

玉山商業銀行股份有限公司

個體財務報告暨會計師查核報告
民國107及106年度

地址：臺北市民生東路三段115、117號

電話：(02)2175-1313

§ 目 錄 §

項	目 頁	次	財 務 報 告 附 註 編 號
一、封 面	1		-
二、目 錄	2		-
三、會計師查核報告	3~6		-
四、個體資產負債表	7		-
五、個體綜合損益表	8~10		-
六、個體權益變動表	11		-
七、個體現金流量表	12~14		-
八、個體財務報告附註			
(一) 公司沿革	15~16		一
(二) 通過財務報告之日期及程序	16		二
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	16~22		三
(四) 重大會計政策之彙總說明	22~41		四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	41		五
(六) 重要會計項目之說明	42~77		六~三六
(七) 關係人交易	77~82， 120~121		三七
(八) 質押之資產	82~83		三八
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	83~84		三九
(十) 重大之災害損失	-		-
(十一) 重大之期後事項	-		-
(十二) 其 他	84~118， 122~123		四十~四七
(十三) 附註揭露事項			
1. 重大交易事項相關資訊	118，124~125		四八
2. 轉投資事業相關資訊	118，124~125		四八
3. 大陸投資資訊	119，126		四八
(十四) 部門資訊	-		-
九、重要會計項目明細表	127~150		-
十、增加揭露獨立證券部門之財務報告資訊	151~188		-

會計師查核報告

玉山商業銀行股份有限公司 公鑒：

查核意見

玉山商業銀行股份有限公司民國 107 年及 106 年 12 月 31 日之個體資產負債表，暨民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之個體綜合損益表、個體權益變動表、個體現金流量表，以及個體財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開個體財務報表在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則及證券商財務報告編製準則編製，足以允當表達玉山商業銀行股份有限公司民國 107 年及 106 年 12 月 31 日之個體財務狀況，暨民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之個體財務績效及個體現金流量。

查核意見之基礎

本會計師係依照會計師查核簽證金融業財務報表規則及一般公認審計準則執行查核工作。本會計師於該等準則下之責任將於會計師查核個體財務報表之責任段進一步說明。本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已依會計師職業道德規範，與玉山商業銀行股份有限公司保持超然獨立，並履行該規範之其他責任。本會計師相信已取得足夠及適切之查核證據，以作為表示查核意見之基礎。

關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對玉山商業銀行股份有限公司民國 107 年度個體財務報表之查核最為重要之事項。該等事項已於查核個體財務報表整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。

茲對玉山商業銀行股份有限公司民國 107 年度個體財務報表之關鍵查核事項敘明如下：

放款備抵呆帳

玉山商業銀行股份有限公司主要營運活動為放款業務，截至民國 107 年 12 月 31 日止，貼現及放款之淨額為新臺幣 1,308,295,440 仟元，佔個體財務報表總資產 59%，對個體財務報表整體係屬重大。公司管理階層評估放款減損損失時，主要係判斷按預期信用損失評估可能產生之減損，減損損失金額係按 12 個月預期信用損失或存續期間預期信用損失認列，並且需要符合主管機關對於備抵呆帳提列之法令規定。放款減損損失係藉由備抵呆帳調降其帳面金額，放款備抵呆帳帳面金額之變動係認列於損益。有關放款減損評估之會計政策及相關資訊請參閱個體財務報表附註四、五及十二。由於評估放款減損涉及會計估計與管理階層之假設等重大判斷，因此列為民國 107 年度之關鍵查核事項。

本會計師針對上開關鍵查核事項所敘明之特定層面，已執行之主要因應程序彙列如下：

1. 瞭解及測試公司評估放款減損攸關之內部控制作業程序。
2. 對於放款預期信用損失之評估模型，測試其主要假設之合理性。
3. 自放款案件選取樣本，測試其預期信用損失評估金額之合理性。
4. 測試授信資產之分類，以評估備抵呆帳之提列是否符合主管機關法令規定之要求。

商譽減損測試

公司管理階層係以每年度為基礎執行商譽減損測試，執行商譽減損測試時，需估計商譽所分攤至現金產生單位之使用價值。為計算使用價值，管理階層需估計預期自現金產生單位所產生之未來現金流量，並決定計算現值所使用之適當折現率。有關商譽減損測試之會計政策及相關資訊請參閱個體財務報表附註四、五及十九。由於商譽減損測試涉及會計估計與管理階層之假設等重大判斷，因此列為民國 107 年度之關鍵查核事項。

本會計師針對上開關鍵查核事項所敘明之特定層面，已執行之主要因應程序彙列如下：

1. 評估管理階層執行商譽減損測試所採用之減損評估方法論及相關假設。

2. 執行敏感度分析，以評估管理階層所使用關鍵假設變動可能產生減損跡象之風險。

管理階層與治理單位對個體財務報表之責任

管理階層之責任係依照公開發行銀行財務報告編製準則及證券商財務報告編製準則編製允當表達之個體財務報表，且維持與個體財務報表編製有關之必要內部控制，以確保個體財務報表未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

於編製個體財務報表時，管理階層之責任亦包括評估玉山商業銀行股份有限公司繼續經營之能力、相關事項之揭露，以及繼續經營會計基礎之採用，除非管理階層意圖清算玉山商業銀行股份有限公司或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

玉山商業銀行股份有限公司之治理單位（含審計委員會）負有監督財務報導流程之責任。

會計師查核個體財務報表之責任

本會計師查核個體財務報表之目的，係對個體財務報表整體是否存在導因於舞弊或錯誤之重大不實表達取得合理確信，並出具查核報告。合理確信係高度確信，惟依照一般公認審計準則執行之查核工作無法保證必能偵出個體財務報表存有之重大不實表達。不實表達可能導因於舞弊或錯誤。如不實表達之個別金額或彙總數可合理預期將影響個體財務報表使用者所作之經濟決策，則被認為具有重大性。

本會計師依照一般公認審計準則查核時，運用專業判斷並保持專業上之懷疑。本會計師亦執行下列工作：

1. 辨認並評估個體財務報表導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策；並取得足夠及適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實聲明或踰越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。
2. 對與查核攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對玉山商業銀行股份有限公司內部控制之有效性表示意見。

3. 評估管理階層所採用會計政策之適當性，及其所作會計估計與相關揭露之合理性。
4. 依據所取得之查核證據，對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性，以及使玉山商業銀行股份有限公司繼續經營之能力可能產生重大疑慮之事件或情況是否存在重大不確定性，作出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定性，則須於查核報告中提醒個體財務報表使用者注意個體財務報表之相關揭露，或於該等揭露係屬不適當時修正查核意見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎。惟未來事件或情況可能導致玉山商業銀行股份有限公司不再具有繼續經營之能力。
5. 評估個體財務報表（包括相關附註）之整體表達、結構及內容，以及個體財務報表是否允當表達相關交易及事件。
6. 對於玉山商業銀行股份有限公司內組成個體之財務資訊取得足夠及適切之查核證據，以對個體財務報表表示意見。本會計師負責查核案件之指導、監督及執行，並負責形成玉山商業銀行股份有限公司查核意見。

本會計師與治理單位溝通之事項，包括所規劃之查核範圍及時間，以及重大查核發現（包括於查核過程中所辨認之內部控制顯著缺失）。

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對玉山商業銀行股份有限公司民國 107 年度個體財務報表查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 陳 盈 州

陳 盈 州



會計師 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 108 年 3 月 15 日



單位：新臺幣仟元

代碼	資產	107年12月31日		106年12月31日	
		金額	%	金額	%
11000	現金及約當現金(附註四、六及三七)	\$ 42,880,961	2	\$ 48,835,912	3
11500	存放央行及拆借銀行同業(附註四、七及三七)	76,868,650	3	75,882,964	4
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註四、八及三八)	471,860,812	21	407,881,802	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、三八及四一)	174,034,814	8	-	-
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資(附註四、十、三八及四一)	7,057,308	-	-	-
13000	應收款項-淨額(附註四、十一及三七)	84,447,741	4	82,575,221	4
13200	本期所得稅資產(附註四及三四)	5,497	-	5,054	-
13500	貼現及放款-淨額(附註四、十二、三七及三八)	1,308,295,440	59	1,189,316,642	59
14000	備供出售金融資產-淨額(附註四、十三及三八)	-	-	169,226,747	8
14500	持有至到期日金融資產-淨額(附註四、十四及三八)	-	-	1,946,538	-
15000	採用權益法之投資-淨額(附註四及十五)	12,784,006	1	12,626,308	1
15500	其他金融資產-淨額(附註四及十六)	12,013,815	1	5,102,429	-
18500	不動產及設備-淨額(附註四及十七)	29,225,436	1	25,108,061	1
18700	投資性不動產-淨額(附註四及十八)	472,228	-	401,360	-
19000	無形資產-淨額(附註四及十九)	4,709,443	-	4,793,788	-
19300	遞延所得稅資產(附註四及三四)	813,234	-	571,230	-
19500	其他資產-淨額(附註四、二十、三七及三九)	4,621,232	-	3,323,103	-
10000	資產總計	<u>\$ 2,230,090,617</u>	<u>100</u>	<u>\$ 2,027,597,159</u>	<u>100</u>
代碼	負債及權益				
21000	央行及銀行同業存款(附註二一及三七)	\$ 67,786,230	3	\$ 61,027,434	3
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註四、八及二五)	50,248,562	2	43,359,847	2
22500	附買回票券及債券負債(附註四、九、十、十三及二二)	8,587,909	1	12,200,468	1
23000	應付款項(附註二三及三七)	23,468,429	1	25,490,692	1
23200	本期所得稅負債(附註四、三四及三七)	831,518	-	1,379,569	-
23500	存款及匯款(附註二四及三七)	1,857,918,420	83	1,692,875,687	84
24000	應付金融債券(附註二五)	36,850,000	2	36,750,000	2
25500	其他金融負債(附註二六、三七及三九)	21,921,658	1	4,334,330	-
25600	負債準備(附註四、二七及二八)	794,915	-	466,553	-
29300	遞延所得稅負債(附註四及三四)	1,262,298	-	694,053	-
29500	其他負債(附註二九及三七)	2,273,787	-	1,873,988	-
20000	負債總計	<u>2,071,943,726</u>	<u>93</u>	<u>1,880,452,621</u>	<u>93</u>
	股本				
31101	普通股股本	86,370,000	4	83,121,000	4
	資本公積				
31501	股本溢價	24,863,052	1	24,495,245	1
31513	庫藏股票交易	483	-	483	-
31599	其他資本公積	452,832	-	370,239	-
31500	資本公積總計	<u>25,316,367</u>	<u>1</u>	<u>24,865,967</u>	<u>1</u>
	保留盈餘				
32001	法定盈餘公積	28,840,418	1	24,638,417	1
32003	特別盈餘公積	219,180	-	149,147	-
32011	未分配盈餘	16,734,695	1	14,006,670	1
32000	保留盈餘總計	<u>45,794,293</u>	<u>2</u>	<u>38,794,234</u>	<u>2</u>
32500	其他權益	666,231	-	363,337	-
30000	權益總計	<u>158,146,891</u>	<u>7</u>	<u>147,144,538</u>	<u>7</u>
	負債及權益總計	<u>\$ 2,230,090,617</u>	<u>100</u>	<u>\$ 2,027,597,159</u>	<u>100</u>

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：曾國烈



經理人：黃男州



會計主管：柯治宏



玉山商業銀行股份有限公司

個體綜合損益表

民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼		107年度		106年度		變 動 百分比 (%)
		金 額	%	金 額	%	
41000	利息收入(附註四、三十及三七)	\$35,064,333	75	\$30,996,842	73	13
51000	利息費用(附註四、三十及三七)	(16,267,268)	(35)	(11,989,563)	(28)	36
49010	利息淨收益	18,797,065	40	19,007,279	45	(1)
	利息以外淨收益					
49100	手續費淨收益(附註四、三一及三七)	15,239,348	33	14,812,861	35	3
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益(附註四及三二)	18,089,476	39	1,011,091	2	1,689
49300	備供出售金融資產之已實現損益(附註四)	-	-	580,062	1	(100)
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)	689,336	2	-	-	-
49600	兌換損益(附註四)	(6,361,274)	(14)	7,954,859	19	(180)
49700	資產減損迴轉利益(附註四及十八)	5,092	-	345	-	1,376
49750	採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額(附註四及十五)	44,538	-	(853,647)	(2)	105
49899	其他利息以外淨損益(附註四及三七)	137,557	-	132,558	-	4
49020	小 計	27,844,073	60	23,638,129	55	18
4xxxx	淨 收 益	46,641,138	100	42,645,408	100	9

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		107年度		106年度		變 動 百 分 比 (%)
		金 額	%	金 額	%	
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存 (附註四及十二)	(\$ 3,023,936)	(7)	(\$ 2,605,817)	(6)	16
	營業費用 (附註四、十七、十八、十九、二八、三三及三七)					
58500	員工福利費用	(10,517,051)	(22)	(10,222,404)	(24)	3
59000	折舊及攤銷費用	(1,667,779)	(4)	(1,518,582)	(4)	10
59500	其他業務及管理費用	(11,303,860)	(24)	(11,070,090)	(26)	2
58400	營業費用合計	(23,488,690)	(50)	(22,811,076)	(54)	3
61001	稅前淨利	20,128,512	43	17,228,515	40	17
61003	所得稅費用 (附註四及三四)	(3,020,197)	(6)	(2,341,645)	(5)	29
64000	本年度淨利	17,108,315	37	14,886,870	35	15
	本年度其他綜合損益 不重分類至損益之項目 (附註四、十五、二八及三四)					
65201	確定福利計畫之再衡量數	61,787	-	(52,583)	-	218
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	(546,085)	(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	78,430	-	(42,931)	-	283
65207	採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資之其他綜合損益之份額—不重分類至損益之項目	4,390	-	(102)	-	4,404
65220	與不重分類之項目相關之所得稅	(3,129)	-	-	-	-
65200	不重分類至損益之項目(稅後)合計	(404,607)	(1)	(95,616)	-	323

(接次頁)

(承前頁)

代碼	後續可能重分類至損益之 項目(附註四、十五及 三四)	107年度		106年度		變動 百分比
		金	額 %	金	額 %	(%)
65301	國外營運機構財務報 表換算之兌換差額	\$ 478,701	1	(\$ 614,857)	(1)	178
65302	備供出售金融資產未 實現評價損益	-	-	1,185,652	3	(100)
65307	採用權益法認列之子 公司、關聯企業及 合資之其他綜合損 益之份額—可能重 分類至損益之項目	123,186	-	(309,038)	(1)	140
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	(669,134)	(1)	-	-	-
65310	透過其他綜合損益按 公允價值衡量之債 務工具迴轉利益	(5,206)	-	-	-	-
65320	與可能重分類之項目 相關之所得稅	<u>60,322</u>	-	<u>88,288</u>	-	(32)
65300	後續可能重分類 至損益之項目 (稅後)合計	<u>(12,131)</u>	-	<u>350,045</u>	<u>1</u>	(103)
65000	本年度其他綜合損益 (稅後淨額)	<u>(416,738)</u>	<u>(1)</u>	<u>254,429</u>	<u>1</u>	(264)
66000	本年度綜合損益總額	<u>\$16,691,577</u>	<u>36</u>	<u>\$15,141,299</u>	<u>36</u>	10
	每股盈餘(附註三五)					
67500	基本每股盈餘	<u>\$ 1.98</u>		<u>\$ 1.78</u>		

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：曾國烈

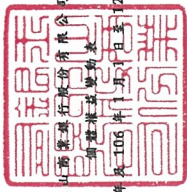


經理人：黃男州



會計主管：柯治宏





民國 107 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代碼	106 年 1 月 1 日餘額	股本 (附註三、六) 7,262,883	資本公積 (附註四及三六) 19,857,781	法定盈餘公積 20,721,566	特別盈餘公積 83,866	未分配盈餘 13,056,168	國外營運機構財務報表換算之兌換差額 (附註四)	其他透過損益按公允價值衡量之金融資產(負債)淨額 (附註四及九)	其他備用資產 (附註四)	出售資產之收益 (附註四)	按公允價值衡量之金融負債 (附註四)	項目
A1	106 年 1 月 1 日餘額	7,262,883	19,857,781	20,721,566	83,866	13,056,168	143,277	-	141,075	44,882	126,370,891	
B1	105 年度盈餘分配	-	-	3,916,851	-	(3,916,851)	-	-	-	-	-	
B3	法定盈餘公積	-	-	65,281	-	(65,281)	-	-	-	-	-	
B5	特別盈餘公積	-	-	-	-	(4,619,000)	-	-	-	-	(4,619,000)	
B9	股東紅利—現金	445,217	-	-	-	(4,452,170)	-	-	-	-	-	
B9	股東紅利—股票	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
E1	現金增資	604,000	4,460,000	-	-	-	-	-	-	-	-	10,500,000
CI7	以母公司股票給與本公司員工之股份基礎給付交易	-	568,186	-	-	-	-	-	-	-	-	568,186
M5	實際取得子公司股權價格與帳面價值差額	-	-	-	-	(830,475)	12,160	-	1,477	-	-	(816,838)
T1	指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數	-	-	-	-	94	-	-	-	-	94	-
D1	106 年度淨利	-	-	-	-	14,886,870	-	-	-	-	-	14,886,870
D3	106 年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	(52,685)	(742,846)	-	(1,092,891)	(42,931)	(254,429)	
D5	106 年度綜合損益總額	-	-	-	-	(14,834,185)	(742,846)	-	(1,092,891)	(42,931)	(151,412,291)	
Z1	106 年 12 月 31 日餘額	8,312,100	24,865,967	24,638,417	149,147	14,006,670	(873,963)	-	1,235,443	1,857	147,144,558	
A3	追溯適用之影響數	-	-	-	-	(253,807)	-	(1,825,883)	(1,235,443)	-	(336,533)	
A5	107 年 1 月 1 日追溯適用後餘額	8,312,100	24,865,967	24,638,417	149,147	13,752,763	(873,963)	1,825,883	1,857	-	147,481,071	
B1	106 年度盈餘分配	-	-	4,202,001	-	(4,202,001)	-	-	-	-	-	
B3	法定盈餘公積	-	-	70,033	-	(70,033)	-	-	-	-	-	
B5	特別盈餘公積	-	-	-	-	(6,476,157)	-	-	-	-	(6,476,157)	
B9	股東紅利—現金	324,900	-	-	-	(3,249,000)	-	-	-	-	-	
B9	股東紅利—股票	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
CI7	以母公司股票給與本公司員工之股份基礎給付交易	-	450,400	-	-	-	-	-	-	-	-	450,400
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	(192,465)	-	192,465	-	-	-	
T1	指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數	-	-	-	-	1,331	-	-	-	(1,331)	-	
D1	107 年度淨利	-	-	-	-	17,108,315	-	-	-	-	-	17,108,315
D3	107 年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	61,942	(324,333)	(881,443)	-	-	(78,430)	(416,238)
D5	107 年度綜合損益總額	-	-	-	-	(17,170,257)	(324,333)	(881,443)	-	-	(78,430)	(16,691,577)
Z1	107 年 12 月 31 日餘額	8,637,000	25,316,367	28,840,418	219,180	16,734,695	(549,630)	1,136,905	-	-	78,956	158,146,891

後附之附註係本個體財務報告之一部分。



董事長：曾國烈



經理人：黃男州



會計主管：柯治宏

玉山商業銀行股份有限公司

個體現金流量表

民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代 碼		107年度	106年度
	營業活動之現金流量		
A00010	本年度稅前淨利	\$ 20,128,512	\$ 17,228,515
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	1,143,102	1,043,186
A20200	攤銷費用	524,677	475,396
A20300	預期信用減損損失數／呆帳費用提列數	2,940,130	2,599,654
A20400	透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨利益	(18,089,476)	(1,011,091)
A20900	利息費用	16,267,268	11,989,563
A21200	利息收入	(35,064,333)	(30,996,842)
A21300	股利收入	(363,516)	(270,927)
A21700	保證責任準備淨變動	78,565	6,163
A21900	股份基礎給付酬勞成本	450,400	568,186
A22400	採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額	(44,538)	853,647
A22500	處分及報廢不動產及設備損失(利益)	(53,220)	766
A23100	處分投資利益	(325,820)	(358,994)
A23700	非金融資產減損損失	149	-
A23800	非金融資產減損迴轉利益	-	(345)
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	(96,286)	(7,613,317)
A41120	透過損益按公允價值衡量之金融資產	(29,767,228)	(27,632,355)
A41123	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	(5,999,334)	-
A41125	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	(5,063,098)	-
A41140	附賣回票券及債券投資	-	140,934
A41150	應收款項	(1,540,706)	(7,368,073)
A41160	貼現及放款	(121,612,429)	(92,863,255)
A41170	備供出售金融資產	-	(31,392,062)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		107年度	106年度
A41180	持有至到期日金融資產	\$ -	\$ 503,025
A41190	其他金融資產	(8,041,384)	18,152,336
A41990	其他資產	(27,108)	51,328
A42110	央行及銀行同業存款	6,758,796	9,607,972
A42120	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(19,800,479)	(16,605,172)
A42140	附買回票券及債券負債	(3,612,559)	3,318,745
A42150	應付款項	(3,166,778)	1,875,725
A42160	存款及匯款	165,042,733	152,872,863
A42170	其他金融負債	16,022,767	(1,947,206)
A42180	員工福利負債準備	(2,162)	(2,023)
A42990	其他負債	407,266	187,405
A33000	營運產生之現金流入(流出)	(22,906,089)	3,413,747
A33100	收取之利息	41,498,467	37,349,375
A33200	收取之股利	412,997	302,409
A33300	支付之利息	(15,847,969)	(12,150,472)
A33500	支付之所得稅	(3,248,649)	(2,642,218)
AAAA	營業活動之淨現金流入(流出)	(91,243)	26,272,841
投資活動之現金流量			
B01800	取得採用權益法之投資	-	(1,284,414)
B02700	取得不動產及設備	(5,478,329)	(2,785,800)
B02800	處分不動產及設備	78,744	167
B03700	存出保證金增加	(1,273,740)	(42,747)
B04500	取得無形資產	(390,979)	(435,756)
B06700	其他資產增加	-	(2,701)
BBBB	投資活動之淨現金流出	(7,064,304)	(4,551,251)
籌資活動之現金流量			
C01400	發行金融債券	5,100,000	-
C01500	償還金融債券	(5,000,000)	(5,500,000)
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	1,564,561	81,088
C04500	發放現金股利	(6,476,157)	(4,619,000)
C04600	現金增資	-	10,500,000
C05400	取得子公司股權(附註四六)	-	(1,221,457)
CCCC	籌資活動之淨現金流入(流出)	1,068,404	(759,369)
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	999,206	1,177,170

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		107年度	106年度
EEEE	本年度現金及約當現金增加(減少)數	(\$ 5,087,937)	\$ 22,139,391
E00100	年初現金及約當現金餘額	<u>57,545,024</u>	<u>35,405,633</u>
E00200	年底現金及約當現金餘額	<u>\$ 52,457,087</u>	<u>\$ 57,545,024</u>

年底現金及約當現金之調節

代 碼		107年12月31日	106年12月31日
E00210	個體資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 42,880,961	\$ 48,835,912
E00220	符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	<u>9,576,126</u>	<u>8,709,112</u>
E00200	年底現金及約當現金餘額	<u>\$ 52,457,087</u>	<u>\$ 57,545,024</u>

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：曾國烈



經理人：黃男州



會計主管：柯治宏



玉山商業銀行股份有限公司

個體財務報告附註

民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

(金額除另予註明者外，係以新臺幣仟元為單位)

一、公司沿革

本公司主要營業項目為依銀行法規定得以經營之業務。

本公司總行綜理全行事務及業務，並在國內各重要地區設立分行，藉以推廣各項業務。截至 107 年 12 月 31 日，計設有 152 個營業單位，包括營業部、國際事務部、信託部、信用卡暨支付金融事業處、國際金融業務分行、保險代理部、8 個國外分行及 138 個國內分行。

本公司信託部辦理銀行法及信託業法規定之信託投資業務之規劃、管理及營業。

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

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

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

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

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

本公司於 107 及 106 年度之員工平均人數分別為 8,173 人及 8,155 人。

二、通過財務報告之日期及程序

本個體財務報告於 108 年 3 月 15 日經本公司董事會通過發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

- (一) 本公司首次適用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	\$ 48,835,912	\$ 48,835,912
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	75,882,964	75,882,964
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	407,881,802	407,881,802
應收款項－淨額	按攤銷後成本衡量(放款及應收款)	按攤銷後成本衡量	82,575,221	82,575,221
貼現及放款－淨額	按攤銷後成本衡量(放款及應收款)	按攤銷後成本衡量	1,189,316,642	1,189,316,642
備供出售金融資產－淨額	透過其他綜合損益按公允價值衡量	透過損益按公允價值衡量	1,075,289	1,075,289
	透過其他綜合損益按公允價值衡量	透過其他綜合損益按公允價值衡量	168,151,458	168,151,458
持有至到期日金融資產－淨額	按攤銷後成本衡量	按攤銷後成本衡量	1,946,538	1,946,464
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	3,972,431	3,972,431
	以成本衡量	透過其他綜合損益按公允價值衡量	533,038	1,060,165
	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	3,147,817	3,147,817

	107年1月1日 帳面金額 (IAS 39)		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
	重 分 類			重 分 類						
透過損益按公允價值衡量之金融資產		\$ 407,881,802		\$ 407,881,802						1.
加：自備供出售金融資產 (IAS 39) 重分類		-		-						
－ 強制重分類	\$ 1,075,289		\$ -	1,075,289	\$ 62,345	(\$ 62,345)				2.
		<u>407,881,802</u>		<u>408,957,091</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		-		-						
－ 債務工具		-		-						
加：自備供出售金融資產 (IAS 39) 重分類		-	163,145,818	-	163,145,818	(55,527)	55,527			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.
－ 權益工具		-	-	-	-					
加：自備供出售金融資產 (IAS 39) 重分類		-	5,005,640	-	5,005,640	-	-			2.
加：自其他金融資產 (IAS 39) 重分類及再衡量		-	533,038	527,127	1,060,165	5,900	521,227			2.
		<u>-</u>	<u>169,281,456</u>	<u>597,520</u>	<u>169,878,976</u>	<u>(49,931)</u>	<u>647,451</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		-	1,946,538	(74)	1,946,464	(74)	-			4.
		<u>-</u>	<u>1,946,538</u>	<u>(74)</u>	<u>1,946,464</u>	<u>(74)</u>	<u>-</u>			
合 計		<u>\$407,881,802</u>	<u>\$172,303,283</u>	<u>\$ 597,446</u>	<u>\$580,782,531</u>	<u>\$ 12,340</u>	<u>\$ 585,106</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 352,742 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 527,127 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 日之保留盈餘調整減少 55,831 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 126,224 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74仟元，保留盈餘調整減少74仟元。

	107年1月1日 帳面金額 (IAS 39)	首次適用 之調整	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
採用權益法之投資	\$12,626,308	(\$ 6,092)	\$12,620,216	(\$ 11,426)	\$ 5,334	1.

1. 因子公司追溯適用 IFRS 9，本公司 107 年 1 月 1 日之採用權益法之投資調整減少 6,092 仟元，其他權益－備供出售金融資產未實現損益調整增加 8,873 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減少 3,539 仟元，保留盈餘調整減少 11,426 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。

IFRS 16「租賃」

IFRS 16 規範租賃協議之辨認與出租人及承租人會計處理，該準則將取代 IAS 17「租賃」及 IFRIC 4「決定一項安排是否包含租賃」等相關解釋。

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，其他租賃將於個體資產負債表認列使用權資產及租賃負債。個體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。於個體現金流量表中，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個體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。

108年1月1日資產、負債及權益之預計影響

	107年12月31日 帳面金額	首次適用 之調整	108年1月1日 調整後 帳面金額
採用權益法之投資－淨額（註）	\$ 12,784,006	\$ 25,846	\$ 12,809,852
使用權資產	\$ -	2,130,532	\$ 2,130,532
其他資產－淨額	\$ 4,621,232	(94,044)	\$ 4,527,188
資產影響		\$ 2,062,334	
租賃負債	\$ -	\$ 2,058,976	\$ 2,058,976
應付款項	\$ 23,468,429	(24,963)	\$ 23,443,466
負債準備	\$ 794,915	2,475	\$ 797,390
負債影響		\$ 2,036,488	
保留盈餘（註）	\$ 45,794,293	\$ 25,846	\$ 45,820,139
權益影響		\$ 25,846	

註：係子公司首次適用 IFRS 16 之累積影響數。

除上述影響外，截至本個體財務報告通過發布日止，本公司評估其他準則、解釋之修正將不致對財務狀況與財務績效造成重大影響。

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

四、重大會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

本個體財務報告係依照公開發行銀行財務報告編製準則及證券商財務報告編製準則編製。

(二) 編製基礎

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

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

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

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

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

(三) 外 幣

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

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

(四) 資產與負債區分流動與非流動之標準

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

(五) 現金及約當現金

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

(六) 金融工具

金融資產與金融負債於本公司成為該工具合約條款之一方時認列於個體資產負債表。

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

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

1. 金融資產

金融資產之慣例交易係採交易日會計認列及除列。

(1) 衡量種類

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。

(2) 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，本公司按授信戶之財務狀況及本息償付是否有延滯情形等，將授信資產分類為正常授信資產，以及應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良授信資產，並就特定債權之擔保品評估其價值後，評估不良授信資產之可收回性。

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

本公司對確定無法收回之債權，經提報董事會核准後予以沖銷。

(3) 金融資產之除列

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

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

(1) 後續衡量

除下列情況外，所有金融負債係以有效利息法按攤銷後成本衡量：

A. 透過損益按公允價值衡量之金融負債

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

本公司於下列情況下，將金融負債於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

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

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

B. 財務保證合約

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。

(2) 金融負債之除列

除列金融負債時，其帳面金額與所支付對價（包含任何所移轉之非現金資產或承擔之負債）間之差額認列為損益。

4. 衍生工具

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

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。

(七) 催收款項

根據處理辦法之規定，放款及其他授信款項應於清償期屆滿 6 個月內，連同已估列之應收利息轉列催收款項。

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

(八) 附條件之票券及債券交易

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

(九) 採用權益法之投資

本公司採用權益法處理對子公司之投資。

子公司係指本公司具有控制之個體（含結構型個體）。

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

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

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

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

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

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

(十) 投資性不動產

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

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

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

(十一) 不動產及設備

不動產及設備係以成本認列，後續以成本減除累計折舊及累計減損後之金額衡量。

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

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

(十二) 租賃

當租賃條款係移轉附屬於資產所有權之幾乎所有風險與報酬予承租人，則將其分類為融資租賃。所有其他租賃則分類為營業租賃。

1. 本公司為出租人

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

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

2. 本公司為承租人

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

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

(十三) 商譽

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

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

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

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

(十四) 無形資產（商譽除外）

1. 單獨取得

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

2. 企業合併所取得

企業合併所取得之無形資產係以收購日之公允價值認列，並與商譽分別認列，後續衡量方式與單獨取得之無形資產相同。

3. 除 列

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

(十五) 有形及無形資產（商譽除外）之減損

本公司於每一資產負債表日評估是否有減損跡象顯示有形及無形資產（商譽除外）可能發生減損。倘經評估資產有減損跡象存在

時，即估計該資產或其所屬現金產生單位之可回收金額。共用資產係依合理一致基礎分攤至個別現金產生單位。

可回收金額為公允價值減出售成本與其使用價值之較高者。

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

(十六) 承受擔保品

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

(十七) 負債準備

本公司認列為負債準備之金額係考量義務之風險及不確定性，而為資產負債表日清償義務所需支出之最佳估計。負債準備係以清償義務之估計現金流量折現衡量。

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

(十八) 收入之認列

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

手續費收入於收現且獲利過程大部分完成時認列。

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

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

(十九) 員工福利

1. 短期員工福利

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

2. 退職後福利

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

確定福利退休計畫之確定福利成本（含服務成本、淨利息及再衡量數）係採預計單位福利法精算。服務成本及淨確定福利負債（資產）淨利息於發生時認列為員工福利費用。再衡量數（含精算損益及扣除利息後之計畫資產報酬）於發生時認列於其他綜合損益並列入保留盈餘，後續期間不重分類至損益。

淨確定福利負債（資產）係確定福利退休計畫之提撥短絀（剩餘）。淨確定福利資產不得超過從該計畫退還提撥金或可減少未來提撥金之現值。

3. 員工優惠存款

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

(二十) 股份基礎給付

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

(二一) 所得稅

所得稅費用係當期所得稅及遞延所得稅之總和。

1. 當期所得稅

依我國所得稅法規定計算之未分配盈餘加徵所得稅，係於股東會決議年度認列。

以前年度應付所得稅之調整，列入當期所得稅。

2. 遞延所得稅

遞延所得稅係依個體財務報告帳載資產及負債帳面金額與計算課稅所得之課稅基礎二者所產生之暫時性差異計算。遞延所得稅負債一般係就所有應課稅暫時性差異予以認列，而遞延所得稅資產則於很有可能具有課稅所得以供可減除暫時性差異或虧損扣抵使用時認列。非屬企業合併之資產及負債原始認列當時既不影響課稅所得亦不影響會計利潤，其產生之暫時性差異不認列遞延所得稅資產及負債。此外，原始認列商譽產生之應課稅暫時性差異不認列遞延所得稅負債。

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

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

遞延所得稅資產及負債係以預期負債清償或資產實現當期之稅率衡量，該稅率係以資產負債表日已立法或已實質性立法之稅率及稅法為基礎。遞延所得稅負債及資產之衡量係反映本

公司於資產負債表日預期回收或清償其資產及負債帳面金額之方式所產生之租稅後果。

3. 本年度之當期及遞延所得稅

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

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

(二二) 企業合併

企業合併係採收購法處理。收購相關成本於成本發生及勞務取得當年度認列為費用。

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

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

本公司未採用收購法處理組織重組下之企業合併，而係採用帳面價值法，並視為自始合併而重編前期比較資訊。

(二三) 政府補助

政府補助僅於可合理確信本公司將遵循政府補助所附加之條件，且將可收到該項補助時，始予以認列。

政府補助係於其意圖補償之相關成本於本公司認列為費用之期間內，按有系統之基礎認列於損益。以本公司應購買、建造或其他方式取得非流動資產為條件之政府補助係認列為遞延收入，並以合理且有系統之基礎於相關資產耐用年限期間轉列損益。

若政府補助係用於補償本公司已發生之費用或損失，或係以給與本公司立即財務支援為目的且無未來相關成本，則於其可收取之期間認列於損益。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

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

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

放款減損估計（適用於 107 年）

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

商譽減損估計

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

六、現金及約當現金

	107年12月31日	106年12月31日
庫存現金及週轉金	\$ 13,497,785	\$ 11,079,537
待交換票據	8,491,099	10,458,551
存放同業	20,854,576	27,275,526
運送中現金	37,501	22,298
	<u>\$ 42,880,961</u>	<u>\$ 48,835,912</u>

個體現金流量表於 107 年及 106 年 12 月 31 日之現金及約當現金餘額與個體資產負債表之相關項目調節請參閱個體現金流量表。

七、存放央行及拆借銀行同業

	107年12月31日	106年12月31日
存款準備金—甲戶	\$ 22,218,598	\$ 22,725,604
存款準備金—乙戶	39,784,413	38,287,417
存款準備金—外幣存款戶	460,995	423,842
存放央行—其他	4,698,532	3,344,792
轉存央行國庫機關專戶存款	7,054	6,284
拆放銀行同業	9,699,058	9,625,011
銀行同業貿易融資墊款	-	1,492,400
	<u>76,868,650</u>	<u>75,905,350</u>
減：備抵呆帳	-	(22,386)
	<u>\$ 76,868,650</u>	<u>\$ 75,882,964</u>

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

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

八、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	107年12月31日	106年12月31日
<u>持有供交易之金融資產</u>		
可轉讓定期存單	\$ -	\$ 237,642,004
商業本票	-	54,287,282
外匯換匯合約	-	3,038,019
利率交換合約	-	1,098,268
外匯選擇權合約	-	630,142
遠期外匯合約	-	443,540
上市(櫃)股票	-	267,693
期貨交易保證金—自有資金	-	35,563
無本金交割遠期外匯合約	-	17,135
金屬商品交換合約	-	11,441
換匯換利合約	-	148
	-	<u>297,471,235</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
金融債券	-	49,740,994
國外政府債券	-	1,558,914
	-	<u>110,410,567</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	280,550,446	-
商業本票	50,697,502	-
公司債	66,809,958	-
金融債券	66,773,345	-
上市(櫃)股票	361,445	-
外匯換匯合約	4,516,971	-
利率交換合約	1,144,186	-
外匯選擇權合約	635,170	-
遠期外匯合約	264,278	-
期貨交易保證金—自有資金	53,602	-
無本金交割遠期外匯合約	42,808	-
換匯換利合約	10,697	-
金屬商品交換合約	404	-
	<u>471,860,812</u>	-
	<u>\$ 471,860,812</u>	<u>\$ 407,881,802</u>

(接次頁)

(承前頁)

	107年12月31日	106年12月31日
<u>持有供交易之金融負債</u>		
外匯換匯合約	\$ 2,013,534	\$ 3,125,175
利率交換合約	2,735,057	926,432
外匯選擇權合約	679,429	867,889
遠期外匯合約	266,700	296,093
換匯換利合約	6,138	63,193
無本金交割遠期外匯合約	40,813	16,793
金屬商品交換合約	-	4,854
	<u>5,741,671</u>	<u>5,300,429</u>
<u>指定透過損益按公允價值衡量</u>		
<u>之金融負債</u>		
金融債券(附註二五)	44,258,039	37,773,748
組合式商品	248,852	285,670
	<u>44,506,891</u>	<u>38,059,418</u>
	<u>\$ 50,248,562</u>	<u>\$ 43,359,847</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 年及 106 年 12 月 31 日尚未到期之衍生性商品合約金額(名目本金)如下：

	107年12月31日	106年12月31日
外匯換匯合約	\$569,554,622	\$471,503,214
外匯選擇權合約	106,997,086	93,223,864
利率交換合約	101,826,337	59,141,164
遠期外匯合約	25,839,567	26,408,762
無本金交割遠期外匯合約	4,648,966	802,163
換匯換利合約	4,339,105	910,525
金屬商品交換合約	18,812	244,232

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

107 年 12 月 31 日

項	目	交 易 種 類	未 平 倉 部 位		合 約 金 額 或	公 允 價 值
			買 / 賣 方	契 約 數	支 付 (收 取) 之 權 利 金	
期貨契約		商品期貨	買 方	30	\$ 139,384	\$ 138,042
		商品期貨	賣 方	28	133,323	128,795
		利率期貨	買 方	150	3,167,014	3,176,517
		利率期貨	賣 方	200	5,973,573	5,990,015

106 年 12 月 31 日

項	目	交 易 種 類	未 平 倉 部 位		合 約 金 額 或	公 允 價 值
			買 / 賣 方	契 約 數	支 付 (收 取) 之 權 利 金	
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

九、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 - 107 年

	<u>107年12月31日</u>
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資	\$ 6,397,614
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資	<u>167,637,200</u>
	<u>\$174,034,814</u>

(一) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

	<u>107年12月31日</u>
權益工具投資	
上市(櫃)股票	\$ 5,482,946
未上市(櫃)股票	<u>914,668</u>
	<u>\$ 6,397,614</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 係帳列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、附註十三及附註十六。

本公司於 107 年度因管理投資部位之報酬及風險，故按公允價值 1,084,573 仟元出售指定透過其他綜合損益按公允價值衡量之股票，產生之處分損失計 192,465 仟元，已將相關其他權益轉入保留盈餘。

本公司於 107 年度因上列指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資認列之股利收入為 363,516 仟元，與 107 年 12 月 31 日仍持有者有關之金額為 318,170 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

	<u>107年12月31日</u>
債務工具投資	
金融債券	\$ 82,420,695
政府公債	59,774,281
公司債	22,698,299
國外機構發行債券	450,181
可轉讓定期存單	<u>2,293,744</u>
	<u>\$167,637,200</u>

本公司 107 年 12 月 31 日透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資中，已供作附買回條件交易之帳面金額為 8,090,452 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，請參閱附註四一。

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，請參閱附註三八。

十、按攤銷後成本衡量之債務工具投資－107 年

	<u>107年12月31日</u>
國外機構發行債券	\$ 5,441,147
金融債券	1,231,499
公司債	308,244
國外定期存單	<u>76,832</u>
	7,057,722
減：備抵損失	(<u>414</u>)
	<u>\$ 7,057,308</u>

本公司 107 年 12 月 31 日按攤銷後成本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 613,355 仟元。

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，請參閱附註四一。

按攤銷後成本衡量之債務工具投資質押之資訊，請參閱附註三八。

十一、應收款項－淨額

	107年12月31日	106年12月31日
應收信用卡款項	\$ 64,601,340	\$ 60,785,475
應收承購帳款－無追索權	13,255,273	15,036,201
應收利息	4,117,493	3,439,683
應收承兌票款	1,440,849	2,051,400
應收帳款	1,702,387	2,072,219
其他	<u>1,324,832</u>	<u>1,197,846</u>
	86,442,174	84,582,824
減：備抵呆帳	(<u>1,994,433</u>)	(<u>2,007,603</u>)
	<u>\$ 84,447,741</u>	<u>\$ 82,575,221</u>

本公司 106 年 12 月 31 日應收款項之備抵呆帳評估如下：

項 目	106年12月31日	
	應收款項總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	\$ 429,194	\$ 88,384
無個別減損客觀證據者	2,048,817	613,186
合 計	79,650,455	1,306,033
	82,128,466	2,007,603

本公司 107 年度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	\$ 105,044	\$ 25,910	\$ 797,706	\$ 928,660	\$1,078,943	\$2,007,603
因年初已認列之金融工具 所產生之變動：						
一轉為存續期間預期信用 損失	(213)	547	(334)	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(1,650)	(9,125)	10,775	-	-	-
一轉為12個月預期信用損 失	10,497	(7,282)	(3,215)	-	-	-
於當年度除列之金融資產	(6,024)	(8,887)	(31,346)	(46,257)	-	(46,257)
購入或創始之新金融資產	12,769	1,039	384,058	397,866	-	397,866
依法令規定提列之減損差 異	-	-	-	-	(241,569)	(241,569)
轉銷呆帳	-	-	(850,772)	(850,772)	-	(850,772)
轉銷呆帳後收回數	-	-	489,916	489,916	-	489,916
模型/風險參數之改變	(12,406)	19,515	212,275	219,384	-	219,384
匯兌及其他變動	-	-	(12,175)	(12,175)	30,437	18,262
107年12月31日餘額	\$ 108,017	\$ 21,717	\$ 996,888	\$1,126,622	\$ 867,811	\$1,994,433

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	\$ 79,771,203	\$ 2,458,983	\$ 2,352,638	\$ 84,582,824
一轉為存續期間預期 信用損失	(121,866)	123,253	(1,387)	-
一轉為信用減損金融 資產	(651,569)	(56,171)	707,740	-
一轉為12個月預期信 用損失	94,449	(85,779)	(8,670)	-
於當年度除列之金融 資產	(16,216,872)	(2,310,051)	(37,625)	(18,564,548)
購入或創始之新金融 資產	20,416,369	46,153	812,148	21,274,670
轉銷呆帳	-	-	(850,772)	(850,772)
107年12月31日餘額	\$ 83,291,714	\$ 176,388	\$ 2,974,072	\$ 86,442,174

本公司 106 年度應收款項之備抵呆帳變動情形如下：

	106年度
年初餘額	\$ 1,833,764
本年度提列	457,733
沖銷應收款項	(724,224)
收回已沖銷之應收款項	482,984
匯率影響數及其他變動	(42,654)
年底餘額	\$ 2,007,603

十二、貼現及放款－淨額

	107年12月31日	106年12月31日
短期放款	\$ 283,520,566	\$ 277,029,108
中期放款	319,980,098	289,716,925
長期放款	716,587,060	632,136,723
催收款項	2,107,074	2,100,884
押匯及貼現	2,365,176	2,991,996
	<u>1,324,559,974</u>	<u>1,203,975,636</u>
減：備抵呆帳	(16,136,842)	(14,502,953)
減：折溢價調整數	(127,692)	(156,041)
	<u>\$ 1,308,295,440</u>	<u>\$ 1,189,316,642</u>

本公司於 107 年及 106 年 12 月 31 日已停止對內計息之放款及其他授信款項餘額分別為 2,107,074 仟元及 2,100,884 仟元。本公司 107 及 106 年度對內未計提利息收入之金額分別為 47,558 仟元及 35,211 仟元。

本公司 106 年 12 月 31 日對貼現及放款之備抵呆帳評估如下：

項 目	106年12月31日	
	貼現及放款總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	\$ 3,326,059	\$ 1,153,393
無個別減損客觀證據者	3,936,060	1,320,433
組合評估減損	1,196,713,517	12,029,127
合 計	<u>1,203,975,636</u>	<u>14,502,953</u>

本公司 107 年度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	\$ 801,952	\$ 635,402	\$ 3,023,310	\$ 4,460,664	\$ 10,042,289		\$ 14,502,953
因年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	(1,411)	24,965	(23,554)	-	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(2,565)	(28,322)	30,887	-	-	-	-
一轉為12個月預期信用損失	540,547	(461,730)	(78,817)	-	-	-	-
於當年度除列之金融資產	(303,609)	(116,253)	(354,966)	(774,828)	-	(774,828)	
購入或創始之新金融資產	421,683	15,647	507,570	944,900	-	944,900	
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	1,581,595	1,581,595	
轉銷呆帳	-	-	(1,835,977)	(1,835,977)	-	(1,835,977)	
轉銷呆帳後收回數	-	-	836,235	836,235	-	836,235	
模型/風險參數之改變	(697,797)	(1,516)	1,536,751	837,438	-	837,438	
匯兌及其他變動	-	-	-	-	44,526	44,526	
107年12月31日餘額	<u>\$ 758,800</u>	<u>\$ 68,193</u>	<u>\$ 3,641,439</u>	<u>\$ 4,468,432</u>	<u>\$ 11,668,410</u>		<u>\$ 16,136,842</u>

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	\$ 1,148,403,025	\$ 47,712,580	\$ 7,860,031	\$ 1,203,975,636
—轉為存續期間預期信用損失	(2,371,307)	2,471,261	(99,954)	-
—轉為信用減損金融資產	(2,547,595)	(1,701,637)	4,249,232	-
—轉為12個月預期信用損失	35,363,924	(35,000,184)	(363,740)	-
於當年度除列之金融資產	(475,016,979)	(9,688,827)	(1,847,392)	(486,553,198)
購入或創始之新金融資產	607,395,568	622,355	958,632	608,976,555
轉銷呆帳	-	-	(1,835,977)	(1,835,977)
匯兌及其他變動	(3,042)	-	-	(3,042)
107年12月31日餘額	<u>\$ 1,311,223,594</u>	<u>\$ 4,415,548</u>	<u>\$ 8,920,832</u>	<u>\$ 1,324,559,974</u>

本公司 106 年度貼現及放款之備抵呆帳變動情形如下：

	106年度
年初餘額	\$ 13,305,285
本年度提列	2,119,148
轉銷呆帳	(1,497,972)
轉銷呆帳後收回數	678,507
匯率影響數及其他變動	(102,015)
年底餘額	<u>\$ 14,502,953</u>

本公司 107 及 106 年度呆帳費用、承諾及保證責任準備提存之明細如下：

	107年度	106年度
拆借銀行同業備抵呆帳提列(沖回)數	(\$ 22,641)	\$ 22,816
應收款項備抵呆帳提列數	329,424	457,733
貼現及放款備抵呆帳提列數	2,589,105	2,119,148
買入匯款備抵呆帳沖回數	-	(43)
保證責任準備提列數	78,565	6,163
融資承諾準備提列數	49,483	-
	<u>\$ 3,023,936</u>	<u>\$ 2,605,817</u>

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

十三、備供出售金融資產－淨額

	<u>106年12月31日</u>
金融債券	\$ 83,141,005
政府公債	58,640,004
公司債	20,110,812
上市(櫃)股票	6,080,929
國外機構發行債券	<u>1,253,997</u>
	<u>\$169,226,747</u>

本公司 106 年 12 月 31 日備供出售金融資產中，已供作附買回條件交易之帳面金額為 12,773,433 仟元。

十四、持有至到期日金融資產－淨額

	<u>106年12月31日</u>
國外機構發行債券	\$ 1,871,918
國外定期存單	<u>74,620</u>
	<u>\$ 1,946,538</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 日止，前 3 年度之累計處分金額為 21,067 仟元，累計處分損失為 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為 1.08%。

十五、採用權益法之投資－淨額

	<u>107年12月31日</u>	<u>106年12月31日</u>
投資子公司	<u>\$12,784,006</u>	<u>\$12,626,308</u>

投資子公司

	<u>107年12月31日</u>		<u>106年12月31日</u>	
	金 額	持股%	金 額	持股%
玉山銀行(中國)有限公司	\$ 9,148,748	100.00	\$ 9,092,284	100.00
柬埔寨 Union Commercial Bank PLC. (以下簡稱聯合商業銀行)	3,377,060	100.00	3,288,667	100.00
金財通商務科技服務股份有限公司	<u>258,198</u>	61.67	<u>245,357</u>	61.67
	<u>\$ 12,784,006</u>		<u>\$ 12,626,308</u>	

玉山銀行（中國）有限公司相關投資資訊請詳附註四八。本公司收購聯合商業銀行之揭露，請參閱本公司 107 年度合併財務報告附註四五與非控制權益之權益交易。

本公司 107 及 106 年度採用權益法之投資之損益及其他綜合損益份額，係依據各被投資公司同期間經會計師查核之財務報告認列。

十六、其他金融資產－淨額

	<u>107年12月31日</u>	<u>106年12月31日</u>
存放銀行同業	\$ 12,013,815	\$ 3,972,431
無活絡市場之債務工具投資－ 金融債券	-	596,960
以成本衡量之金融資產－淨額	-	533,038
	<u>\$ 12,013,815</u>	<u>\$ 5,102,429</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。

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

十七、不動產及設備－淨額

	<u>107年12月31日</u>	<u>106年12月31日</u>
<u>每一類別之帳面金額</u>		
土地	\$ 14,120,228	\$ 13,721,851
房屋及建築	8,504,798	8,184,954
電腦設備	2,282,811	1,855,164
交通及運輸設備	328,373	300,379
雜項設備	1,086,805	882,274
預付房地及設備款	2,902,421	163,439
	<u>\$ 29,225,436</u>	<u>\$ 25,108,061</u>

成本	土	地	房屋及建築	電腦設備	交通及運輸設備	雜項設備	預付房地及設備款	合計
107年1月1日餘額	\$ 13,721,851	\$ 11,816,235	\$ 4,578,287	\$ 744,061	\$ 2,692,978	\$ 163,439	\$ 33,716,851	
增添	438,457	762,685	890,757	76,710	404,658	2,833,767	5,407,034	
處分	(12,434)	(36,190)	(108,791)	(20,812)	(92,630)	-	(270,857)	
淨兌換差額	-	-	624	437	3,207	-	4,268	
重分類及其他	(27,646)	(2,205)	1,869	2	-	(94,785)	(122,765)	
107年12月31日餘額	<u>\$ 14,120,228</u>	<u>\$ 12,540,525</u>	<u>\$ 5,362,746</u>	<u>\$ 800,398</u>	<u>\$ 3,008,213</u>	<u>\$ 2,902,421</u>	<u>\$ 38,734,531</u>	
106年1月1日餘額	\$ 12,991,437	\$ 10,331,668	\$ 4,071,246	\$ 640,179	\$ 2,505,279	\$ 719,515	\$ 31,259,324	
增添	640,834	1,126,113	531,046	124,226	271,011	132,766	2,825,996	
處分	-	-	(46,321)	(32,264)	(81,395)	-	(159,980)	
淨兌換差額	-	-	(2,539)	(1,048)	(7,506)	-	(11,093)	
重分類及其他	89,580	358,454	24,855	12,968	5,589	(688,842)	(197,396)	
106年12月31日餘額	<u>\$ 13,721,851</u>	<u>\$ 11,816,235</u>	<u>\$ 4,578,287</u>	<u>\$ 744,061</u>	<u>\$ 2,692,978</u>	<u>\$ 163,439</u>	<u>\$ 33,716,851</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	\$ -	(\$ 3,631,281)	(\$ 2,723,123)	(\$ 443,682)	(\$ 1,810,704)	(\$ 8,608,790)	
處分	-	26,819	106,103	20,812	91,599	245,333	
折舊費用	-	(428,917)	(462,500)	(48,974)	(200,366)	(1,140,757)	
淨兌換差額	-	-	(415)	(181)	(1,937)	(2,533)	
重分類及其他	-	(2,348)	-	-	-	(2,348)	
107年12月31日餘額	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 4,035,727)</u>	<u>(\$ 3,079,935)</u>	<u>(\$ 472,025)</u>	<u>(\$ 1,921,408)</u>	<u>(\$ 9,509,095)</u>	
106年1月1日餘額	\$ -	(\$ 3,263,977)	(\$ 2,348,401)	(\$ 432,071)	(\$ 1,689,598)	(\$ 7,734,047)	
處分	-	-	46,321	32,263	80,256	158,840	
折舊費用	-	(368,261)	(422,950)	(44,358)	(205,451)	(1,041,020)	
淨兌換差額	-	-	1,107	484	4,089	5,680	
重分類及其他	-	957	800	-	-	1,757	
106年12月31日餘額	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 3,631,281)</u>	<u>(\$ 2,723,123)</u>	<u>(\$ 443,682)</u>	<u>(\$ 1,810,704)</u>	<u>(\$ 8,608,790)</u>	

本公司之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

房屋及建築	
主建物	35至50年
房屋附屬設備	10至15年
電腦設備	3至8年
交通及運輸設備	7至10年
雜項設備	5至20年

十八、投資性不動產－淨額

	107年12月31日	106年12月31日
土地	\$ 372,223	\$ 323,367
房屋及建築	<u>100,005</u>	<u>77,993</u>
	<u>\$ 472,228</u>	<u>\$ 401,360</u>

	土	地 房 屋 及 建 築	合 計
<u>成 本</u>			
107年1月1日餘額	\$ 323,367	\$ 103,807	\$ 427,174
重分類	<u>48,860</u>	<u>22,154</u>	<u>71,014</u>
107年12月31日餘額	<u>\$ 372,227</u>	<u>\$ 125,961</u>	<u>\$ 498,188</u>
106年1月1日餘額	\$ 307,287	\$ 105,502	\$ 412,789
重分類	<u>16,080</u>	<u>(1,695)</u>	<u>14,385</u>
106年12月31日餘額	<u>\$ 323,367</u>	<u>\$ 103,807</u>	<u>\$ 427,174</u>
<u>累計折舊及減損</u>			
107年1月1日餘額	\$ -	(\$ 25,814)	(\$ 25,814)
折舊費用	-	(2,345)	(2,345)
提列減損損失	(4)	(145)	(149)
重分類	<u>-</u>	<u>2,348</u>	<u>2,348</u>
107年12月31日餘額	<u>(\$ 4)</u>	<u>(\$ 25,956)</u>	<u>(\$ 25,960)</u>
106年1月1日餘額	(\$ 11)	(\$ 23,025)	(\$ 23,036)
折舊費用	-	(2,166)	(2,166)
迴轉減損損失	11	334	345
重分類	<u>-</u>	<u>(957)</u>	<u>(957)</u>
106年12月31日餘額	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 25,814)</u>	<u>(\$ 25,814)</u>

本公司之投資性不動產（不含土地）係以直線基礎按 50 年計提折舊。

本公司之投資性不動產於 107 年及 106 年 12 月 31 日之公允價值分別為 931,351 仟元及 880,953 仟元，係委由外部不動產估價師聯合事務所（非關係人之獨立估價師）採用折現現金流量分析法及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年度	106年度
投資性不動產之租金收入	\$ 19,198	\$ 18,472
當年度產生租金收入之投資性 不動產所發生之直接營運費用	(4,431)	(4,416)
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>574</u>)	(<u>670</u>)
	<u>\$ 14,193</u>	<u>\$ 13,386</u>

十九、無形資產－淨額

	107年12月31日	106年12月31日
商 譽	\$ 3,805,337	\$ 3,805,337
電腦軟體	874,173	955,271
核心存款	24,581	27,293
客戶關係	<u>5,352</u>	<u>5,887</u>
	<u>\$ 4,709,443</u>	<u>\$ 4,793,788</u>

	商	譽	電 腦 軟 體	核 心 存 款	客 戶 關 係	合 計
107年1月1日餘額	\$3,805,337	\$ 955,271	\$ 27,293	\$ 5,887	\$4,793,788	
單獨取得	-	397,426	-	-	397,426	
攤銷費用	-	(518,711)	(2,712)	(535)	(521,958)	
重分類	-	40,174	-	-	40,174	
淨兌換差額	-	13	-	-	13	
107年12月31日餘額	<u>\$3,805,337</u>	<u>\$ 874,173</u>	<u>\$ 24,581</u>	<u>\$ 5,352</u>	<u>\$4,709,443</u>	
106年1月1日餘額	\$3,805,337	\$ 801,680	\$ 30,006	\$ 6,422	\$4,643,445	
單獨取得	-	439,886	-	-	439,886	
攤銷費用	-	(468,164)	(2,713)	(535)	(471,412)	
重分類	-	182,210	-	-	182,210	
淨兌換差額	-	(341)	-	-	(341)	
106年12月31日餘額	<u>\$3,805,337</u>	<u>\$ 955,271</u>	<u>\$ 27,293</u>	<u>\$ 5,887</u>	<u>\$4,793,788</u>	

上述商譽以外之有限耐用年限無形資產係以直線基礎按下列耐用年數計提攤銷費用：

電腦軟體	3年
核心存款	16年
客戶關係	17年

本公司執行資產減損測試時，除投資性不動產以淨公允價值作為可回收金額外，係以營運部門為現金產生單位，因概括承受高雄企銀、竹南信合社及嘉義四信資產及負債所產生之商譽，已分攤至因概括承

受而新增之營業單位所屬之營運部門（商譽所屬現金產生單位）。現金產生單位之可回收金額係依據使用價值決定，所採用之關鍵假設係以各現金產生單位實際營運情形及業務或景氣循環週期之客觀資料作為未來現金流量之預計基礎，於永續經營假設下，根據資本財評價模式（CAPM）估計折現率，將各現金產生單位預估未來 5 年營運產生之淨現金流量折現計算出其使用價值。經本公司評估後，並無減損情事發生。

二十、其他資產－淨額

	<u>107年12月31日</u>	<u>106年12月31日</u>
存出保證金－淨額	\$ 4,421,557	\$ 3,147,817
預付款項	164,463	163,329
其他	<u>35,212</u>	<u>11,957</u>
	<u>\$ 4,621,232</u>	<u>\$ 3,323,103</u>

二一、央行及銀行同業存款

	<u>107年12月31日</u>	<u>106年12月31日</u>
銀行同業拆放	\$ 60,678,096	\$ 55,260,169
中華郵政轉存款	2,687,937	2,972,032
央行拆放	1,536,650	1,790,880
銀行同業存款	2,236,131	591,417
透支銀行同業	374,082	387,339
央行存款	<u>273,334</u>	<u>25,597</u>
	<u>\$ 67,786,230</u>	<u>\$ 61,027,434</u>

二二、附買回票券及債券負債

本公司於 107 年及 106 年 12 月 31 日以附買回為條件賣出之票債券分別為 8,587,909 仟元及 12,200,468 仟元，經約定應分別於期後以 8,627,386 仟元及 12,243,835 仟元陸續買回。

二三、應付款項

	107年12月31日	106年12月31日
應付待交換票據	\$ 8,491,099	\$ 10,458,551
應付帳款	739,675	1,298,645
應付承購帳款	2,333,141	1,981,765
應付費用	3,720,897	3,717,700
應付利息	3,393,228	2,172,288
承兌匯票	1,482,874	2,074,754
應付其他稅款	286,768	289,313
應付代收款	338,658	606,726
應付信用卡款	614,995	512,962
其 他	2,067,094	2,377,988
	<u>\$ 23,468,429</u>	<u>\$ 25,490,692</u>

二四、存款及匯款

	107年12月31日	106年12月31日
支票存款	\$ 15,905,628	\$ 15,902,709
活期存款	446,724,106	457,296,013
活期儲蓄存款	508,532,868	488,482,280
定期存款	575,123,419	448,931,738
可轉讓定期存單	11,219,755	1,856,070
定期儲蓄存款	288,840,651	269,859,324
公庫存款	10,765,922	9,444,465
匯 款	806,071	1,103,088
	<u>\$ 1,857,918,420</u>	<u>\$ 1,692,875,687</u>

二五、應付金融債券

	107年12月31日	106年12月31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
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

(接次頁)

(承前頁)

	<u>107年12月31日</u>	<u>106年12月31日</u>
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
101 年度第二期 10 年期次順位金融債券—101 年 6 月 28 日發行，票面利率為 1.68%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	2,720,000	2,720,000
101 年度第三期次順位金融債券—101 年 8 月 27 日發行，共分為二券，A 券 7 年期，票面利率為 1.50%，每年單利計、付息一次，到期一次還本；B 券 10 年期，票面利率為 1.62%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	8,000,000	8,000,000
102 年度第一期次順位金融債券—102 年 5 月 24 日發行，共分為二券，A 券 7 年期，票面利率為 1.55%，每年單利計、付息一次，到期一次還本；B 券 10 年期，票面利率為 1.70%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	2,300,000	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
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

(接次頁)

(承前頁)

	<u>107年12月31日</u>	<u>106年12月31日</u>
103 年度第一期次順位金融債券 —103 年 3 月 7 日發行，共分 為二券，A 券 7 年期，票面利 率為 1.80%，每年單利計、付 息一次，到期一次還本；B 券 10 年期，票面利率為 1.95%， 每年單利計、付息一次，到期 一次還本	\$ 3,500,000	\$ 3,500,000
104 年度第一期次順位金融債券 —104 年 4 月 30 日發行，共分 為二券，A 券 7 年期，票面利 率為 1.80%，每年單利計、付 息一次，到期一次還本；B 券 10 年期，票面利率為 2.10%， 每年單利計、付息一次，到期 一次還本	5,000,000	5,000,000
104 年度第二期次順位金融債券 —104 年 9 月 29 日發行，共分 為二券，A 券 7 年期，票面利 率為 1.65%，每年單利計、付 息一次，到期一次還本；B 券 10 年期，票面利率為 2.00%， 每年單利計、付息一次，到期 一次還本	3,750,000	3,750,000
107 年度第二期次順位金融債券 —107 年 3 月 30 日發行，共分 為二券，A 券 7 年期，票面利 率為 1.30%，每年單利計、付 息一次，到期一次還本；B 券 10 年期，票面利率為 1.55%， 每年單利計、付息一次，到期 一次還本	4,000,000	-
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>\$ 36,850,000</u>	- <u>\$ 36,750,000</u>

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

	107年12月31日	106年12月31日
104 年度第一期無擔保美元 計價次順位金融債券	\$ 3,065,878	\$ 2,884,604
104 年度第二期無擔保美元 計價非累積次順位金融債券	2,353,576	2,430,415
104 年度第三期無擔保美元 計價次順位金融債券	2,250,454	2,158,563
104 年度第四期無擔保美元 計價非累積次順位金融債券	1,239,340	1,310,496
105 年度第一期無擔保美元 計價次順位金融債券	8,323,252	8,134,900
105 年度第二期無擔保美元 計價非累積次順位金融債券	6,711,081	6,777,596
105 年度第三期無擔保美元 計價次順位金融債券	2,979,170	2,799,052
105 年度第四期無擔保美元 計價非累積次順位金融債券	2,704,771	2,719,679
105 年度第五期無擔保美元 計價非累積次順位金融債券	2,677,115	2,786,618
106 年度第一期無擔保美元 計價一般順位金融債券	1,766,846	1,745,022
106 年度第二期無擔保美元 計價一般順位金融債券	4,026,898	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	6,159,658	-
	<u>\$ 44,258,039</u>	<u>\$ 37,773,748</u>

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

本公司於 104 年 5 月 27 日發行 104 年度第二期無擔保美元計價無到期日非累積次順位金融債券美金 85,000 仟元，票面利率為 4.97%，於符合利息支付條件下，每年 7 月 1 日單利計、付息一次，發行屆滿

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

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

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

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

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

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

本公司於 105 年 6 月 6 日發行 105 年度第四期無擔保美元計價無到期日非累積次順位金融債券美金 95,000 仟元，票面利率為 4.41%，於符合利息支付條件下，每年 7 月 1 日單利計、付息一次，發行屆滿

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

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

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

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

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

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

本公司為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）。

本公司於 108 年 3 月 13 日發行 108 年度第一期無擔保美元計價一般順位金融債券美金 10,000 仟元，發行期限 10 年，票面利率為 3.8%，

每年3月13日單利計、付息一次，發行屆滿三個月時及其後每三個月，本公司得以約定贖回價格執行買回權，若發行期間未執行買回權，則於到期日一次返還。

截至本個體財務報告發布日止，本公司尚未發行額度為美金1億9仟萬元。

二六、其他金融負債

	107年12月31日	106年12月31日
結構型商品所收本金	\$ 19,972,107	\$ 3,949,340
存入保證金	<u>1,949,551</u>	<u>384,990</u>
	<u>\$ 21,921,658</u>	<u>\$ 4,334,330</u>

二七、負債準備

	107年12月31日	106年12月31日
員工福利負債準備	\$ 247,984	\$ 311,933
融資承諾準備	305,859	-
保證責任準備	208,322	129,547
其他	<u>32,750</u>	<u>25,073</u>
	<u>\$ 794,915</u>	<u>\$ 466,553</u>

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

	IAS 39下之 之準備餘額	再 衡 量	IFRS 9下之 準備餘額
保證責任準備	<u>\$ 129,547</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 129,547</u>
融資承諾準備	<u>\$ -</u>	<u>\$ 254,821</u>	<u>\$ 254,821</u>

本公司107年度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	\$ 243,959	\$ 14,188	\$ 2,489	\$ 260,636	\$ 123,732	\$ 384,368
因年初已認列之金融工具所 產生之變動：						
一轉為存續期間預期信用 損失	(52)	53	(1)	-	-	-
一轉為信用減損金融工具	(122)	(52)	174	-	-	-
一轉為12個月預期信用損失	13,547	(13,285)	(262)	-	-	-
於當年度除列之金融工具	(86,714)	(717)	(1)	(87,432)	-	(87,432)
購入或創始之新金融工具	104,081	95	146	104,322	-	104,322
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	-	142,900	142,900
模型/風險參數之改變	(33,238)	1,338	158	(31,742)	-	(31,742)
匯兌及其他變動	-	-	-	-	1,765	1,765
107年12月31日餘額	<u>\$ 241,461</u>	<u>\$ 1,620</u>	<u>\$ 2,703</u>	<u>\$ 245,784</u>	<u>\$ 268,397</u>	<u>\$ 514,181</u>

二八、退職後福利計畫

(一) 確定提撥計畫

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

本公司於 107 及 106 年度依照確定提撥計畫中明定比例應提撥之金額已於個體綜合損益表認列費用總額分別為 309,929 仟元及 298,006 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 月底前一次提撥其差額。

本公司列入個體資產負債表之確定福利計畫金額列示如下：

	107年12月31日	106年12月31日
確定福利義務現值	\$ 1,890,068	\$ 1,827,944
計畫資產公允價值	(<u>1,642,084</u>)	(<u>1,516,011</u>)
淨確定福利負債(帳列員工福利負債準備)	<u>\$ 247,984</u>	<u>\$ 311,933</u>

本公司淨確定福利負債變動如下：

	確定福利 義務現值	計畫資產 公允價值	合計
106年1月1日	\$ 1,706,079	(\$ 1,444,706)	\$ 261,373
服務成本			
當期服務成本	22,283	-	22,283
利息費用(收入)	28,849	(24,660)	4,189
認列於損益	51,132	(24,660)	26,472
再衡量數			
計畫資產報酬(除包含於 淨利息之金額外)	-	(76,614)	(76,614)
精算損失—財務假設變動	87,332	-	87,332
精算損失—經驗調整	41,865	-	41,865
認列於其他綜合損益	129,197	(76,614)	52,583
雇主提撥	-	(28,495)	(28,495)
福利支付	(58,464)	58,464	-
106年12月31日	1,827,944	(1,516,011)	311,933
服務成本			
當期服務成本	22,683	-	22,683
利息費用(收入)	24,535	(20,511)	4,024
認列於損益	47,218	(20,511)	26,707
再衡量數			
計畫資產報酬(除包含於 淨利息之金額外)	-	(127,228)	(127,228)
精算損失—財務假設變動	62,213	-	62,213
精算損失—經驗調整	3,228	-	3,228
認列於其他綜合損益	65,441	(127,228)	61,787
雇主提撥	-	(28,869)	(28,869)
福利支付	(50,535)	50,535	-
107年12月31日	\$ 1,890,068	(\$ 1,642,084)	\$ 247,984

本公司因「勞動基準法」之退休金制度暴露於下列風險：

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

3. 薪資風險：確定福利義務現值之計算係參考計畫成員之未來薪資。因此計畫成員薪資之增加將使確定福利義務現值增加。

本公司之確定福利義務現值係由合格精算師進行精算，衡量日之重大假設如下：

	107年12月31日	106年12月31日
折現率	1.10%	1.35%
計畫資產預期報酬率	1.10%	1.35%
未來薪資水準增加率	2.50%	2.50%

若重大精算假設分別發生合理可能之變動，在所有其他假設維持不變之情況下，將使確定福利義務現值增加（減少）之金額如下：

	107年12月31日	106年12月31日
折現率		
增加 0.25%	(<u>\$ 62,213</u>)	(<u>\$ 62,936</u>)
減少 0.25%	<u>\$ 64,977</u>	<u>\$ 65,833</u>
薪資預期增加率		
增加 0.25%	<u>\$ 62,709</u>	<u>\$ 63,759</u>
減少 0.25%	(<u>\$ 60,410</u>)	(<u>\$ 61,321</u>)

由於精算假設可能彼此相關，僅單一假設變動之可能性不大，故上述敏感度分析可能無法反映確定福利義務現值實際變動情形。

本公司預期於 107 年及 106 年 12 月 31 日以後一年內對確定福利計畫提撥金額皆為 27,600 仟元。本公司於 107 年及 106 年 12 月 31 日之確定福利義務平均到期期間分別為 13.52 年及 14.15 年。

二九、其他負債

	107年12月31日	106年12月31日
預收款項	\$ 1,725,181	\$ 1,374,123
遞延收入	545,182	496,475
其他	<u>3,424</u>	<u>3,390</u>
	<u>\$ 2,273,787</u>	<u>\$ 1,873,988</u>

三十、利息淨收益

	<u>107年度</u>	<u>106年度</u>
利息收入		
貼現及放款利息收入	\$ 27,777,941	\$ 24,633,847
投資有價證券利息收入	3,498,084	3,097,755
信用卡循環利息收入	2,064,173	1,962,632
存放及拆放同業利息收入	1,349,441	1,087,221
其 他	<u>374,694</u>	<u>215,387</u>
	<u>35,064,333</u>	<u>30,996,842</u>
利息費用		
存款利息費用	(13,583,253)	(9,954,174)
央行及同業融資利息費用	(1,626,562)	(1,012,141)
發行金融債券利息費用	(667,599)	(706,865)
其 他	<u>(389,854)</u>	<u>(316,383)</u>
	<u>(16,267,268)</u>	<u>(11,989,563)</u>
	<u>\$ 18,797,065</u>	<u>\$ 19,007,279</u>

三一、手續費淨收益

	<u>107年度</u>	<u>106年度</u>
手續費收入		
信用卡手續費收入	\$ 6,058,246	\$ 5,709,377
保險佣金收入	4,408,206	4,068,879
信託業務手續費收入	3,388,090	3,429,709
放款手續費收入	1,330,502	1,399,748
其 他	<u>1,913,880</u>	<u>1,881,257</u>
	<u>17,098,924</u>	<u>16,488,970</u>
手續費費用		
代理費用	(815,029)	(719,774)
跨行手續費	(349,527)	(336,753)
電腦處理費	(231,610)	(197,879)
其 他	<u>(463,410)</u>	<u>(421,703)</u>
	<u>(1,859,576)</u>	<u>(1,676,109)</u>
	<u>\$ 15,239,348</u>	<u>\$ 14,812,861</u>

三二、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	107年度				
	股利收入	利息收入 (費用)	處分利益 (損失)	評價利益 (損失)	合計
強制透過損益按公允價值衡量 之金融資產	\$ 41,156	\$ 7,171,592	\$31,273,841	\$ 1,346,018	\$39,832,607
持有供交易之金融負債	-	-	(20,995,008)	(561,801)	(21,556,809)
指定透過損益按公允價值衡量 之金融負債	-	(2,075,466)	(8,358)	1,897,502	(186,322)
	<u>\$ 41,156</u>	<u>\$ 5,096,126</u>	<u>\$10,270,475</u>	<u>\$ 2,681,719</u>	<u>\$18,089,476</u>

	106年度				
	股利收入	利息收入 (費用)	處分利益 (損失)	評價利益 (損失)	合計
持有供交易之金融資產	\$ 16,497	\$ 1,451,837	\$14,868,474	(\$ 1,003,650)	\$15,333,158
原始認列時指定透過損益 按公允價值衡量之金融資產	-	4,204,392	158,375	3,183	4,365,950
持有供交易之金融負債	-	-	(17,471,329)	969,105	(16,502,224)
原始認列時指定透過損益 按公允價值衡量之金融負債	-	(1,622,662)	465	(563,596)	(2,185,793)
	<u>\$ 16,497</u>	<u>\$ 4,033,567</u>	<u>(\$ 2,444,015)</u>	<u>(\$ 594,958)</u>	<u>\$ 1,011,091</u>

三三、員工福利、折舊及攤銷費用

	107年度	106年度
員工福利費用		
薪資費用	\$ 8,904,313	\$ 8,623,616
勞健保費用	615,931	597,537
員工優惠存款超額利息	182,367	176,596
退職後福利	336,636	324,478
其他	477,804	500,177
折舊費用	1,143,102	1,043,186
攤銷費用	524,677	475,396

依本公司章程之規定，本公司係以當年度扣除分配員工及董事酬勞前之稅前利益（已預先保留彌補數額後）分別以 3% 及不逾 0.6% 提撥員工酬勞及董事酬勞。本公司 107 及 106 年度估列員工酬勞分別為 614,187 仟元及 508,282 仟元，估列董事酬勞分別為 104,000 仟元及 86,000 仟元。

年度個體財務報告通過發布日前經董事會決議之發放金額有重大變動時，該變動調整原提列年度費用，年度個體財務報告通過發布日後若金額仍有變動，則依會計估計變動處理，於次一年度調整入帳。

本公司 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 年度個體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。

本公司董事會於 108 年 3 月 15 日決議配發 107 年度員工酬勞及董事酬勞如下：

	107年度
員工酬勞—現金	\$ 614,192
董事酬勞—現金	104,000

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

三四、所得稅

(一) 認列於損益之所得稅

所得稅費用之主要組成項目如下：

	107年度	106年度
當期所得稅		
本年度產生者	\$ 2,633,729	\$ 2,813,509
未分配盈餘加徵 10%	948	287
以前年度之調整	(4,437)	(8,119)
	<u>2,630,240</u>	<u>2,805,677</u>
遞延所得稅		
本年度產生者	365,456	(454,971)
以前年度之調整	-	(9,061)
稅率變動	24,501	-
	<u>389,957</u>	<u>(464,032)</u>
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 3,020,197</u>	<u>\$ 2,341,645</u>

會計所得與當年度所得稅費用之調節如下：

	107年度	106年度
繼續營業單位稅前淨利	<u>\$ 20,128,512</u>	<u>\$ 17,228,515</u>
稅前淨利按法定稅率計算之		
所得稅費用	\$ 4,025,702	\$ 2,928,848
稅上不可減除之費損	9,033	97,710
免稅所得	(1,180,505)	(978,140)
未分配盈餘加徵 10%	948	287
未認列之可減除暫時性差異	60,182	152,325
於其他轄區營運之個體不同		
稅率之影響數	84,773	157,795
稅率變動	24,501	-
以前年度之所得稅費用於本		
年度之調整	(<u>4,437</u>)	(<u>17,180</u>)
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 3,020,197</u>	<u>\$ 2,341,645</u>

本公司於 106 年所適用之稅率為 17%。107 年 2 月修正後中華民國所得稅法將營利事業所得稅稅率由 17% 調整為 20%，並自 107 年度施行。此外，107 年度未分配盈餘所適用之稅率將由 10% 調降為 5%。

由於 108 年度股東會盈餘分配情形尚具不確定性，故 107 年度未分配盈餘加徵 5% 所得稅之潛在所得稅後果尚無法可靠決定。

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	107年度	106年度
<u>遞延所得稅</u>		
稅率變動	(\$ 31,804)	\$ -
本年度產生者		
與不重分類至損益之項目相關之所得稅		
— 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資評價損益	3,129	-
與可能重分類至損益之項目相關之所得稅		

(接次頁)

(承前頁)

	107年度	106年度
— 國外營運機構財務報表之換算	\$ 95,740	(\$ 104,526)
— 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資評價損益	(101,649)	-
— 備供出售金融資產未實現評價損益	-	61,350
— 採用權益法認列之子公司其他綜合損益之份額	(22,609)	(45,112)
認列於其他綜合損益之所得稅利益	(\$ 57,193)	(\$ 88,288)

(三) 本期所得稅資產與負債

	107年12月31日	106年12月31日
本期所得稅資產		
預付稅款	\$ 5,497	\$ 5,054
本期所得稅負債		
應付連結稅制款	\$ 566,329	\$ 1,202,813
應付所得稅	265,189	176,756
	\$ 831,518	\$ 1,379,569

(四) 遞延所得稅資產與負債

本公司遞延所得稅資產及負債之變動如下：

107 年度

	年 初 餘 額	認 列 於 損 益	認 列 於 其 他 綜 合 損 益	其 他	年 底 餘 額
<u>遞延所得稅資產</u>					
暫時性差異					
透過損益按公允價值 衡量之金融工具	\$ 293,369	\$ 217,098	\$ -	\$ -	\$ 510,467
其他綜合損益按公允 價值衡量之債務工 具投資	-	-	34,551	-	34,551
其他金融資產	1,003	177	-	-	1,180
投資性不動產	-	29	-	-	29
不動產及設備	3,955	890	-	-	4,845
承受擔保品	2,133	377	-	-	2,510
其他資產	107	19	-	-	126
應付休假給付	57,870	10,220	-	-	68,090
其他負債	31,314	15,004	-	-	46,318

(接次頁)

(承前頁)

	年 初 餘 額	認 列 於 損 益	認 列 於 其 他 綜 合 損 益	其 他	年 底 餘 額
國外營運機構兌換差額	\$ 180,225	\$ -	(\$ 41,327)	\$ -	\$ 138,898
應付員工長期激勵獎勵	1,254	4,966	-	-	6,220
	<u>\$ 571,230</u>	<u>\$ 248,780</u>	<u>(\$ 6,776)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 813,234</u>
<u>遞延所得稅負債</u>					
暫時性差異					
備供出售金融資產	\$ 73,702	\$ -	(\$ 73,702)	\$ -	\$ -
透過損益按公允價值 衡量之金融工具	-	544,351	-	-	544,351
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之債 務工具投資	-	-	6,604	-	6,604
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之權 益工具投資	-	-	3,129	-	3,129
無形資產	512,676	90,472	-	-	603,148
未實現兌換損益	17,165	3,914	-	-	21,079
土地增值稅準備	90,510	-	-	(6,523)	83,987
	<u>\$ 694,053</u>	<u>\$ 638,737</u>	<u>(\$ 63,969)</u>	<u>(\$ 6,523)</u>	<u>\$ 1,262,298</u>

106 年度

	年 初 餘 額	認 列 於 損 益	認 列 於 其 他 綜 合 損 益	年 底 餘 額
<u>遞延所得稅資產</u>				
暫時性差異				
透過損益按公允價值衡量之金融 工具	\$ 128,911	\$ 164,458	\$ -	\$ 293,369
其他金融資產	1,003	-	-	1,003
投資性不動產	57	(57)	-	-
不動產及設備	3,809	146	-	3,955
承受擔保品	2,133	-	-	2,133
其他資產	107	-	-	107
應付休假給付	45,460	12,410	-	57,870
其他負債	26,285	5,029	-	31,314
國外營運機構兌換差額	30,587	-	149,638	180,225
應付員工長期激勵獎勵	-	1,254	-	1,254
	<u>\$ 238,352</u>	<u>\$ 183,240</u>	<u>\$ 149,638</u>	<u>\$ 571,230</u>
<u>遞延所得稅負債</u>				
暫時性差異				
備供出售金融資產	\$ 12,352	\$ -	\$ 61,350	\$ 73,702
透過損益按公允價值衡量之金融 工具	270,621	(270,621)	-	-
無形資產	520,781	(8,105)	-	512,676
未實現兌換損益	19,231	(2,066)	-	17,165
土地增值稅準備	90,510	-	-	90,510
	<u>\$ 913,495</u>	<u>(\$ 280,792)</u>	<u>\$ 61,350</u>	<u>\$ 694,053</u>

(五) 未認列為遞延所得稅資產之項目

	107年12月31日	106年12月31日
可減除暫時性差異	<u>\$ 4,694,638</u>	<u>\$ 4,393,728</u>

(六) 本公司營利事業所得稅申報案件業經稅捐稽徵機關核定至 102 年度。

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

三五、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 年度</u>			
基本每股盈餘			
純 益	<u>\$17,108,315</u>	<u>8,637,000</u>	<u>\$ 1.98</u>
<u>106 年度</u>			
基本每股盈餘			
純 益	<u>\$14,886,870</u>	<u>8,368,762</u>	<u>\$ 1.78</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：

	106年度	
	<u>追 溯 調 整 前</u>	<u>追 溯 調 整 後</u>
基本每股盈餘 (元)	<u>\$ 1.85</u>	<u>\$ 1.78</u>

三六、權益

(一) 股本

普通股

	107年12月31日	106年12月31日
額定股數(仟股)	<u>8,637,000</u>	<u>8,312,100</u>
額定股本	<u>\$ 86,370,000</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>
已發行股本	<u>\$ 86,370,000</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。

本公司董事會（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。

本公司董事會（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。

本公司董事會（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，本公司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，因是本公司於 107 及 106 年度認列玉山金控預計將採股票發放予本公司員工酬勞之薪資費用及資本公積分別為 452,832 仟元及 370,239 仟元。年度終了時，本個體財務報告發布日前經母公司

董事會決議之發放金額有重大變動時，該變動調整原提列年度之費用，年度個體財務報告通過發布日後，若金額仍有變動，則依會計估計變動處理，於次一年度調整入帳。玉山金控 106 及 105 年度由董事會決議採股票發放予本公司員工酬勞之薪資費用及資本公積分別為 367,807 仟元及 345,844 仟元，與各年度個體財務報告認列之員工酬勞之差異係因估計變動，已調整為 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

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

為因應金融科技發展，保障銀行從業人員之權益，金管會業已發布金管銀法字第 10510001510 號函令規定，銀行應於分配 105 至 107 年度盈餘時，以稅後淨利的 0.5% 至 1% 範圍內，提列特別盈餘公積。自 106 年起，本公司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 12 月 31 日止，本公司已依該函令提列特別盈餘公積 135,314 仟元。

(四) 盈餘分配

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

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

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

本公司於分配盈餘時，依法令規定應就當年度發生之帳列其他股東權益減項淨額（如國外營運機構財務報表換算之兌換差額及透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益等），自當年度損益與前期末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，則自前期末分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積不得分派。嗣後其他股東權益減項餘額有迴轉時，得就迴轉部分分派盈餘。

本公司分別於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

本公司 108 年 3 月 15 日董事會擬議 107 年度盈餘分派案及每股股利如下：

	<u>盈餘分派案</u>	<u>每股股利(元)</u>
法定盈餘公積	\$ 5,020,408	
特別盈餘公積	83,673	
現金股利	7,514,402	\$ 0.870
股票股利	4,111,000	0.476

有關 107 年度之盈餘分派案尚待董事會（代股東會）決議。有關盈餘分派或虧損撥補情形可至臺灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

三七、關係人交易

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

(一) 關係人名稱及其關係

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

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 放款

	最高餘額(註)	年底餘額	利息收入	年底利率 (%)
<u>107年度</u>				
子公司	\$ 3,205,147	\$ 2,157,341	\$ 39,599	
兄弟公司	341,000	-	12	
主要管理階層	272,735	208,451	3,147	
其他關係人	<u>2,478,307</u>	<u>2,190,974</u>	<u>31,841</u>	
	<u>\$ 6,297,189</u>	<u>\$ 4,556,766</u>	<u>\$ 74,599</u>	1.38-3.94
<u>106年度</u>				
子公司	\$ 3,475,102	\$ 3,269,508	\$ 34,918	
兄弟公司	479,500	-	20	
主要管理階層	247,834	221,070	2,861	
其他關係人	<u>2,106,260</u>	<u>1,967,374</u>	<u>27,200</u>	
	<u>\$ 6,308,696</u>	<u>\$ 5,457,952</u>	<u>\$ 64,999</u>	1.38-4.33

2. 存款

	最高餘額(註)	年底餘額	利息費用	年底利率 (%)
<u>107年度</u>				
玉山金控	\$ 6,790,062	\$ 386,336	\$ 640	
子公司	80,805	39,595	256	
兄弟公司	3,073,188	1,599,449	10,740	
主要管理階層	1,021,838	796,226	2,271	
其他關係人	<u>2,237,468</u>	<u>1,186,558</u>	<u>15,805</u>	
	<u>\$13,203,361</u>	<u>\$ 4,008,164</u>	<u>\$ 29,712</u>	0-6.62
<u>106年度</u>				
玉山金控	\$15,565,947	\$ 120,902	\$ 1,790	
子公司	80,688	38,535	70	
兄弟公司	3,813,992	1,748,078	10,465	
主要管理階層	1,151,377	477,484	1,741	
其他關係人	<u>2,241,450</u>	<u>1,077,443</u>	<u>13,879</u>	
	<u>\$22,853,454</u>	<u>\$ 3,462,442</u>	<u>\$ 27,945</u>	0-6.62

註：係每戶1月1日至12月31日每日最高餘額之合計數。

	107年12月31日	106年12月31日
3. 存放銀行同業(帳列現金及約當現金)		
子公司	\$ 1,021	\$ 2,974
4. 拆放銀行同業(帳列存放央行及拆借銀行同業)		
玉山銀行(中國)有限公司	\$ 7,875,534	\$ 8,222,552
5. 應收帳款(帳列應收款項)		
兄弟公司	\$ 9,812	\$ 41,475
6. 應收利息(帳列應收款項)		
子公司	\$ 12,308	\$ 21,496
主要管理階層	93	105
其他關係人	1,366	1,256
	<u>\$ 13,767</u>	<u>\$ 22,857</u>
7. 存出保證金(帳列其他資產)		
兄弟公司	\$ 1,086	\$ 1,086
8. 預付費用(帳列其他資產)		
兄弟公司	\$ 2,131	\$ 2,423
9. 銀行同業存款(帳列央行及銀行同業存款)		
子公司	\$ 271,592	\$ 368,135
10. 應付帳款(帳列應付款項)		
兄弟公司	\$ 14,858	\$ 15,626
11. 應付費用(帳列應付款項)		
子公司	\$ 1,080	\$ 4,440
12. 應付利息(帳列應付款項)		
玉山金控	\$ 1	\$ -
子公司	15	10
兄弟公司	634	576
主要管理階層	399	275
其他關係人	1,472	1,127
	<u>\$ 2,521</u>	<u>\$ 1,988</u>
13. 應付董事酬勞(帳列應付款項)		
玉山金控	\$ 104,000	\$ 86,000
14. 應付連結稅制款(帳列本期所得稅負債)		
玉山金控	\$ 566,329	\$ 1,202,813

	107年12月31日	106年12月31日
15. 存入保證金 (帳列其他金融負債)		
玉山金控	\$ 1,472	\$ 1,472
兄弟公司	<u>2,104</u>	<u>2,594</u>
	<u>\$ 3,576</u>	<u>\$ 4,066</u>
16. 預收收入 (帳列其他負債)		
玉山金控	\$ 534	\$ 505
兄弟公司	<u>1,075</u>	<u>1,075</u>
	<u>\$ 1,609</u>	<u>\$ 1,580</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年度	106年度
17. 存放同業利息收入		
子公司	<u>\$ 19</u>	<u>\$ 15</u>
18. 拆放同業利息收入		
玉山銀行 (中國) 有限公司	<u>\$ 222,838</u>	<u>\$ 150,233</u>
19. 手續費收入 (帳列手續費淨收益)		
玉山金控	<u>\$ -</u>	<u>\$ 28</u>
20. 租賃收入 (帳列其他利息以外淨損益)		
玉山金控	\$ 6,214	\$ 6,203
兄弟公司	<u>8,143</u>	<u>9,462</u>
	<u>\$ 14,357</u>	<u>\$ 15,665</u>
21. 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>3,323</u>	<u>4,185</u>
	<u>\$ 3,541</u>	<u>\$ 4,292</u>
22. 委辦業務收入 (帳列其他利息以外淨損益)		
子公司	<u>\$ 8,137</u>	<u>\$ 6,799</u>
23. 董監事酬勞收入 (帳列其他利息以外淨損益)		
子公司	<u>\$ 744</u>	<u>\$ 631</u>

	107年度	106年度
24.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	\$ 77,733	\$ 45,302
25.央行及同業融資利息費用 子 公 司	\$ 1,880	\$ 252
26.其他(帳列員工福利費用及 其他業務及管理費用)		
玉山金控	\$ 104,000	\$ 86,000
子 公 司	12,172	14,626
兄弟公司	14,618	14,539
	<u>\$ 130,790</u>	<u>\$ 115,165</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。

27. 本公司於 107 年及 106 年 12 月 31 日皆無董事擔任授信業務保證人之情事。

28. 本公司於 101 年 8 月接受玉山志工基金會將其部分財產信託予本公司信託部，並於 107 及 106 年度分別收取手續費 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。

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

(三) 對主要管理階層之獎酬

本公司 107 及 106 年度對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	107年度	106年度
薪資及其他短期員工福利	\$304,368	\$258,977
退職後福利	2,401	2,203
員工優惠存款超額利息	672	661
	<u>\$307,441</u>	<u>\$261,841</u>

三八、質押之資產

(一) 除個體財務報告其他附註另有說明外，本公司質押之有價證券資產明細如下：

	107年12月31日	106年12月31日
透過損益按公允價值衡量之 金融資產（面額）	\$ 24,200,000	\$ 24,200,000
按攤銷後成本衡量之債務工 具投資（面額）	2,175,927	-
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之債務工具投資（面 額）	1,118,976	-
持有至到期日金融資產（面 額）	-	1,351,950
備供出售金融資產（面額）	-	1,173,454
	<u>\$ 27,494,903</u>	<u>\$ 26,725,404</u>

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

(二) 本公司洛杉磯分行為擴大資金來源及強化流動性管理，向美國舊金山聯邦準備銀行 (Federal Reserve Bank of San Francisco) 申請貼現窗口額度 (Discount Window Account)，除提供有價證券作為擔保外，另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12月31日	<u>\$ 26,000</u>	<u>\$ 18,199</u>
106年12月31日	<u>\$ 35,860</u>	<u>\$ 23,816</u>

三九、重大或有負債及未認列之合約承諾

本公司除個體財務報告其他附註另有說明外，計有下列或有事項及承諾事項：

(一) 本公司因租用部分行舍而與他公司或個人分別簽訂若干租賃契約，係屬營業租賃，租金係按實際承租坪數計算並按月、季或每半年支付一次。本公司 107 年 12 月 31 日依約已支付保證金 617,668 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12月31日	106年12月31日
1 年 內	\$ 900,299	\$ 883,030
超過 1 年但不超過 5 年	1,676,012	1,957,136
超過 5 年	66,429	25,766
	<u>\$ 2,642,740</u>	<u>\$ 2,865,932</u>

本公司認列為費用之租賃給付如下：

	107年度	106年度
最低租賃給付	\$ 810,383	\$ 733,244
或有租金	902	238
	<u>\$ 811,285</u>	<u>\$ 733,482</u>

(二) 本公司出租本公司擁有之投資性不動產，而與他公司或個人分別簽訂若干租賃契約，係屬營業租賃，租金係按實際承租坪數計算並按月、季或每半年收取一次，承租人於租賃期間結束時，對該不動產不具有優惠承購權。本公司 107 年 12 月 31 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12月31日	106年12月31日
1 年 內	\$ 22,007	\$ 18,136
超過 1 年但不超過 5 年	<u>17,885</u>	<u>33,061</u>
	<u>\$ 39,892</u>	<u>\$ 51,197</u>

(三) 截至 107 年 12 月 31 日，本公司因購建新行舍、行舍裝修工程及購置設備而簽訂之合約總價款計 8,391,329 仟元，尚未支付價款計約 5,489,479 仟元。

四十、孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

平均值係按孳息資產與付息負債之日平均值計算。

	107年度		106年度	
	平 均 值	平 均 利 率 %	平 均 值	平 均 利 率 %
<u>孳息資產</u>				
現金及約當現金、其他金融資產－存放				
銀行同業	\$ 35,590,177	2.33	\$ 33,091,645	2.10
拆借銀行同業	19,466,197	2.02	18,723,291	1.42
存放央行	39,075,569	0.33	37,493,521	0.33
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產－債券	125,630,547	4.37	-	-
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產－票券	310,056,058	0.54	-	-
持有供交易之金融資產－債券	-	-	8,045	2.35
持有供交易之金融資產－票券	-	-	274,604,774	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	-	-	104,419,547	4.03
附賣回票券及債券投資	-	-	24,967	2.28
應收承購帳款－無追索權	9,143,584	2.84	8,551,049	2.05
貼現及放款	1,254,514,140	2.21	1,158,314,793	2.13
應收信用卡款	27,510,313	7.50	26,008,972	7.55
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資	149,377,649	2.29	-	-
備供出售金融資產－債券	-	-	149,172,631	2.01
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	4,190,118	1.79	-	-
持有至到期日金融資產	-	-	2,036,053	1.31
無活絡市場之債務工具投資	-	-	1,054,084	4.23
<u>付息負債</u>				
央行及銀行同業存款	85,868,508	2.04	77,164,222	1.35
透過損益按公允價值衡量之金融負債	42,784,677	4.88	32,815,088	4.96
附買回票券及債券負債	10,090,557	1.69	12,034,384	1.49
活期存款	451,223,036	0.19	430,230,545	0.14
活期儲蓄存款	507,287,591	0.20	482,632,186	0.20
定期存款	491,669,116	1.82	406,098,117	1.40
定期儲蓄存款	278,769,965	1.05	270,375,857	1.05
可轉讓定期存單	4,658,660	1.07	2,655,807	0.92
應付金融債券	38,759,315	1.72	39,304,795	1.82
結構型商品所收本金	9,592,381	1.74	6,462,035	1.61

四一、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12月31日		106年12月31日	
	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值
<u>金融資產</u>				
持有至到期日金融資產	\$ -	\$ -	\$ 1,946,538	\$ 1,932,469
無活絡市場之債務工具投資	-	-	596,960	667,353
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	7,057,308	7,028,153	-	-
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	36,850,000	37,621,627	36,750,000	37,598,007

上述公允價值衡量所屬層級如下：

107年12月31日

	合 計	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級
<u>金融資產</u>				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 7,028,153	\$ 7,028,153	\$ -	\$ -
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	37,621,627	-	37,621,627	-

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	\$ 1,932,469	\$ 1,932,469	\$ -	\$ -
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	-

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 年及 106 年 12 月 31 日對該等金融商品之折現率新臺幣分別為 0.264% 至 1.415% 及 0.184% 至 1.655%，美金分別為 2.250% 至 3.030% 及 1.400% 至 2.531%。

按攤銷後成本衡量之債務工具投資及其他金融資產項下之無活絡市場債務工具投資，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 年及 106 年 12 月 31 日以重複性基礎按公允價值衡量之金融工具，其公允價值等級資訊如下：

107 年 12 月 31 日	合 計	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級
<u>透過損益按公允價值衡量之</u>				
<u>金融資產</u>				
衍生工具	\$ 6,668,116	\$ 53,602	\$ 6,614,514	\$ -
權益工具投資	361,445	361,445	-	-
債務工具投資	133,583,303	-	133,583,303	-
其 他	331,247,948	-	331,247,948	-
<u>透過其他綜合損益按公允價</u>				
<u>值衡量之金融資產</u>				
權益工具投資	6,397,614	5,482,946	-	914,668
債務工具投資	167,637,200	75,686,555	91,950,645	-
<u>透過損益按公允價值衡量之</u>				
<u>金融負債</u>				
衍生工具	5,741,671	-	5,741,671	-
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	44,506,891	-	44,506,891	-
<u>106 年 12 月 31 日</u>				
<u>非 衍 生 金 融 工 具</u>				
<u>資 產</u>				
<u>透過損益按公允價值衡量之</u>				
<u>金融資產</u>				
持有供交易之金融資產				
股票投資	\$ 267,693	\$ 267,693	\$ -	\$ -
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	6,080,929	6,080,929	-	-
債券投資	163,145,818	129,487,412	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	-

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 及 106 年度無第 1 等級與第 2 等級間重大移轉情形。

(四) 金融工具以第 3 等級公允價值衡量之調節：

107 年度

	透過其他綜合損益 按公允價值衡量之 權益工具投資
年初餘額	\$ -
追溯適用 IFRS 9 之影響數	<u>1,060,165</u>
年初餘額 (IFRS 9)	1,060,165
認列於其他綜合損益	(130,497)
減資退還股款	(<u>15,000</u>)
年底餘額	<u>\$ 914,668</u>

(五) 公允價值歸類於第 3 等級之評價流程

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

(六) 重大不可觀察輸入值 (第 3 等級) 之公允價值衡量之量化資訊

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

107 年 12 月 31 日

透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產 權益工具投資	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
\$ 898,713	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	
15,955	資產法	缺乏流動性折價；少數股權折減	10%；10%	缺乏流動性程度愈高或股權分散程度愈高，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，若單項評價參數上下變動 10%，則對本年度損益或其他綜合損益之影響如下：

107 年 12 月 31 日

	公允價值變動反應於本年度其他綜合損益	
	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	\$ 91,467	(\$ 91,467)

(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12月31日</u>	<u>106年12月31日</u>
帳面金額與合約到期金額間之差額		
— 公允價值	\$ 44,506,891	\$ 38,059,418
— 到期金額	<u>47,372,532</u>	<u>38,956,926</u>
	<u>(\$ 2,865,641)</u>	<u>(\$ 897,508)</u>
		歸屬於信用風險變動之公允價值變動數
當年度變動金額		
— 107 年度		<u>(\$ 78,430)</u>
— 106 年度		<u>\$ 42,931</u>
累積變動金額		
— 截至 107 年 12 月 31 日		<u>(\$ 78,956)</u>
— 截至 106 年 12 月 31 日		<u>(\$ 1,857)</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

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

2. 信用風險

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

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

本公司各主要業務別之信用風險管理程序及衡量方法說明如下：

(1) 授信與信用卡業務（包含放款承諾及保證）

本公司比較報導日金融工具發生違約之風險與原始認列日金融工具發生違約之風險，並考量顯示自原始認列後信用風險顯著增加之合理且可佐證之資訊包括：授信客戶

之授信資產逾期天數、客戶實際還款情況、徵信結果、其他金融機構公告債信不良債權協商及重整等資訊以判斷信用風險是否顯著增加。

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

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

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

本公司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12月31日

	透過其他綜合損 益按公允 價值衡量	按攤銷後 成本衡量	合計
總帳面金額	\$ 167,333,012	\$ 7,057,722	\$ 174,390,734
備抵損失	(50,625)	(414)	(51,039)
攤銷後成本	167,282,387	<u>\$ 7,057,308</u>	174,339,695
公允價值調整	<u>354,813</u>		<u>354,813</u>
	<u>\$ 167,637,200</u>		<u>\$ 174,694,508</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12月31日總帳面金額
正常	債務人之信用風險低，且有充分能力清償合約現金流量	12個月預期信用損失	~-0.94%	\$ 174,390,734

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 (12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	55,905
107年1月1日餘額 (IFRS 9)	55,905
購入新債務工具	22,995
除列	(25,302)
匯率及其他變動	(2,559)
107年12月31日備抵損失	<u>\$ 51,039</u>

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

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

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

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

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

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

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

107年12月31日

	1 2 個 月 預期信用損失	存 續 期 間 預期信用損失	存 續 期 間	依 法 令 規 定 提 列 之 減 損 差 異	合 計
			預 期 信 用 損 失 (信 用 減 損 金 融 工 具)		
最大信用暴險金額	\$ 985,148,092	\$ 327,914	\$ 2,304,380	\$ -	\$ 987,780,386
備抵損失	(241,461)	(1,620)	(2,703)	-	(245,784)
依法令規定提列之減損差異	-	-	-	(268,397)	(268,397)
	<u>\$ 984,906,631</u>	<u>\$ 326,294</u>	<u>\$ 2,301,677</u>	<u>(\$ 268,397)</u>	<u>\$ 987,266,205</u>

106年12月31日

已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 87,885,906
信用卡授信承諾	356,790,842
已開立但尚未使用之信用狀餘額	9,357,613
各類保證款項	11,490,368

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

本公司之個體資產負債表所認列之金融資產及本公司所持有作為擔保之擔保品、淨額交割總約定及其他信用增強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12月31日	帳 面 金 額	信 用 風 險 最 大 暴 險 減 少 金 額			合 計
		擔 保 品	淨 額 交 割 總 約 定	其 他 信 用 增 強	
<u>已信用減損之金融資產</u>					
應收款項					
信用卡業務	\$ 2,455,120	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
其 他	518,952	-	-	-	-
貼現及放款	8,920,832	5,358,906	-	-	5,358,906

106年12月31日	信 用 風 險 最 大 暴 險 減 少 金 額			合 計
	擔 保 品	淨 額 交 割 總 約 定	其 他 信 用 增 強	
<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				
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	890,921,033	-	-	890,921,033
<u>表外項目</u>				
已開發且不可撤銷之放款承諾	45,503,333	-	-	45,503,333
已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,619,880	-	-	1,619,880
各類保證款項	4,432,930	-	-	4,432,930

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

產 業 別	107年12月31日		106年12月31日	
	金 額	佔 該 項 目 %	金 額	佔 該 項 目 %
自 然 人	\$ 656,316,326	48	\$ 594,148,968	48
製 造 業	271,418,138	20	249,323,099	20
批 發 零 售 飲 食 業	128,255,014	9	126,482,725	10

地 區 別	107年12月31日		106年12月31日	
	金 額	佔 該 項 目 %	金 額	佔 該 項 目 %
國 內	\$ 1,152,581,148	85	\$ 1,058,755,015	86

擔 保 品 別	107年12月31日		106年12月31日	
	金 額	佔 該 項 目 %	金 額	佔 該 項 目 %
無 擔 保	\$ 361,993,163	27	\$ 334,576,667	27
有 擔 保 — 不 動 產	859,586,036	63	785,800,905	64

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

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

	<u>107年12月31日</u>
評等等級	
強	\$ 655,905,272
中	606,866,375
弱	<u>48,451,947</u>
總帳面金額	1,311,223,594
備抵呆帳	<u>(758,800)</u>
合 計	<u>\$ 1,310,464,794</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)	已逾期未減損 部位金額 (B)	已減損部位 金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失 已有個別減損 客觀證據者	無個別減損 客觀證據者	淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
應收款項							
—信用卡業務	\$ 57,520,747	\$ 1,251,706	\$ 2,013,022	\$ 60,785,475	\$ 600,032	\$ 383,181	\$ 59,802,262
—其他	23,301,139	31,221	464,989	23,797,349	101,538	922,852	22,772,959
貼現及放款	1,190,473,927	6,239,590	7,262,119	1,203,975,636	2,473,826	12,029,127	1,189,472,683

(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	147,624,190	140,004,777	14,870,839	302,499,806
—無擔保	205,080,937	87,451,739	8,235,132	300,767,808
合計	\$ 635,987,917	\$ 516,942,260	\$ 37,543,750	\$ 1,190,473,927

(4) 有價證券投資之信用品質分析

106年12月31日	未逾期		亦未減損		損部		位		金額		已逾期未減損金額(B)	已減損部位總計(A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)	淨額(A)+(B)+(C)-(D)
	A+	以上	A	~ B	B	B	B	B	以下	小計(A)				
備供出售金融資產	\$ 95,924,675	843,924	\$ 66,618,772	2,973,154	\$ 602,371	2,263,851	\$ 163,145,818	6,080,929	\$	\$	-	\$163,145,818	-	\$163,145,818
— 債券投資												6,080,929		6,080,929
— 股權投資														
持有至到期日金融資產	1,871,918	-	-	74,620	-	-	1,871,918	74,620	-	-	-	1,871,918	-	1,871,918
— 債券投資												74,620		74,620
— 其他														
其他金融資產	-	-	596,960	-	-	-	596,960	-	-	-	-	596,960	-	596,960
— 債券投資												596,960		596,960
— 股權投資					514,867		514,867					538,938	5,900	533,038

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	20,465	10,756	31,221
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	145,810	890,854
企業金融業務			
— 有 擔 保	947,185	219,951	1,167,136
— 無 擔 保	221,350	33,062	254,412

3. 市場風險

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

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

本公司依董事會核定之風險管理目標及限額，監控本公司市場風險部位及可容忍之損失。本公司已建置市場風險資訊系統，俾有效監控本公司金融工具部位各項額度管理、損益評估、

敏感性因子分析、壓力測試執行及風險值計算等，並於風險管理會議及董事會報告，作為本公司管理階層決策之參考。

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

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

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

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

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

設之正確性。使用上述評估方法並無法防止過大之重大市場波動所導致之損失。

本公司之風險值資訊如下：

107 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	107年12月31日
依風險類型					
匯 率	\$	3,180,602	\$ 2,673,423	\$ 3,684,856	\$ 3,567,715
利 率		440,903	301,397	1,055,463	436,484
股 權		49,672	26,819	76,545	31,421
風險分散	(470,051)	-	-	(474,839)
暴險風險值合計	\$	<u>3,201,126</u>			\$ <u>3,560,781</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
依風險類型					
匯 率	\$	3,092,682	\$ 2,627,503	\$ 3,819,267	\$ 3,060,009
利 率		1,818,284	378,101	3,086,222	378,101
股 權		245,980	198,639	272,771	201,507
風險分散	(1,982,887)	-	-	(497,068)
暴險風險值合計	\$	<u>3,174,059</u>			\$ <u>3,142,549</u>

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

本公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊請詳附表二。

4. 流動性風險

本公司之流動性風險定義，係指未能取得資金以支應資產增加或償付到期負債而可能產生之損失，例如存款戶提前解約存款、向同業拆借之籌資管道及條件受特定市場影響變差或不易、授信戶債信違約情況惡化使資金收回異常、金融工具變現不易及利率變動型商品解約權之提前行使等。上述情形可能削

減本公司承作放款、交易及投資等活動之現金來源。於某些極端之情形下，流動性之缺乏可能將造成整體資產負債表之部位下降、資產之出售或無法履行借款承諾之潛在可能性。流動性風險係存在於所有銀行營運之固有風險，並且可能受各種產業特定或市場整體事件影響，該些事件包括但不限於：信用事件、合併或併購活動、系統性衝擊及天然災害。

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

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

本公司於 107 年及 106 年 12 月份之流動性準備比率分別為 29.02% 及 30.14%。

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

107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	\$ 39,071,561	\$ 27,091,413	\$ 1,116,801	\$ 506,455	\$ -	\$ 67,786,230
透過損益按公允價值衡量 之非衍生金融負債	73	678	-	564,135	46,807,646	47,372,532
附買回票券及債券負債	6,328,577	1,853,233	445,576	-	-	8,627,386
應付款項	17,875,655	640,775	1,350,920	715,013	2,580,233	23,162,596
存款及匯款	633,498,595	151,204,601	175,670,413	327,144,868	570,399,943	1,857,918,420
應付金融債券	-	-	3,280,000	4,500,000	29,070,000	36,850,000
其他到期資金流出項目	4,524,009	41,832	76,833	30,733	17,248,251	21,921,658

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	\$ 31,565,901	\$ 27,748,168	\$ 1,185,506	\$ 527,859	\$ -	\$ 61,027,434
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	22,100,837	326,494	320,333	922,418	1,511,640	25,181,722
存款及匯款	550,681,151	146,010,739	161,184,379	276,569,076	558,430,342	1,692,875,687
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	3,831,595	-	-	117,745	384,990	4,334,330

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

(1) 以淨額結算交割之衍生金融負債

107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	\$ 4,087	\$ 1,956	\$ 4,180	\$ 30,604	\$ -	\$ 40,827

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

(2) 以總額結算交割之衍生金融負債

107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	\$ 230,691,548	\$ 170,989,693	\$ 109,332,162	\$ 83,007,963	\$ 499,635	\$ 594,521,001
—現金流入	231,170,510	169,773,269	108,277,549	82,087,132	483,352	591,791,812
利率衍生工具						
—現金流出	3,399,080	768,880	761,303	583,582	33,180,228	38,693,073
—現金流入	3,755,348	494,715	902,636	568,453	38,697,942	44,419,094
現金流出小計	234,090,628	171,758,573	110,093,465	83,591,545	33,679,863	633,214,074
現金流入小計	234,925,858	170,267,984	109,180,185	82,655,585	39,181,294	636,210,906
現金流量流出(流入)	(\$ 835,230)	\$ 1,490,589	\$ 913,280	\$ 935,960	(\$ 5,501,431)	(\$ 2,996,832)

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
現金流量流出(流入)	(\$ 975,824)	(\$ 993,531)	(\$ 316,496)	(\$ 83,908)	(\$ 28,575)	(\$ 2,398,334)

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

107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	\$ 5,523,583	\$ 11,592,619	\$ 19,222,231	\$ 43,452,137	\$ 37,487,182	\$ 117,277,752
信用卡授信承諾	987,084	2,924,299	5,551,364	12,267,547	350,883,798	372,614,092
已開立但尚未使用之信用狀餘額	2,904,718	4,721,119	765,211	303,282	662,520	9,336,850
各類保證款項	4,053,903	2,540,849	8,509,833	2,484,377	2,324,723	19,913,685

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	\$ 3,465,900	\$ 7,131,734	\$ 12,779,905	\$ 30,515,398	\$ 33,992,969	\$ 87,885,906
信用卡授信承諾	5,830,199	906,125	3,283,007	15,077,029	331,694,482	356,790,842
已開立但尚未使用之信用狀餘額	2,501,233	4,773,558	873,469	396,607	812,746	9,357,613
各類保證款項	2,005,514	1,865,646	3,880,707	2,112,287	1,626,214	11,490,368

(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12月31日					
金融資產類別	已移轉金融資產 帳面金額	相關金融負債 帳面金額	已移轉金融資產 公允價值	相關金融負債 公允價值	公允價值淨部位
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資					
-附買回條件協議	\$ 8,090,452	\$ 7,984,462	\$ 8,090,452	\$ 7,984,462	\$ 105,990
按攤銷後成本衡量之債務工具投資					
-附買回條件協議	613,355	603,447	603,913	603,447	466

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

(十一) 金融資產與金融負債之互抵

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

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

107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金融負債總額	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
				金融工具	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 6,668,116	\$ -	\$ 6,668,116	(\$ 1,685,314)	(\$ 2,621,941)	\$ 2,360,861

金融負債	已認列之金融負債總額	於資產負債表中互抵之金融資產總額	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
				金融工具	設定質押之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 5,741,671	\$ -	\$ 5,741,671	(\$ 1,685,314)	(\$ 3,307,130)	\$ 749,227
附買回協議	8,606,974	-	8,606,974	(8,606,974)	-	-
總計	\$14,348,645	\$ -	\$14,348,645	(\$10,292,288)	(\$ 3,307,130)	\$ 749,227

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金融負債總額	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
				金融工具	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 5,274,257	\$ -	\$ 5,274,257	(\$ 1,919,496)	(\$ 1,796,421)	\$ 1,558,340
待交割款項	41,475	-	41,475	(15,626)	-	25,849
總計	\$ 5,315,732	\$ -	\$ 5,315,732	(\$ 1,935,122)	(\$ 1,796,421)	\$ 1,584,189

金融負債	於資產負債表中互抵之列報於資產負債表之金融			未於資產負債表互抵之相關金額		淨額
	已認列之金融負債總額	已認列金融資產總額	負債表之金融負債淨額	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>\$17,536,180</u>	<u>(\$14,155,247)</u>	<u>(\$ 1,661,175)</u>	<u>\$ 1,719,758</u>

四二、資本管理

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

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

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

本公司資本適足性資訊如下：

單位：新臺幣仟元，%

分析項目		年 度	107年12月31日		
			本 公 司	合 併	
自有資本	普通股權益		\$ 149,446,951	\$ 151,529,663	
	其他第一類資本		20,368,923	23,787,739	
	第二類資本		44,371,239	51,792,894	
	自有資本		214,187,113	227,110,296	
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	1,298,702,048	1,352,101,364	
		內部評等法	-	-	
		資產證券化	-	-	
	作業風險	基本指標法	-	-	
		標準法／選擇性標準法	74,177,125	77,731,050	
		進階衡量法	-	-	
	市場風險	標準法	42,608,000	47,862,450	
		內部模型法	-	-	
	加權風險性資產總額			1,415,487,173	1,477,694,864
	資本適足率(%)			15.13	15.37
普通股權益占風險性資產之比率(%)			10.56	10.25	
第一類資本占風險性資產之比率(%)			12.00	11.86	
槓桿比率(%)			7.17	7.22	

分析項目		年 度	106年12月31日		
			本 公 司	合 併	
自有資本	普通股權益		\$ 137,835,715	\$ 139,863,762	
	其他第一類資本		14,647,495	18,020,470	
	第二類資本		42,000,841	49,344,778	
	自有資本		194,484,051	207,229,010	
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	1,185,638,241	1,232,233,279	
		內部評等法	-	-	
		資產證券化	-	-	
	作業風險	基本指標法	-	-	
		標準法／選擇性標準法	66,504,500	69,492,363	
		進階衡量法	-	-	
	市場風險	標準法	43,661,600	44,490,150	
		內部模型法	-	-	
	加權風險性資產總額			1,295,804,341	1,346,215,792
	資本適足率(%)			15.01	15.39
普通股權益占風險性資產之比率(%)			10.64	10.39	
第一類資本占風險性資產之比率(%)			11.77	11.73	
槓桿比率(%)			7.11	7.23	

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

註 2：本表計算公式如下：

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

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

(一) 資產品質：請參閱附表三。

(二) 信用風險集中情形

單位：新臺幣仟元，%

排 名 (註 1)	107年12月31日			106年12月31日		
	公司或集團企業所屬行業別 (註 2)	授信總餘額 (註 3)	占本年度 淨值比例 (%)	公司或集團企業所屬行業別 (註 2)	授信總餘額 (註 3)	占本年度 淨值比例 (%)
1	集團 A 航空運輸業	\$ 10,923,358	6.91	集團 A 海洋水運業	\$ 6,248,664	4.25
2	集團 B 未分類其他金融輔助業	9,762,558	6.17	集團 B 不動產經紀業	4,863,522	3.31
3	集團 C 電腦製造業	5,758,388	3.64	集團 D 電腦製造業	4,845,824	3.29
4	集團 D 電腦製造業	5,690,617	3.60	集團 K 電腦及其週邊設備、軟體批發業	4,627,383	3.14
5	集團 E 液晶面板及其組件製造業	4,779,849	3.02	集團 G 有線電信業	4,603,560	3.13
6	集團 F 企業總管理機構	4,761,637	3.01	集團 F 企業總管理機構	4,341,597	2.95
7	集團 G 有線電信業	4,479,713	2.83	集團 L 液晶面板及其組件製造業	4,247,555	2.89
8	集團 H 電腦及其週邊設備、軟體零售業	4,053,270	2.56	集團 C 電腦製造業	4,208,262	2.86
9	集團 I 電腦製造業	3,880,375	2.45	集團 M 不動產開發業	4,155,897	2.82
10	集團 J 電線及電纜製造業	3,866,539	2.44	集團 H 電腦及其週邊設備、軟體零售業	3,914,337	2.66

- 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12月31日

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	\$1,341,983,782	\$ 57,512,457	\$ 62,017,752	\$ 81,124,178	\$1,542,638,169
利率敏感性負債	349,468,414	794,930,758	91,586,531	49,853,991	1,285,839,694
利率敏感性缺口	992,515,368	(737,418,301)	(29,568,779)	31,270,187	256,798,475
淨值					147,289,659
利率敏感性資產與負債比率					119.97
利率敏感性缺口與淨值比率					174.35

106年12月31日

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	\$1,252,931,710	\$ 32,214,598	\$ 37,982,689	\$ 98,074,142	\$1,421,203,139
利率敏感性負債	304,988,151	791,160,851	72,759,219	38,196,622	1,207,104,843
利率敏感性缺口	947,943,559	(758,946,253)	(34,776,530)	59,877,520	214,098,296
淨值					137,499,335
利率敏感性資產與負債比率					117.74
利率敏感性缺口與淨值比率					155.71

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12月31日

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至1年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	\$12,020,982	\$ 563,137	\$ 189,732	\$ 1,077,799	\$13,851,650
利率敏感性負債	15,123,128	2,225,585	1,755,486	1,463,821	20,568,020
利率敏感性缺口	(3,102,146)	(1,662,448)	(1,565,754)	(386,022)	(6,716,370)
淨 值					247,470
利率敏感性資產與負債比率					67.35
利率敏感性缺口與淨值比率					(2,714.01)

106年12月31日

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至1年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	\$10,234,659	\$ 245,564	\$ 56,656	\$ 1,077,846	\$11,614,725
利率敏感性負債	12,859,330	1,535,050	1,477,999	1,259,171	17,131,550
利率敏感性缺口	(2,624,671)	(1,289,486)	(1,421,343)	(181,325)	(5,516,825)
淨 值					234,112
利率敏感性資產與負債比率					67.80
利率敏感性缺口與淨值比率					(2,356.49)

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12月31日	106年12月31日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.95	0.89
	稅 後	0.80	0.77
淨 值 報 酬 率	稅 前	13.17	12.60
	稅 後	11.20	10.89
純 益 率		36.68	34.91

- 註：1. 資產報酬率 = 稅前（後）損益 ÷ 平均資產。
 2. 淨值報酬率 = 稅前（後）損益 ÷ 平均淨值。
 3. 純益率 = 稅後損益 ÷ 淨收益。
 4. 稅前（後）損益係指當年 1 月累計至該季損益金額。

(五) 到期日期限結構分析

新臺幣到期日期限結構分析表

單位：新臺幣仟元

107 年 12 月 31 日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額					
		0至10天	11至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 1,805,518,735	\$ 207,555,376	\$ 163,032,287	\$ 127,059,389	\$ 146,137,691	\$ 163,309,053	\$ 998,424,939
主要到期資金流出	2,166,123,108	107,623,400	111,009,647	229,180,650	234,082,199	381,039,872	1,103,187,340
期距缺口	(360,604,373)	99,931,976	52,022,640	(102,121,261)	(87,944,508)	(217,730,819)	(104,762,401)

106 年 12 月 31 日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額					
		0至10天	11至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 1,650,199,551	\$ 389,699,265	\$ 83,599,219	\$ 91,199,421	\$ 93,174,035	\$ 106,966,600	\$ 885,561,011
主要到期資金流出	1,985,853,350	82,158,139	111,425,641	198,925,457	201,115,368	332,174,382	1,060,054,363
期距缺口	(335,653,799)	307,541,126	(27,826,422)	(107,726,036)	(107,941,333)	(225,207,782)	(174,493,352)

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 12 月 31 日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		0至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 28,268,588	\$ 9,360,708	\$ 4,900,541	\$ 3,726,816	\$ 2,290,484	\$ 7,990,039
主要到期資金流出	32,378,540	8,865,754	7,578,817	5,578,578	6,423,755	3,931,636
期距缺口	(4,109,952)	494,954	(2,678,276)	(1,851,762)	(4,133,271)	4,058,403

106 年 12 月 31 日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		0至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 23,816,942	\$ 7,716,085	\$ 3,694,241	\$ 2,953,161	\$ 2,828,607	\$ 6,624,848
主要到期資金流出	27,840,699	6,953,177	6,503,639	4,854,481	6,048,192	3,481,210
期距缺口	(4,023,757)	762,908	(2,809,398)	(1,901,320)	(3,219,585)	3,143,638

註：本表係全行美金之金額。

四四、依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額

(一) 信託帳資產負債表、損益表及財產目錄

下列信託帳係本公司信託部受託資產之情形，並未包含於本公司之個體財務報告中。

信託帳資產負債表

民國 107 年及 106 年 12 月 31 日

信託資產	107年12月31日	106年12月31日	信託負債	107年12月31日	106年12月31日
銀行存款	\$ 4,520,486	\$ 6,467,320	應付保管有價證券	\$ 389,009,330	\$ 263,371,825
投資	228,445,903	212,142,200	其他負債	4	-
應收款項	-	1	信託資本		
不動產	4,005,567	5,612,113	金錢信託	232,898,840	218,238,361
保管有價證券	<u>389,009,330</u>	<u>263,371,825</u>	有價證券信託	1,787,807	1,963,495
			不動產信託	3,608,130	5,217,391
			各項準備與累積盈虧	(8,272,004)	(8,735,833)
			本期損益	<u>6,949,179</u>	<u>7,538,220</u>
信託資產總額	<u>\$ 625,981,286</u>	<u>\$ 487,593,459</u>	信託負債總額	<u>\$ 625,981,286</u>	<u>\$ 487,593,459</u>

信託財產目錄

民國 107 年及 106 年 12 月 31 日

	107年12月31日	106年12月31日
本金存放本行	\$ 4,514,719	\$ 6,467,168
本金存放他行	5,767	152
股票投資	6,811,210	6,195,188
基金投資	189,204,786	176,915,356
債券投資	27,135,778	24,808,927
結構型商品投資	4,744,202	3,484,049
待交割受益憑證	549,927	738,680
應收款項	-	1
不動產	4,005,567	5,612,113
保管有價證券	<u>389,009,330</u>	<u>263,371,825</u>
	<u>\$ 625,981,286</u>	<u>\$ 487,593,459</u>

信託帳損益表

民國 107 及 106 年度

	107年度	106年度
<u>信託收益</u>		
本金利息收入	\$ 17,572	\$ 15,850
本金現金股利收入	7,654,572	6,012,912
本金已實現資本利得—普通股	7,932	2,829
本金未實現資本利得—普通股	12,221	17,479
本金未實現資本利得—基金	-	72
本金財產交易利益	2,687,509	3,553,717
已實現資本利得	2,035,467	1,744,408
受益憑證分配收益	6,055	5,312
出借股票收入	1,247	1,433
信託收益合計	<u>12,422,575</u>	<u>11,354,012</u>
<u>信託費用</u>		
本金管理費	262,354	239,189
本金監察人費	60	105
本金手續費	126	265
本金財產交易損失	4,727,962	3,465,945
本金所得稅費用	1,189	1,032
本金稅捐支出	14,440	15,432
本金其他費用	12,111	9,980
已實現資本損失	443,634	83,590
未實現資本損失	11,520	254
信託費用合計	<u>5,473,396</u>	<u>3,815,792</u>
本期損益	<u>\$ 6,949,179</u>	<u>\$ 7,538,220</u>

(二) 依信託業法規定辦理信託業務之內容請參閱附註一。

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

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

項 目	玉 山 銀 行	玉 山 證 券	合 計	分 攤 方 式
<u>107 年度</u>				
廣播及保全系統	\$ 15	\$ 15	\$ 30	各分攤 50%
其他費用	1,901	1,677	3,578	水電費用等各分攤 50%，管理費依使用面積分攤
	<u>\$ 1,916</u>	<u>\$ 1,692</u>	<u>\$ 3,608</u>	
<u>106 年度</u>				
廣播及保全系統	\$ 72	\$ 72	\$ 144	各分攤 50%
其他費用	716	618	1,334	水電費用等各分攤 50%，管理費依使用面積分攤
	<u>\$ 788</u>	<u>\$ 690</u>	<u>\$ 1,478</u>	

本公司 107 及 106 年度與玉山證券間之共同行銷收入及支出如下：

	107 年度	106 年度
收 入	<u>\$ 4,224</u>	<u>\$ 5,388</u>
支 出	<u>\$ 65,396</u>	<u>\$ 102,109</u>

四六、部分取得投資子公司－不影響控制

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。部分取得子公司聯合商業銀行之說明，請參閱本公司 107 年度合併財務報告附註四五。

四七、現金流量資訊

來自籌資活動之負債變動

107 年度

	107年1月1日	現金流入 (流出)	非現金之變動		107年12月31日
			公允價值調整 (含信用風險 變動影響數)	其他	
應付金融債券	\$ 36,750,000	\$ 100,000	\$ -	\$ -	\$ 36,850,000
指定為透過損益按公允價值衡 量之金融負債—金融債券	37,773,748	5,880,000	(1,974,629)	2,578,920	44,258,039
存入保證金	384,990	1,564,561	-	-	1,949,551
	<u>\$ 74,908,738</u>	<u>\$ 7,544,561</u>	<u>(\$ 1,974,629)</u>	<u>\$ 2,578,920</u>	<u>\$ 83,057,590</u>

四八、附註揭露事項

(一) 重大交易事項及(二)轉投資事業相關資訊：

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

(三) 大陸投資資訊：

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

玉山商業銀行股份有限公司
關係人交易資訊

民國 107 年及 106 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

附表一

一、放款

107 年 12 月 31 日

類	別	戶數或關係人名稱	本年度最高餘額(註)	年底餘額	履正	約款逾		情形放款	擔保品內容	與交易條件有無不同
						常放	逾			
消費性放款		124 戶	\$ 70,350	\$ 46,260	\$ 46,260	-	-	部分放款提供土地及建物為擔保	無	
自用住宅抵押放款		331 戶	1,820,030	1,564,451	1,564,451	-	-	土地及建物	無	
其他放款		其他放款戶	1,035,027	788,714	788,714	-	-	土地、建物及廠房	無	
其他放款		聯合商業銀行	3,205,147	2,157,341	2,157,341	-	-	無	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	
其他放款		玉山證券	28,000	-	-	-	-	定期存單	無	
其他放款		玉山證券	40,000	-	-	-	-	定期存單	無	

106年12月31日

類	別	戶數或關係人名稱	本年度最高餘額(註)	年底餘額	履正	約常放	逾期	情形	擔保	內容	與非關係人不同
消費性放款		147戶	\$ 83,826	\$ 53,553		\$ 53,553			部分放款提供土地及建物為擔保	土地及建物	無
自住宅抵押放款		318戶	1,562,984	1,285,134		1,285,134				土地及建物	無
其他放款		其他放款戶	1,197,983	849,757		849,757				土地、建物及廠房	無
其他放款		聯合商業銀行	3,475,102	3,269,508		3,269,508				無	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
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
其他放款		玉山證券	2,000	-		-				定期存單	無
其他放款		玉山證券	15,000	-		-				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	12,000	-		-				定期存單	無
其他放款		玉山證券	10,000	-		-				定期存單	無

註：係每帳號1月1日至12月31日每日最高餘額之合計數。

玉山商業銀行股份有限公司
具重大影響之外幣金融資產及負債資訊

民國 107 年及 106 年 12 月 31 日

單位：仟元

	107年12月31日				106年12月31日			
	外幣	匯率	新臺幣	幣	外幣	匯率	新臺幣	幣
金融資產								
美金	\$ 14,997,941	30.7330	\$ 460,931,721	\$ 12,899,337	29.8480	\$ 385,019,411		
人民幣	7,558,689	4.4760	33,832,692	6,569,563	4.5795	30,085,314		
澳幣	3,131,603	21.6820	67,899,416	1,869,017	23.2610	43,475,204		
港幣	5,282,634	3.9239	20,728,528	5,487,769	3.8189	20,957,241		
日圓	41,965,558	0.2785	11,687,408	23,764,092	0.2650	6,297,484		
歐元	227,505	35.2260	8,014,091	151,592	35.6740	5,407,893		
新加坡幣	220,522	22.4990	4,961,524	153,963	22.3310	3,438,148		
紐西蘭幣	7,291	20.6310	150,421	6,331	21.2070	134,262		
英鎊	97,744	38.9020	3,802,437	15,364	40.2170	617,894		
瑞士法郎	3,514	31.2330	109,753	2,597	30.5600	79,364		
南非幣	1,213,692	2.1292	2,584,193	1,571,245	2.4215	3,804,770		
加拿大幣	7,768	22.5890	175,471	9,434	23.7780	224,322		
瑞典幣	343	3.4251	1,175	8,829	3.6197	31,958		
泰銖	33,601	0.9491	31,891	70,996	0.9157	65,011		
墨西哥幣	86,000	1.5608	134,229	23,149	1.5151	35,073		
越南盾	485,238,497	0.0013	630,810	534,225,677	0.0013	694,493		
緬甸幣	10,391,935	0.0200	207,839	7,194,410	0.0219	157,558		
金融負債								
美金	21,708,682	30.7330	667,172,924	18,114,441	29.8480	540,679,835		
人民幣	15,439,745	4.4760	69,108,299	12,425,642	4.5795	56,903,228		
澳幣	2,387,535	21.6820	51,766,534	1,290,870	23.2610	30,026,927		
港幣	2,526,284	3.9239	9,912,886	3,559,396	3.8189	13,592,977		
日圓	57,587,597	0.2785	16,038,146	58,910,925	0.2650	15,611,395		
歐元	253,470	35.2260	8,928,734	197,982	35.6740	7,062,810		
新加坡幣	53,798	22.4990	1,210,401	60,243	22.3310	1,345,286		
紐西蘭幣	74,352	20.6310	1,533,956	187,956	21.2070	3,985,983		
英鎊	95,526	38.9020	3,716,152	55,567	40.2170	2,234,738		
瑞士法郎	4,982	31.2330	155,603	5,846	30.5600	178,654		
南非幣	3,466,387	2.1292	7,380,631	2,827,578	2.4215	6,846,980		
加拿大幣	90,298	22.5890	2,039,742	71,724	23.7780	1,705,453		
瑞典幣	40,343	3.4251	138,179	13,279	3.6197	48,066		
泰銖	19,621	0.9491	18,622	23,919	0.9157	21,903		
墨西哥幣	131,396	1.5608	205,083	39,970	1.5151	60,559		
越南盾	503,966,060	0.0013	655,156	551,006,738	0.0013	716,309		
緬甸幣	8,559,257	0.0200	171,185	3,175,037	0.0219	69,533		

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 12 月 31 日

附表三

單位：新臺幣仟元，%

年	月	107年12月31日						106年12月31日					
		逾期放款金額 (註1)	放款總額	逾放比 (註2)	備抵呆帳金額	備抵率 (註3)	呆帳 (註4)	逾期放款金額 (註1)	放款總額	逾放比 (註2)	備抵呆帳金額	備抵率 (註3)	呆帳 (註4)
企業金融	擔保	\$ 869,455	\$ 332,158,212	0.26	\$ 3,833,811	440.94	\$ 907,153	\$ 305,278,205	0.30	\$ 3,387,901	373.47		
	無擔保	370,791	336,061,699	0.11	4,032,433	1,087.52	217,153	303,256,415	0.07	3,627,197	1,670.34		
	住宅抵押貸款(註4)	610,348	323,664,541	0.19	4,694,128	769.09	568,475	285,657,415	0.20	4,115,717	723.99		
	現金卡	47	2,102	2.24	896	1,906.38	72	2,769	2.60	1,175	1,631.94		
	消費	529,067	105,333,892	0.50	1,220,470	230.68	507,310	97,270,544	0.52	1,147,356	226.16		
	金融	679,717	225,240,618	0.30	2,331,802	343.05	581,049	205,747,555	0.28	2,145,817	369.30		
	其他擔保	21,002	2,098,910	1.00	23,302	110.95	39,676	6,762,733	0.59	77,790	196.06		
	(註6)無擔保	3,080,427	1,324,559,974	0.23	16,136,842	523.85	2,820,888	1,203,975,636	0.23	14,502,953	514.13		
	放款業務合計	150,184	64,469,570	0.23	988,894	658.45	142,747	60,652,043	0.24	973,592	682.04		
	信用卡業務	-	13,255,273	-	170,253	-	-	15,036,201	-	200,219	-		
	無追索權之應收帳款承購業務(註7)			13,322					17,631				
	經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總額(註8)			58,550					71,945				
	經債務協商且依約履行之免列報逾期應收帳款總額(註8)			1,182,831					1,131,029				
	債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期放款總額(註9)			1,471,050					1,333,008				
	債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期應收帳款總額(註9)												

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權收呆帳處理辦法」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額及經債務協商且依約履行之免列報逾期應收帳款總額係依95年4月25日金管銀(一)字第09510001270號函規定揭露。

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

玉山商業銀行股份有限公司

取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上

民國 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表四

單位：除另有註明外，
係新臺幣仟元

取得之公司	財產名稱	交易日期或事實發生日	交易金額	價款支付情形	交易對象	關係	交易所	交易對象與公司之關係	其前次移轉日期	移轉金額	價格決定之依據	取得之目的及情形	其他約定事項
聯合商業銀行	新總行大樓新建工程	103.12.18 107.07.04	美金 23,894 仟元 (註 1)	截至 107.12.31 已支付美金 22,472 仟元	LBL INTERNATIONAL	-	-	-	-	\$ -	議價	作為聯合商業銀行總行大樓使用	無
玉山銀行	藝文分行行舍	104.06.12 106.11.28	\$ 402,195 (註 2)	截至 107.12.31 已支付 \$ 402,195	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 107.12.31 已支付 421,380	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
玉山銀行	高雄旗艦大樓新建工程	107.11.09	707,000	截至 107.12.31 尚未支付	春原營造股份有限公司	-	-	-	-	-	招標	未來本行自有行舍使用	無
玉山銀行	總部大樓	107.11.09	6,392,400	截至 107.12.31 已支付 2,556,960	冠德建設股份有限公司	-	-	-	-	-	鑑價報告	未來總行單位搬遷使用	無

註 1：原始交易金額美金 21,835 仟元及裝潢工程款增加金額美金 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
轉投資事業相關資訊及合計持股情形
民國 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表五

單位：新臺幣仟元/仟股

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	年底 持股比例 (%)	投資帳面金額	本 年 之 投 資 損 益	本公司及關係企業合併持股情形 (註 1)		備 註	
							現 股 數	擬 制 持 股 股 數 (註 2)		
玉山銀行	金融相關事業									
	台北外匯經紀股份有限公司	臺北市	外匯買賣	0.81	\$ 10,427	\$ 720	160	-	160	0.81
	臺灣期貨交易所股份有限公司	臺北市	期貨結算	0.45	225,841	5,177	1,503	-	1,503	0.45
	財金資訊股份有限公司	臺北市	資訊軟體服務業	2.28	358,640	31,470	11,876	-	11,876	2.28
	台灣金聯資產管理股份有限公司	臺北市	金融機構金錢債權收買業務	0.57	57,600	4,854	6,000	-	6,000	0.57
	台灣金融資產服務股份有限公司	臺北市	資產拍賣業務	2.94	51,650	350	5,000	-	5,000	2.94
	台灣票券金融股份有限公司	臺北市	票券金融業務	0.41	17,024	1,187	2,120	-	2,120	0.41
	陽光資產管理股份有限公司	臺北市	金融機構金錢債權收買業務	4.35	4,598	338	261	-	261	4.35
	臺灣行動支付股份有限公司	臺北市	資訊軟體服務業	3.00	12,060	-	1,800	-	1,800	3.00
	金財通商務科技服務股份有限公司	臺北市	資訊軟體零售業	61.67	258,198	21,010	8,650	-	8,650	64.07
	聯合商業銀行	東埔寨金邊市	商業銀行業	100.00	3,377,060	(11,859)	80	-	80	100.00
	玉山銀行(中國)有限公司	中國深圳	商業銀行業	100.00	9,148,748	35,387	-	-	-	100.00
	非金融相關事業									
	臺灣育成中小企業開發股份有限公司	臺北市	中小企業開發	3.44	15,955	-	2,425	-	2,425	3.44
	悠遊卡投資控股股份有限公司	臺北市	一般投資業	4.82	158,518	5,342	5,013	-	5,013	4.82
	群信行動數位科技股份有限公司	臺北市	資訊軟體業	2.16	2,355	-	900	-	900	2.16

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

註 2：(1) 擬制持股係指所購入具股權性質有價證券或簽訂之衍生性商品契約 (尚未轉換成股權持有者)，依約定交易條件及銀行承作意圖係連結轉投資事業之股權並作為銀行法第七十四條規定轉投資目的者，在假設轉換下，因轉換所取得之股份。

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

(3) 前揭「衍生性商品契約」係指符合國際財務報導準則第 9 號有關衍生性商品定義者，如股票選擇權。

玉山商業銀行股份有限公司

大陸投資資訊

民國 107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表六

單位：除另有註明外，
係新臺幣仟元

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本自臺灣匯出金額	本年初累積金額	本年度匯出金額	匯出或收回金額	本自臺灣匯出金額	年度匯出累積金額	本公司直接或間接持股比例	本年度認列損益	年底帳面價值	截至本年底止已匯回投資收益
大陸被投資公司 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)	\$ 9,758,742 (註1)	100%	\$ 35,387	\$ 9,148,748	\$ -

本年度大陸地區投資金額	\$ 9,758,742 (註1)	經濟部投資審議會核准	經濟部投資審議會規定
赴大陸地區投資金額	\$ 9,758,742 (註1)	經濟部投資審議會核准	赴大陸地區投資限額(註2)
			\$ 94,962,132

註 1：係外幣依匯出投資金額時點之即期匯率換算為新臺幣。

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

玉山商業銀行股份有限公司
現金及約當現金明細表
民國 107 年 12 月 31 日

表一

單位：新臺幣仟元

名	稱	金	額
庫存現金及週轉金		\$ 13,497,785	
待交換票據		8,491,099	
存放同業		20,854,576	
運送中現金		<u>37,501</u>	
		<u>\$ 42,880,961</u>	

玉山商業銀行股份有限公司
透過損益按公允價值衡量之金融資產明細表

民國 107 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

金融工具名稱	摘要	股數(仟股) /張數	總面額	利率(%)	取得成本	公允價值	歸屬於信用風險變動之公允價值變動
可轉讓定期存款(註)	108.01.01-109.12.17 到期	-	\$ 279,795,000	0.1810-0.7050	\$ 279,795,000	\$ 280,550,446	\$ -
商業本票	108.01.02-108.05.08 到期		50,732,000	0.4290-1.6400	50,667,894	50,697,502	-
公司債	108.03.22-117.12.10 到期		66,553,400	0.2208-7.2500	66,550,337	66,809,958	-
金融債券	110.01.25-117.12.12 到期	8,900	66,536,945	0.2208-7.8000	66,534,727	66,773,345	-
上市(櫃)股票					359,849	361,445	-
外匯換匯合約					-	4,516,971	-
利率交換合約					-	1,144,186	-
外匯選擇權合約					603,140	635,170	-
遠期外匯合約					-	264,278	-
期貨交易保證金—自有資產					52,247	53,602	-
無本金交割遠期外匯合約					-	42,808	-
換匯換利合約					-	10,697	-
金屬商品交換合約					-	404	-
合計					\$ 464,563,194	\$ 471,860,812	

註：其中面額 19,200,000 仟元係分別作為中央銀行同業資金調撥清算作業系統日間透支之擔保及向中央銀行拆借外幣資金提供之擔保。

玉山商業銀行股份有限公司

貼現及放款明細表

民國 107 年 12 月 31 日

表三

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
短期放款	
短期放款	\$ 134,891,114
短期擔保放款	145,432,052
擔保透支	2,937,719
應收帳款融資	256,181
透 支	<u>3,500</u>
	<u>283,520,566</u>
中期放款	
中期放款	240,333,262
中期擔保放款	<u>79,646,836</u>
	<u>319,980,098</u>
長期放款	
長期放款	75,761,578
長期擔保放款	<u>640,825,482</u>
	<u>716,587,060</u>
催收款項	<u>2,107,074</u>
押匯及貼現	
出口押匯	1,844,425
進口押匯	<u>520,751</u>
	<u>2,365,176</u>
合 計	1,324,559,974
減：備抵呆帳	(16,136,842)
折溢價調整數	(<u>127,692</u>)
淨 額	<u>\$ 1,308,295,440</u>

註：其中美金 26,000 仟元已作為美國舊金山聯邦準備銀行貼現窗口額度之擔保。

玉山商業銀行股份有限公司

透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產明細表

民國 107 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

表四

金融工具名稱	摘要	股數 (仟股)	總面 值	利率 (%)	取得成本/ 攤銷後成本	備抵損失	公允 價	允 價 總額 (註一)	備 註
上市(櫃)股票		89,187			\$ 5,353,327	\$	\$	\$ 5,482,946	
未上市(櫃)股票		37,058			523,938	-		914,668	
金融債券(註二)	108.01.24-135.02.03到期		\$82,319,193	0.6500-9.8690	82,380,078	(29,759)		82,420,695	
政府公債(註三)	108.01.11-121.01.20到期		57,324,600	0.3750-6.2500	59,580,120	-		59,774,281	
公司債	107.12.30-136.04.05到期		22,612,322	0.7000-5.2830	22,641,071	(20,057)		22,698,299	
國外機構發行債券(註四)	109.05.28-111.12.04到期		447,600	3.1000-4.1000	446,050	-		450,181	
可轉讓定期存單	108.04.09-112.08.16到期		2,291,580	3.2080-3.4790	2,285,692	(809)		2,293,744	
					\$ 173,210,276	(\$ 50,625)		\$ 174,034,814	

註一：已供作附買回條件交易之帳面金額為 8,090,452 仟元。

註二：其中面額 245,864 仟元係作為舊金山聯邦準備銀行作為貼現窗口融資之擔保。

註三：其中面額 100,000 仟元係作為債券等殖成交系統給付結算準備金，面額 250,000 仟元係作為信託業賠償準備金，面額 50,000 仟元係作為票券商營業保證金，面額 50,000 仟元係作為保管契約提存保證金及面額 155,000 仟元係作為提存法院之需。

註四：其中面額 268,112 仟元係作為香港同業資金調撥清算作業系統日間及隔夜透支之擔保。

玉山商業銀行股份有限公司
按攤銷後成本衡量之債務工具投資明細表

民國 107 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

表五

債券名稱	摘要	張數	總面額	利率(%)	備抵損失	未攤銷溢(折)價	帳面價值(註一)
國外機構發行債券(註二)	108.01.04-109.11.30 到期		\$ 5,458,105	0.0000-1.6250	\$ -	(\$ 16,958)	\$ 5,441,147
國外定期存單(註三)	108.01.30 到期		76,832	2.8500	(70)	-	76,762
金融債券	112.05.15-112.07.26 到期		1,230,023	0.0000-3.5131	(261)	1,476	1,231,238
公司債	112.07.16 到期		<u>307,506</u>	0.0000	(<u>83</u>)	<u>738</u>	<u>308,161</u>
			<u>\$ 7,072,466</u>		<u>(\$ 414)</u>	<u>(\$ 14,744)</u>	<u>\$ 7,057,308</u>

註一：已供作附買回條件交易之帳面金額為 613,355 仟元。

註二：其中面額 2,099,095 仟元係作為香港同業資金調撥清算作業系統日間及隔夜透支作為提存之擔保。

註三：係質押加州銀行作為準備金。

玉山商業銀行股份有限公司

其他金融資產明細表

民國 107 年 12 月 31 日

表七

單位：新臺幣仟元

名	稱	金	額	備	註
存放銀行同業	(註一)		<u>\$12,013,815</u>		

註一：其中 3,133,200 仟元係作為外幣結算平台人民幣日間透支額度之擔保品；1,271,415 仟元係依業務經營相關規定而用途受限制之存放銀行同業。

玉山商業銀行股份有限公司
不動產及設備變動明細表

民國 107 年度

單位：新臺幣仟元

項 目	年 初 餘 額	本 年 度 增 加	本 年 度 減 少	重分類增加(減少)	淨 兌 換 差 額	年 底 餘 額
成 本						
土 地	\$ 13,721,851	\$ 438,457	\$ 12,434	(\$ 27,646)	\$ -	\$ 14,120,228
房屋及建築	11,816,235	762,685	36,190	(2,205)	-	12,540,525
電腦設備	4,578,287	890,757	108,791	1,869	624	5,362,746
交通及運輸設備	744,061	76,710	20,812	2	437	800,398
雜項設備	2,692,978	404,658	92,630	-	3,207	3,008,213
成本合計	<u>33,553,412</u>	<u>\$ 2,573,267</u>	<u>\$ 270,857</u>	<u>(\$ 27,980)</u>	<u>\$ 4,268</u>	<u>35,832,110</u>
減：累計折舊						
房屋及建築	3,631,281	\$ 428,917	\$ 26,819	\$ 2,348	\$ -	4,035,727
電腦設備	2,723,123	462,500	106,103	-	415	3,079,935
交通及運輸設備	443,682	48,974	20,812	-	181	472,025
雜項設備	1,810,704	200,366	91,599	-	1,937	1,921,408
累計折舊合計	<u>8,608,790</u>	<u>\$ 1,140,757</u>	<u>\$ 245,333</u>	<u>\$ 2,348</u>	<u>\$ 2,533</u>	<u>9,509,095</u>
預付房地及設備款	163,439	\$ 2,833,767	-	(\$ 94,785)	-	2,902,421
不動產及設備淨額 (註)	<u>\$ 25,108,061</u>					<u>\$ 29,225,436</u>

註：不動產及設備未提供作為擔保品。

玉山商業銀行股份有限公司
透過損益按公允價值衡量之金融負債明細表
民國 107 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

金融工具名稱	摘要	總面額	利率(%)	公允價值	價值總額	歸屬於信用風險變動之公允價值變動
持有供交易之金融負債						
利率交換合約					\$ 2,735,057	
外匯選擇權合約					2,013,534	
遠期外匯合約					679,429	
無本金交割遠期外匯合約					266,700	
外匯選擇權合約					40,813	
外匯選擇權合約					6,138	
					<u>5,741,671</u>	
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債						
金融債券						
104 年度第一期無擔保美元計價次順位金融債券	104 年 5 月 27 日發行，發行期限 30 年，發行屆滿七年時及其後每五年，在符合發行辦法所列條件，且經主管機關事前核准前提下，本公司得以約定贖回價格執行買回權，若發行期間未執行買回權，則於到期日一次返還。	\$ 2,612,305	-	\$ 117,3629	3,065,878	\$ 26,975
104 年度第二期無擔保美元計價無到期日非累積次順位金融債券	104 年 5 月 27 日發行，於符合利息支付條件下，每年 7 月 1 日單利計、付息一次，發行屆滿十五年後，在符合發行辦法所列條件，且經主管機關事前核准前提下，本公司得提前贖回。	2,612,305	4.97	90,0958	2,353,576	(990)
104 年度第三期無擔保美元計價次順位金融債券	104 年 10 月 28 日發行，發行期限 30 年，發行屆滿七年時及其後每五年，在符合發行辦法所列條件，且經主管機關事前核准前提下，本公司得以約定贖回價格執行買回權，若發行期間未執行買回權，則於到期日一次返還。	1,936,179	-	116,2317	2,250,454	5,799
104 年度第四期無擔保美元計價無到期日非累積次順位金融債券	104 年 10 月 28 日發行，於符合利息支付條件下，每年 7 月 1 日單利計、付息一次，發行屆滿十五年後，在符合發行辦法所列條件，且經主管機關事前核准前提下，本公司得提前贖回。	1,321,519	5.10	93,7814	1,239,340	(476)

(接次頁)

(承前頁)

金融工具名稱	摘要	總額	利率(%)	公單	允價	總價	值額	歸屬於信用風險變動之公允價值變動
105年度第一期無擔保美元計價次順位金融債券	105年1月22日發行，發行期限30年，發行屆滿七年時及其後每五年，在符合發行辦法所列條件，且經主管機關事前核准前提下，本公司得以約定贖回價格執行買回權，若發行期間未執行買回權，則於到期日一次返還。	\$ 7,375,920	-	\$ 112,8436	\$ 8,323,252		5,662)	
105年度第二期無擔保美元計價無到期日非累積次順位金融債券	105年1月22日發行，於符合利息支付條件下，每年7月1日單利計、付息一次，發行屆滿十五年後，在符合發行辦法所列條件，且經主管機關事前核准前提下，本公司得提前贖回。	7,375,920	5.10	90,9864	6,711,081		6,442	
105年度第三期無擔保美元計價次順位金融債券	105年6月6日發行，發行期限30年，發行屆滿七年時及其後每五年，在符合發行辦法所列條件，且經主管機關事前核准前提下，本公司得以約定贖回價格執行買回權，若發行期間未執行買回權，則於到期日一次返還。	2,919,635	-	102,0391	2,979,170		14,413	
105年度第四期無擔保美元計價無到期日非累積次順位金融債券	105年6月6日發行，於符合利息支付條件下，每年7月1日單利計、付息一次，發行屆滿十五年後，在符合發行辦法所列條件，且經主管機關事前核准前提下，本公司得提前贖回。	2,919,635	4.41	92,6407	2,704,771		4,020	
105年度第五期無擔保美元計價無到期日非累積次順位金融債券	105年12月29日發行，於符合利息支付條件下，每年7月1日單利計、付息一次，發行屆滿十五年後，在符合發行辦法所列條件，且經主管機關事前核准前提下，本公司得提前贖回。	2,765,970	4.85	96,7876	2,677,115		(3,439)	
106年度第一期無擔保美元計價一般順位金融債券	106年5月19日發行，發行期限30年，發行屆滿五年時及其後每一年，本公司得以約定贖回價格執行買回權，若發行期間未執行買回權，則於到期日一次返還。	1,843,980	-	95,8170	1,766,846		(10,212)	
106年度第二期無擔保美元計價一般順位金融債券	106年11月21日發行，發行期限30年，發行屆滿五年時及其後每一年，本公司得以約定贖回價格執行買回權，若發行期間未執行買回權，則於到期日一次返還。	4,148,955	-	97,0581	4,026,898		(33,300)	
107年度第一期無擔保美元計價無到期日非累積次順位金融債券	107年2月12日發行，於符合利息支付條件下，每年7月1日單利計、付息一次，發行屆滿十五年後，在符合發行辦法所列條件，且經主管機關事前核准前提下，本公司得提前贖回。	6,146,600	4.75	100,2124	6,159,658		(84,457)	
小計						44,258,039		
組合式商品(註)						248,852	2,292	
合計						44,506,891		
						\$ 50,248,562		

註：每項金額均不超過本項目金額百分之五。

玉山商業銀行股份有限公司

存款及匯款明細表

民國 107 年 12 月 31 日

表十

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
支票存款	
支票存款	\$ 13,237,240
本行支票	<u>2,668,388</u>
	<u>15,905,628</u>
活期存款	
活期存款	233,023,164
外匯活期存款	213,691,023
其他(註)	<u>9,919</u>
	<u>446,724,106</u>
活期儲蓄存款	
活期儲蓄存款	504,880,739
行員活期儲蓄存款	<u>3,652,129</u>
	<u>508,532,868</u>
定期存款	
定期存款	175,701,731
外匯定期存款	<u>399,421,688</u>
	<u>575,123,419</u>
可轉讓定期存單	<u>11,219,755</u>
定期儲蓄存款	
存本取息儲蓄存款	201,722,052
整存整付儲蓄存款	86,978,133
其他(註)	<u>140,466</u>
	<u>288,840,651</u>
公庫存款	<u>10,765,922</u>
匯 款	
應解匯款	803,485
匯出匯款	<u>2,586</u>
	<u>806,071</u>
	<u>\$ 1,857,918,420</u>

註：各項金額均不超過本項目金額百分之五。

玉山商業銀行股份有限公司
應付金融債券明細表

民國 107 年 12 月 31 日

表十一

單位：除另予註明者外，係新臺幣仟元

名	稱	受託機構	發行日期	付息日期	日期	票面利率	率	金額		償還辦法	擔保情形	備註
								發行總額	帳面金額			
101 年度第一期 7 年期次順位金融債券	無	無	101/4/27	每年 4/27	無	固定利率 1.58%	-	\$ 2,280,000	\$ 2,280,000	到期一次還本	無擔保	
101 年度第二期 10 年期次順位金融債券	無	無	101/6/28	每年 6/28	無	固定利率 1.68%	-	2,720,000	2,720,000	到期一次還本	無擔保	
101 年度第三期次順位金融債券	無	無	101/8/27	每年 8/27	無	共分為二券，A 券 (7 年期) 固定利率 1.50%；B 券 (10 年期) 固定利率 1.62%	-	8,000,000	8,000,000	到期一次還本	無擔保	
102 年度第一期次順位金融債券	無	無	102/5/24	每年 5/24	無	共分為二券，A 券 (7 年期) 固定利率 1.55%；B 券 (10 年期) 固定利率 1.70%	-	2,300,000	2,300,000	到期一次還本	無擔保	
102 年度第二期 7 年期次順位金融債券	無	無	102/8/28	每年 8/28	無	固定利率 1.75%	-	2,700,000	2,700,000	到期一次還本	無擔保	
102 年度第三期次順位金融債券	無	無	102/12/19	每年 12/19	無	共分為二券，A 券 (5 年 6 個月期) 固定利率 1.75%；B 券 (7 年期) 固定利率 1.85%	-	1,500,000	1,500,000	到期一次還本	無擔保	
103 年度第一期次順位金融債券	無	無	103/3/7	每年 3/7	無	共分為二券，A 券 (7 年期) 固定利率 1.80%；B 券 (10 年期) 固定利率 1.95%	-	3,500,000	3,500,000	到期一次還本	無擔保	
104 年度第一期次順位金融債券	無	無	104/4/30	每年 4/30	無	共分為二券，A 券 (7 年期) 固定利率 1.80%；B 券 (10 年期) 固定利率 2.10%	-	5,000,000	5,000,000	到期一次還本	無擔保	
104 年度第二期次順位金融債券	無	無	104/9/29	每年 9/29	無	共分為二券，A 券 (7 年期) 固定利率 1.65%；B 券 (10 年期) 固定利率 2.00%	-	3,750,000	3,750,000	到期一次還本	無擔保	
107 年度第二期次順位金融債券	無	無	107/3/30	每年 3/30	無	共分為二券，A 券 (7 年期) 固定利率 1.30%；B 券 (10 年期) 固定利率 1.55%	-	4,000,000	4,000,000	到期一次還本	無擔保	
107 年度第三期次順位金融債券	無	無	107/4/24	每年 4/24	無	固定利率 0.66%	-	1,100,000	1,100,000	到期一次還本	無擔保	
合計								\$ 36,850,000	\$ 36,850,000			

玉山商業銀行股份有限公司

利息收入明細表

民國 107 年度

表十二

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
貼現及放款利息收入	
長期放款息	\$ 12,526,181
中期放款息	9,528,147
短期放款息	5,644,041
其他（註）	<u>79,572</u>
	<u>27,777,941</u>
投資有價證券利息收入	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資 產息	3,423,161
按攤銷後成本衡量之債務工具投資息	<u>74,923</u>
	<u>3,498,084</u>
存放及拆放同業利息收入	
存放同業息	828,296
存放央行息	127,060
拆放同業息	<u>394,085</u>
	<u>1,349,441</u>
信用卡循環利息收入	<u>2,064,173</u>
其他（註）	<u>374,694</u>
合 計	<u>\$ 35,064,333</u>

註：各項金額均不超過本項目金額百分之五。

玉山商業銀行股份有限公司

利息費用明細表

民國 107 年度

表十三

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
存款利息費用	
定期存款息	\$ 8,952,214
存本取息儲蓄存款息	2,100,035
活期儲蓄存款息	803,837
整存整付儲蓄存款息	777,657
活期存款息	874,880
其他(註)	<u>74,630</u>
	<u>13,583,253</u>
發行金融債券利息費用	<u>667,599</u>
央行及同業融資利息費用	
央行及同業拆放息	1,626,507
透支同業息	<u>55</u>
	<u>1,626,562</u>
附買回票債券利息費用	<u>170,630</u>
央行及同業存款利息費用	
中華郵政轉存款息	29,479
其他(註)	<u>19</u>
	<u>29,498</u>
其他(註)	<u>189,726</u>
合 計	<u>\$16,267,268</u>

註：各項金額均不超過本項目金額百分之五。

玉山商業銀行股份有限公司

手續費淨收益明細表

民國 107 年度

表十四

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
手續費收入	
信用卡手續費收入	\$ 6,058,246
信託業務手續費收入	4,408,206
保險佣金收入	3,388,090
放款手續費收入	1,330,502
其他(註)	<u>1,913,880</u>
小 計	<u>17,098,924</u>
手續費費用	
代理費用	(815,029)
跨行手續費	(349,527)
電腦處理費	(231,610)
其他(註)	<u>(463,410)</u>
小 計	<u>(1,859,576)</u>
手續費淨收益	<u>\$ 15,239,348</u>

註：各項金額均不超過本項目金額百分之五。

玉山商業銀行股份有限公司

透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益明細表

民國 107 年度

表十五

單位：新臺幣仟元

項 目	已實現(損)益	未實現評價 (損)益	合 計
透過損益按公允價值衡量之金融資產			
上市櫃股票(含股利收入)	(\$ 103,982)	(\$ 67,417)	(\$ 171,399)
外匯換匯合約	27,445,498	1,432,335	28,877,833
遠期外匯合約	2,476,506	(186,574)	2,289,932
可轉讓定期存單(含利息收入)	1,417,419	(85,672)	1,331,747
公司債(含利息收入)	2,854,214	(71,981)	2,782,233
金融債券(含利息收入)	2,741,213	(105,396)	2,635,817
無本金交割遠期外匯合約	78,777	24,692	103,469
利率交換合約	1,625,475	38,622	1,664,097
商業本票(含利息收入)	248,504	19,128	267,632
換匯換利合約	29,897	10,549	40,446
利率期貨合約	(29,951)	(1,439)	(31,390)
其 他	(296,981)	339,171	42,190
	<u>38,486,589</u>	<u>1,346,018</u>	<u>39,832,607</u>
透過損益按公允價值衡量之金融負債			
無本金交割遠期外匯合約	(73,187)	(23,079)	(96,266)
金融債券(含利息費用)	(2,078,392)	1,893,741	(184,651)
利率交換合約	(1,322,442)	(1,806,365)	(3,128,807)
遠期外匯合約	(1,169,486)	35,343	(1,134,143)
外匯換匯合約	(18,190,754)	1,139,863	(17,050,891)
換匯換利合約	(193,991)	57,055	(136,936)
其 他	(50,580)	39,143	(11,437)
	<u>(23,078,832)</u>	<u>1,335,701</u>	<u>(21,743,131)</u>
合 計	<u>\$15,407,757</u>	<u>\$ 2,681,719</u>	<u>\$18,089,476</u>

玉山商業銀行股份有限公司

透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產之已實現損益明細表

民國 107 年度

表十六

單位：新臺幣仟元

項	目	金	額
上市（櫃）股票股利收入		\$	313,811
未上市（櫃）股票股利收入			49,705
金融債券			328,418
政府公債			32,783
公司債			99
國外機構發行債券		(<u>35,480</u>)
合 計		\$	<u>689,336</u>

玉山商業銀行股份有限公司

兌換損益明細表

民國 107 年度

表十七

單位：新臺幣仟元

名	稱	金	額
一般兌換損失		<u>(\$ 6,365,699)</u>	
自有資本兌換利益		<u>4,425</u>	
		<u>(\$ 6,361,274)</u>	

玉山商業銀行股份有限公司
資產減損損失及迴轉利益明細表

民國 107 年度

表十八

單位：新臺幣仟元

名 稱	金 額
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具減損迴轉利益	\$ 5,582
按攤銷後成本衡量之債務工具投資減損損失	(341)
投資性不動產減損損失	(149)
	<u>\$ 5,092</u>

玉山商業銀行股份有限公司
其他利息以外淨損益明細表
民國 107 年度

表十九

單位：新臺幣仟元

項	目	金	額
財產交易淨損益		\$	53,845
租賃收入			19,198
銷貨淨損益			16,016
顧問服務收入			14,602
其他(註)			<u>33,896</u>
合	計		<u>\$ 137,557</u>

註：各項金額不超過本項目金額百分之五。

玉山商業銀行股份有限公司
呆帳費用及保證責任準備提存明細表

民國 107 年度

表二十

單位：新臺幣仟元

項	目	金	額
拆借銀行同業備抵呆帳沖回數		(\$	22,641)
應收款項備抵呆帳提列數		329,424	
貼現及放款備抵呆帳提列數		2,589,105	
保證責任準備提列數		78,565	
融資承諾準備提列數		49,483	
		<u>\$3,023,936</u>	

玉山商業銀行股份有限公司

員工福利費用明細表

民國 107 年度

表二十一

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額			備 註
	員工福利費用	利息以外淨收益	其他業務及管理費用	
薪資費用	\$ 8,791,603	\$ -	\$ -	\$ 8,791,603
勞健保費用	615,931	-	-	615,931
員工優惠存款超額利息	182,367	-	-	182,367
董事酬金	114,271	-	-	114,271
退職後福利	336,636	-	-	336,636
其他(註一)	<u>476,243</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>476,243</u>
	<u>\$ 10,517,051</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 10,517,051</u>

註一：各項金額不超過本項目金額百分之五。

註二：本公司 107 及 106 年度之員工平均人數分別為 8,173 人及 8,155 人，其中未兼任員工之董事平均人數皆為 9 人。

註三：本公司 107 年度平均員工福利費用為 1,274 仟元；平均員工薪資費用為 1,077 仟元。

玉山商業銀行股份有限公司

折舊及攤銷費用明細表

民國 107 年度

表二十二

單位：新臺幣仟元

項	目	金	額
折舊費用			
	不動產及設備	\$ 1,140,757	
	投資性不動產	<u>2,345</u>	
		1,143,102	
攤銷費用		<u>524,677</u>	
合 計		<u>\$ 1,667,779</u>	

玉山商業銀行股份有限公司
其他業務及管理費用明細表
民國 107 年度

表二十三

單位：新臺幣仟元

項	目	金	額
業務行銷費		\$	3,101,501
稅	捐		1,919,707
租	金		811,285
電腦軟體服務費			788,173
其他(註)			<u>4,683,194</u>
合	計		<u>\$11,303,860</u>

註：各項金額均不超過本項目金額百分之五。

玉山商業銀行股份有限公司

證券部門揭露事項

民國107及106年度

十、增加揭露獨立證券部門之財務報告資訊

項	目	頁	次
(一)	封面		151
(二)	目錄		152
(三)	證券部門資產負債表		153
(四)	證券部門綜合損益表		154~155
(五)	證券部門財務報告附註		
	1.部門沿革		156
	2.通過財務報告之日期及程序		156
	3.新發布及修訂準則及解釋之適用		156~159
	4.重大會計政策之彙總說明		159~166
	5.重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源		166
	6.重要會計項目之說明		167~169
	7.關係人交易		169
	8.質押之資產		170
	9.重大或有負債及未認列之合約承諾		170
	10.重大之災害損失		170
	11.重大之期後事項		170
	12.其他		170~180
	13.附註揭露事項		
	(1)重大交易事項相關資訊		180
	(2)轉投資事業相關資訊		180
	14.大陸投資資訊		180
	15.部門資訊		181
(六)	證券部門重要會計項目明細表		182~188


 玉山商業銀行股份有限公司
 證券部門資產負債表
 民國 107 年及 106 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代 碼	資 產	107年12月31日		106年12月31日	
		金 額	%	金 額	%
	流動資產				
113200	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－流動 (附註四、六及十三)	\$ 25,496,266	25	\$ -	-
113400	備供出售金融資產－流動 (附註四及七)	-	-	37,823,861	39
114130	應收帳款 (附註四)	1,620,690	2	1,325,772	1
110000	流動資產總計	27,116,956	27	39,149,633	40
	非流動資產				
123200	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流 動 (附註四、八及十三)	73,439,991	73	-	-
123400	備供出售金融資產－非流動 (附註四、九及十三)	-	-	57,814,461	59
123600	無活絡市場之債務工具投資－非流動 (附註四)	-	-	596,960	1
129000	其他非流動資產	61,102	-	63,823	-
120000	非流動資產總計	73,501,093	73	58,475,244	60
906001	資 產 總 計	\$100,618,049	100	\$ 97,624,877	100
	負債及權益				
	流動負債				
214010	附買回債券負債 (附註四、六、八、九及十)	\$ 2,643,891	3	\$ 2,726,019	3
214130	應付帳款	2,756	-	2,521	-
214160	代收款項	110,792	-	92,220	-
214170	其他應付款	50	-	120	-
210000	流動負債總計	2,757,489	3	2,820,880	3
	非流動負債				
229000	其他非流動負債 (附註十二)	96,191,240	95	93,017,159	95
906003	負債總計	98,948,729	98	95,838,039	98
	權益 (附註一及四)				
301000	指撥營運資金	800,000	1	800,000	1
304040	保留盈餘 未分配盈餘	469,346	1	723,458	1
305140	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	399,974	-	-	-
305150	備供出售金融資產未實現損益	-	-	263,380	-
906004	權益總計	1,669,320	2	1,786,838	2
906002	負債及權益總計	\$100,618,049	100	\$ 97,624,877	100

後附之附註係本財務報告之一部分。

董事長：曾國烈



經理人：黃男州



會計主管：柯治宏



玉山商業銀行股份有限公司
證券部門綜合損益表

民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代 碼	107年度		106年度		變 動 百分比 (%)
	金 額	%	金 額	%	
	收益 (附註四及十一)				
410000	\$ 2,831	-	\$ 69,331	5	(96)
421200	1,385,947	97	1,298,399	94	7
421500	營業證券透過損益按公允				
	價值衡量之淨利益				
	162	-	-	-	-
421750	透過其他綜合損益按公允				
	價值衡量之債務工具投				
	資已實現淨利益				
	33,865	2	-	-	-
425300	預期信用減損損失及迴轉				
	利益				
	(542)	-	-	-	-
428000	14,509	1	8,447	1	72
400000	<u>1,436,772</u>	<u>100</u>	<u>1,376,177</u>	<u>100</u>	4
	支出及費用 (附註十一及十二)				
521200	699,137	49	404,181	29	73
531000	6,020	-	5,908	1	2
532000	2,909	-	26	-	11,088
533000	4,181	-	3,700	-	13
500000	<u>712,247</u>	<u>49</u>	<u>413,815</u>	<u>30</u>	72
5XXXXX	724,525	51	962,362	70	(25)
	營業外損益				
602000	(144,576)	(10)	(103,577)	(8)	40
902001	579,949	41	858,785	62	(32)
701000	(110,603)	(8)	(135,327)	(10)	(18)
902005	<u>469,346</u>	<u>33</u>	<u>723,458</u>	<u>52</u>	(35)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		107年度		106年度		變 動 百 分 比 (%)
		金 額	%	金 額	%	
	其他綜合損益 (附註四) 後續可能重分類至損益之 項目					
805617	透過其他綜合損益按 公允價值衡量之債 務工具投資未實現 評價利益	\$ 45,001	3	\$ -	-	-
805620	備供出售金融資產未 實現淨損益	-	-	300,916	22	(100)
805600	後續可能重分類 至損益之項目 (稅後)合計	45,001	3	300,916	22	(85)
902006	本年度綜合損益總額	\$ 514,347	36	\$ 1,024,374	74	(50)

後附之附註係本財務報告之一部分。

董事長：曾國烈



經理人：黃男州



會計主管：柯治宏



玉山商業銀行股份有限公司

證券部門財務報告附註

民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

(金額除另予註明者外，係以新臺幣仟元為單位)

一、部門沿革

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

截至 107 年及 106 年 12 月 31 日止，本公司證券部門指撥營運資金皆為 800,000 仟元。

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

截至 107 年及 106 年 12 月 31 日止，本公司證券部門之員工人數（含兼任人員）皆為 4 人。

二、通過財務報告之日期及程序

本財務報告於 108 年 3 月 15 日經本公司董事會通過發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一) 本公司證券部門首次適用修正後之證券商財務報告編製準則暨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，適用修正後之證券商財務報告編製準則及金管會認可並發布生效之 IFRSs 將不致造成本公司證券部門會計政策之重大變動：

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

本公司證券部門依據 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
備供出售金融資產—流動	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	\$ 37,823,861	\$ 37,823,861
備供出售金融資產—非流動	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	57,814,461	57,814,461
無活絡市場之債務工具投資—非流動	按攤銷後成本衡量	透過其他綜合損益按公允價值衡量	596,960	667,353

	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
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—流動—債務工具	\$ -				\$ -				
加：自備供出售金融資產—流動 (IAS 39) 重分類		\$ 37,823,861			\$ 37,823,861	(\$ 6,074)	\$ 6,074	1.	
		37,823,861			37,823,861	(6,074)	6,074		
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—非流動—債務工具									
加：自備供出售金融資產—非流動 (IAS 39) 重分類			57,814,461		57,814,461	(14,822)	14,822	2.	
加：自無活絡市場之債務工具投資—非流動 (IAS 39) 重分類及再衡量				70,393	667,353	(304)	70,697	2.	
		58,411,421		70,393	58,481,814	(15,126)	85,519		
合 計	\$ -	\$ 96,235,282		\$ 70,393	\$ 96,305,675	(\$ 21,200)	\$ 91,593		

1. 原依 IAS 39 分類為備供出售金融資產—流動之債券投資，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 日之保留盈餘調整減少 6,074 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 6,074 仟元。
2. 原依 IAS 39 分類為備供出售金融資產—非流動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 日之保留盈餘調整減少 15,126 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 85,519 仟元。

(二) 本公司證券部門尚未適用將於 108 年適用之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。

截至本財務報告通過發布日止，本公司證券部門評估其他準則、解釋之修正將不致對財務狀況與財務績效造成重大影響。

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

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證券部門並無重大影響，惟截至本財務報告通過發布日止，本公司證券部門仍持續評估其他準則、解釋之修正對財務狀況與財務績效之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

四、重大會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

本財務報告係依照證券商財務報告編製準則編製。

(二) 編製基礎

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

除按公允價值衡量之金融工具外，本財務報告係依歷史成本基礎編製。

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

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

(三) 外 幣

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

(四) 資產與負債區分流動與非流動之標準

流動資產包括：

1. 主要為交易目的而持有之資產；
2. 預期於資產負債表日後 12 個月內實現之資產；及
3. 現金及約當現金（但不包括於資產負債表日後逾 12 個月用以交換或清償負債而受到限制者）。

流動負債包括：

1. 主要為交易目的而持有之負債；
2. 於資產負債表日後 12 個月內到期清償之負債（即使於資產負債表日後至通過發布財務報告前已完成重新安排付款協議，亦屬流動負債），以及
3. 不能無條件將清償期限遞延至資產負債表日後至少 12 個月之負債。

非屬上述流動資產或流動負債者，係分類為非流動資產或非流動負債。

(五) 金融工具

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

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

金融資產

金融資產之慣例交易係採交易日會計認列及除列。

1. 衡量種類

107 年

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

(1) 透過損益按公允價值衡量之金融資產

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

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

(2) 按攤銷後成本衡量之金融資產

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

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

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

除下列兩種情況外，利息收入係以有效利率乘以金融資產總帳面金額計算：

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

(3) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

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

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

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

106年

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

(1) 透過損益按公允價值衡量之金融資產

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

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。

(2) 備供出售金融資產

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

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

(3) 持有至到期日金融資產

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

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

(2) 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（包括應收款項及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。

2. 金融資產之減損

107 年

本公司證券部門於每一資產負債表日按預期信用損失評估按攤銷後成本衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資之減損損失。

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

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

用損失則代表金融工具於預期存續期間所有可能違約事項產生之預期信用損失。

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

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

按攤銷後成本列報之金融資產（如應收款項）經個別評估未存在客觀減損證據，則再以組合基礎評估減損。組合存在之客觀減損證據可能包含本公司證券部門過去收款經驗、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。

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

3. 金融資產之除列

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

於 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。

已移轉資產若為較大金融資產之一部分，且移轉之部分符合整體除列時，本公司證券部門依移轉日持續認列部分與除列部分之相對公允價值，將較大金融資產之先前帳面金額分攤予各該部分。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。本公司證券部門以持續認列部分與除列部分之相對公允價值為基礎，將已認列於其他綜合損益之累計利益或損失分攤予各該部分。

(六) 附條件之票券及債券交易

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

(七) 收入認列

利息收入之認列，係採權責基礎，依本金、利率及期間計算認列。

(八) 指撥營運資金

係兼營證券業務指撥證券部門之專用營運資金。

(九) 所得稅

所得稅係依部門損益作同期間所得稅分攤。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

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

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

六、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－流動－107年

	107年12月31日
政府公債	\$ 19,281,506
金融債券	3,025,109
公司債	<u>3,189,651</u>
	<u>\$ 25,496,266</u>

本公司證券部門 107 年 12 月 31 日透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－流動中，已供作附買回條件交易之帳面金額為 1,928,161 仟元。

七、備供出售金融資產－流動

	106年12月31日
政府公債	\$ 25,566,698
公司債	7,250,389
金融債券	<u>5,006,774</u>
	<u>\$ 37,823,861</u>

八、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動－107年

	107年12月31日
政府公債	\$ 40,441,972
金融債券	18,239,099
公司債	<u>14,758,920</u>
	<u>\$ 73,439,991</u>

本公司證券部門 107 年 12 月 31 日透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動中，已供作附買回條件交易之帳面金額為 385,167 仟元。

九、備供出售金融資產－非流動

	106年12月31日
政府公債	\$ 33,019,783
金融債券	13,792,139
公司債	<u>11,002,539</u>
	<u>\$ 57,814,461</u>

本公司證券部門 106 年 12 月 31 日備供出售金融資產－非流動中，已供作附買回條件交易之帳面金額為 2,501,436 仟元。

十、附買回債券負債

本公司證券部門於 107 年及 106 年 12 月 31 日以附買回為條件賣出之債券分別為 2,643,891 仟元及 2,726,019 仟元，經約定應分別於期後以 2,647,697 仟元及 2,729,994 仟元陸續買回。

十一、綜合損益表項目明細

(一) 營業證券出售淨利益

	<u>107年度</u>	<u>106年度</u>
自 營		
在等殖系統買賣	\$ 135	\$ 63,791
在營業處所買賣	<u>2,696</u>	<u>5,540</u>
	<u>\$ 2,831</u>	<u>\$ 69,331</u>

(二) 利息收入

	<u>107年度</u>	<u>106年度</u>
債券投資利息收入	\$ 1,385,908	\$ 1,298,366
其 他	<u>39</u>	<u>33</u>
	<u>\$ 1,385,947</u>	<u>\$ 1,298,399</u>

(三) 營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益

	<u>107年度</u>	<u>106年度</u>
債券投資利息收入	<u>\$ 162</u>	<u>\$ -</u>

(四) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資已實現淨利益

	<u>107年度</u>
處分損益	<u>\$ 33,865</u>

(五) 預期信用減損損失及迴轉利益

	<u>107年度</u>	<u>106年度</u>
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	(\$ <u>542</u>)	<u>\$ -</u>

(六) 財務成本

	<u>107年度</u>	<u>106年度</u>
附買回債券負債利息支出	\$ 9,612	\$ 9,751
聯行往來	<u>689,525</u>	<u>394,430</u>
	<u>\$ 699,137</u>	<u>\$ 404,181</u>

(七) 員工福利費用

	107年度	106年度
薪資費用	<u>\$ 6,020</u>	<u>\$ 5,908</u>

(八) 折舊及攤銷費用

	107年度	106年度
折舊費用	\$ 30	\$ 26
攤銷費用	<u>2,879</u>	-
	<u>\$ 2,909</u>	<u>\$ 26</u>

(九) 其他營業費用

	107年度	106年度
租金	\$ 694	\$ 518
什支	3,287	2,969
其他	<u>200</u>	<u>213</u>
	<u>\$ 4,181</u>	<u>\$ 3,700</u>

十二、關係人交易

(一) 關係人之名稱及關係

關係人之名稱	與本部門之關係
玉山商業銀行股份有限公司(玉山銀行)	本部門之總行

(二) 與關係人間之重大交易事項

關係人名稱	項 目	107年12月31日	106年12月31日
1. 玉山銀行	內部往來(帳列其他非流動負債)	<u>\$ 96,191,240</u>	<u>\$ 93,017,159</u>

	107年度	106年度
2. 分攤總行之業務費用		
員工福利費用	<u>\$ 6,020</u>	<u>\$ 5,908</u>
折舊及攤銷費用	<u>\$ 2,909</u>	<u>\$ 26</u>
其他營業費用	<u>\$ 832</u>	<u>\$ 656</u>

十三、質押之資產

本公司證券部門 107 年及 106 年 12 月 31 日分別提供下列資產質押以作為本公司債券等殖成交系統給付準備金、其他營業單位各項業務準備金及法院假扣押之擔保品：

	<u>107年12月31日</u>	<u>106年12月31日</u>
透過其他綜合損益按公允價值		
衡量之金融資產（面額）		
一流 動	\$150,000	\$ -
一非流 動	405,000	-
備供出售金融資產（面額）		
一非流 動	-	609,900
	<u>\$555,000</u>	<u>\$609,900</u>

十四、重大或有負債及未認列之合約承諾：無。

十五、重大之災害損失：無。

十六、重大之期後事項：無。

十七、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，本公司證券部門管理階層認為非按公允價值衡量之金融資產及金融負債之帳面金額趨近其公允價值：

	<u>106年12月31日</u>	
	<u>帳 面 價 值</u>	<u>公 允 價 值</u>
<u>金融資產</u>		
無活絡市場之債務工具投資		
一非流 動	\$ 596,960	\$ 667,353

上述公允價值衡量所屬層級如下：

106 年 12 月 31 日

	<u>合</u>	<u>計</u>	<u>第 1 等</u>	<u>第 2 等</u>	<u>第 3 等</u>
<u>金融資產</u>					
無活絡市場之債務工具					
投資					
一非流 動	\$ 667,353	\$ -	\$ 667,353	\$ -	-

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) 本公司證券部門衡量公允價值所採用之評價技術及假設如下：

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

對無活絡市場公開報價之債務工具採現金流量折現法，本公司證券部門使用之折現率與實際上條件及特性相同之金融商品之報酬率相等，其條件及特性包括債務人之信用狀況、合約規定固定利率計息之剩餘期間、支付本金之剩餘期間及支付幣別等，本公司證券部門 106 年 12 月 31 日對該等金融商品之折現率美金分別為 1.400% 至 2.531%。

對無活絡市場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。

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

以公允價值衡量 之金融工具項目	107年12月31日			
	合 計	第 1 等級	第 2 等級	第 3 等級
非衍生金融工具				
資產				
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產				
債券工具投資				
一流 動	\$ 25,496,266	\$ 503,459	\$ 24,992,807	\$ -
一非 流動	73,439,991	8,087,982	65,352,009	-

以公允價值衡量 之金融工具項目	106年12月31日			
	合 計	第 1 等級	第 2 等級	第 3 等級
非衍生金融工具				
資產				
備供出售金融資產				
債券投資				
一流 動	\$ 37,823,861	\$ 28,367,530	\$ 9,456,331	\$ -
一非 流動	57,814,461	34,216,776	23,597,685	-

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

本公司證券部門於 107 及 106 年度無第 1 等級與第 2 等級間重大移轉情形。

(四) 財務風險管理資訊

1. 風險管理

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

2. 信用風險

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

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

本公司證券部門對於債務工具投資之信用風險管理程序及衡量方法說明如下：

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

107 年 12 月 31 日

	透過其他綜合損益 按公允價值衡量
總帳面金額	\$ 98,558,106
備抵損失	(21,742)
攤銷後成本	98,536,364
公允價值調整	399,893
	<u>\$ 98,936,257</u>

本公司證券部門採行之政策係主要投資於信用評等為投資等級以上（含）且於減損評估屬信用風險低之債務工具。信用評等資訊由獨立評等機構提供。本公司證券部門持續追蹤外部

評等資訊以監控投資債務工具之信用風險變化，並同時檢視債券殖利率曲線及債務人重大訊息等其他資訊，以評估債務工具投資自原始認列後信用風險是否顯著增加。

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

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

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

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12月31日總帳面金額
正 常	債務人之信用風險低，且有充分能力清償合約現金流量	12個月預期信用損失	~-0.17%	\$ 98,558,106

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

	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	<u>21,200</u>
107年1月1日餘額 (IFRS 9)	21,200
購入新債務工具	9,515
除 列	(6,565)
其他變動	(<u>2,408</u>)
107年12月31日備抵損失	<u>\$ 21,742</u>

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

本公司證券部門債務工具投資之信用品質主要是依照外部信評公司（如：穆迪、標準普爾、惠譽及中華信評）給予之信用評等進行區分。

對於本公司證券部門資產負債表所認列之金融資產，本公司證券部門並無持有相關作為擔保之擔保品、淨額交割總約定或其他信用增強以減少對信用風險最大暴險金額。

本公司證券部門持有之部分金融資產，例如存出保證金等，因交易對手皆擁有良好信用評等，經本公司證券部門判斷信用風險極低。

除上述之外，本公司證券部門其餘金融資產之信用品質分析如下：

(1) 有價證券投資之信用品質分析

106年12月31日	未逾期		亦未逾期		減損		部位		金額		已逾期未減損部位金額(B)	已減損部位金額(C)	總計(A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)	淨額(A)+(B)+(C)-(D)
	A+	以上	A~B	B	B-	B+	以下	小計(A)	(A)	(A)					
備供出售金融資產	\$ 31,918,107		\$ 5,905,754	\$				\$ 37,823,861			\$		\$ 37,823,861		\$ 37,823,861
- 債券投資	42,569,777		15,244,684					57,814,461					57,814,461		57,814,461
- 流動															
- 非流動															
無活絡市場之債務工具投資															
- 非流動			596,960					596,960							596,960

3. 市場風險

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

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

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

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

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

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

本公司運用風險值（value at risk）模型，並配合壓力測試評估交易目的投資組合之風險，並透過數項市場狀況變動之假

設，以本公司為基礎評估持有部位之市場風險及最大預期損失。本公司之董事會針對風險值設定限額，並由本公司之風險管理部門每日控管。

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

本公司證券部門之風險值資訊如下：

107 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	107年12月31日			
依風險類型								
匯 率	\$	255,298	\$	140,386	\$	386,753	\$	378,181
利 率		257,672		229,433		577,221		232,499
風險分散	(158,071)	(102,900)	(383,131)	(168,087)
暴險風險值合計	\$	<u>354,899</u>	\$	<u>266,919</u>	\$	<u>580,843</u>	\$	<u>442,593</u>

106 年度

歷史風險值(信賴水準 99%之10日風險值)	106年12月31日
依風險類型	
匯 率	\$ 182,895
利 率	264,364
風險分散	(<u>147,924</u>)
暴險風險值合計	<u>\$ 299,335</u>

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

本公司證券部門具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

		107年12月31日						
		外	幣	匯	率	新	臺	幣
<u>金融資產</u>								
人民幣	\$	2,221,823		4.4760		\$	9,944,880	
美元		262,160		30.7330			8,056,963	
南非幣		948,141		2.1292			2,018,782	
澳幣		1,693		21.6820			36,708	

<u>金融負債</u>								
人民幣		1,872,117		4.4760			8,379,596	
美元		235,557		30.7330			7,239,373	
南非幣		832,400		2.1292			1,772,346	

		106年12月31日						
		外	幣	匯	率	新	臺	幣
<u>金融資產</u>								
美元	\$	163,573		29.8480		\$	4,882,327	
人民幣		2,288,763		4.5795			10,481,390	
澳幣		1,693		23.2610			39,381	
南非幣		784,085		2.4215			1,898,662	
<u>金融負債</u>								
美元		144,402		29.8480			4,310,111	
人民幣		2,032,495		4.5795			9,307,811	
南非幣		733,400		2.4215			1,775,928	

4. 流動性風險

本公司證券部門從事之交易於市場上均有一定程度之流動性，風險甚低。

本公司證券部門按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示本公司證券部門之非衍生金融負債之現金流出分析。揭露非衍生金融負債之現金流出金額係以合約現金流量為編制基礎，故部分項目所揭露金額不會與資產負債表相關項目對應：

107年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
附買回票券及債券負債	\$ 364,851	\$ 1,836,747	\$ 446,099	\$ -	\$ -	\$ 2,647,697
應付款項	35,523	28,219	33,460	13,640	-	110,842

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
附買回債券負債	\$ 223,389	\$ 1,632,304	\$ 874,301	\$ -	\$ -	\$ 2,729,994
應付款項	92,340	-	-	-	-	92,340

(五) 金融資產移轉資訊

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

107年12月31日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
一附買回條件協議	\$ 2,313,328	\$ 2,643,891	\$ 2,313,328	\$ 2,643,891	(\$ 330,563)

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					
一附買回條件協議	\$ 2,501,436	\$ 2,726,019	\$ 2,501,436	\$ 2,726,019	(\$ 224,583)

(六) 金融資產與金融負債之互抵

本公司證券部門有部分金融資產及金融負債符合互抵條件，但未於證券部門資產負債表中將金融負債總額抵銷金融資產總額後之金融資產淨額列報。本公司證券部門另自部分交易對手收取現金作為前述金融資產淨額之現金擔保品。該現金擔保品並不符合互抵條

件，惟依相關擔保協議，於延滯及無償債能力或破產之情況下，該擔保品可用以抵銷金融資產及衍生金融負債之淨額。

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

107年12月31日

金融負債	已認列之金融負債總額	於資產負債表中互抵之	列報於資產負債表之金融	未於資產負債表互抵之相關金額	設定質押之		淨額
		已認列金融資產總額	負債淨額	金融工具	現金擔保品	淨額	
附買回協議	\$ 2,646,647	\$ -	\$ 2,646,647	(\$ 2,646,647)	\$ -	\$ -	\$ -

106年12月31日

金融負債	已認列之金融負債總額	於資產負債表中互抵之	列報於資產負債表之金融	未於資產負債表互抵之相關金額	設定質押之		淨額
		已認列金融資產總額	負債淨額	金融工具	現金擔保品	淨額	
附買回協議	\$ 2,728,540	\$ -	\$ 2,728,540	(\$ 2,728,540)	\$ -	\$ -	\$ -

十八、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：無此情形。
2. 為他人背書保證：無此情形。
3. 取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之二十以上：無此情形。
4. 處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之二十以上：無此情形。
5. 與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上：無此情形。
6. 應收關係人款項達新臺幣一億元或實收資本額百分之二十以上：無此情形。
7. 國外設置分支機構及代表人辦事處資訊：無此情形。

十九、大陸投資資訊：無。

二十、部門資訊

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

二一、其他：無。

玉山商業銀行股份有限公司

證券部門透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－流動明細表

民國 107 年 12 月 31 日

明細表一

單位：新臺幣仟元／面額
仟元，惟單價為元

名稱	到期日	利率	%	面額	帳面金額	累計減損	公允價值	允價金額 (註 2)	備註
政府公債									
央債 88103	108.01.22	5.2500		\$ 5,202,000	\$ 5,215,679	\$ -	100.2520	\$ 5,215,110	註 3
央債 88201	108.04.23	5.8750		3,950,000	4,007,071	-	101.6052	4,013,404	
央債 05101	108.01.15	0.3750		3,900,000	3,900,103	-	99.9995	3,899,981	
央債 03102	108.01.20	1.1250		2,500,000	2,501,079	-	100.0361	2,500,903	
央債 06101	108.01.11	0.5000		2,050,000	2,050,085	-	100.0024	2,050,049	註 3
其他 (註 1)				<u>1,596,900</u>	<u>1,601,243</u>	-		<u>1,602,059</u>	
				<u>19,198,900</u>	<u>19,275,260</u>	-		<u>19,281,506</u>	
公司債									
其他 (註 1)				<u>3,180,000</u>	<u>3,181,461</u>	(<u>1,503</u>)		<u>3,189,651</u>	
金融債券									
其他 (註 1)				<u>3,021,840</u>	<u>3,021,858</u>	(<u>1,403</u>)		<u>3,025,109</u>	
				<u>\$25,400,740</u>	<u>\$25,478,579</u>	(<u>\$ 2,906</u>)		<u>\$25,496,266</u>	

註 1：各項金額未超過本項目金額百分之五。

註 2：已供作附買回條件交易之帳面金額為 1,928,161 仟元。

註 3：其中面額 100,000 仟元及 50,000 仟元係分別作為提存 OTC 等值成交系統保證金及保管契約保證金。

玉山商業銀行股份有限公司

證券部門透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—非流動變動明細表

民國 107 年度

明細表二

單位：新臺幣仟元

名稱	年初額		餘公允價值		本年額		年度增加額		年度減少額		年底額		餘公允價值		累計減損	提供擔保或質押情形	
	面額	金額	面額	金額	面額	金額	面額	金額	面額	金額	面額	金額	面額	金額			
政府公債																	
共債 93103	\$ 500,000		\$ 566,274	\$ 2,800,000	\$ 3,094,847	\$ -	\$ 3,300,000	\$ 3,661,121	\$ -	\$ 3,661,121	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -		註 3	
其他 (註 1)	30,467,600		32,276,849	17,307,000	18,048,605	12,998,900	34,775,700	36,593,017	13,732,437	40,254,138	-	-	-	-			
評 價			32,843,123		11,174		187,834			40,441,972							
金 融 債 券 (註 1)	14,434,408		14,434,408	8,156,637	8,156,637	4,452,767	18,138,278	18,138,278	4,452,767	18,138,278	(8,547)	(8,547)					
評 價			25,083		75,738		100,821			100,821							
公 司 債 (註 1)	10,891,942		10,909,158	7,299,264	7,311,816	3,530,000	14,661,206	14,687,111	3,533,863	14,687,111	(10,291)	(10,291)					
評 價			93,382		21,573		71,809			71,809							
合 計			58,481,814				73,439,991			73,439,991							

註 1：各項金額未超過本項目金額百分之五。

註 2：已供作附買回條件交易之帳面金額為 385,167 仟元。

註 3：其中面額 250,000 仟元及 155,000 仟元係分別作為信託業賠償準備金及提存法院。

玉山商業銀行股份有限公司
證券部門附買回債券負債明細表

民國 107 年 12 月 31 日

明細表三

單位：新臺幣仟元

	<u>起 始 日</u>	<u>到 期 日</u>	<u>利 率 %</u>	<u>面 額</u>	<u>成 交 金 額</u>
政府公債					
央債 88201	107.07.17	108.04.23	0.27-0.36	\$1,897,700	\$2,230,080
央債 90201	107.10.01	108.06.20	0.27-0.36	335,600	393,747
其他 (註)				<u>17,100</u>	<u>20,064</u>
合 計				<u>\$2,250,400</u>	<u>\$2,643,891</u>

註：每筆成交金額均未超過本項目百分之五。

玉山商業銀行股份有限公司
證券部門營業證券出售淨利益明細表
民國 107 年度

明細表四

單位：新臺幣仟元

項	目	出售證券收入	出售證券成本	出售證券淨利益 (損 失)
自 營 商				
	在營業處所買賣			
	金融債券	\$ 2,696,400	\$ 2,693,704	\$ 2,696
	在等殖系統買賣			
	政府公債	49,792	49,657	135
	公 司 債	<u>1,200,000</u>	<u>1,200,000</u>	<u>-</u>
	合 計	<u>\$ 3,946,192</u>	<u>\$ 3,943,361</u>	<u>\$ 2,831</u>

玉山商業銀行股份有限公司
證券部門利息收入明細表
民國 107 年度

明細表五

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
債券投資利息收入	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產息	\$ 1,385,908
其他（註）	<u>39</u>
合 計	<u>\$ 1,385,947</u>

註：各項金額均未超過本項目金額之百分之五。

玉山商業銀行股份有限公司
證券部門財務成本明細表
民國 107 年度

明細表六

單位：新臺幣仟元

項	目	金	額
附買回債券負債利息支出		\$	9,612
聯行往來			<u>689,525</u>
合	計	\$	<u>699,137</u>

玉山商業銀行股份有限公司
證券部門員工福利、折舊、攤銷及其他營業費用明細表
民國 107 及 106 年度

明細表七

單位：新臺幣仟元

項 目	107年度	106年度	備 註
員工福利費用			
薪資費用	\$ 6,020	\$ 5,908	
折舊費用	30	26	
攤銷費用	2,879	-	
其他營業費用	<u>4,181</u>	<u>3,700</u>	
	<u>\$ 13,110</u>	<u>\$ 9,634</u>	

註：本公司證券部門於 107 及 106 年度全部員工人數皆為 4 人，其中未兼任員工之董事人數皆為 0 人。

社團法人台北市會計師公會會員印鑑證明書

北市財證字第

1081003

號

會員姓名：
(1) 陳盈州
(2) 黃瑞展

事務所名稱：勤業眾信聯合會計師事務所

事務所地址：台北市信義區松仁路 100 號 20 樓


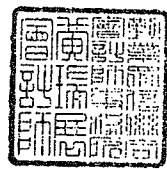
事務所電話：27259988

事務所統一編號：94998251

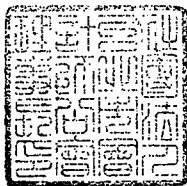
會員證書字號：
(1) 北市會證字第 3938 號
(2) 北市會證字第 2300 號

委託人統一編號：86517510

印鑑證明書用途：辦理玉山商業銀行股份有限公司 107 年度（自民國 107 年 1 月 1 日至 107 年 12 月 31 日）財務報表之查核簽證。

簽名式 (一)	陳盈州	存會印鑑 (一)	
簽名式 (二)	黃瑞展	存會印鑑 (二)	

理事長：



人：



中華民國 108 年 1 月 24 日