590	(484,699)	(77,891)	-	-	-
於當期除列之金融資產	(294,862)	(90,891)	(541,520)	(927,273)	-	(927,273)
購入或創始之新金融資產	422,287	15,044	407,893	845,224	-	845,224
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	1,691,446	1,691,446
轉銷呆帳	-	-	(1,736,194)	(1,736,194)	-	(1,736,194)
轉銷呆帳後收回數	-	-	950,614	950,614	-	950,614
模型/風險參數之改變	(757,593)	(3,938)	1,101,539	340,008	-	340,008
匯兌及其他變動	(1,456)	66	1,154	(236)	30,500	30,264
107年9月30日餘額	\$ 767,652	\$ 78,653	\$ 3,432,642	\$ 4,278,947	\$ 12,281,578	\$ 16,560,525

總帳面金額

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失(信用減損金融資產)	合計
107年1月1日餘額	\$1,170,145,601	\$ 47,877,032	\$ 8,571,119	\$1,226,593,752
一轉為存續期間預期信用損失	(2,648,271)	2,774,162	(125,891)	-
一轉為信用減損金融資產	(2,614,339)	(1,682,857)	4,297,196	-
一轉為12個月預期信用損失	37,125,914	(36,751,842)	(374,072)	-
於當期除列之金融資產	(420,393,657)	(7,790,745)	(1,794,204)	(429,978,606)
購入或創始之新金融資產	516,991,881	609,272	754,954	518,356,107
轉銷呆帳	-	-	(1,736,194)	(1,736,194)
匯兌及其他變動	248	936	(5,959)	(4,775)
107年9月30日餘額	\$1,298,607,377	\$ 5,035,958	\$ 9,586,949	\$1,313,230,284

本公司 106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日貼現及放款之備抵呆帳變動情形如下：

	106年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$ 14,730,154
本期提列	2,467,210
轉銷呆帳	(2,480,322)
轉銷呆帳後收回數	518,610
匯率影響數及其他變動	(91,220)
期末餘額	<u>\$ 15,144,432</u>

本公司 107 年及 106 年 7 月 1 日至 9 月 30 日以及 107 年及 106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日呆帳費用、承諾及保證責任準備提存之明細如下：

	107年7月1日 至9月30日	106年7月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
拆借銀行同業備抵呆帳提列(沖回)數	(\$ 3,550)	(\$ 1,008)	(\$ 34,569)	\$ 39,630
應收款項備抵呆帳提列數	97,127	293,923	195,975	241,597
貼現及放款備抵呆帳提列數	737,149	830,592	1,949,405	2,467,210
買入匯款備抵呆帳沖回數	-	(35)	-	(43)
保證責任準備提列(沖回)數	(10,253)	(1,521)	53,980	5,381
融資承諾準備提列數	<u>19,481</u>	<u>-</u>	<u>61,998</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 839,954</u>	<u>\$ 1,121,951</u>	<u>\$ 2,226,789</u>	<u>\$ 2,753,775</u>

本行 107 年 9 月 30 日暨 106 年 12 月 31 日及 9 月 30 日對授信資產備抵呆帳提存率皆符合金管會對銀行辦理對大陸地區授信第一類餘額(含短期貿易融資)及辦理購置住宅加計修繕貸款及建築貸款第一類餘額，備抵呆帳提存比率應至少達百分之一點五之要求。

十三、備供出售金融資產－淨額

	106年12月31日	106年9月30日
金融債券	\$ 84,110,009	\$ 82,877,365
政府公債	58,640,004	37,510,872
公司債	20,110,812	21,628,772
上市(櫃)股票	6,089,816	5,931,077
國外機構發行債券	<u>1,253,997</u>	<u>888,264</u>
	<u>\$ 170,204,638</u>	<u>\$ 148,836,350</u>

本公司 106 年 12 月 31 日及 9 月 30 日備供出售金融資產中，已供作附買回條件交易之帳面金額分別 12,773,433 仟元及 12,462,477 仟元。

十四、持有至到期日金融資產－淨額

	106年12月31日	106年9月30日
國外機構發行債券	\$ 1,871,918	\$ 1,900,192
金融債券	1,132,275	1,126,960
國外定期存單	74,620	75,762
	<u>\$ 3,078,813</u>	<u>\$ 3,102,914</u>

本公司於 104 年度間，因部分債券發行人之信用顯著惡化等原因，陸續處分該等債券投資，且處分金額尚不重大，故不影響其繼續分類為持有至到期日金融資產之意圖。本公司截至 106 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，前 3 年度之累計處分金額皆為 21,067 仟元，累計處分損失皆為 2,154 仟元，累計處分金額佔持有至到期日金融資產金額之百分比皆為 0.68%。

十五、其他金融資產－淨額

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
存放銀行同業	\$ 8,038,325	\$ 8,291,918	\$ 7,372,624
無活絡市場之債務工具投資－淨額	-	596,960	909,150
以成本衡量之金融資產－淨額	-	537,515	537,584
	<u>\$ 8,038,325</u>	<u>\$ 9,426,393</u>	<u>\$ 8,819,358</u>

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

本公司無活絡市場之債務工具投資明細如下：

	106年12月31日	106年9月30日
公 司 債	\$ -	\$ 303,050
金融債券	596,960	606,100
	<u>\$ 596,960</u>	<u>\$ 909,150</u>

本公司帳列其他金融資產之存放銀行同業係包含作為經營業務之準備金或擔保品與原始到期日超過3個月之定期存款。

十六、不動產及設備－淨額

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
每一類別之帳面金額			
土地	\$ 14,415,416	\$ 13,987,410	\$ 13,733,265
房屋及建築	9,610,147	9,507,383	9,128,797
電腦設備	1,963,491	1,975,247	1,855,238
交通及運輸設備	312,772	324,236	301,791
雜項設備	1,132,551	1,112,706	1,080,156
預付房地及設備款	1,196,695	651,632	947,934
	<u>\$ 28,631,072</u>	<u>\$ 27,558,614</u>	<u>\$ 27,047,181</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							
107年1月1日餘額	\$ 13,987,410	\$ 13,186,065	\$ 4,817,154	\$ 809,813	\$ 3,067,041	\$ 651,632	\$ 36,519,115
增 添	465,281	498,940	356,658	30,169	202,825	609,641	2,163,514
處 分	(34,862)	(36,190)	(58,597)	(17,700)	(73,423)	-	(220,772)
淨兌換差額	6,174	(37,354)	(2,593)	647	2,233	11,499	(19,394)
重分類及其他	(8,587)	3,809	1,869	2	-	(76,077)	(78,984)
107年9月30日餘額	<u>\$14,415,416</u>	<u>\$ 13,615,270</u>	<u>\$ 5,114,491</u>	<u>\$ 822,931</u>	<u>\$ 3,198,676</u>	<u>\$ 1,196,695</u>	<u>\$ 38,363,479</u>
106年1月1日餘額	\$13,278,624	\$ 10,409,031	\$ 4,301,117	\$ 709,785	\$ 2,874,095	\$ 2,242,411	\$ 33,815,063
增 添	490,091	773,168	308,258	97,018	201,556	525,429	2,395,520
處 分	-	-	(45,975)	(33,835)	(149,328)	-	(229,138)
淨兌換差額	(17,562)	(22,499)	(8,670)	(4,231)	(21,456)	(14,859)	(89,277)
重分類及其他	(17,888)	1,537,653	24,855	12,968	71,786	(1,805,047)	(175,673)
106年9月30日餘額	<u>\$13,733,265</u>	<u>\$ 12,697,353</u>	<u>\$ 4,579,585</u>	<u>\$ 781,705</u>	<u>\$ 2,976,653</u>	<u>\$ 947,934</u>	<u>\$ 35,716,495</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						
107年1月1日餘額	\$ -	(\$ 3,678,682)	(\$ 2,841,907)	(\$ 485,577)	(\$ 1,954,335)	(\$ 8,960,501)
處 分	-	26,819	58,556	17,700	73,417	176,492
折舊費用	-	(350,814)	(367,999)	(41,417)	(183,583)	(943,813)
淨兌換差額	-	741	350	(865)	(1,624)	(1,398)
重分類及其他	-	(3,187)	-	-	-	(3,187)
107年9月30日餘額	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 4,005,123)</u>	<u>(\$ 3,151,000)</u>	<u>(\$ 510,159)</u>	<u>(\$ 2,066,125)</u>	<u>(\$ 9,732,407)</u>
106年1月1日餘額	\$ -	(\$ 3,293,520)	(\$ 2,435,662)	(\$ 477,480)	(\$ 1,823,020)	(\$ 8,029,682)
處 分	-	-	45,959	33,835	117,652	197,446
折舊費用	-	(278,066)	(339,517)	(39,116)	(197,926)	(854,625)
淨兌換差額	-	1,740	4,073	2,847	6,851	15,511
重分類及其他	-	1,290	800	-	(54)	2,036
106年9月30日餘額	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 3,568,556)</u>	<u>(\$ 2,724,347)</u>	<u>(\$ 479,914)</u>	<u>(\$ 1,896,497)</u>	<u>(\$ 8,669,314)</u>

本公司之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

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

十七、投資性不動產－淨額

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
土 地	\$ 372,227	\$ 342,425	\$ 344,535
房屋及建築	<u>1,820,500</u>	<u>1,894,564</u>	<u>1,900,400</u>
	<u>\$ 2,192,727</u>	<u>\$ 2,236,989</u>	<u>\$ 2,244,935</u>

除折舊費用及重分類外，本公司之投資性不動產於 107 年及 106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日並未發生重大增添、處分及減損情形。

本公司之投資性不動產（不含土地）係以直線基礎按 36 年至 50 年計提折舊。

本公司之投資性不動產於 107 年 9 月 30 日暨 106 年 12 月 31 日及 9 月 30 日之公允價值分別為 3,307,847 仟元、3,360,214 仟元及 3,388,811 仟元，係由外部不動產估價師聯合事務所（非關係人之獨立估價師）採用折現現金流量分析法及外部估價公司與本公司內部估價中心以比較標的價格為基礎，經比較、分析及調整後推算勘估標的價格之比較法評估之金額。

本公司投資性不動產之收益列示如下：

	107年7月1日 至9月30日	106年7月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
投資性不動產之租金收入	\$ 20,213	\$ 19,903	\$ 60,101	\$ 44,474
當期產生租金收入之投資 性不動產所發生之直接 營運費用	(13,544)	(13,815)	(41,563)	(36,255)
未產生租金收入之投資性 不動產所發生之直接營 運費用	(<u>143</u>)	(<u>216</u>)	(<u>429</u>)	(<u>15,006</u>)
	<u>\$ 6,526</u>	<u>\$ 5,872</u>	<u>\$ 18,109</u>	<u>(\$ 6,787)</u>

十八、無形資產－淨額

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
商 譽	\$ 4,483,949	\$ 4,469,844	\$ 4,479,013
電腦軟體	824,379	1,054,890	990,565
銀行執照	487,350	476,135	483,425
核心存款	25,259	63,151	78,030
既有技術	45,150	49,255	50,623
客戶關係	23,410	25,441	26,119
	<u>\$ 5,889,497</u>	<u>\$ 6,138,716</u>	<u>\$ 6,107,775</u>

	商	譽	電 腦 軟 體	銀 行 執 照	核 心 存 款	既 有 技 術	客 戶 關 係	合 計
107年1月1日餘額	\$ 4,469,844	\$ 1,054,890	\$ 476,135	\$ 63,151	\$ 49,255	\$ 25,441	\$ 6,138,716	
單獨取得	-	157,455	-	-	-	-	157,455	
攤銷費用	-	(408,115)	-	(38,015)	(4,105)	(2,031)	(452,266)	
重 分 類	-	21,677	-	-	-	-	21,677	
淨兌換差額	14,105	(1,528)	11,215	123	-	-	23,915	
107年9月30日餘額	<u>\$ 4,483,949</u>	<u>\$ 824,379</u>	<u>\$ 487,350</u>	<u>\$ 25,259</u>	<u>\$ 45,150</u>	<u>\$ 23,410</u>	<u>\$ 5,889,497</u>	
106年1月1日餘額	\$ 4,518,619	\$ 918,975	\$ 514,915	\$ 126,950	\$ 54,727	\$ 28,149	\$ 6,162,335	
單獨取得	-	272,723	-	-	-	-	272,723	
攤銷費用	-	(354,784)	-	(43,288)	(4,104)	(2,030)	(404,206)	
重 分 類	-	157,607	-	-	-	-	157,607	
淨兌換差額	(39,606)	(3,956)	(31,490)	(5,632)	-	-	(80,684)	
106年9月30日餘額	<u>\$ 4,479,013</u>	<u>\$ 990,565</u>	<u>\$ 483,425</u>	<u>\$ 78,030</u>	<u>\$ 50,623</u>	<u>\$ 26,119</u>	<u>\$ 6,107,775</u>	

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

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

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

生之淨現金流量折現計算出其使用價值。經本公司評估後，並無減損情事發生。

十九、其他資產－淨額

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
存出保證金－淨額	\$ 5,646,220	\$ 3,216,828	\$ 3,437,947
預付款項	418,957	267,473	422,167
其 他	50,478	62,940	74,880
	<u>\$ 6,115,655</u>	<u>\$ 3,547,241</u>	<u>\$ 3,934,994</u>

二十、央行及銀行同業存款

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
銀行同業拆放	\$65,777,222	\$59,546,987	\$70,426,878
中華郵政轉存款	2,687,937	2,972,032	3,117,236
央行拆放	1,527,550	1,790,880	1,515,250
透支銀行同業	504,319	387,339	547,024
銀行同業存款	380,258	1,929,380	1,425,759
央行存款	24,215	25,597	24,941
	<u>\$70,901,501</u>	<u>\$66,652,215</u>	<u>\$77,057,088</u>

二一、附買回票券及債券負債

本公司於 107 年 9 月 30 日暨 106 年 12 月 31 日及 9 月 30 日以附買回為條件賣出之票債券分別為 8,886,412 仟元、12,200,468 仟元及 11,851,796 仟元，經約定應分別於期後以 8,920,399 仟元、12,243,835 仟元及 11,888,174 仟元陸續買回。

二二、應付款項

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
應付待交換票據	\$ 8,418,319	\$10,495,503	\$ 2,587,996
應付代收款	4,516,549	608,050	3,015,434
應付利息	3,310,737	2,393,252	2,436,975
應付費用	3,215,060	3,827,710	3,169,488
應付承購帳款	2,349,494	1,981,765	3,101,866
承兌匯票	2,192,706	2,074,754	1,775,432
應付帳款	1,544,634	1,354,121	2,057,024
應付信用卡款	536,022	512,962	548,133
應付其他稅款	230,404	304,187	210,477
其 他	2,439,643	2,854,690	2,511,148
	<u>\$28,753,568</u>	<u>\$26,406,994</u>	<u>\$21,413,973</u>

二三、存款及匯款

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
支票存款	\$ 14,113,870	\$ 15,902,709	\$ 10,385,026
活期存款	452,715,514	467,668,455	459,498,001
活期儲蓄存款	515,072,327	488,482,280	485,343,852
定期存款	506,885,758	458,858,749	441,715,475
可轉讓定期存單	9,752,782	1,856,070	2,426,794
定期儲蓄存款	277,275,921	269,859,324	267,710,204
公庫存款	9,688,709	9,444,465	9,458,427
匯 款	551,691	1,103,300	840,333
	<u>\$ 1,786,056,572</u>	<u>\$ 1,713,175,352</u>	<u>\$ 1,677,378,112</u>

二四、應付金融債券

本行發行之金融債券明細如下：

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
100 年度第一期 7 年期次順位金融債券—100 年 5 月 24 日發行，票面利率為 1.73%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	\$ -	\$ 2,100,000	\$ 2,100,000
100 年度第二期 7 年期次順位金融債券—100 年 10 月 28 日發行，票面利率為 1.80%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	2,900,000	2,900,000	2,900,000
101 年度第一期 7 年期次順位金融債券—101 年 4 月 27 日發行，票面利率為 1.58%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	2,280,000	2,280,000	2,280,000
101 年度第二期 10 年期次順位金融債券—101 年 6 月 28 日發行，票面利率為 1.68%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	2,720,000	2,720,000	2,720,000

(接次頁)

(承前頁)

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
101 年度第三期次順位金融 債券—101 年 8 月 27 日發 行，共分為二券，A 券 7 年期，票面利率為 1.50%，每年單利計、付息 一次，到期一次還本；B 券 10 年期，票面利率為 1.62%，每年單利計、付息 一次，到期一次還本	\$ 8,000,000	\$ 8,000,000	\$ 8,000,000
102 年度第一期次順位金融 債券—102 年 5 月 24 日發 行，共分為二券，A 券 7 年期，票面利率為 1.55%，每年單利計、付息 一次，到期一次還本；B 券 10 年期，票面利率為 1.70%，每年單利計、付息 一次，到期一次還本	2,300,000	2,300,000	2,300,000
102 年度第二期 7 年期次順 位金融債券—102 年 8 月 28 日發行，票面利率為 1.75%，每年單利計、付息 一次，到期一次還本	2,700,000	2,700,000	2,700,000
102 年度第三期次順位金融 債券—102 年 12 月 19 日 發行，共分為二券，A 券 5 年 6 個月期，票面利率 為 1.75%，每年單利計、 付息一次，到期一次還 本；B 券 7 年期，票面利 率為 1.85%，每年單利 計、付息一次，到期一次 還本	1,500,000	1,500,000	1,500,000

(接次頁)

(承前頁)

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
103 年度第一期次順位金融 債券—103 年 3 月 7 日發 行，共分為二券，A 券 7 年期，票面利率為 1.80%，每年單利計、付息 一次，到期一次還本；B 券 10 年期，票面利率為 1.95%，每年單利計、付息 一次，到期一次還本	\$ 3,500,000	\$ 3,500,000	\$ 3,500,000
104 年度第一期次順位金融 債券—104 年 4 月 30 日發 行，共分為二券，A 券 7 年期，票面利率為 1.80%，每年單利計、付息 一次，到期一次還本；B 券 10 年期，票面利率為 2.10%，每年單利計、付息 一次，到期一次還本	5,000,000	5,000,000	5,000,000
104 年度第二期次順位金融 債券—104 年 9 月 29 日發 行，共分為二券，A 券 7 年期，票面利率為 1.65%，每年單利計、付息 一次，到期一次還本；B 券 10 年期，票面利率為 2.00%，每年單利計、付息 一次，到期一次還本	3,750,000	3,750,000	3,750,000
107 年度第二期次順位金融 債券—107 年 3 月 30 日發 行，共分為二券，A 券 7 年期，票面利率為 1.30%，每年單利計、付息 一次，到期一次還本；B 券 10 年期，票面利率為 1.55%，每年單利計、付息 一次，到期一次還本	4,000,000	-	-

(接次頁)

(承前頁)

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
107 年度第三期 2 年期一般 順位金融債券—107 年 4 月 24 日發行，票面利率為 0.66%，每年單利計、付息 一次，到期一次還本	\$ 1,100,000 <u>\$ 39,750,000</u>	\$ - <u>\$ 36,750,000</u>	\$ - <u>\$ 36,750,000</u>

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

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
104 年度第一期無擔保美元 計價次順位金融債券	\$ 2,920,109	\$ 2,884,604	\$ 2,925,857
104 年度第二期無擔保美元 計價非累積次順位金融債 券	2,223,564	2,430,415	2,432,146
104 年度第三期無擔保美元 計價次順位金融債券	2,150,068	2,158,563	2,172,830
104 年度第四期無擔保美元 計價非累積次順位金融債 券	1,175,437	1,310,496	1,294,569
105 年度第一期無擔保美元 計價次順位金融債券	7,990,912	8,134,900	8,184,407
105 年度第二期無擔保美元 計價非累積次順位金融債 券	6,280,217	6,777,596	6,893,184
105 年度第三期無擔保美元 計價次順位金融債券	2,770,836	2,799,052	2,782,948
105 年度第四期無擔保美元 計價非累積次順位金融債 券	2,507,885	2,719,679	2,743,463

(接次頁)

(承前頁)

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
105 年度第五期無擔保美元 計價非累積次順位金融債 券	\$ 2,543,622	\$ 2,786,618	\$ 2,820,679
106 年度第一期無擔保美元 計價一般順位金融債券	1,671,508	1,745,022	1,755,710
106 年度第二期無擔保美元 計價一般順位金融債券	3,871,516	4,026,803	-
107 年度第一期無擔保美元 計價非累積次順位金融債 券	<u>5,825,328</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>\$41,931,002</u>	<u>\$37,773,748</u>	<u>\$34,005,793</u>

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

本行於 104 年 5 月 27 日發行 104 年度第二期無擔保美元計價無到期日非累積次順位金融債券美金 85,000 仟元，票面利率為 4.97%，於符合利息支付條件下，每年 7 月 1 日單利計、付息一次，發行屆滿十五年後，在符合發行辦法所列條件，且經主管機關事前核准前提下，本行得提前贖回。

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

本行於 104 年 10 月 28 日發行 104 年度第四期無擔保美元計價無到期日非累積次順位金融債券美金 43,000 仟元，票面利率為 5.10%，於符合利息支付條件下，每年 7 月 1 日單利計、付息一次，發行屆滿

十五年後，在符合發行辦法所列條件，且經主管機關事前核准前提下，本行得提前贖回。

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

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

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

本行於 105 年 6 月 6 日發行 105 年度第四期無擔保美元計價無到期日非累積次順位金融債券美金 95,000 仟元，票面利率為 4.41%，於符合利息支付條件下，每年 7 月 1 日單利計、付息一次，發行屆滿十五年後，在符合發行辦法所列條件，且經主管機關事前核准前提下，本行得提前贖回。

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

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

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

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

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

本行為充實營運資金及強化資本結構，業經金管會分別於 107 年 5 月 17 日及 106 年 12 月 11 日核准發行無擔保一般順位金融債券美金 2 億元與無到期日非累積次順位金融債券及長期次順位金融債券額度共計新臺幣 100 億元（或等值外幣）。

截至本合併財務報告發布日止，本行尚未發行額度為美金 2 億元。

二五、其他金融負債

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
結構型商品所收本金	\$ 9,611,654	\$ 3,949,340	\$ 5,668,932
存入保證金	1,974,121	396,210	340,006
理財產品	501,867	350,240	-
長期借款	366,942	1,253,949	2,788,417
短期借款	-	-	5,000
	<u>\$12,454,584</u>	<u>\$ 5,949,739</u>	<u>\$ 8,802,355</u>

二六、負債準備

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
融資承諾準備	\$ 324,451	\$ -	\$ -
員工福利負債準備	318,227	320,215	267,712
保證責任準備	186,752	129,547	128,917
其 他	25,968	25,073	24,975
	<u>\$ 855,398</u>	<u>\$ 474,835</u>	<u>\$ 421,604</u>

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

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

本公司 107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日融資承諾準備及保證責任準備變動情形如下：

	12個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失	存續期間 預期信用損失 (信用減損 金融工具)	依國際財務 報導準則 第9號規定 提列之減損	依 法 令 規定提列之 減損差異	合 計
107年1月1日餘額	\$ 249,190	\$ 14,573	\$ 6,306	\$ 270,069	\$ 123,732	\$ 393,801
因期初已認列之金融工具 所產生之變動：						
一轉為存續期間預期信用 損失	(50)	81	(31)	-	-	-
一轉為信用減損金融工具	(66)	(42)	108	-	-	-
一轉為12個月預期信用損 失	17,084	(13,939)	(3,145)	-	-	-
於當期除列之金融工具	(73,739)	(567)	(798)	(75,104)	-	(75,104)
購入或創始之新金融工具	93,185	94	59	93,338	-	93,338
依法令規定提列之減損差 異	-	-	-	-	128,379	128,379
模型／風險參數之改變	(35,723)	2,010	3,078	(30,635)	-	(30,635)
匯兌及其他變動	(324)	18	30	(276)	1,700	1,424
107年9月30日餘額	<u>\$ 249,557</u>	<u>\$ 2,228</u>	<u>\$ 5,607</u>	<u>\$ 257,392</u>	<u>\$ 253,811</u>	<u>\$ 511,203</u>

二七、退職後福利計畫

(一) 確定提撥計畫

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

本公司於 107 年及 106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日依照確定提撥計畫中明定比例應提撥之金額已於合併綜合損益表認列費用總額分別為 232,253 仟元及 248,845 仟元。

(二) 確定福利計畫

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

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

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

本公司因「勞動基準法」之退休金制度暴露於下列風險：

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

本公司 107 年及 106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日屬確定福利計畫已於合併綜合損益表認列費用總額分別為 20,567 仟元及 20,398 仟元。

二八、其他負債

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
預收款項	\$ 1,785,233	\$ 1,471,482	\$ 1,443,893
遞延收入	648,497	554,434	548,052
其 他	53,750	3,941	10,918
	<u>\$ 2,487,480</u>	<u>\$ 2,029,857</u>	<u>\$ 2,002,863</u>

二九、利息淨收益

	107年7月1日 至9月30日	106年7月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
利息收入				
貼現及放款利息收入	\$ 7,502,796	\$ 6,654,242	\$ 21,513,058	\$ 19,209,956
投資有價證券利息收入	942,474	804,786	2,646,367	2,344,088
信用卡循環利息收入	520,945	534,454	1,556,374	1,447,783
存放及拆放同業利息收入	386,506	343,318	1,173,662	954,456
其 他	<u>101,758</u>	<u>58,134</u>	<u>279,660</u>	<u>163,130</u>
	<u>9,454,479</u>	<u>8,394,934</u>	<u>27,169,121</u>	<u>24,119,413</u>
利息費用				
存款利息費用	(3,605,651)	(2,677,092)	(9,886,601)	(7,471,522)
央行及同業融資利息費用	(524,977)	(328,010)	(1,359,978)	(928,401)
發行金融債券利息費用	(169,682)	(164,475)	(507,180)	(544,166)
其 他	<u>(130,897)</u>	<u>(93,543)</u>	<u>(386,309)</u>	<u>(267,851)</u>
	<u>(4,431,207)</u>	<u>(3,263,120)</u>	<u>(12,140,068)</u>	<u>(9,211,940)</u>
	<u>\$ 5,023,272</u>	<u>\$ 5,131,814</u>	<u>\$ 15,029,053</u>	<u>\$ 14,907,473</u>

三十、手續費淨收益

	107年7月1日 至9月30日	106年7月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
手續費收入				
信用卡手續費收入	\$ 1,523,751	\$ 1,492,889	\$ 4,470,388	\$ 4,256,214
保險佣金收入	915,025	1,253,116	3,256,752	2,968,328
信託業務手續費收入	798,928	896,837	2,616,336	2,595,723
放款手續費收入	333,786	332,351	993,786	1,155,531
其 他	<u>512,792</u>	<u>499,726</u>	<u>1,565,880</u>	<u>1,587,810</u>
	<u>4,084,282</u>	<u>4,474,919</u>	<u>12,903,142</u>	<u>12,563,606</u>
手續費費用				
代理費用	(222,796)	(193,329)	(626,158)	(550,682)
跨行手續費	(87,489)	(85,797)	(261,886)	(250,921)
電腦處理費	(70,889)	(53,692)	(186,789)	(159,493)
其 他	<u>(140,542)</u>	<u>(121,210)</u>	<u>(391,184)</u>	<u>(341,128)</u>
	<u>(521,716)</u>	<u>(454,028)</u>	<u>(1,466,017)</u>	<u>(1,302,224)</u>
	<u>\$ 3,562,566</u>	<u>\$ 4,020,891</u>	<u>\$ 11,437,125</u>	<u>\$ 11,261,382</u>

三一、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

107年7月1日至9月30日					
	股利收入	利息收入 (費用)	處分利益 (損失)	評價利益 (損失)	合計
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 33,034	\$ 1,865,648	\$ 8,982,634	(\$ 2,597,145)	\$ 8,284,171
持有供交易之金融負債	-	-	(6,164,253)	516,073	(5,648,180)
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	(534,813)	(2,447)	903,975	366,715
	<u>\$ 33,034</u>	<u>\$ 1,330,835</u>	<u>\$ 2,815,934</u>	<u>(\$ 1,177,097)</u>	<u>\$ 3,002,706</u>
106年7月1日至9月30日					
	股利收入	利息收入 (費用)	處分利益 (損失)	評價利益 (損失)	合計
持有供交易之金融資產	\$ 16,497	\$ 378,644	\$ 4,729,214	\$ 802,183	\$ 5,926,538
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	1,079,072	31,618	(27,393)	1,083,297
持有供交易之金融負債	-	-	(4,135,919)	(406,549)	(4,542,468)
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	(408,729)	67	(102,548)	(511,210)
	<u>\$ 16,497</u>	<u>\$ 1,048,987</u>	<u>\$ 624,980</u>	<u>\$ 265,693</u>	<u>\$ 1,956,157</u>
107年1月1日至9月30日					
	股利收入	利息收入 (費用)	處分利益 (損失)	評價利益 (損失)	合計
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 41,156	\$ 5,223,442	\$24,513,774	\$ 2,351,976	\$32,130,348
持有供交易之金融負債	-	-	(17,256,891)	(2,955,273)	(20,212,164)
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	(1,532,399)	(8,330)	3,429,492	1,888,763
	<u>\$ 41,156</u>	<u>\$ 3,691,043</u>	<u>\$ 7,248,553</u>	<u>\$ 2,826,195</u>	<u>\$13,806,947</u>
106年1月1日至9月30日					
	股利收入	利息收入 (費用)	處分利益 (損失)	評價利益 (損失)	合計
持有供交易之金融資產	\$ 16,497	\$ 1,058,256	\$11,081,720	(\$ 1,204,453)	\$10,952,020
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	3,131,292	147,310	27,364	3,305,966
持有供交易之金融負債	-	-	(13,651,468)	1,732,656	(11,918,812)
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	(1,198,809)	825	(739,587)	(1,937,571)
	<u>\$ 16,497</u>	<u>\$ 2,990,739</u>	<u>(\$ 2,421,613)</u>	<u>(\$ 184,020)</u>	<u>\$ 401,603</u>

三二、員工福利、折舊及攤銷費用

	107年7月1日 至9月30日	106年7月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
員工福利費用				
薪資費用	\$ 2,392,110	\$ 2,243,981	\$ 7,125,414	\$ 6,885,894
勞健保費用	144,312	141,107	478,090	458,404
員工優惠存款超額利息	45,049	44,284	137,446	132,917
退職後福利	84,654	95,193	252,820	269,243
其他	116,902	141,090	367,928	396,332
折舊費用	326,985	310,881	983,819	893,954
攤銷費用	147,997	145,925	454,425	407,283

依本行章程之規定，本行係以當年度扣除分配員工及董事酬勞前之稅前利益（已預先保留彌補數額後）分別以 3% 及不逾 0.6% 提撥員工酬勞及董事酬勞。本行 107 年及 106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日估列之員工酬勞分別為 484,013 仟元及 392,622 仟元，估列之董事酬勞分別為 82,000 仟元及 66,000 仟元。

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

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

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

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

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

三三、所得稅

(一) 認列於損益之所得稅

所得稅費用之主要組成項目如下：

	107年7月1日 至9月30日	106年7月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
當期所得稅				
本期產生者	\$ 1,543,116	\$ 568,892	\$ 2,019,404	\$ 1,887,009
未分配盈餘加徵 10%	-	-	1,904	288
以前年度之調整	-	2,429	(4,221)	(12,185)
	<u>1,543,116</u>	<u>571,321</u>	<u>2,017,087</u>	<u>1,875,112</u>
遞延所得稅				
本期產生者	(650,245)	226,454	557,381	(147,385)
以前年度之調整	-	(9,062)	-	(9,062)
稅率變動	-	-	24,501	-
	<u>(650,245)</u>	<u>217,392</u>	<u>581,882</u>	<u>(156,447)</u>
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 892,871</u>	<u>\$ 788,713</u>	<u>\$ 2,598,969</u>	<u>\$ 1,718,665</u>

我國於 107 年修正中華民國所得稅法，將營利事業所得稅稅率由 17%調整為 20%，截至 107 年 9 月 30 日止，因稅率變動尚未認列之所得稅費用為 4,987 仟元。此外，107 年度未分配盈餘所適用之稅率將由 10%調降為 5%。

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	107年7月1日 至9月30日	106年7月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
<u>遞延所得稅</u>				
稅率變動	\$ -	\$ -	(\$ 31,804)	\$ -
本期產生者				
與不重分類之項目相關之所得稅				
一透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資未實現損益	(2,577)	-	8,348	-
與可能重分類之項目相關之所得稅				
一國外營運機構財務報表之換算	(64,161)	22,358	41,493	(114,800)
一透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資未實現損益	(2,993)	-	(21,856)	-
一備供出售金融資產未實現評價損益	-	7,884	-	54,989
認列於其他綜合損益之所得稅費用（利益）	(\$ 69,731)	\$ 30,242	(\$ 3,819)	(\$ 59,811)

(三) 本行營利事業所得稅申報案件業經稅捐稽徵機關核定至 102 年度。

三四、每股盈餘

本公司計算每股盈餘之分子及分母揭露如下：

	金額（分子）	股數（分母） （ 仟 股 ）	每股盈餘（元）
<u>107 年 7 月 1 日至 9 月 30 日</u>			
基本每股盈餘			
純 益	<u>\$ 4,467,264</u>	<u>8,637,000</u>	<u>\$ 0.52</u>
<u>106 年 7 月 1 日至 9 月 30 日</u>			
基本每股盈餘			
純 益	<u>\$ 4,079,997</u>	<u>8,637,000</u>	<u>\$ 0.47</u>

（接次頁）

(承前頁)

	金額 (分子)	股數 (分母) (仟 股)	每股盈餘 (元)
<u>107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日</u>			
基本每股盈餘			
純 益	<u>\$13,336,333</u>	<u>8,637,000</u>	<u>\$ 1.54</u>
<u>106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日</u>			
基本每股盈餘			
純 益	<u>\$11,736,974</u>	<u>8,278,366</u>	<u>\$ 1.42</u>

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

	追 溯 調 整 前	追 溯 調 整 後
	106年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
基本每股盈餘 (元)	<u>\$ 0.49</u>	<u>\$ 1.47</u>
	106年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
	<u>\$ 0.47</u>	<u>\$ 1.42</u>

三五、權 益

(一) 股 本

普 通 股

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
額定股數 (仟股)	<u>8,637,000</u>	<u>8,312,100</u>	<u>8,312,100</u>
額定股本	<u>\$ 86,370,000</u>	<u>\$ 83,121,000</u>	<u>\$ 83,121,000</u>
已發行且已收足股款之 股數 (仟股)	<u>8,637,000</u>	<u>8,312,100</u>	<u>8,312,100</u>
已發行股本	<u>\$ 86,370,000</u>	<u>\$ 83,121,000</u>	<u>\$ 83,121,000</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）業於 106 年 4 月 28 日決議採私募方式辦理現金增資 10,500,000 仟元，計發行普通股 604,000 仟股，以每股 17.384106 元溢價發行，由母公司玉山金控全數認購。是項增資案業已辦妥變更登記。

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

本行董事會（代股東會）業於 107 年 4 月 25 日決議，自 106 年度盈餘分派股東紅利 3,249,000 仟元轉增資發行新股，共計發行新股 324,900 仟股，並提高額定資本額為 86,370,000 仟元。是項增資案已辦妥變更登記。

（二）資本公積

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

依玉山金控章程之規定，員工酬勞分配之對象，得包括從屬公司之員工，因是本行於 107 年及 106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日認列玉山金控預計將採股票發放予本行員工酬勞之薪資費用及資本公積分別為 354,770 仟元及 286,058 仟元。年度終了時，本合併財務報告發布日前經母公司董事會決議之發放金額有重大變動時，該變動調整原提列年度之費用，年度合併財務報告通過發布日後，若金額仍有變動，則依會計估計變動處理，於次一年度調整入帳。玉山金控 106 及 105 年度由董事會決議採股票發放予本行員工酬勞之薪資費用及資本公積分別為 367,807 仟元及 345,844 仟元，與各年度合併財務報告認列之員工酬勞之差異係因估計變動，已調整為 107 及 106 年度之損益。

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

依有關法令規定，因採用權益法之投資而產生之資本公積，不得作為任何用途。

(三) 特別盈餘公積

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

為因應金融科技發展，保障銀行從業人員之權益，金管會業已發布金管銀法字第 10510001510 號函令規定，銀行應於分配 105 至 107 年度盈餘時，以稅後淨利的 0.5%至 1%範圍內，提列特別盈餘公積。自 106 年起，本行得就金融科技發展所產生之員工轉職或安置支出之相同數額，自上開特別盈餘公積餘額範圍內迴轉。截至 107 年 9 月 30 日止，本行已依該函令提列特別盈餘公積 135,314 仟元。

(四) 盈餘分配

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

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

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

本行於分配盈餘時，依法令規定應就當年度發生之帳列其他股東權益減項淨額（如國外營運機構財務報表換算之兌換差額及透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益等），自當年度

損益與前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積，屬前期累積之其他股東權益減項金額，則自前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積不得分派。嗣後其他股東權益減項餘額有迴轉時，得就迴轉部分分派盈餘。

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

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

有關盈餘分派或虧損撥補情形可至臺灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

(五) 非控制權益

	107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$ 113,231	\$ 663,639
子公司股東之現金股利	(5,175)	(9,315)
收購聯合商業銀行非控制權益（附註四五）	-	(404,619)
歸屬於非控制權益之份額		
本期淨利	11,669	(131,522)
國外營運機構財務報表 換算之兌換差額	78	(35,184)
備供出售金融資產未實現 評價損益	-	405
期末餘額	<u>\$ 119,803</u>	<u>\$ 83,404</u>

三六、關係人交易

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

(一) 關係人名稱及其關係

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 之 關 係
玉山金控	母 公 司
玉山證券、玉山創業投資股份有限公司 (以下簡稱玉山創投)及玉山證券投資顧問股份有限公司	兄弟公司
財團法人玉山文教基金會及財團法人玉山志工社會福利慈善事業基金會(以下簡稱玉山志工基金會)	本公司捐贈之金額達其實收基金總額三分之一以上之財團法人
其 他	母公司及本公司之主要管理階層及其他關係人

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 放 款

	最高餘額(註)	期 末 餘 額	利 息 收 入	期末利率(%)
<u>107年1月1日</u> <u>至9月30日</u>				
兄弟公司	\$ 273,000	\$ -	\$ 9	
主要管理階層	241,367	180,906	2,464	
其他關係人	<u>2,407,271</u>	<u>2,182,773</u>	<u>24,279</u>	
	<u>\$ 2,921,638</u>	<u>\$ 2,363,679</u>	<u>\$ 26,752</u>	1.38-2.20
<u>106年1月1日</u> <u>至9月30日</u>				
兄弟公司	\$ 415,500	\$ -	\$ 18	
主要管理階層	229,918	213,755	2,087	
其他關係人	<u>2,032,317</u>	<u>1,910,901</u>	<u>20,297</u>	
	<u>\$ 2,677,735</u>	<u>\$ 2,124,656</u>	<u>\$ 22,402</u>	1.38-2.10

2. 存 款

	最高餘額(註)	期 末 餘 額	利 息 費 用	期末利率(%)
<u>107年1月1日</u> <u>至9月30日</u>				
玉山金控	\$ 6,790,062	\$ 409,991	\$ 631	
兄弟公司	3,073,188	1,617,049	8,360	
主要管理階層	720,932	399,766	1,701	
其他關係人	<u>2,183,732</u>	<u>1,347,605</u>	<u>12,196</u>	
	<u>\$12,767,914</u>	<u>\$ 3,774,411</u>	<u>\$ 22,888</u>	0-6.62
<u>106年1月1日</u> <u>至9月30日</u>				
玉山金控	\$15,565,947	\$ 153,229	\$ 1,787	
兄弟公司	3,792,198	1,985,740	7,847	
主要管理階層	1,090,579	378,573	1,318	
其他關係人	<u>1,814,670</u>	<u>1,102,402</u>	<u>10,503</u>	
	<u>\$22,263,394</u>	<u>\$ 3,619,944</u>	<u>\$ 21,455</u>	0-6.62

註：係每戶1月1日至9月30日每日最高餘額之合計數。

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
3. 應收帳款（帳列應收款項）			
兄弟公司	\$ <u>30,758</u>	\$ <u>41,475</u>	\$ <u>-</u>
4. 應收利息（帳列應收款項）			
主要管理階層	\$ 89	\$ 105	\$ 97
其他關係人	<u>1,328</u>	<u>1,256</u>	<u>1,147</u>
	\$ <u>1,417</u>	\$ <u>1,361</u>	\$ <u>1,244</u>
5. 存出保證金（帳列其他資產）			
兄弟公司	\$ <u>1,086</u>	\$ <u>1,086</u>	\$ <u>1,086</u>
6. 預付費用（帳列其他資產）			
兄弟公司	\$ <u>2,048</u>	\$ <u>2,423</u>	\$ <u>1,667</u>
7. 應付帳款（帳列應付款項）			
兄弟公司	\$ <u>60,197</u>	\$ <u>15,626</u>	\$ <u>9,008</u>
8. 應付利息（帳列應付款項）			
玉山金控	\$ 114	\$ -	\$ 63
兄弟公司	662	576	431
主要管理階層	400	275	265
其他關係人	<u>1,492</u>	<u>1,127</u>	<u>1,121</u>
	\$ <u>2,668</u>	\$ <u>1,978</u>	\$ <u>1,880</u>
9. 應付董事酬勞（帳列應付款項）			
玉山金控	\$ <u>82,000</u>	\$ <u>86,000</u>	\$ <u>66,000</u>
10. 應付連結稅制款（帳列本期所得稅負債）			
玉山金控	\$ <u>144,185</u>	\$ <u>1,202,813</u>	\$ <u>501,593</u>
11. 存入保證金（帳列其他金融負債）			
玉山金控	\$ 1,472	\$ 1,472	\$ 1,472

（接次頁）

(承前頁)

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
兄弟公司	\$ 2,104	\$ 2,594	\$ 2,594
	<u>\$ 3,576</u>	<u>\$ 4,066</u>	<u>\$ 4,066</u>
12.預收收入(帳列其他負債)			
玉山金控	\$ 505	\$ 505	\$ 505
兄弟公司	<u>4,293</u>	<u>1,075</u>	<u>2,094</u>
	<u>\$ 4,798</u>	<u>\$ 1,580</u>	<u>\$ 2,599</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。

	107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
13.手續費收入(帳列手續費淨收益)		
玉山金控	\$ -	\$ 28
14.租賃收入(帳列其他利息以外淨損益)		
玉山金控	\$ 4,685	\$ 4,652
兄弟公司	<u>6,135</u>	<u>6,987</u>
	<u>\$ 10,820</u>	<u>\$ 11,639</u>
15.營業資產租金收入(帳列其他利息以外淨損益)		
玉山金控	\$ 218	\$ 107
兄弟公司	<u>104</u>	<u>3,165</u>
	<u>\$ 322</u>	<u>\$ 3,272</u>
16.捐贈(帳列其他業務及管理費用)		
其他關係人—玉山志工基金會	<u>\$ 65,728</u>	<u>\$ 33,069</u>
17.其他(帳列員工福利費用及其他業務及管理費用)		
玉山金控	\$ 82,000	\$ 66,000
兄弟公司	<u>10,910</u>	<u>10,526</u>
	<u>\$ 92,910</u>	<u>\$ 76,526</u>

上述捐贈予玉山志工基金會款項，係供該基金會辦理社會福利慈善事業。

18. 本行於 107 年 9 月 30 日暨 106 年 12 月 31 日及 9 月 30 日無董事擔任授信業務保證人之情事。

19. 本行於 101 年 8 月接受玉山志工基金會將其部分財產信託予本行信託部，並於 107 年及 106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日分別收取手續費 209 仟元及 167 仟元（帳列手續費淨收益）。

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

除經理人於定額存款內比照行員儲蓄存款利率外，其餘利率均與非關係人相當。

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

(三) 對主要管理階層之獎酬

本公司 107 年及 106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
薪資及其他短期員工福利	\$ 249,371	\$ 207,879
退職後福利	1,821	1,654
員工優惠存款超額利息	510	496
	<u>\$ 251,702</u>	<u>\$ 210,029</u>

三七、質押之資產

(一) 除合併財務報告其他附註另有說明外，本公司之質押資產明細如下：

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
透過損益按公允價值衡 量之金融資產（面額）	\$24,200,000	\$24,200,000	\$24,200,000
按攤銷後成本衡量之債 務工具投資（面額）	2,164,461	-	-

（接次頁）

(承前頁)

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資（面額）	\$ 1,114,582	\$ -	\$ -
持有至到期日金融資產（面額）	-	1,351,950	1,372,873
備供出售金融資產（面額）	-	1,173,454	1,213,810
應收款項（面額）	-	-	1,000
	<u>\$27,479,043</u>	<u>\$26,725,404</u>	<u>\$26,787,683</u>

上述質押資產中之有價證券，107年9月30日暨106年12月31日及9月30日皆有19,200,000仟元係為配合中央銀行同業資金調撥清算作業系統採行即時總額清算機制（RTGS），因是提供有價證券作為日間透支之擔保，該擔保額度可隨時變更且日終未動用之額度仍可充當流動準備；另本行向中央銀行拆借外幣資金，於107年9月30日暨106年12月31日及9月30日提供予中央銀行作為擔保之有價證券皆為5,000,000仟元，其餘之有價證券則提供作為各項業務準備金及法院假扣押之擔保品。

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

			單位：仟美元
日	期	放款金額	可貼現之最高金額
107年9月30日		<u>\$ 26,000</u>	<u>\$ 18,787</u>
106年12月31日		<u>\$ 35,860</u>	<u>\$ 23,816</u>
106年9月30日		<u>\$ 31,000</u>	<u>\$ 21,992</u>

三八、重大或有負債及未認列之合約承諾

本公司除合併財務報告其他附註另有說明外，計有下列或有事項及承諾事項：

(一) 玉山銀行

1. 本行因租用部分行舍而與他公司或個人分別簽訂若干租賃契約，係屬營業租賃，租金係按實際承租坪數計算並按月、季或每半年支付一次。本行 107 年 9 月 30 日依約已支付保證金 613,334 仟元（帳列存出保證金）。營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
1 年內	\$ 932,031	\$ 883,030	\$ 835,160
超過 1 年但不超過 5 年	1,853,684	1,957,136	1,910,433
超過 5 年	75,758	25,766	35,317
	<u>\$ 2,861,473</u>	<u>\$ 2,865,932</u>	<u>\$ 2,780,910</u>

本行認列為費用之租賃給付如下：

	107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
最低租賃給付	\$ 585,207	\$ 540,159
或有租金	639	155
	<u>\$ 585,846</u>	<u>\$ 540,314</u>

2. 本行出租本行擁有之投資性不動產，而與他公司或個人分別簽訂若干租賃契約，係屬營業租賃，租金係按實際承租坪數計算並按月、季或每半年收取一次，承租人於租賃期間結束時，對該不動產不具有優惠承購權。本行 107 年 9 月 30 日依約已收取保證金 5,122 仟元（帳列存入保證金）。營業租賃之未來最低租賃收取總額如下：

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
1 年內	\$ 18,818	\$ 18,136	\$ 18,772
超過 1 年但不超過 5 年	22,323	33,061	37,339
超過 5 年	-	-	9
	<u>\$ 41,141</u>	<u>\$ 51,197</u>	<u>\$ 56,120</u>

3. 截至 107 年 9 月 30 日，本行因購建新行舍、行舍裝修工程及購置設備而簽訂之合約總價款計 1,568,102 仟元，尚未支付價款計約 1,080,838 仟元。

(二) 聯合商業銀行

1. 聯合商業銀行以營業租賃方式承租營業場所，107 年 9 月 30 日依約已支付保證金 13,443 仟元，營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
1 年內	\$ 19,817	\$ 15,419	\$ 19,132
超過 1 年但不超過 5 年	39,339	20,746	40,736
超過 5 年	<u>12,373</u>	<u>63,636</u>	<u>20,820</u>
	<u>\$ 71,529</u>	<u>\$ 99,801</u>	<u>\$ 80,688</u>

2. 截至 107 年 9 月 30 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 965,743 仟元，尚未支付價款計 238,813 仟元。

(三) 玉山銀行（中國）有限公司

1. 玉山銀行（中國）有限公司以營業租賃方式承租營業場所，107 年 9 月 30 日依約已支付保證金 30,664 仟元，營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
1 年內	\$ 140,549	\$ 120,438	\$ 122,226
超過 1 年但不超過 5 年	301,769	292,746	307,692
超過 5 年	<u>168,647</u>	<u>218,121</u>	<u>202,250</u>
	<u>\$ 610,965</u>	<u>\$ 631,305</u>	<u>\$ 632,168</u>

2. 玉山銀行（中國）有限公司以營業租賃方式出租擁有之投資性不動產，租金係按實際承租坪數計算並每月收取一次，承租人於租賃期間結束時，對該不動產不具有優惠承購權。玉山銀行（中國）有限公司 107 年 9 月 30 日依約已收取保證金 10,881 仟元。營業租賃之未來最低租賃收取總額如下：

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
1 年內	\$ 46,924	\$ 42,073	\$ 67,023
超過 1 年但不超過 5 年	276,219	270,982	277,055
超過 5 年	<u>100,001</u>	<u>154,811</u>	<u>134,311</u>
	<u>\$ 423,144</u>	<u>\$ 467,866</u>	<u>\$ 478,389</u>

3. 截至 107 年 9 月 30 日，玉山銀行（中國）有限公司尚未結清之重要工程及採購合約總價款共計 27,461 仟元，尚未支付價款計 11,648 仟元。

(四) 金財通商務科技服務股份有限公司以營業租賃方式承租營業場所，107 年 9 月 30 日依約已支付保證金 3,184 仟元，營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
1 年內	\$ 10,382	\$ 2,327	\$ 4,654
超過 1 年但不超過 5 年	5,460	-	-
	<u>\$ 15,842</u>	<u>\$ 2,327</u>	<u>\$ 4,654</u>

三九、玉山銀行孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

平均值係按孳息資產與付息負債之日平均值計算。

	107年1月1日至9月30日			106年1月1日至9月30日		
	平	均	值	平	均	值
孳息資產	平	均	值	平	均	值
現金及約當現金、其他金融						
資產－存放銀行同業	\$	35,690,885	2.39	\$	33,358,851	2.07
拆借銀行同業		20,740,146	1.92		18,624,986	1.26
存放央行		38,973,826	0.32		37,229,257	0.33
強制透過損益按公允價值						
衡量之金融資產－債券		123,061,697	4.33		-	-
強制透過損益按公允價值						
衡量之金融資產－票券		311,036,348	0.53		-	-
持有供交易之金融資產－						
債券		-	-		10,920	2.32
持有供交易之金融資產－						
票券		-	-		267,101,005	0.53
原始認列時指定透過損益						
按公允價值衡量之金融						
資產－債券		-	-		104,845,793	3.99
附賣回票券及債券投資		-	-		33,893	2.25
應收承購帳款－無追索權		9,317,984	2.73		8,101,696	1.98
貼現及放款		1,237,788,847	2.20		1,149,386,051	2.12
應收信用卡款		27,352,501	7.56		25,760,502	7.45
透過其他綜合損益按公允						
價值衡量之債務工具投						
資		145,711,259	2.26		-	-

(接次頁)

(承前頁)

	107年1月1日至9月30日				106年1月1日至9月30日			
	平	均	值	平 利 率 %	平	均	值	平 利 率 %
備供出售金融資產－債券	\$	-		-	\$	149,346,412		1.99
按攤銷後成本衡量之債務								
工具投資		3,298,923		1.63		-		-
持有至到期日金融資產		-		-		2,097,435		1.26
無活絡市場之債務工具投								
資		-		-		1,191,109		3.96
<u>付息負債</u>								
央行及銀行同業存款		86,822,447		1.89		78,471,886		1.27
透過損益按公允價值衡量								
之金融負債		42,224,824		4.88		32,625,698		4.93
附買回票券及債券負債		10,351,265		1.66		12,313,122		1.45
活期存款		453,795,070		0.19		426,308,531		0.14
活期儲蓄存款		507,305,747		0.20		478,810,243		0.20
定期存款		476,004,846		1.74		399,010,273		1.36
定期儲蓄存款		276,198,477		1.04		268,943,249		1.05
可轉讓定期存單		2,609,283		1.18		2,814,145		0.88
應付金融債券		39,105,311		1.73		40,165,751		1.82
結構型商品所收本金		6,753,400		2.24		6,797,052		1.46

四十、金融工具

(一) 公允價值之資訊－非按公允價值衡量之金融工具

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

	107年9月30日		106年12月31日		106年9月30日	
	帳面金額	公允價值	帳面金額	公允價值	帳面金額	公允價值
<u>金融資產</u>						
持有至到期日金融資產	\$ -	\$ -	\$ 3,078,813	\$ 2,960,498	\$ 3,102,914	\$ 3,044,045
無活絡市場之債務工具						
投資	-	-	596,960	667,353	909,150	965,088
按攤銷後成本衡量之債						
務工具投資	7,287,316	7,207,214	-	-	-	-
<u>金融負債</u>						
應付金融債券	39,750,000	40,535,099	36,750,000	37,598,007	36,750,000	37,579,237

上述公允價值衡量所屬層級如下：

107年9月30日

	合	計	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級
<u>金融資產</u>					
按攤銷後成本衡量之債					
務工具投資	\$ 7,207,214	\$ 7,207,214	\$ -	\$ -	-
<u>金融負債</u>					
應付金融債券	40,535,099	-	40,535,099	-	-

106 年 12 月 31 日

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

106 年 9 月 30 日

	合 計	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級
<u>金融資產</u>				
持有至到期日金融資產	\$ 3,044,045	\$ 3,044,045	\$ -	\$ -
無活絡市場之債務工具 投資	965,088	-	965,088	-
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	37,579,237	-	37,579,237	-

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

(二) 本公司衡量公允價值所採用之評價技術及假設如下：

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

本公司係以路透社報價系統所顯示之外匯匯率，就個別遠期外匯合約到期日之遠期匯率分別計算個別合約之公允價值。衍生性金融商品如無活絡市場價格可供參考時，利率交換合約及換匯換利合約之公允價值除部分係以交易對象提供之報價資料外，餘係以現金流量折現法計算公允價值，外匯選擇權合約採用 Black Scholes model、二項式評價或蒙地卡羅模擬法。期貨交易合約之公允價值係以期貨交易所之報價資料，分別計算個別合約之公允價值。

對無活絡市場公開報價之債務工具採現金流量折現法，本公司使用之折現率與實際上條件及特性相同之金融商品之報酬率相等，其條件及特性包括債務人之信用狀況、合約規定固定利率計息之剩餘期間、支付本金之剩餘期間及支付幣別等，本公司 107 年 9 月 30 日暨 106 年 12 月 31 日及 9 月 30 日對該等金融商品之折現率新臺幣分別為 0.187%至 1.440%、0.184%至 1.655%及 0.190%至 1.761%，美金分別為 2.200%至 3.112%、1.400%至 2.531%及 1.125%至 2.529%。

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

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

(三) 本公司 107 年 9 月 30 日暨 106 年 12 月 31 日及 9 月 30 日以重複性基礎按公允價值衡量之金融工具，其公允價值等級資訊如下：

107 年 9 月 30 日	合 計	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級
<u>透過損益按公允價值衡量之</u>				
<u>金融資產</u>				
衍生工具	\$ 7,371,774	\$ 59,841	\$ 7,311,933	\$ -
權益工具投資	1,024,435	1,024,435	-	-
債務工具投資	132,032,960	-	132,032,960	-
其 他	292,809,631	-	292,809,631	-
<u>透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產</u>				
權益工具投資	7,196,292	6,205,601	-	990,691
債務工具投資	155,830,871	80,274,275	75,556,596	-
<u>透過損益按公允價值衡量之</u>				
<u>金融負債</u>				
衍生工具	8,095,186	-	8,095,186	-
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	42,167,253	-	42,167,253	-

106年12月31日	合 計	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級
<u>非 衍 生 金 融 工 具</u>				
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值衡量之				
金融資產				
持有供交易之金融資產				
股票投資	\$ 267,693	\$ 267,693	\$ -	\$ -
債務投資	88,659	88,659	-	-
其 他	291,929,286	-	291,929,286	-
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量者	110,410,567	2,449,946	107,960,621	-
備供出售金融資產				
股票投資	6,089,816	6,089,816	-	-
債券投資	164,114,822	130,456,416	33,658,406	-
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量之				
金融負債				
	38,059,418	-	38,059,418	-
<u>衍 生 金 融 工 具</u>				
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值衡量之				
金融資產				
	5,274,256	35,563	5,238,693	-
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量之				
金融負債				
	5,300,429	-	5,300,429	-
106年9月30日	合 計	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級
<u>非 衍 生 金 融 工 具</u>				
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值衡量之				
金融資產				
持有供交易之金融資產				
股票投資	\$ 475,676	\$ 475,676	\$ -	\$ -
其 他	294,715,948	-	294,715,948	-
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量者	106,461,348	1,932,861	104,528,487	-
備供出售金融資產				
股票投資	5,931,077	5,931,077	-	-
債券投資	142,905,273	109,570,747	33,334,526	-
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量之				
金融負債				
	34,303,923	-	34,303,923	-
<u>衍 生 金 融 工 具</u>				
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值衡量之				
金融資產				
	5,719,714	46,091	5,673,623	-
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量之				
金融負債				
	4,988,923	-	4,988,923	-

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

本公司於 107 年及 106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日無第 1 等級與第 2 等級間重大移轉情形。

(四) 本公司 107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日公允價值衡量歸類至第 3 等級之金融資產及負債變動明細表如下：

107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

名稱	追溯適用後 期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
		列入損益	列入其他綜合損益	買進或發行	轉入第 3 等級	賣出、處分或交割	自第 3 等級轉出	
資產 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$1,069,639	\$ -	(\$ 63,948)	\$ -	\$ -	(\$ 15,000)	\$ -	\$ 990,691

上述評價損益列入其他綜合損益金額歸屬於截至 107 年 9 月 30 日止所持有資產之未實現損失為 63,948 仟元。

(五) 公允價值歸類於第 3 等級之評價流程

本公司由風險管理處負責進行獨立公允價值驗證，藉獨立來源資料使評價結果貼近市場狀態、確認資料來源係獨立、可靠、與其他資料訊息一致以及代表可執行價格，並定期校準評價模型、更新評價模型所需輸入值及資料，以及其他任何必要之公允價值調整，以確保評價結果係屬合理。

(六) 重大不可觀察輸入值（第 3 等級）之公允價值衡量之量化資訊

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

107 年 9 月 30 日

	公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間（加權平均）	輸入值與公允價值關係
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
權益工具投資	\$ 962,061	市場法	缺乏流動性折價	10%	缺乏流動性程度愈高，公允價值估計數愈低
	28,630	資產法	少數股權折減	10%	股權分散程度愈高，公允價值估計數愈低

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

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

107 年 9 月 30 日

	公允價值變動反應於本期其他綜合損益	
	有利變動	不利變動
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		
權益工具	\$ 99,069	(\$ 99,069)

(八) 本公司指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債資訊如下：

	<u>107年9月30日</u>	<u>106年12月31日</u>	<u>106年9月30日</u>
帳面金額與合約到期金額間之差額			
—公允價值	\$42,167,253	\$38,059,418	\$34,303,923
—到期金額	<u>46,554,752</u>	<u>38,956,926</u>	<u>35,037,919</u>
	<u>(\$ 4,387,499)</u>	<u>(\$ 897,508)</u>	<u>(\$ 733,996)</u>

歸屬於信用風險變動之公允價值變動數

當期變動金額

—107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日	<u>(\$ 68,247)</u>
—106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日	<u>\$ 31,154</u>

累積變動金額

—截至 107 年 9 月 30 日	<u>(\$ 68,773)</u>
—截至 106 年 12 月 31 日	<u>(\$ 1,857)</u>
—截至 106 年 9 月 30 日	<u>(\$ 13,737)</u>

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

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

(九) 財務風險管理資訊

1. 風險管理

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

2. 信用風險

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

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

本公司各主要業務別之信用風險管理程序及衡量方法說明如下：

(1) 授信與信用卡業務（包含放款承諾及保證）

本公司比較報導日金融工具發生違約之風險與原始認列日金融工具發生違約之風險，並考量顯示自原始認列後

信用風險顯著增加之合理且可佐證之資訊包括：授信客戶之授信資產逾期天數、客戶實際還款情況、徵信結果、其他金融機構公告債信不良債權協商及重整等資訊以判斷信用風險是否顯著增加。

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

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

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

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

本公司對金融資產違約之定義，係與判斷金融資產信用減損者相同，如符合逾期天數 91 天以上或聯徵授信異常

等因素之一項或多項條件，則本公司判定該金融資產已違約且信用減損。

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

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

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

本公司企業客戶借款人之信用品質區分為強、中、弱三個種類。

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

(2) 存放及拆借銀行同業

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

(3) 債務工具投資及衍生金融工具

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

107年9月30日

	透過其他綜合 損益按公允 價值衡量	按攤銷後 成本衡量	合計
總帳面金額	\$ 155,371,858	\$ 7,288,196	\$ 162,660,054
備抵損失	(51,172)	(880)	(52,052)
攤銷後成本	155,320,686	<u>\$ 7,287,316</u>	162,608,002
公允價值調整	<u>510,185</u>		<u>510,185</u>
	<u>\$ 155,830,871</u>		<u>\$ 163,118,187</u>

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

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

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

本公司現行信用風險評等機制及各信用等級債務工具投資之總帳面金額如下：

信用等級	定義	預期信用損失認列基礎	預期信用損失率	107年9月30日總帳面金額
正 常	債務人之信用風險低，且有充分能力清償合約現金流量	12個月預期信用損失	~0.94%	\$ 162,660,054

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

	信用等級 正 常 (1 2 個 月 預期信用損失)
107 年 1 月 1 日餘額 (IAS 39)	\$ -
追溯適用 IFRS 9 之影響數	56,874
107 年 1 月 1 日餘額 (IFRS 9)	56,874
購入新債務工具	21,057
除 列	(23,284)
匯率及其他變動	(2,595)
107 年 9 月 30 日備抵損失	<u>\$ 52,052</u>

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

本公司進行衍生金融工具交易之對手為金融同業者多為投資等級以上，依據交易對手額度（含拆借額度）進行控管；無信用評等或非投資等級之交易對手須以個案審核。交易對手屬一般客戶者，依一般授信程序所申請核准之衍生金融工具風險額度及條件進行控管，以控管交易對手信用暴險情形。

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

本公司針對授信業務採行一系列之政策及措施以降低信用風險，其中常用方法之一係要求借款人提供擔保品。本公司於擔保品評估管理、擔保品放款值核計等，訂有可徵提為擔保品之範圍及擔保品估價、管理與處分之程序，以確保債權。另於授信合約訂有債權保全、擔保物條款及抵銷條款，明確定義信用事件發生時，得減少額度、縮短借款償還期限或視為全部到期及將授信戶寄存本公司之各種存款抵銷其所負之債務等，以降低授信風險。其他非授信業務之擔保品則視該金融工具之性質而定。僅有資產基礎證券及其他類似金融工具係以一組資產池之金融工具為擔保。

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

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

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

107 年 9 月 30 日

	1 2 個 月	存 續 期 間	存 續 期 間	存 續 期 間	依 法 令 規 定 提 列	
	預 期 信 用 損 失	預 期 信 用 損 失	預 期 信 用 損 失	預 期 信 用 損 失	之 減 損 差 異	合 計
最大信用暴險金額	\$ 989,518,021	\$ 292,084	\$ 2,247,419	\$ -	\$ -	\$ 992,057,524
備抵損失	(249,557)	(2,227)	(5,608)	-	-	(257,392)
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	(253,811)	(253,811)	-
	<u>\$ 989,268,464</u>	<u>\$ 289,857</u>	<u>\$ 2,241,811</u>	<u>(\$ 253,811)</u>	<u>(\$ 253,811)</u>	<u>\$ 991,546,321</u>

	106年12月31日	106年9月30日
已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 96,299,743	\$ 102,570,830
信用卡授信承諾	357,259,135	352,655,788
已開立但尚未使用之信用狀餘額	9,527,165	10,321,186
各類保證款項	16,619,110	17,356,442

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

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

107年9月30日

	帳面金額	擔保品	淨額交割總約定	其他信用增強	合計
<u>信用風險最大暴險減少金額</u>					
<u>已信用減損之金融資產</u>					
應收款項					
信用卡業務	\$2,407,542	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
其他	559,780	25,204	-	-	25,204
貼現及放款	9,586,949	5,751,935	-	-	5,751,935
<u>106年12月31日</u>					
<u>透過損益按公允價值衡量之金融資產</u>					
持有供交易之金融資產一衍生工具	\$ 1,796,421	\$ 1,919,496	\$ -	\$ -	\$ 3,715,917
應收款項					
信用卡業務	8,501	-	-	-	8,501
應收承購帳款	-	-	2,799,928	-	2,799,928
應收承兌票款	522,093	-	-	-	522,093
貼現及放款	900,105,246	-	-	-	900,105,246
<u>表外項目</u>					
已開發且不可撤銷之放款承諾	45,604,349	-	-	-	45,604,349
已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,762,976	-	-	-	1,762,976
各類保證款項	7,761,705	-	-	-	7,761,705
信用卡授信承擔	57,221	-	-	-	57,221

106年9月30日	信 用 風 險 最 大 暴 險 減 少 金 額
	擔 保 品 淨額交割總約定 其他信用增強 合 金 計
透過損益按公允價值衡量之金融資產	
持有供交易之金融資產－衍生工具	\$ 2,046,097 \$ 2,449,249 \$ - \$ 4,495,346
應收款項	
信用卡業務	7,106 - - 7,106
應收承購帳款	- - 1,552,704 1,552,704
應收承兌票款	453,141 - - 453,141
貼現及放款	885,099,020 - - 885,099,020
表外項目	
已開發且不可撤銷之放款承諾	49,408,823 - - 49,408,823
已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,713,806 - - 1,713,806
各類保證款項	10,118,103 - - 10,118,103
信用卡授信承諾	245,221 - - 245,221

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

產業別	107年9月30日		106年12月31日		106年9月30日	
	金額	佔該項目 %	金額	佔該項目 %	金額	佔該項目 %
自然人	\$ 632,657,291	48	\$ 594,148,968	48	\$ 587,451,338	48
製造業	263,382,506	20	249,323,099	20	248,832,859	20
批發零售飲食業	131,201,644	10	126,482,725	10	123,048,768	10

地區別	107年9月30日		106年12月31日		106年9月30日	
	金額	佔該項目 %	金額	佔該項目 %	金額	佔該項目 %
國內	\$ 1,110,720,965	84	\$ 1,058,755,015	86	\$ 1,051,872,884	86

擔保品別	107年9月30日		106年12月31日		106年9月30日	
	金額	佔該項目 %	金額	佔該項目 %	金額	佔該項目 %
無擔保	\$ 349,249,053	26	\$ 334,576,667	27	\$ 343,684,927	28
有擔保						
—不動產	833,900,581	63	785,800,905	64	765,829,952	63

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

除上述之外，其餘金融資產之信用品質分析如下：

(1) 本公司按 12 個月預期信用損失評估貼現及放款之信用品質分析

	107年9月30日
評等等級	
強	\$ 648,782,909
中	601,503,453
弱	<u>48,321,015</u>
總帳面金額	1,298,607,377
備抵損失	(<u>767,652</u>)
合 計	<u>\$ 1,297,839,725</u>

(2) 貼現及放款暨應收款項之信用品質分析

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

106年9月30日	未逾期亦未減損 部位金額 (A)	已逾期 部位金額 (B)	已減損 部位金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失 客觀證據者 已有個別減損 客觀證據者	金額 (D)	淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
應收款項							
— 信用卡業務	\$ 57,240,599	\$ 1,568,006	\$ 1,934,948	\$ 60,743,553	\$ 574,430	\$ 467,837	\$ 59,701,286
— 其他	23,054,783	65,208	509,390	23,629,381	119,315	727,859	22,782,207
貼現及放款	1,200,757,294	7,654,589	8,426,384	1,216,838,267	2,974,952	12,169,480	1,201,693,835

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

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

106年9月30日	未逾期亦未減損部位金額			合計
	強	中	弱	
消費金融業務				
－住宅抵押貸款	\$ 128,779,854	\$ 146,733,381	\$ 6,774,916	\$ 282,288,151
－小額純信用貸款	56,386,446	34,631,702	1,555,233	92,573,381
－其他	93,666,719	106,725,034	4,927,666	205,319,419
企業金融業務				
－有擔保	142,068,608	143,971,333	14,267,345	300,307,286
－無擔保	220,205,454	92,467,967	7,595,636	320,269,057
合計	\$ 641,107,081	\$ 524,529,417	\$ 35,120,796	\$1,200,757,294

(4) 有價證券投資之信用品質分析

106年12月31日	未逾期限		亦未逾期限		減損部位		金額		已逾期未減損		已減損部位		已提列損失		淨額	
	A	+ 以	A	~ B	B	- B	計 (A)	小	已逾期未減損	金額 (B)	已減損	金額 (C)	已提列損失	金額 (D)	(A)+(B)+(C)-(D)	
備供出售金融資產	\$	96,893,679	\$	66,618,772	\$	602,371	\$	164,114,822	\$	-	\$	-	\$	-	\$	164,114,822
— 債券投資		852,811		2,973,154		2,263,851		6,089,816		-		-		-		6,089,816
持有至到期日金融資產																
— 債券投資		3,004,193		-		-		3,004,193		-		-		-		3,004,193
— 其他		-		74,620		-		74,620		-		-		-		74,620
其他金融資產																
— 債券投資		-		596,960		-		596,960		-		-		-		596,960
— 股權投資		-		-		519,344		519,344		-		24,071		5,900		537,515

106年9月30日	未逾期限		亦未逾期限		減損部位		金額		已逾期未減損		已減損部位		已提列損失		淨額	
	A	+ 以	A	~ B	B	- B	計 (A)	小	已逾期未減損	金額 (B)	已減損	金額 (C)	已提列損失	金額 (D)	(A)+(B)+(C)-(D)	
備供出售金融資產	\$	75,245,236	\$	67,048,925	\$	611,112	\$	142,905,273	\$	-	\$	-	\$	-	\$	142,905,273
— 債券投資		1,829,978		2,923,291		1,177,808		5,931,077		-		-		-		5,931,077
持有至到期日金融資產																
— 債券投資		3,027,152		-		-		3,027,152		-		-		-		3,027,152
— 其他		-		75,762		-		75,762		-		-		-		75,762
其他金融資產																
— 債券投資		-		909,150		-		909,150		-		-		-		909,150
— 股權投資		-		-		519,413		519,413		-		24,071		5,900		537,584

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

本公司已逾期未減損之金融資產帳齡分析如下：

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

項 目	106年9月30日		
	逾期 1 個月以內	逾期 1～3 個月	合 計
應收款項			
—信用卡業務	\$ 1,328,194	\$ 239,812	\$ 1,568,006
—其 他	19,968	45,240	65,208
貼現及放款			
消費金融業務			
—住宅抵押貸款	1,310,169	313,095	1,623,264
—小額純信用貸款	1,652,855	305,571	1,958,426
—其 他	560,824	93,922	654,746
企業金融業務			
—有擔保			
本行	969,551	132,784	1,102,335
子公司	-	2,076,729	2,076,729
—無擔保			
本行	206,830	32,259	239,089
子公司	-	-	-

3. 市場風險

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

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

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

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

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

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

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

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

風險值係針對現有部位因市場不利變動所產生之潛在損失之統計估計。風險值係指於特定之信賴區間內（99%），本行可能承受之「最大潛在損失」方式呈現，故仍有一定程度之機率實際損失可能會大於風險值估計。風險值模型假設本行持有之部位於可結清前必須至少維持最低持有期間（10天），且於持有期間10天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：

107年1月1日至9月30日

歷史風險值（信賴水準 99%之10日風險值）		平	均	最	小	值	最	大	值	107年9月30日
依風險類型										
匯 率		\$ 3,058,862		\$ 2,673,423			\$ 3,390,723			\$ 3,289,555
利 率		595,697		301,397			1,934,370			402,850
股 權		95,703		39,807			254,136			51,808
風險分散		(658,188)		-			-			(677,962)
暴險風險值合計		<u>\$ 3,092,074</u>								<u>\$ 3,066,251</u>

106年度

歷史風險值（信賴水準 99%之10日風險值）		平	均	最	小	值	最	大	值	106年12月31日	106年9月30日
依風險類型											
匯 率		\$ 3,092,682		\$ 2,627,503			\$ 3,819,267			\$ 3,060,009	\$ 3,133,111
利 率		1,818,284		378,101			3,086,222			378,101	1,601,028
股 權		245,980		198,639			272,771			201,507	242,014
風險分散		(1,982,887)		-			-			(497,068)	(1,862,317)
暴險風險值合計		<u>\$ 3,174,059</u>								<u>\$ 3,142,549</u>	<u>\$ 3,113,836</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合併資產負債表之部位下降、資產之出售或無法履行借款承諾之潛在可能性。流動性風險係存在於所有銀行營運之固有風險，並且可能受各種產業特定或市場整體事件影響，該些事件包括但不限於：信用事件、合併或併購活動、系統性衝擊及天然災害。

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

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

本行於 107 年 9 月份、106 年 12 月份及 9 月份之流動性準備比率分別為 27.63%、30.14%及 28.31%。

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

107年9月30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	\$ 47,695,194	\$ 20,593,905	\$ 1,192,759	\$ 1,419,643	\$ -	\$ 70,901,501
透過損益按公允價值衡量之非衍生金融負債	68	589	-	280,397	46,273,698	46,554,752
附買回票券及債券負債	6,781,189	510,759	1,628,451	-	-	8,920,399
應付款項	23,507,310	836,491	724,653	1,123,668	2,318,087	28,510,209
存款及匯款	592,888,689	147,943,389	184,044,873	295,761,623	565,417,998	1,786,056,572
應付金融債券	2,900,000	-	-	7,780,000	29,070,000	39,750,000
其他到期資金流出項目	6,084,296	423,073	242,939	2,220	5,702,056	12,454,584

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

106年9月30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	\$ 38,869,520	\$ 29,489,657	\$ 4,151,966	\$ 4,545,945	\$ -	\$ 77,057,088
透過損益按公允價值衡量之非衍生金融負債	41	439	-	206,165	34,831,274	35,037,919
附買回票券及債券負債	9,718,365	495,499	1,674,310	-	-	11,888,174
應付款項	17,460,406	669,580	598,826	850,361	1,610,136	21,189,309
存款及匯款	530,623,755	132,370,483	193,309,888	277,679,837	543,394,149	1,677,378,112
應付金融債券	-	-	-	2,100,000	34,650,000	36,750,000
其他到期資金流出項目	5,614,961	-	-	58,971	3,128,423	8,802,355

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

不會與合併資產負債表相關項目對應。衍生金融負債到期分析如下：

(1) 以淨額結算交割之衍生金融負債

107年9月30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	\$ -	\$ 2,470	\$ -	\$ 48,050	\$ -	\$ 50,520

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

106年9月30日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181 天-1 年	超過1 年	合 計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
—外匯衍生工具	\$ -	\$ 3,645	\$ -	\$ 10,078	\$ -	\$ 13,723

(2) 以總額結算交割之衍生金融負債

107年9月30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	\$ 179,750,377	\$ 107,123,878	\$ 121,117,173	\$ 71,391,852	\$ 999,158	\$ 480,382,438
—現金流入	179,921,021	107,910,700	123,296,230	72,198,243	983,458	484,309,652
利率衍生工具						
—現金流出	107,310	116,821	232,578	503,998	30,255,555	31,216,262
—現金流入	107,495	197,209	430,558	416,144	34,169,645	35,321,051
現金流出小計	179,857,687	107,240,699	121,349,751	71,895,850	31,254,713	511,598,700
現金流入小計	180,028,516	108,107,909	123,726,788	72,614,387	35,153,103	519,630,703
現金流量淨流出（流入）	(\$ 170,829)	(\$ 867,210)	(\$ 2,377,037)	(\$ 718,537)	(\$ 3,898,390)	(\$ 8,032,003)

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

106年9月30日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181 天-1 年	超過1 年	合 計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
外匯衍生工具						
—現金流出	\$ 167,262,986	\$ 145,167,537	\$ 79,748,822	\$ 80,159,529	\$ 2,926,362	\$ 475,265,236
—現金流入	166,981,419	145,793,256	80,356,788	80,694,911	2,979,849	476,806,223
利率衍生工具						
—現金流出	907,914	122,025	227,067	1,480,527	32,312,111	35,049,644
—現金流入	947,189	139,705	689,346	1,477,014	39,010,182	42,263,436
現金流出小計	168,170,900	145,289,562	79,975,889	81,640,056	35,238,473	510,314,880
現金流入小計	167,928,608	145,932,961	81,046,134	82,171,925	41,990,031	519,069,659
現金流量淨流出（流入）	\$ 242,292	(\$ 643,399)	(\$ 1,070,245)	(\$ 531,869)	(\$ 6,751,558)	(\$ 8,754,779)

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

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

107年9月30日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181 天-1 年	超過 1 年	合 計
已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 6,284,291	\$ 16,648,610	\$ 21,437,128	\$ 50,478,317	\$ 38,456,465	\$ 133,304,811
信用卡授信承諾	2,224,329	4,852,801	4,327,444	11,868,028	344,243,683	367,516,285
已開立但尚未使用之信用狀餘額	3,073,421	5,478,880	925,029	609,699	1,220,607	11,307,636
各類保證款項	1,901,831	2,291,105	2,113,708	13,897,402	2,186,577	22,390,623

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

106年9月30日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181 天-1 年	超過 1 年	合 計
已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 3,968,084	\$ 9,754,304	\$ 18,600,696	\$ 33,978,124	\$ 36,269,622	\$ 102,570,830
信用卡授信承諾	3,330,386	6,495,275	7,306,972	10,439,385	325,083,770	352,655,788
已開立但尚未使用之信用狀餘額	3,488,305	4,642,442	1,028,574	202,156	959,709	10,321,186
各類保證款項	1,881,047	1,767,938	3,295,331	8,262,245	2,149,881	17,356,442

(十) 金融資產移轉資訊

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

107年9月30日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資 —附買回條件協議	\$ 9,126,371	\$ 8,886,412	\$ 9,126,371	\$ 8,886,412	\$ 239,959

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

106年9月30日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
備供出售金融資產 —附買回條件協議	\$ 12,462,477	\$ 11,851,796	\$ 12,462,477	\$ 11,851,796	\$ 610,681

(十一) 金融資產與金融負債之互抵

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

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

107 年 9 月 30 日

金融資產	已認列之金融資產總額	於資產負債表中互抵之		列報於資產負債表之金融資產淨額	未於資產負債表互抵之相關金額		淨額
		已認列金融負債總額	已認列金融資產總額		金融工具	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 7,371,774	\$ -	\$ -	\$ 7,371,774	(\$ 1,832,948)	(\$ 2,853,268)	\$ 2,685,558
待交割款項	27,378	-	-	27,378	(25,054)	-	2,324
總計	<u>\$ 7,399,152</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 7,399,152</u>	<u>(\$ 1,858,002)</u>	<u>(\$ 2,853,268)</u>	<u>\$ 2,687,882</u>

金融負債	已認列之金融負債總額	於資產負債表中互抵之		列報於資產負債表之金融負債淨額	未於資產負債表互抵之相關金額		淨額
		已認列金融資產總額	已認列金融負債總額		金融工具	設定質押之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 8,095,186	\$ -	\$ -	\$ 8,095,186	(\$ 1,832,948)	(\$ 4,462,001)	\$ 1,800,237
附買回協議	8,899,365	-	-	8,899,365	(8,899,365)	-	-
待交割款項	60,197	-	-	60,197	(25,054)	-	35,143
總計	<u>\$17,054,748</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$17,054,748</u>	<u>(\$10,757,367)</u>	<u>(\$ 4,462,001)</u>	<u>\$ 1,835,380</u>

106 年 12 月 31 日

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

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

106 年 9 月 30 日

金 融 資 產	已認列之金融 資產總額	於資產負債表 中互抵之		列報於資產 負債表之金融 資產淨額	未於資產負債表互抵 之相關金額		淨 額
		已認列金融 負債總額	已認列金融 資產總額		金融工具	所收取之現金 擔保品	
衍生金融工具	\$ 5,719,714	\$ -	\$ 5,719,714		(\$ 2,449,249)	(\$ 2,046,097)	\$ 1,224,368

金 融 負 債	已認列之金融 負債總額	於資產負債表 中互抵之		列報於資產 負債表之金融 負債淨額	未於資產負債表互抵 之相關金額		淨 額
		已認列金融 資產總額	已認列金融 負債總額		金融工具	設定質押之 現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 4,988,923	\$ -	\$ 4,988,923		(\$ 2,449,249)	(\$ 1,861,706)	\$ 677,968
附買回協議	11,865,982	-	11,865,982		(11,865,982)	-	-
待交割款項	178,192	-	178,192		-	-	178,192
總 計	\$17,033,097	\$ -	\$17,033,097		(\$14,315,231)	(\$ 1,861,706)	\$ 856,160

四一、資本管理

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

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

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

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

(一) 資產品質：請參閱附表四。

(二) 信用風險集中情形

單位：新臺幣仟元，%

排 名 (註1)	107年9月30日			106年9月30日		
	公司或集團企業所屬行業別 (註 2)	授信總餘額 (註 3)	占 本 期 淨 值 比 例 (%)	公司或集團企業所屬行業別 (註 2)	授信總餘額 (註 3)	占 本 期 淨 值 比 例 (%)
1	集團 A 航空運輸業	\$9,617,499	6.22	集團 A 海洋水運業	\$6,624,813	4.60
2	集團 B 未分類其他金融輔助業	9,506,123	6.15	集團 K 企業總管理機構	6,323,838	4.40
3	集團 C 電腦製造業	6,680,720	4.32	集團 F 有線電信業	5,270,528	3.66
4	集團 D 電腦及其週邊設備、軟體零售業	6,333,829	4.10	集團 B 未分類其他金融輔助業	4,621,331	3.21
5	集團 E 企業總管理機構	4,852,600	3.14	集團 H 電腦及其週邊設備、軟體批發業	4,562,357	3.17
6	集團 F 有線電信業	4,334,108	2.80	集團 E 企業總管理機構	4,483,638	3.12
7	集團 G 顯示器及終端機製造業	4,253,241	2.75	集團 D 電腦及其週邊設備、軟體零售業	4,385,993	3.05
8	集團 H 電腦及其週邊設備、軟體批發業	4,077,477	2.64	集團 C 電腦製造業	4,377,521	3.04
9	集團 I 電線及電纜製造業	4,017,921	2.60	集團 L 不動產開發業	4,191,563	2.91
10	集團 J 半導體封裝及測試業	3,513,333	2.27	集團 M 電腦製造業	4,147,110	2.88

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

(三) 利率敏感性資訊

利率敏感性資產負債分析表（新臺幣）

單位：新臺幣仟元，%

107 年 9 月 30 日

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181天至1年(含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	\$1,280,645,403	\$ 32,100,459	\$ 66,176,832	\$ 80,969,390	\$1,459,892,084
利率敏感性負債	333,621,274	797,758,203	71,434,762	38,050,394	1,240,864,633
利率敏感性缺口	947,024,129	(765,657,744)	(5,257,930)	42,918,996	219,027,451
淨 值					145,313,716
利率敏感性資產與負債比率					117.65
利率敏感性缺口與淨值比率					150.73

106 年 9 月 30 日

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181天至1年(含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	\$1,251,033,599	\$ 35,470,404	\$ 24,741,765	\$ 85,585,259	\$ 1,396,831,027
利率敏感性負債	285,403,499	792,139,607	79,031,407	41,807,011	1,198,381,524
利率敏感性缺口	965,630,100	(756,669,203)	(54,289,642)	43,778,248	198,449,503
淨 值					135,353,643
利率敏感性資產與負債比率					116.56
利率敏感性缺口與淨值比率					146.62

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，%

107 年 9 月 30 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	\$11,785,008	\$ 415,667	\$ 220,004	\$ 875,771	\$13,296,450
利率敏感性負債	13,263,261	2,400,380	1,837,142	1,447,214	18,947,997
利率敏感性缺口	(1,478,253)	(1,984,713)	(1,617,138)	(571,443)	(5,651,547)
淨 值					204,341
利率敏感性資產與負債比率					70.17
利率敏感性缺口與淨值比率					(2,765.74)

106 年 9 月 30 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	\$ 9,639,494	\$ 312,760	\$ 90,211	\$ 1,203,778	\$ 11,246,243
利率敏感性負債	12,638,333	1,287,865	1,646,982	1,187,150	16,760,330
利率敏感性缺口	(2,998,839)	(975,105)	(1,556,771)	16,628	(5,514,087)
淨 值					196,082
利率敏感性資產與負債比率					67.10
利率敏感性缺口與淨值比率					(2,812.13)

註：1. 本表係總行及國內分支機構、國際金融業務分行及海外分支機構合計美金之金額，不包括或有資產及或有負債項目。

2. 利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

3. 利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

4. 利率敏感性資產與負債比率＝利率敏感性資產÷利率敏感性負債（指美金利率敏感性資產與利率敏感性負債）。

(四) 獲利能力

單位：％

項 目	107年9月30日	106年9月30日
資 產 報 酬 率	稅 前	1.02
	稅 後	0.86
淨 值 報 酬 率	稅 前	13.99
	稅 後	11.77
純 益 率		37.91
		36.75

註：1. 資產報酬率＝稅前（後）損益÷平均資產。

2. 淨值報酬率＝稅前（後）損益÷平均淨值。

3. 純益率＝稅後損益÷淨收益。

4. 稅前（後）損益係指當年1月累計至該季損益金額。

5. 各季揭露獲利能力，換算為年基準數字以年率表示。

(五) 到期日期限結構分析

新臺幣到期日期限結構分析表

單位：新臺幣仟元

107年9月30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	\$ 1,682,118,172	\$ 366,510,895	\$ 62,082,730	\$ 100,997,612	\$ 98,748,618	\$ 106,295,957	\$ 947,482,360	
主要到期資金流出	2,050,490,476	70,868,765	130,287,219	199,136,827	231,357,281	332,302,538	1,086,537,846	
期距缺口	(368,372,304)	295,642,130	(68,204,489)	(98,139,215)	(132,608,663)	(226,006,581)	(139,055,486)	

106年9月30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	\$ 1,603,699,394	\$ 371,002,306	\$ 71,783,192	\$ 99,568,348	\$ 83,653,875	\$ 105,310,751	\$ 872,380,922	
主要到期資金流出	1,935,885,664	49,554,855	108,461,386	190,042,406	229,897,356	314,109,640	1,043,820,021	
期距缺口	(332,186,270)	321,447,451	(36,678,194)	(90,474,058)	(146,243,481)	(208,798,889)	(171,439,099)	

註：本表係指全行新臺幣之金額。

美金到期日期限結構分析表

單位：美金仟元

107年9月30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	\$ 25,067,520	\$ 7,874,598	\$ 4,358,374	\$ 3,301,129	\$ 1,825,661	\$ 7,707,758
主要到期資金流出	29,030,064	6,660,254	6,748,692	5,230,709	6,742,782	3,647,627
期距缺口	(3,962,544)	1,214,344	(2,390,318)	(1,929,580)	(4,917,121)	4,060,131

106年9月30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	\$ 22,508,430	\$ 6,765,340	\$ 3,982,217	\$ 2,946,629	\$ 2,359,064	\$ 6,455,180
主要到期資金流出	27,408,671	6,458,837	6,777,840	4,286,138	7,164,927	2,720,929
期距缺口	(4,900,241)	306,503	(2,795,623)	(1,339,509)	(4,805,863)	3,734,251

註：本表係全行美金之金額。

四三、依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額

(一) 信託帳資產負債表、損益表及財產目錄

下列信託帳係本行信託部受託資產之情形，並未包含於本公司之合併財務報告中。

信託帳資產負債表

民國 107 年 9 月 30 日暨 106 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

信 託 資 產	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日	信 託 負 債	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
銀行存款	\$ 4,755,191	\$ 6,467,320	\$ 5,926,987	應付保管有價證券	\$ 344,326,466	\$ 263,371,825	\$ 246,527,093
投資	223,690,282	212,142,200	204,876,816	信託資本			
應收款項	-	1	32	金錢信託	228,058,626	218,238,361	210,572,535
不動產	4,314,416	5,612,113	5,646,962	有價證券信託	1,909,003	1,963,495	1,995,384
保管有價證券	344,326,466	263,371,825	246,527,093	不動產信託	3,920,098	5,217,391	5,242,993
				各項準備與累積盈虧	(6,945,892)	(8,735,833)	(6,361,520)
				本期損益	5,818,054	7,538,220	5,001,405
信託資產總額	\$ 577,086,355	\$ 487,593,459	\$ 462,977,890	信託負債總額	\$ 577,086,355	\$ 487,593,459	\$ 462,977,890

信託財產目錄

民國 107 年 9 月 30 日暨 106 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
本金存放本行	\$ 4,754,312	\$ 6,467,168	\$ 5,926,906
本金存放他行	879	152	81
股票投資	6,551,065	6,195,188	5,936,998
基金投資	185,512,980	176,915,356	171,263,397
債券投資	26,834,794	24,808,927	23,904,973
結構型商品投資	4,482,417	3,484,049	3,724,430
待交割受益憑證	309,026	738,680	47,018
應收款項	-	1	32
不動產	4,314,416	5,612,113	5,646,962
保管有價證券	344,326,466	263,371,825	246,527,093
	<u>\$ 577,086,355</u>	<u>\$ 487,593,459</u>	<u>\$ 462,977,890</u>

信託帳損益表

民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

	107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
<u>信託收益</u>		
本金利息收入	\$ 13,252	\$ 12,137
本金現金股利收入	5,627,268	4,279,340
本金已實現資本利得－普通 股	7,932	2,826
本金未實現資本利得－普通 股	20,059	14,374
本金未實現資本利得－基金	-	71
本金財產交易利益	2,418,056	2,499,731
已實現資本利得	1,577,205	1,140,397
受益憑證分配收益	4,520	3,886
出借股票收入	32	863
信託收益合計	<u>9,668,324</u>	<u>7,953,625</u>
<u>信託費用</u>		
本金管理費	211,038	177,171
本金監察人費	45	75
本金手續費	93	260
本金財產交易損失	3,354,561	2,679,604
本金所得稅費用	881	780
本金稅捐支出	6,485	5,751

(接次頁)

(承前頁)

	107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
本金其他費用	\$ 7,051	\$ 7,025
已實現資本損失	259,929	76,332
未實現資本損失	10,187	5,222
信託費用合計	3,850,270	2,952,220
本期損益	<u>\$5,818,054</u>	<u>\$5,001,405</u>

(二) 依信託業法規定辦理信託業務之內容請參閱附註一。

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

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

項 目	玉 山 銀 行	玉 山 證 券	合 計	分 攤 方 式
<u>107年1月1日</u>				
<u>至9月30日</u>				
廣播及保全系統	\$ 15	\$ 15	\$ 30	各分攤 50%
其他費用	1,516	1,167	2,683	水電費用等各分攤 50%，管理費依使用面積分攤
	<u>\$ 1,531</u>	<u>\$ 1,182</u>	<u>\$ 2,713</u>	
<u>106年1月1日</u>				
<u>至9月30日</u>				
廣播及保全系統	\$ 54	\$ 54	\$ 108	各分攤 50%
其他費用	579	506	1,085	水電費用等各分攤 50%，管理費依使用面積分攤
	<u>\$ 633</u>	<u>\$ 560</u>	<u>\$ 1,193</u>	

本行 107 年及 106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日與玉山證券間之共同行銷收入及支出如下：

	107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
收 入	<u>\$ 3,242</u>	<u>\$ 4,044</u>
支 出	<u>\$ 50,201</u>	<u>\$ 74,012</u>

四五、與非控制權益之權益交易

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

由於上述交易並未改變本公司對聯合商業銀行之控制，本公司係視為權益交易處理。

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

四六、現金流量資訊

來自籌資活動之負債變動

107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

	107年1月1日	現金流入 (流出)	非現金之變動 公允價值調整 (含信用風險 變動影響數)	其 他	107年9月30日
應付金融債券	\$ 36,750,000	\$ 3,000,000	\$ -	\$ -	\$ 39,750,000
長期借款	1,253,949	(895,440)	-	8,433	366,942
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債－金融債券	37,773,748	5,880,000	(3,485,642)	1,762,896	41,931,002
存入保證金	396,210	1,577,911	-	-	1,974,121
	<u>\$ 76,173,907</u>	<u>\$ 9,562,471</u>	<u>(\$ 3,485,642)</u>	<u>\$ 1,771,329</u>	<u>\$ 84,022,065</u>

四七、重大之期後事項

本行董事會於 107 年 11 月 9 日決議，以 707,000 仟元委託春原營造股份有限公司承包行舍興建工程，將作為本行自有行舍使用。

本行董事會於 107 年 11 月 9 日決議，以 6,088,000 仟元向冠德建設股份有限公司購入臺北市松山區之不動產，將作為本行自有行舍使用。

本行為符合法令規定並有效管理閒置不動產，經董事會於 107 年 11 月 9 日決議，以 303,800 仟元為底價採公開標售之方式出售高雄市之不動產。

四八、附註揭露事項

(一) 重大交易事項及(二)轉投資事業相關資訊：

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

(三) 大陸投資資訊：

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

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

四九、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等；
- (二) 個人金融事業單位，包含房貸、信貸、財富管理及信用卡業務；
- (三) 海外分子行，包含海外據點分支機構及子公司；
- (四) 其他，除上述列示外，係總行服務及其他績效單位。

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

本公司應報導部門損益資訊如下：

單位：百萬元

107年1月1日至9月30日					
	法人金融 事業單位	個人金融 事業單位	海外分子行	其他部門	合計
利息淨收益（損失）	\$ 7,660	\$ 10,014	\$ 2,763	(\$ 5,408)	\$ 15,029
淨收益（損失）	\$ 16,652	\$ 17,531	\$ 4,504	(\$ 2,400)	\$ 36,287
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(490)	(582)	(488)	(667)	(2,227)
營業費用	(3,396)	(9,071)	(1,503)	(4,143)	(18,113)
稅前淨利（損）	\$ 12,766	\$ 7,878	\$ 2,513	(\$ 7,210)	\$ 15,947

106年1月1日至9月30日					
	法人金融 事業單位	個人金融 事業單位	海外分子行	其他部門	合計
利息淨收益（損失）	\$ 6,770	\$ 9,267	\$ 2,203	(\$ 3,333)	\$ 14,907
淨收益	\$ 13,012	\$ 16,087	\$ 3,310	\$ 1,172	\$ 33,581
呆帳費用及保證責任準備提存	(597)	(629)	(1,031)	(497)	(2,754)
營業費用	(2,929)	(8,260)	(1,411)	(4,903)	(17,503)
稅前淨利（損）	\$ 9,486	\$ 7,198	\$ 868	(\$ 4,228)	\$ 13,324

玉山商業銀行股份有限公司及子公司
合併財務報告編製主體

民國 107 年 9 月 30 日暨 106 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

附表一

列入合併財務報告之子公司

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地	業務性質	期末持股期間	比率 (%)		說明
					107年9月30日	106年12月31日	
玉山商業銀行	玉山銀行(中國)有限公司	中國大陸	銀行業	100.00	100.00	100.00	
玉山商業銀行	聯合商業銀行	柬埔寨	銀行業	100.00	100.00	100.00	
玉山商業銀行	金財通商務科技服務股份有限公司	臺北市	資訊軟體零售業	61.67	61.67	61.67	
聯合商業銀行	URE Land Holding Co., Ltd.	柬埔寨	不動產出租及管理	90.00	90.00	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	期末持股期間	比率 (%)		說明
					107年9月30日	106年12月31日	
無							

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

玉山商業銀行股份有限公司及子公司

關係人交易資訊

民國 107 年及 106 年 9 月 30 日

附表二

單位：新臺幣仟元

一、放款

107 年 9 月 30 日

類	別	戶數	或關係人名稱	本期最 餘額 (註)	高 期	末餘額	履正額		約放款逾期	擔保品	內容	與非 交易條件有無不同
							正	常				
消費性放款		123 戶		\$ 69,070	\$	50,603	\$	50,603	\$	-	部分放款提供土地及建物為擔保	無
自用住宅抵押放款		325 戶		1,709,524		1,510,336		1,510,336		-	土地及建物	無
其他放款		其他放款戶		1,018,727		802,740		802,740		-	土地、建物及廠房	無
其他放款		玉山證券		3,500		-		-		-	定期存單	無
其他放款		玉山證券		30,000		-		-		-	定期存單	無
其他放款		玉山證券		12,500		-		-		-	定期存單	無
其他放款		玉山證券		17,000		-		-		-	定期存單	無
其他放款		玉山證券		35,000		-		-		-	定期存單	無
其他放款		玉山證券		5,000		-		-		-	定期存單	無
其他放款		玉山證券		40,000		-		-		-	定期存單	無
其他放款		玉山證券		40,000		-		-		-	定期存單	無
其他放款		玉山證券		25,000		-		-		-	定期存單	無
其他放款		玉山證券		5,000		-		-		-	定期存單	無
其他放款		玉山證券		40,000		-		-		-	定期存單	無
其他放款		玉山證券		20,000		-		-		-	定期存單	無

106 年 9 月 30 日

類	別	戶數	或關係人名稱	本 餘	期 額	最 (註)	高 期	履 正	約 放	逾 款	情 放	擔 款	保 品	內 容	與非 交易條件有無不同
消費性放款		145 戶		\$	82,526		\$	56,480		\$	-	-	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		309 戶			1,474,330		1,213,897		1,213,897		-	-	土地、建物及廠房		無
其他放款		其他放款戶			1,151,612		854,279		854,279		-	-	定期存單		無
其他放款		玉山證券			28,000		-		-		-	-	定期存單		無
其他放款		玉山證券			21,000		-		-		-	-	定期存單		無
其他放款		玉山證券			16,000		-		-		-	-	定期存單		無
其他放款		玉山證券			10,000		-		-		-	-	定期存單		無
其他放款		玉山證券			31,000		-		-		-	-	定期存單		無

(接次頁)

(承前頁)

類	別	戶數	或關係人名稱	本餘額	期額(註)	高期	履正			約			情		擔	保	品	內	容	與非交易條件有無不同	之
							額	未	餘	正	常	放	款逾	期	放						
其他放款			玉山證券	\$	35,000		\$	-	-	\$	-	-	\$	-	-		定期存單			無	
其他放款			玉山證券		18,000			-	-		-	-		-	-		定期存單			無	
其他放款			玉山證券		10,000			-	-		-	-		-	-		定期存單			無	
其他放款			玉山證券		14,000			-	-		-	-		-	-		定期存單			無	
其他放款			玉山證券		6,000			-	-		-	-		-	-		定期存單			無	
其他放款			玉山證券		9,000			-	-		-	-		-	-		定期存單			無	
其他放款			玉山證券		3,000			-	-		-	-		-	-		定期存單			無	
其他放款			玉山證券		31,000			-	-		-	-		-	-		定期存單			無	
其他放款			玉山證券		12,000			-	-		-	-		-	-		定期存單			無	
其他放款			玉山證券		6,000			-	-		-	-		-	-		定期存單			無	
其他放款			玉山證券		27,000			-	-		-	-		-	-		定期存單			無	
其他放款			玉山證券		4,000			-	-		-	-		-	-		定期存單			無	
其他放款			玉山證券		35,000			-	-		-	-		-	-		定期存單			無	
其他放款			玉山證券		12,000			-	-		-	-		-	-		定期存單			無	
其他放款			玉山證券		13,000			-	-		-	-		-	-		定期存單			無	
其他放款			玉山證券		7,000			-	-		-	-		-	-		定期存單			無	
其他放款			玉山證券		8,500			-	-		-	-		-	-		定期存單			無	
其他放款			玉山證券		20,000			-	-		-	-		-	-		定期存單			無	
其他放款			玉山證券		10,000			-	-		-	-		-	-		定期存單			無	
其他放款			玉山證券		14,000			-	-		-	-		-	-		定期存單			無	
其他放款			玉山證券		15,000			-	-		-	-		-	-		定期存單			無	

註：係每帳號 1 月 1 日至 9 月 30 日每日最高餘額之合計數。

玉山商業銀行股份有限公司及子公司

具重大影響之外幣金融資產及負債資訊

民國 107 年 9 月 30 日暨 106 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

附表三

金 融 資 產	107年9月30日				106年12月31日				106年9月30日			
	外	幣	匯	率	外	幣	匯	率	外	幣	匯	率
	外	幣	匯	率	外	幣	匯	率	外	幣	匯	率
美金	\$	15,415,831	30.5510	\$	\$	14,560,562	29.8480	\$	\$	434,603,662	30.3050	\$
人民幣		12,662,190	4.4413			11,206,307	4.5795			51,319,282	4.5595	
澳幣		3,023,403	22.0610			1,869,017	23.2610			43,475,204	23.7440	
港幣		5,556,764	3.9052			5,487,895	3.8189			20,957,721	3.8796	
日圓		39,422,777	0.2694			23,767,972	0.2650			6,298,513	0.2694	
歐元		164,861	35.4910			151,976	35.6740			5,421,608	35.8080	
新加坡幣		131,678	22.3540			150,963	22.3310			3,371,155	22.3290	
紐西蘭幣		15,878	20.1970			320,688	21.2070			134,262	21.8470	
英鎊		89,742	39.9210			15,364	40.2170			617,894	40.6120	
瑞士法郎		3,099	31.3050			2,597	30.5600			79,364	31.3070	
南非幣		1,081,992	2.1578			1,571,245	2.4215			3,804,770	2.2372	
加拿大幣		12,879	23.4830			302,438	23.7780			224,322	24.3140	
瑞典幣		1,180	3.4472			8,829	3.6197			31,958	3.7201	
泰銖		40,210	0.9447			70,996	0.9157			65,011	0.9098	
墨西哥幣		2,074	1.6243			23,149	1.5151			35,073	1.6605	
越南盾		372,444,285	0.0013			534,225,677	0.0013			694,493	0.0013	
緬元		6,042,890	0.0196			7,194,410	0.0219			157,558	0.0222	
美金		22,106,699	30.5510			19,832,468	29.8480			591,959,512	30.3050	
人民幣		17,662,817	4.4413			15,778,691	4.5795			72,258,515	4.5595	
澳幣		1,898,877	22.0610			1,290,870	23.2610			30,026,927	23.7440	
港幣		2,507,639	3.9052			3,558,981	3.8189			13,591,392	3.8796	
日圓		60,842,457	0.2694			58,914,811	0.2650			15,612,425	0.2694	
歐元		223,186	35.4910			197,925	35.6740			7,060,792	35.8080	
新加坡幣		29,715	22.3540			57,243	22.3310			1,278,293	22.3290	
紐西蘭幣		218,705	20.1970			187,956	21.2070			3,985,983	21.8470	
英鎊		89,486	39.9210			55,567	40.2170			2,234,738	40.6120	
瑞士法郎		4,933	31.3050			5,846	30.5600			178,654	31.3070	
南非幣		3,202,485	2.1578			2,827,578	2.4215			6,846,980	2.2372	
加拿大幣		73,535	23.4830			71,724	23.7780			1,705,453	24.3140	
瑞典幣		38,924	3.4472			13,279	3.6197			48,066	3.7201	
泰銖		21,960	0.9447			23,919	0.9157			21,903	0.9098	
墨西哥幣		31,488	1.6243			39,970	1.5151			60,559	1.6605	
越南盾		378,370,739	0.0013			551,006,738	0.0013			716,309	0.0013	
緬元		6,002,402	0.0196			3,175,037	0.0219			2,488,955	0.0222	
美金		593,982,303	30.3050			19,600,142	29.8480			591,959,512	30.3050	
人民幣		69,147,749	4.5595			15,165,643	4.5795			72,258,515	4.5595	
澳幣		29,311,683	23.7440			1,234,488	23.2610			30,026,927	23.7440	
港幣		13,122,122	3.8796			3,382,339	3.8189			13,591,392	3.8796	
日圓		15,182,365	0.2694			56,356,216	0.2650			15,612,425	0.2694	
歐元		8,824,595	35.8080			246,442	35.6740			7,060,792	35.8080	
新加坡幣		1,161,957	22.3290			52,038	22.3310			1,278,293	22.3290	
紐西蘭幣		4,964,425	21.8470			227,236	21.2070			3,985,983	21.8470	
英鎊		4,417,855	40.6120			108,782	40.2170			2,234,738	40.6120	
南非幣		289,402	31.3070			9,244	30.5600			178,654	31.3070	
加拿大幣		7,939,111	2.2372			3,548,682	2.4215			6,846,980	2.2372	
瑞典幣		2,180,480	24.3140			89,680	23.7780			1,705,453	24.3140	
泰銖		50,073	3.7201			13,460	3.6197			48,066	3.7201	
墨西哥幣		39,743	0.9098			43,683	0.9157			21,903	0.9098	
越南盾		29,922	1.6605			18,020	1.5151			60,559	1.6605	
緬元		473,058	0.0013			363,891,132	0.0013			716,309	0.0013	
		55,255	0.0222			2,488,955	0.0219			2,488,955	0.0222	

玉山商業銀行股份有限公司
資產品質－逾期放款及逾期帳款
民國 107 年及 106 年 9 月 30 日

附表四

單位：新臺幣仟元，%

年	月	項 目	107年9月30日				106年9月30日			
			逾期放款金額 (註 1)	放款總額	逾放比率 (註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳率 (註 3)	逾期放款金額 (註 1)	放款總額	逾放比率 (註 2)
企業金融	擔保		\$ 777,533	\$ 328,487,284	0.24	\$ 3,710,695	477.24	\$ 860,031	\$ 293,577,373	0.29
	無擔保		296,880	326,030,382	0.09	3,836,461	1,292.26	244,853	312,268,979	0.08
消費金融	住宅抵押貸款	(註 4)	738,084	309,146,601	0.24	4,485,947	607.78	547,289	284,449,991	0.19
	現金卡		51	2,236	2.28	947	1,856.86	85	2,967	2.86
	小額純信用貸款	(註 5)	607,714	100,985,799	0.60	1,204,261	198.16	534,351	96,733,618	0.55
	其他擔保		655,735	218,263,314	0.30	2,269,226	346.06	684,217	199,702,040	0.34
放款業務合計	(註 6)	無擔保	29,233	4,947,300	0.59	52,852	180.80	44,595	7,004,007	0.64
			3,105,230	1,287,862,916	0.24	15,560,389	501.10	2,915,421	1,193,738,975	0.24
信用卡業務	應收帳款金額	(註 1)	148,480	應收帳款餘額	逾放比率 (註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳率 (註 3)	應收帳款金額	應收帳款餘額	逾放比率 (註 2)
				65,240,682	0.23	981,167	660.81	149,976	60,732,883	0.25
無追索權之應收帳款承購業務	(註 7)		-	12,830,927	-	168,163	-	-	13,884,758	-
	經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額	(註 8)			14,279					18,884
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)				60,765					74,533
	債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期放款總餘額	(註 9)			1,163,061					1,104,460
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)				1,428,590					1,290,389

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÷逾期帳款總額。

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

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

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

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

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

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

玉山商業銀行股份有限公司及子公司

取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上

民國 107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

附表五

單位：除另有註明外，
係新臺幣仟元

取得之公司	財產名稱	交易日或事實發生日	交易金額	價格	付款情形	交易對象	關係	交易所	所有權人	與公司關係	其前次移轉資料			價格決定之依據	取得之目的及情形	其他約定事項
											金額	日期	金額			
聯合商業銀行	新總行大樓新建工程	103.12.18 107.07.04	美金 23,834 仟元 (註 1)	截至 107.9.30 已支付美金 20,268 仟元	已支付	LBL INTERNATIONAL	-	-	-	-	\$	-	-	議價	作為聯合商業銀行總行大樓使用	無
玉山銀行	藝文分行行舍	104.06.12 106.11.28	\$ 402,195 (註 2)	截至 107.9.30 已支付 \$402,195	已支付	中麓建設股份有限公司、李○○、李○○	-	-	-	-	-	-	-	鑑價報告	分行新址已正式啟用	無
玉山銀行	文心分行行舍	106.11.01 107.09.21	421,380 (註 3)	截至 107.9.30 已支付 421,380	已支付	川睦建設開發股份有限公司	-	-	-	-	-	-	-	鑑價報告	未來行舍搬遷使用	無

註 1：原始交易金額美金 21,835 仟元及裝潢工程款增加金額美金 1,999 仟元。

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

註 3：原始交易金額 416,000 仟元及因實際建造面積調整等增加金額 5,380 仟元。

玉山商業銀行股份有限公司及子公司
大陸投資資訊

民國 107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

附表六

單位：除另有註明外，
係新臺幣仟元

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本自臺灣匯出投資金額	本自臺灣匯出累積金額	初期本匯資	匯出或收	回額	本自臺灣匯出投資金額	本自臺灣匯出累積金額	本公司直接或間接持股比例	本期投資損益	期末帳面價值	投資截至本期末已匯回投資收益
玉山銀行(中國)有限公司	存款、放款、進出口及匯兌等外匯業務	\$ 9,758,742 (註1)	直接投資大陸子公司	\$ 9,758,742	\$ 9,758,742	\$ -	\$ -	-	\$ -	\$ 9,758,742 (註1)	100%	(\$ 15,506)	\$ 8,857,487	\$ -

本自臺灣匯出投資金額	經濟部核准	經濟部核准	審計委員會依經濟部核准	審計委員會依經濟部核准	審計委員會依經濟部核准	審計委員會依經濟部核准
\$ 9,758,742 (註1)	\$ 9,758,742 (註1)	\$ 9,758,742 (註1)	\$ 9,758,742 (註1)	\$ 9,758,742 (註1)	\$ 9,758,742 (註1)	\$ 9,758,742 (註1)

註 1：係外幣依匯出投資金額時點之即期匯率換算為新臺幣。

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

玉山商業銀行股份有限公司及子公司
 母子公司間業務關係及重要交易往來情形

民國 107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

附表七

單位：新臺幣仟元

編號 (註 1)	交易人 名稱	交易往來對象	與交易人 (註 2)	交易關係	交易往來		情形		及 合併淨收 益或 總資產之比率(%)
					科目	金額	金額	易 係	
0	玉山銀行	聯合商業銀行	1	貼現及放款		\$ 2,755,550		註 4	0.13
1	聯合商業銀行	玉山銀行	2	其他金融負債		2,755,550		註 4	0.13
0	玉山銀行	玉山銀行(中國)有限公司	1	存放央行及拆借銀行同業		7,381,488		註 4	0.34
2	玉山銀行(中國)有限公司	玉山銀行	2	央行及銀行同業存款		7,381,488		註 4	0.34
0	玉山銀行	玉山銀行(中國)有限公司	1	利息收入		167,737		註 4	0.46
2	玉山銀行(中國)有限公司	玉山銀行	2	利息費用		167,737		註 4	0.46

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

1. 母公司填 0。
 2. 子公司依公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。
- 註 2：與交易人之關係有以下三種，標示種類即可：
1. 母公司對子公司。
 2. 子公司對母公司。
 3. 子公司對子公司。

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

註 4：對關係人與非關係人所為交易條件，並無特別差異存在。

註 5：係新臺幣壹億元以上之交易。