

玉山二十二年
22th

玉山銀行 5847
<http://www.esunbank.com.tw>
<http://newmops.twse.com.tw>
刊印日期：2014.3.30

ANNUAL REPORT 2013



102 年 年 報 (中文版)



玉山銀行 E.SUN BANK

目 錄

壹、致股東報告書	1
貳、銀行簡介	3
一、本行簡介	4
參、公司治理報告	7
一、組織系統圖	8
二、董事/獨立董事及主要經理人	9
三、公司治理運作情形	17
肆、募資情形	33
一、資本及股份	34
二、金融債券發行情形	36
三、特別股發行情形	44
四、海外存託憑證發行情形	44
五、員工認股權憑證及限制員工權利新股辦理情形	44
六、併購或受讓其他金融機構	44
七、資金運用計畫執行情形	44
伍、營運概況	45
一、業務內容	46
二、經營計畫	49
三、市場分析	50
四、金融產品研究與業務發展概況	53
五、長、短期業務發展計畫	55
六、人力資源	57
七、企業責任與道德行為	58
八、環保支出資訊	59
九、資訊設備	59
十、勞資關係	60
十一、重要契約	60
十二、最近年度依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准 辦理之證券化商品類型及相關資訊	60
陸、財務概況	61
柒、財務狀況及財務績效之檢討分析與風險管理事項	256
捌、特別記載事項	267
一、關係企業相關資料	268
二、最近年度及截至年報刊印日止，私募有價證券辦理情形	273
三、最近年度及截至年報刊印日止，子公司持有或處分本行股票情形	273
四、前一年度及截至年報刊印日止，發生證券交易法第36條第三項 第二款所定對股東權益或證券價格有重大影響之事項	273
五、其他必要補充說明事項	273

壹、致股東報告書

玉山是臺灣最高的山，以玉山為名，我們決心要成為最好的銀行，顧客最愛的銀行。在第一個10年我們號角響起，從「專業、服務、責任」的經營理念出發，建立制度、培育人才、發展資訊，深耕基礎工程；第二個10年，透過有機成長、策略聯盟及審慎的M&A，讓各項業務快速發展，贏得顧客及社會各界掌聲響起；現已邁入第3個10年，玉山要快速崛起，在金融創新，在獲利躍進，在亞洲布局展現不一樣的新局，聚焦顧客分群經營，整合服務，擴大異業合作，實踐社會責任，讓玉山從優秀到卓越，從A到A⁺。

2013年的績效，玉山在第3個10年一開始展現精彩的旅程，締造好的成績。玉山銀行2013年稅後盈餘新臺幣88億元，EPS1.77元，ROE11.23%，ROA0.68%，均創近年來新高水準。資產品質亦繼續保持優異水準，逾放比率0.20%，逾放覆蓋率532.81%，持續在中小企業放款、信用卡業務及財富管理手續費收入成長有好的表現。

2013年底玉山銀行資產總額新臺幣1.36兆元，總存款餘額新臺幣11,502億元(臺外幣活期性存款6,344億元)，總放款餘額新臺幣8,313億元，資本適足率12.27%，各項業務快速均衡發展。其中中小企業放款成長15.9%，活期性存款成長17.9%，淨手續費收增至入新臺幣78.8億元(財富管理佔42.6%，信用卡佔32%)；2013年玉山銀行在活期性存款、活期存款及民營企業放款、中小企業放款、總手續費收入、總營業收入、信用卡有效卡數、累積簽帳金額及累計稅前盈餘等8個重要項目淨增量指標都進入市場前三名。在信用評等方面，長/短期債信獲Moody's Baa1/P-2；中華信用評等公司twA+/twA-1；評等展望穩定。



專業領航，卓越領導。

展望2014年，在通路發展上，我們要「贏在最前線」，透過分行通路、電話客服中心、電子通路結合各產品團隊的力量，跨產品、跨虛實、跨國界的整合，經營每一次與顧客接觸的機會，讓顧客得到滿意的服務並創造顧客價值。2013年玉山在國內通路達136家分行，在海外通路方面，除了洛杉磯、香港、新加坡、東莞共4個分行外，我們已新設緬甸代表處，完成投資柬埔寨聯合商業銀行(UCB)70%的股權。此外，現已獲金管會核準向當地主管機關申請者計有越南代表處升格分行、澳洲雪梨分行、大陸東莞分行長安支行及上海分行；同時也向金管會申請前往大陸深圳前海特區設立子行中。我們將持續擴增亞洲及大陸據點，掌握發展機會，整合跨國的服務平台，創造跳躍式的成長。

在業務發展上，玉山持續深耕中小企業，參與文創產業，以專業團隊及執行力的優勢，進行顧客的分群經營，增加臺、外幣存款，聚焦VIP理財，

發展電子金融商機，從產品、客群、組織及通路等方面發揮整合行銷的效益。在企業金融方面，玉山是唯一連續八年獲中小企業信用保證基金信保伙伴獎的銀行，也獲選The Asian Banker的「臺灣最佳支付系統」；在財富管理方面，玉山本著「心清如玉、義重如山」的信念，首創無個人獎金的理財制度，並致力成為顧客資產配置的財務顧問，2013年再度獲得今周刊「財富管理銀行評鑑」最佳財富管理銀行獎第一名之殊榮；在信用卡方面，則聚焦開拓新客群，提高顧客市佔率及「就愛刷玉山卡」的心佔率。我們要讓玉山的服務更有溫度，一切從微笑開始，並深入瞭解顧客，透過專業、透過團隊合作，滿足顧客各階段、多樣化的需求，創造差異化，以帶來更多的顧客與服務的機會。

玉山要讓每位玉山人深植創新的DNA，藉由創新活動讓一顆顆的創新種子在玉山發芽成長，並落實在業務的執行上，讓創新不同凡響，也不同凡行。例如，在電子及行動商務創新，領先推出台灣第一家落實網路「實名認證」機制與跨業「儲值支付帳戶」的第三方支付服務、首創信用卡QR Code 行動支付、首創「玉山行動CEO」APP等，更推出與7-ELEVEN、各大旅遊及美食業者跨業合作，共同打造優質旅遊票券的銷售平台「票券預售通」，讓消費者享有好康又便利購票，還可享有玉山信託

保障。「創新領航」一直是我們所追求的價值，希望玉山的服務能夠融入民眾的生活當中，用心創造顧客新價值。

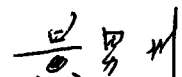
企業要善盡社會責任，玉山在環保節能、社區參與、社會貢獻與服務、人權保護等方面，積極落實CSR。2013年榮獲多項殊榮，包含5度榮膺天下雜誌「天下企業公民獎」金融業第一、行政院環保署「國家環境教育獎」民營事業組優等、通過通過ISO14001環境管理系統國際查證標準…等肯定；另持續結合玉山世界卡貴賓共襄盛舉的「黃金種子計畫」，目前已持續為臺灣偏遠地區國小學童打造了70所玉山圖書館；玉山志工結合同仁自發捐贈「關懷學童專案」，有計劃結合學校老師的力量已幫助超過8,000位需要關懷的學童；亦持續深耕國內青棒運動發展、定期舉辦捐血活動、支持文化創意產業，匯聚更多力量，為社會帶來更多的溫暖。

面對未來的挑戰與機會，我們要不斷地找尋突破點，才能在彎道加速超越，在市場上創造差異，邁向卓越。玉山人充滿信心，懷抱希望，用愛經營顧客，持續壯大英雄團隊的力量，創造美好的綜合績效，共同譜出動人的交響樂章。感謝社會各界長期以來的勉勵與期許，這一份榮譽與責任，將持續激勵所有玉山人為顧客、為玉山、也為這塊土地，創造更高的價值而努力。

董事長



總經理



貳、銀行簡介



波光獨影，寄意風清。

一、本行簡介



玉山榮膺「天下企業公民獎」金融業第一名、及評選為優質CSR報告書、「綠色採購」標竿績優單位。

1992年政府開放新銀行設立之際，玉山銀行創辦人、現任玉山金控董事長黃永仁先生邀集一群金融專業菁英，共同在台灣創立不具財團或官方背景的銀行，以「玉山」為名，1992年2月21日開業以來，本著「心清如玉 義重如山」信念，高標準自我要求，以成為台灣最好的銀行、亞洲最佳的銀行為目標。

經營理念 贏得信賴

E.S.B的經營理念「專業(Expertise)、服務(Service)、責任(Business)」，以「培育最專業的人才，提供最好的服務，是玉山的責任」為行動準則。金融業是對國家社會影響深遠的百年事業，民營化與自由化是未來金融業的主流，玉山銀行矢志成為「金融業的模範生，服務業的標竿」，深耕銀行的基礎工程，經營永續發展的志業。

通路是王 引領創新

面對外在環境持續不斷地變化，通路是金融業發展的重要關鍵，玉山用智慧、用方法、有紀律的經營方式，持續創造卓越的績效，同時，也積極在通路經營進行創新，包括金融產品、作業流程、創造體驗、異業結盟等面向，玉山總是不斷地創新，矢志成為金融創新的領航者，用心提供顧客更優質的服務。

玉山國內分行通路已擴張至136家，並與虛擬通路相結合，以創新求變的方法，解決顧客問題及需求，提供顧客全方位金融服務網；在海外通路方面，除洛杉磯、香港、新加坡、東莞等4個分行外，並有越南及緬甸代表處，亦已完成投資柬埔寨聯合商業銀行(UCB)70%的股權，另申設澳洲雪梨分行及中國

大陸東莞分行長安支行、上海分行、深圳前海子行亦在進行中；溯源歷史沿革的發展上：

- 1.本行自2002年1月28日起改隸屬於玉山金融控股公司。
- 2.本行於2004年概括承受高雄企銀(KBB)後，創下金融業購併，於最短期間內完成資訊與營運整合之世界紀錄。
- 3.本行於2011年3月18日與竹南信用合作社簽訂概括讓與及承受契約，並以同年7月9日為概括承受基準日，由本行概括承受竹南信用合作社之資產、負債及營業。
- 4.本行於2012年3月16日與嘉義市第四信用合作社簽訂概括讓與及承受契約，並以同年11月3日為概括承受基準日，由本行概括承受嘉義市第四信用合作社之資產、負債及營業。
- 5.本行於2013年3月22日董事會決議通過投資柬埔寨Union Commercial Bank PLC.(UCB聯合商業銀行)70%股權，現有5個分行，於柬埔寨當地提供存款、放款、信用卡等全方位銀行服務。
- 6.其他：無。

掌聲響起 成就非凡

玉山的品牌、服務及團隊，深獲主管機關、國內外專業機構與社會大眾的各項肯定與鼓勵，沒有最好，只有更好，我們將更用心、更謙虛、更努力的持續成長茁壯，近三年來獲得評選與肯定的殊榮主要包括：

2013

- 玉山金控榮膺「天下企業公民獎」大型企業第四名，金融業第一(天下雜誌)

- 玉山銀行榮獲「財富管理銀行評鑑」最佳財富管理銀行獎第一名及最佳安心獎第一名(今周刊)
 - 玉山金控連續3年榮獲「亞洲企業傑出管理獎」最高榮譽-白金獎(香港The Asset雜誌)
 - 玉山銀行榮獲「台灣區提供中小企業財務金融服務及營運資金最佳銀行」(香港The Asset雜誌)
 - 玉山銀行連續8年榮獲經濟部、信保基金之「信保夥伴獎~績優總行獎」、「協助青年築夢創業獎(相挺獎)」(經濟部·信保基金)
 - 玉山銀行連續3年榮獲「金牌服務大賞」金融銀行業第一名(天下雜誌)
 - 玉山金控連續2年榮獲企業社會責任報告書評選為優質CSR報告書(經濟部工業局)
 - 玉山金控榮獲從事壽險業務工作最嚮往的金控公司優等獎(現代保險教育事務基金會「保險龍鳳獎」)
 - 玉山銀行榮獲「民間企業綠色採購」標竿績優單位(台北市政府)
 - 玉山銀行榮獲「綠色採購」標竿績優單位(行政院環保署)
 - 玉山金控榮獲「企業社會責任獎」環境保護組楷模獎(遠見雜誌)
 - 玉山銀行榮獲「台灣最佳支付系統獎」(The Asian Banker雜誌)
 - 玉山銀行榮獲「2013品牌服務業科技創新力大調查卓越獎」(財團法人資訊工業策進會)
 - 玉山金控通過ISO27001資訊安全管理系統國際查證標準
 - 玉山金控通過ISO14001環境管理系統國際查證標準
 - 玉山金控榮獲第1屆「國家環境教育獎」民營事業組優等(行政院環境保護署)
 - 玉山金控榮獲「2013綠色品牌大調查」金融服務類首獎(數位時代雜誌)
 - 玉山銀行連續4年榮獲「民間企業綠色採購」標竿績優單位(台北市政府)
 - 玉山銀行連續4年榮獲「綠色採購」標竿績優單位(行政院環保署)
 - 玉山金控連續5年榮獲「上市櫃公司資訊揭露評鑑」A+等級(證券暨期貨市場發展基金會)
 - 玉山金控2012年企業社會責任報告書通過「AA1000查證標準」及「全球永續性報告第三代綱領(GRIG3.1)」A+等級雙重國際查證標準
 - 玉山證券榮獲「金炬獎」創新設計獎(中華民國傑出企業管理人協會)
 - 玉山金控榮獲「CSR企業社會責任綠色成長獎」(英國標準協會)
 - 玉山銀行榮獲「體育推手獎」長期贊助獎(行政院體委會)
 - 玉山銀行榮獲「外幣結算平台-境內美元業務」創新卓越獎(財金公司)
- 2012**
- 玉山金控榮膺「天下企業公民獎」大型企業第五名，金融業第一(天下雜誌)
 - 玉山銀行蟬聯「財富管理銀行評鑑」最佳服務獎第一名(今周刊)
 - 玉山金控榮獲「CG6007進階版公司治理制度」認證(中華公司治理協會)
 - 玉山金控蟬聯「亞洲企業傑出管理獎」最高榮譽-白金獎(香港The Asset雜誌)
 - 玉山銀行蟬聯天下雜誌「金牌服務大賞」金融銀行業第一名(天下雜誌)
 - 玉山銀行榮獲「民間企業綠色採購」標竿績優單位(台北市政府)
 - 玉山銀行榮獲「綠色採購」標竿績優單位(行政院環保署)
 - 玉山銀行榮獲授信資料類「金質獎」(聯徵中心)
 - 玉山金控榮獲「節能減碳行動標章」績優獎(行政院環保署)
 - 玉山金控榮獲「上市櫃公司資訊揭露評鑑」A+等級(證券暨期貨市場發展基金會)
 - 玉山銀行榮獲經濟部、信保基金之「信保夥伴獎~績優總行獎」、3位經理人獲得「信保夥伴獎~績優經理人獎」(經濟部·信保基金)
 - 玉山金控2011年企業社會責任報告書通過「AA1000查證標準」及「全球永續性報告第三

代綱領(GRI G3.1) 雙重國際查證標準(英國標準協會,BSI)

- 玉山銀行蟬連「青年創業貸款」獲得績優銀行獎，而雙和、大里二家分行亦獲得績優分行獎(行政院青輔會)

2011

- 玉山銀行榮獲天下雜誌「金牌服務大賞」金融銀行業第一名(天下雜誌)
- 玉山銀行蟬連「財富管理銀行評鑑」最佳信任獎第一名、並獲得最佳理專團隊獎第一名、最佳績效獎第一名(今周刊)
- 玉山銀行榮獲「亞洲企業傑出管理獎」最高等級白金獎(香港The Asset雜誌)
- 玉山銀行榮獲「磐龍獎」~服務資本大賞首獎；從業人員【員工幸福感】第一名、顧客服務【顧客款待感-企業金融】第一名；「金鷹獎」~從業人員【經營文化】第一名、【經營策略】第一名、【盡責奉獻】第一名、【年度顧客忠誠大賞】(中國生產力中心)
- 玉山銀行榮獲「信保夥伴獎~績優總行獎」「信保夥伴獎」(經濟部·信保基金)
- 玉山金控榮獲「上市櫃公司資訊揭露評鑑」A+等級(證券暨期貨市場發展基金會)
- 玉山銀行榮獲「青年創業貸款」獲得績優銀行獎，而大墩、七賢、民生、中壢等四家分行亦獲得績優分行獎，大墩分行獲得最佳績效獎(行政院青輔會)
- 玉山銀行榮獲「民間企業綠色採購」標竿績優單位(台北市政府)
- 玉山銀行榮獲「綠色採購」標竿績優單位(行政院環保署)
- 玉山銀行榮獲「體育推手獎」贊助類金質獎(行政院體委會)
- 玉山志工基金會蟬連「全國性財團法人社會福利慈善事業基金會評鑑」優等(行政院內政部)
- 玉山文教基金會榮獲「社教公益獎」(行政院教育部)

卓越經營 未來願景

過去20年，玉山以穩健正派的用心經營、清新專業的品牌形象、顧客滿意的卓越服務，改變了台灣金融業與服務業。感謝全體玉山人的共同努力，發揮團隊力量，讓玉山在邁入第三個十年，能有好的開始，不僅在各項業務上追求穩健均衡的成長，在實踐企業社會責任上，玉山也獲得來自社會各界的肯定。

展望未來，面對國內外金融市場的挑戰與機會，玉山已做好準備，匯聚全體玉山人的力量持續前進，秉持熱忱與管家精神，持續朝「綜合績效最好、也最被尊敬的企業」的願景邁進。玉山迎向第3個璀璨10年，勢必在金融決賽圈中脫穎而出，成為金融創新的領航者，在永續經營的路上，譜寫充滿希望的玉山成功進行曲。



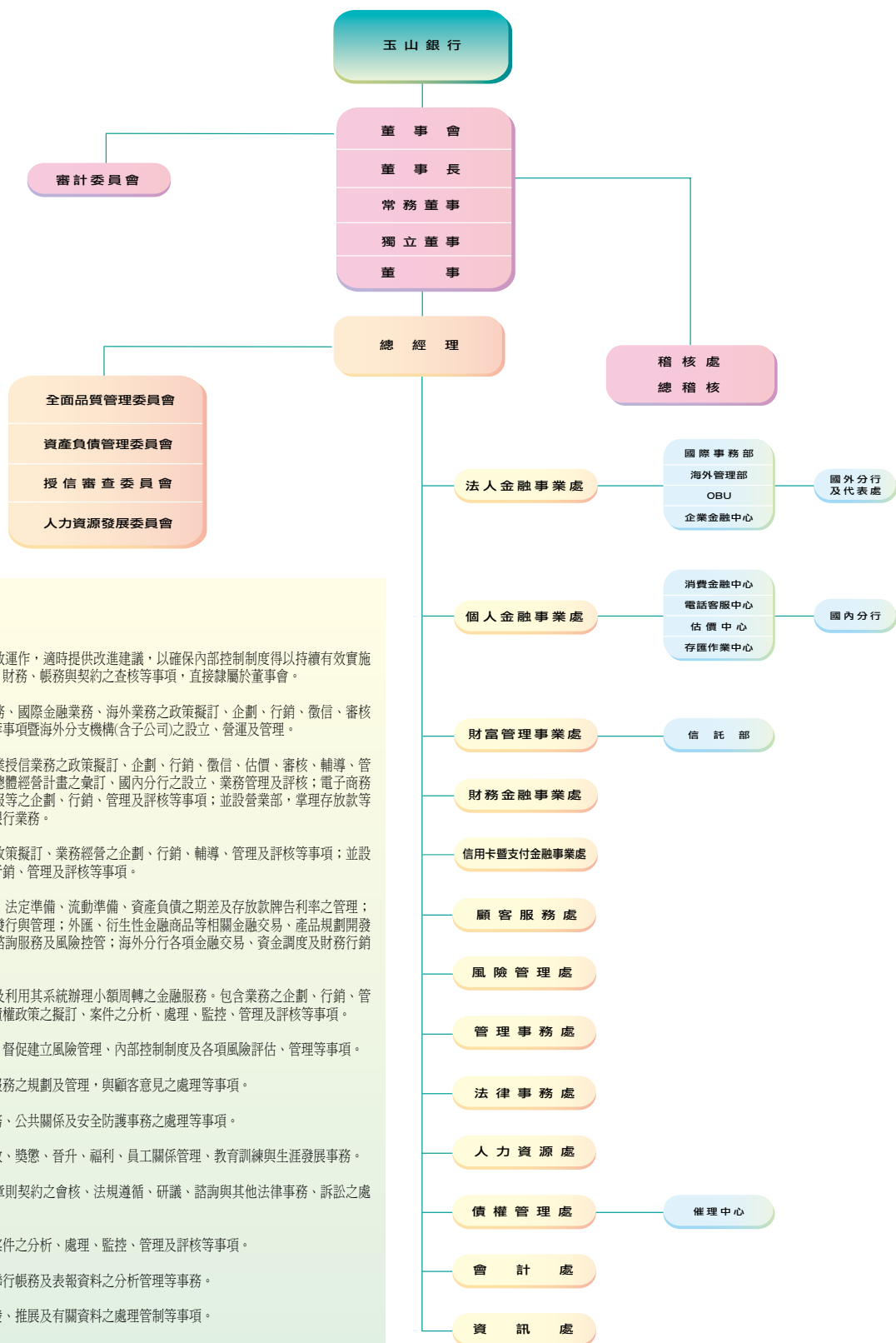
玉山銀行服務據點網遍佈全國，共計136家。

參、公司治理報告



欣欣向榮，永續發展。

一、組織系統圖



- 各主要部門主要職掌：**
- 稽核處**
查核及評估內部控制制度是否有效運作，適時提供改進建議，以確保內部控制制度得以持續有效實施，並掌理稽核制度之執行，業務、財務、帳務與契約之查核等事項，直接隸屬於董事會。
 - 法人金融事業處**
掌理法人金融相關業務、外匯業務、國際金融業務、海外業務之政策擬訂、企劃、行銷、徵信、審核、輔導、管理、風險控管、評核等事項暨海外分支機構(含子公司)之設立、營運及管理。
 - 個人金融事業處**
掌理個人金融相關業務及小型企業授信業務之政策擬訂、企劃、行銷、徵信、估價、審核、輔導、管理、風險控管及評核；本行業務總體經營計畫之彙訂、國內分行之設立、業務管理及評核；電子商務、網路銀行、電子通路、電話客服等之企劃、行銷、管理及評核等事項；並設營業部，掌理存放款等經中央主管機關核准辦理之各項銀行業務。
 - 財富管理事業處**
掌理財富管理、銀行保險業務之政策擬訂、業務經營之企劃、行銷、輔導、管理及評核等事項；並設信託部，掌理信託業務之企劃、行銷、管理及評核等事項。
 - 財務金融事業處**
掌理全行資金營運、調撥與管理；法定準備、流動準備、資產負債之期差及存放款牌告利率之管理；有價證券之投資、交易、規劃、發行與管理；外匯、衍生性金融商品等相關金融交易、產品規劃開發及管理；財金業務之產品行銷、諮詢服務及風險控管；海外分行各項金融交易、資金調度及財務行銷等業務之管理。
 - 信用卡暨支付金融事業處**
掌理信用卡、轉帳卡等支付產品及利用其系統辦理小額周轉之金融服務。包含業務之企劃、行銷、管理、系統發展、風險控管及不良債權政策之擬訂、案件之分析、處理、監控、管理及評核等事項。
 - 風險管理處**
掌理風險管理政策及原則之擬訂，督促建立風險管理、內部控制制度及各項風險評估、管理等事項。
 - 顧客服務處**
掌理全面品質、管理顧問及顧客服務之規劃及管理，與顧客意見之處理等事項。
 - 管理事務處**
掌理行政庶務、財產、文書、股務、公共關係及安全防護事務之處理等事項。
 - 人力資源處**
掌理人才甄選、運用、薪酬、績效、獎懲、晉升、福利、員工關係管理、教育訓練與生涯發展事務。
 - 法律事務處**
負責執行董事會各項事宜及掌理章程契約之會核、法規遵循、研議、諮詢與其他法律事務、訴訟之處理等事項。
 - 債權管理處**
掌理不良授信債權之政策擬訂、案件之分析、處理、監控、管理及評核等事項。
 - 會計處**
掌理預算之擬訂、會計之執行、聯行帳務及表報資料之分析管理等事務。
 - 資訊處**
掌理資訊策略及作業之規劃、開發、推展及有關資料之處理管制等事項。

二、董事/獨立董事及主要經理人



前瞻決策，誠信經營。

(一) 董事資料一

2013.12.31 單位：仟股：%

職稱	姓名	選(就)任日期	任期	初次選任日期	選任時持有股份		持有玉山金控公司股份						主要經(學)歷	目前兼任本行及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人				
					股數	比率	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份				職稱	姓名	關係		
							股數	比率	股數	比率	股數	比率							
董事長	玉山金融控股股份有限公司 代表人 曾國烈	2011.7.7	3年	2010.5.14	3,510,000	100	4,985,000	100	0	0	0	0	0	0	哈佛大學公共行政碩士、 金管會銀行局局長	玉山金控董事	無	無	無
常務董事 兼總經理	玉山金融控股股份有限公司 代表人 黃男州	2011.7.7	3年	2008.6.13	3,510,000	100	4,985,000	100	0	0	0	0	0	0	紐約市立大學企研所、 金融服務年資21年	本行總經理、玉山金控董事暨 總經理兼策略長、佳朗國際化 精品有限公司董事、綠基生醫 (股)公司董事	無	無	無
常務董事	玉山金融控股股份有限公司 代表人 麥寬成	2011.7.7	3年	1991.12.16	3,510,000	100	4,985,000	100	0	0	0	0	0	0	開南高商	新東陽(股)公司董事長、上陽 投資(股)公司董事長、鼎騰投 資(股)公司董事長、成隆投資 企業(股)公司董事長、新東陽 房屋仲介(股)公司董事長、新 東陽營造(股)公司董事、元上 (股)公司董事長、昇陽行銷(股) 公司董事、華陽國際物流(股) 公司董事、桃花園飯店(股) 公司董事、昇陽書地(股) 公司董事、昇陽國際醫地(股) 公司董事、精樺科技(股)公司 董事、諾華新藥研發(股)公司 董事、昇陽建設企業(股)公司 董事長、興隆投資(股)公司董 事長、玉山金控董事	無	無	無
常務董事	玉山金融控股股份有限公司 代表人 黃秋雄	2011.7.7	3年	1991.12.16	3,510,000	100	4,985,000	100	0	0	0	0	0	0	菲律賓 DE LA SALLE 大學企管博士	會計師、英屬維京群島商 威視投資(股)公司代表人、雅 瑛建設(股)公司監察人、歐康 投資(股)公司董事長、全彰科 技(股)公司董事長、信康投資(股) 公司董事長、玉山金控董事	無	無	無
獨立董事 (常務董事)	玉山金融控股股份有限公司 代表人 張林真真	2011.7.7	3年	2007.8.16	3,510,000	100	4,985,000	100	0	0	0	0	0	0	美國密西根州立大學 數理統計碩士	玉山金控獨立董事、玉山 金控新酬委員會召集人	無	無	無
獨立董事	玉山金融控股股份有限公司 代表人 柯承恩	2011.7.7	3年	2007.8.16	3,510,000	100	4,985,000	100	0	0	0	0	0	0	美國明尼蘇達大學會 計學博士、臺灣大學 管理學院院長	臺灣大學會計系名譽教授、玉 山金控(本行之母公司)獨立董 事、錦泰工業(股)公司獨立董 事、聯誼科技(股)公司獨立董 事、綠基生醫(股)公司董事、 鴻傳電信(股)公司監察人、安 正自動科技(股)公司新酬委員 會委員、臻鼎科技(股)公司 新酬委員會委員、玉山金控新 酬委員會委員	無	無	無
獨立董事	玉山金融控股股份有限公司 代表人 李吉仁	2011.7.7	3年	2007.8.16	3,510,000	100	4,985,000	100	0	0	0	0	0	0	美國伊利諾大學 企業管理博士	臺大國際企業學系教授、玉山 金控獨立董事、廣利科技(股) 公司董事及新酬委員會委員、 王品餐飲(股)公司獨立董事及 新酬委員會委員、年興紡織(股) 公司新酬委員會委員、玉 山金控新酬委員會委員	無	無	無

職稱	姓名	選(就)任日期	任期	初次選任日期	選任時持有股份		持有玉山金控公司股份						主要經(學)歷	目前兼任本行及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人		
					持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		職稱	姓名			關係		
					股數	比率	股數	比率	股數	比率							
獨立董事	玉山金融控股股份有限公司 代表人 林信義	2011.7.7	3年	2008.6.13	3,510,000	100	4,985,000	100	0	0	0	0	成功大學機械系	裕隆汽車製造(股)公司董事、中華汽車工業(股)公司董事、台元紡織(股)公司董事、華鼎科技(股)公司董事、威靈頓工業發展基金會董事、信義房屋仲介(股)公司獨立董事(薪酬委員)、宏碁(股)公司董事(薪酬委員)、宏碁基金會董事、廣源投資(股)公司董事長、協祥機械工業(股)公司董事、玉山金控獨立董事(薪酬委員)	無	無	無
董事	玉山金融控股股份有限公司 代表人 陳朝國	2011.7.7	3年	2008.11.21	3,510,000	100	4,985,000	100	0	0	0	0	加州州立大學洛杉磯分校(UCLA)企管系	年興國際投資(股)公司董事長、年興紡織(股)公司董事長、名源投資有限公司董事長、國仲投資有限公司董事長、威翰投資有限公司董事長、榮源投資(股)公司董事長、佳天下投資(股)公司董事長、福農建設(股)公司董事長、玉山金控董事	無	無	無
董事	玉山金融控股股份有限公司 代表人 吳建立	2011.7.7	3年	1995.4.17	3,510,000	100	4,985,000	100	0	0	0	0	長榮中學	上立汽車(股)公司董事長、獨立通運(股)公司董事長、山立投資興業(股)公司董事長、廣源投資(股)公司董事長、信立科技(股)公司董事長、山立通運(股)公司董事長、威源科技(股)公司董事長、山本國際投資(股)公司董事長、榮星電線工業(股)公司監察人、東立物流(股)公司董事、三立投資(股)公司董事長、玉山金控董事	無	無	無
董事	玉山金融控股股份有限公司 代表人 李正斌	2011.7.7	3年	1991.12.16	3,510,000	100	4,985,000	100	0	0	0	0	美國舊金山大學公共行政系碩士	興南實業(股)公司董事長、岱康貿易(股)公司董事、丹華貿易(股)公司董事長暨經理人、台灣田連製藥(股)公司監察人、昆承有限公司董事長、仁興化學製藥(股)公司董事長、再興育樂開發(股)公司董事、加路實業(股)公司董事、華實(股)公司董事長	無	無	無
董事	玉山金融控股股份有限公司 代表人 李泰祺	2011.7.7	3年	1992.11.26	3,510,000	100	4,985,000	100	0	0	0	0	輔仁大學企管系	鑫永利(股)公司董事長、台火開發(股)公司董事長、台友國際(股)公司董事長、台火投資(股)公司董事長、益聯汽車(股)公司董事、普羅小客車租賃(股)公司董事、富利投資(股)公司監察人、嘉興投資(股)公司監察人暨經理人、永嘉投資(股)公司監察人、興華火柴廠(股)公司董事長暨經理人、寶興化工(股)公司監察人、嘉友投資有限公司董事長	無	無	無
董事	玉山金融控股股份有限公司 代表人 陳美滿	2011.7.7	3年	2011.7.7	3,510,000	100	4,985,000	100	0	0	0	0	田納西大學企管所	玉山金控、本行執行副總經理、財務長	無	無	無
董事	玉山金融控股股份有限公司 代表人 王志成	2011.7.7	3年	2011.7.7	3,510,000	100	4,985,000	100	0	0	0	0	中興大學農經所	玉山金控、本行資深副總經理、人資長、山源投資(股)公司監察人	無	無	無
董事	玉山金融控股股份有限公司 代表人 陳茂欽	2011.7.7	3年	2011.7.7	3,510,000	100	4,985,000	100	0	0	0	0	台灣大學經研所	本行法人金融事業處執行長、玉山金控資深副總經理	無	無	無

表一：法人股東之大股東

2013.12.31

法人股東名稱	法人股東之主要股東
玉山金融控股股份有限公司	大通託管沙烏地阿拉伯中央銀行投資專戶(4.23%) 榮淵投資股份有限公司(3.47%) 玉山商業銀行受託信託財產專戶(2.50%) 大通銀行託管阿布達比投資局投資專戶(1.98%) 信康投資股份有限公司(1.95%) 渣打託管梵加德新興市場股票指數基金專戶(1.71%) 大通銀行託管大學退休金計劃有限公司投資專戶(1.41%) 歐康投資股份有限公司(1.37%) 新制勞工退休基金(1.34%) 花旗(台灣)託管次元新興市場評估基金投資專戶(1.17%)

表二：表一主要股東為法人者其主要股東

2013.12.31

法人股東名稱 (註1)	法人股東之主要股東 (註2)
榮淵投資股份有限公司	佳天下投資股份有限公司(19.988%)/福園建設股份有限公司(19.988%)/國仲投資有限公司(19.988%)/力鋒投資有限公司(19.988%)/弘淵投資有限公司(19.988%)/陳洪雲(0.02%)/陳朝國(0.01%)/陳宜鋒(0.01%)/陳朝淵(0.01%)/王厲新(0.01%)
信康投資股份有限公司	英屬維爾京群島商全能國際投資公司(95.22%)/莊淑鈞(1.36%)/黃博文(1.04%)/黃秋雄(0.95%)/黃施綉珠(0.95%)/黃伯仲(0.48%)
歐康投資股份有限公司	英屬維爾京群島商康威資產管理公司(54.45%)/英屬維爾京群島商全能國際投資公司(27.22%)/黃秋雄(0.068%)/黃伯仲(5.61%)/黃施綉珠(0.161%)/黃博文(12.462%)/莊淑鈞(0.029%)

註1：如上表一主要股東屬法人者，應填寫該法人名稱。

註2：填寫該法人股東之主要股東名稱(其持股比例占前十名)及其持股比例。

(二)董事資料二

姓名 (註1)	條件	是否具有五年以上工作經驗及下列專業資格			符合獨立性情形 (註)										兼任其他公開 發行公司獨立 董事家數		
		商務、法務、 財務、會計或 銀行業務所須 相關科系之公 私立大專院校 講師以上	法官、檢察官 、律師、會計 師或其他與銀 行業務所需之 國家考試及格 領有證書之專 門職業及技術 人員	商務、法務、 財務、會計或 銀行業務所須 之工作經驗	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10			
董事長 曾國烈	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0
常務董事 黃男州			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0
常務董事 黃秋雄		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0
常務董事 麥寬成			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0
獨立董事 (常務董事) 張林真真			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0
獨立董事 柯承恩	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	2
獨立董事 李吉仁	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	1
獨立董事 林信義			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	1
董 事 陳朝國			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0
董 事 吳建立			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0
董 事 李正斌			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0
董 事 李泰祺			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0
董 事 陳美滿			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0
董 事 王志成			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0
董 事 陳茂欽			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0

註1：欄位多寡視實際數調整。

註2：各董事、監察人於選任前二年及任職期間符合下述各條件者，請於各條件代號下方空格中打“✓”。

- (1) 非為公司或其關係企業之受僱人。
- (2) 非公司或其關係企業之董事、監察人(但如為公司或其母公司、公司直接及間接持有表決權之股份超過百分之五十之子公司之獨立董事者，不在此限)。
- (3) 非本人及其配偶、未成年子女或以他人名義持有公司已發行股份總額百分之一以上或持股前十名之自然人股東。
- (4) 非前三款所列人員之配偶、二親等以內親屬或五親等以內直系血親親屬。
- (5) 非直接持有公司已發行股份總額百分之五以上法人股東之董事、監察人或受僱人，或持股前五名法人股東之董事、監察人或受僱人。
- (6) 非與公司有財務或業務往來之特定公司或機構之董事(理事)、監察人(監事)、經理人或持股百分之五以上股東。
- (7) 非為公司或關係企業提供商務、法務、財務、會計等服務或諮詢之專業人士、獨資、合夥、公司或機構之企業主、合夥人、董事(理事)、監察人(監事)、經理人及其配偶。但依股票上市或於證券商營業處所買賣公司薪資報酬委員會設置及行使職權辦法第七條履行職權之薪資報酬委員會成員，不在此限。
- (8) 未與其他董事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。
- (9) 未有公司法第30條各款情事之一。
- (10) 未有公司法第27條規定以政府、法人或其代表人當選。

(三) 總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料



加速超越，邁向卓越。

2014.03.30 單位：仟股：%

單位	職稱	姓名	選(就)任日期	持有玉山金控公司股份(2013.12.31)						主要經(學)歷	目前兼任本行及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人		
				持有股份		配偶及未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份				職稱	姓名	關係
				股數	比率	股數	比率	股數	比率					
總行	總經理	黃男州	2011.08.01	4,124	0.0747	197	0.0036	0	0	玉山金控總經理	玉山金控董事 玉山金控總經理/副社長 玉山銀行業務董事 台灣國際化信託有限公司董事 聯華生醫股份有限公司董事	無	無	無
法人金融事業處	法金執行長	陳茂欽	2011.08.01	1,281	0.0232	6	0.0001	0	0	本行法人金融事業處副總經理	玉山金控資深總經理 玉山銀行董事 台灣國際化信託有限公司董事	無	無	無
法人金融事業處	副總經理	林隆政	2012.01.07	487	0.0088	0	0	0	0	本行法人金融事業處資深協理	玉山金控副總經理	無	無	無
法人金融事業處	資深協理	連浩章	2013.09.13	313	0.0057	0	0	0	0	玉山金控法令遵循主管	無	無	無	無
法人金融事業處	資深協理	林大潭	2014.01.24	542	0.0098	9	0.0002	0	0	本行法人金融事業處協理	無	無	無	無
法人金融事業處	資深協理	郭怡薰	2014.01.24	754	0.0136	0	0	0	0	本行法人金融事業處協理	台灣國際化信託有限公司董事	無	無	無
法人金融事業處	協理	林耀斌	2013.02.01	643	0.0116	2	0.00004	0	0	本行法人金融事業處資深經理	無	無	無	無
國際金融業務分行	資深經理	洪東裕	2013.02.01	276	0.0050	0	0	0	0	本行法人金融事業處資深經理	玉山創投董事	無	無	無
國際事務部	資深經理	周梅芳	2010.01.29	991	0.0179	223	0.0040	0	0	本行國際事務部經理	太極實業股份有限公司董事	資深經理	蔡俊楠	配偶
個人金融事業處	個金執行長	陳嘉鐘	2012.01.07	1,460	0.0264	59	0.0011	0	0	玉山證券總經理	玉山金控董事 玉山金控執行副總經理 玉山證券董事 金新通證券科技發展股份有限公司監察人	無	無	無
個人金融事業處	副總經理	謝武明	2014.01.24	553	0.0100	22	0.0004	0	0	本行個人金融事業處資深協理	無	無	無	無
個人金融事業處	協理	鍾德明	2014.01.24	585	0.0106	0	0	0	0	本行個人金融事業處資深經理	玉山創投董事	無	無	無
財富管理事業處	副總經理	沈水金	2012.01.07	632	0.0114	86	0.0016	0	0	本行北高雄消費中心資深協理	玉山金控副總經理 玉山保險董事長	無	無	無
財富管理事業處	資深協理	張綸宇	2014.01.24	718	0.0130	170	0.0031	0	0	本行財富管理事業處協理	玉山保險董事	無	無	無
信託部	經理	林建志	2014.01.24	46	0.0008	0	0	0	0	本行信託部副理	無	無	無	無
財務金融事業處	財務長/執行副總經理	陳美滿	2014.01.24	820	0.0148	0	0	0	0	本行財務金融事業處資深副總經理	玉山金控財務長 玉山銀行董事	無	無	無

2014.03.30 單位：仟股：%

單位	職稱	姓名	選(就)任日期	持有玉山金控公司股份(2013.12.31)						主要經(學)歷	目前兼任本行及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人		
				持有股份		配偶及未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份				職稱	姓名	關係
				股數	比率	股數	比率	股數	比率					
財務金融事業處	副總經理	許誠洲	2014.01.24	355	0.0064	0	0	0	0	本行財務金融事業處資深協理	玉山金控副總經理	無	無	無
財務金融事業處	副財務長/資深協理	蔡弦軒	2014.01.24	267	0.0048	0	0	0	0	本行財務金融事業處協理	無	無	無	無
財務金融事業處	資深協理	施建明	2014.01.24	533	0.0096	0	0	0	0	本行財務金融事業處協理	無	無	無	無
信用卡暨支付金融事業處	執行副總經理	陳炳良	2014.01.24	2,235	0.0405	739	0.0134	0	0	本行信用卡暨支付金融事業處資深副總經理	玉山金控執行副總經理 玉山保險董事 悠遊卡投資股份有限公司董事 悠遊卡股份有限公司董事	無	無	無
信用卡暨支付金融事業處	副總經理	林榮華	2014.01.24	757	0.0137	0	0	0	0	本行信用卡暨支付金融事業處資深協理	無	無	無	無
信用卡暨支付金融事業處	資深協理	黃富忠	2014.01.24	305	0.0055	30	0.0005	0	0	本行信用卡暨支付金融事業處協理	無	無	無	無
信用卡暨支付金融事業處	協理	林聖洲	2013.02.01	424	0.0077	0	0	0	0	本行信用卡暨支付金融事業處資深經理	無	無	無	無
稽核處	總稽核	孫仲成	2012.04.26	1,003	0.0182	80	0.0015	0	0	本行債權管理處資深協理	無	無	無	無
總行	協理	李正國	2014.01.24	379	0.0069	46	0.0008	0	0	本行總經理室資深經理	無	無	無	無
總行	法令通傳主管/資深經理	歐陽鳳	2012.04.26	40	0.0007	0	0	0	0	本行法律事務處經理	玉山金控法令通傳主管	無	無	無
法律事務處	資深經理	朱玟錚	2014.01.24	19	0.0003	0	0	0	0	本行法律事務處經理	無	無	無	無
管理事務處	資深協理	周振毓	2007.02.15	1,671	0.0302	435	0.0079	0	0	本行管理事務處協理	玉山金控資深協理	無	無	無
會計處	會計長/資深協理	吳寬和	2005.02.24	313	0.0057	0	0	0	0	本行會計處協理	玉山金控會計長 玉山副投監察人	無	無	無
資訊處	資訊長/資深協理	謝萬禮	2013.02.01	370	0.0067	54	0.0010	0	0	本行資訊處協理	玉山金控資訊長	無	無	無
人力資源處	人資長/ 資深副總經理	王志成	2012.01.07	1,856	0.0336	644	0.0117	0	0	本行人力資源處副總經理	玉山金控人資長 玉山銀行董事 山盟投資股份有限公司監察人	無	無	無
風險管理處	風險長/資深協理	謝冠仁	2013.02.01	647	0.0117	0	0	0	0	本行風險管理處協理	玉山金控風險長	無	無	無
債權管理處	經理	林曉嵐	2012.01.07	241	0.0044	211	0.0038	0	0	本行債權管理處副經理	無	無	無	無
營業部企金中心	資深協理	廖福隆	2007.02.15	233	0.0042	122	0.0022	0	0	本行營業部企金中心協理	無	無	無	無
城東企金中心	資深協理	曾宜欣	2014.01.24	445	0.0081	1	0.00003	0	0	本行城東企金中心協理	無	無	無	無
信義企金中心	資深經理	陳福順	2011.01.24	328	0.0059	0	0	0	0	本行板橋企金中心資深經理	無	無	無	無
忠孝企金中心	資深經理	蘇錫聰	2010.01.29	387	0.0070	0	0	0	0	本行營業部企金中心資深經理	無	無	無	無
新莊企金中心	資深經理	蔡俊楠	2010.01.29	207	0.0037	1,007	0.0182	0	0	本行新莊企金中心經理	普維克證券股份有限公司監察人	資深經理	周啟方	配偶
板橋企金中心	資深經理	張國輝	2012.01.07	245	0.0044	24	0.0004	0	0	本行南土城分行資深經理	無	無	無	無
桃園企金中心	協理	劉東文	2014.01.24	296	0.0054	0	0	0	0	本行桃園企金中心資深經理	無	無	無	無
桃園企金中心	資深經理	吳嘉柱	2007.02.15	526	0.0095	338	0.0061	0	0	本行桃園消金中心資深經理	無	無	無	無
新竹企金中心	資深副總經理	陳炳輝	2012.01.07	1,553	0.0281	342	0.0062	0	0	本行新竹企金中心副總經理	無	無	無	無
新竹企金中心	資深經理	鄭國清	2010.01.29	364	0.0066	0	0	0	0	本行新豐分行資深經理	無	無	無	無
台中企金中心	副總經理	鄭文正	2012.01.07	137	0.0025	300	0.0054	0	0	本行台中企金中心資深協理	無	無	無	無
南台中企金中心	資深經理	黃義宗	2012.01.07	210	0.0038	0	0	0	0	本行南台中企金中心經理	無	無	無	無
台南企金中心	資深經理	謝博良	2010.01.29	605	0.0110	0	0	0	0	本行台南企金中心經理	無	無	無	無
高雄企金中心	資深副總經理	鄭冬賈	2012.01.07	138	0.0025	25	0.0005	0	0	本行高雄企金中心副總經理	無	無	無	無
高雄企金中心	協理	洪廣益	2014.01.24	229	0.0041	0	0	0	0	本行高雄企金中心資深經理	無	無	無	無
高雄企金中心	資深經理	梁光榮	2007.02.15	266	0.0048	243	0.0044	0	0	本行高雄企金中心經理	無	無	無	無
民生消金中心	資深協理	黃志光	2011.01.24	980	0.0177	0	0	0	0	本行財富管理事業處資深協理	無	無	無	無
敦南消金中心	資深協理	李明宏	2013.02.01	657	0.0119	147	0.0027	0	0	本行敦南消金中心協理	無	無	無	無
民權消金中心	資深經理	江元仁	2011.01.24	362	0.0066	8	0.0001	0	0	本行個人金融事業處資深經理	無	無	無	無
東湖消金中心	資深經理	蘇建銘	2014.01.24	140	0.0025	0	0	0	0	本行東湖消金中心經理	無	無	無	無

2014.3.30 單位：仟股：%

單位	職稱	姓名	選(就)任日期	持有玉山金控公司股份 (2013.12.31)						主要經(學)歷	目前兼任本行及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人			
				持有股份		配偶及未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份				職稱	姓名	關係	
				股數	比率	股數	比率	股數	比率						
雙和消金中心	副總經理	萬水平	2009.05.08	510	0.0092	625	0.0113	0	0	本行板橋消金中心副總經理	無	無	無	無	
板橋消金中心	資深經理	黃玟琮	2014.01.24	251	0.0045	27	0.0005	0	0	本行板橋消金中心經理	無	無	無	無	
三重消金中心	資深經理	廖年固	2010.01.29	451	0.0082	0	0	0	0	本行三重消金中心經理	無	無	無	無	
新竹消金中心	資深經理	曾俊豪	2010.01.29	280	0.0051	0	0	0	0	本行新竹消金中心經理	無	無	無	無	
南台中消金中心	資深協理	林世徽	2014.01.24	726	0.0131	0	0	0	0	本行南台中消金中心協理	無	無	無	無	
嘉義消金中心	資深協理	黃昱凱	2013.02.01	1,915	0.0347	53	0.0010	0	0	本行嘉義消金中心協理	山盟投資股份有限公司董事長	無	無	無	無
台南消金中心	資深協理	陳武信	2007.02.15	602	0.0109	118	0.0021	0	0	本行台南消金中心協理	無	無	無	無	
北高雄消金中心	資深協理	蕭益昇	2013.02.01	601	0.0109	213	0.0039	0	0	本行北高雄消金中心協理	無	無	無	無	
南高雄消金中心	資深經理	李武宗	2010.01.29	403	0.0073	87	0.0016	0	0	本行高雄消金中心經理	無	無	無	無	
內湖分行	協理	王淑貞	2013.02.01	699	0.0127	69	0.0012	0	0	本行內湖分行資深經理	無	無	無	無	
樹林分行	資深經理	劉岳平	2010.01.29	394	0.0071	0	0	0	0	本行樹林分行經理	無	無	無	無	
新店分行	資深經理	郭瑜祥	2013.02.01	405	0.0073	0	0	0	0	本行新店分行經理	無	無	無	無	
八德分行	資深經理	陳岱裕	2013.02.01	332	0.0060	0	0	0	0	本行八德分行經理	無	無	無	無	
新竹分行	資深經理	林秀玲	2010.01.29	481	0.0087	0	0	0	0	本行新竹分行經理	無	無	無	無	
竹南分行	資深經理	陳何銓	2012.01.17	470	0.0085	1	0.00001	0	0	本行竹南分行經理	無	無	無	無	
文心分行	協理	邱蒂文	2014.01.24	706	0.0128	10	0.00022	0	0	本行文心分行資深經理	無	無	無	無	
東嘉義分行	資深經理	蔡惠玲	2014.01.24	568	0.0103	1	0.00002	0	0	本行東嘉義分行經理	無	無	無	無	
高雄分行	資深協理	潘家輝	2014.01.24	554	0.0100	2	0.00003	0	0	本行高雄分行協理	無	無	無	無	
北高雄分行	資深經理	張文堅	2012.01.07	704	0.0128	98	0.0018	0	0	本行大順分行資深經理	無	無	無	無	
東港分行	資深經理	陳子超	2011.01.24	330	0.0060	0	0	0	0	本行東港分行經理	無	無	無	無	
洛杉磯分行	資深經理	陳宏彬	2013.02.01	289	0.0052	0	0	0	0	本行洛杉磯分行經理	無	無	無	無	
香港分行	資深經理	柯尊仁	2011.01.24	376	0.0068	0	0	0	0	本行信義企金中心資深經理	無	無	無	無	
香港分行	資深經理	林樞輝	2013.02.01	246	0.0045	5	0.0001	0	0	本行香港分行經理	無	無	無	無	
東莞分行	行長	曾振賢	2012.01.07	445	0.0081	0	0	0	0	本行東莞代表處首席代表	無	無	無	無	
新加坡分行	資深經理	陳建宏	2010.01.29	556	0.0101	0	0	0	0	本行城東企金中心資深經理	無	無	無	無	

(四)董事(含獨立董事)總經理及副總經理酬金

1.董事(含獨立董事)之酬金

2013.12.31 單位：新臺幣仟元

職稱	姓名	董事酬金							A、B、C及D等四項總額占稅後純益之比例	兼任員工領取相關酬金										A、B、C、D、E、F及G等七項總額占稅後純益之比例	有無領取來自子公司以外轉投資事業酬金					
		報酬(A)		退職退休金(B)		盈餘分配之酬勞(C)		業務執行費用(D)		薪資、獎金及特支費等(E)	退職退休金(F)	盈餘分配員工紅利(G)				員工認股權憑證得認購股數(H)	取得限制員工權利新股數額									
		本行	財務報告內所有公司	本行	財務報告內所有公司	本行	財務報告內所有公司	本行				財務報告內所有公司	現金紅利金額	股票紅利金額	現金紅利金額		股票紅利金額	本行	財務報告內所有公司			本行	財務報告內所有公司			
(名單如下列)		6,672	6,672	0	0	62,000	62,000	5,580	5,580	0.84%	0.84%	17,137	17,137	0	0	2,000	492	2,000	492	0	0	0	0	1.06%	1.06%	無

*玉山金控代表人：董事長 曾國烈、常務董事 黃男州、麥寬成、黃秋雄、張林真真。
 董事 柯承恩、李吉仁、林信義、陳朝國、吳建立、李正斌、李泰祺、陳美滿、王志成、陳茂欽。
 *盈餘分配之董事酬勞全數給付玉山金控公司。

酬金級距表

單位：新臺幣仟元

給付本行各個董事酬金級距	董事人姓名			
	前四項酬金總額 (A+B+C+D)		前七項酬金總額 (A+B+C+D+E+F+G)	
	本行	財務報告內所有公司	本行	財務報告內所有公司
低於2,000,000元	黃男州、麥寬成、黃秋雄、張林真真、李吉仁、林信義、陳朝國、吳建立	黃男州、麥寬成、黃秋雄、張林真真、李吉仁、林信義、陳朝國、吳建立	黃男州、麥寬成、黃秋雄、張林真真、李吉仁、林信義、陳朝國、吳建立	黃男州、麥寬成、黃秋雄、張林真真、李吉仁、林信義、陳朝國、吳建立
2,000,000元 (含) ~ 5,000,000元 (不含)	柯承恩、李正斌、李泰祺、陳美滿、王志成、陳茂欽	柯承恩、李正斌、李泰祺、陳美滿、王志成、陳茂欽	柯承恩、李正斌、李泰祺	柯承恩、李正斌、李泰祺
5,000,000元 (含) ~ 10,000,000元 (不含)			王志成、陳茂欽	王志成、陳茂欽
10,000,000元 (含) ~ 15,000,000元 (不含)			陳美滿	陳美滿
15,000,000元 (含) ~ 30,000,000元 (不含)	曾國烈	曾國烈	曾國烈	曾國烈
30,000,000元 (含) ~ 50,000,000元 (不含)	玉山金控	玉山金控	玉山金控	玉山金控
50,000,000元 (含) ~ 100,000,000元 (不含)				
100,000,000元以上				
總計	74,252	74,252	93,881	93,881

* 本行董事全體盈餘分配之酬勞比例係依章程第40條規定辦理；董事長、董事之報酬及其比例與調整，按章程第22條規定，依其對本行營運參與之程度及貢獻，並參酌同業水準，授權由董事會議定之。

2. 總經理及副總經理之酬金

2013.12.31 單位：新臺幣仟元

職稱	姓名	薪資 (A)		退職退休金 (B)		獎金及特支費等 (C)		盈餘分配之員工紅利金額 (D)				A、B、C及D等四項總額占稅後純益之比例 (%)		取得員工認股權憑證數額		取得限制員工權利新股數額		有無領取來自子公司以外轉投資事業酬金
		本行	財務報告內所有公司	本行	財務報告內所有公司	本行	財務報告內所有公司	本行		財務報告內所有公司		本行	財務報告內所有公司	本行	財務報告內所有公司			
								現金紅利金額	股票紅利金額	現金紅利金額	股票紅利金額							
(名單如下)		33,599	33,599	0	0	19,328	19,328	5,550	1,845	5,550	1,845	0.68%	0.68%	0	0	0	0	無

* 以上資料係為下列經理人之彙總數：黃男州總經理、陳嘉鐘個金執行長、陳美滿執行副總經理、陳炳良執行副總經理、王志成資深副總經理、陳茂欽法金執行長、陳炳輝資深副總經理、鄭冬寶資深副總經理、沈水金副總經理、林隆政副總經理、萬水平副總經理、鄭文正副總經理、孫仲成總稽核

酬金級距表

單位：新臺幣仟元

給付本行各個總經理及副總經理酬金級距	總經理及副總經理姓名	
	本行	財務報告內所有公司
低於2,000,000元	黃男州	黃男州
2,000,000元 (含) ~ 5,000,000元 (不含)	陳炳輝、鄭冬寶、沈水金、林隆政、萬水平、鄭文正、孫仲成	陳炳輝、鄭冬寶、沈水金、林隆政、萬水平、鄭文正、孫仲成
5,000,000元 (含) ~ 10,000,000元 (不含)	陳嘉鐘、陳美滿、陳炳良、王志成、陳茂欽	陳嘉鐘、陳美滿、陳炳良、王志成、陳茂欽
10,000,000元 (含) ~ 15,000,000元 (不含)		
15,000,000元 (含) ~ 30,000,000元 (不含)		
30,000,000元 (含) ~ 50,000,000元 (不含)		
50,000,000元 (含) ~ 100,000,000元 (不含)		
100,000,000元以上		
總計	60,322	60,322

* 本行經理人之敘薪標準，係依公司法第29條、台灣證券交易所94.2.1台證上字第0940100293號函規定提報董事會決議通過後施行。

* 黃男州總經理之薪資由玉山金控支給。

3.本行財務報告內所有公司於最近二年度支付本行董事、總經理及副總經理酬金總額占稅後純益比例之分析

單位：新臺幣仟元

身份別	2013						2012					
	本行			財務報告內所有公司			本行			財務報告內所有公司		
	人數	金額	稅後純益比例	人數	金額	稅後純益比例	人數	金額	稅後純益比例	人數	金額	稅後純益比例
董事	15	74,252	0.84%	15	74,252	0.84%	15	67,987	0.94%	15	67,987	0.94%
總經理及副總經理	13	60,322	0.68%	13	60,322	0.68%	15	76,519	1.06%	15	76,519	1.06%

註：2013年銀行稅後純益8,847,604仟元；2012年銀行稅後純益7,204,092仟元。

4.給付酬金之政策、標準與組合、訂定酬金之程序、與經營績效及未來風險之關聯性：

- (1)本行董事盈餘分配之酬勞比例係依章程第40條規定辦理；董事長、董事之報酬及其比例與調整，按章程第22條規定，依其對本行營運參與之程度及貢獻，並參酌同業水準，授權由董事會議定之。
- (2)本行高階經理人之績效評估與薪資報酬之政策、制度、標準與結構，由玉山金控薪酬委員會決議並經本行董事會議定之，經理人之薪資報酬依專業資歷，暨參考本行及同業、市場薪資水準，並依「玉山金控經理人薪資報酬辦法」核給，為激勵經理人達成並超越公司目標、創造獲利、提升經營績效，並考量與未來風險之合理關連性，以定期評估經理人薪資報酬，使經理人之薪資報酬與公司經營績效密切相關，惟若有重大風險事件足以影響公司商譽、內部管理失當、人員弊端等風險事件之發生，將影響經理人獎金之核發，同時本行會以壓力測試，情境模擬來估計未來可能發生之風險，並透過風險管理處，每季將涉險程度向董事會報告風險管理情形。

(五) 配發員工紅利之經理人姓名及配發情形：

單位：新臺幣仟元

職稱	姓名	股票紅利金額	現金紅利金額	總計	總額占稅後純益之比例(%)
總經理	黃男州	1,845	5,550	7,395	0.08%
個金執行長	陳嘉鐘				
執行副總經理	陳美滿				
執行副總經理	陳炳良				
資深副總經理	王志成				
法金執行長	陳茂欽				
資深副總經理	陳炳輝				
資深副總經理	鄭冬寶				
副總經理	沈水金				
副總經理	林隆政				
副總經理	萬水平				
副總經理	鄭文正				
總稽核	孫仲成				

三、公司治理運作情形

(一)董事會運作情形

最近年度董事會開會11次，董事出席情形如下：

職稱	姓名	實際出席(列)席 次數(B)	委託出席次數	實際出席(列)席率(% 【B/A】)	備註
董事長	玉山金控公司代表人 曾國烈	11	0	100	連任
常務董事	玉山金控公司代表人 黃男州	11	0	100	連任
常務董事	玉山金控公司代表人 黃秋雄	10	1	90.91	連任
常務董事	玉山金控公司代表人 麥寬成	11	0	100	連任
獨立董事(常務董事)	玉山金控公司代表人 張林真真	11	0	100	連任
獨立董事	玉山金控公司代表人 柯承恩	11	0	100	連任
獨立董事	玉山金控公司代表人 李吉仁	11	0	100	連任
獨立董事	玉山金控公司代表人 林信義	9	2	81.82	連任
董事	玉山金控公司代表人 陳朝國	8	3	72.73	連任
董事	玉山金控公司代表人 吳建立	11	0	100	連任
董事	玉山金控公司代表人 李正斌	10	1	90.91	連任
董事	玉山金控公司代表人 李泰祺	10	1	90.91	連任
董事	玉山金控公司代表人 陳美滿	11	0	100	連任
董事	玉山金控公司代表人 王志成	11	0	100	連任
董事	玉山金控公司代表人 陳茂欽	9	2	81.82	連任

其他應記載事項：

一、證交法第14條之3所列事項暨其他經獨立董事反對或保留意見且有紀錄或書面聲明之董事會議決事項，應敘明董事會日期、期別、議案內容、所有獨立董事意見及公司對獨立董事意見之處理：無。

二、董事對利害關係議案迴避之執行情形：

董事姓名	議案內容	應利益迴避原因	參與表決情形
陳朝國	年興紡織股份有限公司授信案	議案內容涉及董事擔任負責人之企業	未參與討論及表決
李正斌 李泰祺	永興證券股份有限公司授信案	議案內容涉及董事配偶或二親等血親擔任負責人之企業	未參與討論及表決
麥寬成	信用卡大樓新建工程招商案	議案內容涉及董事擔任負責人之企業	未參與討論及表決
陳茂欽	指派本行轉投資東埔寨聯合商業銀行之子公司新任董事代表人案	議案內容涉及董事自身利害關係	未參與討論及表決
林信義	信義房屋仲介股份有限公司授信案	議案內容涉及董事擔任負責人之企業	未參與討論及表決
陳美滿 陳茂欽	晉升副總經理案	議案內容涉及董事自身利害關係	未參與討論及表決
陳茂欽	與子行東埔寨聯合商業銀行簽訂「UCB信用卡系統服務合約案	議案內容涉及董事擔任負責人之企業	未參與討論及表決
陳茂欽	與子行東埔寨聯合商業銀行簽訂「顧問服務合約」案	議案內容涉及董事擔任負責人之企業	未參與討論及表決
曾國烈 黃男州 麥寬成 李泰祺 王志成	捐助玉山文教基金會及玉山志工社會福利慈善事業基金會案	議案內容涉及董事擔任負責人之基金會捐贈案	未參與討論及表決

三、當年度及最近年度加強董事會職能之目標（例如設立審計委員會、提昇資訊透明度等）與執行情形評估：
為實踐良好公司治理制度與精神、並增進健全監督功能，2008年6月成立本行審計委員會。審計委員會由全體獨立董事組成，並制訂相關組織規程，以強化董事會之職能。

(二) 審計委員會運作情形

最近年度審計委員會開會11次(A)，獨立董事出席情形如下：

職 稱	姓 名	實際出席(列)席次數(B)	委託出席次數	實際出席(列)席率(%)【B/A】	備 註
獨立董事	柯承恩	11	0	100	
獨立董事	李吉仁	10	1	90.91	
獨立董事	張林真真	11	0	100	
獨立董事	林信義	9	2	81.82	

其他應記載事項：

一、證交法第14條之5所列事項暨其他未經審計委員會通過，而經全體董事三分之二以上同意之議決事項，應敘明董事會日期、期別、議案內容、審計委員會決議結果以及公司對審計委員會意見之處理：無。

二、獨立董事對利害關係議案迴避之執行情形，應敘明獨立董事姓名、議案內容、應利益迴避原因以及參與表決情形：

獨立董事姓名	議案內容	應利益迴避原因	參與表決情形
林 信義	信義房屋仲介股份有限公司授信案	議案內容涉及獨立董事擔任負責人企業	未參與討論及表決

三、獨立董事與內部稽核主管及會計師之溝通情形（例如就銀行財務、業務狀況進行溝通之事項、方式及結果等）：

日期	方式	溝通對象	溝通事項	結果
2013.01.31	審計委員會	本行會計師	報告2012年度財務報表查核計畫	洽悉
		本行總稽核	陳報2012年稽核工作報告	洽悉
2013.03.21	審計委員會	本行會計師	報告2012年度財務報表查核情形	洽悉
2013.04.23	審計委員會	本行會計師	會計師報告	洽悉
		本行總稽核	陳報2013年第一季稽核工作報告	洽悉
2013.06.07	審計委員會	本行總稽核	缺失事項改善辦理情形	提請董事會審議
2013.08.22	審計委員會	本行會計師	報告2013上半年度財務報表查核情形	洽悉
		本行總稽核	陳報2013年上半年稽核工作報告	洽悉及依建議事項辦理
2013.11.13	審計委員會	本行總稽核	陳報2013年第三季稽核工作報告	洽悉及依建議事項辦理
			陳報2014年度稽核計畫	提請董事會審議
2014.01.23	審計委員會	本行會計師	報告2013年度財務報表查核計畫	洽悉
		本行總稽核	陳報2013年稽核工作報告	洽悉
		本行總稽核	陳報2014年度稽核計畫	提請董事會審議
2014.03.05	審計委員會	本行會計師	報告2013年度財務報表查核情形	洽悉

(三) 依銀行業公司治理實務守則規定揭露之項目

詳見本年報相關記載並請參閱下列網址http://www.esunbank.com.tw/about/legal_info.info

(四) 本行公司治理運作情形及其與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因

項 目	運作情形	與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因
一、銀行股權結構及股東權益 (一) 銀行處理股東建議或糾紛等問題之方式 (二) 銀行掌握實際控制銀行之主要股東及主要股東之最終控制者名單之情形 (三) 銀行建立與關係企業風險控管機制及防火牆之方式	(一) 本行為玉山金控100%持有之子公司，玉山金控為本行之唯一股東。 本行母公司設有發言人、投資人關係部門及專責股務單位，並於公司網頁充分揭露聯繫方式，股東可透過電話、電子郵件或訪客留言板等方式反應意見，並獲妥善處理。 (二) 本行為玉山金控100%持有之子公司。 (三) 本行與關係企業間風險控管機制及防火牆均有明確規範，且訂有「風險管理政策」，從事各項業務時，應依該政策將各項業務可能產生之風險控制在可承受之範圍內。	無差異

項 目	運作情形	與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因
二、董事會之組成及職責 (一) 銀行設置獨立董事之情形 (二) 定期評估簽證會計師獨立性之情形	(一) 本行設董事15人，於2011.7.7由母公司指派四名獨立董事。本行訂定「獨立董事之職責範疇規則」，期使獨立董事對董事會及公司營運發揮其功能。 (二) 本行每年委託會計師事務所辦理相關財務、稅務、內部控制查核簽證事宜，均提請審計委員會及董事會審議該事務所專業性、獨立性及公費合理性，經決議後始委託該事務所執行。	無差異
三、建立與利害關係人溝通管道之情形	(一) 本行皆依規由專責單位建立利害關係人名單及定期維護，並負責相關溝通事宜。 (二) 本行之顧客均可經各營業單位、顧客服務單位或本行網頁所揭露之各服務管道，充分反應意見；員工之問題亦可透過人力資源單位或行內溝通管道妥善處理。 (三) 本行與利害關係人溝通管道暢通。	無差異
四、資訊公開 (一) 銀行架設網站，揭露財務業務及本行公司治理資訊之情形 (二) 銀行採行其他資訊揭露之方式（如架設英文網站、指定專人負責銀行資訊之蒐集及揭露、落實發言人制度、法人說明會過程放置銀行網站等）	(一) 1. 本行架設網站 (http://www.esunbank.com.tw/about/legal_info.info) 揭露財務、業務、及公司治理之情形。 2. 揭露資料包含財務、業務、內部控制、投資人聯繫窗口等資訊。 (二) 業指全盤瞭解本行各項財務、業務日能協調各部門者擔任發言人，充分落實發言人制度。並於公司網站充分揭露發言人之聯繫方式。 設有代理發言人，於發言人因故未能執行職務時，得代理之，以落實發言人制度。 本行發言人 姓名：陳美滿 職稱：副總經理 聯絡電話：(02)2175-1313#1833 Email: magi@email.esunbank.com.tw 代理發言人 姓名：陳茂欽 職稱：法金執行長 聯絡電話：(02)2175-1313#7048 Email: james-0081@email.esunbank.com.tw	無差異
五、銀行設置提名、薪酬或其他各類功能性委員會之運作情形	(一) 本行母公司玉山金控設置審計委員會、公司治理暨提名委員會、薪酬委員會、董事會策略委員會及企業社會責任委員會，由獨立董事擔任召集人或委員，以落實公司治理。 (二) 本行於2011.7.7由母公司指派四名獨立董事，並設置審計委員會： 1. 本行訂定「審計委員會組織規程」。 2. 審計委員會由全體獨立董事組成，其主要運作目的如下： (1) 公司財務報表之允當表達。 (2) 簽證會計師之選（解）任及獨立性與績效。 (3) 公司內部控制之有效實施。 (4) 公司相關法令及規則之遵循。 (5) 公司存在或潛在風險之管控。 3. 其餘資訊請參閱本年報公司治理運作情形「(二) 審計委員會運作情形資訊」。	無差異
六、請敘明本行公司治理運作情形及其與「銀行業公司治理運作守則」之差異情形及原因： 本行依據「銀行業公司治理運作守則」落實公司治理，與該守則並無差異情形；為精進本行公司治理制度，本行與母公司玉山金控參與財團法人中華公司治理協會之公司治理制度認證，積極強化與完善公司治理制度。		

- 七、其他有助於瞭解公司治理運作情形之重要資訊（如員工權益、僱員關懷、投資者關係、利益相關者權益、董事及監察人進修之情形、風險管理政策及風險衡量標準之執行情形、客戶政策之執行情形、銀行為董事及監察人購買責任保險之情形、對政黨、利害關係人及公益團體所為之捐贈情形等）：
- (一)為增進董事會監督功能及強化管理機能，訂定「董事會議事規範」，並以之為董事會之開會遵循依據。
- (二)不定期指派董事參加相關課程之進修。
- (三)本行設置風險管理處確實執行相關風險控管政策，風險報告及衡量系統之範圍與特點如下：
1. 信用風險
建立系統方法以管理來自借款人、交易對手或資產組合之信用風險，包含建立適當之信用風險控制環境、對交易對手之信用風險納入控管、建立交易對手之信用評等，及對單一產品、單一產業或同一集團之暴險及風險集中程度之控管條件。
 2. 市場風險
應對資產負債表內及表外項目建立其因價格、匯率、利率等波動之風險評估及控制機制。
 3. 作業風險
積極建立包括各項業務之作業程序、作業權限、文件及憑證保管等控管及稽核程序。
 4. 銀行簿利率風險
應建立銀行簿利率風險管理架構，相關政策、方法及程序，以對銀行簿利率衡量、監督及控制，並訂定相對應之指標、預警及限額。
 5. 法律及遵循風險
應建立專責的法令遵循主管制度，以有效管理並改善法律及遵循風險。
 6. 流動性風險
應建立衡量及監控流動性部位之管理機制，以衡量、監督、控管流動性風險。
 7. 其他風險
對信譽及其他主要風險可透過風險情境壓力測試、風險胃納量以及資本適足性評估等機制進行管理。
- (四)本行向來重視顧客服務品質，設顧客服務處掌握全面品質、管理顧問及顧客服務之規劃及管理，與顧客意見之處理等事項。本行亦於公司網站提供消費者申訴管道，並於作業流程中落實保護消費者權益。
- (五)為完善公司治理機制，並降低公司、董事及重要職員承擔之風險，本行母公司玉山金控業已投保董事及重要職員責任保險，被保險人包括玉山金控及其從屬公司之董事、監察人及具有管理監督職務之受僱人，承保範圍包括金控及其從屬公司對因公司有價證券、僱傭行為賠償請求所致之損害賠償及訟訴費用；對董事或外派董事因不當管理行為、不當僱傭行為賠償請求所致之損害賠償及訟訴費用；董事及外派董事對於因勞工安全與健康賠償請求所致的訟訴費用等。
- (六)本行員工之意見可透過多重管道與各管理階層及人力資源單位反應，所有問題皆能妥善處理，溝通管道暢通。本行參與母公司每年分區舉行知識分享，讓全體員工明瞭公司願景、政策及其他與員工相關之事項。
- (七)為鼓勵股東參與公司治理，本行母公司設置專責股務處理單位，讓股東可充分反應意見，並有專人妥善處理，溝通管道暢通，且本行相關財務、業務資訊均詳實揭露於年報與網站中。
- (八)對政黨、利害關係人及公益團體所為之捐贈情形：
1. 政黨捐款：無。
 2. 利害關係人：
財團法人玉山志工社會福利慈善事業基金會28,692,686元。
(本捐款包含玉山銀行世界卡之活動，本行與玉山志工基金會共同發起「玉山黃金種子計畫」，提撥世界卡年費一部分或國內刷卡簽帳金額的千分之三，為全國偏遠地區小學打造100所希望圖書館)
 2. 公益團體：
 - (1) 中華民國棒球協會5,000,000元。(玉山盃青棒)
 - (2) 台灣智庫3,000,000元。
 - (3) 社團法人台灣黑熊保育協會1,000,000元。
 - (3) 新北市屈尺自然生態鄉土藝術推展協會1,000,000元。
 - (4) 財團法人中小企業信用保證基金68,116,208元。
 - (5) 中央健保愛心基金專戶1,000,000元。
 - (6) 其他1,010,000元。

- 八、如有公司治理自評報告或委託其他專業機構之公司治理評鑑報告者，應敘明其自評（或委外評鑑）結果、主要缺失（或建議）事項及改善情形：
- 本行榮獲中華公司治理協會公司治理制度進階版認證。
- 本行榮獲中華公司治理協會公司治理制度進階版認證。
- 中華公司治理協會評鑑肯定本行重視公司治理及積極履行企業社會責任。
- 該協會提供主要建議為宜訂董事會績效評估制度及重大偶發事件報告機制；審計委員會應與會計師討論年度查核規劃並留下紀錄，應建置員工、股東及利害關係人與審計委員會之直接溝通管道；本行業已制定董事績效評核辦法，並於審計委員會與會計師討論查核方式及範圍，另設置審計委員會專屬Email作為直接溝通管道。

(五)銀行如有設置薪資報酬委員會者，應揭露其組成、職責及運作情形

本行母公司設置薪酬委員會，請見(四)附表之第五點。

(六) 履行社會責任情形

項 目	運作情形	與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
<p>一、落實推動公司治理</p> <p>(一)銀行訂定企業社會責任政策或制度，以及檢討實施成效之情形。</p> <p>(二)銀行設置推動企業社會責任專(兼)職單位之運作情形。</p> <p>(三)銀行定期舉辦董事、監察人與員工之企業倫理教育訓練及宣導事項，並將其與員工績效考核系統結合，設立明確有效之獎勵及懲戒制度之情形。</p>	<p>(一)本行訂定公司治理實務守則，遵循法令並健全內部管理，強化董事會職能，保障股東權益及尊重利益相關者權益。除重視資本適足性、資產品質、經營管理能力、獲利能力、資產流動性及風險敏感性外，長期履行企業社會責任致力社會責任投資，經由經營理念的延伸，展現永續經營的決心，追求社會群體受益的長遠目標，在公司治理、顧客權益、員工關懷、社會公益、節能減碳等方面，也從人文、藝術、環保等各領域積極投入CSR，發揮更大的影響力。</p> <p>(二)本行母公司玉山金控設置企業社會責任委員會及訂定企業社會責任委員會組織要點，為董事會之功能性委員會，積極推動並落實企業社會責任。</p> <p>(三)本行透過宣達與測驗將企業倫理深植與落實。</p>	<p>本行秉持穩健踏實的企業文化及經營理念，建立法令遵循主管制度及完備之內部控制制度，以專業經營推動與執行公司治理，並積極依循「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」，在落實推動公司治理上，尚無實質上之差異。</p>
<p>二、發展永續環境</p> <p>(一)銀行致力於提升各項資源之利用效率，並使用對環境負荷衝擊低之再生物料之情形。</p> <p>(二)銀行依其產業特性建立合適之環境管理制度之情形。</p> <p>(三)設立環境管理專責單位或人員，以維護環境之情形。</p> <p>(四)銀行注意氣候變遷對營運活動之影響，制定銀行節能減碳及溫室氣體減量策略之情形。</p>	<p>(一)本行優先採購及使用取得綠建材標章、環保標章同時符合法規要求之各項建材及設備、器具；並多使用再生材質、可回收、低污染、省能源產品。拒絕包裝過多、傷害生存環境、無法自行分解的產品及高耗能機器設備。</p> <p>(二)本行依「環保節能白皮書」執行。</p> <p>(三)本行與母公司玉山金控企業社會責任委員會共同推動本白皮書相關政策之落實，發揮企業與個人的力量，並由管理事務處實際負責執行工作。</p> <p>(四)本行針對授信往來企業戶對於環保政策之落實、環境污染程度等，納入授信參考評估，以期引導外部企業響應環保；致力推廣各項e化服務，努力減少紙張使用並降低各項耗能。</p>	<p>以循序漸進方式發展永續環境，並依循「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」，在落實推動環境永續發展上，尚無實質上之差異，相關說明如下：</p> <p>(一)本公司在1996年首次訂定「環境保護及管理須知」並在2007年頒布「玉山環保節能白皮書-E.SUN Green Policy」，主要內容為制定政策、建立文化與執行措施，以發展永續環境經營為最終目標及理念。</p> <p>(二)2013年更導入ISO14001環境管理系統，制定節能目標，並針對二氧化碳等溫室氣體減量、節約用水、用電及公務車用油等進行溫室氣體盤查，定期檢討和意見交流，共同達成環保節能之政策落實。</p>
<p>三、維護社會公益</p> <p>(一)銀行遵守相關勞動法規及尊重國際公認基本勞動人權原則，保障員工之合法權益及雇用政策無差別待遇等，建立適當之管理方法、程序及落實之情形。</p> <p>(二)銀行提供員工安全與健康之工作環境，並對員工定期實施安全與健康教育之情形。</p> <p>(三)銀行建立員工定期溝通之機制，以及以合理方式通知對員工可能造成重大影響之營運變動之情形。</p> <p>(四)銀行制定並公開其消費者權益政策，以及對其產品與服務提供透明且有效之消費者申訴程序之情形。</p> <p>(五)銀行與供應商合作，共同致力提升企業社會責任之情形。</p> <p>(六)銀行藉由商業活動、實物捐贈、企業志工服務或其他免費專業服務，參與社區發展及慈善公益團體相關活動之情形。</p>	<p>(一)本行重視以人為本，有關員工權益悉依相關法令規定辦理，遵守勞動法規，保障和維護員工合法權益，雇用政策無差別待遇，營造和諧共好的勞資關係。</p> <p>(二)建置系統專區、提供同仁安全與健康的工作環境本行於各單位設置勞工安全業務主管，定期對同仁施行各項勞安訓練與講習，並訂定「員工健康檢查要點」，定期實施同仁健康檢查。此外，建置系統專區提供同仁各項勞工安全及健康新知，主要包括新進人員勞安教育訓練、定期舉辦勞安教育訓練、定期健康檢查、急救人員緊急救護及每處營業場所均設置保全系統與保全人員，以維護工作場所、員工及顧客人身安全等。</p> <p>(三)建立暢通的雙向溝通管道，舉辦知識分享、人力資源精進工程、全行視訊會議等多重方式，員工可向各管理階層及人力資源單位反應，創造和諧快樂的工作環境。</p> <p>(四)制定及實施消費者權益，運作情形如下：</p> <p>1.消費者權益政策制定與公開：</p> <p>(1)循消保法規及定型化契約範本，訂立妥適制度、設計合宜產品服務消費者。</p> <p>(2)落實與推廣消保觀念，針對同仁辦理消費者保護相關教育訓練，重視顧客權益，提供貼心的服務。</p> <p>(3)揭露正確與完整的消費資訊，如消費者貸款(房、信貸借款)契約書皆清楚載明利率訂價及各項費用收取約定。另以「房屋貸款特別提醒事項」及「權利義務確認書」作說明，讓消費者透過舉例而有清楚的产品認識，並再次提醒顧客相關條件以及雙方權利義務關係。</p> <p>2.消費者申訴程序：</p> <p>消費爭議處理皆依「玉山銀行消費爭議處理標準流程」辦理，並設置24小時申訴專線及玉山網路銀行訪客留言板提供消費者進行申訴程序。</p> <p>(五)訂定「人權及環境永續條款承諾書」，邀請合作夥伴及供應商簽訂及響應。員工餐廳廠商購買食材須以當季就近取得容易為前提，減少食材運送過程的資源浪費並縮短碳足跡；物品(贈品、紀念品等)採購製作以本土廠商為優先，並邀請供應商及合作夥伴簽署「人權及環境永續條款承諾書」。</p> <p>(六)參與美化協會、「Clean up the world清潔地球，環保台灣」活動，鼓勵分行參與各縣市相關環保節能等公益活動，並訂定每月13日為「玉山環保清潔日」，由自身環境清掃維護做起，擴及、帶動鄰里共襄盛舉，實踐一等公民之社會責任。</p>	<p>無差異</p>

項 目	運作情形	與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
四、加強資訊揭露 (一)銀行揭露具攸關性及可靠性之企業社會責任相關資訊之方式。 (二)銀行編製企業社會責任報告書，揭露推動企業社會責任之情形。	(一)履行企業社會責任，一直是玉山經營百年大業重要的使命與承諾，本公司於網站、《玉見》季刊及《Smile玉山》雙月刊不定期揭露於推動企業社會責任相關資訊，展現永續經營的決心。 (二)本行母公司玉山金控編製企業社會責任報告書，經營理念、財務績效、公司治理、顧客權益、員工關懷、環境保護及社會公益等推動情形皆編製於企業社會責任報告書。	無差異
五、銀行如依據「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」訂有本身之企業社會責任守則者，請敘明其運作與所訂守則之差異情形：本行母公司玉山金控依循「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」訂定企業社會責任守則，秉持一步一腳印的踏實精神，誠信經營，以經營理念、企業文化、共同願景為核心，落實企業社會責任，勤力推動公司治理、發展永續環境、維護社會公益及加強企業社會責任資訊揭露，在落實企業社會責任方面，尚無實質上之差異。		
六、其他有助於瞭解企業社會責任運作情形之重要資訊（如公司對環保、社區參與、社會貢獻、社會服務、社會公益、消費者權益、人權、安全衛生與其他社會責任活動所採行之制度與措施及履行情形）： 本行在環保節能、社區參與、社會貢獻與服務、人權保護等其他方面，善盡企業社會責任。2013年榮獲多項殊榮，包含5度榮獲天下雜誌「天下企業公民獎」金融業第一、行政院環保署「國家環境教育獎」民營事業組優等、遠見雜誌「企業社會責任獎」環境保護組楷模獎、數位時代雜誌「綠色品牌大調查」金融服務類首獎、今周刊「財富管理銀行評鑑」最佳財富管理銀行獎第一名及最佳安心獎第一名、連續3年榮獲天下雜誌「金牌服務大賞」金融服務第一名、行政院體委會「體育推手獎」長期贊助獎、並榮獲經濟部、信保基金之「信保夥伴獎~績優總行獎」、「協助青年築夢創業獎(相挺獎)」及通過ISO14001環境管理系統國際查證標準等，期望以具體的行動回饋顧客、股東及社會，共創優質美好的生活環境，以下為本行履行社會責任的具體成果： (一)環保： 1.制定「人權及環境永續條款承諾書」，邀請合作夥伴及供應商簽訂，共同承諾維護基本人權及環境永續發展。 2.主動導入「ISO14001環境管理系統」建立起環境管理的架構，並擬訂環境政策、規劃環境改善目標、標的及持續改善方案。 3.落實「玉山環保節能白皮書」，從環保節能出發，推動授信環保、e化節能、採購節能等政策，逐步讓環保概念響應於個人。 4.本公司響應全球節能減碳風潮，跨業合作，與台北市政府及捷安特攜手啟動台北市公共自行車租賃系統服務計畫，透過自身與業務運作的影響力，積極推動「玉山Ubike 微笑123」，提升都市生活文化，共營永續美好的生活環境。 5.與陽明山國家公園共同舉辦「2013陽明山蝴蝶季」，宣導國家公園蝴蝶棲地保育與環境教育，並邀請民眾一起參加蝴蝶季系列講座，透過講授蝴蝶相關知識，讓民眾充分了解蝴蝶生態，培養民眾對蝴蝶的認識，進而愛護蝴蝶，關心環境生態保護議題。 6.與台北市立動物園共同推廣動物保育觀念，2013/9/24-2013/11/3舉辦「2013萬聖節ZOOLOWEEN」活動，於園區內教育中心樹窗展示台灣黑熊及台灣原生物種在野外生存的危機，透過面對生態危機的傳達，邀請民眾從生活作起的保育行動，為環境盡一份心力。 7.舉辦「喵喵愛地球」垃圾分類教育宣導，2013國際童玩節期間，每週假日，共計舉辦16場次環保闖關活動；VIP親子營推出環保教育課程，近70個家庭共同參與；並至4所國小進行環保教育宣導。 8.持續協助《黑熊森林》紀錄片拍攝，希望讓社會大眾了解與愛護台灣特有的野生動物，深耕保育概念，建立愛護自然之心。 9.持續投入玉山國家公園步道認養，宣導自然生態保育與環境保護教育，同時也鼓勵玉山人實際參與，共同為環境保護而努力。 10.響應經濟部能源局「自願性節約能源簽署」，致力環境永續與節能減碳，創造優質的生活環境。 11.本公司為台灣美化協會第65個分會，連續三年，由經理人帶領約40位玉山環保志工，共同參與其社區清掃活動。 12.與中興大學新化林場合作推動為期六年的「一生一樹 玉山植樹」活動，2013年持續進行林場內10,000株樹的輔育工作。 13.響應「夏至關燈」、「世界地球日-暗燈一小時」、「Clean up the world清潔地球 環保台灣」、「中秋夜-燈不亮月亮」及「國際無車日」，與國際共同提倡節能、減碳的環保活動。 14.每月13日於各單位進行環保教育，宣導日常生活及辦公場所各項節能減碳觀念及作法，身體力行做環保。 (二)社區參與： 1.參與交通部觀光局所舉辦之2013台灣燈會(新竹)，認捐製作「炫風淘氣蛇」5,000盞小提燈，提供現場民眾索取，增加年節氣氛。 2.全國各分行於日常自發性進行敦親睦鄰晨間清掃活動，利用每日8：30上班前，分組清掃行舍騎樓及周圍環境，以實際行動讓周遭的生活環境更美好。 (三)社會貢獻與社會服務： 1.提供優秀學子公平、完整、無憂的教育資源，至今，已頒發第九屆「培育傑出管理人才」獎學金共累積66位優秀學生。 2.獎勵世界頂尖管理期刊發表，與臺灣大學締約成立「玉山學術獎」並頒發3位得主，協助提升國內管理領域研究水準。 3.本公司與商業分析軟體及專業服務領導廠商SAS台灣連續二年舉辦「校園資料探礦專案競賽」，希望將企業社會責任概念向下延伸，培育更多的「紫牛」，帶動金融服務的高科技化。 4.受邀進行顧客服務的經驗分享，藉由服務理念與經驗之交流，精進服務品質，開啟非商業性之溝通管道，裨益提升社會整體對品質的重視與水準。 5.本公司與Google協辦首屆「Google AdWords Challenge數位行銷菁英培訓計劃」，並提供得獎學生到電子商務相關部門的實習機會，實際參與企劃提案與執行，讓學生可在網路領域持續發揮長才，累積更豐富的實戰經驗。 6.連續3年邀請「維也納少年合唱團」訪台，在花蓮縣文化局演藝堂、高雄市至德堂、台中市中山堂、台南文化中心演藝廳、台北國家音樂廳巡迴演出，期望藉由音樂的力量，善盡企業社會責任。 4.於母親節前夕，在高雄及臺中地區舉辦兩場「For Mother--獻給母親的音樂會」，由玉山合唱團、謀音小號重奏團、高雄四維國小/臺中東大附小共同演出，透過音樂表達玉山關愛母親、關懷台灣的熱情。		

(四)社會公益：

- 1.「玉山黃金種子計畫」以長期關懷與永續經營的精神為全國偏遠地區國小學童打造玉山圖書館，改善偏遠地區學童的閱讀環境與資源，截至2013年底，已在宜蘭縣(育英國小、龍潭國小、東興國小、古亭國小)、基隆市(安樂國小、暖西國小)、新北市(吉慶國小、興福國小、中湖國小、青潭國小、萬里國小)、桃園縣(瑞梅國小、內柵國小、沙崙國小、溪海國小)、新竹縣(員峽國小、寶石國小、和興國小、港南國小)、苗栗縣(頭屋國小、新興國小、大埔國小)、台中市(鹿峰國小、頭汴國小、東山國小、七星國小)、南投縣(新豐國小、敦和國小)、彰化縣(螺陽國小、清水國小、大嘉國小、大興國小)、雲林縣(廣興國小、保長國小、建陽國小、朝陽國小)、嘉義縣(忠和國小、月眉國小、雙溪國小、塹港國小、六美國小、社口國小、永安國小、大南國小、美林國小)、嘉義市(林森國小、大同國小)、台南市(安定國小、北門國小、松林國小、佳興國小、文賢國小、大社國小)、高雄市(復安國小、成功國小)、屏東縣(黎明國小、五溝國小、四林國小、德協國小、以栗國小、玉田國小)、花蓮縣(南華國小、豐山國小、明禮國小)、台東縣(成功國小、龍田國小、豐里國小、太平國小)、澎湖縣(東衛國小、中正國小)共捐助70所玉山圖書館。
- 2.「玉山關懷學童專案」以協助經濟弱勢或突遭變故的學童、適時減輕家庭教育支出的壓力，讓學童安心就學、快樂成長，截至2013年底，已捐助8,075人次國小學童。
- 3.發行「玉山志工護照」，鼓勵玉山人在工作之餘，拋磚引玉，以實際行動參與內部及外部單位舉辦之各項公益活動。
- 4.為深耕國內青棒運動，投注資源支持青棒發展，設置「玉山青棒發展基金專戶」，依計劃將基金投入「玉山盃全國青棒錦標賽」、「玉山青棒防護營」、「玉山青棒投捕營」及「玉山偏遠球隊關懷系列」，另一方面，截至2013年底，已補助台南海事、美和中學、麥寮高中、新社高中、成德高中...等18所學校棒球隊棒球球員，並邀請擔任大聯盟級教練來台擔任客座講師，傳授技術、體能、與心理等各方面訓練相關的最新知識，讓國內的青棒教練汲取最新訓練方式，為台灣青棒奠定更好的基礎。
- 5.每年2、8月，於全國發起「一份愛可以牽引更多的愛」愛與關懷捐血活動，2013年共捐輸了4,027袋熱血。以具體行動號召員工、鄰居、顧客共襄盛舉，匯集熱情、捐出熱血，協助儲備醫療用血。
- 6.持續舉辦「陪他一段成長的路」關懷活動，2013年共舉辦14場，由玉山志工陪伴伯大尼、勝利之家、約納家園...等育幼院院童觀賞職棒球賽、參觀博物館、說故事、舉辦義賣活動等，並一同前往養老院進行打掃、關懷長者，將愛送暖到每個需要的角落。

(五)消費者權益：

提供各項產品或服務時，如有顧客應注意事項或需提供顧客參考應用之說明時，皆按照主管機關相關規定將顧客得以享有的權益載明於往來契約、產品、DM及其他相關協助顧客瞭解的書面文件上，或刊登於本公司網站上，公開讓顧客瞭解，保障我雙方權益在消費者權益保護方面。

(六)人權：

- 1.員工為公司最寶貴之資產亦非常重視員工之未來發展。本公司及子公司勞資雙方迄今無發生任何勞資糾紛而導致之損失，勞資關係圓融和諧。提供勞保、健保、團保相關保險照護，並依勞基法規定訂定相關休假制度及員工退休辦法。並配合「兩性工作平等法」制訂「性騷擾防治要點」。
- 2.邀請合作夥伴及重要供應商共同簽訂「人權及環境永續發展條款承諾書」，拋磚引玉，發揮社會責任更大的影響力。

(七)安全衛生：

- 1.除硬體之防護裝置外，各單位亦依總公司之規劃，進行安全防護演練，並不定期安排主管及同仁參加中華民國工業安全衛生協會所舉辦的「勞工安全衛生業務主管訓練班」及「急救人員訓練課程」，受訓後同步進行內部教育訓練以提升員工工作職場保護，達到職場零災害之目標。
- 2.每處營業場所均設置保全系統與保全人員，以維護工作場所、員工及顧客人身安全。
- 3.為增進員工飲食安全與衛生，以總行及登峰大樓之餐務為例，亦不預警地前往餐務供應商進行實地查核，以確保員工之健康。

七、銀行產品或企業社會責任報告書如有通過相關驗證機構之查證標準，應加以敘明：

本行善盡企業社會責任，母公司玉山金控「企業社會責任報告書」取得全球永續性報告綱領(GRI G3.1)A+等級及AA1000國際雙認證，並獲得經濟部工業局連續2年評選為優質企業社會責任報告書，5度榮獲「天下企業公民獎」金融業第一名，創下金融業紀錄，並連續4年榮獲行政院環保署「綠色採購」標竿績優單位及台北市政府評鑑「民間企業綠色採購」標竿績優單位、環保署「國家環境教育獎」、數位時代「綠色品牌大調查」金融服務類首獎、今周刊「財富管理銀行評鑑」最佳財富管理銀行獎第一名及最佳安心獎第一名、天下雜誌「金牌服務大賞」金融銀行業第一名、榮獲證券暨期貨市場發展基金會「上市櫃公司資訊揭露評鑑」A+等級、財資雜誌「亞洲企業傑出管理獎」最高榮譽-白金獎，繼續邁向「綜合績效最好、也最受尊敬的企業」。

註：非上市上櫃銀行，無須填列「與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因」欄。

(七) 銀行履行誠信經營情形及採行措施

項 目	運作情形	與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
<p>一、訂定誠信經營政策及方案</p> <p>(一)銀行於規章及對外文件中明示誠信經營之政策，以及董事會與管理階層承諾積極落實之情形。</p> <p>(二)銀行訂定防範不誠信行為方案之情形，以及方案內之作業程序、行為指南及教育訓練等運作情形。</p> <p>(三)銀行訂定防範不誠信行為方案時，對營業範圍內具較高不誠信行為風險之營業活動，採行防範行賄及收賄、提供非法政治獻金等措施之情形。</p>	<p>(一)本行母公司玉山金控由董事會決議通過訂定「誠信經營守則暨作業程序及行為指南」(以下簡稱誠信經營守則，適用範圍及於本行)，明示誠信經營之政策，並於網站、對外文件及法人說明會等對外活動宣示誠信經營政策。此外，更明訂董事會應盡善良管理人之注意義務，督促公司防止不誠信行為，並隨時檢討其實施成效及持續改進，確保誠信經營政策之落實。</p> <p>(二)本行積極防範不誠信行為，並將誠信經營納入員工績效考核與人力資源政策中，設立明確有效之獎懲及申訴制度。</p> <p>(三)本行秉持誠信原則，穩健正派經營，不從事營業範圍內具較高不誠信行為風險之營業活動，並加強相關防範措施，且本行秉持政治中立之立場不從事政治獻金。</p>	無差異
<p>二、落實誠信經營</p> <p>(一)銀行商業活動應避免與有不誠信行為紀錄者進行交易，並於商業契約中明訂誠信行為條款之情形。</p> <p>(二)銀行設置推動企業誠信經營專(兼)職單位之運作情形，以及董事會督導情形。</p> <p>(三)銀行制定防止利益衝突政策及提供適當陳述管道運作情形。</p> <p>(四)銀行為落實誠信經營所建立之有效會計制度、內部控制制度之運作情形，以及內部稽核人員查核之情形。</p>	<p>(一)於誠信經營守則中明訂避免與不誠信經營者交易，本行並於商業契約中明訂誠信行為條款。</p> <p>(二)本行母公司玉山金控之法令遵循管理單位應負責辦理誠信經營守則之修訂、執行、諮詢及教育訓練等相關作業，執行結果並定期彙報由總機構法令遵循主管向金控董事會報告。</p> <p>(三)於誠信經營守則中明訂利害衝突之迴避政策，並提供暢通之溝通管道與申訴制度，員工可透過多重管道與各管理階層及人力資源單位反應。</p> <p>(四)本行建立有效之會計制度，不得有外帳或保留秘密帳戶。本行建立有效之內部控制制度，並設置隸屬董事會之內部稽核單位，且至少每季向審計委員會及董事會報告。</p>	無差異
<p>三、銀行建立檢舉管道與違反誠信經營規定之懲戒及申訴制度之運作情形</p>	<p>(一)本行應將誠信經營納入員工績效考核與人力資源政策中，設立明確有效之獎懲及申訴制度。</p> <p>(二)本行對於本行人員違反誠信行為情節重大者，應依相關法令或依公司人事辦法予以解任或解雇。</p> <p>(三)本行提供暢通之溝通管道與申訴制度，並對於身分及內容應確實保密，員工可透過多重管道與各管理階層及人力資源單位反應。</p>	無差異
<p>四、加強資訊揭露</p> <p>(一)銀行架設網站，揭露誠信經營相關資訊情形。</p> <p>(二)銀行採行其他資訊揭露之方式(如架設英文網站、指定專人負責公司資訊之蒐集及揭露放置公司網站等)。</p>	<p>(一)本行母公司玉山金控架設有中英文網站，揭露誠信經營守則，以及玉山金控及本行之誠信經營相關具體作為。</p> <p>(二)本行於內部規章、年報、公司網站或其他文宣上揭露誠信經營政策，並適時於法人說明會等對外活動上宣示，使合作夥伴或其他業務相關機構與人員均能清楚瞭解本行誠信經營理念與規範。</p>	無差異
<p>五、銀行如依據「上市上櫃公司誠信經營守則」訂有本身之誠信經營守則者，請敘明其運作與所訂守則之差異情形：無差異。</p>		
<p>六、其他有助於瞭解銀行誠信經營運作情形之重要資訊(如銀行對商業往來廠商宣導銀行誠信經營決心、政策及邀請其參與教育訓練、檢討修正銀行訂定之誠信經營守則等情形)：誠信經營守則及本行具體誠信經營作為將與時俱進，隨時因應誠信經營之需求加以檢討、修訂，本著「心清如玉，義重如山」的精神，本行矢志成為「金融業的模範生，服務業的標竿」。長期以來，玉山積極以行動力落實對社會的關懷，努力實踐對台灣這塊土地的承諾，矢志成為綜合績效最好、也最被尊敬的企業。</p>		

註：非上市上櫃銀行，無須填列「與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因」欄。

(八) 公司治理守則及相關規章查詢方式

請參閱下列網址http://www.esunbank.com.tw/about/legal_info.info

(九) 其他足以增進對公司治理運作情形之了解的重要資訊

本行母公司玉山金控已製作「公司治理自評報告」並於公開資訊觀測站申報公告。

(十) 提供董事之訓練

職 稱	姓 名	選(就)任日期	主辦單位	課程名稱	進修時數	進修是否符合規定
法人董事代表人	曾國烈	2011.07.07	中華公司治理協會	台灣企業脫胎換骨的賽局	3	是
法人董事代表人	黃男州	2011.07.07	中華公司治理協會	台灣企業脫胎換骨的賽局	3	是
法人董事代表人	麥寬成	2011.07.07	財團法人台灣經濟科技發展研究院	以公司治理因應反避稅法令解析班	3	是
法人董事代表人	黃秋雄	2011.07.07	中華公司治理協會	公司治理最佳入門	3	是
獨立董事	張林真真	2011.07.07	中華公司治理協會	審計委員會實務探討	3	是
			臺灣證券交易所股份有限公司	上市公司獨立董事職能座談會	3	是
獨立董事	柯承恩	2011.07.07	中華公司治理協會	IFRS導入與董監財報責任	1	是
				智慧財產管理、揭露與實務案例討論	1	是
				探究公司治理新紀元—以廣義家族型企業與中小型公開發行公司為例	3	是
				從商業準則與國際商業判例—探討董事與監察人在關係人交易之職責	3	是
獨立董事	李吉仁	2011.07.07	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	102年度上市公司內部人股權交易法令遵循宣導說明會	3	是
獨立董事	林信義	2011.07.07	中華公司治理協會	企業的轉型與傳承	3	是
法人董事代表人	陳朝國	2011.07.07	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	企業誠信經營與社會責任座談會	3	是
法人董事代表人	吳建立	2011.07.07	中華公司治理協會	審計委員會實務探討	3	是
				董事會職能與董事會的績效評估	3	是
法人董事代表人	李正斌	2011.07.07	中華公司治理協會	台灣企業脫胎換骨的賽局	3	是
法人董事代表人	李泰祺	2011.07.07	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	102年度上市公司內部人股權交易法律遵循宣導說明會	3	是
法人董事代表人	陳美滿	2011.07.07	中華公司治理協會	財報舞弊偵查技巧	3	是
法人董事代表人	王志成	2011.07.07	中華公司治理協會	薪酬委員會工作推展與指導原則之設定	3	是
法人董事代表人	陳茂欽	2011.07.07	中華公司治理協會	公司治理與股東權利保障—談委託書徵求	3	是

(十一) 內部控制制度執行狀況

1. 內部控制聲明書

玉山銀行內部控制制度聲明書



謹代表玉山銀行聲明本銀行於 102 年 1 月 1 日至 102 年 12 月 31 日確實遵循「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」，建立內部控制制度，實施風險管理，並由超然獨立之稽核部門執行查核，定期陳報審計委員會及董事會，兼營證券業務部分，並依據金融監督管理委員會證券期貨局訂頒「證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制制度處理準則」規定之內部控制制度有效性之判斷項目，判斷內部控制制度之設計及執行是否有效。經審慎評估，本年度各單位內部控制及法規遵循情形，除附表所列事項外，均能確實有效執行；本聲明書將成為本行年報及公開說明書之主要內容，並對外公開。上述公開之內容如有虛偽、隱匿等不法情事，將涉及證券交易法第二十條、第三十二條、第一百七十一條及第一百七十四條等之法律責任。

謹 致

金融監督管理委員會

聲明人

董事長：

曾國弘



(簽章)

總經理：

吳宗川



(簽章)

總稽核：

游仲良



(簽章)

總機構法令遵循主管：

歐陽真



(簽章)

中 華 民 國 103 年 3 月 5 日

附表：

玉山銀行內部控制制度應辦理改善事項及改善情形

(基準日：102年12月31日)

應辦理改善事項	改善措施	預定完成改善時間
有關內部稽核報告陳報流程應改善事項。	內稽單位與受檢單位、業管單位對查核缺失之意見如有不一致情形，會將不同意見及其溝通軌跡併陳，以利董事長酌核；另內稽報告之陳核已由總稽核核定後陳閱董事長。	已完成改善。
有關內部稽核報告應將查核缺失詳實揭露，並落實對主管機關所提列缺失之改善措施。	已針對重大缺失之通報事件新增通報單以留存通報軌跡並配合完成內部稽核工作手冊之修訂。	已完成改善。
有關稽核報告工作底稿之保存及控管機制應改善事項。	稽核處已配合完成內部稽核工作手冊之修訂，受檢單位對於查核所提缺失需回覆改善情形或提出相關意見，若認有未能達成共識者，應簡要敘明該等缺失項目於陳閱單上，查核人員並於內部稽核報告書上就相關缺失評註內容加註其審酌之意見。	已完成改善。
有關內部稽核報告審閱之作業模式應改善事項。	內稽報告之陳核已由總稽核核定後陳閱董事長。	已完成改善。
有關大額現金交易執行申報登錄作業應改善事項。	個案已補正申報並加強教育訓練，嗣後將注意辦理。	已完成改善。
有關央行規範辦理特定地區購置住宅貸款應改善事項。	個案已清償原借款，新貸部分已符合央行規範，嗣後將注意辦理。	已完成改善。
有關央行規定辦理土地融資應改善事項。	個案已清償原借款，新貸部分已符合央行規範，嗣後將注意辦理。	已完成改善。
有關應於期限前公告及申報公司上月份營運情形應改善事項。	已建立「對外申報作業管理系統」並依預設之法定申報期限，設定事前提醒通知與逾期通知。	已於102.11建置完成。
有關信用卡額度審核機制應改善事項。	一、已訂定財力證明提供及核算平均月收入之規則，並調整系統控管機制，嗣後將依控管機制注意辦理。 二、對所提異常情形之顧客重新核算，並依核算結果逐案調整額度。	相關改善措施因涉及系統調整，預計於103.5.31前完成。

2.委託會計師專案審查內部控制制度者，應揭露會計師審查報告：無。

(十二)最近兩年度違法受處分及主要缺失與改善情形

1. 負責人或職員因業務上犯罪經檢察官起訴者：無。
2. 違反法令經金融監督管理委員會處以罰鍰者：無。
3. 缺失經金融監督管理委員會嚴予糾正者：本行公告申報102年5月份合併營業收入時，疏未於10日以前公告申報，經主管機關核處應予糾正。本行業已檢視各項申報作業流程，並建立「對外申報作業管理系統」系統，設定事前提醒通知與逾期通知，以降低作業疏失之風險。
4. 經金融監督管理委員會依銀行法第六十一條之一規定處分事項：無。
5. 因人員舞弊、重大偶發案件（詐欺、偷竊、挪用及盜取資產、虛偽交易、偽造憑證及有價證券、收取回扣、天然災害損失、因外力造成之損失、駭客攻擊與竊取資料及洩露業務機密及客戶資料等重大事件）或未切實依照金融機構安全維護注意要點之規定致發生安全事故等，其各年度個別或合計實際損失逾五千萬元者，應揭露其性質及損失金額：無。
6. 其他經金融監督管理委員會指定應予揭露之事項：無。
切實依照金融機構安全維護注意要點之規定致發生安全事故等，其各年度個別或合計實際損失逾五千萬元者，應揭露其性質及損失金額：無。
5. 其他經金融監督管理委員會指定應予揭露之事項：無。

(十三)最近年度及截至年報刊印日止，股東會及董事會之重要決議

1. 2013年股東會(由董事會代行職權)之重要決議：

時間	股東會決議	執行情形
2013.03.22	通過認列資產減損案。	已遵行決議結果。
2013.05.02	一、承認本行101年度財務報表及營業報告書。	已遵行決議結果。
	二、通過本行101年度盈餘分派案暨擬訂現金及股票股利之除權息基準日。	已訂2013.05.08為盈餘分派之除息基準日，並授權董事長訂定盈餘轉增資之除權基準日(2013.06.17)，並均已發放完畢。
	三、盈餘轉增資案。	
	四、通過修訂本行公司章程案。	已依修訂後章程運作。
2014.01.24	辦理現金增資發行新股案。	授權董事長另訂認股基準日(2014.03.05)。
	通過修訂本行公司章程案。	已依修訂後章程運作。
	修訂本行「取得或處分資產處理程序」案。	已依修訂後準則運作。

2. 2013年董事會之重要決議事項：

2013年02月01日第8屆第13次董事會：

報告「2012年第四季之風險管理報告」、「2012年稽核工作報告」、「2012年下半年法令遵循主管制度實施報告」及「2012年12月底止本行受託辦理各項信託財產情形及其評審結果」；同意通過「修訂本行辦理金融交易業務權限準則」、「向金管會申請作業風險標準法之申請文件」、「訂定本行董事績效評量辦法」及「申請開辦衍生性人民幣商品業務」等案案。

2013年03月22日第8屆第14次董事會：

報告「本行2012年度委託他人處理作業之評估結果」；同意通過「本行2012年度財務報表及營業報告書」、「編造本行2012年度盈餘分配表」、「辦理盈餘轉增資」、「內部控制制度聲明書」、「更換簽證會計師」、「申請發行本行102年度次順位金融債券50億元整」、「2012年12月間金管會檢查局對本行辦理資訊作業專案檢查所提主要缺失事項改善辦理情形」、「本行辦理建築貸款專案查核結果」、「認列資產減損損失」、「訂定本行辦理金融同業間貿易融資業務權限準則」及「本行擬收購柬埔寨Union Commercial Bank PLC.(聯合商業銀行) 股權」等案。

2013年05月02日第8屆第15次董事會：

報告「2013年第一季之風險管理報告」、「2013年第一季稽核工作報告」、「2013年第一季財務報表」、「2013年3月底止本行受託辦理各項信託財產情形及其評審結果」；承認「101年度財務報表及營業報告書」；同意通過「101年度盈餘分派案暨擬訂現金及股票股利之除權息基準日」、「101年度盈餘轉增資新臺幣4,125,000,000元」、「修訂本行公司章程」、「101年度盈餘轉增資案發行新股」、「繼續委託勤業眾信聯合會計師事務所辦理102年度及103年度相關財務、稅務及內部控制查核簽證事宜」、「金管會檢查局對本行辦理資訊作業專案檢查所提主要缺失事項續報改善辦理情形」、「信用卡作業大樓新建工程」、「購地自建彰化分行新行舍使用」、「修訂本行兼營證券投資顧問業務內部控制制度」及「修訂本行投資政策」等案。

2013年06月07日第8屆第16次董事會：

同意通過「轉投資悠遊卡投資控股(股)公司」、「金管會檢查局於2012年12月至2013年1月間對本行辦理一般業務檢查所提主要缺失事項改善辦理情形」、「會計主管異動」、「金管會檢查局對本行辦理資訊作業專案檢查所提主要缺失事項續報改善辦理情形」、「訂定本行外匯指定分行辦理推介外匯相關之結構型商品業務授權準則」、「給予柬埔寨聯合商業銀行Union Commercial Bank Plc拆放銀行同業額度」及「認列資產減損損失」等案。

2013年06月21日第8屆第17次董事會：

同意通過「永興證券股份有限公司授信案」、「信用卡大樓新建工程招商承包案」、「指派本行轉投資柬埔寨聯合商業銀行之子公司新任董事代表人」及「本行轉投資柬埔寨聯合商業銀行之子公司新任總經理提名」等案。

2013年08月23日第8屆第18次董事會：

報告「2013年第二季之風險管理報告」、「2013年上半年稽核工作報告」、「2013年上半年法令遵循主管制度實施報告」、「2013年6月底止本行受託辦理各項信託財產情形及其評審結果」；同意通過「102年上半年度財務報表」、「金管會檢查局於2012年12月至2013年1月間對本行辦理一般業務檢查所提主要缺失事項續報改善辦理情形」、「同意變更與新增概括授權本行與關係人為授信以外之交易」、「申請發行本行102年度第二次次順位金融債券」、「改派本行轉投資柬埔寨聯合商業銀行之獨立董事代表人」、「訂定本行辦理境外結構型商品業務商品審議委員會設置及審查程序內部管理準則」、「申請設立上海分行及東莞分行長安支行」、「申請東莞分行增資案」及「董事會休會期間由常務董事會代表行使職權」等案。

2013年11月14日第8屆第19次董事會：

報告「2013年第三季之風險管理報告」、「2013年第三季稽核工作報告」、「2013年9月底止本行受託辦理各項信託財產情形及其評審結果」；同意通過「2014年度稽核計畫」、「102年第三季財務報表」、「修訂本行公司治理實務守則」、「修訂本行風險管理政策」、「訂定本行洗錢防制政策」及「給予子行柬埔寨聯合商業銀行 Union Commercial Bank Plc 存放銀行同業額度」等案。

3.2014年截至年報刊印日止董事會重要決議：

2014年01月24日第8屆第20次董事會：

報告「2013年稽核工作報告」、「2013年下半年法令遵循主管制度實施報告」、「2013年度顧客意見資料，報告本行追求顧客滿意與保護消費者權益具體作為」；同意通過「於中國深圳市前海深港現代服務業合作區設立子行」、「辦理現金增資」、「修訂本行公司章程」、「修訂本行取得或處分資產處理程序」、「晉升副總經理」、「修訂本行董事薪酬辦法」、「2014年度稽核計畫」、「申請開辦股價類期貨交易業務」、「修訂本行辦理金融交易業務權限準則」、「修訂本行作業風險資本計提營業毛利歸類政策」、「修訂本行市場風險管理準則」及「玉山證券授信案」等案。

2014年02月19日第8屆第21次董事會：

同意通過「委由便利商店代收本行辦理第三方支付服務代收代付業務之款項」、「訂定本行國際金融業務分行辦理信託業務作業準則」及「修訂本行辦理金融交易業務權限準則」等案。

2014年03月05日第8屆第22次董事會：

報告「2013年第四季之風險管理報告」、「2013年12月底止本行受託辦理各項信託財產情形及其評審結果」；同意通過「102年度財務報表(個體)」、「102年度合併財務報表及營業報告書」、「編造本行102年度盈餘分配表」、「辦理盈餘轉增資」、「內部控制制度聲明書」、「發行103年度次順位金融債券」、「修訂本行投資政策」、「修訂本行信用卡信用額度與平均月收入倍數管理辦法」、「金管會檢查局對本行辦理信用卡業務專案檢查所提主要缺失事項改善辦理情形」、「與子行柬埔寨聯合商業銀行簽訂UCB信用卡系統服務合約」、「與子行柬埔寨聯合商業銀行簽訂顧問服務合約」及「捐助玉山文教基金會及玉山志工社會福利慈善事業基金會」等案。

2014年03月24日第8屆第23次董事會：

報告「2013年度委託他人處理作業之評估結果」；同意通過「訂定本行辦理財富管理業務作業風險損失提列準備暨授權處理準則」、「修訂本行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理制度及程序部分條文及廢止本行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」及「修訂本行從事衍生性金融商品經營策略及作業準則」等案。

(十四)最近年度及截至年報刊印日止，董事或監察人對董事會通過重要決議有不同意見且有紀錄或書面聲明者，其主要內容：

董事會決議均由全體出席董事同意通過，並無不同意見。

(十五)最近年度及截至年報刊印日止，與財務報告有關人士(包括董事長、總經理、財務主管、會計主管及內部稽核主管等)辭職解任情形之彙總：無

四、會計師公費資訊

會計師公費資訊級距表

會計師事務所名稱	會計師姓名		查核期間	備註
勤業眾信聯合會計師事務所	黃瑞展	賴冠仲	102年度	

單位：新臺幣仟元

金額級距		公費項目	審計公費	非審計公費	合計
1	低於2,000千元				
2	2,000千元(含)~4,000千元				
3	4,000千元(含)~6,000千元			✓	
4	6,000千元(含)~8,000千元				
5	8,000千元(含)~10,000千元				
6	10,000千元(含)以上		✓		✓

單位：新臺幣仟元

會計師事務所名稱	會計師姓名		審計公費	非審計公費					會計師查核期間	備註
				制度設計	工商登記	人力資源	其他(註)	小計		
勤業眾信聯合會計師事務所	黃瑞展	賴冠仲	11,280	-	50	-	5,798	5,848	102年度	-

註：其他非審計公費內容包括：出具符合「銀行發行金融債券辦法」第四條之評估資料、就關係報告書聲明書表示意見、查核每一客戶轉銷呆帳金額達五十萬元以上之呆帳資料、覆核增資案件檢查表與基本資料表公費、覆核移轉訂價報告、辦理租稅案件行政救濟、閱讀股東常會年報資訊、個資強化保護服務及依相關法令執行公司內部控制制度協議程序公費等。

五、更換會計師資訊

因勤業眾信聯合會計師事務所內部調整，自一〇二年第一季起，將本公司簽證會計師由原任之陳麗琦會計師及賴冠仲會計師更換為黃瑞展會計師及賴冠仲會計師。

六、銀行之董事長、總經理、負責財務或會計事務之經理人，最近一年內曾任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業者：

無。

七、最近年度及截至年報刊印日止，董事、經理人及依同一人或同一關係人持有同一銀行已發行有表決權股份總數達一定比率管理辦法第十一條應申報股權者，其股權移轉及股權質押變動情形

(一)股權移轉及質權變動情形：無

(二)股權移轉資訊：無

(三)股權質押資訊：無

八、持股比例占前十名之股東，其相互間為關係人或為配偶、二親等以內之親屬關係之資訊：

無。

九、銀行、銀行之董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管及銀行直接或間接控制之事業對同一轉投資事業之持股數，並合併計算綜合持股比例

2013.12.31 單位：仟股；%

轉投資事業	本行投資		董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管及銀行直接或間接控制事業之投資		綜合投資	
	股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例
台北外匯經紀股份有限公司	160	0.81	0	0	160	0.81
臺灣期貨交易所股份有限公司	1,279	0.45	0	0	1,279	0.45
台灣金聯資產管理股份有限公司	7,500	0.57	0	0	7,500	0.57
台灣金融資產服務股份有限公司	5,000	2.94	0	0	5,000	2.94
台灣票券金融股份有限公司	2,120	0.41	0	0	2,120	0.41
陽光資產管理股份有限公司	261	4.35	0	0	261	4.35
財金資訊股份有限公司	10,238	2.28	0	0	10,238	2.28
登峰創業投資股份有限公司	2,009	4.67	0	0	2,009	4.67
金財通商務科技服務股份有限公司	450	3.33	0	0	450	3.33
台灣育成中小企業開發股份有限公司	2,425	3.44	0	0	2,425	3.44
悠遊卡投資控股股份有限公司	3,854	4.82	0	0	3,854	4.82
東埔葉聯合商業銀行(以權益法認列)	26	70	0	0	26	70

肆、募資情形



風和日麗，遼闊遠景。

一、股份及股利

(一)股本來源

2014.03.30 單位：新臺幣元/仟股

年/月	發行價格(元)	核定股本		實收股本		備註	
		股數	金額	股數	金額	股本來源	其他
2007.1.1		2,890,991	28,909,905	2,890,991	28,909,905		
2007.6.5 (註1)	10	29,009	290,095	2,920,000	29,200,000	盈餘轉增資	
2007.6.21 (註2)	20	200,000	2,000,000	3,120,000	31,200,000	現金增資	
2009.6.26 (註3)	10	62,400	624,000	3,182,400	31,824,000	盈餘轉增資	
2009.12.4 (註4)	14	180,000	1,800,000	3,362,400	33,624,000	現金增資	
2010.6.3 (註5)	10	147,600	1,476,000	3,510,000	35,100,000	盈餘轉增資	
2011.6.13 (註6)	10	210,600	2,106,000	3,720,600	37,206,000	盈餘轉增資	
2011.11.22 (註7)	15	500,000	5,000,000	4,220,600	42,206,000	現金增資	
2012.6.8 (註8)	10	151,900	1,519,000	4,372,500	43,725,000	盈餘轉增資	
2012.11.30 (註9)	15	200,000	2,000,000	4,572,500	45,725,000	現金增資	
2013.6.6 (註10)	10	412,500	4,125,000	4,985,000	49,850,000	盈餘轉增資	
2014.3.21 (註11)	15	140,000	1,400,000	5,125,000	51,250,000	現金增資	

註1：金融監督管理委員會96年6月5日金管證一字第0960027542號函核准發行。
 註2：金融監督管理委員會96年6月21日金管銀(六)字第09600256501號函核准。
 註3：金融監督管理委員會98年6月26日金管證發字第0980030711號函核准。
 註4：金融監督管理委員會98年12月4日金管銀控字第09800558761號函核准。
 註5：金融監督管理委員會99年6月3日金管證發字第0990027492號函核准。
 註6：金融監督管理委員會100年6月13日金管證發字第1000025959號函核准。

註7：金融監督管理委員會100年11月22日金管銀控字第10000401021號函核准。
 註8：金融監督管理委員會101年6月8日金管證發字第1010024779號函核准。
 註9：金融監督管理委員會101年11月30日金管銀控字第10100388601號函核准。
 註10：金融監督管理委員會102年6月6日金管銀控字第1020021282號函核准。
 註11：經濟部103年3月21日經授商字第10301045950號函核准。

2014.03.30 單位：股

股份種類	核定股本			備註
	流通在外股份(註)	未發行股份	合計	
普通股	5,125,000.000	0	5,125,000.000	

註：本行為公開發行公司，股票非屬上市或上櫃銀行股票。

(二)股東結構

本公司為玉山金控百分之百持股之子公司。

(三)股權分散情形

本公司為玉山金控百分之百持股之子公司。

(四)主要股東名單

本公司為玉山金控百分之百持股之子公司。

(五)最近二年度每股市價、淨值、盈餘、股利及相關資料

單位：仟股/元

項目	年度	2013年	2012年	當年度截至2014年3月30日(註)	
每股市價	最高	-	-	-	
	最低	-	-	-	
	平均	-	-	-	
每股淨值	分配前	16.6	16.46	17.21	
	分配後	-	14.75	-	
每股盈餘	加權平均股數	4,985,000	4,338,347	5,025,899	
	每股盈餘-調整前	1.77	1.64	0.55	
	每股盈餘-調整後	1.77	1.64	-	
每股股利	現金股利	約0.31	約0.29	-	
	無償配股	盈餘配股	約0.83	約0.90	-
		資本公積配股	-	-	-
	累積未付股利	-	-	-	
投資報酬分析	本益比	-	-	-	
	本利比	-	-	-	
	現金股利殖利率%	-	-	-	

註：2014年3月30日資訊，分配前每股淨值及加權平均股數係以本公司2014年3月30日自結數計算之。

(六)股利政策及執行狀況

1.玉山銀行股利政策如下：

為健全財務結構，提高自有資本比率，本銀行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，當法定公積未達股本總額前，現金盈餘分配最高不得超過股本總額之百分之十五。

2.玉山銀行股東會102年度擬議之股利分配情形：

2013年度擬決議每股配發新臺幣約0.31元之現金股利及約0.83元之股票股利，合計發放普通股股息每股新臺幣1.14元。

(七)本次股東會擬議之無償配股對營業績效及每股盈餘之影響：

依「公開發行公司公開財務預測資訊處理準則」及「對上市公司應公開完整式預測之認定標準」之規定（本行係金控之子公司，故比照辦理），本行因未公開一〇二年度完整式財務預測，故無法揭露本行之預測性財務資訊，故不適用此揭露項目。

(八)員工分紅及董事酬勞

1.本行公司章程第40條規定：本銀行每年度決算如有盈餘，於依法完納一切稅捐後，應先彌補以往年度虧損，再就其盈餘提列百分之三十為法定盈餘公積，必要時得酌提特別盈餘公積，如尚有餘額，連同以前年度保留盈餘作為可供分配盈餘，並得視需要酌予保留，由董事會擬具議案，依下列百分比分配並提經股東會決議之：

(1)股東紅利94%。

(2)董監事酬勞1%。

(3)員工紅利5%。

2.本期估列員工紅利及董事、監察人酬勞金額之估列基礎、配發股票紅利之股數計算基礎及實際配發金額若與估列數有差異時之會計處理：無。

3.董事會通過之擬議配發員工分紅等資訊：

(1)配發員工紅利310,000,000元，配發董事酬勞62,000,000元。

(2)擬議配發員工股票紅利股數及其占盈餘轉增資之比例：不適用。

(3)考慮擬議配發員工紅利及董事酬勞後之設算每股盈餘：本行自民國九十七年一月一日起依財團法人中華民國會計研究發展基金會（九六）基秘字第〇五二號函釋規定，將員工分紅及董監事酬勞視為費用，而非盈餘之分配，故為不適用。

4.前一年度員工分紅及董事、監察人酬勞之實際配發情形（包括配發股數、金額及股價）、其與認列員工分紅及董事、監察人酬勞有差異者並應敘明差異數、原因及處理情形：

本公司前一年度員工分紅及董事、監察人酬勞之實際配發情形與原董事會通過之擬議配發金額相同。

(九)銀行買回本行股份情形：

無。

二、金融債券發行情形

基準日：2013.12.31

金融債券種類	94年度第 1-1 次(期) 金融債券	96年度第1期第1次金融債券	96年度第1期第2次金融債券
中央主管機關核准日期、文號	94.6.9金管銀(六)字第0940013660號函	96.5.23金管銀(六)字第09600198030號函	96.5.23金管銀(六)字第09600198030號函
發行日期	2005.6.24	2007.6.29	2008.2.15
面額	新臺幣壹拾萬元整	新臺幣壹仟萬元整	新臺幣壹仟萬元整
發行地	台北	台北	台北
幣別	新臺幣	新臺幣	新臺幣
發行價格	100元	100元	100元
總額	50億元	37億元	23億元
利率	2.75%	A券：台灣銀行一年期定期儲蓄一般存款牌告機動利率+0.50%B券：路透社6165頁面新臺幣90天商業本票次級市場利率+0.39%	年利率3.10%
期限	10年期 到期日：2015.6.24	7年期 到期日：2014.6.29	7年期 到期日：2015.2.15
受償順位	首順位	次順位	次順位
保證機構	無	無	無
受託人	無	無	無
承銷機構	無	無	無
簽證律師	無	無	無
簽證會計師	無	無	無
簽證金融機構	無	無	無
償還方法	到期一次償還	到期一次償還	到期一次償還
未償還餘額	50億元	37億元	23億元
前一年度實收資本額	223.14億元	289.10億元	312.00億元
前一年度決算後淨值	288.56億元	449.75億元	449.75億元
履約情形	正常	正常	正常
贖回或提前清償之條款	無	無	無
轉換及交換條件	無	無	無
限制條款	無	無	無
資金運用計畫	本行為籌集中長期穩定之營運資金，降低流動性風險，改善本行資本結構	本行為籌集中長期穩定之營運資金，降低流動性風險，改善本行資本結構，提高本行BIS比例及增加本行債信	本行為籌集中長期穩定之營運資金，降低流動性風險，改善本行資本結構，提高本行BIS比例及增加本行債信
申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額占發行前一年度決算後淨值之比率(%)	118.52%	104.06%	109.84%
是否計入合格自有資本及其類別	否	是，第二類資本	是，第二類資本
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級	中華信評、2005/7/12、twA+	中華信評、2012/11/2、twA	中華信評、2012.11.02、twA

金融債券種類	97年度第1期第1次金融債券	98年度第1期金融債券	98年度第2期金融債券
中央主管機關核准日期、文號	97.9.8金管銀(六)字第09700332620號函	97.9.8金管銀(六)字第09700332620號函	97.9.8金管銀(六)字第09700332620號函
發行日期	2008.10.24	2009.2.20	2009.3.5
面額	新臺幣壹仟萬元整	新臺幣壹仟萬元整	新臺幣壹仟萬元整
發行地	台北	台北	台北
幣別	新臺幣	新臺幣	新臺幣
發行價格	100元	100元	100元
總額	3億元	10億元	5億元
利率	年利率3.15%	年利率2.10%	年利率2.15%
期限	7年期 到期日：2015.10.24	5年期 到期日：2014.2.20	5.5年期 到期日：2014.9.5
受償順位	次順位	次順位	次順位
保證機構	無	無	無
受託人	無	無	無
承銷機構	無	無	無
簽證律師	無	無	無
簽證會計師	無	無	無
簽證金融機構	無	無	無
償還方法	到期一次償還	到期一次償還	到期一次償還
未償還餘額	3億元	10億元	5億元
前一年度實收資本額	312.00億元	312.00億元	312.00億元
前一年度決算後淨值	449.75億元	462.20億元	462.20億元
履約情形	正常	正常	正常
贖回或提前清償之條款	無	無	無
轉換及交換條件	無	無	無
限制條款	無	無	無
資金運用計畫	本行為籌集中長期穩定之營運資金，降低流動性風險，改善本行資本結構，提高本行BIS比例及增加本行債信	本行為籌集中長期穩定之營運資金，降低流動性風險，改善本行資本結構，提高本行BIS比例及增加本行債信	本行為籌集中長期穩定之營運資金，降低流動性風險，改善本行資本結構，提高本行BIS比例及增加本行債信
申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額占發行前一年度決算後淨值之比率(%)	96.72%	82.86%	79.62%
是否計入合格自有資本及其類別	是，第二類資本	是，第二類資本	是，第二類資本
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級	中華信評、2008/10/22、twA	中華信評、2009/2/18、twA	中華信評、2009/2/26、twA

金融債券種類	98年度第3期金融債券 A券	98年度第3期金融債券 B券	98年度第4期金融債券
中央主管機關核准日期、文號	97.9.8金管銀(六)字第09700332620號函	97.9.8金管銀(六)字第09700332620號函	97.9.8金管銀(六)字第09700332620號函
發行日期	2009.4.3	2009.4.3	2009.5.18
面額	新臺幣壹仟萬元整	新臺幣壹仟萬元整	新臺幣壹仟萬元整
發行地	台北	台北	台北
幣別	新臺幣	新臺幣	新臺幣
發行價格	100元	100元	100元
總額	2億元	3億元	18億元
利率	年利率2.15%	年利率2.50%	年利率2.35%
期限	5.5年期 到期日：2014.10.3	7年期 到期日：2016.4.3	5.5年期 到期日：2014.11.18
受償順位	次順位	次順位	次順位
保證機構	無	無	無
受託人	無	無	無
承銷機構	無	無	無
簽證律師	無	無	無
簽證會計師	無	無	無
簽證金融機構	無	無	無
償還方法	到期一次償還	到期一次償還	到期一次償還
未償還餘額	2億元	3億元	18億元
前一年度實收資本額	312.00億元	312.00億元	312.00億元
前一年度決算後淨值	462.20億元	462.20億元	462.20億元
履約情形	正常	正常	正常
贖回或提前清償之條款	無	無	無
轉換及交換條件	無	無	無
限制條款	無	無	無
資金運用計畫	本行為籌集中長期穩定之營運資金，降低流動性風險，改善本行資本結構，提高本行BIS比例及增加本行債信	本行為籌集中長期穩定之營運資金，降低流動性風險，改善本行資本結構，提高本行BIS比例及增加本行債信	本行為籌集中長期穩定之營運資金，降低流動性風險，改善本行資本結構，提高本行BIS比例及增加本行債信
申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額占發行前一年度決算後淨值之比率(%)	76.37%	76.37%	80.27%
是否計入合格自有資本及其類別	是，第二類資本	是，第二類資本	是，第二類資本
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級	中華信評、2009/3/26、twA	中華信評、2009/3/26、twA	中華信評、2009/5/13、twA

金融債券種類	98年度第5期金融債券	98年度第6期金融債券	99年度第1期金融債券
中央主管機關核准日期、文號	97.9.8金管銀(六)字第09700332620號函	98.9.22金管銀(控)字第09800433660號函	98.9.22金管銀(控)字第09800433660號函
發行日期	2009.7.17	2009.10.20	2010.5.28
面額	新臺幣壹仟萬元整	新臺幣壹仟萬元整	新臺幣壹佰萬元整
發行地	台北	台北	台北
幣別	新臺幣	新臺幣	新臺幣
發行價格	100元	100元	100元
總額	9億元	15億元	30億元
利率	年利率2.50%	年利率2.35%	年利率2.20%
期限	7年期 到期日：2016.7.17	7年期 到期日：2016.10.20	7年期 到期日：2017.5.28
受償順位	次順位	次順位	次順位
保證機構	無	無	無
受託人	無	無	無
承銷機構	無	無	無
簽證律師	無	無	無
簽證會計師	無	無	無
簽證金融機構	無	無	無
償還方法	到期一次償還	到期一次償還	到期一次償還
未償還餘額	9億元	15億元	30億元
前一年度實收資本額	312.00億元	312.00億元	336.24億元
前一年度決算後淨值	462.20億元	462.20億元	509.65億元
履約情形	正常	正常	正常
贖回或提前清償之條款	無	無	無
轉換及交換條件	無	無	無
限制條款	無	無	無
資金運用計畫	本行為籌集中長期穩定之營運資金，降低流動性風險，改善本行資本結構，提高本行BIS比例及增加本行債信	本行為籌集中長期穩定之營運資金，降低流動性風險，改善本行資本結構，提高本行BIS比例及增加本行債信	本行為籌集中長期穩定之營運資金，降低流動性風險，改善本行資本結構，提高本行BIS比例及增加本行債信
申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額占發行前一年度決算後淨值之比率(%)	79.40%	82.65%	71.03%
是否計入合格自有資本及其類別	是，第二類資本	是，第二類資本	是，第二類資本
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級	中華信評、2009/7/15、twA	中華信評、2009/10/16、twA	中華信評、2010/5/20、twA

金融債券種類	99年度第2期金融債券	100年度第1期金融債券	100年度第2期金融債券
中央主管機關核准日期、文號	98.9.22金管銀(控)字第09800433660號函	100.4.15金管銀(控)字第10000107270號函	100.4.15金管銀(控)字第10000107270號函
發行日期	2010.7.13	2011.5.24	2011.10.28
面額	新臺幣壹仟萬元整	新臺幣壹仟萬元整	新臺幣壹仟萬元整
發行地	台北	台北	台北
幣別	新臺幣	新臺幣	新臺幣
發行價格	100元	100元	100元
總額	25億元	21億元	29億元
利率	年利率2.20%	年利率1.73%	年利率1.80%
期限	7年期 到期日：2017.7.13	7年期 到期日：2018.5.24	7年期 到期日：2018.10.28
受償順位	次順位	次順位	次順位
保證機構	無	無	無
受託人	無	無	無
承銷機構	無	無	無
簽證律師	無	無	無
簽證會計師	無	無	無
簽證金融機構	無	無	無
償還方法	到期一次償還	到期一次償還	到期一次償還
未償還餘額	25億元	21億元	29億元
前一年度實收資本額	336.24億元	351.00億元	351.00億元
前一年度決算後淨值	509.65億元	617.40億元	617.40億元
履約情形	正常	正常	正常
贖回或提前清償之條款	無	無	無
轉換及交換條件	無	無	無
限制條款	無	無	無
資金運用計畫	本行為籌集中長期穩定之營運資金，降低流動性風險，改善本行資本結構，提高本行BIS比例及增加本行債信	本行為籌集中長期穩定之營運資金，降低流動性風險，改善本行資本結構，提高本行BIS比例及增加本行債信	本行為籌集中長期穩定之營運資金，降低流動性風險，改善本行資本結構，提高本行BIS比例及增加本行債信
申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額占發行前一年度決算後淨值之比率(%)	75.93%	59.28%	63.17%
是否計入合格自有資本及其類別	是，第二類資本	是，第二類資本	是，第二類資本
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級	中華信評、2010/7/6、twA	中華信評、2011/5/11、twA	中華信評、2011/10/17、twA

金融債券種類	101年度第1期金融債券	101年度第2期金融債券	101年度第3期金融債券 A券
中央主管機關核准日期、文號	101.4.5金管銀(控)字第10100099220號函	101.4.5金管銀(控)字第10100099220號函	101.7.17金管銀(控)字第10100223790號函
發行日期	2012.4.27	2012.6.28	2012.8.27
面額	新臺幣壹仟萬元整	新臺幣壹仟萬元整	新臺幣壹仟萬元整
發行地	台北	台北	台北
幣別	新臺幣	新臺幣	新臺幣
發行價格	100元	100元	100元
總額	22億8仟萬元	27億2仟萬元	45億元
利率	年利率1.58%	年利率1.68%	年利率1.50%
期限	7年期 到期日：2019.4.27	10年期 到期日：2022.6.28	7年期 到期日：2019.8.27
受償順位	次順位	次順位	次順位
保證機構	無	無	無
受託人	無	無	無
承銷機構	無	無	無
簽證律師	無	無	無
簽證會計師	無	無	無
簽證金融機構	無	無	無
償還方法	到期一次償還	到期一次償還	到期一次償還
未償還餘額	22億8仟萬元	27億2仟萬元	45億元
前一年度實收資本額	422.06億元	422.06億元	422.06億元
前一年度決算後淨值	675.87億元	675.87億元	675.87億元
履約情形	正常	正常	正常
贖回或提前清償之條款	無	無	無
轉換及交換條件	無	無	無
限制條款	無	無	無
資金運用計畫	本行為籌集中長期穩定之營運資金，降低流動性風險，改善本行資本結構，提高本行BIS比例及增加本行債信	本行為籌集中長期穩定之營運資金，降低流動性風險，改善本行資本結構，提高本行BIS比例及增加本行債信	本行為籌集中長期穩定之營運資金，降低流動性風險，改善本行資本結構，提高本行BIS比例及增加本行債信
申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額占發行前一年度決算後淨值之比率(%)	53.68%	57.70%	69.54%
是否計入合格自有資本及其類別	是，第二類資本	是，第二類資本	是，第二類資本
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級	中華信評、2012.4.13、twA	中華信評、2012.6.20、twA	中華信評、2012.8.17、twA

金融債券種類	101年度第3期金融債券 B券	102年度第1期金融債券 A券	102年度第1期金融債券 B券
中央主管機關核准日期、文號	101.7.17金管銀(控)字第10100223790號函	102.4.11金管銀(控)字第10200091740號函	102.4.11金管銀(控)字第10200091740號函
發行日期	2012.8.27	2013.5.24	2013.5.24
面額	新臺幣壹仟萬元整	新臺幣壹仟萬元整	新臺幣壹仟萬元整
發行地	台北	台北	台北
幣別	新臺幣	新臺幣	新臺幣
發行價格	100元	100元	100元
總額	35億元	8億元	15億元
利率	年利率1.62%	年利率1.55%	年利率1.70%
期限	10年期 到期日：2022.8.27	7年期 到期日：2020.5.24	10年期 到期日：2023.5.24
受償順位	次順位	次順位	次順位
保證機構	無	無	無
受託人	無	無	無
承銷機構	無	無	無
簽證律師	無	無	無
簽證會計師	無	無	無
簽證金融機構	無	無	無
償還方法	到期一次償還	到期一次償還	到期一次償還
未償還餘額	35億元	8億元	15億元
前一年度實收資本額	422.06億元	457.25億元	457.25億元
前一年度決算後淨值	675.87億元	739.62億元	739.62億元
履約情形	正常	正常	正常
贖回或提前清償之條款	無	無	無
轉換及交換條件	無	無	無
限制條款	無	無	無
資金運用計畫	本行為籌集中長期穩定之營運資金，降低流動性風險，改善本行資本結構，提高本行BIS比例及增加本行債信	本行為籌集中長期穩定之營運資金，降低流動性風險，改善本行資本結構，提高本行BIS比例及增加本行債信	本行為籌集中長期穩定之營運資金，降低流動性風險，改善本行資本結構，提高本行BIS比例及增加本行債信
申發發行金額加計前已發行流通在外之餘額占發行前一年度決算後淨值之比率(%)	69.54%	64.63%	66.66%
是否計入合格自有資本及其類別	是，第二類資本	是，第二類資本	是，第二類資本
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級	中華信評、2012.8.17、twA	中華信評、2013.5.14、twA-	中華信評、2013.5.14、twA-

金融債券種類	102年度第2期金融債券	102年度第3期金融債券 A券	102年度第3期金融債券 B券
中央主管機關核准日期、文號	102.4.11金管銀(控)字第10200091740號函	102.9.14金管銀(控)字第10200262980號函	102.9.14金管銀(控)字第10200262980號函
發行日期	2013.8.28	2013.12.19	2013.12.19
面額	新臺幣壹仟萬元整	新臺幣壹仟萬元整	新臺幣壹仟萬元整
發行地	台北	台北	台北
幣別	新臺幣	新臺幣	新臺幣
發行價格	100元	100元	100元
總額	27億元	10億元	5億元
利率	年利率1.75%	年利率1.75%	年利率1.85%
期限	7年期 到期日：2020.8.28	5.5年期 到期日：2019.6.19	7年期 到期日：2020.12.19
受償順位	次順位	次順位	次順位
保證機構	無	無	無
受託人	無	無	無
承銷機構	無	無	無
簽證律師	無	無	無
簽證會計師	無	無	無
簽證金融機構	無	無	無
償還方法	到期一次償還	到期一次償還	到期一次償還
未償還餘額	27億元	10億元	5億元
前一年度實收資本額	457.25億元	457.25億元	457.25億元
前一年度決算後淨值	739.62億元	739.62億元	739.62億元
履約情形	正常	正常	正常
贖回或提前清償之條款	無	無	無
轉換及交換條件	無	無	無
限制條款	無	無	無
資金運用計畫	本行為籌集中長期穩定之營運資金，降低流動性風險，改善本行資本結構，提高本行BIS比例及增加本行債信	本行為籌集中長期穩定之營運資金，降低流動性風險，改善本行資本結構，提高本行BIS比例及增加本行債信	本行為籌集中長期穩定之營運資金，降低流動性風險，改善本行資本結構，提高本行BIS比例及增加本行債信
申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額占發行前一年度決算後淨值之比率(%)	67.74%	60.98%	61.65%
是否計入合格自有資本及其類別	是，第二類資本	是，第二類資本	是，第二類資本
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級	中華信評、2013.8.14、twA-	中華信評、2013.12.9、twA-	中華信評、2013.12.9、twA-

三、特別股辦理情形：無。

四、海外存託憑證發行情形：無。

五、員工認股權憑證及限制員工權利新股辦理情形：無。

六、併購或受讓其他金融機構：無。

七、資金運用計畫執行情形：

1.計畫內容：

前次發行或私募有價證券及金融債券尚未完成及最近三年度資金運用計畫預計效益尚未顯現者之分析：無。

2.執行情形：無。

伍、營運概況



雲峰生姿，萬千生態。

一、業務內容

2013年玉山已作好準備，隨著海內外分行陸續增設，虛擬及實體通路的整合，依循「深耕台灣、布局亞洲」的策略，持續在東協市場打好基礎，朝綜合績效最好銀行之路邁進，並致力成為亞洲的標竿銀行。展望2014年，面對快速、多變、複雜及不確定性的金融環境，玉山將持續自我成長、積極拓展策略聯盟及審慎M&A，讓台灣的玉山在國際舞台上發光發熱：

(一)法人金融業務

1.法金業務

本行授信政策仍秉持一貫原則，除慎選正派經營、信用良好之顧客外，亦持續精進風險控管機制，提升資本使用效率與資產品質。截至2013年12月31日止，法金總放款餘額為新臺幣413,258佰萬元，佔總放款比重為50.04%，較2012年底增加47,821佰萬元；依產業別區分，主要包括製造業49%、金融保險不動產業15%、批發及零售業18%。

在業務發展上，以顧客需求及價值為導向，提供企業成長歷程中所需的產品與服務，舉凡企業融資、聯合貸款、貿易融資、企業理財、跨境業務及現金管理等，持續擴大並整合金控資源，以專業熱忱的服務團隊，提供整體性及客製化的產品及服務，以共創雙贏。

2.外匯業務

本行2013年12月底止，外匯存款餘額為191,903佰萬元，較去年同期成長18.23%，2013年本行外匯指定銀行達130家，已奠定穩固的外匯通路基礎。在國際化布局下，將持續優化外幣跨境金流服務，整合外幣ATM、預約換匯、匯率到價通知等加值服務，創造全日無休的外匯服務優勢。2/6 DBU人民幣業務開辦，本行推出「快、易、通」中文速匯服務，快速回應市場需求，成功推升跨境人民幣市場聲量。總計2013年進出口與匯兌業務量較2012年成長51%。



人民幣存款、匯款、理財在玉山。

(二)個人金融業務

1.存匯業務

本行2013年12月底止，總存款餘額合計1,150,220佰萬元，較上年度增加120,697佰萬元，成長11.729%，其中臺外幣活期性存款餘額為634,398佰萬元，佔總存款比重為55%，定期性存款餘額為515,822佰萬元，佔總存款比重為45%；本行整體存款成長情況與結構均相當良好，對本行營運有相當助益。

2.房貸業務

國內不動產在主管機關持續針對特定區域及高總價之房貸採取選擇性信用管制，與實價登錄及奢侈稅效應下，買賣交易量漸趨平緩，玉山銀行房貸落實質量並重策略，依市場差異，提供顧客整合性資產規劃，滿足顧客全方位需求，提升整體往來價值。至2013年底止房貸餘額為364,382佰萬元。考量明年QE退場對總體環境及不動產市場影響，審慎關注「升息」對償債能力可能造成之風險，落實風險差別訂價，積極篩選優質客群，維持良好授信資產品質，深耕高資產財富客群。

3.信貸業務

2013年信貸業務秉持以獲利支持成長之策略，穩健擴大經營規模，於既有信用貸款基礎下，謹慎發展副擔保貸款產品，增加利息收入及手續費收入，並注重整體資產品質之控管，質、量並進。業務經營上，運用多元化通路

增加產品曝光度及形象，並搭配各式整合行銷專案聚焦於優質客群之行銷，及精進資料庫行銷做法，有效開發既有往來顧客，提升往來顧客貢獻度；積極開發各式風險辨識模型及工具，掌握顧客風險；且透過新貸款流程提供顧客服務新體驗，期能用創新力打造競爭力；展望2014年，國內經濟情況可望微幅復甦，惟信貸仍將持續嚴控資產品質，提高獲利穩健發展。

4. 小型事業貸款

小型事業在國內經濟發展中扮演重要的推手，透過食衣住行各行各業帶動經濟成長本行為扶植小規模事業生存發展，並善盡銀行企業社會責任，透過分行維繫及深耕店週顧客，區域化經營小型企業主，提供快速、簡便的消金產品，服務企業戶暨所有員工；亦與信保基金合作，透過信保「發揮信用保證功能，協助中小企業取得金融機構融資，促進經濟發展及社會安定」之使命，提供營運週轉金的授信服務。

5. 電子商務及網路銀行

本行電子金融致力於網路、行動平台與金流服務之創新與精進，2013年8月推出新一代個人網路銀行，提供顧客更流暢使用者介面及個人化服務，並增加了非約定轉帳功能，讓顧客使用更加便利；9月為首家推出第三方儲值支付的金融機構，提供網路身分認證及儲值支付帳戶服務，讓買、賣交易安全更有保障，未來將持續精進金流創新及網路銀行功能，帶給



玉山引領新一代電子金融潮流。

顧客最有價值的服務，發揮玉山銀行e化通路效益，引領新一代電子金融潮流。

(三) 財富管理業務

本行持續致力於提供顧客專業之理財服務，2013年榮獲今周刊「財富管理銀行評鑑」最佳財富管理銀行獎與最佳安心獎第一名。

1. 基金業務

共同基金為本行財富管理業務聚焦行銷主軸產品，強調建構核心資產，落實停損停利；此外，亦積極發展金融商品與其他理財商品，並且透過資訊系統、資料庫分析、專業理財諮詢團隊，協助顧客進行全方位之資產配置。截至2013年底，本行海外信託餘額約為新臺幣104,073佰萬元，國內信託餘額約為新臺幣32,825佰萬元，保管基金餘額約為新臺幣120,720佰萬元。

2. 銀行保險業務

本行為提供顧客更完善且優質的保險保障規劃及售後服務，除持續致力於充實保險產品完整性、多樣性及精進服務品質與流程，並同步與合作保險公司共同研發獨賣、專屬的保險商品，提供差異化之金融服務及消費體驗。此外，運用資料庫分析之科學方式及配合相關整合行銷方案，以提升行銷之效率及收益，並滿足不同客群的保障與理財需求，深耕顧客的往來深度。

3. 信託業務

本行秉持「專業誠信、不負所託」的一貫原



玉山財富管理，讓心更富有。

則，配合政府政策、金融環境變化以及顧客需求，提供創新、全面、優質的信託服務。信託服務可依顧客之需求，提供專業建議並協助量身規劃。服務項目含預收款信託、第三方支付業務信託、發行限制型股票信託、不動產買賣價金信託、保險金信託、遺囑信託、各種量身規劃信託、公益信託、有價證券信託、不動產開發信託，以及員工持股/儲蓄信託等。此外，亦致力於提供差異化之商品，於2013年與統一超商合作推出票券預售通業務，提供顧客更為方便與快速的服務。截至2013年底，信託資產餘額為新臺幣270,196佰萬元，較上年度增加27,914佰萬元；保管有價證券業務之保管資產餘額為新臺幣3,333佰萬元，保管基金專戶資產餘額為新臺幣120,720佰萬元。

(四)信用卡業務



就愛刷玉山卡。

2013年雖國內經濟成長率不佳，但信用卡整體市場簽帳金額、流通卡、有效卡數仍有微幅成長。截至2013年底，本行流通卡數348萬卡，市場排名第三，有效卡數為235萬卡，簽帳金額1,931億元，有效卡及簽帳金額的市佔10%以上，逾期比率為0.23%，市場約0.29%，相對市場維持較好的資產品質。

在業務發展上，為持續拓展規模，持續採信用卡成長策略。第六屆公務人員「國民旅遊卡」，本行市場佔有率超過七成，成為市場領導品牌，世界卡流通卡及簽帳金額為市場第一，悠遊聯名卡發卡量超過200萬卡，為小額支付市場第一大；依顧客屬性進行多樣化廣宣活動，透過增加流通卡、經營有效卡與提高簽帳來擴大市占率，並經由提高市場聲量、開發優惠收單特店，以滿足顧客的需求，創造顧客價值。並與各產品線共同發揮整合行銷，建立顧客心目中「最愛的信用卡」地位，讓顧客「就愛刷玉山卡」。

(五)投資業務

2013年底本行轉投資帳面價值共計2,583佰萬元，其中：

1.以成本衡量之轉投資帳面價值517佰萬元，持股佔各公司股數之比例為：台北外匯經紀(股)公司0.81%、臺灣期貨交易所(股)公司0.45%、財金資訊(股)公司2.28%、金財通商務科技服務(股)公司3.33%、台灣金聯資產管理(股)公司0.57%、台灣金融資產服務(股)公司2.94%、陽光資產管理(股)公司4.35%、登峰創業投資(股)公司4.67%、台灣育成中小企業開發(股)公司3.44%、台灣票券金融(股)公司0.41%、悠遊卡投資控股(股)公司4.82%。

2.採權益法認列之轉投資帳面價值2,066佰萬元，持股佔該公司股數之比例為：東埔寨聯合商業銀行(Union Commercial Bank, Plc.)70%。

二、經營計畫

2014年，面對金融決賽圈的機會與挑戰，分行通路是體驗金融創新服務的基礎，也是爭取顧客、拓展業務的戰場，玉山持續建置多元的通路，整合虛實通路、建置海內外據點，積極拓展金融服務的範圍，玉山以穩健用心經營及清新品牌形象，提供滿足顧客需求，實現顧客滿意的全方位金融服務。

(一)法人金融業務

1. 持續擴大顧客基礎，爭取跨境貿易客群，提供客製化服務，深耕優質顧客，並配合政府政策，扶植中小企業發展，成為企業成長的堅實靠山。
2. 結合信保基金及國際級保險公司等外部資源，持續強化風控機制與資產配置，維持Tier1銀行之優良資產品質。
3. 擴大海外佈局，以IT、專業為基礎，品牌、團隊為核心，持續開發亞洲市場及提升跨境服務，結合金控資源，發揮整合行銷效益。
4. 持續提升產品與服務競爭力，滿足顧客多元金融需求，創造客我價值，實現法金願景「玉山專業團隊，企業成功的靠山」。

(二)個人金融業務

1. 分行通路據點已完成136家服務網絡，以全方位服務提升顧客滿意度與忠誠度，並與電子(e)化及行動(M)化虛擬通路相輔相成，建構更完整綿密的金融服務網。
2. 打造通路新風貌，提升客群服務範疇、創新顧客e化體驗，以嶄新的通路風貌深耕重要客群，進而理財新價值，達到客我雙贏！
3. 因應國際金融總體環境變化，在人員、產品、組織、系統等多個面向積極進行規劃，打造通路全員行銷的環境及氛圍，追求整體規模績效極大化。
4. 通路將邁向國際化，除持續深耕海外業務發展，並全力支持海外通路營運，共同打造獲利商機。

(三)財富管理業務

1. 秉持「心清如玉 義重如山」之信念，透過內部知識分享平台，傳承優質服務經驗，建構各職務全面在職訓練課程，持續培育理財人

力，以專業、細緻的服務，用心經營顧客。定期根據景氣循環，建構產品投資策略，適時且有效平衡顧客之資產配置，創造顧客滿意度與價值。

2. 基金業務方面，持續提升本行保管業務市場競爭力，創造恆常性之手續費收入；持續引進具特色、獨賣的產品，豐富基金產品線，並與時俱進、掌握先機，滿足顧客多元需求，並健全顧客資產配置。
3. 持續創新，發展各種新種信託業務，如各類預收款信託、第三方支付業務信託、發行限制型股票信託。
4. 因應法規、時事的變化，以創新思維、掌握市場脈動與商機，持續拓展信託平台之個股產品內容(美股、港股)，同時擴大投資雙元貨幣組合式與結構型商品客群，並且提供專業投資人專屬產品，滿足顧客的多元需求。
5. 持續提升e化通路，精進空中理財系統，在風險控管前提下，縮短基金與外幣交易流程；行動網路平台亦開發理財相關功能，用科技力提供顧客更便利理財服務。

(四)信用卡業務

1. 採顧客導向經營思維，經營完整的產品地圖，將適合的卡片行銷給合適的顧客，滿足顧客多元化需求。
2. 提供豐富多樣化的刷卡活動，透過瞭解顧客的偏好與屬性，並且持續開發與經營重要通路，提高顧客簽帳金額及用卡頻率，讓顧客就愛刷玉山卡。
3. 持續創新且不斷提升信用卡附加功能及服務，提供顧客更便利、快捷、及時的付款機制及行動服務。
4. 在風險控管方面，持續精進資訊系統模型，做好期前預防、期中控管與期後催理的最適化風險控管，精進作業流程、降低成本及逾期損失，於系統穩定中發揮經營效益。
5. 開發更多優惠折扣商家及拓展收單特店，與分行共同爭取商店往來，發揮特店更大通路綜效，提高本行信用卡市場聲量。

三、市場分析

全球經濟處於調整轉型階段，在諸多不確定因素干擾下，尚未擺脫低速成長。2013年政經局勢依舊錯綜複雜，包括QE退場疑慮、中國經濟放緩、美國財政僵局、中東政局動盪及東亞關係緊張等皆抑制景氣復甦動能，致經濟表現不如預期，下半年全球經濟動能出現轉變，美歐景氣回穩帶來新希望，惟因結構性問題需長時間調整，且外在環境挑戰仍高，難以持續性的強勁復甦，2014年全球經濟將持續溫和成長。

全球經濟溫和擴張，但復甦步伐分歧

2013年是景氣低迷的一年，但經濟成長結構已有明顯轉變，上半年美日溫和成長，歐元區急欲擺脫困境，新興市場成長動能轉弱，全球經濟陷入軟性復甦；下半年美國持續復甦，歐元區開始微幅成長，中國經濟轉趨穩定，全球景氣稍有好轉。整體而言，已開發國家失業問題嚴重，終端需求疲弱，拖累新興市場國家成長動能，Global Insight(簡稱GI，2014年2月資料) 2013年全球經濟成長率2.5%，較2012年成長趨緩。展望2014年，美國將在全球景氣復甦過程扮演關鍵角色，歐元區、日本及中國則持續調整經濟體質，另為確保經濟穩健復甦，全球貨幣政策仍將偏向寬鬆，GI預估全球經濟成長率3.1%，可望回升至長期平均成長水準3%以上。

美國經濟溫和成長，惟基礎尚不穩固。2013年經濟成長逐季增強，在QE壓低長期利率下，房市回溫帶動民間投資強勁成長，加上歐巴馬推動「製造業回流」及「出口5年倍增」等政策效益顯現，製造業景氣穩步擴張。雖政府積極提振就業，12月失業率降至6.7%，然勞動參與率下滑及長期失業人口仍高，實際上失業問題依舊嚴重，加上兩黨政爭致政策推行不易，10月聯邦政府更一度關門停擺，消費信心仍偏弱。整體而言，隨多項經濟數據表現亮眼，市場對2014年美國景氣看法樂觀，認為將帶領全球

經濟溫和擴張，GI預估2014年經濟成長率由2013年1.9%提升至2.5%。惟因消費及投資自發成長動能不足，且財政支出受限及QE退場變數仍在，克魯曼及桑默斯等經濟學家指出低成長可能成為新常態，經濟復甦恐有一段漫長的路。

歐元區逐步擺脫衰退困境，但成長動能待提升。2013年歐債風暴已暫停歇，但經濟體質調整非一蹴可及，在財政政策趨緊下，經濟動能仰賴歐洲央行擴大寬鬆貨幣支撐，11月更降息至0.25%歷史低點，帶動民間投資成長，製造業亦逐漸擴張，讓萎靡的景氣出現轉機，GI預估2014年經濟成長率由負0.4%轉正成長1.1%。歐元區未來取決於結構調整，而政治因素更攸關成敗，目前各國持續進行結構性改革，且預算受歐盟監督，12月愛爾蘭及西班牙銀行業陸續脫離紓困，然銀行聯盟等整合之路仍崎嶇難行，需持續關注未來發展。

新興市場國家光環褪色，在國際經濟走弱、內部結構調整及QE退場衝擊下，2013年景氣已連續第二年趨緩，其中，中國追求質量並重的經濟成長，上半年雖硬著陸風險升高，但在政策微刺激下重回穩健成長步調；印度經常帳及財政雙赤字，投資信心不振，並面臨物價上漲及資金外流的壓力，經濟欲振乏力；巴西經濟持續不振，且因面臨通膨壓力，央行6度升息至10%；東南亞則因政爭、風災及金融市場波動等因素，經濟情勢轉弱。2014年新興市場將持續調整經濟體質，並面臨資金回流美歐的壓力，巴西、印度、土耳其等體質偏弱的國家受QE退場衝擊將較大，但出口導向國家可望受惠已開發國家經濟復甦，GI預估經濟成長率由2013年4.7%略升至4.8%。

安倍經濟學引導日本走出低迷

日本重拾經濟活力，逐步走出通縮困境。2012年底安倍經濟學開始主導日本經濟走向，包括超寬鬆貨幣政策、積極財政政策及結構性改革三支箭，期能

走出20多年低迷的經濟。在前兩支箭帶動下，2013年日圓兌美元大幅貶值21%，股市漲逾5成，民眾及企業信心提升，上半年經濟成長率4%表現亮眼，然第三季因出口下滑、投資持平及消費成長趨緩，經濟成長率僅1.1%不如預期，另2014年4月消費稅由5%上調至8%，恐衝擊短期經濟，政府遂提出5.5兆日圓刺激經濟方案因應，GI預估2014年經濟成長率由2013年1.6%降至1.4%。在通膨目標方面，核心CPI年率2013年6月轉正，已連續6個月溫和走升，日本央行12月經濟報告更刪除通縮字眼，2014年2月核心CPI連續3個月年增1.3%，擺脫通縮已有初步進展。

儘管短期經濟讓人樂觀期待，但攸關日本長期經濟發展的第三支箭結構性改革卻顯得腳步緩慢，安倍政府6月提出日本復興戰略成長計劃，藉以提振民間投資，然至10月僅通過電力業、經濟特區、提升產業競爭力及農業等改革法案，且缺少具體執行計劃，改革挑戰仍大。安倍晉三除在經濟上積極作為外，政治議題亦續有驚人之舉，包括釣魚台領土爭議、參拜靖國神社、推動修憲等，展現強勢領導的一面，期能帶領日本重回世界政經舞台，然其右傾國家主義的作風，恐影響區域政局穩定。

中國調結構，打造新的經濟成長模式

中國經濟穩中求進，深化改革開創新局。中國新領導人展現不同經濟思維，在結構轉型過程中容忍經濟成長放緩，不強推刺激經濟措施，然為確保就業穩定，仍將透過政策微調保持經濟成長率7%-8%。2013年因終端需求疲弱、產業轉型、勞動成本上揚及人民幣持續升值等因素，出口連續2年趨緩；民間消費雖穩定成長，但受補貼政策減少、禁奢令、反貪腐等影響，擴大消費成效尚未顯現；民間投資則因產能過剩、房市調控及地方債務等問題，近年成長力道持續下滑。由於景氣動能偏弱，且存在影子銀行、錢

荒、房市泡沫、地方政府債務等潛在風險，經濟狀況原令人擔憂，然在政府積極引導資金流入實體經濟，推出中小企業減稅、中西部鐵路建設等微刺激方案下，下半年經濟趨於穩定，邁向2014年，除持續改革整頓外，國際經濟回穩有利於出口表現，而陸續推出的改革方案亦將刺激內需成長，經濟將在穩中求進基調下保持適度成長，GI預估經濟成長率由2013年7.7%略降至7.5%。

改革是中國最大的紅利，將奠定未來10年的經濟發展。十二五規劃開啟中國經濟結構調整大門，為加速貫徹改革工作，習近平於18屆三中全會提出改革藍圖「中共中央關於全面深化改革若干重大問題的決定」，內容包括16項60點改革方向，開放及市場化為重要政策思維。其中，經濟體制將更朝市場機制靠攏，政府進一步簡政放權，減少行政審批；另以人為核心的新型城鎮化、戶籍制度改革、放寬生育等政策方向，對擴大內需具關鍵影響力；在金融改革方面，允許民間資本設立中小型銀行，並持續完善人民幣匯率市場化機制，加快推進利率市場化及資本市場雙向開放，讓金融市場邁向自由化。2014年是深化改革的第一年，改革內容多元複雜，將賦予具中國特色的社會主義更多市場化內涵，為中國建立新的成長模式，然改革過程漫長，且勢必面臨諸多挑戰，需持續關注後續發展。

國內景氣動能不足，應積極提升出口競爭力

2013年國內經濟持續低迷，景氣燈號多處於黃藍燈，成長動能不足，出口受全球經濟疲弱及中國產業競爭影響，表現不如預期；民間消費因政治紛擾、電價調漲及實質薪資下滑等因素，消費意願難以提升；民間投資方面，雖半導體廠商及電信業者資本支出強勁，但因經濟前景不明，一般企業投資力道不足，下半年成長趨緩。整體而言，內外需欲振乏力，研究機構認為台灣經濟屬軟性擴張或陷入微成長常

態，主計處對2013年經濟成長率預測，由年初原預估3.53%陸續下修至2.11%，持續低成長狀態。2014年隨全球經濟朝正向發展，應可帶動出口成長，但需面對貿易對手國的競爭壓力，內需因消費信心改善緩慢、企業投資意願保守，僅能微幅成長，主計處預估全年經濟成長率2.82%，經濟復甦步伐緩慢。

台灣為出口導向國家，出口競爭力決定整體經濟表現，2013年出口成長0.7%，上下半年分別成長2.4%及衰退1%，其中下半年出口表現與全球經濟背道而馳值得注意。近年台灣出口表現不振，除產業集中度高及品牌競爭力不足外，亦面臨中韓等國的夾擊，中國積極扶植重點產業，推動供應鏈在地化，兩岸產業已由互補走向競爭；韓國近年則積極簽署FTA拓展市場，除美歐外，目前亦與中國加速FTA談判，一旦完成簽署恐擴大對台灣產業的衝擊。雖政府與中國簽訂ECFA後，2013年已陸續與紐西蘭及新加坡簽訂經濟合作協議，然參與區域整合之路仍充滿挑戰，亦急需提升產業競爭力，惟產業結構調整需較長時間，短期內出口面臨嚴峻的挑戰。

QE緩步退場，全球金融市場進入新的階段

2013年多數央行仍維持寬鬆貨幣政策刺激經濟，但多數時間處於美國QE退場的不確定性之中，導致資金開始從新興市場回流美歐市場，金融市場亦隨消息面而波動，商品市場行情則持續走弱。2014年主要央行貨幣政策將走向分歧，但仍將持續低利率一段時間，以確保經濟持續復甦，在Fed啟動QE退場機制下，全球金融市場將呈現另一個樣貌，美元走勢轉強，新興市場國家則面臨經濟金融穩定的挑戰。

已開發國家寬鬆貨幣仍為基調。美國QE緩步退場，漸回歸傳統貨幣政策，因Fed內部對QE看法歧異大，隨美國經濟趨於穩定及財政僵局緩和，柏南克在任期結束前讓為期5年的QE走上退場之路，每月購債金額至2014年3月已降至550億美元，至年底QE可能

完全終結，並開始釋出可能升息的可能性，需追跡對經濟的影響。歐元區持續擴大貨幣寬鬆政策，以刺激經濟成長及避免通縮，2013年2度降息各1碼至0.25%歷史低點，並暗示必要時將再降息或推出量化寬鬆。日本2013年積極擴大量化寬鬆，未來仍將維持每年增加持有50兆日圓長期公債，以刺激經濟擺脫長期低迷及達到通膨2%的目標。

新興市場國家在QE推波助瀾下存在資產泡沫壓力，2014年各國因應經濟金融情勢變化而有不同的貨幣政策走向。中國2013年主要透過公開市場操作調節市場流動性，並逐步推出利率市場化改革措施，2014年貨幣政策將維持中性偏緊，以防範發生金融風險。東南亞國家較仰賴國際資本，將深受QE退場的影響，但因經濟體質已有提升，不致重演1998年金融風暴，然為避免資金外流導致匯率波動過大，貨幣政策恐將趨緊，如印尼2013年下半年匯率已貶值23%，印尼央行2度升息各1碼因應。

2013年美元指數先升後跌，主要反映QE退場的預期，然在QE退場確立後，美元走勢將轉強。歐元因歐債風暴暫平息及歐元區景氣止跌，2013年震盪走升，然歐洲央行可能持續擴大寬鬆貨幣，2014年走勢將相對較弱；日圓在安倍經濟學促貶下，2013年從86元大幅貶值至105元，2014年仍將維持弱勢；人民幣匯率頻創2005年匯改以來新高，升值有助於經濟動能由出口轉向內需，並藉以建立RECP區域整合的領導地位，與美國TPP抗衡，然因經濟情勢轉差及打擊投機炒作下，2014年第一季人民幣由升轉貶，並擴大波動區間至2%，需關注後續變化；新臺幣匯率多區間波動，2014年在QE退場下走勢將偏弱，惟在央行維持匯率動態穩定，貶值幅度有限。

四、金融產品研究與業務發展概況

本行重視金融環境及顧客需求的變化，各產品線持續投入研發，並朝以下方面努力：

法人金融業務方面，以創造顧客價值為導向，精進金融服務流程與效率，提升業務競爭力，並發展客製化產品與服務，配合海外拓展、邁向亞洲之目標，以環球金融團隊發展兩岸三地業務；在外匯業務方面，因應DBU人民幣業務開辦及海外據點擴張，推出「快、易、通」、「東、單、匯」等跨境金流服務，並開辦金融同業間貿易融資業務，提升跨境服務競爭力，創新外匯業務經營價值；電子金融部分，榮獲台灣最佳支付系統，首創「玉山行動CEO」APP讓企業主隨時掌控資金動態，持續精進企業網路銀行及現金管理產品，提供兩岸三地最安全與便利的服務，增加活期性資金及手續費收入。

在個人電子金融業務部分，玉山行動服務推出「非約定轉帳」、「外幣到價通知」、「買賣外幣」，結合推播通知引導與觸發顧客直接交易，創造與提升通路價值，並發展增值服務「騎單車」、「行動優惠券」等多元化應用，打造金融生活化智慧酷生活，創造顧客體驗。在跨境代收付業務推出QRCode行動支付等服務，讓大陸消費者使用手機掃描QRCode後即可進行付款，提供商店與消費者多元之付款方式，協助中小企業解決金流問題，拓展國內外市場。

在財富管理業務方面，持續開發與整合資訊系統，包含日常交易管理、顧客關係維護系統、投資規劃書系統，提升作業效能與服務差異化，擴充空中與網路銀行服務平台交易功能，提供顧客即時便利的各項交易管道，爭取更多顧客的使用與信賴。此外，為聚焦客群分層經營，提升整體服務品質，建構整合服務團隊，持續提升理專專業度與行銷能力，厚植財富管理業務發展基礎。

信用卡業務方面，提供顧客全方位的信用卡服務，依不同客群提供專屬優惠活動及服務，「玉山世界卡」是VIP顧客的身分證，以黃金種子計畫的公益



玉山是服務中小企業的最佳品牌，法人機構最佳的財務夥伴。

訴求獲得許多優質顧客認同，部分年費與每筆消費皆捐贈偏遠地區的小學成立「玉山圖書館」，2013年底已累積70家，未來將設立100家，讓顧客的愛心能遍及有需要關懷的學童，並由專屬服務團隊提供最尊榮貼心的服務，質量並進經營聚焦拓展VIP客群，鼓勵顧客增加理財往來黏著度，創造整合行銷最大效益。

由於小額支付通路快速增加，「玉山悠遊聯名卡」結合信用卡和悠遊卡小額支付功能，首創預設開啟自動增值功能，舉辦自動增值活動，至7-ELEVEN門市自動增值每滿3次，即可兌換兌換咖啡或精美商品，鼓勵顧客使用自動增值。並舉辦「玉山Ubike微笑123」活動，提供顧客使用玉山悠遊聯名卡騎Ubike，享第一個小時免費及第二小時起半價騎乘優惠，至Facebook喵喵粉絲團分享五大商圈行程抽城市通勤車、黃金等好禮，活動深獲顧客回響，也使Ubike的騎乘量大幅成長，成為台北市美麗的風景！

為爭取更多商旅客群，新推出「商務御璽卡」，提供旅遊平安保障，並結合購買高鐵車票享高額現金回饋、免費機場接送、機場貴賓室、升等高鐵商務車廂、市區停車等優惠。

擁有日本精緻服務的「JCB晶緻卡」，專注於日本旅遊，並享購買高鐵車票有現金回饋、免費機場接送、日本機場貴賓室、五星級下午茶等優惠；與全國最大量販店家樂福合作發行的「家樂福聯名卡」，

每周三舉辦的滿額禮與每月13日的會員日深受顧客喜愛，成為生活量販購物最好用的信用卡。

「國民旅遊卡」深獲全國公務人員的支持與肯定，持續與縣市政府和觀光局舉辦主題活動，例如：宜蘭國際童玩節及宜蘭綠色博覽會門票優惠、台灣燈會等觀光活動，共同發展國內觀光產業，讓顧客每一段旅程都留下深刻而美好的回憶。

與納智捷合作發行的「玉山LUXGEN智慧悠遊御璽卡」，享LUXGEN生活館或服務廠卡友專屬優惠、原廠保修優惠、加油現金回饋，投保車險享分期0利率，與車商共同提供車主悠遊便利、智慧暢行的行車旅程。

為塑造玉山信用卡的休閒旅遊及市場聲量，與前20大知名旅行社、航空公司、連鎖飯店與民宿等合作，依季節推出適合的旅遊活動以及國內外精選行程，還可享受分期免手續費、刷卡滿額禮及國外消費現金回饋等優惠，舉辦各縣市觀光特色活動，並印製旅遊手冊，提供卡友豐富刷卡活動與旅遊優惠，突顯本行的休旅品牌形象，另提供藝文表演「幸福大師—雷諾瓦與二十世紀繪畫特展」、「Robot Kitty未來樂園」、「維也納少年合唱團」等藝文饗宴刷卡購票優惠，主題樂園與連鎖電影院，讓顧客享有更多的休閒娛樂優惠。製作「玉山美食賞」手冊加深顧客的印象與喜愛，舉辦人氣連鎖餐廳優惠活動，並依季節與節慶推出主題餐廳優惠，讓顧客心目中將玉山卡與美好記憶相連結。與最多家國內的連鎖加油站合作「刷卡油禮」加油降價優惠活動，提供顧客加油每公升天天降最實質的回饋。

為滿足顧客對於行動生活的需求，玉山銀行持續創新行動支付服務，為國內首家獲得主管機關核准發行QR CODE行動收單之銀行，推出「QR Code信用卡行動支付」，並試辦NFC手機信用卡，以空中下載(OTA, Over The Air)方式，下載信用卡資料於SIM卡內，卡友只需帶著手機，就可在國內部份美食街、電影院、大賣場或加油站等超過上萬家的特約商店，以感應式信用卡購物付款。

玉山信用卡以領先、創新、貼心的全方位服務，創造各項符合消費需求的產品服務，提升顧客滿意度及往來緊密度，期望顧客「就愛刷玉山卡」！

風險管理方面，本行為持续提升對金融商品的風險管理能力，除持續精進市場風險管理系統外，並持續加強同仁對財務工程新知，來提昇本行對於金融商品風險管理的專業程度，也加強對複雜型衍生性金融商品風險因子之研究，透過上述措施，增進本行對於金融市場波動對本行整體交易與投資部位影響之分析能力，並透過此一分析能力訂定相關應變措施及限額管理機制，以掌握因金融市場波動對本行整體投資與交易部位產生之市場風險。

在內部控制制度上遵循主管機關規範，各業務持續依內外部規範及發展現況，更新內部控制自行查核表及更新內部控制手冊，以健全本行內部控制制度。在本行的作業風險管理機制方面，除訂定作業風險管理相關規範，並運用作業風險管理工具，包含風險控制自行評估、關鍵風險指標及作業風險損失事件蒐集等，以持續辨識、評估及監控全行作業風險。

本行最近二年度研究發展支出如下：

單位：仟元

項目	2013	2012
研究發展支出	750,311	703,408

創新，是創造長期價值的唯一有效策略，也是未來玉山全方位發展的重要關鍵，本行持續朝以下方向努力：

- (一)善用資訊科技的力量，掌握科技進步及顧客需求的趨勢，藉跨產品線的整合行銷，持續精進金融產品以及創新顧客體驗。
- (二)系統以風險管理、安全性、可靠度的方式運作，嚴格控管授信品質，有效培養風險控管意識，可達提前預防及事後追蹤之效。
- (三)透過虛實整合、跨界創新策略，提供企業及個人各式創新金流服務，創造顧客最大的價值。

五、長、短期業務發展計畫

玉山以專業及穩健的態度經營各項業務，除了積極開發新產品與改進作業流程外，並善用本行核心價值以增加競爭優勢，擬訂出長短期業務發展計畫：

(一)法人金融業務

1.短期業務發展計畫

- (1)配合辦理中小企業放款業務，結合信保基金協助中小企業取得營運資金，以降低風險、並提升資本效益。
- (2)針對優質企業客群，提供聯合貸款、貿易融資、應收帳款融資、跨境服務、企業理財及現金管理等服務，協助企業穩健經營，成為企業成功的靠山。
- (3)精進風險控管機制，善用資訊科技建置自動化的風管系統，持續提升資本使用效率與資產品質。

2.長期業務發展計畫

- (1)整合金控資源，發揮整合行銷效益，包括企業理財、承銷、創投滿足顧客多元的需求、完善資本市場服務。
- (2)持續精進國內外資金調度平台，提升跨境貿易服務。
- (3)強化亞洲地區服務平台，提供顧客金流、理財及融資服務。

(二)個人金融業務

1.短期業務發展計畫

- (1)發揮組織整體的力量，存款融入全產品線資源，共同進攻台幣存款，並全力支援海外通路營運，以創造卓越的績效。
- (2)透過區域的力量整合，聚焦顧客分群經營，提供顧客感動服務，提高顧客滿意度。
- (3)建立跨世代、整合性分行系統平台，創造顧客體驗，巧妙的打造通路新風貌。
- (4)因應環境的變化，消金業務充分結合實體與虛擬通路，善用既有客群基礎及資料庫行銷，經營優



百年樹人，業務發展的根基。

質顧客消金業務及整合行銷往來，延伸顧客服務廣度與深度。

2.長期業務發展計畫

- (1)發揮136家實體分行價值，提供全功能分行服務，提供全方位金融服務，持續擴大金融版圖並整合金控資源。
- (2)善用系統工具、科學方法及自身核心能力，透過虛實整合的服務流程，創新顧客體驗、進而提升顧客心佔率。
- (3)從產品價值的評比、服務價值的較量到整體解決方案的競爭，透過金流創新研發與整合行銷，成為金融創新的領航者。

(三)財富管理業務

1.短期業務發展計畫

- (1)培育與佈建財富管理人才，並透過內部知識分享平台與各職務完整的在職訓練，提升專業；持續聚焦理財會員經營，提升顧客往來深度、廣度及忠誠度，並擴大業務規模與市場佔有率，建立市場影響力。
- (2)建構豐富完整之理財產品地圖，提供客製化及創新之產品。除聚焦行銷主軸產品共同基金，持續推動定期(不)定額、複貴奇基母子基金及網路銀行交易外，亦持續豐富產品內容，如：保險、RQFII ETF、債券、多元幣別組合、結構型

商品、台幣及美元黃金存摺、保管業務、信託及其他金融商品業務等，以多元的產品、全方位的資產配置，滿足不同顧客的需求。

- (3)積極推廣本行與知名超商首創之預收款服務模式（票券預售通），並與知名第三方支付業者合作發展「第三方支付信託業務」，由本行信託專戶代收代付及保管交易價金，此外精進系統發展「發行限制型股票信託」業務，透過創新、整合異業合作的新興服務模式，提供顧客便利且兼具風險控管的信託服務。
- (4)秉持一切業務不得凌駕於風險之上的原則，持續強化風險控管、精進作業流程、資訊流程，並定期檢視調整顧客資產部位，適時提供理財規劃及資產配置建議，進而創造顧客價值與信賴。

2.長期業務發展計畫

- (1)秉持「心清如玉 義重如山」的核心理念，矢志成為顧客最信賴及最滿意的財富管理領導品牌，透過行銷動能之持續整合，提供顧客更全方位的金融服務。
- (2)精進科技通路、發展自動化管理平台，提供顧客更多元之交易管道，持續創造本行差異化及顧客價值，提供更便利、人性化的服務平台，滿足顧客自主理財的需求。
- (3)積極經營理財會員與潛力客群，透過整合服務團隊及搭配完整產品地圖，提供顧客專屬產品與服務，並且定期檢視顧客投資組合，以提升整體投資組合效益，滿足顧客長短期理財需求，為顧客創造更高的價值。
- (4)以整合性的行銷團隊，結合本行豐富、完整之各項金融服務、綿密之分行據點，以及金控與子公司之豐富資源，提供法人及個人顧客，全方位之信託服務。除持續深耕既有優質顧客之經營外，並積極開拓新客群，同時致力於發展差異化的商品，提供顧客更即時與便利的服務。

(四)信用卡業務

1.短期業務發展計畫

- (1)為追求市場的領先地位與成長，持續開發創新信用卡產品，開發多元優惠通路，並有效做好顧客的分群維護，滿足顧客需求，成為顧客心目中最愛的信用卡。
- (2)提供MPOS、QR Code、行動APP、NFC手機信用卡與網路社群行銷，掌握趨勢吸引更多優質客群與本行往來，深耕聯名團體及公務機關，整合共同行銷發展更多金流商機。
- (3)在風險管理方面，精進各項風險模型做好全面性風險控管，因應環境變化適時調整風險流程與方向，做好期中風險管理。
- (4)在共同行銷方面，透過整合行銷力量，將信用卡產品與其他產品線結合，共同拓展理財商機，增加顧客與本行往來的黏著度與產品數。

2.長期業務發展計畫

- (1)信用卡業務將持續經營顧客價值，做好最適化風險管理，並自行開發各種系統及模型，透過彈性快速客製化的資訊系統，提供各項優質服務，增加顧客對本行卡的黏著度，讓顧客「就愛刷玉山卡」。
- (2)因應環境快速變化，為有效經營客我往來關係，提升本行信用卡市場廣宣聲量，針對主要目標客群提供適合的產品，拓展優惠商店與品牌聲量，提供優質顧客貼心的服務。
- (3)為讓顧客用卡更方便，透過顧客經營及分析，依所屬客群與消費需求規劃各項活動；並持續增加聯名團體與合作廠商的廣宣露出，壯大市場聲量與品牌知名度。
- (4)為創造顧客價值，我們會用心經營顧客關係，瞭解實質需求以提高顧客心佔率，透過「一次的服務成為終身的朋友」，讓玉山信用卡成為顧客心目中永遠的最愛。

六、人力資源



玉山卓越學院。

創新思維 卓越績效

在面對金融全球化的競爭環境下，擘劃明確的策略發展目標與厚植員工創新力，已成為企業在市場競爭中掌握優勢的核心概念，玉山戮力建置完備人才供應鏈，將創新思維的因子內化在每位玉山人心中，培育造就「質量並重」的金融人才，成為玉山持續快速成長，挑戰高績效目標的一股驅動力量。

發展人才資本

高素質的人才企業成長的原動力，玉山全體人力資源至2013年12月底為6,364人，平均年齡31.6歲，學歷分布碩士佔21.2%、大學佔70.9%、專科及其他佔7.9%，推動結合策略方向的人才發展制度則是永續經營的重要關鍵。

2013年度，本行舉辦各項內部教育訓練班共計271班次，遴選人員派外參加專門機構訓練研習508班次，總計參訓44,640人次。平均每位同仁受訓達7次，從新進行員到經營團隊，每位同仁均須不斷淬鍊專業知識與管理職能，運用新知創造績效，保持玉山人力資本的優勢。

從心關懷 激發熱情

玉山人用呵護家人般的「心」關懷彼此，互助提攜，共同營造充滿熱情活力的文化氛圍，多元的員工福利與照護機制，更讓每位玉山人安心且放心的投入打拼，實現夢想。透過完善的晉升與輪調制度，使有志在玉山長期發展的同仁可以依據個人職涯發展方向，不斷自我成長，挑戰目標攀登高峰，為玉山邁向標桿企業，發揮決勝的關鍵優勢。

(一)從業員工情形

項目	年度	當年度截至 2014年3月30日	2013	2012
員工人數		6,319	6,364	5,862
平均年齡		32.5	31.6	31.4
平均服務年資		6.6	6.4	6.2
學歷分佈%	碩士	21.5	21.2	20.4
	學士	70.7	70.9	70.7
	專科	7.0	7.1	8.0
	高中(職)	0.8	0.8	0.9
員工持有專業證照 之名稱(張數)	銀行	18,659	18,232	16,134
	保險	6,701	6,611	5,765
	證券	5,753	5,656	4,759
	其他	510	478	357

(二)員工之進修及訓練情形

- 1.本行依員工訓練實施要點，統籌規劃辦理，依年度計劃按步實施。
- 2.本行依員工進修、研習及考察要點，由各單位主管推薦，經有關單位遴選後，派國內及海外進修、考察及研習。
- 3.本行為培育優秀的金融專業人才，購地自建人力發展中心以因應教育訓練之需，自2004年6月啟用以來，為「十年樹木、百年樹人」發揮了根深蒂固的功能。
- 4.2013年間，本行舉辦各項內部教育訓練班共計271班次，遴選人員派外參加專門機構訓練研習508班次，總計參訓44,640人次。
- 5.本行教育訓練經費佔2013年營收的1.13%。

(三)員工服務守則觀念之宣導及落實

- 1.本行員工均簽署並承諾履行玉山人服務守則與行為規範。
- 2.本行並將其揭露於玉山內、外部網站，以便於員工隨時瀏覽與熟讀。
- 3.定期、不定期針對員工行為與各項規範進行宣導與線上測驗。
- 4.因應個資法，加強管理機制，以落實個人資料保護與資訊安全。

七、企業責任及道德行為



本行長期以來將「企業社會責任」(CSR)納入經營策略之中，積極投入社會公益、節能減碳、體育活動、志工服務、學術教育、藝文活動等方面皆不遺餘力，期望透過企業支持，拋磚引玉，善盡企業公民責任。

在社會公益方面，啟動「玉山黃金種子計畫」，以長期關懷與永續經營的精神為全國偏遠地區國小學童打造玉山圖書館，改善閱讀環境的硬體設備，推動贈書及長期維護，希望透過有系統、有步驟的推動與執行，平衡城鄉差距，豐富偏遠地區學童的閱讀環境與資源，培養學童的閱讀習慣，開啟不同的視野與機會，截至2013年底，已捐助70所玉山圖書館。此外，並發行「玉山志工護照」，鼓勵玉山人以實際行動參與各項公益活動。為協助經濟弱勢或突遭變故的學童、適時減輕家庭教育支出的壓力，推行「玉山關懷學童專案」，讓學童安心就學、快樂成長，截至2013年底，已捐助8,075人次國小學童。

在環保推廣方面，繼以「玉山環保節能白皮書」宣示對環境保護的投入與決心後，2013年導入ISO14001環境管理系統，持續在e化節能、授信環保、採購節能等政策中推動各項環保活動，並邀請合作夥伴及重要供應商共同簽訂「人權及環境永續發展條款承諾書」，串連更多積極、具體行動的投入。另一方面，持續投入玉山國家公園步道認養，宣導環境保護教育，並與陽明山國家公園共同舉辦「2013陽明山蝴蝶季」，推廣生態保育與環境教育、舉辦「喵

喵愛地球」垃圾分類教育宣導、協助《黑熊森林》記錄片拍攝，深耕保育概念，建立愛護自然之心、與中興大學新化林場合作持續推動為期六年的「一生一樹玉山植樹」活動，為環境保護盡心力，並響應「夏至關燈」、「世界地球日-暗燈一小時」、「Clean up the world清潔地球 環保台灣」、「中秋夜-燈不亮月亮」、「國際無車日」等活動，與國際共同提倡節能減碳觀念。每月13日亦於各單位進行環保教育，宣導日常生活及辦公場所各項節能減碳觀念及作法，身體力行做環保，讓環保變成一種生活態度。

另一方面，為提昇國內棒球環境，深耕國內青棒運動，投注資源支持青棒發展，設置「玉山青棒發展基金專戶」，依計劃將基金投入「玉山盃全國青棒錦標賽」、「玉山青棒防護營」、「玉山青棒投捕營」及「玉山偏遠球隊關懷系列」，2013年更規劃舉辦「玉山青棒體能訓練營」，提升青棒選手球技；另一方面，截至2013年底，已補助美和中學、麥寮高中、新社高中、成德高中...等18所學校棒球隊棒球用具，並邀請擔任美國大聯盟級教練來台擔任客座講師，傳授技術、體能、與心理等各方面訓練相關的最新知識，讓國內的青棒教練汲取最新訓練方式，以培育更多的棒球好手在球場上發光、發熱。

在深耕學術部分，提供優秀學子公平、完整、無憂的教育資源，至今，已頒發第八屆「培育傑出管理人才」獎學金共累積66位優秀學生，期望透過此一獎學金的培育，使其更專注於學業研究發展，成為傑出



玉山，玉山人，積極投入節能減碳及志工服務的公益活動。

八、環保支出資訊

最近年度及截至年報刊印日止，因污染環境所受損失(包括賠償)及處分之總額為0。

九、資訊設備

(一)主要資訊系統之配置

本行會計及存款/放款/匯兌業務、外匯業務、信託業務、信用卡業務、流程管理等主要業務支援系統，以及風險管理、資本計提、顧客服務、商業智慧等管理資訊系統，依業務特性分別配置於OS/390，OS/400，UNIX，Linux，Windows等作業系統。

(二)未來開發及購置計畫

因應全球化競爭、產業環境變化、技術創新及國際間管理標準與經營概念之演進，本行將更致力於系統整合，善用資料庫與資料探勘，強化資訊安全管理機制，廣納新興資訊科技的運用，以精進對顧客服務之深度與廣度。

(三)緊急備援與安全防護措施

本行對於資訊系統實體環境有關之門禁、消防、動力乃至網路安全、資料保護、亂碼化作業程序、系統及資料備份等均以符合銀行公會金融機構資訊系統安全基準為最低要求。至於業務持續運作措施方面，則除系統同地備援外，並依本行系統異動備援復原程序，每半年一次確實演練，以確保備援程序與資料之有效性。

管理人才；為獎勵大學教師在世界頂尖管理期刊發表論文，與臺灣大學締約成立「玉山學術獎」並頒發3位得主，協助提升國內管理領域研究水準；更積極參與金管會所舉辦之「走入校園與社區知識宣導活動」，協助消費者建立正確消費金融與理財債觀念。並與商業分析軟體及專業服務領導廠商SAS台灣舉辦「校園資料採礦專案競賽」，與Google協辦首屆「Google AdWords Challenge數位行銷菁英培訓計劃」，希望將企業社會責任概念向下延伸，帶動金融服務的高科技化。

除此，亦持續定期舉辦「一份愛可牽引更多的愛～愛心捐血活動」，以具體行動匯集熱情、捐出熱血。更在全國玉山人與志工的投入下，「陪他一段成長的路」持續在全國各地舉辦，陪伴育幼院院童欣賞職棒球賽、說故事等活動，並協助課業輔導、清掃環境、舉辦義賣活動，期望以實際參與，提供孩子們溫馨、快樂的經驗與回憶，將愛送到每一個需要的角落。

玉山銀行長期致力企業社會責任，更不斷朝「最高的山，最好的銀行」自我揚勵、戮力經營，2013年，母公司玉山金控5度榮獲「天下企業公民獎」金融業第一名，連續4年榮獲行政院環保署「綠色採購」標竿績優單位及台北市政府評鑑「民間企業綠色採購」標竿績優單位、今周刊「財富管理銀行評鑑」最佳財富管理銀行獎第一名及最佳安心獎第一名、連續3年榮獲天下雜誌「金牌服務大賞」金融銀行業第一名、連續8年榮獲經濟部與信保基金舉辦之「中小企業信用保證融資業務績優金融機構及人員」，是金融業的唯一紀錄，並榮獲聯徵中心授信資料類「金質獎」，在金融專業上提供顧客信賴的服務，更以愛與關懷的正面力量發揮拋磚引玉的社會影響力。

十、勞資關係

(一)各項員工福利措施、退休制度與其實施情形，以及勞資間之協議與各項員工權益維護措施情形

1.員工福利措施及實施情形：

- (1)勞保：保費由本行負擔70%、員工負擔20%。
- (2)健保：保費由本行負擔60%、員工負擔30%。
- (3)團保：員工享有團體意外險、壽險、住院及意外醫療保險及國際支援服務，保費由本行負擔。
- (4)旅行平安險：員工至國外出差享有旅行平安險保障，保費由本行負擔。
- (5)紅利：依本行之章程規定分配員工紅利。
- (6)休假制度：依勞基法規定，服務年資滿一年以上者，享有7天以上之休假。
- (7)設置職工福利委員會推行員工福利計劃。
- (8)員工持股信託。

本行相當重視員工身心均衡發展，除上列福利措施外，並提供員工免費健康檢查，積極、主動關懷員工，致力營造優質的工作環境。

2.退休制度與其實施情形

本行依勞基法、勞工退休金條例...等法令規定，訂有完善退休制度，並依法按月提存勞工舊制退休準備金至台灣銀行，適用勞退新制員工，則按月提繳每月工資百分之六至勞工保險局。

3.勞資間之協議與各項員工權益維護措施情形

本行有關勞資間之權益均遵循相關法令規定，且定期舉辦勞資會議，溝通管道順暢，重視員工意見，勞資關係圓融和諧。

(二)最近三年度及截至年報刊印日勞資糾紛所遭受之損失並揭露目前及未來可能發生之估計金額與因應措施：

本行與鍾姓前員工之勞資糾紛，雙方已達成和解，對本行營運無重大影響。

(三)工作環境與員工人身安全的保護措施

- 1.本行於每處營業場所均設置保全系統與保全人員，並持續加強訓練，以有效維護工作場所、員工及顧客人身安全。
- 2.本行為促進全體員工的安全與健康，除制定安全衛生工作守則，實施勞工安全衛生政策，亦定期安排各單位勞工安全衛生業務主管、急救人員及防火管理人員接受相關訓練，其他員工安排一般安全衛生在職教育訓練，以提升員工安全衛生觀念，達到職場零災害之目標。

十一、重要契約

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
委外契約	圓祐實業股份有限公司	2007.03.31起	學費繳費單列寄	無
	精誠資訊股份有限公司	2013.01.01起	信用卡等帳單印寄	無
		2010.12.01起	扣繳憑單、對帳單印寄	無
		2011.05.01起	股利支票印製	無
	永豐紙業股份有限公司	2009.06.15起		無
	恆業事務用品股份有限公司	2011.10.19起	表單資料處理	無
	宏通數碼科技股份有限公司	2007.12.20起	信用卡製發卡	無
	台灣銘版股份有限公司	2008.12.01起		無
	立保保全股份有限公司	2008.04.01起	現金運送	無
	台灣保全股份有限公司	2009.05.01起		無
	立保保全股份有限公司	2011.11.24起	黃金條塊(貴金屬)運送	無
	中華快遞股份有限公司	2010.01.01起	快遞服務	無
	安豐企業股份有限公司	2008.04.01起	自動櫃員機裝補鈔服務	無
	聯安服務股份有限公司	2009.05.01起		無
	海灣國際股份有限公司	2013.07.31起	文件倉儲管理	無
	和訊股份有限公司	2013.07.08起		無
	中華電信股份有限公司電信研究院	2013.08.01起		無
	歡騰資訊股份有限公司	2013.03.01起	資訊系統之開發及維護	無
	臺灣國際商業機器股份有限公司	2012.08.24起		無
	統一超商股份有限公司	2009.11.01起		無
全家便利商店股份有限公司	2011.01.01起		無	
萊爾富國際股份有限公司	2011.01.01起	代收信用卡帳款	無	
來來超商股份有限公司	2011.06.01起		無	
台灣家樂福股份有限公司	2012.03.20起		無	
家福股份有限公司	2012.03.20起		無	
三竹資訊股份有限公司	2012.07.01起	簡訊發送	無	
弘立資產管理顧問股份有限公司	信用卡：2012.12.27起 信貸：2010.09.20起		無	
標準財信管理股份有限公司	信用卡：2012.12.27起 信貸：2010.09.20起		無	
嘉祥財信管理股份有限公司	信用卡：2011.08.18起 信貸：2011.07.29起	催收作業	無	
聯合財信資產管理股份有限公司	信用卡：2011.08.18起 信貸：2011.07.29起		無	
香港高柏亞洲資產管理有限公司 台灣分公司	信用卡：2011.08.18起 信貸：2011.07.29起		無	
概括讓與及承受契約	保證責任嘉義市第四信用合作社	2012.03.16簽訂	概括承受嘉義市第四信用合作社之資產、負債及營業	無
不動產買賣契約	永泰工業股份有限公司及英泰實業有限公司	2012.05.10簽訂	行倉購置	無
授信資產轉讓契約	元大商業銀行股份有限公司	2012.07.25簽訂	轉讓授信債權	無
股權買賣契約 (Share Purchase Agreement)	柬埔寨Union Commercial Bank PLC. (聯合商業銀行)之股東	2013.03.22簽訂	收購柬埔寨Union Commercial Bank PLC. (聯合商業銀行) 7%股權	無

十二、最近年度依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：

無。

請參照：陸、財務概況。

陸、財務概況



山鍾水聚，益增靈秀。

目 錄

一、最近五年度簡明資產負債表及綜合損益表	63
(一) 簡明合併資產負債表	63
(二) 簡明合併綜合損益表	64
(三) 簡明個體資產負債表	65
(四) 簡明個體綜合損益表	66
(五) 簡明資產負債表 - 我國財務報導準則	67
(六) 簡明損益表 - 我國財務報導準則	68
二、最近五年度會計師之查核意見	68
三、最近五年度財務分析	69
(一) 財務分析	69
(二) 財務分析 - 我國財務會計準則	73
(三) 資本適足性	75
(四) 資本適足性 - 我國財務會計準則	77
四、合併財務報告暨會計師查核報告	78
五、個體務報告暨會計師查核報告	154

一、最近五年度簡明資產負債表及綜合損益表

(一) 簡明合併資產負債表

單位：新臺幣仟元

項 目	年 度	最近五年度財務資料 (註 1)		2014 年度截至 2 月 28 日財務資料 (註 2)
		2013 年度	2012 年度	
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業		79,225,351	78,924,090	125,074,345
透過損益按公允價值衡量之金融資產		283,198,494	61,246,430	280,539,844
備供出售金融資產		71,157,160	76,155,007	82,307,285
避險之衍生金融資產		0	0	0
附賣回票券及債券投資		0	210,863	0
應收款項 - 淨額		56,093,380	44,058,948	57,257,004
當期所得稅資產		159,549	159,455	179,281
待出售資產 - 淨額		0	0	0
貼現及放款 - 淨額		828,238,170	735,406,720	843,683,211
持有至到期日金融資產		8,593,699	211,168,563	9,496,096
採權益法之股權投資 - 淨額		0	0	0
受限制資產		0	0	0
其他金融資產 - 淨額		15,499,801	4,392,491	4,907,132
不動產及設備資產 - 淨額		18,486,668	16,373,001	18,376,804
投資性不動產 - 淨額		1,057,348	2,193,124	971,664
無形資產		5,457,944	4,137,558	5,184,996
遞延所得稅資產 - 淨額		181,998	448,281	182,585
其他資產		1,563,680	1,457,072	1,905,508
資產總額		1,368,913,242	1,236,331,603	1,430,065,755
央行及銀行同業存款		47,645,621	46,652,824	55,839,589
央行及同業融資		0	0	0
透過損益按公允價值衡量之金融負債		5,838,296	6,978,757	11,567,793
避險之衍生金融負債		0	0	0
附買回票券及債券負債		6,254,291	4,957,725	6,769,580
應付款項		15,554,501	21,307,584	24,220,149
當期所得稅負債		409,930	826,344	720,427
與待出售資產直接相關之負債		0	0	0
存款及匯款		1,157,482,350	1,029,974,595	1,193,089,273
應付債券		47,500,000	47,000,000	46,500,000
特別股負債		0	0	0
其他金融負債		2,195,311	1,412,646	3,388,556
負債準備		380,251	428,108	380,646
遞延所得稅負債		745,553	764,038	743,421
其他負債		1,452,548	1,189,424	1,475,440
負債總額	分配前	1,285,458,652	1,161,492,045	1,344,694,874
	分配後	(註 2)	1,162,808,520	(註 2)
歸屬母公司業主之權益		82,750,226	74,839,558	84,896,020
股本		49,850,000	45,725,000	49,850,000
資本公積		12,573,696	12,345,531	12,618,658
保留盈餘	分配前	20,170,387	16,685,595	22,029,535
	分配後	(註 2)	11,244,320	(註 2)
其他權益		156,143	83,432	397,827
庫藏股票		0	0	0
非控制權益		704,364	0	474,861
權益總額	分配前	83,454,590	74,839,558	85,370,881
	分配後	(註 2)	73,523,083	(註 2)

註 1：上列各年度財務報表均經會計師查核簽證。

註 2：2014 年度截至 2 月 28 日財務資料為自結數。

(二) 簡明合併綜合損益表

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為新臺幣元

項 目	年 度	最近五年度財務資料 (註 1)		2014 年 1 月 1 日 截至 2 月 28 日財務資料 (註 2)
		2013 年度	2012 年度	
利息收入		22,330,735	22,577,990	3,973,459
減：利息費用		(9,443,827)	(9,251,236)	(1,745,865)
利息淨收益 (註 3)		12,886,908	13,326,754	2,227,594
利息以外淨收益 (註 4)		13,072,553	9,139,569	2,696,501
淨收益		25,959,461	22,466,323	4,924,095
呆帳費用及保證責任準備提存		(1,706,514)	(2,019,923)	(305,430)
營業費用		(13,725,279)	(11,964,659)	(2,374,914)
繼續營業單位稅前淨利		10,527,668	8,481,741	2,243,751
所得稅 (費用) 利益		(1,680,158)	(1,316,482)	(368,674)
繼續營業單位本期淨利		8,847,510	7,165,259	1,875,077
停業單位損益		0	0	0
本期淨利 (淨損)		8,847,510	7,165,259	1,875,077
本期其他綜合損益 (稅後淨額)		147,390	260,534	273,004
本期綜合損益總額		8,994,900	7,425,793	2,148,081
淨利歸屬於母公司業主		8,847,604	7,165,259	1,864,406
淨利歸屬於非控制權益		(94)	0	106,701
綜合損益總額淨利歸屬於母公司業主		8,998,778	7,425,793	2,111,403
綜合損益總額淨利歸屬於非控制權益		(3,878)	0	36,678
每股盈餘 (元)		1.77	1.50	0.37

註 1：上列各年度財務報表均經會計師查核簽證。

註 2：2014 年 1 月 1 日截至 2 月 28 日財務資料為自結數。

註 3：自 2013 年度起新購入央行 NCD，其部位分類為持有供交易之金融資產，其孳息帳列利息以外淨收益 (金額 1,584 百萬元)，若併入利息淨收益計算金額為 14,471 百萬元，則利息淨收益 2013 年度較 2012 年度成長 8.59%。

註 4：自 2013 年度起信用卡紅利積分回饋依信用卡會計制度選擇帳列營業費用項下其他業務及管理費用 (金額 794 百萬元)，若併入利息以外淨收益項下之手續費淨收益計算該項目金額為 7,135 百萬元，則手續費淨收益 2013 年度較 2012 年度成長 34.67%。

(三) 簡明個體資產負債表

單位：新臺幣仟元

項 目	年 度	最近五年度財務資料 (註 1)		2014 年度截至 2 月 28 日 財務資料 (註 3)
		2013 年度	2012 年度	
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業		76,148,621	78,924,090	121,741,311
透過損益按公允價值衡量之金融資產		283,198,494	61,246,430	280,539,844
備供出售金融資產		71,152,842	76,155,007	82,303,001
避險之衍生金融資產		0	0	0
附賣回票券及債券投資		0	210,863	0
應收款項 - 淨額		56,058,752	44,058,948	57,195,446
當期所得稅資產		159,549	159,455	170,188
待出售資產 - 淨額		0	0	0
貼現及放款 - 淨額		822,018,909	735,406,720	836,937,125
持有至到期日金融資產		8,593,699	211,168,563	9,496,096
採權益法之股權投資 - 淨額		2,065,612	0	2,138,462
受限制資產		0	0	0
其他金融資產 - 淨額		15,495,332	4,392,491	4,902,572
不動產及設備資產 - 淨額		18,140,151	16,373,001	18,297,959
投資性不動產 - 淨額		1,057,348	2,193,124	971,664
無形資產		4,181,034	4,137,558	4,152,453
遞延所得稅資產 - 淨額		181,626	448,281	194,445
其他資產		1,533,172	1,457,072	1,868,128
資產總額		1,359,985,141	1,236,331,603	1,420,908,694
央行及銀行同業存款		47,037,326	46,652,824	54,847,701
央行及同業融資		0	0	0
透過損益按公允價值衡量之金融負債		5,838,296	6,978,757	11,567,793
避險之衍生金融負債		0	0	0
附買回票券及債券負債		6,254,291	4,957,725	6,769,580
應付款項		15,409,929	21,307,584	24,048,659
當期所得稅負債		374,974	826,344	684,090
與待出售資產直接相關之負債		0	0	0
存款及匯款		1,150,641,738	1,029,974,595	1,185,635,866
應付債券		47,500,000	47,000,000	46,500,000
特別股負債		0	0	0
其他金融負債		1,927,219	1,412,646	3,388,556
負債準備		380,251	428,108	380,646
遞延所得稅負債		743,421	764,038	743,421
其他負債		1,127,470	1,189,424	1,447,632
負債總額	分配前	1,277,234,915	1,161,492,045	1,336,013,944
	分配後	(註 2)	1,162,808,520	(註 2)
歸屬母公司業主之權益		82,750,226	74,839,558	84,894,750
股本		49,850,000	45,725,000	49,850,000
資本公積		12,573,696	12,345,531	12,618,658
保留盈餘	分配前	20,170,387	16,685,595	22,023,662
	分配後	(註 2)	11,244,320	(註 2)
其他權益		156,143	83,432	402,430
庫藏股票		0	0	0
非控制權益		0	0	0
權益總額	分配前	82,750,226	74,839,558	84,894,750
	分配後	(註 2)	73,523,083	(註 2)

註 1：上列各年度財務報表均經會計師查核簽證。

註 2：2013 年度之盈餘分派案尚待股東會決議分配。

註 3：2014 年度截至 2 月 28 日財務資料為自結數。

(四) 簡明個體綜合損益表

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為新臺幣元

項 目	年 度	最近五年度財務資料 (註 1)		2014 年 1 月 1 日 截至 2 月 28 日財務資料 (註 2)
		2013 年度	2012 年度	
利息收入		22,121,594	22,577,990	3,866,527
減：利息費用		(9,343,458)	(9,251,236)	(1,698,001)
利息淨收益 (註 3)		12,778,136	13,326,754	2,168,526
利息以外淨收益 (註 4)		13,020,825	9,139,569	2,690,904
淨收益		25,798,961	22,466,323	4,859,430
呆帳費用及保證責任準備提存		(1,653,829)	(2,019,923)	(300,258)
營業費用		(13,631,177)	(11,964,659)	(2,340,857)
繼續營業單位稅前淨利		10,513,955	8,481,741	2,218,315
所得稅 (費用) 利益		(1,666,351)	(1,316,482)	(359,782)
繼續營業單位本期淨利		8,847,604	7,165,259	1,858,533
停業單位損益		0	0	0
本期淨利 (淨損)		8,847,604	7,165,259	1,858,533
本期其他綜合損益 (稅後淨額)		151,174	260,534	246,997
本期綜合損益總額		8,998,778	7,425,793	2,105,530
淨利歸屬於母公司業主		8,847,604	7,165,259	1,858,533
淨利歸屬於非控制權益		0	0	0
綜合損益總額淨利歸屬於母公司業主		8,998,778	7,425,793	2,105,530
綜合損益總額淨利歸屬於非控制權益		0	0	0
每股盈餘 (元)		1.77	1.50	0.37

註 1：上列各年度財務報表均經會計師查核簽證。

註 2：2014 年 1 月 1 日截至 2 月 28 日財務資料為自結數。

註 3：自 2013 年度起新購入央行 NCD，其部位分類為持有供交易之金融資產，其孳息帳列利息以外淨收益 (金額 1,584 百萬元)，若併入利息淨收益計算金額為 14,362 百萬元，則利息淨收益 2013 年度較 2012 年度成長 7.77%。

註 4：自 2013 年度起信用卡紅利積點回饋依信用卡會計制度選擇帳列其他業務及管理費用 (金額 794 百萬元)，若併入利息以外淨收益項下之手續費淨收益計算該項目金額為 7,085 百萬元，則手續費淨收益 2013 年度較 2012 年度成長 33.74%。

(五) 簡明資產負債表 – 我國財務報導準則

單位：新臺幣仟元

項 目	年 度	最近五年度財務資料 (註)			
		(2012、2011、2010、2009 年度)			
		2012 年度	2011 年度	2010 年度	2009 年度
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業		78,924,090	64,947,853	57,888,365	226,975,581
公平價值變動列入損益之金融資產		61,142,893	52,152,745	54,900,270	39,489,518
附賣回票券及債券投資		210,893	29,789	1,439,552	3,384,993
備供出售金融資產		76,155,007	52,860,765	47,546,797	36,818,491
貼現及放款		735,406,720	656,008,834	599,161,337	550,483,765
應收款項		44,304,823	42,260,221	35,891,606	32,990,151
持有至到期日金融資產		211,168,563	253,283,859	254,655,585	18,278,241
採權益法之股權投資		0	0	0	0
固定資產		16,373,001	15,599,517	14,194,456	13,859,239
無形資產		4,137,558	4,036,275	3,991,910	4,030,756
其他金融資產		4,392,491	3,497,546	2,801,199	6,146,635
其他資產淨額		3,672,695	2,667,589	2,169,454	2,339,493
資產總額		1,235,888,704	1,147,344,993	1,074,640,531	934,796,863
央行及銀行同業存款		46,652,824	38,052,926	38,869,814	39,051,957
存款及匯款		1,029,974,595	962,841,827	904,760,847	775,064,009
公平價值變動列入損益之金融負債		6,971,106	7,850,768	12,945,397	11,059,469
附買回票券及債券負債		4,957,725	13,247,387	17,394,242	14,518,968
應付款項		22,357,418	18,017,856	9,911,896	7,556,252
金融債券		47,000,000	39,000,000	34,000,000	33,500,000
其他金融負債		1,412,646	1,943,643	304,715	2,136,729
其他負債		1,283,666	1,481,045	1,511,978	402,615
負債總額	分配前	1,160,609,980	1,082,435,452	1,019,698,889	883,289,999
	分配後	1,161,926,255	1,082,857,928	1,020,400,809	883,831,983
股本		45,725,000	42,206,000	35,100,000	33,624,000
資本公積		12,345,531	11,037,856	8,290,091	8,083,943
保留盈餘	分配前	17,130,721	11,893,202	11,459,706	9,496,329
	分配後	11,689,446	9,951,726	8,651,706	7,478,345
累積換算調整數		(228,429)	(5,960)	(128,172)	(39,540)
金融商品之未實現損益		305,901	(221,557)	220,017	342,132
股東權益	分配前	75,278,724	64,909,541	54,941,642	51,506,864
總額	分配後	73,962,449	64,487,065	54,239,642	50,964,880

註：上列各年度財務報表均經會計師查核簽證。

(六) 簡明損益表 – 我國財務報導準則

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為新臺幣元

項 目	年 度	最近五年度財務資料 (註)			
		(2012、2011、2010、2009 年度)			
		2012 年度	2011 年度	2010 年度	2009 年度
利息淨收益		14,095,682	12,600,196	11,376,853	8,601,685
利息以外淨收益		9,113,184	6,253,999	5,429,956	3,714,781
淨收益		23,208,866	18,854,195	16,806,809	12,316,466
放款呆帳費用		(2,019,923)	(4,540,028)	(2,727,059)	(2,112,036)
營業費用		(12,689,540)	(10,711,433)	(9,489,674)	(8,336,371)
繼續營業部門稅前損益		8,499,403	3,602,734	4,590,076	1,868,059
所得稅利益 (費用)		(1,320,408)	(445,104)	(608,715)	(93,624)
繼續營業部門稅後損益		7,178,995	3,157,630	3,981,361	1,774,435
停業部門損益 (稅後淨額)		0	0	0	0
非常損益 (稅後淨額)		0	0	0	0
會計原則變動之累積影響數 (稅後淨額)		0	0	0	0
本期損益		7,178,995	3,157,630	3,981,361	1,774,435
每股盈餘 (元)		1.64	0.84	1.13	0.56

註：上列各年度財務報表均經會計師查核簽證。

二、最近五年度會計師之查核意見

2009 年之財務資料經勤業眾信聯合會計師事務所陳麗琦及張日炎會計師出具修正式無保留意見之查核報告；2010 年之財務資料經勤業眾信聯合會計師事務所陳麗琦及張日炎會計師出具修正式無保留意見之查核報告；2011 年之財務資料經勤業眾信聯合會計師事務所陳麗琦及張日炎會計師出具修正式無保留意見之查核報告；2012 年之財務資料經勤業眾信聯合會計師事務所陳麗琦及賴冠仲會計師出具無保留意見之查核報告；2013 年之財務資料經勤業眾信聯合會計師事務所黃瑞展及賴冠仲會計師出具無保留意見之查核報告。

三、最近五年度財務分析

(一) 財務分析 (合併)

單位：新臺幣仟元

分析項目		最近五年度財務分析		2014 年度截至 2 月 28 日財務分析(註 7)
		2013 年度	2012 年度	
經營能力	存放比率 (%)	72.40	72.25	71.54
	逾放比率 (%)	0.20	0.17	0.18
	利息支出占年平均存款餘額比率 (%)	0.73	0.75	0.75
	利息收入占年平均授信餘額比率 (%)	2.22	2.26	2.24
	總資產週轉率 (次)	0.02	0.02	0.02
	員工平均收益額	3,951	3,833	4,647
	員工平均獲利額	1,347	1,222	1,759
獲利能力	第一類資本報酬率 (%)	14.20	12.92	17.13
	資產報酬率 (%)	0.68	0.60	0.80
	股東權益報酬率 (%)	11.23	10.28	13.33
	純益率 (%)	34.29	31.89	37.86
	每股盈餘 (元)	1.77	1.50	0.37
償債能力	利息保障倍數 (%)	211.48	192.43	228.52
財務結構	負債占總資產比率 (%)	93.90	93.95	94.03
	不動產及設備占權益比率 (%)	22.15	21.88	21.53
成長率	資產成長率 (%) (註 1)	10.72	7.73	4.47
	獲利成長率 (%) (註 2)	24.12	135.43	27.88
現金流量 (註 5)	現金流量比率 (%)	註 3	註 3	註 3
	現金流量允當比率 (%) (註 4)	3.41	5.60	3.41
	現金流量滿足率 (%)	註 3	註 3	註 3
流動準備比率 (%)	26.27	29.13	27.68	
利害關係人擔保授信總餘額	8,946,196	7,731,951	9,646,876	
利害關係人擔保授信總餘額占授信總餘額之比率 (%)	1.07	1.04	1.13	
營運規模 (註 6)	資產市占率 (%)	3.09	3.00	3.23
	淨值市占率 (%)	2.93	2.85	3.00
	存款市占率 (%)	3.94	3.71	4.06
	放款市占率 (%)	3.74	3.44	3.81

請說明最近二年各項財務比率變動原因。(若增減變動未達 20% 者可免分析)

註 1：主要係因 2013 年放款增加所致。

註 2：2012 年獲利較 2011 年大幅成長，以致 2012 年成長率較高。

註 3：營業活動淨現金流量為負數，故不予分析。

註 4：主要係因近五年營業活動現金流量減少，以致 2013 年比率下降。

註 5：2014 年度截至 2 月 28 日現金流量為 2013 年度資訊。

註 6：2014 年度截至 2 月 28 日營運規模市占率分母可辦理存放款業務之全體金融機構資訊為 2013 年底資訊。

註 7：2014 年度截至 2 月 28 日財務分析為自結數。

1. 經營能力：

- (1) 存放比率 = 放款總額 / 存款總額。
- (2) 逾放比率 = 逾期放款總額 / 放款總額。
- (3) 利息支出占年平均存款餘額比率 = 存款相關利息支出總額 / 年平均存款餘額。
- (4) 利息收入占年平均授信餘額比率 = 授信相關利息收入總額 / 年平均授信餘額。
- (5) 總資產週轉率 = 淨收益 / 平均資產總額。
- (6) 員工平均收益額 = 淨收益 / 員工總人數。
- (7) 員工平均獲利額 = 稅後純益 / 員工總人數。

2. 獲利能力：

- (1) 第一類資本報酬率 = 稅前損益 / 平均第一類資本淨額。
- (2) 資產報酬率 = 稅後損益 / 平均資產總額。
- (3) 權益報酬率 = 稅後損益 / 平均權益總額。
- (4) 純益率 = 稅後損益 / 淨收益。
- (5) 每股盈餘 = (歸屬於母公司業主之損益 - 特別股股利) / 加權平均已發行股數。

3. 償債能力：

- (1) 利息保障倍數 = 所得稅及利息費用前純益 / 本期利息支出。

4. 財務結構：

- (1) 負債占總資產比率 = 負債總額 / 資產總額。
- (2) 不動產及設備占權益比率 = 不動產及設備淨額 / 權益淨額。

5. 成長率：

- (1) 資產成長率 = (當年度資產總額 - 前一年度資產總額) / 前一年度資產總額。
- (2) 獲利成長率 = (當年度稅前損益 - 前一年度稅前損益) / 前一年度稅前損益。

6. 現金流量：

- (1) 現金流量比率 = 營業活動淨現金流量 / (銀行暨同業拆借及透支 + 應付商業本票 + 透過損益按公允價值衡量之金融負債 + 附買回票券及債券負債 + 到期日在一年以內之應付款項)。
- (2) 淨現金流量允當比率 = 最近五年度營業活動淨現金流量 / 最近五年度 (資本支出 + 現金股利)。
- (3) 現金流量滿足率 = 營業活動淨現金流量 / 投資活動淨現金流量。

7. 流動準備比率 = 中央銀行規定流動資產 / 應提流動準備之各項負債。

8. 營運規模：

- (1) 資產市占率 = 資產總額 / 可辦理存放款業務之全體金融機構資產總額。
- (2) 淨值市占率 = 淨值 / 可辦理存放款業務之全體金融機構淨值總額。
- (3) 存款市占率 = 存款總額 / 可辦理存放款業務之全體金融機構存款總額。
- (4) 放款市占率 = 放款總額 / 可辦理存放款業務之全體金融機構放款總額。

財務分析（個體）

單位：新臺幣仟元

分析項目		年 度	最近五年度財務分析		2014年度截至2月28日財務分析(註7)
			2013年度	2012年度	
經營能力	存放比率(%)		72.27	72.25	71.41
	逾放比率(%)		0.20	0.17	0.18
	利息支出占年平均存款餘額比率(%)		0.72	0.75	0.73
	利息收入占年平均授信餘額比率(%)		2.23	2.26	2.18
	總資產週轉率(次)		0.02	0.02	0.02
	員工平均收益額		4,054	3,833	4,586
	員工平均獲利額		1,390	1,222	1,754
獲利能力	第一類資本報酬率(%)		14.16	12.92	16.92
	資產報酬率(%)		0.68	0.60	0.80
	股東權益報酬率(%)		11.23	10.28	13.32
	純益率(%)		34.29	31.89	38.25
	每股盈餘(元)		1.77	1.50	0.37
償債能力	利息保障倍數(%)		212.53	192.43	230.64
財務結構	負債占總資產比率(%)		93.92	93.95	94.03
	不動產及設備占權益比率(%)		21.92	21.88	21.55
成長率	資產成長率(%) (註1)		10.00	7.73	4.45
	獲利成長率(%) (註2)		23.96	135.43	26.59
現金流量(註5)	現金流量比率(%)		註4	註4	註4
	現金流量允當比率(%) (註3)		2.66	5.60	2.66
	現金流量滿足率(%)		註4	註4	註4
	流動準備比率(%)		26.27	29.13	27.68
	利害關係人擔保授信總餘額		8,946,196	7,731,951	9,646,876
	利害關係人擔保授信總餘額占授信總餘額之比率(%)		1.08	1.04	1.17
營運規模(註6)	資產市占率(%)		3.07	3.00	3.21
	淨值市占率(%)		2.93	2.85	3.00
	存款市占率(%)		3.92	3.71	4.04
	放款市占率(%)		3.71	3.44	3.70

請說明最近二年各項財務比率變動原因。(若增減變動未達20%者可免分析)

註1：主要係因2013年放款增加所致。

註2：2013年獲利較2012年大幅成長，以致2013年成長率較高。

註3：主要係因近五年營業活動現金流量減少，以致2013年比率下降。

註4：營業活動淨現金流量為負數，故不予分析。

註5：2014年度截至2月28日營運規模市占率分母可辦理存放款業務之全體金融機構資訊為2013年底資訊。

註6：2014年度截至2月28日現金流量為2013年度資訊。

註7：2014年度截至2月28日財務分析為自結數。

1. 經營能力：

- (1) 存放比率 = 放款總額 / 存款總額。
- (2) 逾放比率 = 逾期放款總額 / 放款總額。
- (3) 利息支出占年平均存款餘額比率 = 存款相關利息支出總額 / 年平均存款餘額。
- (4) 利息收入占年平均授信餘額比率 = 授信相關利息收入總額 / 年平均授信餘額。
- (5) 總資產週轉率 = 淨收益 / 平均資產總額。
- (6) 員工平均收益額 = 淨收益 / 員工總人數。
- (7) 員工平均獲利額 = 稅後純益 / 員工總人數。

2. 獲利能力：

- (1) 第一類資本報酬率 = 稅前損益 / 平均第一類資本淨額。
- (2) 資產報酬率 = 稅後損益 / 平均資產總額。
- (3) 權益報酬率 = 稅後損益 / 平均權益總額。
- (4) 純益率 = 稅後損益 / 淨收益。
- (5) 每股盈餘 = (歸屬於母公司業主之損益 - 特別股股利) / 加權平均已發行股數。

3. 償債能力：

- (1) 利息保障倍數 = 所得稅及利息費用前純益 / 本期利息支出。

4. 財務結構：

- (1) 負債占總資產比率 = 負債總額 / 資產總額。
- (2) 不動產及設備占權益比率 = 不動產及設備淨額 / 權益淨額。

5. 成長率：

- (1) 資產成長率 = (當年度資產總額 - 前一年度資產總額) / 前一年度資產總額。
- (2) 獲利成長率 = (當年度稅前損益 - 前一年度稅前損益) / 前一年度稅前損益。

6. 現金流量：

- (1) 現金流量比率 = 營業活動淨現金流量 / (銀行暨同業拆借及透支 + 應付商業本票 + 透過損益按公允價值衡量之金融負債 + 附買回票券及債券負債 + 到期日在一年以內之應付款項)。
- (2) 淨現金流量允當比率 = 最近五年度營業活動淨現金流量 / 最近五年度(資本支出 + 現金股利)。
- (3) 現金流量滿足率 = 營業活動淨現金流量 / 投資活動淨現金流量。

7. 流動準備比率 = 中央銀行規定流動資產 / 應提流動準備之各項負債。

8. 營運規模：

- (1) 資產市占率 = 資產總額 / 可辦理存放款業務之全體金融機構資產總額。
- (2) 淨值市占率 = 淨值 / 可辦理存放款業務之全體金融機構淨值總額。
- (3) 存款市占率 = 存款總額 / 可辦理存放款業務之全體金融機構存款總額。
- (4) 放款市占率 = 放款總額 / 可辦理存放款業務之全體金融機構放款總額。

(二) 財務分析 – 我國財務會計準則

分析項目		最近五年度財務分析			
		2012 年度	2011 年度	2010 年度	2009 年度
經營能力	存放比率 (%)	72.25	68.87	66.65	71.49
	逾放比率 (%)	0.17	0.20	0.39	0.67
	利息支出占年平均存款餘額比率 (%)	0.79	0.71	0.58	0.84
	利息收入占年平均授信餘額比率 (%)	2.29	2.18	1.97	1.89
	總資產週轉率 (次)	0.02	0.02	0.02	0.01
	員工平均收益額	3,959	3,557	3,667	2,778
	員工平均獲利額	1,225	596	869	400
獲利能力	第一類資本報酬率 (%)	12.95	6.54	9.82	4.44
	資產報酬率 (%)	0.60	0.28	0.40	0.20
償債能力	股東權益報酬率 (%)	10.24	5.27	7.48	3.63
	純益率 (%)	30.93	16.75	23.69	14.41
	每股盈餘 (元)	1.64	0.84	1.13	0.56
	利息保障倍數 (%)	192.43	142.68	176.79	125.49
財務結構	負債占總資產比率 (%)	93.95	94.34	94.89	94.49
	固定資產占股東權益比率 (%)	21.88	24.03	25.84	26.91
成長率	資產成長率 (%)	7.73	6.77	14.96	13.63
	獲利成長率 (%)	135.43	(21.51)	145.71	57.71
現金流量	現金流量比率 (%)	註	23.00	註	39.34
	現金流量允當比率 (%)	5.60	1.30	6.24	46.83
	現金流量滿足率 (%)	註	(31.75)	註	(18.01)
流動準備比率 (%)		29.13	29.13	32.03	26.26
利害關係人擔保授信總餘額		7,731,951	6,330,065	5,093,609	5,316,351
利害關係人擔保授信總餘額占授信總餘額之比率 (%)		1.04	0.95	0.85	0.96
營運規模	資產市占率 (%)	3.00	2.88	2.87	2.36
	淨值市占率 (%)	2.87	2.69	2.40	2.41
	存款市占率 (%)	3.71	3.58	3.53	3.19
	放款市占率 (%)	3.44	3.16	3.04	2.98

註：營業活動淨現金流量為負數，故不予分析。

1. 經營能力：

- (1) 存放比率 = 放款總額 / 存款總額。
- (2) 逾放比率 = 逾期放款總額 / 放款總額。
- (3) 利息支出占年平均存款餘額比率 = 利息支出總額 / 年平均存款餘額。
- (4) 利息收入占年平均授信餘額比率 = 利息收入總額 / 年平均授信餘額。
- (5) 總資產週轉率 = 淨收益 / 平均資產總額。
- (6) 員工平均收益額 = 淨收益 / 員工總人數。
- (7) 員工平均獲利額 = 稅後純益 / 員工總人數。

2. 獲利能力：

- (1) 第一類資本報酬率 = 稅前損益 / 平均第一類資本總額。
- (2) 資產報酬率 = 稅後損益 / 平均資產總額。
- (3) 股東權益報酬率 = 稅後損益 / 平均股東權益淨額。
- (4) 純益率 = 稅後損益 / 淨收益。
- (5) 每股盈餘 = (稅後淨利 - 特別股股利) / 加權平均已發行股數。

3. 償債能力：

- (1) 利息保障倍數 = 所得稅及利息費用前純益 / 本期利息支出。

4. 財務結構：

- (1) 負債占資產比率 = 負債總額 / 資產總額。
- (2) 固定資產占淨值比率 = 固定資產淨額 / 股東權益淨額。

5. 成長率：

- (1) 資產成長率 = (當年度資產總額 - 前一年度資產總額) / 前一年度資產總額。
- (2) 獲利成長率 = (當年度稅前損益 - 前一年度稅前損益) / 前一年度稅前損益。

6. 現金流量：

- (1) 現金流量比率 = 營業活動淨現金流量 / (銀行暨同業拆借及透支 + 應付商業本票 + 透過損益按公允價值衡量之金融負債 + 附買回票券及債券負債 + 到期日在一年以內之應付款項)。
- (2) 淨現金流量允當比率 = 最近五年度營業活動淨現金流量 / 最近五年度(資本支出 + 現金股利)。
- (3) 現金流量滿足率 = 營業活動淨現金流量 / 投資活動淨現金流量。

7. 流動準備比率 = 中央銀行規定流動資產 / 應提流動準備之各項負債。

8. 營運規模：

- (1) 資產市占率 = 資產總額 / 可辦理存放款業務之全體金融機構資產總額。
- (2) 淨值市占率 = 淨值 / 可辦理存放款業務之全體金融機構淨值總額。
- (3) 存款市占率 = 存款總額 / 可辦理存放款業務之全體金融機構存款總額。
- (4) 放款市占率 = 放款總額 / 可辦理存放款業務之全體金融機構放款總額。

(三) 資本適足性

單位：新臺幣仟元

分析項目		年 度	最近五年度資本適足率 (合併)	當年度截至 2014 年 2 月 28 日 資本適足率 (合併)	
		2013 年度			
自有資本	普通股權益		77,370,270	79,793,560	
	非普通股權益之其他第一類資本		0	0	
	第二類資本		35,976,930	35,547,651	
	自有資本		113,347,200	115,341,211	
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	860,041,617	904,958,489	
		內部評等法	-	-	
		資產證券化	383,089	389,424	
	作業風險	基本指標法	49,532,300	49,532,300	
		標準法 / 選擇性標準法	-	-	
		進階衡量法	-	-	
	市場風險	標準法	16,408,800	19,944,738	
		內部模型法	-	-	
	加權風險性資產總額			926,365,806	974,824,951
	資本適足率			12.24%	11.83%
第一類資本佔風險性資產之比率			8.35%	8.19%	
普通股權益佔風險性資產之比率			8.35%	8.19%	
槓桿比率			4.91%	4.85%	

單位：新臺幣仟元

分析項目		年 度	最近五年度資本適足率 (個體)	當年度截至 2014 年 2 月 28 日 資本適足率 (個體)	
		2013 年度			
自有資本	普通股權益		77,614,374	79,719,267	
	非普通股權益之其他第一類資本		0	0	
	第二類資本		34,739,284	34,415,334	
	自有資本		112,353,658	114,134,601	
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	849,331,474	893,543,438	
		內部評等法	-	-	
		資產證券化	383,089	389,425	
	作業風險	基本指標法	49,288,988	49,288,988	
		標準法 / 選擇性標準法	-	-	
		進階衡量法	-	-	
	市場風險	標準法	16,408,800	19,944,738	
		內部模型法	-	-	
	加權風險性資產總額			915,412,351	963,166,589
	資本適足率			12.27%	11.85%
第一類資本佔風險性資產之比率			8.48%	8.28%	
普通股權益佔風險性資產之比率			8.48%	8.28%	
槓桿比率			4.94%	4.88%	

(四) 資本適足性 – 我國財務會計準則

單位：新臺幣仟元

分析項目		年 度	最近五年度資本適足率				
			2012 年度	2011 年度	2010 年度	2009 年度	
自有資本	第一類資本	普通股	45,725,000	42,206,000	35,100,000	33,624,000	
		永續非累積特別股	0	0	0	0	
		無到期日非累積次順位債券	0	0	0	0	
		預收股本	0	0	0	0	
		資本公積（固定資產增值公積除外）	12,345,531	11,037,856	8,290,091	8,083,943	
		法定盈餘公積	9,442,173	8,494,884	7,300,476	6,768,146	
		特別盈餘公積	305,423	83,866	0	636,191	
		累積盈虧	7,383,125	3,314,452	4,159,230	2,091,992	
		少數股權	0	0	0	0	
		股東權益其他項目	(349,597)	(398,778)	(394,412)	(363,049)	
		減：商譽	3,808,089	3,798,806	3,662,701	3,662,701	
		減：出售不良債權未攤銷損失	0	0	0	0	
		減：資本扣除項目	170,386	555,935	920,246	3,528,928	
	第一類資本合計	70,873,180	60,383,539	49,872,438	43,649,594		
	第二類資本	永續累積特別股	0	0	0	0	
		無到期日累積次順位債券	0	0	0	0	
		固定資產增值公積	0	0	0	0	
		備供出售金融資產未實現利益之 45%	192,181	77,067	218,816	299,538	
		可轉換債券	0	0	0	0	
		營業準備及備抵呆帳	6,029,700	4,100,476	177,479	0	
		長期次順位債券	26,500,000	18,300,000	18,000,000	16,660,000	
		非永續特別股	0	0	0	0	
		永續非累積特別股及無到期日非累積次順位債券合計超出第一類資本總額百分之十五者	0	0	0	0	
		減：資本扣除項目	170,386	555,935	920,246	2,555,890	
	第二類資本合計	32,551,495	21,921,608	17,476,049	14,403,648		
	第三類資本	短期次順位債券	0	0	0	0	
		非永續特別股	0	0	0	0	
		第三類資本合計	0	0	0	0	
	自有資本		103,424,675	82,305,147	67,348,487	58,053,242	
	加權風險性資產總額	信用風險	標準法	725,386,677	609,421,646	529,891,296	467,100,520
			內部評等法	—	—	—	—
			資產證券化	265,725	1,195,353	1,193,323	2,104,311
		作業風險	基本指標法	42,592,125	36,140,025	26,757,188	24,446,038
標準法 / 選擇性標準法			—	—	—	—	
進階衡量法			—	—	—	—	
市場風險		標準法	14,833,625	22,810,125	25,347,388	32,578,363	
		內部模型法	—	—	—	—	
加權風險性資產總額		783,078,152	669,567,149	583,189,195	526,229,232		
資本適足率		13.21%	12.29%	11.55%	11.03%		
第一類資本占風險性資產之比率		9.05%	9.02%	8.55%	8.29%		
第二類資本占風險性資產之比率		4.16%	3.27%	3.00%	2.74%		
第三類資本占風險性資產之比率		—	—	—	—		
普通股股本占總資產比率		3.70%	3.68%	3.27%	3.60%		

註 1：自有資本 = 第一類資本 + 第二類資本 + 第三類資本。

註 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。

註 3：資本適足率 = 自有資本 / 加權風險性資產總額。

註 4：第一類資本占風險性資產之比率 = 第一類資本 (未扣除資本扣除項目) / 加權風險性資產總額。

註 5：第二類資本占風險性資產之比率 = 第二類資本 (未扣除資本扣除項目) / 加權風險性資產總額。

註 6：第三類資本占風險性資產之比率 = 第三類資本 (未扣除資本扣除項目) / 加權風險性資產總額。

註 7：普通股股本占總資產比率 = 普通股股本 / 總資產。

玉山商業銀行股份有限公司及子公司

合併財務報告暨會計師查核報告

民國 102 及 101 年度

地址：臺北市民生東路三段115、117號

電話：(02) 21751313

目 錄

一、封 面	78
二、目 錄	79
三、關係企業合併財務報告聲明書	80
四、會計師查核報告	81
五、合併資產負債表	82
六、合併綜合損益表	83
七、合併權益變動表	84
八、合併現金流量表	85-86
九、合併財務報告附註	87
(一) 公司沿革	87
(二) 通過財務報告之日期及程序	87
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	87-89
(四) 重大會計政策之彙總說明	89-95
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	95-96
(六) 重要會計項目之說明	96-110
(七) 關係人交易	110-112
(八) 質押之資產	112-113
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	113-114
(十) 重大之災害損失	-
(十一) 重大之期後事項	-
(十二) 其 他	114-138,148-151
(十三) 附註揭露事項	
1. 重大交易事項相關資訊	138-139,151
2. 轉投資事業相關資訊	139,151-152
3. 大陸投資資訊	139,153
4. 母公司與子公司及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額	139,153
(十四) 部門資訊	140-146
(十五) 首次採用國際財務報導準則	139-145
十、重要會計項目明細表	-

三、關係企業合併財務報告聲明書

關係企業合併財務報告聲明書

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



公司名稱：玉山商業銀行股份有限公司

負責人：曾國烈



中 華 民 國 103 年 3 月 5 日

四、會計師查核報告

Deloitte.
勤業眾信

勤業眾信聯合會計師事務所
10596 台北市民生東路三段156號12樓

Deloitte & Touche
12th Floor, Hung Tai Financial Plaza
156 Min Sheng East Road, Sec. 3
Taipei 10596, Taiwan, ROC

Tel :+886 (2) 2545-9988
Fax:+886 (2) 2545-9966
www.deloitte.com.tw

會計師查核報告

玉山商業銀行股份有限公司 公鑒：

玉山商業銀行股份有限公司及其子公司民國 102 年 12 月 31 日、民國 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日之合併資產負債表，民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併綜合損益表、合併權益變動表與合併現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開合併財務報告之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開合併財務報告表示意見。

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

依本會計師之意見，第一段所述合併財務報告在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、經金融監督管理委員會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製，足以允當表達玉山商業銀行股份有限公司及其子公司民國 102 年 12 月 31 日、民國 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日之合併財務狀況，民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併財務績效與合併現金流量。

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

勤業眾信聯合會計師事務所
會計師 黃 瑞 展

黃 瑞 展



會計師 賴 冠 仲

賴 冠 仲



財政部證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

財政部證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

中 華 民 國 103 年 3 月 5 日

五、合併資產負債表

玉山商業銀行股份有限公司及子公司

合併資產負債表

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

單位：新臺幣仟元

代 碼	資 產	102 年 12 月 31 日		101 年 12 月 31 日		101 年 1 月 1 日	
		金 額	(%)	金 額	(%)	金 額	(%)
11000	現金及約當現金 (附註四及六)	\$ 21,317,544	2	\$ 23,068,127	2	\$ 19,931,437	2
11500	存放央行及拆借銀行同業 (附註四及七)	57,907,807	4	55,855,963	5	45,016,416	4
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產 (附註四、八及三七)	283,198,494	21	61,246,430	5	52,250,936	5
12500	附賣回票券及債券投資 (附註四及九)	-	-	210,863	-	29,789	-
13000	應收款項－淨額 (附註四、十及三七)	56,093,380	4	44,058,948	4	41,893,897	4
13200	當期所得稅資產 (附註四、三三及三六)	159,549	-	159,455	-	274,793	-
13500	貼現及放款－淨額 (附註四、十一、三六及三七)	828,238,170	61	735,406,720	60	656,008,834	57
14000	備供出售金融資產－淨額 (附註四、十二、十三及三七)	71,157,160	5	76,155,007	6	52,860,765	5
14500	持有至到期日金融資產－淨額 (附註四、十四及三七)	8,593,699	1	211,168,563	17	253,283,859	22
15500	其他金融資產－淨額 (附註四、十五及三七)	15,499,801	1	4,392,491	-	3,497,546	-
18500	不動產及設備－淨額 (附註四及十六)	18,486,668	1	16,373,001	1	15,599,517	1
18700	投資性不動產－淨額 (附註四及十七)	1,057,348	-	2,193,124	-	1,216,332	-
19000	無形資產－淨額 (附註四及十八)	5,457,944	-	4,137,558	-	4,036,275	-
19300	遞延所得稅資產 (附註四及三三)	181,998	-	448,281	-	315,686	-
19500	其他資產－淨額 (附註四、十九、三六及三八)	1,563,680	-	1,457,072	-	1,427,934	-
10000	資 產 總 計	\$1,368,913,242	100	\$1,236,331,603	100	\$1,147,644,016	100
代 碼	負 債 及 權 益						
21000	央行及銀行同業存款 (附註二十)	\$47,645,621	4	\$46,652,824	4	\$38,052,926	3
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債 (附註四及八)	5,838,296	-	6,978,757	1	7,855,702	1
22500	附買回票券及債券負債 (附註四、八、十二、十四及二一)	6,254,291	-	4,957,725	-	13,247,387	1
23000	應付款項 (附註二二及三六)	15,554,501	1	21,307,584	2	17,831,752	2
23200	當期所得稅負債 (附註四、三三及三六)	409,930	-	826,344	-	60,522	-
23500	存款及匯款 (附註二三及三六)	1,157,482,350	85	1,029,974,595	83	962,841,827	84
24000	應付金融債券 (附註二四)	47,500,000	4	47,000,000	4	39,000,000	3
25500	其他金融負債 (附註二五、三六及三八)	2,195,311	-	1,412,646	-	1,943,643	-
25600	負債準備 (附註四、二六及二七)	380,251	-	428,108	-	338,345	-
29300	遞延所得稅負債 (附註四及三三)	745,553	-	764,038	-	722,613	-
29500	其他負債 (附註二八及三六)	1,452,548	-	1,189,424	-	1,220,733	-
20000	負債總計	1,285,458,652	94	1,161,492,045	94	1,083,115,450	94
	歸屬於母公司業主之權益						
	股 本						
31101	普通股股本	49,850,000	4	45,725,000	4	42,206,000	4
	資本公積						
31501	股本溢價	12,344,136	1	12,146,702	1	10,949,525	1
31513	庫藏股票交易	483	-	483	-	483	-
31599	其他資本公積	229,077	-	198,346	-	87,848	-
31500	資本公積合計	12,573,696	1	12,345,531	1	11,037,856	1
	保留盈餘						
32001	法定盈餘公積	11,595,872	1	9,442,173	1	8,494,884	1
32003	特別盈餘公積	83,866	-	305,423	-	83,866	-
32011	未分配盈餘	8,490,649	-	6,937,999	-	2,927,517	-
32000	保留盈餘合計	20,170,387	1	16,685,595	1	11,506,267	1
32500	其他權益	156,143	-	83,432	-	(221,557)	-
31000	母公司業主權益總計	82,750,226	6	74,839,558	6	64,528,566	6
38000	非控制權益	704,364	-	-	-	-	-
30000	權益總計	83,454,590	6	74,839,558	6	64,528,566	6
	負債及權益總計	\$1,368,913,242	100	\$1,236,331,603	100	\$1,147,644,016	100

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：曾國烈



經理人：黃男州



會計主管：吳寬和



六、合併綜合損益表

玉山商業銀行股份有限公司及子公司

合併綜合損益表

民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

代 碼		102 年度		101 年度		變動 百分比 (%)
		金 額	%	金 額	%	
41000	利息收入（附註四、二九及三六）	\$22,330,735	86	\$22,577,990	100	(1)
51000	利息費用（附註四、二九及三六）	(9,443,827)	(36)	(9,251,236)	(41)	2
49010	利息淨收益	12,886,908	50	13,326,754	59	(3)
	利息以外淨收益					
49100	手續費淨收益（附註四、三十及三六）	7,928,614	30	5,297,874	24	50
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益（附註四及三一）	5,057,016	19	1,604,614	7	215
49300	備供出售金融資產之已實現損益（附註四及十三）	164,457	1	1,591,453	7	(90)
49600	兌換損益（附註四）	(244,992)	(1)	477,781	2	(151)
49700	資產減損迴轉利益（損失）（附註四及十五）	(7,489)	-	17,039	-	(144)
49899	其他利息以外淨損益（附註三六）	174,947	1	150,808	1	16
49020	小 計	13,072,553	50	9,139,569	41	43
4xxxx	淨 收 益	25,959,461	100	22,466,323	100	16
58200	呆帳費用及保證責任準備提存（附註四及十一）	(1,706,514)	(6)	(2,019,923)	(9)	(16)
	營業費用（附註四、二七、三二及三六）					
58500	員工福利費用	(6,454,877)	(25)	(5,775,727)	(26)	12
59000	折舊及攤銷費用	(888,210)	(3)	(813,976)	(3)	9
59500	其他業務及管理費用	(6,382,192)	(25)	(5,374,956)	(24)	19
58400	營業費用合計	(13,725,279)	(53)	(11,964,659)	(53)	15
61001	稅前淨利	10,527,668	41	8,481,741	38	24
61003	所得稅費用（附註四及三三）	(1,680,158)	(7)	(1,316,482)	(6)	28
64000	本期淨利	8,847,510	34	7,165,259	32	23
	其他綜合損益（附註四、二七及三三）					
65001	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	150,707	1	(268,035)	(1)	156
65011	備供出售金融資產未實現評價損益	(83,765)	-	585,975	2	(114)
65031	確定福利計畫精算損益	78,463	-	(44,455)	-	276
65091	與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	1,985	-	(12,951)	-	115
65000	本期其他綜合損益（稅後淨額）	147,390	1	260,534	1	(43)
66000	本期綜合損益總額	\$ 8,994,900	35	\$ 7,425,793	33	21
	淨利歸屬於：					
67101	母公司業主	\$ 8,847,604	34	\$ 7,165,259	32	23
67111	非控制權益	(94)	-	-	-	-
67100		\$ 8,847,510	34	\$ 7,165,259	32	23
	綜合損益總額歸屬於：					
67301	母公司業主	\$ 8,998,778	35	\$ 7,425,793	33	21
67311	非控制權益	(3,878)	-	-	-	-
67300		\$ 8,994,900	35	\$ 7,425,793	33	21
	每股盈餘（附註三四）					
67500	基本每股盈餘	\$ 1.77		\$ 1.50		

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：曾國烈



經理人：黃男州



會計主管：吳寬和



七、合併權益變動表

玉山商業銀行股份有限公司及子公司

合併權益變動表

民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代碼		歸屬於母公		司業主之			權 益				
							其 他 權 益 項 目				
		股本 (附註三五) 股數 (仟股)	普通股股本	資本公積 (附註四及三五)	保留盈餘 (附註四及三五) 法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	國外營運機構財務報表換算之兌換差額 (附註四)	備供出售金融資產之未實現損益 (附註四)	非控制權益 (附註四及三五)	權益總額
A1	101 年 1 月 1 日餘額	4,220,600	\$42,206,000	\$11,037,856	\$8,494,884	\$83,866	\$2,927,517	\$ -	(\$221,557)	\$ -	\$64,528,566
	100 年度盈餘分配										
B1	法定盈餘公積	-	-	-	947,289	-	(947,289)	-	-	-	-
B3	特別盈餘公積	-	-	-	-	221,557	(221,557)	-	-	-	-
B5	股東紅利—現金	-	-	-	-	-	(422,476)	-	-	-	(422,476)
B9	股東紅利—股票	151,900	1,519,000	-	-	-	(1,519,000)	-	-	-	-
C17	以母公司股票給與本公司員工之股份基礎交易	-	-	207,675	-	-	-	-	-	-	207,675
E1	現金增資—101 年 12 月	200,000	2,000,000	1,100,000	-	-	-	-	-	-	3,100,000
D1	101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日淨利	-	-	-	-	-	7,165,259	-	-	-	7,165,259
D3	101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	(44,455)	(222,469)	527,458	-	260,534
D5	101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日綜合損益總額	-	-	-	-	-	7,120,804	(222,469)	527,458	-	7,425,793
Z1	101 年 12 月 31 日餘額	4,572,500	45,725,000	12,345,531	9,442,173	305,423	6,937,999	(222,469)	305,901	-	74,839,558
B17	特別盈餘公積迴轉	-	-	-	-	(221,557)	221,557	-	-	-	-
	101 年度盈餘分配										
B1	法定盈餘公積	-	-	-	2,153,699	-	(2,153,699)	-	-	-	-
B5	股東紅利—現金	-	-	-	-	-	(1,316,275)	-	-	-	(1,316,275)
B9	股東紅利—股票	412,500	4,125,000	-	-	-	(4,125,000)	-	-	-	-
O1	非控制權益變動數	-	-	-	-	-	-	-	-	708,242	708,242
C17	以母公司股票給與本公司員工之股份基礎交易	-	-	228,165	-	-	-	-	-	-	228,165
D1	102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日淨利	-	-	-	-	-	8,847,604	-	-	(94)	8,847,510
D3	102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	78,463	128,420	(55,709)	(3,784)	147,390
D5	102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日綜合損益總額	-	-	-	-	-	8,926,067	128,420	(55,709)	(3,788)	8,994,900
Z1	102 年 12 月 31 日餘額	4,985,000	\$49,850,000	\$12,573,696	\$11,595,872	\$83,866	\$8,490,649	(\$ 94,049)	\$ 250,192	\$704,364	\$83,454,590

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：曾國烈



經理人：黃男州



會計主管：吳寬和



八、合併現金流量表

玉山商業銀行股份有限公司及子公司
合併現金流量表

民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代 碼		102 年度	101 年度
	營業活動之現金流量		
A00010	本期稅前淨利	\$10,527,668	\$8,481,741
A20010	不影響現金流量之收益費損項目		
A20100	折舊費用	687,097	635,264
A20200	攤銷費用	201,113	178,712
A20300	呆帳費用提列數	1,672,446	1,970,127
A20400	透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨利益	(5,057,016)	(1,604,614)
A20900	利息費用	9,443,827	9,251,236
A21200	利息收入	(22,330,735)	(22,577,990)
A21300	股利收入	(78,585)	(49,634)
A21700	保證責任準備淨變動	34,068	49,796
A21900	股份基礎給付酬勞成本	228,165	207,675
A22500	處分及報廢不動產及設備利益	(353)	(142)
A22700	處分投資性不動產利益	(11,643)	(25,970)
A23100	處分投資利益	(134,842)	(1,593,808)
A23500	金融資產減損損失	5,900	-
A23700	非金融資產減損損失	1,589	-
A23800	非金融資產減損迴轉利益	-	(17,039)
A24400	處分承受擔保品損失	8,327	6,525
A40000	與營業活動相關之資產 / 負債變動數		
A41110	存放央行及拆借金融同業增加	(4,995,222)	(9,494,681)
A41120	透過損益按公允價值衡量之金融資產增加	(221,185,260)	(13,264,341)
A41150	應收款項增加	(12,196,311)	(2,237,930)
A41160	貼現及放款增加	(88,595,557)	(80,602,294)
A41170	備供出售金融資產減少 (增加)	3,577,451	(21,956,350)
A41180	持有至到期日金融資產減少	202,433,018	41,856,385
A41190	其他金融資產增加	(11,080,364)	(955,800)
A41990	其他資產減少 (增加)	(732)	20,485
A42110	央行及銀行同業存款增加	395,795	8,599,898
A42120	透過損益按公允價值衡量之金融負債增加	628,167	4,105,461
A42140	附買回票券及債券負債增加 (減少)	1,296,566	(8,289,662)
A42150	應付款項增加 (減少)	(5,749,833)	3,300,228
A42160	存款及匯款增加	119,825,970	65,236,072
A42170	其他金融負債增加 (減少)	503,718	(461,711)
A42180	員工福利負債準備減少	(3,649)	(4,589)
A42990	其他負債增加 (減少)	230,796	(41,975)
A33000	營運產生之現金流出	(19,718,421)	(19,278,925)
A33100	收取之利息	25,684,601	23,401,376

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		102 年度	101 年度
A33200	收取之股利	\$ 86,178	\$ 56,529
A33300	支付之利息	(9,651,597)	(9,124,907)
A33500	支付之所得稅	(1,872,271)	(558,167)
AAAA	營業活動之淨現金流出	(5,471,510)	(5,504,094)
	投資活動之現金流量		
B02200	取得子公司之現金流入(附註五一)	733,910	-
B02700	取得不動產及設備	(1,470,399)	(2,405,821)
B02800	處分不動產及設備	2,594	1,226
B03700	存出保證金增加	(129,077)	(65,449)
B04500	取得無形資產	(133,201)	(105,935)
B04700	處分承受擔保品	19,416	11,319
B04900	概括承受嘉義四信之淨現金流入	-	1,530,113
B05500	處分投資性不動產	102,665	102,648
B06700	其他資產增加	(1,840)	(3,878)
BBBB	投資活動之淨現金流出	(875,932)	(935,777)
	籌資活動之現金流量		
C01400	發行金融債券	6,500,000	13,000,000
C01500	償還金融債券	(6,000,000)	(5,000,000)
C01600	舉借長期借款	268,092	-
C03000	存入保證金增加	10,855	-
C03100	存入保證金減少	-	(69,438)
C04500	發放現金股利	(1,316,275)	(422,476)
C04600	現金增資	-	3,100,000
CCCC	籌資活動之淨現金流入(流出)	(537,328)	10,608,086
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	1,035,070	494,415
EEEE	本期現金及約當現金增加(減少)數	(5,849,700)	4,662,630
E00100	期初現金及約當現金餘額	28,448,096	23,785,466
E00200	期末現金及約當現金餘額	\$22,598,396	\$28,448,096
		102年12月31日	101年12月31日
	期末現金及約當現金之調節		
代 碼			
E00210	資產負債表帳列之現金及約當現金	\$21,317,544	\$23,068,127
E00220	符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放 央行及拆借銀行同業	1,280,852	5,169,106
E00230	符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附賣 回票券及債券投資	-	210,863
E00200	期末現金及約當現金餘額	\$22,598,396	\$ 28,448,096

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：曾國烈



經理人：黃男州



會計主管：吳寬和



玉山商業銀行股份有限公司及子公司
合併財務報告附註
民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日
(金額除另予註明者外，係以新臺幣仟元為單位)

一、公司沿革

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

本行總行綜理全行事務及業務，並在國內各重要地區設立分行，藉以推廣各項業務。截至 102 年 12 月 31 日，計設有一四四個營業單位，包括營業部、國際事務部、信託部、信用卡暨支付金融事業處、國際金融業務分行、洛杉磯分行、香港分行、新加坡分行、東莞分行及一三五個國內分行，並設有越南胡志明市及緬甸仰光代表辦事處。

本行信託部辦理銀行法及信託業法規定之信託投資業務之規劃、管理及營業。

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

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

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

柬埔寨 Union Commercial Bank PLC.(以下簡稱聯合商業銀行)於 83 年 3 月設立營運，總行位於柬埔寨金邊，計有四家分行，主要營業項目為依當地法令規定得以經營之業務。本行於 102 年 8 月 28 日取得聯合商業銀行 70% 股權，並自取得控制日起將其併入合併財務報告(參閱附註四六)。

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

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

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於 103 年 3 月 5 日經本行董事會通過發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一) 已發布但尚未生效之新、修正或修訂準則及解釋

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

已納入 2013 年版 IFRSs 之新、修正或修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日(註 1)	
IFRSs 之修正	「IFRSs 之改善—對 IAS 39 之修正(2009 年)」	2009 年 1 月 1 日或 2010 年 1 月 1 日
IAS 39 之修正	「嵌入式衍生工具」	於 2009 年 6 月 30 日以後結束之年度期間生效
IFRSs 之修正	「IFRSs 之改善(2010 年)」	2010 年 7 月 1 日或 2011 年 1 月 1 日
IFRSs 之修正	「2009 年-2011 年週期之 IFRSs 年度改善」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 1 之修正	「IFRS 7 之比較揭露對首次採用者之有限豁免」	2010 年 7 月 1 日
IFRS 1 之修正	「嚴重高度通貨膨脹及首次採用者固定日期之移除」	2011 年 7 月 1 日
IFRS 1 之修正	「政府貸款」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 7 之修正	「揭露—金融資產及金融負債互抵」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 7 之修正	「揭露—金融資產之移轉」	2011 年 7 月 1 日
IFRS 10	「合併財務報表」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 11	「聯合協議」	2013 年 1 月 1 日

(接次頁)

(承前頁)

已 納 入 2013 年 準 則	版 IFRSs 之 新、 修 正 或 解 釋	IASB 發 布 之 生 效 日 (註 1)
IFRS 12	「對其他個體權益之揭露」	2013年1月1日
IFRS 10、IFRS 11 及 IFRS 12 之修正	「合併財務報表、聯合協議及對其他個體權益之揭露：過渡規定指引」	2013年1月1日
IFRS 10、IFRS 12 及 IAS 27 之修正	「投資個體」	2014年1月1日
IFRS 13	「公允價值衡量」	2013年1月1日
IAS 1 之修正	「其他綜合損益項目之表達」	2012年7月1日
IAS 12 之修正	「遞延所得稅：標的資產之回收」	2012年1月1日
IAS 19 之修訂	「員工福利」	2013年1月1日
IAS 27 之修訂	「單獨財務報表」	2013年1月1日
IAS 28 之修訂	「投資關聯企業及合資」	2013年1月1日
IAS 32 之修正	「金融資產及金融負債互抵」	2014年1月1日
IFRIC 20	「露天礦場於生產階段之剝除成本」	2013年1月1日

未 納 入 2013 年 準 則 或 修 訂	版 IFRSs 之 新、 修 正 或 解 釋	IASB 發 布 之 生 效 日 (註 1)
IFRSs 之修正	「2010年-2012年週期之IFRSs年度改善」	2014年7月1日(註2)
IFRSs 之修正	「2011年-2013年週期之IFRSs年度改善」	2014年7月1日
IFRS 9	「金融工具」	尚未發布
IFRS 9 及 IFRS 7 之修正	「強制生效日及過渡揭露」	尚未發布
IFRS 14	「管制遞延帳戶」	2016年1月1日
IAS 19 之修正	「確定福利計畫：員工提撥」	2014年7月1日
IAS 36 之修正	「非金融資產可回收金額之揭露」	2014年1月1日
IAS 39 之修正	「衍生工具之合約更替及避險會計之繼續」	2014年1月1日
IFRIC 21	「徵收款」	2014年1月1日

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

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

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

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

1. IFRS 9「金融工具」

就金融資產方面，所有原屬於 IAS 39「金融工具：認列與衡量」範圍內之金融資產後續衡量係以攤銷後成本衡量或以公允價值衡量。若本公司係以收取合約現金流量為目的之經營模式而持有該金融資產，且其合約現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，則該金融資產係以攤銷後成本衡量。未符合前述條件之其他金融資產係以公允價值衡量。惟本公司得選擇於原始認列時，將非

持有供交易之權益投資指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量，除股利收入認列於損益外，其他相關利益及損失係認列於其他綜合損益。

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

2. 合併、聯合協議、關聯企業及相關揭露之新 / 修訂準則

(1) IFRS 10「合併財務報表」

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

(2) IFRS 12「對其他個體之權益之揭露」

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

3. IFRS 13「公允價值衡量」

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

4. IAS 1「其他綜合損益項目之表達」之修正

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

5. IAS 19「員工福利」之修訂

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

6. IAS 36「非金融資產可回收金額之揭露」之修正

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

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

截至本合併財務報告通過發布日止，本公司仍持續評估上述準則及解釋對財務狀況與財務績效之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

四、重大會計政策之彙總說明

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

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

（一）遵循聲明

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

（二）編製基礎

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

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

（三）合併基礎

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

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

本行及子公司係採用一致之會計政策。

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

分攤綜合損益總額至非控制權益

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

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

（四）外幣

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

編製合併財務報告時，國外營運機構之資產負債科目以資產負債表日即期匯率換算，損益科目以當期平均匯率換算，因不同計算基礎所產生之兌換差額，經調整所得稅

影響數後，認為其他綜合損益（並適當歸屬予本行業主及非控制權益）。

（五）資產與負債區分流動與非流動之標準

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

（六）現金及約當現金

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

（七）金融工具

金融資產與金融負債於本公司成為該工具合約條款之一方時認列於合併資產負債表。

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

金融資產

金融資產之慣例交易係採交易日會計認列及除列。

1. 衡量種類

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

（1）透過損益按公允價值衡量之金融資產

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

若符合下列因素之一而可提供更攸關之資訊時，本公司於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

- A. 該指定可消除或重大減少衡量或認列不一致；或
- B. 一組金融資產、金融負債或兩者，依書面之風險

管理或投資策略，以公允價值基礎管理並評估其績效，且本公司內部提供予管理階層之該投資組合資訊，亦以公允價值為基礎。

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

透過損益按公允價值衡量之金融資產係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失（包含該金融資產所產生之任何股利或利息）係認列於損益。公允價值之決定方式請參閱附註四十。

（2）備供出售金融資產

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

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

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

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

（3）持有至到期日金融資產

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

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

(4) 放款及應收款

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

2. 金融資產之減損

除透過損益按公允價值衡量之金融資產外，本公司係於每一資產負債表日評估其他金融資產是否有減損客觀證據，當有客觀證據顯示，因金融資產原始認列後發生之一或多項事項，致使金融資產之估計未來現金流量受損失者，該金融資產即已發生減損。客觀之減損證據可能包含：

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

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

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

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

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

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

備供出售權益工具投資已認列於損益之減損損失不得透過損益迴轉。任何認列減損損失後之公允價值回升金額係認列於其他綜合損益。備供出售債務工具之公允價值若

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

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

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

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

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

本公司對確定無法收回之債權，經提報董事會核准後予以沖銷。

3. 金融資產之除列

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

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

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

於損益。本公司以持續認列部分與除列部分之相對公允價值為基礎，將已認列於其他綜合損益之累計利益或損失分攤予各該部分。

權益工具

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

權益工具係指表彰本公司於資產減除所有負債後剩餘權益之任何合約。本公司發行之權益工具係以取得之價款扣除直接發行成本後之金額認列。

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

金融負債

1. 後續衡量

除下列情況外，所有金融負債係以有效利息法按攤銷後成本衡量：

(1) 透過損益按公允價值衡量之金融負債

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

若符合下列因素之一而可提供更攸關之資訊時，本公司於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

A. 該指定可消除或重大減少衡量或認列之不一致；或

B. 一組金融資產、金融負債或兩者，依書面之風險管理或投資策略，以公允價值基礎管理並評估其績效，且本公司內部提供予管理階層之該投資組合資訊，亦以公允價值為基礎。

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

透過損益按公允價值衡量之金融負債係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失（包含該金融負債所支付之任何股利或利息）係認列於損益。公允價值之決定方式請參閱附註四十。

(2) 財務保證合約

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

A. 依 IAS 37 「負債準備、或有負債及或有資產」決定之金額；及

B. 原始認列金額減除依收入會計政策認列之適當累計攤銷數後之餘額。

2. 金融負債之除列

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

衍生工具

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

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

(八) 催收款項

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

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

(九) 附條件之票券及債券交易

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

(十) 投資性不動產

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

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

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

（十一）不動產及設備

不動產及設備以成本認列，後續以成本減除累計折舊及累計減損後之金額衡量。

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

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

（十二）租 賃

1. 本公司為出租人

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

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

2. 本公司為承租人

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

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

（十三）商 譽

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

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

受攤商譽之現金產生單位每年（及有跡象顯示該單位可能已減損時）藉由包含商譽之該單位帳面金額與其可回

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

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

（十四）無形資產（商譽除外）

1. 單獨取得

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

2. 企業合併所取得

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

3. 除列

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

（十五）有形及無形資產（商譽除外）之減損

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

可回收金額為公允價值減出售成本與其使用價值之較高者。

當資產或其現金產生單位之可回收金額低於帳面價值而有重大減損時，就其減損部分認列損失。嗣後若資產之

可回收金額增加時，將減損損失之迴轉認為利益，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

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

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

（十八）收入之認列

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

手續費收入於收現且獲利過程大部分完成時認列。

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

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

（十九）員工福利

1. 短期員工福利

本公司於員工提供勞務期間，對未來需支付短期非折現之福利金額認為當年度費用。

2. 退職後福利

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

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

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

確定福利退休計畫發生縮減或清償時，認列縮減或清償之損益。

3. 員工優惠存款

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

（二十）股份基礎給付

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

（二一）所得稅

所得稅費用係當期所得稅及遞延所得稅之總和。

1. 當期所得稅

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

以前年度應付所得稅之調整，列入當期所得稅。

2. 遞延所得稅

遞延所得稅係依合併財務報告帳載資產及負債帳面金

額與計算課稅所得之課稅基礎二者所產生之暫時性差異予以認列。遞延所得稅負債一般係就所有應課稅暫時性差異予以認列，而遞延所得稅資產則於很有可能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。暫時性差異若係由商譽所產生，或係由其他資產及負債原始認列（不包括企業合併）所產生，且交易當時既不影響課稅所得亦不影響會計利潤者，不認列為遞延所得稅資產及負債。

與投資子公司、關聯企業及合資權益相關之應課稅暫時性差異皆認列遞延所得稅負債，惟本公司若可控制暫時性差異迴轉之時點，且該暫時性差異很有可能於可預見之未來不會迴轉者除外。與此類投資及權益有關之可減除暫時性差異所產生之遞延所得稅資產，僅於其很有可能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企業於資產負債表日預期回收或清償其資產及負債帳面金額之方式所產生之租稅後果。

3. 本期之當期及遞延所得稅

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

本行自九十二年起與母公司玉山金控及其子公司採用連結稅制合併結算申報所得稅，所得稅之計算仍依前述原則處理，相關之撥補及撥付金額以當期所得稅資產或當期所得稅負債科目列帳。

（二二）企業合併

企業合併係採收購法處理。收購相關成本於成本發生

及勞務取得當年度認列為費用。

商譽係按移轉對價、被收購者之非控制權益以及收購者先前已持有被收購者之權益於收購日之公允價值之總額，超過收購日所取得可辨認資產及承擔之負債按上述基礎衡量之淨額衡量。

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

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

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

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

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

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

（一）放款減損損失

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

（二）金融工具之公允價值

非活絡市場或無報價之金融工具公允價值係以評價方法決定。在該情況下，公允價值係從類似金融工具之可觀

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

金融工具公允價值之決定方式請參閱附註四十。

(三) 所得稅

本公司估計所得稅時須仰賴重大評估。本公司決定稅款最終金額須經過許多交易與計算，最終稅款與原始認列之金額若產生差異，該差異將影響當期所得稅與遞延所得稅項目之認列。遞延所得稅資產之可實現性主要視未來能否有足夠之獲利或應課稅暫時性差異而定。若未來實際產生之獲利少於預期，可能會產生重大遞延所得稅資產之迴轉，該等迴轉係於發生年度認列為損益。

(四) 員工福利

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

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

其他退職後福利義務之重大假設部分係根據現行市場狀況決定。

(五) 商譽減損估計

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

(六) 備供出售權益投資減損估計

備供出售權益投資之客觀減損證據包括該投資公允價值大幅或持續下跌至低於成本。在決定公允價值是否大幅

或持續下跌時需進行判斷。本公司管理階層進行判斷時，會考慮歷史市場波動紀錄及該權益投資之歷史價格，以及被投資公司所屬行業表現等其他因素。

六、現金及約當現金

	102年 12月31日	101年 12月31日	101年 1月1日
庫存現金及週轉金	\$ 9,873,477	\$ 7,205,793	\$ 6,093,294
待交換票據	2,829,534	10,608,961	9,408,051
存放同業	8,614,387	5,240,173	4,430,092
運送中現金	146	13,200	-
	<u>\$21,317,544</u>	<u>\$23,068,127</u>	<u>\$19,931,437</u>

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

	101年1月1日
合併資產負債表現金及約當現金餘額	\$19,931,437
符合IAS 7現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	3,824,240
符合IAS 7現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	29,789
合併現金流量表現金及約當現金餘額	<u>\$23,785,466</u>

七、存放央行及拆借銀行同業

	102年 12月31日	101年 12月31日	101年 1月1日
存款準備金—甲戶	\$19,367,649	\$17,222,273	\$13,492,185
存款準備金—乙戶	29,814,621	26,735,726	26,089,659
存款準備金—外幣存款戶	163,834	130,680	99,917
轉存央行國庫機關專戶存款	17,164	14,392	4,544
拆放同業	5,010,200	8,723,086	3,824,240
存放央行—其他	3,534,339	3,029,806	1,505,871
	<u>\$57,907,807</u>	<u>\$55,855,963</u>	<u>\$45,016,416</u>

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

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

八、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	102年 12月31日	101年 12月31日	101年 1月1日
持有供交易之金融資產			
可轉讓定期存單	\$206,670,546	\$ -	\$ -
商業本票	19,489,481	21,665,075	12,390,025
國庫券	6,587,772	-	796,178
外匯選擇權合約	4,277,122	1,490,321	977,597
金融債券	1,555,685	56,958	88,830
利率交換合約	783,248	1,390,052	2,199,546
國外機構發行債券	612,671	806,618	732,628
外匯換匯合約	766,495	634,191	604,888
遠期外匯合約	281,219	663,434	82,884
基金受益憑證	150,269	40,850	1,087,318
政府公債	202,121	158,739	-
國內上市(櫃)股票	135,912	159,029	138,471
期貨交易保證金-自有資金	73,532	39,473	86,080
商品選擇權合約	16,028	19,073	15,283
無本金交割遠期外匯合約	37,626	46,083	141,918
金屬商品交換合約	7,073	15,463	78,989
外幣保證金交易合約	30,248	11,793	17,437
遠期商品合約	5,585	6,441	9,328
可轉換公司債	-	19,700	19,500
信用違約交換合約	-	9,278	35,922
換匯換利合約	-	119	157,496
	<u>241,682,633</u>	<u>27,232,690</u>	<u>19,660,318</u>
原始認列時指定透過 損益按公允價值衡 量之金融資產			
金融債券	20,347,718	16,392,542	17,124,860
公司債	20,839,879	16,179,453	15,063,477
國外政府債券	328,264	632,123	389,205
組合式商品	-	800,694	-
賣方權益證券	-	8,928	13,076
	<u>41,515,861</u>	<u>34,013,740</u>	<u>32,590,618</u>
	<u>\$283,198,494</u>	<u>\$61,246,430</u>	<u>\$52,250,936</u>
持有供交易之金融負債			
外匯選擇權合約	\$ 4,363,097	\$ 1,608,387	\$ 1,134,114
利率交換合約	702,284	1,450,555	2,300,655
外匯換匯合約	349,321	530,403	322,099
遠期外匯合約	382,822	400,372	560,450
無本金交割遠期外匯合約	11,899	23,245	33,788
商品選擇權合約	16,028	19,072	15,283
金屬商品交換合約	5,152	12,190	69,865
遠期商品合約	5,585	6,441	9,328

	102年 12月31日	101年 12月31日	101年 1月1日
信用違約交換合約	2,108	5,906	432
換匯換利合約	-	216	157,082
外幣保證金交易合約	-	109	169
	<u>5,838,296</u>	<u>4,056,896</u>	<u>4,603,265</u>
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			
組合式商品	-	2,921,861	3,252,437
	<u>\$5,838,296</u>	<u>\$6,978,757</u>	<u>\$7,855,702</u>

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

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

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

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

九、附賣回票券及債券投資

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

十、應收款項－淨額

	102年 12月31日	101年 12月31日	101年 1月1日
應收信用卡款項	\$37,046,146	\$35,806,522	\$32,789,829
應收承購帳款－無追索權	15,451,829	4,199,426	5,598,969
應收利息	2,126,018	1,978,666	1,520,585
應收承兌票款	2,090,015	2,810,014	2,229,997
應收帳款	687,502	237,581	207,526
應收收益	224	77,397	346,863
應收逾期有價證券款	-	-	304,225
其他	559,182	452,116	314,949
	57,960,916	45,561,722	43,312,943
減：備抵呆帳	(1,867,536)	(1,502,774)	(1,419,046)
	<u>\$56,093,380</u>	<u>\$44,058,948</u>	<u>\$41,893,897</u>

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

項 目	102年12月31日		101年12月31日		101年1月1日	
	應收帳款總額	備抵呆帳金額	應收帳款總額	備抵呆帳金額	應收帳款總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	20,453	10,918	5,353	2,153	307,872	285,323
組合評估減損	1,981,397	700,026	1,847,441	723,018	1,791,952	662,955
無個別減損客觀證據者	54,307,160	1,156,592	42,391,629	777,603	40,191,524	470,768
合計	56,309,010	1,867,536	44,244,423	1,502,774	42,291,348	1,419,046

應收款項之備抵呆帳變動情形如下：

	102年度	101年度
年初餘額	\$1,502,774	\$1,419,046
本年度企業合併取得	15,382	-
本年度提列提存	221,026	262,810
沖銷應收款項	(441,531)	(737,073)
收回已沖銷之應收款項	556,740	547,169
匯率影響數及其他變動	13,145	10,822
年底餘額	<u>\$1,867,536</u>	<u>\$1,502,774</u>

十一、貼現及放款－淨額

	102年 12月31日	101年 12月31日	101年 1月1日
短期放款	\$187,842,592	\$173,937,762	\$148,124,194
中期放款	243,632,502	211,063,307	187,441,903
長期放款	400,256,650	355,264,093	323,570,945
催收款項	1,363,483	677,613	918,756

	102年 12月31日	101年 12月31日	101年 1月1日
押匯及貼現	\$ 4,620,986	\$ 2,906,861	\$ 2,837,704
	837,716,213	743,849,636	662,893,502
減：備抵呆帳	(9,207,459)	(8,327,145)	(6,751,170)
減：折溢價調整數	(270,584)	(115,771)	(133,498)
	<u>\$828,238,170</u>	<u>\$735,406,720</u>	<u>\$656,008,834</u>

本公司於102年12月31日暨101年12月31日及1月1日已停止對內計息之放款及其他授信款項餘額分別為1,363,483千元、677,613千元及918,756千元。102及101年度對內未計提利息收入之金額分別為29,948千元及20,264千元。

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

項 目	102年12月31日		101年12月31日		101年1月1日	
	貼現及放款總額	備抵呆帳金額	貼現及放款總額	備抵呆帳金額	貼現及放款總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	2,406,720	628,574	1,680,923	770,602	977,984	223,550
組合評估減損	2,215,358	495,121	2,185,816	574,943	2,198,685	604,799
無個別減損客觀證據者	833,094,135	8,083,764	739,982,897	6,981,600	659,716,833	5,922,821
合計	837,716,213	9,207,459	743,849,636	8,327,145	662,893,502	6,751,170

貼現及放款之備抵呆帳變動情形如下：

	102年度	101年度
年初餘額	\$8,327,145	\$6,751,170
承受嘉義四信轉入	-	9,104
本年度企業合併取得	137,109	-
本年度提列	1,451,420	1,707,317
轉銷呆帳	(1,231,874)	(593,234)
轉銷呆帳後收回數	506,858	502,470
匯率影響數及其他變動	16,801	(49,682)
年底餘額	<u>\$9,207,459</u>	<u>\$8,327,145</u>

本公司102及101年度呆帳費用及保證責任準備提存之明細如下：

	102年度	101年度
貼現及放款備抵呆帳提列數	\$1,451,420	\$1,707,317
應收款項備抵呆帳提列數	221,026	262,810
保證責任準備提列數	34,068	49,796
	<u>\$1,706,514</u>	<u>\$2,019,923</u>

十二、備供出售金融資產－淨額

	102年 12月31日	101年 12月31日	101年 1月1日
政府公債	\$24,062,344	\$33,019,092	\$15,222,035
金融債券	28,133,184	32,647,365	28,535,815
公司債	16,721,077	9,853,109	4,068,993
上市(櫃)股票	1,300,332	245,774	486,921
資產證券化受益證券	28,918	253,418	4,547,001
國外機構發行債券	911,305	136,249	-
	<u>\$71,157,160</u>	<u>\$76,155,007</u>	<u>\$52,860,765</u>

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

十三、金融資產證券化

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

玉山 CBO 2005-2 發行期間為 94 年 12 月 28 日至 103 年 9 月 20 日，發行總金額為 18,341,000 仟元。玉山 CBO 2005-2 於 101 年 2 月 24 日經受益人會議決議提前終止信託及進行信託財產之清算與處分信託財產中之債券，並於 101 年 3 月 20 日出售信託財產中之債券資產，本公司 101 年 12 月 31 日已收回保留受益證券及信託財產殘值之分配款 5,920,841 仟元，並認列處分利益 1,644,490 仟元（帳列備供出售金融資產之已實現損益）。

本行並擔任玉山 CBO 2005-2 及玉山 CBO 2007-1 之服務機構，依服務合約未來得收取之收入預期相當於因

執行服務所需之適當補償，因是未認列服務資產或負債；另保留之受益證券對投資人依證券化信託合約收取報酬後剩餘之未來現金流量保有權利，當債務人無法支付到期款項時，投資人及受託機構對於本行之其他資產並無追索權。保留受益證券之本金受償順位在投資人權利之後，且其價值受移轉債券發行者之信用風險及利率風險等因素之影響。

本公司因證券化而收取及支付之現金流量彙總如下：

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

十四、持有至到期日金融資產－淨額

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

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

本公司於 99 及 100 年度間，因上述部分債券發行人之信用顯著惡化，陸續處分該等債券投資，且處分金額尚不重大，故不影響其繼續分類為持有至到期日金融資產之意圖。本公司截至 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日，前 3 年度之累計處分金額分別為 156,276 仟元、471,782 仟元及 471,782 仟元，累計處分損失分別為 12,901 仟元、115,017 仟元及 115,017 仟元，累計處分金額佔持有至到期日金融資產金額之百分比分別為 1.82%、0.22% 及 0.19%。

十五、其他金融資產－淨額

	102年 12月31日	101年 12月31日	101年 1月1日
存放銀行同業－定期存款	\$10,117,509	\$ -	\$ -
無活絡市場之債券投資－淨額	4,757,310	4,063,185	3,163,239
以成本衡量之金融資產－淨額	521,101	328,580	328,580
其他	103,881	726	5,727
	<u>\$15,499,801</u>	<u>\$4,392,491</u>	<u>\$3,497,546</u>

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

無活絡市場之債券投資明細如下：

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

十六、不動產及設備－淨額

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

成 本	土 地	房 屋 及 建 築	電 腦 設 備	交 通 及 運 輸 設 備	雜 項 設 備	預 付 房 地 及 設 備 款	合 計
102年1月1日餘額	\$9,804,884	\$7,021,435	\$3,065,825	\$531,687	\$1,696,680	\$217,482	\$22,337,993
本年度企業合併取得 (附註四六)	253,817	56,767	21,869	37,622	22,934	-	393,009
增 添	428,372	186,078	330,836	64,978	200,349	277,211	1,487,824
處 分	-	(12,443)	(243,196)	(38,641)	(35,515)	-	(329,795)
淨兌換差額	(2,018)	(12,156)	456	(74)	1,574	-	(12,218)
重分類及其他	1,041,165	(6,757)	23,469	-	2,685	(75,080)	985,482
102年12月31日餘額	<u>\$11,526,220</u>	<u>\$7,232,924</u>	<u>\$3,199,259</u>	<u>\$595,572</u>	<u>\$1,888,707</u>	<u>\$419,613</u>	<u>\$24,862,295</u>
101年1月1日餘額	\$9,385,367	\$6,554,856	\$2,851,414	\$503,728	\$1,506,314	\$349,726	\$21,151,405
承受嘉義四信轉入	-	177	486	14	41	-	718
增 添	1,324,679	339,690	324,187	47,789	192,933	198,211	2,427,489
處 分	-	-	(166,111)	(19,610)	(20,573)	-	(206,294)
淨兌換差額	-	-	(649)	(234)	(1,039)	-	(1,922)
重 分 類	(905,162)	126,712	56,498	-	19,004	(330,455)	(1,033,403)
101年12月31日餘額	<u>\$9,804,884</u>	<u>\$7,021,435</u>	<u>\$3,065,825</u>	<u>\$531,687</u>	<u>\$1,696,680</u>	<u>\$217,482</u>	<u>\$22,337,993</u>
累 計 折 舊 及 減 值	土 地	房 屋 及 建 築	電 腦 設 備	交 通 及 運 輸 設 備	雜 項 設 備	合 計	
102年1月1日餘額	\$ -	\$(2,022,366)	\$(2,319,239)	\$(404,144)	\$(1,219,243)	\$(5,964,992)	
本年度企業合併取得 (附註四六)	-	(12,255)	(17,838)	(21,520)	(20,325)	(71,938)	
處 分	-	12,444	243,194	37,618	34,816	328,072	
折舊費用	-	(288,142)	(218,072)	(50,055)	(121,241)	(677,510)	
淨兌換差額	-	12,422	(242)	248	(922)	11,506	
重分類及其他	-	1,854	-	66	(2,685)	(765)	
102年12月31日餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$(2,296,043)</u>	<u>\$(2,312,197)</u>	<u>\$(437,787)</u>	<u>\$(1,329,600)</u>	<u>\$(6,375,627)</u>	
101年1月1日餘額	\$ -	\$(1,764,995)	\$(2,291,258)	\$(370,902)	\$(1,124,733)	\$(5,551,888)	
處 分	-	-	166,111	19,195	19,905	205,211	
折舊費用	-	(260,115)	(194,684)	(52,268)	(118,315)	(625,382)	
淨兌換差額	-	-	592	(169)	1,215	1,638	
重 分 類	-	2,744	-	-	2,685	5,429	
101年12月31日餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$(2,022,366)</u>	<u>\$(2,319,239)</u>	<u>\$(404,144)</u>	<u>\$(1,219,243)</u>	<u>\$(5,964,992)</u>	

本公司之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

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

十七、投資性不動產－淨額

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

	土 地	房屋及建築	合 計
成 本			
102年1月1日餘額	\$1,939,332	\$351,585	\$2,290,917
處 分	(80,813)	(44,656)	(125,469)
重 分 類	(1,041,165)	(739)	(1,041,904)
102年12月31日餘額	\$ 817,354	\$306,190	\$1,123,544
101年1月1日餘額	\$960,194	\$357,370	\$1,317,564
承受嘉義四信轉入	116,540	7,219	123,759
處 分	(77,513)	-	(77,513)
重 分 類	940,111	(13,004)	927,107
101年12月31日餘額	\$1,939,332	\$351,585	\$2,290,917
累計折舊及減損			
102年1月1日餘額	(\$ 30,295)	(\$67,498)	(\$97,793)
折舊費用	-	(9,588)	(9,588)
處 分	22,669	11,779	34,448
迴轉減損損失	7,344	816	8,160
重 分 類	-	(1,423)	(1,423)
102年12月31日餘額	(\$282)	(\$65,914)	(\$ 66,196)
101年1月1日餘額	(\$ 52,930)	(\$48,302)	(\$101,232)
折舊費用	-	(9,882)	(9,882)
迴轉(認列)減損損失	22,635	(6,569)	16,066
重 分 類	-	(2,745)	(2,745)
101年12月31日餘額	(\$ 30,295)	(\$67,498)	(\$ 97,793)

本公司之投資性不動產(不含土地)係以直線基礎按50年計提折舊。

本公司之投資性不動產於102年12月31日暨101年12月31日及1月1日之公允價值分別為2,243,825千元、2,886,413千元及1,577,073千元，該公允價值係以本公司估價中心及非關係人之獨立估價師於該等日期進行之評價為基礎。

本公司投資性不動產之收益列示如下：

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

十八、無形資產－淨額

	102年 12月31日	101年 12月31日	101年 1月1日			
商 譽	\$4,296,637	\$3,805,337	\$3,749,066			
銀行執照	475,178	-	-			
核心存款	347,707	40,854	40,642			
電腦軟體	330,395	282,804	237,469			
客戶關係	8,027	8,563	9,098			
	\$5,457,944	\$4,137,558	\$4,036,275			
	商 譽	電腦軟體	核心存款	客戶關係	銀行執照	合 計
102年1月1日餘額	\$3,805,337	\$282,804	\$40,854	\$8,563	\$-	\$4,137,558
本年度企業合併取得(附註四六)	494,065	819	339,691	-	477,970	1,312,545
單獨取得	-	154,544	-	-	-	154,544
攤銷費用	-	(166,526)	(30,722)	(536)	-	(197,784)
重 分 類	-	58,674	-	-	-	58,674
淨兌換差額	(2,765)	80	(2,116)	-	(2,792)	(7,593)
102年12月31日餘額	\$4,296,637	\$330,395	\$347,707	\$8,027	\$475,178	\$5,457,944
101年1月1日餘額	\$3,749,066	\$237,469	\$40,642	\$9,098	\$-	\$4,036,275
承受嘉義四信取得	56,271	-	2,752	-	-	59,023
單獨取得	-	114,746	-	-	-	114,746
攤銷費用	-	(172,948)	(2,540)	(535)	-	(176,023)
重 分 類	-	103,610	-	-	-	103,610
淨兌換差額	-	(73)	-	-	-	(73)
101年12月31日餘額	\$3,805,337	\$282,804	\$40,854	\$8,563	\$-	\$4,137,558

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

電腦軟體	3至4年
核心存款	4至16年
客戶關係	17年

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

十九、其他資產－淨額

	102年 12月31日	101年 12月31日	101年 1月1日
存出保證金－淨額	\$1,428,292	\$1,299,215	\$1,229,609
預付款項	119,832	105,570	138,517
承受擔保品－淨額	8,223	46,507	54,602
其他	7,333	5,780	5,206
	<u>\$1,563,680</u>	<u>\$1,457,072</u>	<u>\$1,427,934</u>

二十、央行及銀行同業存款

	102年 12月31日	101年 12月31日	101年 1月1日
銀行同業拆放	\$42,991,536	\$40,100,818	\$29,683,742
中華郵政轉存款	2,508,657	5,986,310	8,026,290
透支銀行同業	273,107	372,282	34,946
銀行同業存款	936,277	169,215	275,532
央行存款	42,404	24,199	32,416
央行拆存	893,640	-	-
	<u>\$47,645,621</u>	<u>\$46,652,824</u>	<u>\$38,052,926</u>

二一、附買回票券及債券負債

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

二二、應付款項

	102年 12月31日	101年 12月31日	101年 1月1日
應付待交換票據	\$2,829,534	\$10,608,961	\$9,408,051
應付利息	1,790,426	1,882,493	1,740,532
承兌匯票	2,093,861	2,847,478	2,263,778
應付帳款	1,236,155	492,955	298,406
應付承購帳款	1,586,390	1,249,839	1,380,320
應付費用	2,018,170	1,758,851	1,389,309
應付信用卡款	1,171,514	356,965	339,815
應付代收款	678,938	425,882	322,870
應付其他稅款	144,427	131,089	103,459
其他	2,005,086	1,553,071	585,212
	<u>\$15,554,501</u>	<u>\$21,307,584</u>	<u>\$17,831,752</u>

二三、存款及匯款

	102年 12月31日	101年 12月31日	101年 1月1日
支票存款	\$15,289,871	\$17,900,220	\$11,194,405
活期存款	290,312,930	241,225,202	200,694,046
活期儲蓄存款	329,092,109	277,681,426	247,636,939
定期存款	275,787,948	239,091,879	260,304,146
可轉讓定期存單	1,678,800	1,942,400	9,469,600
定期儲蓄存款	236,615,782	247,504,111	228,404,461
公庫存款	8,283,057	4,177,221	4,822,688
匯款	421,853	452,136	315,542
	<u>\$1,157,482,350</u>	<u>\$1,029,974,595</u>	<u>\$962,841,827</u>

二四、應付金融債券

	102年 12月31日	101年 12月31日	101年 1月1日
94年第一期第一次 10年期金融債券－ 94年6月24日發 行，固定年利率為 2.75%，每年單利 計、付息一次，到 期一次還本	\$5,000,000	\$5,000,000	\$5,000,000
94年第一期第二次 7年期次順位金融 債券－94年10 月11日發行，票 面利率依中華郵政 股份有限公司1年 期定期儲蓄存款一 般牌告機動利率加 0.425%計息，每 季單利計、付息一 次，到期一次還本	-	-	2,000,000
94年第一期第三次 7年期次順位金融 債券－94年10 月19日發行，固定年 利率為2.725%， 每年單利計、付息 一次，到期一次還 本	-	-	1,400,000
94年第一期第四次 7年期次順位金融 債券－94年11月4 日發行，票面利率			

(接次頁)

(承前頁)

	102年 12月31日	101年 12月31日	101年 1月1日		102年 12月31日	101年 12月31日	101年 1月1日
依中華郵政股份有限公司1年期定期儲蓄存款一般牌告機動利率加0.4%計息，每季單利計息一次，每年付息一次，到期一次還本	\$ -	\$ -	\$1,600,000	98年度第一期5年期次順位金融債券－98年2月20日發行，票面利率為2.10%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	\$1,000,000	\$1,000,000	\$1,000,000
95年度第一次7年期次順位金融債券－95年8月24日發行，共分為二券，A券年利率為90天之短期票券均價利率加0.25%，每季單利計息一次；B券年利率為2.60%，每年單利計息一次，每年付息一次，到期一次還本	-	6,000,000	6,000,000	98年度第二期5年6個月期次順位金融債券－98年3月5日發行，票面利率為2.15%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	500,000	500,000	500,000
96年度第一期第一次7年期次順位金融債券－96年6月29日發行，共分為二券，A券票面利率為臺灣銀行1年期定期儲蓄一般存款牌告機動利率加0.5%，每季單利計息一次；B券票面利率為90天期商業本票利率加0.39%，每季單利計息一次，每年付息一次，到期一次還本	3,700,000	3,700,000	3,700,000	98年度第三期次順位金融債券－98年4月3日發行，共分為二券，A券5年6個月期，票券利率為2.15%，每年單利計、付息一次，到期一次還本；B券7年期，票面利率為2.50%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	500,000	500,000	500,000
96年度第一期第二次7年期次順位金融債券－97年2月15日發行，固定年利率為3.10%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	2,300,000	2,300,000	2,300,000	98年度第四期5年6個月期次順位金融債券－98年5月18日發行，票面利率為2.35%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	1,800,000	1,800,000	1,800,000
97年度第一期第一次7年期次順位金融債券－97年10月24日發行，票面利率為3.15%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	300,000	300,000	300,000	98年度第五期7年期次順位金融債券－98年7月17日發行，票面利率為2.50%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	900,000	900,000	900,000
				98年度第六期7年期次順位金融債券－98年10月20日發行，票面利率為2.35%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	1,500,000	1,500,000	1,500,000
				99年度第一期7年期次順位金融債券－99年5月28日			

(接次頁)

(承前頁)

	102年 12月31日	101年 12月31日	101年 1月1日		102年 12月31日	101年 12月31日	101年 1月1日
發行，票面利率為2.20%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	\$3,000,000	3,000,000	3,000,000	年單利計、付息一次，到期一次還本	\$ 8,000,000	\$ 8,000,000	\$ -
99年度第二期7年期次順位金融債券－99年7月13日發行，票面利率為2.20%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	2,500,000	2,500,000	2,500,000	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	-	-
100年度第一期7年期次順位金融債券－100年5月24日發行，票面利率為1.73%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	2,100,000	2,100,000	2,100,000	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	-	-
100年度第二期7年期次順位金融債券－100年10月28日發行，票面利率為1.80%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	2,900,000	2,900,000	2,900,000	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	-	-
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	-		<u>\$47,500,000</u>	<u>\$47,000,000</u>	<u>\$39,000,000</u>
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							

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

本公司為提高自有資本適足率及強化資本結構，業經金管會於102年9月14日核准發行無擔保次順位金融債券50億元，截至102年12月31日，本公司尚未發行額度為35億元。本公司預計於103年3月7日發行103年度第一期無擔保次順位金融債券35億元，分為A、B二券，其中A券13億元，票面利率為1.8%；B券22億元，票面利率為1.95%。

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

二五、其他金融負債

	102 年 12 月 31 日	101 年 12 月 31 日	101 年 1 月 1 日
結構型商品所收本金	\$1,748,599	\$1,208,633	\$1,631,949
存入保證金	158,505	147,650	217,088
撥入備放款	20,115	56,363	94,606
長期借款	268,092	-	-
	<u>\$2,195,311</u>	<u>\$1,412,646</u>	<u>\$1,943,643</u>

二六、負債準備

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

二七、退職後福利計畫

(一) 確定提撥計畫

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

本公司於 102 及 101 年度依照確定提撥計畫中明定比例應提撥之金額已於合併綜合損益表認列費用總額分別為 187,894 仟元及 169,729 仟元。

(二) 確定福利計畫

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

本公司每月按精算結果提撥職工退休基金，其中按員工薪資總額百分之二所提存部分存入臺灣銀行退休金專戶，交由勞工退休準備金監督委員會管理，超過部分則存入金融機構，由職工退休基金管理委員會保管運用。自 94

年 7 月 1 日起，本公司對於選擇繼續適用「勞動基準法」之員工，每月仍依上述方式提撥職工退休基金。

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

	衡 量 日		
	1 0 2 年 12 月 31 日	1 0 1 年 12 月 31 日	1 0 1 年 1 月 1 日
折現率	2.00%	1.60%	1.75%
計畫資產之預期報酬率	2.00%	1.60%	1.75%
未來薪資水準增加率	2.50%	2.50%	2.50%

本公司屬確定福利退休計畫已於合併綜合損益表認列之損益金額列示如下：

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

本公司屬確定福利退休計畫精算損益認列於其他綜合損益之資訊列示如下：

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

本公司因確定福利計畫所產生之義務列入合併資產負債表之金額列示如下：

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

確定福利義務現值之變動列示如下：

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

計畫資產現值之變動列示如下：

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

計畫資產之主要類別於資產負債表日公允價值之百分比列示如下：

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

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

本公司選擇以轉換至 IFRSs 日起各個會計期間推延決定之金額，揭露經驗調整之歷史資訊(參閱附註五十)：

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

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

二八、其他負債

	102 年 12 月 31 日	101 年 12 月 31 日	101 年 1 月 1 日
預收款項	\$ 783,038	\$ 801,013	\$ 963,921
遞延收入	350,451	291,363	126,201
其他	319,059	97,048	130,611
	<u>\$1,452,548</u>	<u>\$1,189,424</u>	<u>\$1,220,733</u>

二九、利息淨收益

	102 年度	101 年度
利息收入		
貼現及放款利息收入	\$17,781,624	\$15,931,039
信用卡循環利息收入	2,198,236	2,260,075
投資有價證券利息收入	1,742,443	3,568,993
其他	608,432	817,883
	<u>22,330,735</u>	<u>22,577,990</u>
利息費用		
存款利息費用	(7,991,012)	(7,454,243)
發行金融債券利息費用	(936,893)	(898,863)
央行及同業融資利息費用	(363,184)	(377,562)
其他	(152,738)	(520,568)
	<u>(9,443,827)</u>	<u>(9,251,236)</u>
	<u>\$12,886,908</u>	<u>\$13,326,754</u>

三十、手續費淨收益

	102 年度	101 年度
手續費收入		
信用卡手續費收入	\$3,620,074	\$2,553,388
信託業務手續費收入	1,949,325	1,188,742
共同行銷手續費收入	1,207,368	737,627
放款手續費收入	1,084,527	904,474
其他	1,316,724	1,216,310
	<u>9,178,018</u>	<u>6,600,541</u>
手續費費用		
代理費用	(574,349)	(684,068)
跨行手續費	(224,971)	(204,254)
電腦處理費	(176,682)	(195,809)
其他	(273,402)	(218,536)
	<u>(1,249,404)</u>	<u>(1,302,667)</u>
	<u>\$7,928,614</u>	<u>\$5,297,874</u>

三一、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	102 年度				
	股利收入	利息收入 (費用)	處分利益 (損失)	評價利益 (損失)	合計
持有供交易之金融資產	\$ 7,593	\$1,804,486	(\$1,385,217)	\$1,994,696	\$2,421,558
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	840,069	71,585	(31,810)	879,844
持有供交易之金融負債	-	-	3,557,888	(1,811,121)	1,746,767
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	(5,363)	-	14,210	8,847
	<u>\$ 7,593</u>	<u>\$2,639,192</u>	<u>\$2,244,256</u>	<u>\$ 165,975</u>	<u>\$5,057,016</u>
	101 年度				
	股利收入	利息收入 (費用)	處分利益 (損失)	評價利益 (損失)	合計
持有供交易之金融資產	\$ 6,895	\$ 574,956	(\$3,473,257)	(\$660,831)	(\$3,552,237)
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	340,594	(272,056)	131,906	200,444
持有供交易之金融負債	-	-	4,097,881	853,951	4,951,832
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	(28,718)	-	33,293	4,575
	<u>\$ 6,895</u>	<u>\$ 886,832</u>	<u>\$ 352,568</u>	<u>\$358,319</u>	<u>\$1,604,614</u>

三二、員工福利、折舊及攤銷費用

	102 年度	101 年度
員工福利費用		
薪資費用	\$5,403,783	\$4,861,388
勞健保費用	390,292	324,533
員工優惠存款超額利息	132,867	117,904
退職後福利	225,641	208,091
其他	302,294	263,811
折舊費用	687,097	635,264
攤銷費用	201,113	178,712

三三、所得稅

(一) 認列於損益之所得稅

所得稅費用之主要組成項目如下：

	102 年度	101 年度
當期所得稅		
當期產生者	\$1,441,062	\$1,438,657
未分配盈餘加徵 10%	-	4,731
以前年度之調整	(2,678)	(6,941)
	<u>1,438,384</u>	<u>1,436,447</u>
遞延所得稅		
當期產生者	241,774	(119,965)
認列於損益之所得稅費用	<u>\$1,680,158</u>	<u>\$1,316,482</u>

本公司 102 及 101 年度會計所得與當期所得稅費用之調節如下：

	102 年度	101 年度
繼續營業單位稅前淨利	\$10,527,668	\$8,481,741
稅前淨利按法定稅率計算之所得稅費用 (17%)	\$1,789,704	\$1,441,896
稅上不可減除之費損	51,307	90,935
免稅所得	(477,226)	(281,681)
未分配盈餘加徵 10%	-	4,731
未認列之可減除暫時性差異	268,714	(728)
於其他轄區營運之個體不同稅率之影響數	50,337	68,270
以前年度之當期所得稅費用於本期之調整	(2,678)	(6,941)
認列於損益之所得稅費用	<u>\$1,680,158</u>	<u>\$1,316,482</u>

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

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

(三) 當期所得稅資產與負債

	102 年 12 月 31 日	101 年 12 月 31 日	101 年 1 月 1 日
當期所得稅資產			
應收連結稅制款	\$152,340	\$152,340	\$242,628
應收退稅款	-	-	24,444
其他	7,209	7,115	7,721
	<u>\$159,549</u>	<u>\$159,455</u>	<u>\$274,793</u>
當期所得稅負債			
應付連結稅制款	\$297,521	\$750,147	\$6,161
應付所得稅	112,409	76,197	54,361
	<u>\$409,930</u>	<u>\$826,344</u>	<u>\$60,522</u>

(四) 遞延所得稅資產與負債

本公司遞延所得稅資產及負債之變動如下：

102 年度

	年初餘額	認列於損益	認列於其他 綜合損益	其 他	年底餘額
遞延所得稅資產					
暫時性差異					
透過損益按公允價值衡 量之金融工具	\$ 18,010	(\$ 7,521)	\$ -	\$ -	\$ 10,489
備抵呆帳	348,152	(243,450)	-	-	104,702
備供出售金融資產	-	-	5,815	-	5,815
採用權益法認列子公司 利益之份額	-	37	-	-	37
其他金融資產	2,380	1,003	-	-	3,383
投資性不動產	1,124	(1,050)	-	-	74
不動產及設備	1,720	1,011	-	-	2,731
承受擔保品	476	1,657	-	-	2,133
其他資產	2,242	(2,135)	-	-	107
應付休假給付	27,390	4,281	-	-	31,671
國外營運機構兌換差額	46,787	-	(26,303)	-	20,484
其 他	-	(3,908)	-	4,280	372
	<u>\$448,281</u>	<u>(\$250,075)</u>	<u>(\$20,488)</u>	<u>\$ 4,280</u>	<u>\$181,998</u>
遞延所得稅負債					
暫時性差異					
備供出售金融資產	\$ 24,963	\$ -	(\$22,473)	\$ 691	\$ 3,181
不動產及設備	-	(14,328)	-	14,722	394
無形資產	627,385	4,847	-	-	632,232
未實現兌換損益	16,478	1,180	-	503	18,161
土地增值稅準備	95,212	(3,627)	-	-	91,585
	<u>\$ 764,038</u>	<u>(\$ 11,928)</u>	<u>(\$22,473)</u>	<u>\$ 15,916</u>	<u>\$745,553</u>

101 年度

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

(五) 兩稅合一相關資訊

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

本行 101 年度盈餘分派現金股利及股票股利所適用之

稅額扣抵比率分別為 0.19% 及 0.18%。本行預計 102 年度盈餘分派股利所適用之稅額扣抵比率為 0.19%。

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

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

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

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

三四、每股盈餘

計算每股盈餘之分子及分母揭露如下：

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

計算每股盈餘時，無償配股之影響已列入追溯調整。

因追溯調整，101 年度基本每股盈餘變動如下：

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

三五、權益

（一）股本

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

已發行之普通股每股面額為 10 元，每股享有一表決權及收取股利之權利。

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

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

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

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

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

（二）資本公積

依玉山金控章程之規定，員工紅利分配之對象，得包

括從屬公司之員工，因是本行於 102 及 101 年度認列玉山金控預計將採股票發放予本行員工紅利之薪資費用及資本公積分別為 229,078 仟元及 198,346 仟元。年度終了時，本合併財務報告通過發布日前經母公司董事會決議之發放金額有重大變動時，該變動調整原提列年度之費用，於母公司股東會決議日時，若金額仍有變動，則依會計估計變動處理，於股東會決議年度調整入帳。

依有關法令規定，資本公積除彌補公司虧損外，不得使用，但超過票面金額發行股票所得之溢額（包括以超過面額發行普通股、因合併而發行股票之股本溢價及庫藏股票交易等）及受領贈與之所得產生之資本公積，得用以發放現金股利或撥充資本，惟撥充股本時每年以一定比例為限。

因採用權益法之投資而產生之資本公積，不得作為任何用途。

（三）特別盈餘公積

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

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

（四）盈餘分配

本依本行章程規定，每一營業年度之稅後盈餘於彌補以往年度虧損後，再就盈餘提列百分之三十為法定盈餘公積，必要時得酌提特別盈餘公積，如尚有餘額，連同以前年度保留盈餘，作為可供分配盈餘，並得視需要酌予保留，由董事會擬具議案依下列百分比分配並提經股東會決議：

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

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

法定盈餘公積應提撥至其餘額達公司實收股本總額時為止。法定盈餘公積得用以彌補虧損，公司無虧損時，法定盈餘公積超過實收股本總額25%之部分除得撥充股本外，尚得以現金分配。另依銀行法之規定，當法定盈餘公積未達股本總額前，現金盈餘分配，最高不得超過股本總額之百分之十五。

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

本行於分配102年度以後之盈餘時，依法令規定應就當年度發生之帳列其他股東權益減項淨額（如國外營運機構財務報表換算之兌換差額及備供出售金融資產未實現損益等），自當年度損益與前期末未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積，屬前期累積之其他股東權益減項金額，則自前期末未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積不得分派。嗣後其他股東權益減項餘額有迴轉時，得就迴轉部分分派盈餘。

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

本行102及101年度對於應付員工紅利及董事酬勞之估列金額分別為369,198千元及347,315千元，係依過去經驗以可能發放之金額為基礎，分別按盈餘分配數之百分之五及百分之一計算。年度終了後，本合併財務報告通過發布日前經董事會決議之發放金額有重大變動時，該變動調整原提列年度費用，於股東會決議日時，若金額仍有變動，則依會計估計變動，於股東會決議年度調整入帳。

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

	盈餘分派案		每股股利(元)	
	101年度	100年度	101年度	100年度
法定盈餘公積	\$2,153,699	\$947,289		
特別盈餘公積	-	221,557		
現金股利	1,316,275	422,476	\$ 0.29	\$ 0.10
股票股利	4,125,000	1,519,000	0.90	0.36

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

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

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

本行103年3月5日董事會擬議102年度盈餘分派案及每股股利如下：

	盈餘分派案	每股股利(元)
法定盈餘公積	\$2,654,281	
現金股利	1,588,000	\$ 0.31
股票股利	4,240,000	0.83

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

（五）非控制權益

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

三六、關係人交易

玉山金控係本行之母公司及所屬集團之最終控制者。本行及子公司（係本行之關係人）間之交易，帳戶餘額、收益及費損於合併時全數予以銷除，故未揭露於本附註。

除附表二及其他附註另有說明外，本公司與關係人間之關係及重大交易彙總如下：

(一) 關係人名稱及其關係

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

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 放款

	最高餘額(註)	年底餘額	利息收入	年底利率(%)
102年度				
兄弟公司	\$ 287,000	\$ -	\$ 15	
主要管理階層	75,598	69,709	764	
其他關係人	1,153,586	935,192	11,870	
	<u>\$1,516,184</u>	<u>\$1,004,901</u>	<u>\$12,649</u>	0-2.25

101年度

兄弟公司	\$ 10,000	\$ -	\$ 11	
主要管理階層	71,030	55,370	868	
其他關係人	883,710	744,533	10,376	
	<u>\$ 964,740</u>	<u>\$799,903</u>	<u>\$11,255</u>	0.99-3.38

2. 存款

	最高餘額(註)	年底餘額	利息費用	年底利率(%)
102年度				
母公司	\$ 8,788,051	\$5,664,594	\$29,924	
兄弟公司	6,767,950	1,922,256	16,963	
主要管理階層	2,591,367	627,877	4,785	
其他關係人	1,918,525	713,558	10,612	
	<u>\$20,065,893</u>	<u>\$8,928,285</u>	<u>\$62,284</u>	0-6.9

	最高餘額(註)	年底餘額	利息費用	年底利率(%)
101年度				
母公司	\$13,723,515	\$5,519,651	\$ 47,715	
兄弟公司	2,380,135	1,504,828	15,288	
主要管理階層	1,298,826	1,012,349	3,116	
其他關係人	1,013,656	608,855	9,013	
	<u>\$18,416,132</u>	<u>\$8,645,683</u>	<u>\$ 75,132</u>	0-6.9

註：係每帳號1月1日至12月31日每日最高餘額之合計數。

	102年 12月31日	101年 12月31日	101年 1月1日
3. 應收連結稅制款(帳列當期所得稅資產)			
母公司	<u>\$152,340</u>	<u>\$152,340</u>	<u>\$ 242,628</u>
4. 存出保證金(帳列其他資產)			
兄弟公司	<u>\$ 1,086</u>	<u>\$ 1,086</u>	<u>\$ 1,086</u>
5. 預付費用(帳列其他資產)			
兄弟公司	<u>\$ 2,391</u>	<u>\$ 2,391</u>	<u>\$ 2,391</u>
6. 應付利息(帳列應付款項)			
母公司	\$ 12,090	\$ 7,937	\$ 10,307
兄弟公司	681	658	617
主要管理階層	560	459	147
其他關係人	760	577	904
	<u>\$ 14,091</u>	<u>\$ 9,631</u>	<u>\$ 11,975</u>
7. 應付董監事酬勞(帳列應付款項)			
母公司	<u>\$ 61,533</u>	<u>\$ 57,886</u>	<u>\$ 20,654</u>
8. 應付連結稅制款(帳列當期所得稅負債)			
母公司	<u>\$297,521</u>	<u>\$750,147</u>	<u>\$ 6,161</u>
9. 其他應付款(帳列應付款項)			
兄弟公司	<u>\$ -</u>	<u>\$ 6,229</u>	<u>\$ -</u>

	102年 12月31日	101年 12月31日	101年 1月1日
10. 應付費用（帳列應付款項）			
兄弟公司	\$ -	\$ -	\$ 7,962
11. 存入保證金（帳列其他金融負債）			
母 公 司	\$ 1,472	\$ 1,433	\$ 1,433
兄 弟 公 司	7,724	7,477	7,477
	<u>\$ 9,196</u>	<u>\$ 8,910</u>	<u>\$ 8,910</u>
12. 預收收入（帳列其他負債）			
母 公 司	\$ 910	\$ 910	\$ 910
兄 弟 公 司	2,573	2,649	2,600
	<u>\$ 3,483</u>	<u>\$ 3,559</u>	<u>\$ 3,510</u>

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

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

上述捐贈予玉山志工基金會款項，主要係供該基金會辦理社會福利慈善事業。

17. 董事擔任授信業務保證人

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

18. 本行於101年8月接受玉山志工基金會將其部分財產信託予本行信託部，並於102及101年度分別收取手續費71仟元及15仟元（帳列手續費淨收益）。

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

除經理人於定額存款內比照行員儲蓄存款利率外，其餘利率均與非關係人相當。

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

（三）對主要管理階層之獎勵

本公司102及101年度對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

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

三七、質押之資產

（一）除合併財務報告其他附註另有說明外，本公司之質押資產明細如下：

	102年 12月31日	101年 12月31日	101年 1月1日
透過損益按公允價值衡量之金融資產（面額）	\$15,098,440	\$467,803	\$389,688
應收款項	1,600	2,000	9,900
備供出售金融資產（面額）	1,078,586	316,870	51,000

	102年 12月31日	101年 12月31日	101年 1月1日
持有至到期日金融 資產(面額)	1,628,076	16,329,080	22,936,936
其他金融資產	745	726	757
	<u>\$17,807,447</u>	<u>\$17,116,479</u>	<u>\$23,388,281</u>

上述質抵押資產中之有價證券，102年12月31日暨101年12月31日及1月1日分別有10,000,000仟元、10,000,000仟元及10,900,000仟元係為配合中央銀行同業資金調撥清算作業系統採行即時總額清算機制(RTGS)，因是提供有價證券作為日間透支之擔保，該擔保額度可隨時變更且日終未動用之額度仍可充當流動準備；另本行向中央銀行拆借外幣資金及受中央銀行委託辦理國庫事務，於102年12月31日暨101年12月31日及1月1日提供予中央銀行作為擔保之有價證券分別為5,000,000仟元、5,000,000仟元及10,300,000仟元，其餘之有價證券則提供作為各項業務準備金及法院假扣押之擔保品。

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

日期	放款金額	單位：仟美元 可貼現之 最高金額
102年12月31日	\$ -	\$ -
101年12月31日	\$15,417	\$10,388
101年1月1日	\$10,100	\$ 8,997

三八、重大或有負債及未認列之合約承諾

本公司除合併財務報告其他附註另有說明外，計有下列或有事項及承諾事項：

(一) 玉山銀行

1. 本行因租用部分行舍而與他公司或個人分別簽訂若干租賃契約，係屬營業租賃，租金係按實際承租坪數計算並按月、季或每半年支付一次。本行102年12月31日依約已支付保證金985,478仟元(帳列存出保證金)。

營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

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

本行認列為費用之租賃給付如下：

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

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

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

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

(二) 聯合商業銀行

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

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

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

三九、玉山銀行孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

平均值係按孳息資產與付息負債之日平均值計算。

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

	102 年度		101 年度	
	平均值	平均利率%	平均值	平均利率%
定期儲蓄存款	247,368,585	1.35	237,183,341	1.34
可轉讓定期存單	1,571,560	0.50	1,675,353	0.57
應付金融債券	47,280,274	1.98	43,736,503	2.05
結構型商品所收本金	1,560,558	2.53	1,653,060	1.65

四十、金融工具

(一) 公允價值之資訊

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

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

(二) 本公司衡量公允價值所採用之評價技術及假設如下：

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

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

對無活絡市場公開報價之債務商品採現金流量折現法，本公司使用之折現率與實際上條件及特性相同之金融

商品之報酬率相等，其條件及特性包括債務人之信用狀況、合約規定固定利率計息之剩餘期間、支付本金之剩餘期間及支付幣別等，本公司 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日對該等金融商品之折現率臺幣分別為 0.388% 至 2.336%、0.41% 至 1.7005% 及 0.401% 至 1.83%，美金分別為 0.10% 至 3.851%、0.10% 至 2.717% 及 0.13% 至 2.606%。

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

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

以公允價值衡量之金融工具項目	102 年 12 月 31 日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
非衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易之金融資產				
股票投資	\$ 135,913	\$ 135,913	\$ -	\$ -
債券投資	2,370,477	2,370,477	-	-
其他	232,898,068	150,269	232,747,799	-
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量者	41,515,861	7,319,320	34,196,541	-
備供出售金融資產				
股票投資	1,300,332	1,300,332	-	-
債券投資	69,856,828	60,580,270	9,247,640	28,918
衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	6,278,175	103,780	6,168,810	5,585
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	5,838,296	-	5,832,711	5,585

以公允價值衡量之金融工具項目	101 年 12 月 31 日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
非衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易之金融資產				
股票投資	\$ 159,029	\$ 159,029	\$ -	\$ -
債券投資	1,042,015	1,042,015	-	-
其他	21,705,925	40,850	21,665,075	-
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量者	34,013,740	4,372,148	29,641,592	-

以公允價值衡量之金融工具項目	101年12月31日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
備供出售金融資產				
股票投資	\$ 245,774	\$ 245,774	\$ -	\$ -
債券投資	75,909,233	63,352,976	12,302,839	253,418
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,921,861	-	2,921,861	-
衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	4,325,721	51,266	4,268,014	6,441
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	4,056,896	109	4,050,346	6,441

以公允價值衡量之金融工具項目	101年1月1日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
非衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易之金融資產				
股票投資	\$ 138,471	\$ 138,471	\$ -	\$ -
債券投資	840,958	840,958	-	-
其他	14,273,521	1,087,318	13,186,203	-
原始認列時被指定按公允價值衡量者	32,590,618	3,536,138	29,054,480	-
備供出售金融資產				
股票投資	486,921	486,921	-	-
債券投資	52,373,844	39,582,492	8,121,106	4,670,246
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	3,252,437	-	3,252,437	-
衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	4,407,368	103,517	4,294,523	9,328
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	4,603,265	169	4,593,768	9,328

1. 第一等級係指金融商品於活絡市場中，相同金融商品之公開報價，活絡市場之定義係指符合下列所有條件之市場：
 - (1) 在市場交易之商品具有同質性；
 - (2) 隨時可於市場中尋得具意願之買賣雙方；
 - (3) 價格資訊可為大眾所取得。
2. 第二等級係指除活絡市場公開報價以外之可觀察價格，包括直接（如價格）或間接（如自價格推導而來）自活絡市場取得之可觀察投入參數。
3. 第三等級係指衡量公允價值之投入參數並非根據市場可取得之資料。

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

102 年度

單位：新臺幣仟元

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

101 年度

單位：新臺幣仟元

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

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

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

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

本公司指定為透過損益按公允價值衡量之債務工具歸屬於信用風險變動之公允價值變動金額，係由債務工具之公允價值總變動金額及其僅歸屬於市場風險因子之公允價值變動金額間之差額計算而得。歸屬於市場風險因子之公允價值變動金額係以資產負債表日之基準殖利率曲線並維持固定信用風險價差計算而得。債務工具之公允價值係以資產負債表日公開報價之基準殖利率曲線及藉由取得本公司對該債務工具發行人類似到期日金融資產之利率報價予以估計信用風險價差，將估計未來現金流量折現而得。

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

(六) 本公司指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債資訊如下：

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

歸屬於信用風險變動之公允價值變動數

當期變動金額	
—102年度	\$ -
—101年度	\$ 13
累積變動金額	
—截至102年12月31日	(\$ 419)
—截至101年12月31日	(\$ 419)
—截至101年1月1日	(\$ 432)

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

(七) 財務風險管理資訊

1. 風險管理

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

2. 信用風險

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

本公司信用風險管理準則中規定，對於所提供之商品與從事之業務，均應詳加分析，以辨識既有及潛在的信用風險；推出新商品與業務前，亦應依相關作業規定審查及確認相關信用風險。對於較複雜之授信業務，本公司相關業務管理辦法或作業要點亦訂有風險管理機制。本公司國

外各營業單位之資產品質評估及損失準備提列，除所在地金融監理機關另有規定外，依本公司相關風險管理辦法辦理。

本公司各主要業務別之信用風險管理程序及衡量方法說明如下：

(1) 授信與信用卡業務（包含放款承諾及保證）

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

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

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

本公司企業客戶借款人之信用品質區分為強、中、弱三個種類。

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

(2) 存放及拆借銀行同業

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

(3) 債務工具投資及衍生金融工具

本公司對債務工具信用風險之管理，係透過外

部機構對債務工具之信用評等、債券之信用品質、地區狀況和交易對手風險以辨識信用風險。

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

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

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

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

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

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

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
已開發之放款承諾	\$482,520,110	\$393,773,363	\$344,059,555
信用卡授信承諾	266,608,615	270,578,343	217,979,705
已開立但尚未使用之信用狀餘額	11,172,690	11,016,369	9,080,847
各類保證款項	13,753,439	10,507,216	11,023,248

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

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

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

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

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

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

除上述之外，其餘金融資產之信用品質分析如下：

(1) 貼現及放款暨應收款項之信用品質分析

102年12月31日	未逾期亦未減損部位金額(A)	已逾期未減損部位金額(B)	已減損部位金額(C)	總計(A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨額(A)+(B)+(C)-(D)
					已有個別減損客觀證據者	無個別減損客觀證據者	
應收款項							
- 信用卡業務	\$34,456,700	\$ 636,891	\$ 1,952,555	\$ 37,046,146	\$ 686,728	\$ 950,950	\$ 35,408,468
- 其他	20,849,005	16,470	49,295	20,914,770	24,216	205,642	20,684,912
貼現及放款	829,473,376	3,620,759	4,622,078	837,716,213	1,123,695	8,083,764	828,508,754

101年12月31日	未逾期亦未減損部位金額(A)	已逾期未減損部位金額(B)	已減損部位金額(C)	總計(A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨額(A)+(B)+(C)-(D)
					已有個別減損客觀證據者	無個別減損客觀證據者	
應收款項							
-信用卡業務	\$33,257,454	\$ 727,522	\$ 1,821,546	\$35,806,522	\$ 714,560	\$ 679,581	\$34,412,381
-其他	9,710,151	13,801	31,248	9,755,200	10,611	98,022	9,646,567
貼現及放款	737,076,142	2,906,755	3,866,739	743,849,636	1,345,545	6,981,600	735,522,491

101年1月1日	未逾期亦未減損部位金額(A)	已逾期未減損部位金額(B)	已減損部位金額(C)	總計(A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨額(A)+(B)+(C)-(D)
					已有個別減損客觀證據者	無個別減損客觀證據者	
應收款項							
-信用卡業務	\$30,283,315	\$ 740,646	\$ 1,765,868	\$32,789,829	\$ 656,008	\$ 294,559	\$31,839,262
-其他	10,178,300	10,858	333,956	10,523,114	292,270	176,209	10,054,635
貼現及放款	657,386,150	2,330,683	3,176,669	662,893,502	828,349	5,922,821	656,142,332

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

102年12月31日	未逾期亦未減損部位金額			
	強	中	弱	合計
消費金融業務				
-住宅抵押貸款	\$ 110,711,496	\$ 130,829,611	\$ 5,914,181	\$ 247,455,288
-小額純信用貸款	10,185,228	33,709,941	3,324,247	47,219,416
-其他	51,375,800	60,711,634	2,744,483	114,831,917
企業金融業務				
-有擔保	77,333,537	89,697,903	14,703,110	181,734,550
-無擔保	124,774,554	106,617,876	6,839,775	238,232,205
合計	\$ 374,380,615	\$ 421,566,965	\$ 33,525,796	\$ 829,473,376

101年12月31日	未逾期亦未減損部位金額			
	強	中	弱	合計
消費金融業務				
-住宅抵押貸款	\$ 103,304,189	\$ 127,239,949	\$ 5,741,747	\$ 236,285,885
-小額純信用貸款	9,183,333	20,137,867	7,048,435	36,369,635
-其他	43,646,282	53,772,543	2,425,902	99,844,727
企業金融業務				
-有擔保	60,827,826	78,164,474	14,346,840	153,339,140
-無擔保	121,608,935	82,884,433	6,743,387	211,236,755
合計	\$ 338,570,565	\$ 362,199,266	\$ 36,306,311	\$ 737,076,142

1 0 1 年 1 月 1 日	未 逾 期 亦 未 減 損 部 位 金 額			
	強	中	弱	合 計
消費金融業務				
－住宅抵押貸款	\$ 54,262,014	\$ 169,450,204	\$ 7,682,298	\$231,394,516
－小額純信用貸款	1,887,494	22,583,113	3,368,536	27,839,143
－其 他	21,757,205	67,962,743	3,080,337	92,800,285
企業金融業務				
－有擔保	43,775,992	76,886,656	9,921,880	130,584,528
－無擔保	78,560,230	88,604,666	7,602,782	174,767,678
合 計	\$ 200,242,935	\$ 425,487,382	\$ 31,655,833	\$657,386,150

(3) 有價證券投資之信用品質分析

1 0 2 年 12 月 31 日	未 逾 期 亦 未 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~BBB-	BB+ 以 下	小 計 (A)					
備供出售金融資產									
－債券投資	\$46,293,302	\$22,297,117	\$1,266,409	\$69,856,828	\$ -	\$ -	\$69,856,828	\$ -	\$69,856,828
－股權投資	747,650	206,059	346,623	1,300,332	-	-	1,300,332	-	1,300,332
持有至到期日金融資產									
－債券投資	7,525,970	544,502	21,447	8,091,919	-	494,333	8,586,252	52,129	8,534,123
－其 他	59,576	-	-	59,576	-	-	59,576	-	59,576
其他金融資產									
－債券投資	605,211	1,575,437	2,576,662	4,757,310	-	-	4,757,310	-	4,757,310
－股權投資	-	-	496,836	496,836	-	44,164	541,000	19,900	521,100

1 0 1 年 12 月 31 日	未 逾 期 亦 未 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~BBB-	BB+ 以 下	小 計 (A)					
備供出售金融資產									
－債券投資	\$73,237,903	\$2,671,330	\$ -	\$75,909,233	\$ -	\$ -	\$75,909,233	\$ -	\$75,909,233
－股權投資	22,724	-	223,050	245,774	-	-	245,774	-	245,774
持有至到期日金融資產									
－債券投資	8,938,967	-	24,131	8,963,098	-	481,919	9,445,017	50,820	9,394,197
－其 他	201,774,366	-	-	201,774,366	-	-	201,774,366	-	201,774,366
其他金融資產									
－債券投資	2,866,737	696,960	499,488	4,063,185	-	-	4,063,185	-	4,063,185
－股權投資	-	-	322,487	322,487	-	20,093	342,580	14,000	328,580

1 0 1 年 1 月 1 日	未逾期亦未減損部位金額				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~BBB-	BB+ 以下	小計 (A)					
備供出售金融資產									
- 債券投資	\$46,449,206	\$1,263,644	\$4,660,994	\$52,373,844	\$ -	\$ -	\$52,373,844	\$ -	\$52,373,844
- 股權投資	157,882	-	329,039	486,921	-	-	486,921	-	486,921
持有至到期日金融資產									
- 債券投資	17,534,053	-	29,773	17,563,826	-	502,464	18,066,290	52,987	18,013,303
- 其他	235,270,556	-	-	235,270,556	-	-	235,270,556	-	235,270,556
其他金融資產									
- 債券投資	1,220,286	1,119,391	823,562	3,163,239	-	-	3,163,239	-	3,163,239
- 股權投資	-	-	322,487	322,487	-	29,770	352,257	23,677	328,580

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

本公司已逾期未減損之金融資產帳齡分析如下：

項 目	1 0 2 年 1 2 月 3 1 日		
	逾期 1 個 月 以 內	逾期 1 ~ 3 個 月	合 計
應收款項			
- 信用卡業務	\$485,713	\$151,178	\$636,891
- 其他	11,636	4,834	16,470
貼現及放款			
消費金融業務			
- 住宅抵押貸款	895,431	145,179	1,040,610
- 小額純信用貸款	720,276	169,226	889,502
- 其他	305,394	24,363	329,757
企業金融業務			
- 有擔保	501,392	517,122	1,018,514
- 無擔保	318,851	23,525	342,376

項 目	1 0 1 年 1 2 月 3 1 日		
	逾期 1 個 月 以 內	逾期 1 ~ 3 個 月	合 計
應收款項			
- 信用卡業務	\$506,877	\$220,645	\$727,522
- 其他	8,965	4,836	13,801
貼現及放款			
消費金融業務			
- 住宅抵押貸款	857,360	104,146	961,506
- 小額純信用貸款	444,606	193,387	637,993
- 其他	330,279	28,943	359,222
企業金融業務			
- 有擔保	625,908	41,424	667,332
- 無擔保	242,521	38,181	280,702

項 目	1 0 1 年 1 月 1 日		
	逾期 1 個 月 以 內	逾期 1 ~ 3 個 月	合 計
應收款項			
- 信用卡業務	\$531,305	\$209,341	\$740,646
- 其他	7,306	3,552	10,858
貼現及放款			
消費金融業務			
- 住宅抵押貸款	1,142,518	151,863	1,294,381
- 小額純信用貸款	340,767	128,593	469,360
- 其他	217,250	34,937	252,187
企業金融業務			
- 有擔保	93,084	20,402	113,486
- 無擔保	153,516	47,753	201,269

3. 市場風險

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

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

本行依董事會核定之風險管理目標及限額，監控本行市場風險部位及可容忍之損失。本行已建置市場風險資訊系統，俾有效監控本行金融工具部位各項額度管理、損益

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

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

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

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

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

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

本行之風險值資訊如下：

102 年度

歷史風險值（信賴水準 99% 之 10 日風險值）	依風險類型				102 年
	平 均	最 小 值	最 大 值	12 月 31 日	
匯 率	\$1,259,957	\$855,867	\$1,671,483	\$969,906	
利 率	212,389	114,910	405,410	276,423	
股 權	104,151	54,809	141,900	104,998	
風險分散	(287,701)	-	-	(367,115)	
暴險風險值合計	\$1,288,796			\$984,212	

101 年度

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

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

本公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊請詳附表三。

4. 流動性風險

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

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

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

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

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

102 年 12 月 31 日	0 - 30 天	31 - 90 天	91 天 -180 天	181 天 -1 年	超 過 1 年	合 計
央行及銀行同業存款	\$ 5,441,040	\$ 20,333,895	\$ 20,361,064	\$ 1,507,783	\$ 1,839	\$ 47,645,621
附買回票券及債券負債	3,693,728	1,323,741	1,253,739	-	-	6,271,208
應付款項	13,830,274	446,307	625,584	444,957	52,574	15,399,696
存款及匯款	739,124,655	120,547,268	119,146,807	165,749,651	12,913,969	1,157,482,350
應付金融債券	-	1,000,000	-	6,200,000	40,300,000	47,500,000
其他到期資金流出項目	437,379	535,710	775,510	91,558	355,154	2,195,311

101 年 12 月 31 日	0 - 30 天	31 - 90 天	91 天 -180 天	181 天 -1 年	超 過 1 年	合 計
央行及銀行同業存款	\$ 32,803,263	\$ 9,986,942	\$ 2,079,845	\$ 1,782,774	\$ -	\$ 46,652,824
透過損益按公允價值衡量之非衍生金融負債	2,910,380	-	-	-	-	2,910,380
附買回票券及債券負債	1,051,463	2,120,355	1,771,276	23,792	-	4,966,886
應付款項	19,873,614	342,738	517,746	404,230	35,008	21,173,336
存款及匯款	627,761,122	111,400,334	120,296,225	157,745,282	12,771,632	1,029,974,595
應付金融債券	-	-	-	6,000,000	41,000,000	47,000,000
其他到期資金流出項目	1,342,835	1,756	-	-	68,055	1,412,646

101 年 1 月 1 日	0 - 30 天	31 - 90 天	91 天 -180 天	181 天 -1 年	超 過 1 年	合 計
央行及銀行同業存款	\$ 17,725,038	\$ 14,359,859	\$ 1,905,675	\$ 4,062,354	\$ -	\$ 38,052,926
透過損益按公允價值衡量之非衍生金融負債	3,211,764	-	-	-	-	3,211,764
附買回票券及債券負債	8,981,239	2,608,210	1,672,282	-	-	13,261,731
應付款項	16,511,897	329,596	426,981	417,224	34,686	17,720,384
存款及匯款	560,079,990	118,991,267	114,560,128	156,827,285	12,383,157	962,841,827
應付金融債券	-	-	-	5,000,000	34,000,000	39,000,000
其他到期資金流出項目	1,803,920	32,904	-	-	106,819	1,943,643

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

(1) 以淨額結算交割之衍生金融負債

102年12月31日	0 - 30天	31 - 90天	91天 -180天	181天 -1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
－外匯衍生工具	-	14,098	23,545	1,197	-	38,840
－利率衍生工具	-	-	-	-	-	-

101年12月31日	0 - 30天	31 - 90天	91天 -180天	181天 -1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
－外匯衍生工具	33,185	98,457	146,739	274,415	9,387	562,183
－利率衍生工具	-	-	-	-	-	-

101年1月1日	0 - 30天	31 - 90天	91天 -180天	181天 -1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
－外匯衍生工具	12,323	30,513	53,342	97,594	782	194,554
－利率衍生工具	-	-	-	-	-	-

(2) 以總額結算交割之衍生金融負債

102年12月31日	0 - 30天	31 - 90天	91天 -180天	181天 -1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
外匯衍生工具						
－現金流出	45,206,824	30,030,705	16,655,401	8,861,377	848,465	101,602,772
－現金流入	45,379,436	30,141,354	16,622,951	8,809,013	849,552	101,802,306
利率衍生工具						
－現金流出	22,434	107,432	92,687	308,113	2,718,743	3,249,409
－現金流入	34,022	116,123	78,520	398,515	2,707,991	3,335,171
現金流出小計	45,229,258	30,138,137	16,748,088	9,169,490	3,567,208	104,852,181
現金流入小計	45,413,458	30,257,477	16,701,471	9,207,528	3,557,543	105,137,477
現金流量淨額	(184,200)	(119,340)	46,617	(38,038)	9,665	(285,296)

101年12月31日	0 - 30天	31 - 90天	91天 -180天	181天 -1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
外匯衍生工具						
－現金流出	75,061,057	70,625,460	62,566,099	45,040,912	2,997,469	256,290,997
－現金流入	74,367,907	69,111,100	60,259,132	42,383,162	2,959,974	249,081,275
利率衍生工具						
－現金流出	13,835	48,298	149,098	405,746	3,608,404	4,225,381
－現金流入	10,516	46,969	189,810	361,280	3,628,580	4,237,155
現金流出小計	75,074,892	70,673,758	62,715,197	45,446,658	6,605,873	260,516,378
現金流入小計	74,378,423	69,158,069	60,448,942	42,744,442	6,588,554	253,318,430
現金流量淨額	696,469	1,515,689	2,266,255	2,702,216	17,319	7,197,948

101年1月1日	0 - 30天	31 - 90天	91天 -180天	181天 -1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
外匯衍生工具						
－現金流出	73,661,008	55,558,331	35,217,865	26,554,357	210,286	191,201,847
－現金流入	73,030,079	54,314,009	33,740,936	25,060,477	212,327	186,357,828
利率衍生工具						
－現金流出	75,100	45,380	126,579	358,158	6,669,013	7,274,230
－現金流入	94,521	58,016	111,490	338,137	6,570,958	7,173,122
現金流出小計	73,736,108	55,603,711	35,344,444	26,912,515	6,879,299	198,476,077
現金流入小計	73,124,600	54,372,025	33,852,426	25,398,614	6,783,285	193,530,950
現金流量淨額	611,508	1,231,686	1,492,018	1,513,901	96,014	4,945,127

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

102 年 12 月 31 日	0 - 30 天	31 - 90 天	91 天 -180 天	181 天 -1 年	超 過 1 年	合 計
已開發之放款承諾	\$25,280,103	\$66,207,498	\$123,021,689	\$200,399,106	\$67,611,714	\$482,520,110
信用卡授信承諾	390,929	427,905	1,488,476	3,100,184	261,201,121	266,608,615
已開立但尚未使用之信用狀餘額	576,492	2,042,767	3,424,419	4,980,718	148,294	11,172,690
各類保證款項	1,157,976	1,533,676	4,054,780	6,549,520	457,487	13,753,439

101 年 12 月 31 日	0 - 30 天	31 - 90 天	91 天 -180 天	181 天 -1 年	超 過 1 年	合 計
已開發之放款承諾	\$15,833,023	\$34,321,365	\$84,907,324	\$155,654,782	\$103,056,869	\$393,773,363
信用卡授信承諾	-	170,044	418,805	2,262,126	267,727,368	270,578,343
已開立但尚未使用之信用狀餘額	3,701,037	5,122,705	1,527,060	417,685	247,882	11,016,369
各類保證款項	1,461,901	951,619	1,736,351	4,230,352	2,126,993	10,507,216

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

四一、資本管理

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

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

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

本行資本適足性資訊如下：

單位：新臺幣仟元，%

分析項目		年 度	1 0 2 年 1 2 月 3 1 日	
			本 行	合 併
自有資本	普通股權益		77,614,374	77,370,270
	其他第一類資本		-	-
	第二類資本		34,739,284	35,976,930
	自有資本		112,353,658	113,347,200
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	849,331,474	860,041,617
		內部評等法	-	-
		資產證券化	383,089	383,089
	作業風險	基本指標法	49,288,988	49,532,300
		標準法 / 選擇性標準法	-	-
		進階衡量法	-	-
	市場風險	標準法	16,408,800	16,408,800
		內部模型法	-	-
	加權風險性資產總額		915,412,351	926,365,806
	資本適足率(%)		12.27	12.24
普通股權益占風險性資產之比率(%)		8.48	8.35	
第一類資本占風險性資產之比率(%)		8.48	8.35	
槓桿比率		4.94	4.91	

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

註 2：本表計算公式如下：

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

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

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

註 2：本表之計算公式如下：

1. 自有資本=第一類資本+第二類資本+第三類資本。
2. 加權風險性資產總額=信用風險加權風險性資產+(作業風險+市場風險)之資本計提×12.5。
3. 資本適足率=自有資本÷加權風險性資產總額。
4. 第一類資本占風險性資產之比率=第一類資本÷加權風險性資產總額。
5. 第二類資本占風險性資產之比率=第二類資本÷加權風險性資產總額。
6. 第三類資本占風險性資產之比率=第三類資本÷加權風險性資產總額。
7. 普通股股本占總資產比率=普通股股本÷總資產。
8. 槓桿比率=第一類資本/調整後平均資產(平均資產扣除第一類資本減項「商譽」、「出售不良債權未攤銷損失」及依「銀行自有資本與風險性資產計算方法說明及表格」所規定應自第一類資本扣除之金額)。

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

(一) 資產品質：請參閱附表四。

(二) 信用風險集中情形

單位：新臺幣仟元，%

排名 (註1)	102年12月31日			101年12月31日			101年1月1日		
	公司或集團企業所屬行業別(註2)	授信總餘額(註3)	占本期淨值比例(%)	公司或集團企業所屬行業別(註2)	授信總餘額(註3)	占本期淨值比例(%)	公司或集團企業所屬行業別(註2)	授信總餘額(註3)	占本期淨值比例(%)
1	集團 A 液晶面板及其組件製造業	7,873,937	9.52	集團 B 液晶面板及其組件製造業	8,701,210	11.63	集集團 A 液晶面板及其組件製造業	13,071,482	20.26
2	集團 B 液晶面板及其組件製造業	7,711,338	9.32	集團 A 液晶面板及其組件製造業	8,391,511	11.21	集團 B 液晶面板及其組件製造業	8,081,178	12.52
3	集團 C 鋼鐵冶鍊業	6,751,973	8.16	集團 C 鋼鐵冶鍊業	7,379,265	9.86	集團 C 鋼鐵冶鍊業	7,479,117	11.59
4	集團 D 航空運輸業	5,670,646	6.85	集團 G 積體電路製造業	5,241,029	7.00	集團 L 積體電路製造業	7,144,633	11.07
5	集團 E 企業總管理機構	4,925,120	5.95	集團 D 航空運輸業	4,359,059	5.82	集團 M 企業總管理機構	4,597,689	7.13
6	集團 F 水泥製造業	3,881,211	4.69	集團 E 企業總管理機構	4,311,095	5.76	集團 D 航空運輸業	4,359,215	6.76
7	集團 G 積體電路製造業	3,812,739	4.61	集團 H 企業總管理機構	4,305,526	5.75	集團 E 企業總管理機構	3,107,450	4.82
8	集團 H 企業總管理機構	3,500,766	4.23	集團 J 鞋類製造業	4,044,692	5.40	集團 J 鞋類製造業	2,879,586	4.46
9	集團 I 其他金融輔助業	3,466,855	4.19	集團 K 電腦製造業	3,702,600	4.95	集團 N 紙張製造業	2,805,438	4.35
10	集團 J 鞋類製造業	3,206,577	3.88	集團 I 其他金融輔助業	3,322,870	4.44	集團 O 液晶面板及其組件製造業	2,636,835	4.09

註：1. 依對授信戶之授信總餘額排序，列出非屬政府或國營事業之前十大企業授信戶名稱，若該授信戶係屬集團企業者，將該集團企業之授信金額予以歸戶後加總列示，並以「代號」加「行業別」之方式揭露。若為集團企業，係揭露對該集團企業暴險最大者之行業類別，行業別依主計處之行業標準分類填列至「細類」之行業名稱。

2. 集團企業係指符合「臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則補充規定」第六條之定義者。

3. 授信總餘額係指各項放款（包括進口押匯、出口押匯、貼現、透支、短放、短擔、應收證券融資、中放、中擔、長放、長擔、催收款項）、買入匯款、無追索權之應收帳款承購、應收承兌票款及保證款項餘額合計數。

(三) 利率敏感性資訊

利率敏感性資產負債分析表（新臺幣）

單位：新臺幣仟元，%

102年12月31日

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

101年12月31日

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

101年1月1日

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天 至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	862,549,828	11,122,396	6,742,958	42,087,326	922,502,508
利率敏感性負債	403,371,123	426,575,260	54,485,192	31,437,459	915,869,034
利率敏感性缺口	459,178,705	(415,452,864)	(47,742,234)	10,649,867	6,633,474
淨 值					62,433,213
利率敏感性資產與負債比率					100.72
利率敏感性缺口與淨值比率					10.62

註：1. 本表係總行及國內外分支機構新臺幣部分（不含外幣）之金額。

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

3. 利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

4. 利率敏感性資產與負債比率＝利率敏感性資產 ÷ 利率敏感性負債（指新臺幣利率敏感性資產與利率敏感性負債）。

利率敏感性資產負債分析表（美金）

單位：美金仟元，%

102年12月31日

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

101年12月31日

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

101年1月1日

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

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

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

3. 利率敏感性缺口=利率敏感性資產-利率敏感性負債。

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

(四) 獲利能力

單位：%

項 目		102 年 12 月 31 日	101 年 12 月 31 日
資產報酬率	稅 前	0.81	0.71
	稅 後	0.68	0.60
淨值報酬率	稅 前	13.34	12.17
	稅 後	11.23	10.28
純 益 率		34.29	31.89

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

(五) 到期日期限結構分析

新臺幣到期日期限結構分析表

單位：新臺幣佰萬元

102 年 12 月 31 日

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

101 年 12 月 31 日

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

101 年 1 月 1 日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額					
		0 至 10 天	11 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超 過 1 年
主要到期資金流入	1,015,298	152,059	123,553	131,979	51,017	88,675	468,015
主要到期資金流出	1,277,637	64,148	65,320	147,378	156,260	285,108	559,423
期距缺口	(262,339)	87,911	58,233	(15,399)	(105,243)	(196,433)	(91,408)

註：本表係指全行新臺幣之金額。

美金到期日期限結構分析表

單位：美金仟元

102年12月31日

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

101年12月31日

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

101年1月1日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		0 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超 過 1 年
主要到期資金流入	5,978,801	1,255,459	989,162	659,677	525,354	2,549,149
主要到期資金流出	6,377,378	2,753,274	1,546,881	932,478	1,011,545	133,200
期距缺口	(398,577)	(1,497,815)	(557,719)	(272,801)	(486,191)	2,415,949

註：本表係全行美金之金額。

四三、依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額

(一) 信託帳資產負債表、損益表及財產目錄

下列信託帳係本行信託部受託資產之情形，並未包含於本公司之合併財務報告中。

信託帳資產負債表

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

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

信託財產目錄

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

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

信託帳損益表

民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

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

(二) 依信託業法規定辦理信託業務之內容請參閱附註一。

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

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

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

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

本行 102 及 101 年度與玉山證券間之共同行銷收入及支出如下：

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

四五、概括承受其他金融機構主要部分資產、負債及營業

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

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

截至概括承受基準日止，包含總社共設有四處營業單位。

本行概括承受嘉義四信，其資產與負債之公平價值表列如下：

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

本行概括承受嘉義四信而增加之各項主要資產，均供未來營業使用，尚無重大資產處分之決定。嘉義四信自 101 年 11 月 3 日起概括承受業務之經營成果已計入本公司 101 年度合併綜合損益表中，而概括承受基準日前之損

益，並未列入本公司合併綜合損益表。為便於比較，特編製 101 年度擬制性合併綜合損益表（嘉義四信概括承受前 101 年 1 月 1 日至 11 月 2 日之綜合損益資料係依經會計師查核之財務報表計算）備供參考。

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

四六、企業合併

（一）收購子公司

主要營 運活動	收 購 日	具表決權 之所有權 權益/收 購比例(%)	移 轉 對 價
聯合商業銀行 商業銀行	102 年 8 月 28 日	70	\$2,077,425

聯合商業銀行於 83 年 3 月設立營運，總行位於東埔寨金邊，計有四家分行，主要營業項目為依當地法令規定得以經營之業務。本行收購聯合商業銀行係為擴展東協地區金融服務網路，提升競爭力，俾益長期發展。

（二）移轉對價

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

收購相關成本已予排除於移轉對價之外，並認列於收購當期之費用。

(三) 收購日取得之資產及承擔之負債

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

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

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

(四) 非控制權益

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

(五) 因收購產生之商譽

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

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

(六) 取得子公司之淨現金流入

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

(七) 企業合併對經營成果之影響

自收購日起，來自聯合商業銀行之經營成果如下：

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

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

四七、其 他

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

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

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

四八、附註揭露事項

(一) 重大交易事項及 (二) 轉投資事業相關資訊：

1. 資金貸與他人：不適用。

2. 為他人背書保證：不適用。
3. 期末持有有價證券情形：不適用。
4. 累積買進或賣出同一有價證券（轉投資事業適用）或同一轉投資事業股票（銀行適用）之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者：請參閱附表五。
5. 取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：請參閱附表六。
6. 處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：無此情形。
7. 金融資產證券化資訊：請參閱附註十三。
8. 與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上：無此情形。
9. 應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：無此情形。
10. 出售不良債權交易資訊：無此情形。
11. 其他足以影響財務報告使用者決策之重大交易事項：請參閱附註四七。
12. 轉投資事業相關資訊及合計持股情形：請參閱附表七。
13. 從事衍生性商品交易：請參閱附註八及四十。

(三) 大陸投資資訊：

本行業經金管會核准申請在大陸地區設立東莞分行，並依「臺灣地區與大陸地區金融業務往來及投資許可管理辦法」相關規定辦理。有關東莞分行主要營業項目、實收資本額、投資方式、資金匯出入情形、持股比例、投資損益、期末投資帳面價值、已匯回投資損益及赴大陸地區投資限額請參閱附表八。

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

四九、部門資訊

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

(一) 法人金融事業單位，包含法人金融相關業務、外匯業務及財務金融操作業務；

(二) 個人金融事業單位，包含房貸、信貸、財富管理及信用卡業務；

(三) 其他，非屬法人金融事業單位或個人金融事業單位之業務。

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

本公司應報導部門損益資訊如下：

單位：百萬元

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

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

五十、首次採用國際財務報導準則

(一) IFRSs 資訊之編製基礎

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

(二) 轉換至 IFRSs 之影響

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

1. 101年1月1日合併資產負債表之調節

中華民國一般公認會計原則	轉換至國際財務報導準則之影響	國際財務報導準則	說明			
項 目	金 額	表 達 差 異	認 列 及 衡 量 差 異			
現金及約當現金	\$ 19,931,437	\$ -	\$ -	\$ 19,931,437	現金及約當現金	
存放央行及拆借銀行同業	45,016,416	-	-	45,016,416	存放央行及拆借銀行同業	
公允價值變動列入損益之金融資產－淨額	52,152,745	98,191	-	52,250,936	透過損益按公允價值衡量之金融資產	5(11)
附賣回票券及債券投資	29,789	-	-	29,789	附賣回票券及債券投資	
應收款項－淨額	42,260,221	(366,324)	-	41,893,897	應收款項－淨額	5(8),5(11)
	-	274,793	-	274,793	當期所得稅資產	5(8)
貼現及放款－淨額	656,008,834	-	-	656,008,834	貼現及放款－淨額	
備供出售金融資產－淨額	52,860,765	-	-	52,860,765	備供出售金融資產－淨額	
持有至到期日金融資產－淨額	253,283,859	-	-	253,283,859	持有至到期日金融資產－淨額	
其他金融資產－淨額	3,497,546	-	-	3,497,546	其他金融資產－淨額	
固定資產－淨額	15,599,517	-	-	15,599,517	不動產及設備－淨額	
	-	1,216,332	-	1,216,332	投資性不動產－淨額	5(7)
無形資產	4,036,275	-	-	4,036,275	無形資產－淨額	
	-	292,222	23,464	315,686	遞延所得稅資產	5(1),5(2)
其他資產－淨額	2,667,589	(1,222,993)	(16,662)	1,427,934	其他資產－淨額	5(3),5(7),5(8),5(11)
資 產 總 計	<u>\$1,147,344,993</u>	<u>\$ 292,221</u>	<u>\$ 6,802</u>	<u>\$1,147,644,016</u>	資產總計	
央行及銀行同業存款	\$ 38,052,926	\$ -	\$ -	\$ 38,052,926	央行及銀行同業存款	
公允價值變動列入損益之金融負債	7,850,768	4,934	-	7,855,702	透過損益按公允價值衡量之金融負債	5(11)
附買回票券及債券負債	13,247,387	-	-	13,247,387	附買回票券及債券負債	
應付款項	18,017,856	(218,154)	32,050	17,831,752	應付款項	5(2),5(6),5(8),5(11)
	-	60,522	-	60,522	當期所得稅負債	5(8)
存款及匯款	962,841,827	-	-	962,841,827	存款及匯款	
應付金融債券	39,000,000	-	-	39,000,000	應付金融債券	
其他金融負債	1,943,643	-	-	1,943,643	其他金融負債	
	-	88,591	249,754	338,345	負債準備	5(3),5(11)
	-	722,613	-	722,613	遞延所得稅負債	5(1)
其他負債	1,481,045	(366,285)	105,973	1,220,733	其他負債	5(1),5(6),5(11)
負 債 總 計	<u>1,082,435,452</u>	<u>292,221</u>	<u>387,777</u>	<u>1,083,115,450</u>	負債總計	
股 本	42,206,000	-	-	42,206,000	股 本	
資本公積	11,037,856	-	-	11,037,856	資本公積	
保留盈餘	11,893,202	-	(386,935)	11,506,267	保留盈餘	5(9)
累積換算調整數	(5,960)	-	5,960	-	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	5(9)
金融商品之未實現損益	(221,557)	-	-	(221,557)	備供出售金融資產未實現損益	
股東權益總計	<u>64,909,541</u>	<u>-</u>	<u>(380,975)</u>	<u>64,528,566</u>	權益總計	
負債及股東權益總計	<u>\$1,147,344,993</u>	<u>\$ 292,221</u>	<u>\$ 6,802</u>	<u>\$1,147,644,016</u>	負債及權益總計	

2. 101年12月31日合併資產負債表之調節

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

3. 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日合併綜合損益表之調節

中華民國一般公認會計原則	轉換至國際財務報導準則之影響	國際財務報導準則	國際財務報導準則	說明		
項 目	金 額	表 達 差 異	認 列 及 衡 量 差 異	金 額	項 目	說 明
利息收入	\$ 23,493,540	(\$ 915,550)	\$ -	\$ 22,577,990	利息收入	5(10)
減：利息費用	(9,397,858)	146,622	-	(9,251,236)	減：利息費用	5(4),5(10)
利息淨收益	14,095,682	(768,928)	-	13,326,754	利息淨收益	
利息以外淨收益						
手續費淨收益	6,158,321	-	(860,447)	5,297,874	手續費淨收益	5(6)
公平價值變動列入損益之金 融資產及負債損益	717,782	886,832	-	1,604,614	透過損益按公允價值衡量之金 融資產及負債損益	5(10)
備供出售金融資產之已實現 損益	1,591,453	-	-	1,591,453	備供出售金融資產之已實現損益	
兌換損益	477,781	-	-	477,781	兌換損益	
資產減損迴轉利益	17,039	-	-	17,039	資產減損迴轉利益	
其他非利息淨損益	150,808	-	-	150,808	其他利息以外淨收益	
利息以外淨收益合計	9,113,184	886,832	(860,447)	9,139,569	利息以外淨收益合計	
淨 收 益	23,208,866	117,904	(860,447)	22,466,323	淨收益	
呆帳費用	(2,019,923)	-	-	(2,019,923)	呆帳費用及保證責任準備提存	
營業費用	(12,689,540)	(117,904)	842,785	(11,964,659)	營業費用	5(2),5(3), 5(4),5(6)
稅前淨利	8,499,403	-	(17,662)	8,481,741	稅前淨利	
所得稅費用	(1,320,408)	-	3,926	(1,316,482)	所得稅費用	5(2)
純 益	\$ 7,178,995	\$ -	(\$13,736)	\$ 7,165,259	本期淨利	
				(268,035)	其他綜合損益 國外營運機構財務報表換算之 兌換差額	
				585,975	備供出售金融資產未實現評價 損益	
				(44,455)	確定福利計畫精算損益	5(3)
				(12,951)	與其他綜合損益組成部分相關 之所得稅	
				260,534	當期其他綜合損益（稅後淨額）	
				\$ 7,425,793	當期綜合損益總額	

4. IFRS 1 之豁免選項

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

企業合併

本公司對轉換至 IFRSs 日前發生之企業合併，選擇不予追溯適用 IFRS 3「企業合併」。因此，於 101 年 1 月 1 日合併資產負債表中，過去企業合併所產生之商譽、納入本公司之相關資產及負債仍依 100 年 12 月 31 日按先前一般公認會計原則所認列之金額列示。

股份基礎給付交易

本公司對所有在轉換至 IFRSs 日前已給與並已既得之股份基礎給付交易，選擇豁免追溯適用 IFRS 2「股份基礎給付」之規定。

認定成本

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

員工福利

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

累積換算差異數

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

上述豁免選項對本公司之影響已併入以下「5. 轉換至 IFRSs 之重大調節說明」中說明。

5. 轉換至 IFRSs 之重大調節說明

本公司依中華民國一般公認會計原則所採用之會計政

策與依 IFRSs 編製合併財務報告所採用之會計政策二者間存在之重大差異如下：

(1) 遞延所得稅資產 / 負債

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

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

截至 101 年 12 月 31 日，本公司將其他負債 343,147 千元重分類至遞延所得稅資產 420,891 千元及遞延所得稅負債 764,038 千元；截至 101 年 1 月 1 日，本公司因遞延所得稅之會計處理，將其他負債 430,391 千元重分類至遞延所得稅資產 292,222 千元及遞延所得稅負債 722,613 千元。

(2) 員工福利－短期可累積帶薪假

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

截至 101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日，本公司因短期可累積帶薪假之會計處理分別調整增加應付費用 161,116 千元及 138,023 千元；遞延所得稅資產分別調整增加 27,390 千元及 23,464 千元。101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日薪資費用調整增加 23,093 千元（帳列員工福利費用）及所得稅費用調整減少 3,926 千元。

(3) 員工福利－確定福利退休金計畫之精算損益

中華民國一般公認會計原則下，首次適用財務

會計準則公報第十八號「退休金會計處理準則」所產生之未認列過渡性淨給付義務應按預期可獲得退休金給付在職員工之平均剩餘服務年限，採直線法加以攤銷並列入淨退休金成本。轉換至 IFRSs 後，由於不適用 IAS 19「員工福利」之過渡規定，未認列過渡性淨給付義務相關影響數應一次認列並調整保留盈餘。

中華民國一般公認會計原則下，精算損益係採用緩衝區法按可獲得退休金給付在職員工之平均剩餘服務年限攤銷認列於損益項下。轉換至 IFRSs 後，依照 IAS 19「員工福利」規定精算之確定福利計畫精算損益將選擇立即認列於其他綜合損益項下，於權益變動表認列入保留盈餘，後續期間不予重分類至損益。

截至 101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日，本公司因依 IAS 19「員工福利」之規定重新精算確定福利計畫，並依 IFRS 1「首次採用國際財務報導準則」規定，分別調整增加應計退休金負債 289,620 仟元及 249,754 仟元；並分別調整減少預付退休金 15,820 仟元及 16,662 仟元（帳列其他資產－淨額）。另 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日退休金成本調整減少 5,431 仟元，確定福利計畫精算損失增加 44,455 仟元。

(4) 員工福利－員工優惠存款

依 IAS 19「員工福利」之規定，在職員工得享有優惠存款利率超出市場利率之超額利息視為員工福利。

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

(5) 金融資產之慣例交易

依據 IAS 39「金融工具：認列與衡量」，相同類別之金融資產應採一致之慣例交易，本公司現行除股票及基金受益憑證交易採交易日會計外，餘均採交割日會計，轉換至 IFRSs 後，有關金融資產之慣例交易均採用「交易日會計」。

截至 101 年 12 月 31 日，本公司因金融資產

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

(6) 顧客忠誠計畫－收入認列

中華民國一般公認會計原則下，紅利點數或其他獎勵積點活動通常於消費者取得獎勵積點時，估列負債。惟 IFRIC 13 規定，銷售商品或勞務的價格中一部分係屬獎勵積點的收入，應依銷售商品或勞務及獎勵積點之公允價值，作為計算個別收入的基礎，屬於獎勵積點的收入應遞延至實際兌換時認列為收入。

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

(7) 投資性不動產

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

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

(8) 當期所得稅資產 / 負債

依據 IAS 12「所得稅」之相關規範，本期及前期之當期所得稅尚未支付之範圍應認列為負債，若與本期及前期有關之已支付金額超過該等期間應付金額，則超過之部分應認列為資產。

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

826,344 仟元及 60,522 仟元至當期所得稅負債。

(9) 保留盈餘之調節說明

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

(10) 合併綜合損益表之表達

轉換至 IFRSs 後，合併綜合損益表以性質別為分類基礎。101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日，公允價值變動列入損益之金融資產及金融負債，其利息收入 915,550 仟元及利息費用 28,718 仟元改以「透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益」表達。

(11) 其他合併資產負債表項目之表達差異係依 IFRSs 會計項目表達。

6. 合併現金流量表之重大調整說明

依中華民國一般公認會計原則之規定，利息之收付及股利之收取通常分類為營業活動，股利之支付則列為融資活動，並要求採間接法編製之現金流量表應補充揭露利息費用之付現金額。依 IAS 7「現金流量表」之規定，利息及股利收付之現金流量應單獨揭露，且應以各期一致之方式分類為營業、投資或籌資活動。因此，依 IFRSs 之規定，本公司 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日利息收現數 23,401,376 仟元與利息支付數 9,124,907 仟元應單獨揭露。

除此之外，依國際財務報導準則編製之合併現金流量表與依我國一般公認會計原則編製之合併現金流量表並無對本公司有其他重大影響差異。

玉山商業銀行股份有限公司及子公司
合併財務報告編製主體

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

附表一

列入合併財務報告之子公司

單位：%

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

未列入合併財務報告之子公司

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

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

玉山商業銀行股份有限公司及子公司
關係人交易資訊

附表二

民國 102 年及 101 年 12 月 31 日

一、放款

102 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

類 別	戶 數 或 關 係 人 名 稱	本期最高 餘額(註)	期末餘額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	與非關係人 之交易條件 有無不同
				正常放款	逾期放款		
消費性放款	113 戶	\$82,420	\$53,141	\$53,141	\$ -	部分放款提供土地 及建物為擔保	無
自用住宅抵 押放款	144 戶	734,413	583,735	583,735	-	土地及建物	無
其他放款	其他放款戶	412,351	368,025	368,025	-	土地、建物及廠房	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	3,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	6,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	3,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	6,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	3,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	5,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	6,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	8,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	15,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	3,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	14,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	5,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	4,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	7,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	4,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	10,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	5,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	15,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	4,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	11,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	15,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	11,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	12,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	15,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	15,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	11,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	12,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	10,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	12,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	4,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	5,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	10,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	5,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	3,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	3,500	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	6,500	-	-	-	定期存單	無

(承前頁)

101年12月31日

類 別	戶 數 或 關 係 人 名 稱	本期最高 餘額(註)	期末餘額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	與非關係人 之交易條件 有無不同
				正常放款	逾期放款		
消費性放款	97 戶	\$99,640	\$69,731	\$69,731	\$ -	部分放款提供土地 及建物為擔保	無
自用住宅抵 押放款	92 戶	543,019	476,805	476,805	-	土地及建物	無
其他放款	其他放款戶	329,635	253,367	253,367	-	土地及建物	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	7,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	5,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	4,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	1,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	3,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	5,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	5,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	5,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	5,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	5,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	5,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	5,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	5,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	5,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	5,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	5,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	5,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	10,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	5,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	5,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	4,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	5,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	10,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	8,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	8,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	6,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	4,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	10,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	4,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	4,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	10,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	3,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	10,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	5,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	6,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	4,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	7,000	-	-	-	定期存單	無

註：係每帳號 1 月 1 日至 12 月 31 日每日最高餘額之合計數。

玉山商業銀行股份有限公司及子公司
具重大影響之外幣金融資產及負債資訊
民國 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日

附表三

單位：仟元

	102 年 12 月 31 日			101 年 12 月 31 日			101 年 1 月 1 日		
	外幣	匯率	新臺幣	外幣	匯率	新臺幣	外幣	匯率	新臺幣
金融資產									
美 元	\$7,051,669	29.7880	\$210,055,116	\$5,574,909	29.0400	\$161,895,357	\$4,655,368	30.2780	\$140,955,232
人 民 幣	5,953,696	4.9220	29,304,092	1,130,281	4.6590	5,265,979	198,596	4.7980	952,864
澳 幣	531,223	26.5828	14,121,395	502,590	30.1203	15,138,162	460,218	30.7534	14,153,268
港 幣	2,793,305	3.8416	10,730,760	2,223,139	3.7462	8,328,323	2,158,441	3.8969	8,411,229
日 圓	9,656,970	0.2840	2,742,579	21,627,388	0.3361	7,268,965	12,071,016	0.3898	4,705,282
歐 元	54,386	41.1104	2,235,830	77,852	38.4490	2,993,332	73,494	39.2070	2,881,479
新加坡幣	24,501	23.5255	576,398	31,684	23.7410	752,210	2,283	23.3033	53,201
紐西蘭幣	12,342	24.4917	302,277	12,426	23.8244	296,042	1,289	23.4261	30,196
英 鎊	6,782	49.1264	333,175	21,421	46.7834	1,002,147	3,588	46.6735	167,465
瑞士法郎	1,404	33.5791	47,145	3,766	31.8212	119,839	2,705	32.1969	87,093
南 非 幣	34,158	2.8711	98,071	18,870	3.4221	64,575	10,150	3.7208	37,766
加拿大幣	24,926	27.9647	697,048	2,419	29.1977	70,629	1,790	29.6785	53,125
瑞 典 幣	10,009	4.6408	46,450	3,163	4.4669	14,129	2,139	4.3910	9,392
泰 銖	15,227	0.9079	13,825	3,970	0.9484	3,765	5,359	0.9542	5,114
墨西哥幣	1,408	2.2790	3,209	1,415	2.2398	3,169	693	2.1619	1,498
馬來西亞幣	77	9.0679	698	77	9.4902	731	77	9.5409	735
金融負債									
美 元	6,933,273	29.7880	206,528,336	5,833,189	29.0400	169,395,809	4,631,902	30.2780	140,244,729
人 民 幣	5,366,978	4.9220	26,416,266	900,947	4.6590	4,197,512	490,850	4.7980	2,355,098
澳 幣	331,529	26.5828	8,812,969	239,283	30.1203	7,207,276	215,873	30.7534	6,638,829
港 幣	1,281,187	3.8416	4,921,808	1,197,211	3.7462	4,484,992	1,065,460	3.8969	4,151,991
南 非 幣	1,955,879	2.8711	5,615,524	1,789,213	3.4221	6,122,866	1,093,291	3.7208	4,067,917
日 圓	19,457,248	0.2840	5,525,858	20,487,224	0.3361	6,885,756	8,622,514	0.3898	3,361,056
歐 元	101,758	41.1104	4,183,312	134,563	38.4490	5,173,813	149,595	39.2070	5,865,171
英 鎊	21,801	49.1264	1,071,005	38,589	46.7834	1,805,325	22,006	46.6735	1,027,097
加拿大幣	35,669	27.9647	997,473	21,679	29.1977	632,977	24,858	29.6785	737,748
紐西蘭幣	31,749	24.4917	777,587	35,505	23.8244	845,885	57,865	23.4261	1,355,551
新加坡幣	23,514	23.5255	553,179	15,535	23.7410	368,816	67,353	23.3033	1,569,547
瑞士法郎	2,371	33.5791	79,616	8,260	31.8212	262,843	7,704	32.1969	248,045
瑞 典 幣	15,718	4.6408	72,944	16,277	4.4669	72,708	9,430	4.3910	41,407
墨西哥幣	4,024	2.2790	9,171	1,332	2.2398	2,983	-	2.1619	-
泰 銖	6,741	0.9079	6,120	-	0.9484	-	-	0.9542	-
馬來西亞幣	-	9.0679	-	-	9.4902	-	1	9.5409	10

玉山商業銀行股份有限公司
資產品質－逾期放款及逾期帳款
民國 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日

附表四

單位：新臺幣仟元，%

年 月		1 0 2 年 1 2 月 3 1 日					
業 務 別 \ 項 目		逾期放款金額 (註 1)	放 款 總 額	逾 放 比 率 (註 2)	備 抵 呆 帳 金 額	備 抵 呆 帳 覆 蓋 率 (註 3)	
企 業 金 融	擔 保	744,569	175,081,171	0.43	2,207,402	296.47	
	無 擔 保	371,083	243,189,964	0.15	2,564,747	691.15	
消 費 金 融	住宅抵押貸款 (註 4)	190,771	249,308,084	0.08	2,497,572	1,309.20	
	現金卡	253	9,976	2.54	8,404	3,321.74	
	小額純信用貸款 (註 5)	298,659	48,486,419	0.62	564,053	188.86	
	其他 (註 6)	擔 保	38,113	110,149,358	0.03	1,102,529	2,892.79
		無 擔 保	49,159	5,082,933	0.97	73,705	149.93
放款業務合計		1,692,607	831,307,905	0.20	9,018,412	532.81	
		逾期帳款金額 (註 1)	應 收 帳 款 餘 額	逾 期 帳 款 比 率 (註 2)	備 抵 呆 帳 金 額	備 抵 呆 帳 覆 蓋 率 (註 3)	
信用卡業務		86,378	37,029,820	0.23	1,637,678	1,895.94	
無追索權之應收帳款承購業務 (註 7)		-	15,451,829	-	151,378	-	
經債務協商且依約履行之免列報 逾期放款總餘額 (註 8)		63,183					
經債務協商且依約履行之免列報 逾期應收帳款總餘額 (註 8)		209,222					
債務清償方案及更生方案依約履 行而免列報逾期放款總餘額 (註 9)		498,469					
債務清償方案及更生方案依約履 行而免列報逾期應收帳款總餘 額 (註 9)		1,259,638					

單位：新臺幣仟元，%

年 月		1 0 1 年 1 2 月 3 1 日					
業 務 別 \ 項 目		逾期放款金額 (註 1)	放 款 總 額	逾 放 比 率 (註 2)	備 抵 呆 帳 金 額	備 抵 呆 帳 覆 蓋 率 (註 3)	
企 業 金 融	擔 保	217,130	144,561,072	0.15	1,554,875	716.10	
	無 擔 保	271,784	223,771,403	0.12	2,545,253	936.50	
消 費 金 融	住宅抵押貸款 (註 4)	253,251	237,782,424	0.11	2,492,205	984.08	
	現金卡	751	14,093	5.33	12,273	1,634.22	
	小額純信用貸款 (註 5)	488,333	37,495,961	1.30	704,073	144.18	
	其他 (註 6)	擔 保	29,601	95,175,582	0.03	954,388	3,224.17
		無 擔 保	4,475	5,049,101	0.09	64,078	1,431.91
放款業務合計		1,265,325	743,849,636	0.17	8,327,145	658.10	

(接次頁)

(承前頁)

	逾期帳款金額 (註1)	應收帳款餘額	逾期帳款比率 (註2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率(註3)
信用卡業務	80,264	35,971,393	0.22	1,394,141	1,736.94
無追索權之應收帳款承購業務 (註7)	-	4,199,426	-	45,236	-
經債務協商且依約履行之免列報 逾期放款總餘額(註8)	85,264				
經債務協商且依約履行之免列報 逾期應收帳款總餘額(註8)	274,237				
債務清償方案及更生方案依約履 行而免列報逾期放款總餘額 (註9)	366,401				
債務清償方案及更生方案依約履 行而免列報逾期應收帳款總餘 額(註9)	1,173,757				

單位：新臺幣仟元，%

年		1 0 1 年 1 月 1 日				
業 務 別 \ 項 目		逾期放款金額 (註1)	放 款 總 額	逾 放 比 率 (註2)	備 抵 呆 帳 金 額	備 抵 呆 帳 覆蓋率(註3)
企 業 金 融	擔 保	34,627	123,474,193	0.03	1,234,742	3,565.84
	無 擔 保	197,209	184,160,139	0.11	1,841,601	933.83
消 費 金 融	住宅抵押貸款(註4)	348,608	233,168,931	0.15	2,174,898	623.88
	現金卡	1,127	20,156	5.59	2,594	230.17
	小額純信用貸款(註5)	536,241	28,844,744	1.86	565,082	105.38
	其他 (註6)	擔 保	112,391	84,829,197	0.13	848,292
無 擔 保		79,504	8,396,142	0.95	83,961	105.61
放款業務合計		1,309,707	662,893,502	0.20	6,751,170	515.47
		逾期帳款金額 (註1)	應收帳款餘額	逾期帳款比率 (註2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率(註3)
信用卡業務		76,735	32,848,546	0.23	1,053,388	1,372.76
無追索權之應收帳款承購業務 (註7)		-	5,598,969	-	36,039	-
經債務協商且依約履行之免列報 逾期放款總餘額(註8)		117,688				
經債務協商且依約履行之免列報 逾期應收帳款總餘額(註8)		371,548				
債務清償方案及更生方案依約履 行而免列報逾期放款總餘額 (註9)		383,703				
債務清償方案及更生方案依約履 行而免列報逾期應收帳款總餘 額(註9)		1,129,323				

- 註 1：逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；逾期帳款係依 94 年 7 月 6 日金管銀（四）字第 0944000378 號函所規定之逾期帳款金額。
- 註 2：逾期放款比率 = 逾期放款 ÷ 放款總額；逾期帳款比率 = 逾期帳款 ÷ 應收帳款餘額。
- 註 3：放款備抵呆帳覆蓋率 = 放款所提列之備抵呆帳金額 ÷ 逾放金額；應收帳款備抵呆帳覆蓋率 = 應收帳款所提列之備抵呆帳金額 ÷ 逾期帳款金額。
- 註 4：住宅抵押貸款係借款人以購建住宅或房屋裝修為目的，提供本人或配偶或未成年子女所購（所有）之住宅為十足擔保並設定抵押權予金融機構以取得資金者。
- 註 5：小額純信用貸款係指適用 94 年 12 月 19 日金管銀（四）字第 09440010950 號函規範且非屬信用卡、現金卡之小額純信用貸款。
- 註 6：消費金融「其他」係指非屬「住宅抵押貸款」、「現金卡」、「小額純信用貸款」之其他有擔保或無擔保之消費金融貸款，不含信用卡。
- 註 7：無追索權之應收帳款業務依 94 年 7 月 19 日金管銀（五）字第 0945000494 號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起三個月內，列報逾期放款。
- 註 8：經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額及經債務協商且依約履行之免列報逾期應收帳款總餘額係依 95 年 4 月 25 日金管銀（一）字第 09510001270 號函規定揭露。
- 註 9：債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期放款總餘額及債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期應收帳款總餘額係依 97 年 9 月 15 日金管銀（一）字第 09700318940 號函揭露。

玉山商業銀行股份有限公司及子公司
累積買進或賣出同一有價證券或同一轉投資事業股票之金額達
新台幣三億元或實收資本額百分之十以上
民國 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表五

單位：新臺幣仟元 / 股

買、賣之公司	轉投資事業名稱 / 有價證券種類及名稱	帳列科目	交易對象	關係	期 初		入 賣				出		期 末	
					股 數	金 額	股 數	金 額	股 數	售 價	帳面成本	處分損益	股 數	金 額
玉山銀行	聯合商業銀行	採用權益法之投資	任〇〇	無	-	\$ -	26,250	\$2,065,612 (註 1 及註 2)	-	\$ -	\$ -	\$ -	26,250	\$2,065,612 (註 2)

- 註 1：係包含取得成本 2,077,425 仟元、採權益法認列之子公司損失之份額 220 仟元及歸屬於母公司業主權益之其他權益淨減少 11,593 仟元。
- 註 2：編製合併財務報告時，業已全數沖銷。

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

附表六

單位：新臺幣仟元

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

玉山商業銀行股份有限公司
轉投資事業相關資訊及合計持股情形
民國 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表七

單位：新臺幣仟元 / 仟股

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末 持股 比率 (%)	投 資 帳 面 金 額	本期認列 之投資 損益	本行及關係企業合計		備註	
							現股數	擬制持股股數(註2)		合計股數
玉山銀行	<u>金融相關事業</u>									
	台北外匯經紀股份有限公司	臺北市	外匯買賣	0.81	\$ 2,000	\$ 512	160	-	160	0.81
	臺灣期貨交易所股份有限公司	臺北市	期貨結算	0.45	9,000	2,445	1,279	-	1,279	0.45
	財金資訊股份有限公司	臺北市	資訊軟體服務業	2.28	108,954	26,617	10,238	-	10,238	2.28
	台灣金聯資產管理股份有限公司	臺北市	金融機構金錢債權收買業務	0.57	75,000	6,757	7,500	-	7,500	0.57
	台灣金融資產服務股份有限公司	臺北市	資產拍賣業務	2.94	50,000	500	5,000	-	5,000	2.94
	台灣票券金融股份有限公司	臺北市	票券金融業	0.41	21,355	466	2,120	-	2,120	0.41
	陽光資產管理股份有限公司	臺北市	金融機構金錢債權收買業務	4.35	2,607	341	261	-	261	4.35
	聯合商業銀行	柬埔寨 金邊市	商業銀行業	70.00	2,065,612	(220)	26	-	26	70.00
	<u>非金融相關事業</u>									
	登峰創業投資股份有限公司	臺北市	創業投資業務	4.67	6,094	-	2,009	-	2,009	4.67
	金財通商務科技服務股份有限公司	臺北市	資訊軟體零售業	3.33	4,500	1,408	450	-	450	3.33
	臺灣育成中小企業開發股份有限公司	臺北市	中小企業開發	3.44	18,171	-	2,425	-	2,425	3.44
	悠遊卡投資控股股份有限公司	臺北市	一般投資業	4.82	218,951	6,978	3,854	-	3,854	4.82

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

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

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

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

玉山商業銀行股份有限公司及子公司
大陸投資資訊
民國 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表八

單位：仟元，除另有註明外，係新臺幣

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期期初自臺灣匯出累積投資金額	本期匯出或收回金額		本期自臺灣匯出累積投資金額	本公司直接或間接投資之持股比例
					匯出	收回		
玉山銀行東莞分行	存款、放款、進出口及匯兌等外匯業務	USD94,862 (\$2,851,542) (註 1)	直接投資大陸分公司	USD94,862 (\$2,851,542) (註 1)	\$ -	\$ -	USD94,862 (\$2,851,542) (註 1)	100%
本期認列投資損益	期末投資帳面價值	截至本期末止已匯回投資收益	本年度累計自臺灣匯出赴大陸地區投資金額	經濟部投資審會核准投資金額	依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額(註 2)			
\$52,435	\$2,922,080	\$ -	USD94,862 (\$2,851,542) (註 1)	USD94,862 (\$2,851,542) (註 1)			\$50,072,754	

註 1：依匯出投資金額時點之即期匯率換算為新臺幣。

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

玉山商業銀行股份有限公司及子公司
母子公司間業務關係及重要交易往來情形
民國 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表九

單位：新臺幣仟元

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註二)	交易往來情形 (註三及五)			
				科目	金額	交易條件	佔合併淨收益或總資產之比率(%)
1	聯合商業銀行	URE Land Holding Co., Ltd.	3	不動產及設備	\$260,831	註四	0.02
2	URE Land Holding Co., Ltd.	聯合商業銀行	3	現金及約當現金	260,831	註四	0.02

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

1. 母公司填 0。
2. 子公司依公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註二：與交易人之關係有以下三種，標示種類即可：

1. 母公司對子公司。
2. 子公司對母公司。
3. 子公司對子公司。

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

註四：對關係人與非關係人所為交易條件，並無特別差異存在。

註五：係新臺幣壹億元以上之交易。

玉山商業銀行股份有限公司

個體財務報告暨會計師查核報告

民國 102 及 101 年度

地址：臺北市民生東路三段115、117號
電話：(02)2175-1313

目 錄

一、封 面	154
二、目 錄	155
三、會計師查核報告	156
四、個體資產負債表	157
五、個體綜合損益表	158
六、個體權益變動表	159
七、個體現金流量表	160-161
八、個體財務報告附註	162
(一) 公司沿革	162
(二) 通過財務報告之日期及程序	162
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	162-164
(四) 重大會計政策之彙總說明	164-170
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	170-171
(六) 重要會計項目之說明	171
(七) 關係人交易	185-187, 218-219
(八) 質押之資產	187-188
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	188
(十) 重大之災害損失	-
(十一) 重大之期後事項	-
(十二) 其 他	188-212, 220-223
(十三) 附註揭露事項	
1. 重大交易事項相關資訊	212, 223
2. 轉投資事業相關資訊	212, 223-224
3. 大陸投資資訊	212, 225
(十四) 部門資訊	-
(十五) 首次採用個體財務報告會計準則	212-217
九、重要會計項目明細表	225-238
十、增加揭露獨立證券部門之財務報告資訊	239-255

Deloitte.
勤業眾信

勤業眾信聯合會計師事務所
10596 台北市民生東路三段156號12樓

Deloitte & Touche
12th Floor, Hung Tai Financial Plaza
156 Min Sheng East Road, Sec. 3
Taipei 10596, Taiwan, ROC

Tel :+886 (2) 2545-9988
Fax: +886 (2) 2545-9966
www.deloitte.com.tw

會計師查核報告

玉山商業銀行股份有限公司 公鑒：

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

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

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

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

勤業眾信聯合會計師事務所
會計師 黃 瑞 展

黃 瑞 展



會計師 賴 冠 仲

賴 冠 仲



財政部證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

財政部證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

中 華 民 國 103 年 3 月 5 日

個體資產負債表

玉山商業銀行股份有限公司及子公司 個體資產負債表

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

單位：新臺幣仟元

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



個體綜合損益表

玉山商業銀行股份有限公司及子公司 個體綜合損益表

民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼	102 年度		101 年度		變動 百分比 (%)
	金 額	%	金 額	%	
41000	\$ 22,121,594	86	\$ 22,577,990	100	(2)
51000	(9,343,458)	(36)	(9,251,236)	(41)	1
49010	12,778,136	50	13,326,754	59	(4)
	利息以外淨收益				
49100	7,879,461	30	5,297,874	24	49
49200	5,057,016	19	1,604,614	7	215
49300	164,448	1	1,591,453	7	(90)
49600	(246,773)	(1)	477,781	2	(152)
49700	(7,489)	-	17,039	-	(144)
49750	(220)	-	-	-	-
49899	174,382	1	150,808		16
49020	13,020,825	50	9,139,569	41	42
4xxxx	25,798,961	100	22,466,323	100	15
58200	(1,653,829)	(6)	(2,019,923)	(9)	(18)
	營業費用（附註四、二八、三三及三七）				
58500	(6,426,133)	(25)	(5,775,727)	(26)	11
59000	(854,308)	(3)	(813,976)	(3)	5
59500	(6,350,736)	(25)	(5,374,956)	(24)	18
58400	(13,631,177)	(53)	(11,964,659)	(53)	14
61001	10,513,955	41	8,481,741	38	24
61003	(1,666,351)	(7)	(1,316,482)	(6)	27
64000	8,847,604	34	7,165,259	32	23
	其他綜合損益（附註四、二八及三四）				
65001	166,854	1	(268,035)	(1)	162
65011	(84,535)	-	585,975	2	(114)
65031	78,463	-	(44,455)	-	276
65043	(11,593)	-	-	-	-
65091	1,985	-	(12,951)	-	115
65000	151,174	1	260,534	1	(42)
66000	\$ 8,998,778	35	\$ 7,425,793	33	21
	每股盈餘（附註三五）				
67500	\$ 1.77		\$ 1.50		

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：曾國烈



經理人：黃男州



會計主管：吳寬和



個體權益變動表

玉山商業銀行股份有限公司

個體權益變動表

民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代 碼		股 本 (附 註 三 六)		資 本 公 積 (附 註 四 及 三 六)	保 留 盈 餘 (附 註 四 及 三 六)			其 他 權 益 項 目		權 益 總 額
		股 數 (仟 股)	普 通 股 股 本		法 定 盈 餘 公 積	特 別 盈 餘 公 積	未 分 配 盈 餘	國 外 營 運 機 構 財 務 報 表 換 算 之 兌 換 差 額 (附 註 四)	備 供 出 售 金 融 資 產 之 未 實 現 損 益 (附 註 四)	
A1	101 年 1 月 1 日 餘 額	42,220,600	\$42,206,000	\$11,037,856	\$8,494,884	\$ 83,866	\$2,927,517	\$ -	(\$ 221,557)	\$64,528,566
	100 年 度 盈 餘 分 配									
B1	法定盈餘公積	-	-	-	947,289	-	(947,289)	-	-	-
B3	特別盈餘公積	-	-	-	-	221,557	(221,557)	-	-	-
B5	股東紅利—現金	-	-	-	-	-	(422,476)	-	-	(422,476)
B9	股東紅利—股票	151,900	1,519,000	-	-	-	(1,519,000)	-	-	-
C17	以母公司股票給與本公司 員工之股份基礎交易	-	-	207,675	-	-	-	-	-	207,675
E1	現金增資— 101 年 12 月	200,000	2,000,000	1,100,000	-	-	-	-	-	3,100,000
D1	101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日 淨 利	-	-	-	-	-	7,165,259	-	-	7,165,259
D3	101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日 稅 後 其 他 綜 合 損 益	-	-	-	-	-	(44,455)	(222,469)	527,458	260,534
D5	101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日 綜 合 損 益 總 額	-	-	-	-	-	7,120,804	(222,469)	527,458	7,425,793
Z1	101 年 12 月 31 日 餘 額	4,572,500	45,725,000	12,345,531	9,442,173	305,423	6,937,999	(222,469)	305,901	74,839,558
B17	特別盈餘公積迴轉	-	-	-	-	(221,557)	221,557	-	-	-
	101 年 度 盈 餘 分 配									
B1	法定盈餘公積	-	-	-	2,153,699	-	(2,153,699)	-	-	-
B5	股東紅利—現金	-	-	-	-	-	(1,316,275)	-	-	(1,316,275)
B9	股東紅利—股票	412,500	4,125,000	-	-	-	(4,125,000)	-	-	-
C17	以母公司股票給與本公司 員工之股份基礎交易	-	-	228,165	-	-	-	-	-	228,165
D1	102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日 淨 利	-	-	-	-	-	8,847,604	-	-	8,847,604
D3	102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日 稅 後 其 他 綜 合 損 益	-	-	-	-	-	78,463	128,420	(55,709)	151,174
D5	102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日 綜 合 損 益 總 額	-	-	-	-	-	8,926,067	128,420	(55,709)	8,998,778
Z1	102 年 12 月 31 日 餘 額	4,985,000	\$49,850,000	\$12,573,696	\$11,595,872	\$ 83,866	\$8,490,649	(\$ 94,049)	\$ 250,192	\$82,750,226

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：曾國烈



經理人：黃男州



會計主管：吳寬和



個體現金流量表

玉山商業銀行股份有限公司
個體現金流量表

民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代 碼		102 年 度	101 年 度
	營業活動之現金流量		
A00010	本期稅前淨利	\$ 10,513,955	\$ 8,481,741
A20010	不影響現金流量之收益費損項目		
A20100	折舊費用	681,448	635,264
A20200	攤銷費用	172,860	178,712
A20300	呆帳費用提列數	1,619,761	1,970,127
A20400	透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨利益	(5,057,016)	(1,604,614)
A20900	利息費用	9,343,458	9,251,236
A21200	利息收入	(22,121,594)	(22,577,990)
A21300	股利收入	(78,576)	(49,634)
A21700	保證責任準備淨變動	34,068	49,796
A21900	股份基礎給付酬勞成本	228,165	207,675
A22400	採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損失之份額	220	-
A22500	處分及報廢不動產及設備利益	(369)	(142)
A22700	處分投資性不動產利益	(11,643)	(25,970)
A23100	處分投資利益	(134,842)	(1,593,808)
A23500	金融資產減損損失	5,900	-
A23700	非金融資產減損損失	1,589	-
A23800	非金融資產減損迴轉利益	-	(17,039)
A24400	處分承受擔保品損失	8,327	6,525
A40000	與營業活動相關之資產 / 負債變動數		
A41110	存放央行及拆借金融同業增加	(4,812,305)	(9,494,681)
A41120	透過損益按公允價值衡量之金融資產增加	(221,185,260)	(13,264,341)
A41150	應收款項增加	(12,196,202)	(2,237,930)
A41160	貼現及放款增加	(88,143,089)	(80,602,294)
A41170	備供出售金融資產減少 (增加)	3,577,451	(21,956,350)
A41180	持有至到期日金融資產減少	202,433,018	41,856,385
A41190	其他金融資產增加	(11,080,364)	(955,800)
A41990	其他資產減少 (增加)	(3,747)	20,485
A42110	央行及銀行同業存款增加	384,502	8,599,898
A42120	透過損益按公允價值衡量之金融負債增加	628,167	4,105,461
A42140	附買回票券及債券負債增加 (減少)	1,296,566	(8,289,662)
A42150	應付款項增加 (減少)	(5,722,802)	3,300,228
A42160	存款及匯款增加	120,667,143	65,236,072
A42170	其他金融負債增加 (減少)	503,718	(461,711)
A42180	員工福利負債準備減少	(3,649)	(4,589)
A42990	其他負債減少	(80,699)	(41,975)

(接次頁)

(承前頁) 代 碼		102 年 度	101 年 度
A33000	營運產生之現金流出	(18,531,841)	(19,278,925)
A33100	收取之利息	25,488,283	23,401,376
A33200	收取之股利	86,169	56,529
A33300	支付之利息	(9,553,867)	(9,124,907)
A33500	支付之所得稅	(1,869,745)	(558,167)
AAAA	營業活動之淨現金流出	(4,381,001)	(5,504,094)
投資活動之現金流量			
B01800	取得採用權益法之投資	(2,077,425)	-
B02700	取得不動產及設備	(1,436,915)	(2,405,821)
B02800	處分不動產及設備	2,092	1,226
B03700	存出保證金增加	(129,077)	(65,449)
B04500	取得無形資產	(132,904)	(105,935)
B04700	處分承受擔保品	19,416	11,319
B04900	概括承受嘉義四信之淨現金流入	-	1,530,113
B05500	處分投資性不動產	102,665	102,648
B06700	其他資產增加	(1,840)	(3,878)
BBBB	投資活動之淨現金流出	(3,653,988)	(935,777)
籌資活動之現金流量			
C01400	發行金融債券	6,500,000	13,000,000
C01500	償還金融債券	(6,000,000)	(5,000,000)
C03000	存入保證金增加	10,855	-
C03100	存入保證金減少	-	(69,438)
C04500	發放現金股利	(1,316,275)	(422,476)
C04600	現金增資	-	3,100,000
CCCC	籌資活動之淨現金流入(流出)	(805,420)	10,608,086
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	1,041,772	494,415
EEEE	本期現金及約當現金增加(減少)數	(7,798,637)	4,662,630
E00100	期初現金及約當現金餘額	28,448,096	23,785,466
E00200	期末現金及約當現金餘額	\$ 20,649,459	\$ 28,448,096
期末現金及約當現金之調節			
代 碼		102 年 12 月 31 日	101 年 12 月 31 日
E00210	資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 20,051,699	\$ 23,068,127
E00220	符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放 央行及拆借銀行同業	597,760	5,169,106
E00230	符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附賣 回票券及債券投資	-	210,863
E00200	期末現金及約當現金餘額	\$ 20,649,459	\$ 28,448,096

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：曾國烈



經理人：黃男州



會計主管：吳寬和



玉山商業銀行股份有限公司
個體財務報告附註
民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日
(金額除另予註明者外，係以新臺幣仟元為單位)

一、公司沿革

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

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

本公司信託部辦理銀行法及信託業法規定之信託投資業務之規劃、管理及營業。

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

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

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

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

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

二、通過財務報告之日期及程序

本財務報告於 103 年 3 月 5 日經本公司董事會通過發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

（一）已發布但尚未生效之新、修正或修訂準則及解釋

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

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

已納入 2013 年版 IFRSs 之新、修正或修訂準則及解釋		IASB 發布之生效日 (註 1)
IAS 28 之修訂	「投資關聯企業及合資」	2013 年 1 月 1 日
IAS 32 之修正	「金融資產及金融負債互抵」	2014 年 1 月 1 日
IFRIC 20	「露天礦場於生產階段之剝除成本」	2013 年 1 月 1 日
未納入 2013 年版 IFRSs 之新、修正或修訂準則及解釋		IASB 發布之生效日 (註 1)
IFRSs 之修正	「2010 年-2012 年週期之 IFRSs 年度改善」	2014 年 7 月 1 日 (註 2)
IFRSs 之修正	「2011 年-2013 年週期之 IFRSs 年度改善」	2014 年 7 月 1 日
IFRS 9	「金融工具」	尚未發布
IFRS 9 及 IFRS 7 之修正	「強制生效日及過渡揭露」	尚未發布
IFRS 14	「管制遞延帳戶」	2016 年 1 月 1 日
IAS 19 之修正	「確定福利計畫：員工提撥」	2014 年 7 月 1 日
IAS 36 之修正	「非金融資產可回收金額之揭露」	2014 年 1 月 1 日
IAS 39 之修正	「衍生工具之合約更替及避險會計之繼續」	2014 年 1 月 1 日
IFRIC 21	「徵收款」	2014 年 1 月 1 日

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

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

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

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

1. IFRS 9「金融工具」

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

就金融負債方面，其分類及衡量之主要改變係指定為透過損益按公允價值衡量金融負債之後續衡量，該金融負債公允價值變動金額中歸因於該負債之信用風險變動者認列於其他綜合損益，後續不予重分類至損益，其剩餘之公允價值變動金額則列報於損益。若上述關於指

定為透過損益按公允價值衡量金融負債之會計處理引發或加劇會計配比不當，則該負債之利益或損失全數列報於損益。

2. IFRS 13「公允價值衡量」

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

3. IAS 1「其他綜合損益項目之表達」之修正

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

4. IAS 19「員工福利」之修訂

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

5. IAS 36「非金融資產可回收金額之揭露」之修正

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

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

截至本個體財務報告通過發布日止，本公司仍持續評估上述準則及解釋對財務狀況與財務績效之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

四、重大會計政策之彙總說明

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

(一) 遵循聲明

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

(二) 編製基礎

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

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

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

(三) 外幣

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

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

(四) 資產與負債區分流動與非流動之標準

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

(五) 現金及約當現金

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

(六) 金融工具

金融資產與金融負債於本公司成為該工具合約條款之一方時認列於個體資產負債表。

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

金融資產

金融資產之慣例交易係採交易日會計認列及除列。

1. 衡量種類

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

(1) 透過損益按公允價值衡量之金融資產

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

若符合下列因素之一而可提供更攸關之資訊時，本公司於原始認列時指定為透過損益按公允價

值衡量：

- A. 該指定可消除或重大減少衡量或認列不一致；或
- B. 一組金融資產、金融負債或兩者，依書面之風險管理或投資策略，以公允價值基礎管理並評估其績效，且本公司內部提供予管理階層之該投資組合資訊，亦以公允價值為基礎。

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

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

(2) 備供出售金融資產

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

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

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

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

(3) 持有至到期日金融資產

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

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

(4) 放款及應收款

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

2. 金融資產之減損

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

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

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

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

按攤銷後成本列報之金融資產於後續期間減損損失金額減少，且經客觀判斷該減少與認列減損後發生之事項有關，則先前認列之減損損失藉由調整

備抵帳戶予以迴轉認列於損益，惟該迴轉不得使金融資產帳面金額超過若未認列減損情況下於迴轉日應有之攤銷後成本。

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

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

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

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

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

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

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

本公司對確定無法收回之債權，經提報董事會核准後予以沖銷。

3. 金融資產之除列

本公司僅於對來自金融資產現金流量之合約權利失

效，或已移轉金融資產且該資產所有權之幾乎所有風險及報酬已移轉予其他企業時，始將金融資產除列。若本公司保留該金融資產所有權之幾乎所有風險及報酬，則持續認列該資產，並將收取之價款認列為負債。

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

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

權益工具

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

本公司發行之權益工具係以取得之價款扣除直接發行成本後之金額認列。

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

金融負債

1. 後續衡量

除下列情況外，所有金融負債係以有效利息法按攤銷後成本衡量：

(1) 透過損益按公允價值衡量之金融負債

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

若符合下列因素之一而可提供更攸關之資訊時，本公司於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

A. 該指定可消除或重大減少衡量或認列之不一致；或

B. 一組金融資產、金融負債或兩者，依書面之風險管理或投資策略，以公允價值基礎管理並評估其

績效，且本公司內部提供予管理階層之該投資組合資訊，亦以公允價值為基礎。

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

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

(2) 財務保證合約

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

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

2. 金融負債之除列

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

衍生工具

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

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

(七) 催收款項

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

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

(八) 附條件之票券及債券交易

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

(九) 採用權益法之投資

本公司採用權益法處理對子公司之投資。

子公司係指本公司具有控制之個體（含特殊目的個體）。

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

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

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

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

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

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

（十）投資性不動產

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

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

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

（十一）不動產及設備

不動產及設備係以成本認列，後續以成本減除累計折舊及累計減損後之金額衡量。

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

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

（十二）租賃

1. 本公司為出租人

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

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

2. 本公司為承租人

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

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

（十三）商譽

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

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

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

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

（十四）無形資產（商譽除外）

1. 單獨取得

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

2. 企業合併所取得

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

3. 除列

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

（十五）有形及無形資產（商譽除外）之減損

本公司於每一資產負債表日評估是否有減損跡象顯示有形及無形資產（商譽除外）可能發生減損。倘經評估資產有減損跡象存在時，即估計該資產或其所屬現金產生單

位之可回收金額。共用資產係依合理一致基礎分攤至個別現金產生單位。

可回收金額為公允價值減出售成本與其使用價值之較高者。

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

（十六）承受擔保品

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

（十七）負債準備

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

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

（十八）收入之認列

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

手續費收入於收現且獲利過程大部分完成時認列。

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

本公司客戶忠誠計畫下因銷售而給予客戶之獎勵積點，係按多元要素收入交易處理，原始銷售之已收或應收

對價之公允價值係分攤至所給與之獎勵積點及該銷售之其他組成部分。分攤至獎勵積點之對價係按公允價值衡量。該對價在原始銷售交易時不認列為收入，而係予以遞延，並於獎勵積點被兌換且本公司之義務已履行時認列為收入。

（十九）員工福利

1. 短期員工福利

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

2. 退職後福利

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

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

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

確定福利退休計畫發生縮減或清償時，認列縮減或清償之損益。

3. 員工優惠存款

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

（二十）股份基礎給付

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

（二一）所得稅

所得稅費用係當期所得稅及遞延所得稅之總和。

1. 當期所得稅

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

以前年度應付所得稅之調整，列入當期所得稅。

2. 遞延所得稅

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

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

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

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

3. 本年度之當期及遞延所得稅

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

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

（二）企業合併

企業合併係採收購法處理。收購相關成本於成本發生及勞務取得當年度認列為費用。

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

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

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

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

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

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

（一）放款減損損失

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

(二) 金融工具之公允價值

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

金融工具公允價值之決定方式請參閱附註四一。

(三) 所得稅

本公司估計所得稅時須仰賴重大評估。本公司決定稅款最終金額須經過許多交易與計算，最終稅款與原始認列之金額若產生差異，該差異將影響當期所得稅與遞延所得稅項目之認列。遞延所得稅資產之可實現性主要視未來能否有足夠之獲利或應課稅暫時性差異而定。若未來實際產生之獲利少於預期，可能會產生重大遞延所得稅資產之迴轉，該等迴轉係於發生年度認列為損益。

(四) 員工福利

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

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

其他退職後福利義務之重大假設部分係根據現行市場狀況決定。

(五) 商譽減損估計

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

(六) 備供出售權益投資減損估計

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

六、現金及約當現金

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

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

	101年1月1日
個體資產負債表現金及約當現金餘額	\$19,931,437
符合IAS7現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	3,824,240
符合IAS7現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	29,789
個體現金流量表現金及約當現金餘額	<u>\$23,785,466</u>

七、存放央行及拆借銀行同業

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

上列存款準備金係依法就每月應提存法定準備金之各項存款之平均餘額，按法定準備率計算提存於中央銀行指

定之存款準備金帳戶，其中存款準備金乙戶依規定非於每月調整存款準備金時不得動用，其餘則可隨時動用。

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

八、透過損益按公允價值衡量之金融工具

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

	102年 12月31日	101年 12月31日	101年 1月1日
商品選擇權合約	16,028	19,072	15,283
無本金交割遠期外匯合約	11,899	23,245	33,788
遠期商品合約	5,585	6,441	9,328
金屬商品交換合約	5,152	12,190	69,865
信用違約交換合約	2,108	5,906	432
換匯換利合約	-	216	157,082
外幣保證金交易合約	-	109	169
	<u>5,838,296</u>	<u>4,056,896</u>	<u>4,603,265</u>
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			
組合式商品	-	2,921,861	3,252,437
	<u>\$5,838,296</u>	<u>\$6,978,757</u>	<u>\$7,855,702</u>

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

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

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

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

九、附賣回票券及債券投資

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

十、應收款項－淨額

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

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

項 目	102 年 12 月 31 日		101 年 12 月 31 日		101 年 1 月 1 日	
	應收帳款總額	備抵呆帳金額	應收帳款總額	備抵呆帳金額	應收帳款總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	\$ 5,321	\$ 3,352	\$ 5,353	\$ 2,153	\$ 307,872	\$ 285,323
無個別減損客觀證據者	1,974,543	695,589	1,847,441	723,018	1,791,952	662,955
合計	56,259,103	1,852,244	44,244,423	1,502,774	42,291,348	1,419,046

應收款項之備抵呆帳變動情形如下：

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

十一、貼現及放款－淨額

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

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

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

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

貼現及放款之備抵呆帳變動情形如下：

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

本公司 102 及 101 年度呆帳費用及保證責任準備提存之明細如下：

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

十二、備供出售金融資產－淨額

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

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

十三、金融資產證券化

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

玉山 CBO 2005-2 發行期間為 94 年 12 月 28 日至 103 年 9 月 20 日，發行總金額為 18,341,000 仟元。玉山 CBO 2005-2 於 101 年 2 月 24 日經受益人會議決議提前終止信託及進行信託財產之清算與處分信託財產中之債券，並於 101 年 3 月 20 日出售信託財產中之債券資產，

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

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

本公司因證券化而收取及支付之現金流量彙總如下：

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

十四、持有至到期日金融資產－淨額

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

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

本公司於 99 及 100 年度間，因上述部分債券發行人之信用顯著惡化，陸續處分該等債券投資，且處分金額尚不重大，故不影響其繼續分類為持有至到期日金融資產之意圖。本公司截至 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日，前 3 年度之累計處分金額分別為 156,276

仟元、471,782 仟元及 471,782 仟元，累計處分損失分別為 12,901 仟元、115,017 仟元及 115,017 仟元，累計處分金額佔持有至到期日金融資產金額之百分比分別為 1.82%、0.22% 及 0.19%。

十五、採用權益法之投資

	102 年 12 月 31 日	
	金額	持股 %
投資子公司	\$ 2,065,612	
投資子公司		
東埔寨 Union Commercial Bank PLC. (以下簡稱聯合商業銀行)	\$2,065,612	70.00

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

十六、其他金融資產－淨額

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

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

無活絡市場之債券投資明細如下：

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

十七、不動產及設備－淨額

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

	土 地	房 屋 及 建 築	電 腦 設 備	交 通 及 運 輸 設 備	雜 項 設 備	預 付 房 地 及 設 備 款	合 計
成本							
102 年 1 月 1 日餘額	\$9,804,884	\$7,021,435	\$3,065,825	\$531,687	\$1,696,680	\$217,482	\$22,337,993
增 添	421,729	186,078	330,094	57,577	199,841	259,573	1,454,892
處 分	-	(12,443)	(243,196)	(38,641)	(34,903)	-	(329,183)
淨兌換差額	-	-	584	146	1,708	-	2,438
重分類及其他	1,041,165	(6,757)	23,469	-	2,685	(75,080)	985,482
102 年 12 月 31 日餘額	<u>\$11,267,778</u>	<u>\$7,188,313</u>	<u>\$3,176,776</u>	<u>\$550,769</u>	<u>\$1,866,011</u>	<u>\$401,975</u>	<u>\$24,451,622</u>
101 年 1 月 1 日餘額	\$9,385,367	\$6,554,856	\$2,851,414	\$503,728	\$1,506,314	\$349,726	\$21,151,405
承受嘉義四信轉入	-	177	486	14	41	-	718
增 添	1,324,679	339,690	324,187	47,789	192,933	198,211	2,427,489
處 分	-	-	(166,111)	(19,610)	(20,573)	-	(206,294)
淨兌換差額	-	-	(649)	(234)	(1,039)	-	(1,922)
重分類及其他	(905,162)	126,712	56,498	-	19,004	(330,455)	(1,033,403)
101 年 12 月 31 日餘額	<u>\$9,804,884</u>	<u>\$7,021,435</u>	<u>\$3,065,825</u>	<u>\$531,687</u>	<u>\$1,696,680</u>	<u>\$217,482</u>	<u>\$22,337,993</u>
累計折舊及減損							
102 年 1 月 1 日餘額	\$ -	\$(2,022,366)	\$(2,319,239)	\$(404,144)	\$(1,219,243)	\$(5,964,992)	\$(12,964,992)
處 分	-	12,444	243,194	37,618	34,204	-	327,460
折舊費用	-	(285,904)	(217,500)	(47,645)	(120,811)	-	(671,860)
淨兌換差額	-	-	(343)	134	(1,039)	-	(1,248)
重分類及其他	-	1,854	-	-	(2,685)	-	(831)
102 年 12 月 31 日餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$(2,293,972)</u>	<u>\$(2,293,888)</u>	<u>\$(414,037)</u>	<u>\$(1,309,574)</u>	<u>\$(6,311,471)</u>	<u>\$(12,313,886)</u>
101 年 1 月 1 日餘額	\$ -	\$(1,764,995)	\$(2,291,258)	\$(370,902)	\$(1,124,733)	\$(5,551,888)	\$(11,903,773)
處 分	-	-	166,111	19,195	19,905	-	205,211
折舊費用	-	(260,115)	(194,684)	(52,268)	(118,315)	-	(625,382)
淨兌換差額	-	-	592	(169)	1,215	-	1,638
重分類及其他	-	2,744	-	-	2,685	-	5,429
101 年 12 月 31 日餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$(2,022,366)</u>	<u>\$(2,319,239)</u>	<u>\$(404,144)</u>	<u>\$(1,219,243)</u>	<u>\$(5,964,992)</u>	<u>\$(12,964,992)</u>

本公司之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

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

十八、投資性不動產－淨額

	102年 12月31日	101年 12月31日	101年 1月1日
土地	\$817,072	\$1,909,037	\$907,264
房屋及建築	240,276	284,087	309,068
	<u>\$1,057,348</u>	<u>\$2,193,124</u>	<u>\$1,216,332</u>
成 本	土 地	房屋及建築	合 計
102年1月1日餘額	\$1,939,332	\$351,585	\$2,290,917
處 分	(80,813)	(44,656)	(125,469)
重分類	(1,041,165)	(739)	(1,041,904)
102年12月31日餘額	<u>\$ 817,354</u>	<u>\$306,190</u>	<u>\$1,123,544</u>
101年1月1日餘額	\$ 960,194	\$357,370	\$1,317,564
承受嘉義四信轉入	116,540	7,219	123,759
處 分	(77,513)	-	(77,513)
重分類	940,111	(13,004)	927,107
101年12月31日餘額	<u>\$1,939,332</u>	<u>\$351,585</u>	<u>\$2,290,917</u>
累計折舊及減損	土 地	房屋及建築	合 計
102年1月1日餘額	(\$ 30,295)	(\$ 67,498)	(\$ 97,793)
折舊費用	-	(9,588)	(9,588)
處 分	22,669	11,779	34,448
迴轉減損損失	7,344	816	8,160
重 分	-	(1,423)	(1,423)
102年12月31日餘額	<u>(\$ 282)</u>	<u>(\$ 65,914)</u>	<u>(\$ 66,196)</u>
累計折舊及減損	土 地	房屋及建築	合 計
101年1月1日餘額	(\$ 52,930)	(\$ 48,302)	(\$101,232)
折舊費用	-	(9,882)	(9,882)
迴轉(認列)減損損失	22,635	(6,569)	16,066
重分類	-	(2,745)	(2,745)
101年12月31日餘額	<u>(\$ 30,295)</u>	<u>(\$ 67,498)</u>	<u>(\$ 97,793)</u>

本公司之投資性不動產(不含土地)係以直線基礎按50年計提折舊。

本公司之投資性不動產於102年12月31日暨101年12月31日及1月1日之公允價值分別為2,243,825千元、2,886,413千元及1,577,073千元，該公允價值係以本公司估價中心及非關係人之獨立估價師於該等日期進行之評價為基礎。

本公司投資性不動產之收益列示如下：

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

十九、無形資產－淨額

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

上述商譽以外之有限耐用年限無形資產係以直線基礎按下列耐用年數計提攤銷費用：

電腦軟體	3年
核心存款	16年
客戶關係	17年

本公司執行資產減損測試時，除投資性不動產以淨公允價值作為可回收金額外，係以營運部門為現金產生單位，因概括承受高雄企銀、竹南信合社及嘉義四信資產及負債所產生之商譽，已分攤至因概括承受而新增之營業單位所屬之營運部門(商譽所屬現金產生單位)。現金產生單位之可回收金額係依據使用價值決定，所採用之關鍵假設

係以各現金產生單位實際營運情形及業務或景氣循環週期之客觀資料作為未來現金流量之預計基礎，於永續經營假設下，根據資本財評價模式（CAPM）估計折現率，將各現金產生單位預估未來5年營運產生之淨現金流量折現計算出其使用價值。經本公司評估後，並無減損情事發生。

二十、其他資產－淨額

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

二一、央行及銀行同業存款

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

二二、附買回票券及債券負債

本公司於102年12月31日暨101年12月31日及1月1日以附買回為條件賣出之票債券分別為6,254,291千元、4,957,725千元及13,247,387千元，經約定應分別於期後以6,271,208千元、4,966,886千元及13,261,731千元陸續買回。

二三、應付款項

	102年 12月31日	101年 12月31日	101年 1月1日
應付待交換票據	\$2,829,534	\$10,608,961	\$9,408,051
承兌匯票	2,093,861	2,847,478	2,263,778
應付費用	2,013,707	1,758,851	1,389,309
應付利息	1,667,990	1,882,493	1,740,532
應付承購帳款	1,586,390	1,249,839	1,380,320
應付帳款	1,227,159	492,955	298,406

應付信用卡款	1,171,514	356,965	339,815
應付代收款	678,938	425,882	322,870
應付其他稅款	144,237	131,089	103,459
其他	1,996,599	1,553,071	585,212
	<u>\$15,409,929</u>	<u>\$21,307,584</u>	<u>\$17,831,752</u>

二四、存款及匯款

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

二五、應付金融債券

	102年 12月31日	101年 12月31日	101年 1月1日
94年第一期第一次 10年期金融債券－ 94年6月24日發 行，固定年利率為 2.75%，每年單利 計、付息一次，到 期一次還本	\$5,000,000	\$5,000,000	\$5,000,000
94年第一期第二次 7年期次順位金融 債券－94年10 月11日發行，票 面利率依中華郵政 股份有限公司1年 定期儲蓄存款一 般廣告機動利率加 0.425%計息，每 季單利計、付息一 次，到期一次還本	-	-	2,000,000
94年第一期第三次7 年期次順位金融債 券－94年10月 19日發行，固定年 利率為2.725%， 每年單利計、付息 一次，到期一次還 本	-	-	1,400,000

(接次頁)

(承前頁)

	102年 12月31日	101年 12月31日	101年 1月1日		102年 12月31日	101年 12月31日	101年 1月1日
94年第一期第四次7年期次順位金融債券－94年11月4日發行，票面利率依中華郵政股份有限公司1年期定期儲蓄存款一般牌告機動利率加0.4%計息，每季單利計息一次，每年付息一次，到期一次還本	\$ -	\$ -	\$1,600,000	24日發行，票面利率為3.15%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	\$ 300,000	\$ 300,000	\$ 300,000
95年度第一次7年期次順位金融債券－95年8月24日發行，共分為二券，A券年利率為90天之短期票券均價利率加0.25%，每季單利計息一次；B券年利率為2.60%，每年單利計息一次，每年付息一次，到期一次還本		- 6,000,000	6,000,000	98年度第一期5年期次順位金融債券－98年2月20日發行，票面利率為2.10%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	1,000,000	1,000,000	1,000,000
96年度第一期第一次7年期次順位金融債券－96年6月29日發行，共分為二券，A券票面利率為臺灣銀行1年期定期儲蓄一般存款牌告機動利率加0.5%，每季單利計息一次；B券票面利率為90天期商業本票利率加0.39%，每季單利計息一次，每年付息一次，到期一次還本	3,700,000	3,700,000	3,700,000	98年度第二期5年6個月期次順位金融債券－98年3月5日發行，票面利率為2.15%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	500,000	500,000	500,000
96年度第一期第二次7年期次順位金融債券－97年2月15日發行，固定年利率為3.10%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	2,300,000	2,300,000	2,300,000	98年度第三期次順位金融債券－98年4月3日發行，共分為二券，A券5年6個月期，票券利率為2.15%，每年單利計、付息一次，到期一次還本；B券7年期，票面利率為2.50%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	500,000	500,000	500,000
97年度第一期第一次7年期次順位金融債券－97年10月				98年度第四期5年6個月期次順位金融債券－98年5月18日發行，票面利率為2.35%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	1,800,000	1,800,000	1,800,000
				98年度第五期7年期次順位金融債券－98年7月17日發行，票面利率為2.50%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	900,000	900,000	900,000
				98年度第六期7年期次順位金融債券－98年10月20日發行，票面利率為2.35%，每年單利計、付息一次，到			

(接次頁)

(承前頁)

	102年 12月31日	101年 12月31日	101年 1月1日		102年 12月31日	101年 12月31日	101年 1月1日
期一次還本	\$1,500,000	\$1,500,000	\$1,500,000				
99年度第一期7年期 次順位金融債券－ 99年5月28日 發行，票面利率為 2.20%，每年單利 計、付息一次，到 期一次還本	3,000,000	3,000,000	3,000,000	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	\$ -
99年度第二期7年期 次順位金融債券－ 99年7月13日 發行，票面利率為 2.20%，每年單利 計、付息一次，到 期一次還本	2,500,000	2,500,000	2,500,000	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	-	-
100年度第一期7年 期次順位金融債 券－100年5月 24日發行，票面 利率為1.73%， 每年單利計、付 息一次，到期一 次還本	2,100,000	2,100,000	2,100,000	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	-	-
100年度第二期7年 期次順位金融債 券－100年10月 28日發行，票面 利率為1.80%， 每年單利計、付 息一次，到期一 次還本	2,900,000	2,900,000	2,900,000	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	-	-
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	-		\$47,500,000	\$47,000,000	\$39,000,000
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－							

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

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

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

二六、其他金融負債

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

二七、負債準備

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

二八、退職後福利計畫

(一) 確定提撥計畫

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

本公司於 102 及 101 年度依照確定提撥計畫中明定比例應提撥之金額已於個體綜合損益表認列費用總額分別為 187,894 仟元及 169,729 仟元。

(二) 確定福利計畫

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

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

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

	衡	量	日
	1 0 2 年 12 月 31 日	1 0 1 年 12 月 31 日	1 0 1 年 1 月 1 日
折現率	2.00%	1.60%	1.75%
計畫資產之預期報酬率	2.00%	1.60%	1.75%
未來薪資水準增加率	2.50%	2.50%	2.50%

本公司屬確定福利退休計畫已於個體綜合損益表認列之損益金額列示如下：

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

本公司屬確定福利退休計畫精算損益認列於其他綜合損益之資訊列示如下：

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

本公司因確定福利計畫所產生之義務列入個體資產負債表之金額列示如下：

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

確定福利義務現值之變動列示如下：

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

計畫資產現值之變動列示如下：

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

計畫資產之主要類別於資產負債表日公允價值之百分比列示如下：

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

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

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

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

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

二九、其他負債

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

三十、利息淨收益

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

三一、手續費淨收益

	102年度	101年度
手續費收入		
信用卡手續費收入	\$3,608,695	\$2,553,388
信託業務手續費收入	1,949,325	1,188,742
共同行銷手續費收入	1,207,368	737,627
放款手續費收入	1,059,006	904,474
其他	1,295,865	1,216,310
	9,120,259	6,600,541

	102 年度	101 年度
手續費費用		
代理費用	(574,349)	(684,068)
跨行手續費	(224,971)	(204,254)
電腦處理費	(176,682)	(195,809)
其他	(264,796)	(218,536)
	<u>(1,240,798)</u>	<u>(1,302,667)</u>
	<u>\$7,879,461</u>	<u>\$5,297,874</u>

三二、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	102 年 度				
	股利收入	利息收入 (費用)	處分利益 (損失)	評價利益 (損失)	合計
持有供交易之金融資產	\$ 7,593	\$1,804,486	(\$1,385,217)	\$1,994,696	\$2,421,558
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	840,069	71,585	(31,810)	879,844
持有供交易之金融負債	-	-	3,557,888	(1,811,121)	1,746,767
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	(5,363)	-	14,210	8,847
	<u>\$ 7,593</u>	<u>\$2,639,192</u>	<u>\$2,244,256</u>	<u>\$ 165,975</u>	<u>\$5,057,016</u>

	101 年 度				
	股利收入	利息收入 (費用)	處分利益 (損失)	評價利益 (損失)	合計
持有供交易之金融資產	\$ 6,895	\$ 574,956	(\$3,473,257)	(\$660,831)	(\$3,552,237)
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	340,594	(272,056)	131,906	200,444
持有供交易之金融負債	-	-	4,097,881	853,951	4,951,832
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	(28,718)	-	33,293	4,575
	<u>\$ 6,895</u>	<u>\$ 886,832</u>	<u>\$ 352,568</u>	<u>\$ 358,319</u>	<u>\$1,604,614</u>

三三、員工福利、折舊及攤銷費用

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

三四、所得稅

(一) 認列於損益之所得稅

所得稅費用之主要組成項目如下：

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

本公司 102 及 101 年度會計所得與當期所得稅費用之調節如下：

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

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

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

(三) 當期所得稅資產與負債

	102 年 12 月 31 日	101 年 12 月 31 日	101 年 1 月 1 日
當期所得稅資產			
應收連結稅制款	\$ 152,340	\$ 152,340	\$ 242,628
應收退稅款	-	-	24,444
其他	<u>7,209</u>	<u>7,115</u>	<u>7,721</u>
	<u>\$ 159,549</u>	<u>\$ 159,455</u>	<u>\$ 274,793</u>

	102年 12月31日	101年 12月31日	101年 1月1日
當期所得稅負債			
應付連結稅制款	\$297,521	\$750,147	\$ 6,161
應付所得稅	77,453	76,197	54,361
	<u>\$374,974</u>	<u>\$826,344</u>	<u>\$ 60,522</u>

(四) 遞延所得稅資產與負債

本公司遞延所得稅資產及負債之變動如下：

102年度	年初餘額	認列於損益	認列於其他 綜合損益	其 他	年底餘額
遞延所得稅資產					
暫時性差異					
透過損益按公允價值衡 量之金融工具	\$ 18,010	(\$ 7,521)	\$ -	\$ -	\$ 10,489
備抵呆帳	348,152	(243,450)	-	-	104,702
備供出售金融資產	-	-	5,815	-	5,815
採用權益法認列子公司 利益之份額	-	37	-	-	37
其他金融資產	2,380	1,003	-	-	3,383
投資性不動產	1,124	(1,050)	-	-	74
不動產及設備	1,720	1,011	-	-	2,731
承受擔保品	476	1,657	-	-	2,133
其他資產	2,242	(2,135)	-	-	107
應付休假給付	27,390	4,281	-	-	31,671
國外營運機構兌換差額	46,787	-	(26,303)	-	20,484
	<u>\$448,281</u>	<u>(\$246,167)</u>	<u>(\$ 20,488)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$181,626</u>
遞延所得稅負債					
暫時性差異					
備供出售金融資產	\$24,963	\$ -	(\$22,473)	\$ -	\$2,490
無形資產	627,385	4,847	-	-	632,232
未實現兌換損益	16,478	636	-	-	17,114
土地增值稅準備	95,212	(3,627)	-	-	91,585
	<u>\$764,038</u>	<u>\$ 1,856</u>	<u>(\$ 22,473)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$743,421</u>
101年度	年初餘額	認列於損益	認列於其他 綜合損益	其 他	年底餘額
遞延所得稅資產					
暫時性差異					
透過損益按公允價值衡 量之金融工具	\$ 55,100	(\$ 37,090)	\$ -	\$ -	\$ 18,010
備抵呆帳	135,668	212,484	-	-	348,152
備供出售金融資產	33,554	-	(33,554)	-	-
其他金融資產	4,025	(1,645)	-	-	2,380
投資性不動產	7	1,117	-	-	1,124
不動產及設備	-	1,720	-	-	1,720
承受擔保品	476	-	-	-	476
其他資產	2,477	(235)	-	-	2,242
應付休假給付	23,464	3,926	-	-	27,390
虧損扣抵	52,396	(52,396)	-	-	-
投資抵減	7,298	(7,298)	-	-	-
國外營運機構兌換差額	1,221	-	45,566	-	46,787
	<u>\$315,686</u>	<u>\$ 120,583</u>	<u>\$ 12,012</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$448,281</u>
遞延所得稅負債					
暫時性差異					
備供出售金融資產	\$ -	\$ -	\$ 24,963	\$ -	\$24,963
無形資產	624,973	2,412	-	-	627,385
未實現兌換損益	18,272	(1,794)	-	-	16,478
土地增值稅準備	79,368	(533)	-	16,377	95,212
	<u>\$722,613</u>	<u>\$ 85</u>	<u>\$ 24,963</u>	<u>\$ 16,377</u>	<u>\$764,038</u>

(五) 兩稅合一相關資訊

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

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

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

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

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

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

三五、每股盈餘

計算每股盈餘之分子及分母揭露如下：

102年度	金額(分子)	股數(分母) (仟股)	每股盈餘(元)
基本每股盈餘			
純益	<u>\$8,847,604</u>	<u>4,985,000</u>	<u>\$1.77</u>
101年度			
基本每股盈餘			
純益	<u>\$7,165,259</u>	<u>4,784,234</u>	<u>\$1.50</u>

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

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

三六、權益

(一) 股本

普通股

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

已發行之普通股每股面額為 10 元，每股享有一表決權及收取股利之權利。

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

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

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

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

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

(二) 資本公積

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

依有關法令規定，資本公積除彌補公司虧損外，不得使用，但超過票面金額發行股票所得之溢額(包括以超過面額發行普通股、因合併而發行股票之股本溢價及庫藏股票交易等)及受領贈與之所得產生之資本公積，得用以發放現金股利或撥充資本，惟撥充股本時每年以一定比例為限。

因採用權益法之投資而產生之資本公積，不得作為任何用途。

(三) 特別盈餘公積

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

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

(四) 盈餘分配

依本公司章程規定，每一營業年度之稅後盈餘於彌補以往年度虧損後，再就盈餘提列百分之三十為法定盈餘公積，必要時得酌提特別盈餘公積，如尚有餘額，連同以前年度保留盈餘，作為可供分配盈餘，並得視需要酌予保留，由董事會擬具議案依下列百分比分配並提經股東會決議之：

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

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

法定盈餘公積應提撥至其餘額達公司實收股本總額時為止。法定盈餘公積得用以彌補虧損，公司無虧損時，法定盈餘公積超過實收股本總額 25% 之部分除得撥充股本外，尚得以現金分配。另依銀行法之規定，當法定盈餘公積未達股本總額前，現金盈餘分配，最高不得超過股本總額之百分之十五。

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

本公司於分配 102 年度以後之盈餘時，依法令規定應就當年度發生之帳列其他股東權益減項淨額（如國外營運機構財務報表換算之兌換差額及備供出售金融資產未實現損益等），自當年度損益與前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積，屬前期累積之其他股東權益減項金額，則自前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積不得分派。嗣後其他股東權益減項餘額有迴轉時，得就迴轉部分分派盈餘。

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

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

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

	盈餘分派案		每股股利（元）	
	101 年度	100 年度	101 年度	100 年度
法定盈餘公積	\$2,153,699	\$ 947,289		
特別盈餘公積	-	221,557		
現金股利	1,316,275	422,476	\$ 0.29	\$ 0.10
股票股利	4,125,000	1,519,000	0.90	0.36

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

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

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

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

	盈餘分派案	每股股利（元）
法定盈餘公積	\$ 2,654,281	
現金股利	1,588,000	\$ 0.31
股票股利	4,240,000	0.83

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

三七、關係人交易

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

（一）關係人名稱及其關係

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

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 放款

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

2. 存款

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

註：係每帳號 1 月 1 日至 12 月 31 日每日最高餘額之合計數。

	102 年 12 月 31 日	101 年 12 月 31 日	101 年 1 月 1 日
3. 應收連結稅制款 (帳列當期所得 稅資產)			
母公司	<u>\$ 152,340</u>	<u>\$ 152,340</u>	<u>\$ 242,628</u>
4. 存出保證金(帳 列其他資產)			
兄弟公司	<u>\$ 1,086</u>	<u>\$ 1,086</u>	<u>\$ 1,086</u>

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

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

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

上述捐贈予玉山志工基金會款項，主要係供該基金會辦理社會福利慈善事業。

18. 董事擔任授信業務保證人

	金 額	年 底 利 率 (%)	年 底 保 證 費 率 (%)
102 年 12 月 31 日	<u>\$ 54,667</u>	1.263-2.17	-
101 年 12 月 31 日	<u>\$ 178,000</u>	1.316-2.17	-
101 年 1 月 1 日	<u>\$ 155,250</u>	1.261-2.17	-

19. 本行於 101 年 8 月接受玉山志工基金會將其部分財產信託予本行信託部，並於 102 及 101 年度分別收取手續費 71 仟元及 15 仟元（帳列手續費淨收益）。

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

除經理人於定額存款內比照行員儲蓄存款利率外，其餘利率均與非關係人相當。

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

（三）對主要管理階層之獎酬

本公司 102 及 101 年度對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

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

三八、質抵押之資產

（一）除個體財務報告其他附註另有說明外，本公司之質抵押資產明細如下：

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

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

日及1月1日提供予中央銀行作為擔保之有價證券分別為5,000,000千元、5,000,000千元及10,300,000千元，其餘之有價證券則提供作為各項業務準備金及法院假扣押之擔保品。

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

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

單位：仟美元

三九、重大或有負債及未認列之合約承諾

本公司除個體財務報告其他附註另有說明外，計有下列或有事項及承諾事項：

(一) 本公司因租用部分行舍而與他公司或個人分別簽訂若干租賃契約，係屬營業租賃，租金係按實際承租坪數計算並按月、季或每半年支付一次。本公司102年12月31日依約已支付保證金985,478千元（帳列存出保證金）。營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

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

本公司認列為費用之租賃給付如下：

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

(二) 本公司出租本公司擁有之投資性不動產，而與他公司或個人分別簽訂若干租賃契約，係屬營業租賃，租金係按實際承租坪數計算並按月、季或每半年收取一次，承租人於租賃期間結束時，對該不動產不具有優惠承購權。本公司102年12月31日依約已收取保證金10,929千元（帳列存入保證金）。營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

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

(三) 截至102年12月31日，本公司因購建新行舍、行舍裝修工程及購置設備而簽訂之合約總價款計503,014千元，尚未支付價款計約358,018千元。

四十、孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

平均值係按孳息資產與付息負債之日平均值計算。

	102年度		101年度	
	平均值	平均利率%	平均值	平均利率%
孳息資產				
現金及約當現金、其他金融資產—存放銀行同業	\$ 9,966,137	0.44	\$ 5,472,248	1.27
拆借銀行同業	10,432,010	0.94	6,805,492	0.77
存放央行	28,632,124	0.55	26,160,968	0.59
持有供交易之金融資產—債券	1,471,177	2.92	1,467,485	2.54
持有供交易之金融資產—票券	207,441,867	0.85	18,253,524	0.74
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產—債券	\$39,805,681	2.11	\$34,226,433	2.09
附賣回票券及債券投資	56,532	0.74	436,850	0.85
貼現及放款	790,107,669	2.23	694,206,194	2.29
應收信用卡款	18,286,932	12.01	16,843,550	13.38
備供出售金融資產—債券	76,323,438	1.82	52,347,172	2.30

	102 年度		101 年度	
	平均 值	平均 利率 %	平均 值	平均 利率 %
持有至到期日金融資產	18,193,929	1.34	235,943,249	0.86
無活絡市場之債券投資	4,815,721	2.23	4,194,980	3.04
付息負債				
央行及銀行同業存款	56,795,574	0.74	45,534,260	0.83
透過損益按公允價值衡量之金融負債	910,278	1.42	3,125,000	1.39
附買回票券及債券負債	5,166,214	0.85	8,789,030	0.66
活期存款	255,913,396	0.24	207,641,216	0.22
活期儲蓄存款	301,659,901	0.31	259,389,082	0.30
定期存款	252,723,446	1.18	263,349,560	1.17
定期儲蓄存款	247,368,585	1.35	237,183,341	1.34
可轉讓定期存單	1,571,560	0.50	1,675,353	0.57
應付金融債券	47,280,274	1.98	43,736,503	2.05
結構型商品所收本金	1,560,558	2.53	1,653,060	1.65

四一、金融工具

(一) 公允價值之資訊

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

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

(二) 本公司衡量公允價值所採用之評價技術及假設如下：

金融工具如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公允價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。本公司採用評價方法所使用之估計及假設，與市

場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致，該資訊為本公司可取得者。

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

對無活絡市場公開報價之債務商品採現金流量折現法，本公司使用之折現率與實際上條件及特性相同之金融商品之報酬率相等，其條件及特性包括債務人之信用狀況、合約規定固定利率計息之剩餘期間、支付本金之剩餘期間及支付幣別等，本公司 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日對該等金融商品之折現率臺幣分別為 0.388% 至 2.336%、0.41% 至 1.7005% 及 0.401% 至 1.83%，美金分別為 0.10% 至 3.851%、0.10% 至 2.717% 及 0.13% 至 2.606%。

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

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

以公允價值衡量之金融工具項目	102 年 12 月 31 日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>非衍生金融工具</u>				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易之金融資產				
股票投資	\$ 135,913	\$ 135,913	\$ -	\$ -
債券投資	2,370,477	2,370,477	-	-
其他	232,898,068	150,269	232,747,799	-
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量者	41,515,861	7,319,320	34,196,541	-
備供出售金融資產				
股票投資	1,296,014	1,296,014	-	-
債券投資	69,856,828	60,580,270	9,247,640	28,918
<u>衍生金融工具</u>				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	6,278,175	103,780	6,168,810	5,585
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	5,838,296	-	5,832,711	5,585

以公允價值衡量之金融工具項目	101 年 12 月 31 日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>非衍生金融工具</u>				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易之金融資產				
股票投資	\$ 159,029	\$ 159,029	\$ -	\$ -
債券投資	1,042,015	1,042,015	-	-
其他	21,705,925	40,850	21,665,075	-
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量者	34,013,740	4,372,148	29,641,592	-
備供出售金融資產				
股票投資	245,774	245,774	-	-
債券投資	75,909,233	63,352,976	12,302,839	253,418
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,921,861	-	2,921,861	-
<u>衍生金融工具</u>				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	4,325,721	51,266	4,268,014	6,441
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	4,056,896	109	4,050,346	6,441

以公允價值衡量之金融工具項目	101年1月1日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
非衍生金融工具				
資 產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易之金融資產				
股票投資	\$ 138,471	\$ 138,471	\$ -	\$ -
債券投資	840,958	840,958	-	-
其 他	14,273,521	1,087,318	13,186,203	-
原始認列時被指定按公允價值衡量者	32,590,618	3,536,138	29,054,480	-
備供出售金融資產				
股票投資	486,921	486,921	-	-
債券投資	52,373,844	39,582,492	8,121,106	4,670,246
負 債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	3,252,437	-	3,252,437	-
衍生金融工具				
資 產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	4,407,368	103,517	4,294,523	9,328
負 債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	4,603,265	169	4,593,768	9,328

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

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

102 年度

單位：新臺幣仟元

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

101 年度

單位：新臺幣仟元

名稱	年初餘額	評價損益之金額		本年度增加		本年度減少		年底餘額
		列入損益	列入其他綜合損益	買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三層級轉出	
資 產								
透過損益按公允價值衡量之金融資產								
持有供交易之金融資產	\$ 9,328	(\$ 2,887)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 6,441
備供出售金融資產	4,670,246	-	(8,375)	-	-	(4,408,453)	-	253,418
負 債								
透過損益按公允價值衡量之金融負債								
持有供交易之金融負債	9,328	(2,887)	-	-	-	-	-	6,441

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

	102 年 12 月 31 日	101 年 12 月 31 日	101 年 1 月 1 日
指定為透過損益按公允價值衡量之債務工具帳面金額	\$ 237,947	\$ 231,391	\$ 241,376
以信用衍生工具減少最大信用風險之暴險金額	237,947	231,391	241,376
	歸屬於信用風險變動之公允價值變動數	相關信用衍生工具當期公允價值變動數	
當期變動金額			
—102 年度	<u>(\$ 206)</u>		<u>\$ 3,379</u>
—101 年度	<u>\$ 12,864</u>		<u>(\$10,451)</u>
累積變動金額			
—截至 102 年 12 月 31 日	<u>(\$ 810)</u>		<u>(\$ 2,107)</u>
—截至 101 年 12 月 31 日	<u>(\$ 604)</u>		<u>(\$ 5,486)</u>
—截至 101 年 1 月 1 日	<u>(\$ 13,468)</u>		<u>\$ 4,965</u>

本公司指定為透過損益按公允價值衡量之債務工具歸屬於信用風險變動之公允價值變動金額，係由債務工具之公允價值總變動金額及其僅歸屬於市場風險因子之公允價值變動金額間之差額計算而得。歸屬於市場風險因子之公允價值變動金額係以資產負債表日之基準殖利率曲線並維持固定信用風險價差計算而得。債務工具之公允價值係以資產負債表日公開報價之基準殖利率曲線及藉由取得本公司對該債務工具發行人類似到期日金融資產之利率報價予以估計信用風險價差，將估計未來現金流量折現而得。

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

(六) 本公司指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債資訊如下：

	102 年 12 月 31 日	101 年 12 月 31 日	101 年 1 月 1 日
帳面金額與合約到期金額間之差額			
—公允價值	\$ -	\$2,921,861	\$3,252,437
—到期金額	-	2,900,000	3,200,000
	<u>\$ -</u>	<u>\$ 21,861</u>	<u>\$ 52,437</u>
當期變動金額			
—102 年度			<u>\$ -</u>
—101 年度			<u>\$ 13</u>
累積變動金額			
—截至 102 年 12 月 31 日			<u>(\$ 419)</u>
—截至 101 年 12 月 31 日			<u>(\$ 419)</u>
—截至 101 年 1 月 1 日			<u>(\$ 432)</u>

本公司發行之組合式商品歸屬於信用風險變動之公允價值變動金額，係由組合式商品之公允價值總變動金額及其僅歸屬於市場風險因子之公允價值變動金額間之差額計算而得。歸屬於市場風險因子之公允價值變動金額係以資產負債表日之基準殖利率曲線並維持固定信用風險價差計算而得。組合式商品之公允價值係以資產負債表日公開報

價之基準殖利率曲線及藉由取得債權人對本公司類似到期日借款之利率報價予以估計信用風險價差，將估計未來現金流量折現而得。

(七) 財務風險管理資訊

1. 風險管理

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

2. 信用風險

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

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

本公司各主要業務別之信用風險管理程序及衡量方法說明如下：

(1) 授信與信用卡業務（包含放款承諾及保證）

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

本公司企業客戶借入人之信用品質區分為強、中、弱三個種類。

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

(2) 存放及拆借銀行同業

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

(3) 債務工具投資及衍生金融工具

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

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

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

本公司針對授信業務採行一系列之政策及措施以降低信用風險，其中常用方法之一係要求借款人提供擔保品。

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

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

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

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

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

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

當金融工具交易相對人顯著集中於一人，或金融工具交易相對人雖有若干，但大多從事類似之商業活動，且具

有類似之經濟特質，使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦相類似時，則發生信用風險顯著集中之情況。本公司未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易。惟佔本公司授信餘額 10% 以上者，依產業別、地區別及擔保品別列示信用風險顯著集中之資訊如下：

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

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

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

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

除上述之外，其餘金融資產之信用品質分析如下：

(1) 貼現及放款暨應收款項之信用品質分析

102年12月31日	未逾期亦未減損部位金額(A)	已逾期未減損部位金額(B)	已減損部位金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨額 (A)+(B) +(C)-(D)
					已有個別減損客觀證據者	無個別減損客觀證據者	
應收款項							
—信用卡業務	\$34,456,700	\$ 636,891	\$1,952,555	\$37,046,146	\$ 686,728	\$ 950,950	\$35,408,468
—其他	20,821,071	16,470	27,309	20,864,850	12,213	202,353	20,650,284
貼現及放款	823,253,883	3,549,215	4,504,807	831,307,905	1,026,863	7,991,549	822,289,493

101年12月31日	未逾期亦未減損部位金額(A)	已逾期未減損部位金額(B)	已減損部位金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨額 (A)+(B) +(C)-(D)
					已有個別減損客觀證據者	無個別減損客觀證據者	
應收款項							
—信用卡業務	\$33,257,454	\$ 727,522	\$ 1,821,546	\$ 35,806,522	\$ 714,560	\$ 679,581	\$34,412,381
—其他	9,710,151	13,801	31,248	9,755,200	10,611	98,022	9,646,567
貼現及放款	737,076,142	2,906,755	3,866,739	743,849,636	1,345,545	6,981,600	735,522,491

101年1月1日	未逾期亦未減損部位金額(A)	已逾期未減損部位金額(B)	已減損部位金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨額 (A)+(B) +(C)-(D)
					已有個別減損客觀證據者	無個別減損客觀證據者	
應收款項							
—信用卡業務	\$30,283,315	\$ 740,646	\$ 1,765,868	\$32,789,829	\$ 656,008	\$ 294,559	\$31,839,262
—其他	10,178,300	10,858	333,956	10,523,114	292,270	176,209	10,054,635
貼現及放款	657,386,150	2,330,683	3,176,669	662,893,502	828,349	5,922,821	656,142,332

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

102年12月31日	未逾期亦未減損部位金額			
	強	中	弱	合計
消費金融業務				
—住宅抵押貸款	\$ 110,711,496	\$ 130,829,611	\$ 5,914,181	\$ 247,455,288
—小額純信用貸款	10,185,228	33,709,941	3,324,247	47,219,416
—其他	51,375,799	60,711,634	2,744,483	114,831,916
企業金融業務				
—有擔保	77,333,537	85,014,629	14,703,110	177,051,276
—無擔保	124,774,554	106,617,876	5,303,557	236,695,987
合計	\$ 374,380,614	\$ 416,883,691	\$ 31,989,578	\$ 823,253,883

1 0 1 年 1 2 月 3 1 日	未 逾 期 亦 未 減 損 部 位 金 額			
	強	中	弱	合 計
消費金融業務				
－住宅抵押貸款	\$ 103,304,189	\$ 127,239,949	\$ 5,741,747	\$ 236,285,885
－小額純信用貸款	9,183,333	20,137,867	7,048,435	36,369,635
－其 他	43,646,282	53,772,543	2,425,902	99,844,727
企業金融業務				
－有 擔 保	60,827,826	78,164,474	14,346,840	153,339,140
－無 擔 保	121,608,935	82,884,433	6,743,387	211,236,755
合 計	\$ 338,570,565	\$ 362,199,266	\$ 36,306,311	\$ 737,076,142

1 0 1 年 1 月 1 日	未 逾 期 亦 未 減 損 部 位 金 額			
	強	中	弱	合 計
消費金融業務				
－住宅抵押貸款	\$ 54,262,014	\$ 169,450,204	\$ 7,682,298	\$ 231,394,516
－小額純信用貸款	1,887,494	22,583,113	3,368,536	27,839,143
－其 他	21,757,205	67,962,743	3,080,337	92,800,285
企業金融業務				
－有 擔 保	43,775,992	76,886,656	9,921,880	130,584,528
－無 擔 保	78,560,230	88,604,666	7,602,782	174,767,678
合 計	\$ 200,242,935	\$ 425,487,382	\$ 31,655,833	\$ 657,386,150

(3) 有價證券投資之信用品質分析

1 0 2 年 12 月 31 日	未 逾 期 亦 未 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~BBB-	BB+ 以下	小 計 (A)					
備供出售金融資產									
－債券投資	\$46,293,302	\$22,297,117	\$1,266,409	\$69,856,828	\$ -	\$ -	\$69,856,828	\$ -	\$69,856,828
－股權投資	743,332	206,059	346,623	1,296,014	-	-	1,296,014	-	1,296,014
持有至到期日金融資產									
－債券投資	7,525,970	544,502	21,447	8,091,919	-	494,333	8,586,252	52,129	8,534,123
－其 他	59,576	-	-	59,576	-	-	59,576	-	59,576
其他金融資產									
－債券投資	605,211	1,575,437	2,576,662	4,757,310	-	-	4,757,310	-	4,757,310
－股權投資	-	-	492,368	492,368	-	44,164	536,532	19,900	516,632

101年 12月31日	未逾期亦未減損部位金額				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~BBB-	BB+ 以下	小計 (A)					
備供出售金融資產									
- 債券投資	\$73,237,903	\$2,671,330	\$ -	\$75,909,233	\$ -	\$ -	\$75,909,233	\$ -	\$75,909,233
- 股權投資	22,724	-	223,050	245,774	-	-	245,774	-	245,774
持有至到期日金融資產									
- 債券投資	8,938,967	-	24,131	8,963,098	-	481,919	9,445,017	50,820	9,394,197
- 其他	201,774,366	-	-	201,774,366	-	-	201,774,366	-	201,774,366
其他金融資產									
- 債券投資	2,866,737	696,960	499,488	4,063,185	-	-	4,063,185	-	4,063,185
- 股權投資	-	-	322,487	322,487	-	20,093	342,580	14,000	328,580

101年 1月1日	未逾期亦未減損部位金額				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~BBB-	BB+ 以下	小計 (A)					
備供出售金融資產									
- 債券投資	\$46,449,206	\$1,263,644	\$4,660,994	\$52,373,844	\$ -	\$ -	\$52,373,844	\$ -	\$52,373,844
- 股權投資	157,882	-	329,039	486,921	-	-	486,921	-	486,921
持有至到期日金融資產									
- 債券投資	17,534,053	-	29,773	17,563,826	-	502,464	18,066,290	52,987	18,013,303
- 其他	235,270,556	-	-	235,270,556	-	-	235,270,556	-	235,270,556
其他金融資產									
- 債券投資	1,220,286	1,119,391	823,562	3,163,239	-	-	3,163,239	-	3,163,239
- 股權投資	-	-	322,487	322,487	-	29,770	352,257	23,677	328,580

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

本公司已逾期末減損之金融資產帳齡分析如下：

項 目	102年12月31日		
	逾期1個 月以內	逾期1~ 3個月	合 計
應收款項			
- 信用卡業務	\$ 485,713	\$ 151,178	\$ 636,891
- 其他	11,636	4,834	16,470
貼現及放款			
消費金融業務			
- 住宅抵押貸款	1,513,854	145,179	1,659,033
- 小額純信用貸款	720,276	169,226	889,502
- 其他	305,394	24,363	329,757
企業金融業務			
- 有擔保	415,034	20,674	435,708
- 無擔保	214,386	20,829	235,215

項 目	101年12月31日		
	逾期1個 月以內	逾期1~ 3個月	合 計
應收款項			
- 信用卡業務	\$ 506,877	\$ 220,645	\$ 727,522
- 其他	8,965	4,836	13,801
貼現及放款			
消費金融業務			
- 住宅抵押貸款	857,360	104,146	961,506
- 小額純信用貸款	444,606	193,387	637,993
- 其他	330,279	28,943	359,222
企業金融業務			
- 有擔保	625,908	41,424	667,332
- 無擔保	242,521	38,181	280,702

項 目	1 0 1 年 1 月 1 日		
	逾 期 1 個 月 以 內	逾 期 1 ~ 3 個 月	合 計
應收款項			
—信用卡業務	\$ 531,305	\$ 209,341	\$ 740,646
—其 他	7,306	3,552	10,858
貼現及放款			
消費金融業務			
—住宅抵押貸款	1,142,518	151,863	1,294,381
—小額純信用貸款	340,767	128,593	469,360
—其 他	217,250	34,937	252,187
企業金融業務			
—有 擔 保	93,084	20,402	113,486
—無 擔 保	153,516	47,753	201,269

3. 市場風險

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

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

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

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

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

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

102 年度

歷史風險值（信 賴水準 99% 之 10 日風險值） 依風險類型	102 年 12 月 31 日			
	平 均	最 小 值	最 大 值	
匯 率	\$1,259,957	\$855,867	\$1,671,483	\$969,906
利 率	212,389	114,910	405,410	276,423
股 權	104,151	54,809	141,900	104,998
風險分散	(287,701)	-	-	(367,115)
暴險風險值合計	<u>\$1,288,796</u>			<u>\$984,212</u>

101 年度

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

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

本公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊請詳附表二。

4. 流動性風險

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

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

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

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

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

102 年 12 月 31 日	0 - 30 天	31 - 90 天	91 天 -180 天	181 天 -1 年	超 過 1 年	合 計
央行及銀行同業存款	\$ 5,430,344	\$ 20,170,061	\$ 19,988,714	\$ 1,448,207	\$ -	\$ 47,037,326
附買回票券及債券負債	3,693,728	1,323,741	1,253,739	-	-	6,271,208
應付款項	13,720,847	411,352	625,584	444,957	52,574	15,255,314
存款及匯款	739,897,437	119,787,000	118,305,941	164,451,808	12,199,552	1,150,641,738
應付金融債券	-	1,000,000	-	6,200,000	40,300,000	47,500,000
其他到期資金流出項目	437,379	535,710	775,510	91,558	87,062	1,927,219

101年12月31日	0 - 30天	31 - 90天	91天 -180天	181天 -1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	\$ 32,803,263	\$ 9,986,942	\$ 2,079,845	\$ 1,782,774	\$ -	\$ 46,652,824
透過損益按公允價值衡量之非衍生金融負債	2,910,380	-	-	-	-	2,910,380
附買回票券及債券負債	1,051,463	2,120,355	1,771,276	23,792	-	4,966,886
應付款項	19,873,614	342,738	517,746	404,230	35,008	21,173,336
存款及匯款	627,761,122	111,400,334	120,296,225	157,745,282	12,771,632	1,029,974,595
應付金融債券	-	-	-	6,000,000	41,000,000	47,000,000
其他到期資金流出項目	1,342,835	1,756	-	-	68,055	1,412,646

101年1月1日	0 - 30天	31 - 90天	91天 -180天	181天 -1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	\$ 17,725,038	\$ 14,359,859	\$ 1,905,675	\$ 4,062,354	\$ -	\$ 38,052,926
透過損益按公允價值衡量之非衍生金融負債	3,211,764	-	-	-	-	3,211,764
附買回票券及債券負債	8,981,239	2,608,210	1,672,282	-	-	13,261,731
應付款項	16,511,897	329,596	426,981	417,224	34,686	17,720,384
存款及匯款	560,079,990	118,991,267	114,560,128	156,827,285	12,383,157	962,841,827
應付金融債券	-	-	-	5,000,000	34,000,000	39,000,000
其他到期資金流出項目	1,803,920	32,904	-	-	106,819	1,943,643

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

(1) 以淨額結算交割之衍生金融負債

102年12月31日	0 - 30天	31 - 90天	91天 -180天	181天 -1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
－外匯衍生工具	-	14,098	23,545	1,197	-	38,840
－利率衍生工具	-	-	-	-	-	-

101年12月31日	0 - 30天	31 - 90天	91天 -180天	181天 -1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
－外匯衍生工具	33,185	98,457	146,739	274,415	9,387	562,183
－利率衍生工具	-	-	-	-	-	-

101年1月1日	0 - 30天	31 - 90天	91天 -180天	181天 -1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
－外匯衍生工具	12,323	30,513	53,342	97,594	782	194,554
－利率衍生工具	-	-	-	-	-	-

(2) 以總額結算交割之衍生金融負債

102年12月31日	0 - 30天	31 - 90天	91天 -180天	181天 -1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
外匯衍生工具						
－現金流出	45,206,824	30,030,705	16,655,401	8,861,377	848,465	101,602,772
－現金流入	45,379,436	30,141,354	16,622,951	8,809,013	849,552	101,802,306
利率衍生工具						
－現金流出	22,434	107,432	92,687	308,113	2,718,743	3,249,409
－現金流入	34,022	116,123	78,520	398,515	2,707,991	3,335,171
現金流出小計	45,229,258	30,138,137	16,748,088	9,169,490	3,567,208	104,852,181
現金流入小計	45,413,458	30,257,477	16,701,471	9,207,528	3,557,543	105,137,477
現金流量淨額	(184,200)	(119,340)	46,617	(38,038)	9,665	(285,296)

101年12月31日	0 - 30天	31 - 90天	91天 -180天	181天 -1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
外匯衍生工具						
－現金流出	75,061,057	70,625,460	62,566,099	45,040,912	2,997,469	256,290,997
－現金流入	74,367,907	69,111,100	60,259,132	42,383,162	2,959,974	249,081,275
利率衍生工具						
－現金流出	13,835	48,298	149,098	405,746	3,608,404	4,225,381
－現金流入	10,516	46,969	189,810	361,280	3,628,580	4,237,155
現金流出小計	75,074,892	70,673,758	62,715,197	45,446,658	6,605,873	260,516,378
現金流入小計	74,378,423	69,158,069	60,448,942	42,744,442	6,588,554	253,318,430
現金流量淨額	696,469	1,515,689	2,266,255	2,702,216	17,319	7,197,948

101年1月1日	0 - 30天	31 - 90天	91天 -180天	181天 -1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
外匯衍生工具						
－現金流出	73,661,008	55,558,331	35,217,865	26,554,357	210,286	191,201,847
－現金流入	73,030,079	54,314,009	33,740,936	25,060,477	212,327	186,357,828
利率衍生工具						
－現金流出	75,100	45,380	126,579	358,158	6,669,013	7,274,230
－現金流入	94,521	58,016	111,490	338,137	6,570,958	7,173,122
現金流出小計	73,736,108	55,603,711	35,344,444	26,912,515	6,879,299	198,476,077
現金流入小計	73,124,600	54,372,025	33,852,426	25,398,614	6,783,285	193,530,950
現金流量淨額	611,508	1,231,686	1,492,018	1,513,901	96,014	4,945,127

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

102年12月31日	0 - 30天	31 - 90天	91天 -180天	181天 -1年	超過1年	合計
已開發之放款承諾	\$ 25,229,395	\$ 65,850,336	\$ 122,953,832	\$ 199,971,541	\$ 67,266,843	\$ 481,271,947
信用卡授信承諾	370,988	404,787	1,475,450	3,090,951	260,856,119	266,198,295
已開立但尚未使用之信用狀餘額	576,492	1,773,093	3,424,419	4,863,353	83,194	10,720,551
各類保證款項	1,098,716	1,524,701	3,949,056	6,469,178	381,712	13,423,363

101年12月31日	0 - 30天	31 - 90天	91天 -180天	181天 -1年	超過1年	合計
已開發之放款承諾	\$ 15,833,023	\$ 34,321,365	\$ 84,907,324	\$ 155,654,782	\$ 103,056,869	\$ 393,773,363
信用卡授信承諾	-	170,044	418,805	2,262,126	267,727,368	270,578,343
已開立但尚未使用之信用狀餘額	3,701,037	5,122,705	1,527,060	417,685	247,882	11,016,369
各類保證款項	1,461,901	951,619	1,736,351	4,230,352	2,126,993	10,507,216

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

四二、資本管理

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

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

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

本公司資本適足性資訊如下：

單位：新臺幣仟元，%

分析項目		年 度	1 0 2 年 1 2 月 3 1 日		
			本 公 司	合 併	
自有資本	普通股權益		77,614,374	77,370,270	
	其他第一類資本		-	-	
	第二類資本		34,739,284	35,976,930	
	自有資本		112,353,658	113,347,200	
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	849,331,474	860,041,617	
		內部評等法	-	-	
		資產證券化	383,089	383,089	
	作業風險	基本指標法	49,288,988	49,532,300	
		標準法 / 選擇性標準法	-	-	
		進階衡量法	-	-	
	市場風險	標準法	16,408,800	16,408,800	
		內部模型法	-	-	
	加權風險性資產總額			915,412,351	926,365,806
	資本適足率 (%)			12.27	12.24
普通股權益占風險性資產之比率 (%)			8.48	8.35	
第一類資本占風險性資產之比率 (%)			8.48	8.35	
槓桿比率			4.94	4.91	

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

註 2：本表計算公式如下：

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

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

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

註 2：本表之計算公式如下：

1. 自有資本 = 第一類資本 + 第二類資本 + 第三類資本。
2. 加權風險性資產總額 = 信用風險加權風險性資產 + (作業風險 + 市場風險) 之資本計提 × 12.5。
3. 資本適足率 = 自有資本 ÷ 加權風險性資產總額。
4. 第一類資本占風險性資產之比率 = 第一類資本 ÷ 加權風險性資產總額。
5. 第二類資本占風險性資產之比率 = 第二類資本 ÷ 加權風險性資產總額。
6. 第三類資本占風險性資產之比率 = 第三類資本 ÷ 加權風險性資產總額。
7. 普通股股本占總資產比率 = 普通股股本 ÷ 總資產。
8. 槓桿比率 = 第一類資本 / 調整後平均資產 (平均資產扣除第一類資本減項「商譽」、「出售不良債權未攤銷損失」及依「銀行自有資本與風險性資產計算方法說明及表格」所規定應自第一類資本扣除之金額)。

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

(一) 資產品質：請參閱附表三。

(二) 信用風險集中情形

單位：新臺幣仟元，%

排名 (註1)	1 0 2 年 1 2 月 3 1 日			1 0 1 年 1 2 月 3 1 日			1 0 1 年 1 月 1 日		
	公司或集團企業所屬行業別(註2)	授信總餘額(註3)	占本期淨值比例(%)	公司或集團企業所屬行業別(註2)	授信總餘額(註3)	占本期淨值比例(%)	公司或集團企業所屬行業別(註2)	授信總餘額(註3)	占本期淨值比例(%)
1	集團 A 液晶面板及其組件製造業	7,873,937	9.52	集團 B 液晶面板及其組件製造業	8,701,210	11.63	集團 A 液晶面板及其組件製造業	13,071,482	20.26
2	集團 B 液晶面板及其組件製造業	7,711,338	9.32	集團 A 液晶面板及其組件製造業	8,391,511	11.21	集團 B 液晶面板及其組件製造業	8,081,178	12.52
3	集團 C 鋼鐵冶鍊業	6,751,973	8.16	集團 C 鋼鐵冶鍊業	7,379,265	9.86	集團 C 鋼鐵冶鍊業	7,479,117	11.59
4	集團 D 航空運輸業	5,670,646	6.85	集團 G 積體電路製造業	5,241,029	7.00	集團 L 積體電路製造業	7,144,633	11.07
5	集團 E 企業總管理機構	4,925,120	5.95	集團 D 航空運輸業	4,359,059	5.82	集團 M 企業總管理機構	4,597,689	7.13
6	集團 F 水泥製造業	3,881,211	4.69	集團 E 企業總管理機構	4,311,095	5.76	集團 D 航空運輸業	4,359,215	6.76
7	集團 G 積體電路製造業	3,812,739	4.61	集團 H 企業總管理機構	4,305,526	5.75	集團 E 企業總管理機構	3,107,450	4.82
8	集團 H 企業總管理機構	3,500,766	4.23	集團 J 鞋類製造業	4,044,692	5.40	集團 J 鞋類製造業	2,879,586	4.46
9	集團 I 其他金融輔助業	3,466,855	4.19	集團 K 電腦製造業	3,702,600	4.95	集團 N 紙張製造業	2,805,438	4.35
10	集團 J 鞋類製造業	3,206,577	3.88	集團 I 其他金融輔助業	3,322,870	4.44	集團 O 液晶面板及其組件製造業	2,636,835	4.09

註：1. 依對授信戶之授信總餘額排序，列出非屬政府或國營事業之前十大企業授信戶名稱，若該授信戶係屬集團企業者，將該集團企業之授信金額予以歸戶後加總列示，並以「代號」加「行業別」之方式揭露。若為集團企業，係揭露對該集團企業暴露最大者之行業類別，行業別依主計處之行業標準分類填列至「細類」之行業名稱。

2. 集團企業係指符合「臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則補充規定」第六條之定義者。

3. 授信總餘額係指各項放款（包括進口押匯、出口押匯、貼現、透支、短放、短擔、應收證券融資、中放、中擔、長放、長擔、催收款項）、買入匯款、無追索權之應收帳款承購、應收承兌票款及保證款項餘額合計數。

(三) 利率敏感性資訊

利率敏感性資產負債分析表 (新臺幣)

單位：新臺幣仟元，%

102年12月31日

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

101年12月31日

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

101年1月1日

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天 至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	862,549,828	11,122,396	6,742,958	42,087,326	922,502,508
利率敏感性負債	403,371,123	426,575,260	54,485,192	31,437,459	915,869,034
利率敏感性缺口	459,178,705	(415,452,864)	(47,742,234)	10,649,867	6,633,474
淨 值					62,433,213
利率敏感性資產與負債比率					100.72
利率敏感性缺口與淨值比率					10.62

註：1. 本表係總行及國內外分支機構新臺幣部分（不含外幣）之金額。

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

3. 利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債。

4. 利率敏感性資產與負債比率 = 利率敏感性資產 ÷ 利率敏感性負債（指新臺幣利率敏感性資產與利率敏感性負債）。

利率敏感性資產負債分析表（美金）

單位：美金仟元，%

102年12月31日

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

101年12月31日

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

101年1月1日

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

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

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

3. 利率敏感性缺口=利率敏感性資產-利率敏感性負債。

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

(四) 獲利能力

單位：%

項 目		102 年 12 月 31 日	101 年 12 月 31 日
資產報酬率	稅前	0.81	0.71
	稅後	0.68	0.60
淨值報酬率	稅前	13.34	12.17
	稅後	11.23	10.28
純益率		34.29	31.89

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

(五) 到期日期限結構分析

新臺幣到期日期限結構分析表

單位：新臺幣佰萬元

102 年 12 月 31 日

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

101 年 12 月 31 日

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

101 年 1 月 1 日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額					
		0 至 10 天	11 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超 過 1 年
主要到期資金流入	1,015,298	152,059	123,553	131,979	51,017	88,675	468,015
主要到期資金流出	1,277,637	64,148	65,320	147,378	156,260	285,108	559,423
期距缺口	(262,339)	87,911	58,233	(15,399)	(105,243)	(196,433)	(91,408)

註：本表係指全行新臺幣之金額。

美金到期日期限結構分析表

單位：美金仟元

102年12月31日

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

101年12月31日

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

101年1月1日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		0 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超 過 1 年
主要到期資金流入	5,978,801	1,255,459	989,162	659,677	525,354	2,549,149
主要到期資金流出	6,377,378	2,753,274	1,546,881	932,478	1,011,545	133,200
期距缺口	(398,577)	(1,497,815)	(557,719)	(272,801)	(486,191)	2,415,949

註：本表係全行美金之金額。

四四、依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額

(一) 信託帳資產負債表、損益表及財產目錄

下列信託帳係本公司信託部受託資產之情形，並未包含於本公司之個體財務報告中。

信託帳資產負債表

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

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

信託財產目錄

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

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

信託帳損益表

民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31

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

(二) 依信託業法規定辦理信託業務之內容請參閱附註一。

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

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

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

101 年度				
租 金	\$ 2,160	\$ 1,080	\$ 3,240	依銀行三分之二，證券三分之一之比例分攤
廣播及保全系統	36	36	72	各分攤 50%
其他費用	1,467	1,369	2,836	水電費用各分攤 50%，管理費依使用面積分攤
	<u>\$ 3,663</u>	<u>\$ 2,485</u>	<u>\$ 6,148</u>	

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

本公司 102 及 101 年度與玉山證券間之共同行銷收入及支出如下：

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

四六、概括承受其他金融機構主要部分資產、負債及營業

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

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

截至概括承受基準日止，包含總社共設有四處營業單位。

本公司概括承受嘉義四信，其資產與負債之公平價值表列如下：

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

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

益，並未列入本公司個體綜合損益表。為便於比較，特編製 101 年度擬制性個體綜合損益表（嘉義四信概括承受前 101 年 1 月 1 日至 11 月 2 日之綜合損益資料係依經會計師查核之財務報表計算）備供參考。

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

四七、取得投資子公司－取得控制

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

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

四八、其 他

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

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

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

四九、附註揭露事項

(一) 重大交易事項及 (二) 轉投資事業相關資訊：

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

(三) 大陸投資資訊：

本公司業經金管會核准申請在大陸地區設立東莞分行，並依「臺灣地區與大陸地區金融業務往來及投資許可管理辦法」相關規定辦理。有關東莞分行主要營業項目、實收資本額、投資方式、資金匯出入情形、持股比例、投資損益、期末投資帳面價值、已匯回投資損益及赴大陸地區投資限額請參閱附表七。

五十、首次採用個體財務報告會計準則

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

1.101 年 1 月 1 日個體資產負債表之調節

中華民國一般公認會計原則	轉換之影響	個體財務報告會計準則	明
項 目 金 額	表 達 差 異	金 額	目 說
現金及約當現金	\$ 19,931,437	\$ -	現金及約當現金
存放央行及拆借銀行同業	45,016,416	-	存放央行及拆借銀行同業
公允價值變動列入損益之金融資產－淨額	52,152,745	98,191	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	29,789	-	附賣回票券及債券投資
應收款項－淨額	42,260,221	(366,324)	應收款項－淨額
	-	274,793	當期所得稅資產

(接次頁)

(承前頁)

中華民國一般公認會計原則		轉換之影響		個體財務報告會計準則																
項	目	金	額	表	達	差	異	認	列	及	衡	量	差	異	金	額	項	目	說	明
貼現及放款－淨額		656,008,834		-		-		656,008,834							656,008,834		貼現及放款－淨額			
備供出售金融資產－淨額		52,860,765		-		-		52,860,765							52,860,765		備供出售金融資產－淨額			
持有至到期日金融資產－淨額		253,283,859		-		-		253,283,859							253,283,859		持有至到期日金融資產－淨額			
其他金融資產－淨額		3,497,546		-		-		3,497,546							3,497,546		其他金融資產－淨額			
固定資產－淨額		15,599,517		-		-		15,599,517							15,599,517		不動產及設備－淨額			
		-		1,216,332		-		1,216,332							1,216,332		投資性不動產－淨額		5(7)	
無形資產		4,036,275		-		-		4,036,275							4,036,275		無形資產－淨額			
		-		292,222		23,464		315,686							315,686		遞延所得稅資產		5(1),5(2)	
其他資產－淨額		2,667,589		(1,222,993)		(16,662)		1,427,934							1,427,934		其他資產－淨額		5(3),5(7),5(8),5(11)	
資產總計		<u>\$1,147,344,993</u>		<u>\$ 292,221</u>		<u>\$ 6,802</u>		<u>\$1,147,644,016</u>							<u>\$1,147,644,016</u>		資產總計			
央行及銀行同業存款	\$	38,052,926		\$	-	\$	-	\$38,052,926							\$38,052,926		央行及銀行同業存款			
公允價值變動列入損益之金融負債		7,850,768		4,934		-		7,855,702							7,855,702		透過損益按公允價值衡量之金融負債		5(11)	
附買回票券及債券負債		13,247,387		-		-		13,247,387							13,247,387		附買回票券及債券負債			
應付款項		18,017,856		(218,154)		32,050		17,831,752							17,831,752		應付款項		5(2),5(6),5(8),5(11)	
		-		60,522		-		60,522							60,522		當期所得稅負債		5(8)	
存款及匯款		962,841,827		-		-		962,841,827							962,841,827		存款及匯款			
應付金融債券		39,000,000		-		-		39,000,000							39,000,000		應付金融債券			
其他金融負債		1,943,643		-		-		1,943,643							1,943,643		其他金融負債			
		-		88,591		249,754		338,345							338,345		負債準備		5(3),5(11)	
		-		722,613		-		722,613							722,613		遞延所得稅負債		5(1)	
其他負債		1,481,045		(366,285)		105,973		1,220,733							1,220,733		其他負債		5(1),5(6),5(11)	
負債總計		<u>1,082,435,452</u>		<u>292,221</u>		<u>387,777</u>		<u>1,083,115,450</u>							<u>1,083,115,450</u>		負債總計			
股本		42,206,000		-		-		42,206,000							42,206,000		股本			
資本公積		11,037,856		-		-		11,037,856							11,037,856		資本公積			
保留盈餘		11,893,202		-		(386,935)		11,506,267							11,506,267		保留盈餘		5(9)	
累積換算調整數		(5,960)		-		5,960		-							-		國外營運機構財務報表換算之兌換差額		5(9)	
金融商品之未實現損益		(221,557)		-		-		(221,557)							(221,557)		備供出售金融資產未實現損益			
股東權益總計		<u>64,909,541</u>		<u>-</u>		<u>(380,975)</u>		<u>64,528,566</u>							<u>64,528,566</u>		權益總計			
負債及股東權益總計		<u>\$1,147,344,993</u>		<u>\$ 292,221</u>		<u>\$ 6,802</u>		<u>\$1,147,644,016</u>							<u>\$1,147,644,016</u>		負債及權益總計			

2.101 年 12 月 31 日個體資產負債表之調節

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

3.101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日個體綜合損益表之調節

中華民國一般公認會計原則		轉換之影響		個體財務報告會計準則																
項	目	金	額	表	達	差	異	認	列	及	衡	量	差	異	金	額	項	目	說	明
利息收入		\$	23,493,540	(\$	915,550)	\$	-	\$	22,577,990	利息收入							5(10)			
減：利息費用			(9,397,858)		146,622		-		(9,251,236)	減：利息費用							5(4),5(10)			
利息淨收益			14,095,682		(768,928)		-		13,326,754	利息淨收益										
利息以外淨收益																				
手續費淨收益			6,158,321		-		(860,447)		5,297,874	手續費淨收益							5(6)			
公平價值變動列入損益之金 融資產及負債損益			717,782		886,832		-		1,604,614	透過損益按公允價值衡量之金 融資產及負債損益							5(10)			
備供出售金融資產之已實現損益			1,591,453		-		-		1,591,453	備供出售金融資產之已實現損益										
兌換損益			477,781		-		-		477,781	兌換損益										
資產減損迴轉利益			17,039		-		-		17,039	資產減損迴轉利益										
其他非利息淨損益			150,808		-		-		150,808	其他利息以外淨收益										
利息以外淨收益合計			9,113,184		886,832		(860,447)		9,139,569	利息以外淨收益合計										
淨收益			23,208,866		117,904		(860,447)		22,466,323	淨收益										
呆帳費用			(2,019,923)		-		-		(2,019,923)	呆帳費用及保證責任準備提存										
營業費用			(12,689,540)		(117,904)		842,785		(11,964,659)	營業費用							5(2),5(3),5(4),5(6)			
稅前淨利			8,499,403		-		(17,662)		8,481,741	稅前淨利										
所得稅費用			(1,320,408)		-		3,926		(1,316,482)	所得稅費用							5(2)			
純益			\$ 7,178,995		\$ -		(\$13,736)		7,165,259	本期淨利										
									(268,035)	其他綜合損益 國外營運機構財務報表換算之 兌換差額										
									585,975	備供出售金融資產未實現評價 損益										
									(44,455)	確定福利計畫精算損益							5(3)			
									(12,951)	與其他綜合損益組成部分相關 之所得稅										
									260,534	當期其他綜合損益（稅後淨額）										
									\$ 7,425,793	當期綜合損益總額										

4. 豁免選項

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

企業合併

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

股份基礎給付交易

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

認定成本

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

員工福利

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

累積換算差異數

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

上述豁免選項對本公司之影響已併入以下「5. 重大調節說明」中說明。

5. 重大調節說明

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

(1) 遞延所得稅資產 / 負債

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

此外中華民國一般公認會計原則下，同一納稅主體之遞延所得稅負債及資產應互相抵銷，僅列示其淨額。轉換後，企業有法定執行權利將當期所得

稅資產及負債互抵，且遞延所得稅資產及負債與由同一稅捐機關課徵所得稅之同一納稅主體（或不同納稅主體，但各主體意圖在重大金額之遞延所得稅負債或資產預期清償或回收之每一未來期間，將當期所得稅負債及資產以淨額為基礎清償，或同時實現資產及清償負債）有關者，始應將遞延所得稅資產及負債互抵。

截至101年12月31日，本公司將其他負債343,147千元重分類至遞延所得稅資產420,891千元及遞延所得稅負債764,038千元；截至101年1月1日，本公司因遞延所得稅之會計處理，將其他負債430,391千元重分類至遞延所得稅資產292,222千元及遞延所得稅負債722,613千元。

(2) 員工福利－短期可累積帶薪假

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

截至101年12月31日及101年1月1日，本公司因短期可累積帶薪假之會計處理分別調整增加應付費用161,116千元及138,023千元；遞延所得稅資產分別調整增加27,390千元及23,464千元。101年1月1日至12月31日薪資費用調整增加23,093千元（帳列員工福利費用）及所得稅費用調整減少3,926千元。

(3) 員工福利－確定福利退休金計畫之精算損益

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

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

截至101年12月31日及101年1月1日，本公司因依相關規定重新精算確定福利計畫，並依

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

(4) 員工福利－員工優惠存款

依相關規定，在職員工得享有優惠存款利率超出市場利率之超額利息視為員工福利。

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

(5) 金融資產之慣例交易

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

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

(6) 顧客忠誠計畫－收入認列

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

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

(7) 投資性不動產

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

截至 101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日，

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

(8) 當期所得稅資產 / 負債

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

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

(9) 保留盈餘之調節說明

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

(10) 個體綜合損益表之表達

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

(11) 其他個體資產負債表項目之表達差異係依 IFRSs 會計項目表達。

6. 個體現金流量表之重大調整說明

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

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

玉山商業銀行股份有限公司

關係人交易資訊

附表一

民國 102 年 12 月 31 日及 101 年 12 月 31 日

一、放款

單位：新臺幣仟元

102 年 12 月 31 日

類 別	戶 數 或 關 係 人 名 稱	本期最高 餘額(註)	期末餘額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	與非關係人 之交易條件 有無不同
				正常放款	逾期放款		
消費性放款	113 戶	\$82,420	\$53,141	\$53,141	\$ -	部分放款提供土地 及建物為擔保	無
自用住宅抵 押放款	144 戶	734,413	583,735	583,735	-	土地及建物	無
其他放款	其他放款戶	412,351	368,025	368,025	-	土地、建物及廠房	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	3,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	6,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	3,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	6,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	3,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	5,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	6,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	8,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	15,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	3,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	14,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	5,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	4,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	7,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	4,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	10,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	5,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	15,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	4,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	11,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	15,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	11,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	12,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	15,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	15,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	11,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	12,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	10,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	12,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	4,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	5,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	10,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	5,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	3,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	3,500	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	6,500	-	-	-	定期存單	無

101年12月31日

類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額(註)	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
消費性放款	97戶	\$ 99,640	\$69,731	\$ 69,731	\$ -	部分放款提供土地及建物為擔保	無
自用住宅抵押放款	92戶	543,019	476,805	476,805	-	土地及建物	無
其他放款	其他放款戶	329,635	253,367	253,367	-	土地及建物	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	7,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	5,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	4,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	1,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	3,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	5,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	5,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	5,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	5,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	5,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	10,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	5,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	5,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	10,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	8,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	8,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	6,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	4,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	10,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	4,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	4,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	10,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	3,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	10,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	5,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	6,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	4,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	7,000	-	-	-	定期存單	無

註：係每帳號1月1日至12月31日每日最高餘額之合計數。

玉山商業銀行股份有限公司
具重大影響之外幣金融資產及負債資訊

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

附表二

單位：仟元

	102 年 12 月 31 日			101 年 12 月 31 日			101 年 1 月 1 日		
	外幣	匯率	新臺幣	外幣	匯率	新臺幣	外幣	匯率	新臺幣
<u>金融資產</u>									
美元	\$6,738,660	29.7880	\$200,731,204	\$5,574,909	29.0400	\$161,895,357	\$4,655,368	30.2780	\$140,955,232
人民幣	5,953,696	4.9220	29,304,092	1,130,281	4.6590	5,265,979	198,596	4.7980	952,864
澳幣	531,223	26.5828	14,121,395	502,590	30.1203	15,138,162	460,218	30.7534	14,153,268
港幣	2,793,305	3.8416	10,730,760	2,223,139	3.7462	8,328,323	2,158,441	3.8969	8,411,229
日圓	9,656,970	0.2840	2,742,579	21,627,388	0.3361	7,268,965	12,071,016	0.3898	4,705,282
歐元	54,386	41.1104	2,235,830	77,852	38.4490	2,993,332	73,494	39.2070	2,881,479
新加坡幣	24,501	23.5255	576,398	31,684	23.7410	752,210	2,283	23.3033	53,201
紐西蘭幣	12,342	24.4917	302,277	12,426	23.8244	296,042	1,289	23.4261	30,196
英鎊	6,782	49.1264	333,175	21,421	46.7834	1,002,147	3,588	46.6735	167,465
瑞士法郎	1,404	33.5791	47,145	3,766	31.8212	119,839	2,705	32.1969	87,093
南非幣	34,158	2.8711	98,071	18,870	3.4221	64,575	10,150	3.7208	37,766
加拿大幣	24,926	27.9647	697,048	2,419	29.1977	70,629	1,790	29.6785	53,125
瑞典幣	10,009	4.6408	46,450	3,163	4.4669	14,129	2,139	4.3910	9,392
泰銖	15,227	0.9079	13,825	3,970	0.9484	3,765	5,359	0.9542	5,114
墨西哥幣	1,408	2.2790	3,209	1,415	2.2398	3,169	693	2.1619	1,498
馬來西亞幣	77	9.0679	698	77	9.4902	731	77	9.5409	735
<u>金融負債</u>									
美元	6,673,124	29.7880	198,779,018	5,833,189	29.0400	169,395,809	4,631,902	30.2780	140,244,729
人民幣	5,366,978	4.9220	26,416,266	900,947	4.6590	4,197,512	490,850	4.7980	2,355,098
澳幣	331,529	26.5828	8,812,969	239,283	30.1203	7,207,276	215,873	30.7534	6,638,829
港幣	1,281,187	3.8416	4,921,808	1,197,211	3.7462	4,484,992	1,065,460	3.8969	4,151,991
南非幣	1,955,879	2.8711	5,615,524	1,789,213	3.4221	6,122,866	1,093,291	3.7208	4,067,917
日圓	19,457,248	0.2840	5,525,858	20,487,224	0.3361	6,885,756	8,622,514	0.3898	3,361,056
歐元	101,758	41.1104	4,183,312	134,563	38.4490	5,173,813	149,595	39.2070	5,865,171
英鎊	21,801	49.1264	1,071,005	38,589	46.7834	1,805,325	22,006	46.6735	1,027,097
加拿大幣	35,669	27.9647	997,473	21,679	29.1977	632,977	24,858	29.6785	737,748
紐西蘭幣	31,749	24.4917	777,587	35,505	23.8244	845,885	57,865	23.4261	1,355,551
新加坡幣	23,514	23.5255	553,179	15,535	23.7410	368,816	67,353	23.3033	1,569,547
瑞士法郎	2,371	33.5791	79,616	8,260	31.8212	262,843	7,704	32.1969	248,045
瑞典幣	15,718	4.6408	72,944	16,277	4.4669	72,708	9,430	4.3910	41,407
墨西哥幣	4,024	2.2790	9,171	1,332	2.2398	2,983	-	2.1619	-
泰銖	6,741	0.9079	6,120	-	0.9484	-	-	0.9542	-
馬來西亞幣	-	9.0679	-	-	9.4902	-	1	9.5409	10

玉山商業銀行股份有限公司
資產品質－逾期放款及逾期帳款
民國 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日

附表三

單位：新臺幣仟元，%

年 月		1 0 2 年 1 2 月 3 1 日				
業 務 別 \ 項 目		逾期放款金額 (註 1)	放款總額	逾放比率 (註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率(註 3)
企業 金融	擔保	744,569	175,081,171	0.43	2,207,402	296.47
	無擔保	371,083	243,189,964	0.15	2,564,747	691.15
消費 金融	住宅抵押貸款(註 4)	190,771	249,308,084	0.08	2,497,572	1,309.20
	現金卡	253	9,976	2.54	8,404	3,321.74
	小額純信用貸款(註 5)	298,659	48,486,419	0.62	564,053	188.86
	其他 (註 6)					
	擔保	38,113	110,149,358	0.03	1,102,529	2,892.79
	無擔保	49,159	5,082,933	0.97	73,705	149.93
放款業務合計		1,692,607	831,307,905	0.20	9,018,412	532.81
		逾期帳款金額 (註 1)	應收帳款餘額	逾期帳款比率 (註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率(註 3)
信用卡業務		86,378	37,029,820	0.23	1,637,678	1,895.94
無追索權之應收帳款承購業務 (註 7)		-	15,451,829	-	151,378	-
經債務協商且依約履行之免列報 逾期放款總餘額(註 8)		63,183				
經債務協商且依約履行之免列報 逾期應收帳款總餘額(註 8)		209,222				
債務清償方案及更生方案依約履 行而免列報逾期放款總餘額 (註 9)		498,469				
債務清償方案及更生方案依約履 行而免列報逾期應收帳款總餘 額(註 9)		1,259,638				

年 月		1 0 1 年 1 2 月 3 1 日				
業 務 別 \ 項 目		逾期放款金額 (註 1)	放款總額	逾放比率 (註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率(註 3)
企業 金融	擔保	217,130	144,561,072	0.15	1,554,875	716.10
	無擔保	271,784	223,771,403	0.12	2,545,253	936.50
消費 金融	住宅抵押貸款(註 4)	253,251	237,782,424	0.11	2,492,205	984.08
	現金卡	751	14,093	5.33	12,273	1,634.22
	小額純信用貸款(註 5)	488,333	37,495,961	1.30	704,073	144.18
	其他 (註 6)					
	擔保	29,601	95,175,582	0.03	954,388	3,224.17
	無擔保	4,475	5,049,101	0.09	64,078	1,431.91
放款業務合計		1,265,325	743,849,636	0.17	8,327,145	658.10

(接次頁)

(承前頁)

	逾期帳款金額 (註 1)	應收帳款餘額	逾期帳款比率 (註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率(註 3)
信用卡業務	80,264	35,971,393	0.22	1,394,141	1,736.94
無追索權之應收帳款承購業務 (註 7)	-	4,199,426	-	45,236	-
經債務協商且依約履行之免列報 逾期放款總餘額(註 8)	85,264				
經債務協商且依約履行之免列報 逾期應收帳款總餘額(註 8)	274,237				
債務清償方案及更生方案依約履 行而免列報逾期放款總餘額 (註 9)	366,401				
債務清償方案及更生方案依約履 行而免列報逾期應收帳款總餘 額(註 9)	1,173,757				

年 月		1 0 1 年 1 月 1 日				
業 務 別 \ 項 目		逾期放款金 額(註 1)	放款總額	逾放比 率 (註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率(註 3)
企 業 金 融	擔 保	34,627	123,474,193	0.03	1,234,742	3,565.84
	無擔保	197,209	184,160,139	0.11	1,841,601	933.83
消 費 金 融	住宅抵押貸款(註 4)	348,608	233,168,931	0.15	2,174,898	623.88
	現金卡	1,127	20,156	5.59	2,594	230.17
	小額純信用貸款(註 5)	536,241	28,844,744	1.86	565,082	105.38
	其他 (註 6)					
	擔 保	112,391	84,829,197	0.13	848,292	754.77
	無擔保	79,504	8,396,142	0.95	83,961	105.61
放款業務合計		1,309,707	662,893,502	0.20	6,751,170	515.47
		逾期帳款金額 (註 1)	應收帳款餘額	逾期帳款比率 (註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率(註 3)
信用卡業務		76,735	32,848,546	0.23	1,053,388	1,372.76
無追索權之應收帳款承購業務 (註 7)		-	5,598,969	-	36,039	-
經債務協商且依約履行之免列報 逾期放款總餘額(註 8)		117,688				
經債務協商且依約履行之免列報 逾期應收帳款總餘額(註 8)		371,548				
債務清償方案及更生方案依約履 行而免列報逾期放款總餘額 (註 9)		383,703				
債務清償方案及更生方案依約履 行而免列報逾期應收帳款總餘 額(註 9)		1,129,323				

- 註 1：逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；逾期帳款係依 94 年 7 月 6 日金管銀（四）字第 0944000378 號函所規定之逾期帳款金額。
- 註 2：逾期放款比率 = 逾期放款 ÷ 放款總額；逾期帳款比率 = 逾期帳款 ÷ 應收帳款餘額。
- 註 3：放款備抵呆帳覆蓋率 = 放款所提列之備抵呆帳金額 ÷ 逾放金額；應收帳款備抵呆帳覆蓋率 = 應收帳款所提列之備抵呆帳金額 ÷ 逾期帳款金額。
- 註 4：住宅抵押貸款係借款人以購建住宅或房屋裝修為目的，提供本人或配偶或未成年子女所購（所有）之住宅為十足擔保並設定抵押權予金融機構以取得資金者。
- 註 5：小額純信用貸款係指適用 94 年 12 月 19 日金管銀（四）字第 09440010950 號函規範且非屬信用卡、現金卡之小額純信用貸款。
- 註 6：消費金融「其他」係指非屬「住宅抵押貸款」、「現金卡」、「小額純信用貸款」之其他有擔保或無擔保之消費金融貸款，不含信用卡。
- 註 7：無追索權之應收帳款業務依 94 年 7 月 19 日金管銀（五）字第 0945000494 號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起三個月內，列報逾期放款。
- 註 8：經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額及經債務協商且依約履行之免列報逾期應收帳款總餘額係依 95 年 4 月 25 日金管銀（一）字第 09510001270 號函規定揭露。
- 註 9：債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期放款總餘額及債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期應收帳款總餘額係依 97 年 9 月 15 日金管銀（一）字第 09700318940 號函揭露。

玉山商業銀行股份有限公司
累積買進或賣出同一有價證券或同一轉投資事業股票之金額達
新台幣三億元或實收資本額百分之十以上
民國 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表四

單位：新臺幣仟元 / 股

買、賣之公司	轉投資事業名稱 / 有價證券種類及名稱	帳列科目	交易對象	關係	期 初		買 入		賣 出		期 末			
					股 數	金 額	股 數	金 額	股 數	售 價	帳面成本	處分損益	股 數	金 額
玉山銀行	聯合商業銀行	採用權益法之投資	任〇〇	無	-	\$ -	26,250	\$2,065,612 (註)	-	\$ -	\$ -	\$ -	26,250	\$2,065,612 (註)

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

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

附表五

單位：新臺幣仟元

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

玉山商業銀行股份有限公司
轉投資事業相關資訊及合計持股情形
民國 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表六

單位：新臺幣仟元 / 仟股

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末 持比率 (%)	投 資 帳 額	本期認列 之投資 損益	本行及關係企業合 併持股情形 (註 1)			備註	
							現 股 數	擬制持 股股數 (註2)	合 計 持 股 比 率 (%)		
玉山銀行	金融相關事業										
	台北外匯經紀股份有限公司	臺北市	外匯買賣	0.81	\$ 2,000	\$ 512	160	-	160	0.81	
	臺灣期貨交易所股份有限公司	臺北市	期貨結算	0.45	9,000	2,445	1,279	-	1,279	0.45	
	財金資訊股份有限公司	臺北市	資訊軟體服務業	2.28	108,954	26,617	10,238	-	10,238	2.28	
	台灣金聯資產管理股份有限公司	臺北市	金融機構金錢債權收買業務	0.57	75,000	6,757	7,500	-	7,500	0.57	
	台灣金融資產服務股份有限公司	臺北市	資產拍賣業務	2.94	50,000	500	5,000	-	5,000	2.94	
	台灣票券金融股份有限公司	臺北市	票券金融業	0.41	21,355	466	2,120	-	2,120	0.41	
	陽光資產管理股份有限公司	臺北市	金融機構金錢債權收買業務	4.35	2,607	341	261	-	261	4.35	
	聯合商業銀行	柬埔寨 金邊市	商業銀行業	70.00	2,065,612	(220)	26	-	26	70.00	
	非金融相關事業										
	登峰創業投資股份有限公司	臺北市	創業投資業務	4.67	6,094	-	2,009	-	2,009	4.67	
	金財通商務科技服務股份有限公司	臺北市	資訊軟體零售業	3.33	4,500	1,408	450	-	450	3.33	
	臺灣育成中小企業開發股份有限公司	臺北市	中小企業開發	3.44	18,171	-	2,425	-	2,425	3.44	
	悠遊卡投資控股股份有限公司	臺北市	一般投資業	4.82	218,951	6,978	3,854	-	3,854	4.82	

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

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

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

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

玉山商業銀行股份有限公司
大陸投資資訊
民國 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表七

單位：仟元，除另有註明外，係新臺幣

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期期初自臺灣匯出累積投資金額	本期匯出或收回金額		本期自臺灣匯出累積投資金額	本公司直接或間接投資之持股比例
					匯出	收回		
玉山銀行東莞分行	存款、放款、進出口及匯兌等外匯業務	USD94,862 (\$2,851,542) (註 1)	直接投資大陸分公司	USD94,862 (\$2,851,542) (註 1)	\$ -	\$ -	USD94,862 (\$2,851,542) (註 1)	100%
本期認列投資損益	期末投資帳面價值	截至本期末止已匯回投資收益	本年度累計自臺灣匯出赴大陸地區投資金額	經濟部投資審會核准投資金額	經濟部投資審會規定赴大陸地區投資限額(註 2)			
\$52,435	\$2,922,080	\$ -	USD94,862 (\$2,851,542) (註 1)	USD94,862 (\$2,851,542) (註 1)	\$50,072,754			

註 1：依匯出投資金額時點之即期匯率換算為新臺幣。

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

玉山商業銀行股份有限公司
現金及約當現金明細表
民國 102 年 12 月 31 日

表一

單位：新臺幣仟元

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

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

表二

單位：新臺幣仟元

發行機構 / 票券及證券名稱	付息日	到期日	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
						單價	總額(註二)	
持有供交易之金融資產								
可轉讓定期存單(註三)					\$206,600,000		\$206,670,546	
商業本票								
台灣中油		103.01.07	1,000,000	0.6701	999,766		999,728	
台灣電力		103.01.23	1,000,000	0.7599	999,482		999,365	
台灣電力		103.01.13	880,000	0.7220	878,543		878,440	
台灣中油		103.01.07	800,000	0.6701	799,829		799,797	
台灣電力		103.01.21	600,000	0.7199	599,677		599,602	
台灣電力		103.01.10	500,000	0.7271	499,825		499,788	
台灣電力		103.01.06	500,000	0.5900	499,750		499,736	
台灣電力		103.01.06	500,000	0.6000	499,745		499,733	
中龍鋼鐵		103.01.23	500,000	0.6920	499,744		499,717	
台灣中油		103.01.07	500,000	0.6701	499,543		499,506	
台灣電力		103.01.23	500,000	0.6300	499,396		499,350	
台灣中油		103.01.20	500,000	0.6400	499,264		499,232	
台灣中油		103.01.16	500,000	0.6400	499,238		499,212	
台灣中油		103.01.16	500,000	0.6500	499,226		499,202	
台灣電力		103.02.27	500,000	0.6400	499,132		498,987	
華創車電		103.01.23	483,000	0.7924	482,746		482,680	
中龍鋼鐵		103.01.17	400,000	0.6920	399,871		399,859	
台塑石化		103.01.15	400,000	1.0301	399,340		399,029	
統一國際開發		103.01.20	350,000	0.8748	349,816		349,763	
其他(註一)					8,578,911		8,586,755	
					19,482,844		19,489,481	
國庫券					6,572,286		6,587,772	
外匯選擇權合約					2,559,915		4,277,122	
金融債券					1,534,780		1,555,685	
利率交換合約					-		783,248	
外匯換匯合約					-		766,495	
國外機構發行債券(註一)					649,979		612,671	
遠期外匯合約					-		281,219	
政府公債(註一)					201,558		202,121	
基金受益憑證(註一)					151,010		150,269	
國內上市(櫃)股票(註一)					139,332		135,912	
期貨交易保證金-自有資金					73,958		73,532	
無本金交割遠期外匯合約					-		37,626	
外幣保證金交易合約					-		30,248	
商品選擇權合約					15,576		16,028	
金屬商品交換合約					-		7,073	
遠期商品合約					-		5,585	
					237,981,238		241,682,633	
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產								
金融債券								
BANK OF NEW YORK FIDUCIARY	每年 3,6,9,12 月 20 日	103.2.28	446,820	3.3000	446,820	99.8200	446,016	
JP MORGAN BANK LUXEMBOURG S.A.	每年 3,6,9,12 月 Observation date+5 營業日	103.3.12	357,456	依合約約定	357,456	99.7000	356,384	
DEUTSCHE BANK AG LONDON	每年 3,6,9,12 月 17 日	103.6.17	446,820	3M LIBOR+ 165P	446,820	99.5500	444,809	
CREDIT AGRICOLE 03/1	每年 3,6,9,12 月 30 日	104.3.30	437,884	3M LIBOR + 35BP	430,440	97.8850	428,622	
HSBC MTNS 11-172	每年 2,5,8,11 月 15 日	107.8.15	595,760	3M LIBOR +110BP	595,760	99.3500	591,888	
NOMURA BANK INTERNATIONAL PLC	每年 3,6,9,12 月 20 日	107.12.20	446,820	3M LIBOR +200BP	446,820	100.0000	446,820	
其他(註一)					17,644,177		17,633,179	
					20,368,293		20,347,718	
公司債								
ART 5 SERIES 142	每年 3,6,9,12 月 10 日	103.10.1	446,820	依合約約定	446,820	96.0000	428,947	
ART 5 SERIES 145	每年 11 月 20 日	103.11.20	565,972	依合約約定	565,972	99.1350	561,076	

(接次頁)

(承前頁)

發行機構 / 票券及證券名稱	付息日	到期日	面額	利率(%)	取得成本	公平價值		歸屬於信用風險變動之公允價值變動
						單價	總額(註二)	
EARLS 8	每年 3,6,9,12 月 20 日 +2 營業日	104.9.20	595,760	3.4000	\$ 595,462	99.1350	\$ 590,607	
NEWSTONEBRIDGE 1 LIMITED	每年 3,6,9,12 月 20 日	104.6.20	595,760	3M LIBOR+260BP	595,760	99.8750	595,015	
CWS SECURED FUNDING LTD	每年 8 月 22 日	106.8.22	595,760	1.5500	595,760	98.5000	586,824	
SHERLOCK LIMITED	每年 3,6,9,12 月 20 日	104.12.20	446,820	3M LIBOR+101BP	446,820	99.6000	445,033	
CWS SECURED FUNDING LTD	每年 3,6,9,12 月 20 日	104.12.20	446,820	1.5500	446,820	98.2000	438,777	
CWS SEC 20/12/14 11	每年 6,12 月 20 日	103.12.20	446,820	1.0000	446,820	99.2500	443,469	
CORSAIR NO.1 LIMITED	每年 3,6,9,12 月 16 日	105.3.16	357,456	USD3MLIBOR + 235BP	353,881	99.9000	357,099	
CORSAIR NO.1 LIMITED	每年 1,4,7,10 月 29 日	105.4.29	387,244	USD3MLIBOR + 215BP	383,372	99.7000	386,082	
SHERLOCK SKEW NOTE 1	每年 3,6,9,12 月 20 日	105.6.20	446,820	USD3MLIBOR + 105BP	446,820	99.5000	444,586	
SHERLOCK FL 16 12-49	每年 2,5,8,11 月 14 日	105.5.14	446,820	USD3MLIBOR + 205BP	446,820	99.2300	443,380	
CORSAIR NO.1 CLN 12-	每年 3,6,9,12 月 20 日	106.6.20	387,244	USD3MLIBOR + 265BP	595,760	154.5462	598,471	
CORSAIR NO.1 CLN 12-	每年 3,6,9,12 月 20 日	106.9.20	595,760	USD3MLIBOR + 262BP	595,760	99.3000	591,590	
CORSAIR NO.1 LTD	每年 3,6,9,12 月 20 日	107.3.20	492,200	4.0000	492,200	99.7000	490,723	
CORSAIR CAYMAN ISLAND LTD	每年 3,6,9,12 月 20 日	107.3.20	492,200	3.9500	492,200	99.7000	490,723	
ART 5 SERIES 146	每年 11 月 20 日 +5 營業日	103.11.20	565,972	2.7000	565,972	99.8000	564,840	
CWS SECURITY FUNDING 其他(註一)	每年 3,6,9,12 月 24 日	106.3.24	893,640	1.0000	893,640	99.1000	885,597	
					11,453,216		11,497,040	
					20,859,875		20,839,879	
國外政府債券(註一及註四)					329,385		328,264	
小計					41,557,553		41,515,861	
合計					\$279,538,791		\$283,198,494	

註一：每筆取得成本皆未達新臺幣三億元。

註二：已供作附買回條件交易之帳面金額 39,954 仟元。

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

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

玉山商業銀行股份有限公司
貼現及放款明細表
民國 102 年 12 月 31 日

表三

單位：新臺幣仟元

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

玉山商業銀行股份有限公司
備供出售金融資產明細表
民國 102 年 12 月 31 日

表四

單位：新臺幣仟元

發行機構 / 債券及證券名稱	付息日	還本日 / 到期日	面額 / 仟股	利率 (%)	取得成本 / 攤銷後成本	累計減損	評價調整	公允價值		備註
								單價	總額 (註二)	
政府公債										
央債 00106	每年 07.20	106.07.20	2,550,000	2.0000	\$2,634,670	\$ -	\$6,854	103.5892	\$ 2,641,524	其中面額 50,000 仟元提存倉庫作為證券商營業保證金，面額 1,000 仟元提存法院。
央債 02107	每年 07.19	104.07.19	800,000	0.6250	798,967	-	1,334	100.0377	800,301	
央債 88102	每年 11.24	107.11.24	2,000,000	5.5000	2,408,491	-	(719)	120.3886	2,407,772	
央債 88103	每年 01.22	108.01.22	1,602,000	5.2500	1,918,858	-	(1,598)	119.6792	1,917,260	
央債 88201	每年 04.23	108.04.23	1,300,000	5.8750	1,609,132	-	(2,183)	123.6114	1,606,949	
央債 89103	每年 09.28	103.09.28	600,000	6.1250	623,272	-	1,784	104.1760	625,056	
央債 89104	每年 10.15	103.10.15	500,000	6.1250	520,569	-	1,605	104.4347	522,174	
央債 90103	每年 03.06	105.03.06	3,050,000	4.6250	3,293,105	-	15,368	108.4745	3,308,473	
央債 90106	每年 08.07	105.08.07	850,000	3.7500	908,878	-	5,971	107.6293	914,849	
央債 93104	每年 03.04	103.03.04	3,150,000	2.3750	3,160,433	-	15	100.3317	3,160,448	
央債 93108	每年 09.15	103.09.15	400,000	2.6250	405,887	-	282	101.5422	406,169	
央債 95106	每年 09.08	105.09.08	1,700,000	1.8750	1,742,291	-	6,550	102.8730	1,748,841	
央債 98101	每年 01.21	103.01.21	3,600,000	0.8750	3,600,818	-	(4)	100.0226	3,600,814	
其他 (註一及註三)					398,027	-	3,687		401,714	
金融債券										
00 匯豐銀 2	每年 06.29	105.06.29	500,000	1.4500	500,000	-	5,202	101.0404	505,202	
01 匯豐銀 1A	每年 01.31	106.01.31	300,000	1.2500	300,000	-	1,054	100.3514	301,054	
02 匯豐銀 1A	每年 02.05	107.02.05	1,000,000	1.2300	1,000,000	-	698	100.0698	1,000,698	
JP MORGAN CHASE & CO	每年 3,6,9,12 月 11 日	104.03.11	465,199	3MBBSW+130BP	466,667	-	2,370	100.8250	469,037	
HSBC BANK PLC	每年 3,6,9,12 月 12 日	104.03.12	318,994	3MBBSW+125BP	318,831	-	2,619	100.7700	321,450	
SOCIETE GENERALE NEW YORK	每年 1,4,7,10 月 20 日	103.10.20	531,656	3MBBSW+150BP	533,065	-	1,335	100.5160	534,400	
NATIONAL AUSTRALIA BANK	每年 2,5,8,11 月 5 日	104.11.05	398,742	3MBBSW+120BP	401,599	-	2,602	101.3690	404,201	
JPMORGAN CHASE FL 03	每年 3,6,9,12 月 16 日	105.03.16	398,742	3BBSW+1.35%	396,625	-	6,786	101.1710	403,411	
BK OF KOREA INDKOR FL 01/15	每年 1,4,7,10 月 27 日	104.01.27	324,310	3MBBSW+305BP	327,912	-	2,270	101.8105	330,182	
BANK OF AMER CRP BAC FLOAT 08/18	每年 2,5,8,11 月 23 日	107.08.23	478,490	3MBBSW+142BP	479,080	-	451	100.2175	479,531	
STANDARD CHARTERED PLC	每年 5,11 月 31 日	105.05.31	418,370	2.6500	417,155	-	(877)	99.5000	416,278	
ROYAL BK CANADA FL 1	每年 12.29	106.12.29	595,760	3M LIBOR+35BP	574,357	-	551	96.5000	574,908	
BANCO DO BRASIL	每年 1,7 月 23 日	106.01.23	297,880	3.8700	310,031	-	(3,751)	102.8200	306,280	
STATE BANK OF INDIA LONDON	每年 1,7 月 25 日	104.07.27	297,880	4.5000	308,404	-	(795)	103.2660	307,609	
JPMORGAN CHASE & CO	每年 3,6,9,12 月 16 日	105.03.16	398,742	3BBSW+1.350%	396,671	-	6,741	101.1710	403,412	
NATIONAL AUSTRALIA BANK	每年 2,5,8,11 月 15 日	106.02.15	531,656	3BBSW+1.850%	537,180	-	13,400	103.5595	550,580	
MORGAN STANLEY	每年 1,4,7,10 月 15 日	104.10.15	446,820	3M LIBOR+0.480%	446,820	-	(1,899)	99.5750	444,921	
CITIGROUP	每年 2,5,8,11 月 5 日	107.02.05	337,602	3BBSW+1.500%	339,360	-	1,526	100.9730	340,886	
BANGKOK BANK PUBLIC COMPANY LIMITED	每年 3,9 月 27 日	107.03.27	297,880	2.7500	302,067	-	(8,464)	98.5645	293,603	
ICICI BANK LIMITED BAH	每年 3,9 月 25 日	104.03.25	297,880	5.5000	309,442	-	(332)	103.7700	309,110	
COMMERCE INTL MERCHANT BANK 其他 (註一)	每年 3,6,9,12 月 5 日	106.07.26	297,880	2.3750	302,825	-	(7,870)	99.0180	294,955	
公司債					19,050,805	-	90,671		19,141,476	
99 南亞 3	每年 11.12	104.11.12	300,000	1.2700	300,156	-	273	100.1430	300,429	
01 台積 1A	每年 01.11	106.01.11	750,000	1.2900	751,558	-	(234)	100.1766	751,324	

(接次頁)

(承前頁)

發行機構 / 債券及證券名稱	付息日	還本日 / 到期日	面額 (註二) / 仟股	利率 (%)	取得成本 / 攤銷後成本	累計減損	評價調整	公允價值		備註
								單價	總額	
01 台積 3A	每年 09.26	106.09.26	600,000	1.2800	\$599,781	\$ -	\$ 537	100.0530	\$ 600,318	
02 台積 1A	每年 01.04	107.01.04	400,000	1.2300	398,910	-	6	99.7290	398,916	
00 鴻海 3	每年 07.18	105.07.18	500,000	1.5100	500,000	-	3,869	100.7738	503,869	
01 鴻海 1	每年 03.01	106.03.01	800,000	1.3400	800,528	-	949	100.1847	801,477	
02 鴻海 1A	每年 01.30	107.01.30	400,000	1.3300	400,000	-	(443)	99.8893	399,557	
99 永豐 1B	每年 06.28	104.06.28	300,000	1.4000	300,000	-	811	100.2704	300,811	
01 台化 2A	每年 12.07	106.12.07	500,000	1.2300	499,166	-	(1,696)	99.4940	497,470	
01 塑化 1A	每年 06.20	106.06.20	300,000	1.3000	300,000	-	843	100.2810	300,843	
00 中鋼 1B	每年 10.19	107.10.19	350,000	1.5700	353,842	-	(1,444)	100.6851	352,398	
98 台電 2C	每年 08.28	105.08.28	400,000	1.7000	404,024	-	1,340	101.3410	405,364	
01 台電 1A	每年 04.23	106.04.23	1,200,000	1.2300	1,200,178	-	(1,509)	99.8890	1,198,669	
99 台電 6A	每年 12.17	106.12.17	600,000	1.4600	605,288	-	(1,906)	100.5637	603,382	
02 台電 2A	每年 06.17	107.06.17	500,000	1.3000	499,569	-	(732)	99.7674	498,837	
02 華控 1A	每年 1,4,7,11 月 1 日	107.02.01	400,000	1.2300	399,685	-	(3,668)	99.0042	396,017	
PETROBRAS GLOBAL FINANCE B.V.	每年 1,4,7,11 月 15 日	108.01.15	297,880	3M LIBOR+2.140%	304,193	-	(10,816)	98.4885	293,377	
CHINA FUNDING IN CHFNV	每年 1,4,7,10 月 21 日	105.10.20	595,760	3M LIBOR+150BP	595,760	-	-	100.0000	595,760	
PETROBRAS GLOBAL FINANCE B.V. 其他 (註一)	每年 1,4,7,11 月 15 日	108.01.15	297,880	3M LIBOR+2.140%	305,039	-	(11,661)	98.4885	293,378	
資產證券化受益證券 (註一)					7,257,706	-	(28,825)		7,228,881	
國內上市 (櫃) 股票 (註一)					29,788	-	(870)		28,918	
國外機構發行債券					1,146,401	-	149,613		1,296,014	
SUND BILL (註四)		103.08.13	384,163	-	383,653	-	264	99.9360	383,917	
SUND BILL (註四)		103.12.03	384,163	-	383,492	-	21	99.8310	383,513	
其他 (註一)					145,503	-	(1,628)		143,875	
					912,648	-	(1,343)		911,305	
					\$70,906,514	\$ -	\$246,328		\$71,152,842	

註一：每筆取得成本 / 攤銷後成本未達新臺幣三億元。

註二：已供作附買回條件交易之帳面金額為 3,636,353 仟元。

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

註四：全數作為香港同業資金調撥清算作業系統日間透支之擔保。

玉山商業銀行股份有限公司
持有至到期日金融資產明細表
民國 102 年 12 月 31 日

表五

單位：新臺幣仟元

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

註一：每筆帳面價值未達新臺幣三億元。

註二：已供作附買回條件交易之帳面金額為 2,397,827 仟元。

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

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

註五：其中面額 59,576 仟元係質押加州銀行作為準備金。

玉山商業銀行股份有限公司
採用權益法之投資變動明細表
民國 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

表六

單位：股或新臺幣仟元，
惟單價或面額為元

被投資公司名稱	股份種類	面額	年初餘額		本年度增加		本年度減少		年底餘額		市價或股權淨值		備註	
			股數	金額	股數	金額	股數	金額	股數(註一)	持股%	金額	單價		總價
聯合商業銀行	普通股	USD 1,000	-	\$ -	26,250	\$2,077,425	-	\$11,813	26,250	70	\$2,065,612	-	\$2,065,612	註二

註一：上列採用權益法之投資未有提供擔保或設定質權之情事。

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

玉山商業銀行股份有限公司
其他金融資產明細表
民國 102 年 12 月 31 日

表七

單位：新臺幣仟元

名	稱	金 額	備	註
存放銀行同業一定期存款		\$10,117,509		
無活絡市場之債券投資				
公司債				
SOLAR APPLIED MATERIALS		387,244		
EPIST		402,138		
BNP		357,456		
CHINA PETROLEUM CHEMICAL		307,331		
其他（註一）		<u>3,303,141</u>		
小 計		4,757,310		
以成本衡量之金融資產（註一）		516,632	減除累計減損 19,900 仟元後之淨額	
其他（註二及註三）		<u>103,881</u>		
合 計		<u>\$15,495,332</u>		

註一：每筆帳面價值皆未達到新臺幣三億元。
 註二：各項金額均不超過本項目金額百分之五。
 註三：其中 745 仟元係質押加州銀行作為準備金。

玉山商業銀行股份有限公司
不動產及設備變動明細表
民國 102 年度

表八

單位：新臺幣仟元

項 目	年 初 餘 額	本 年 增 加	本 年 減 少	重分類增加(減少)	淨 兌 換 差 額	年 底 餘 額
成 本						
土 地	\$ 9,804,884	\$ 421,729	\$ -	\$1,041,165	\$ -	\$11,267,778
房屋及建築	7,021,435	186,078	12,443	(6,757)	-	7,188,313
電腦設備	3,065,825	330,094	243,196	23,469	584	3,176,776
交通及運輸設備	531,687	57,577	38,641	-	146	550,769
雜項設備	1,696,680	199,841	34,903	2,685	1,708	1,866,011
成本合計	<u>22,120,511</u>	<u>\$1,195,319</u>	<u>\$329,183</u>	<u>\$1,060,562</u>	<u>\$ 2,438</u>	<u>24,049,647</u>
減：累計折舊						
房屋及建築	2,022,366	\$ 285,904	\$ 12,444	(\$ 1,854)	\$-	2,293,972
電腦設備	2,319,239	217,500	243,194	-	343	2,293,888
交通及運輸設備	404,144	47,645	37,618	-	(134)	414,037
雜項設備	1,219,243	120,811	34,204	2,685	1,039	1,309,574
累計折舊合計	<u>5,964,992</u>	<u>\$ 671,860</u>	<u>\$327,460</u>	<u>\$ 831</u>	<u>\$ 1,248</u>	<u>6,311,471</u>
預付房地及設備款	<u>217,482</u>	<u>\$ 259,573</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 75,080)</u>	<u>\$ -</u>	<u>401,975</u>
不動產及設備淨額(註一)	<u>\$16,373,001</u>					<u>\$18,140,151</u>

註一：不動產及設備未提供作為擔保品。

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

表九

單位：新臺幣仟元

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

玉山商業銀行股份有限公司
存款及匯款明細表
民國 102 年 12 月 31 日

表十

單位：新臺幣仟元

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

註：各項金額均不超過本項目金額百分之五。

玉山商業銀行股份有限公司
應付金融債券明細表
民國 102 年 12 月 31 日

表十一

單位：除另予註明者外，
係新臺幣仟元

名 稱	受託機構	發行日期	付息日期	票 面 利 率	金 額			償 還 辦 法	擔 保 情 形	備 註
					發 行 總 額	已 還 金 額	帳 面 金 額			
94 年度第一期第一次 10 年期金融債券	無	94/6/24	每年 6/24	固定利率 2.75%	\$ 5,000,000	\$ -	\$ 5,000,000	到期一次還本	無擔保	
96 年度第一期第一次 7 年期次順位金融債券	無	96/6/29	每年 6/29	共分為二券，A 券票面利率為臺灣銀行 1 年期定期儲蓄一般存款牌告機動利率加 0.5%，每季單利計息一次；B 券票面利率為 90 天期商業本票利率加 0.39%，每季單利計息一次	3,700,000	-	3,700,000	到期一次還本	無擔保	
96 年度第一期第二次 7 年期次順位金融債券	無	97/2/15	每年 2/15	固定利率 3.10%	2,300,000	-	2,300,000	到期一次還本	無擔保	
97 年度第一期第一次 7 年期次順位金融債券	無	97/10/24	每年 10/24	固定利率 3.15%	300,000	-	300,000	到期一次還本	無擔保	
98 年度第一期 5 年期次順位金融債券	無	98/2/20	每年 2/20	固定利率 2.10%	1,000,000	-	1,000,000	到期一次還本	無擔保	
98 年度第二期 5 年 6 個月期次順位金融債券	無	98/3/5	每年 3/5	固定利率 2.15%	500,000	-	500,000	到期一次還本	無擔保	
98 年度第三期次順位金融債券	無	98/4/3	每年 4/3	共分為二券，A 券（5 年 6 個月期）固定利率 2.15%；B 券（7 年期）固定利率 2.50%	500,000	-	500,000	到期一次還本	無擔保	
98 年度第四期 5 年 6 個月期次順位金融債券	無	98/5/18	每年 5/18	固定利率 2.35%	1,800,000	-	1,800,000	到期一次還本	無擔保	
98 年度第五期 7 年期次順位金融債券	無	98/7/17	每年 7/17	固定利率 2.50%	900,000	-	900,000	到期一次還本	無擔保	
98 年度第六期 7 年期次順位金融債券	無	98/10/20	每年 10/20	固定利率 2.35%	1,500,000	-	1,500,000	到期一次還本	無擔保	
99 年度第一期 7 年期次順位金融債券	無	99/5/28	每年 5/28	固定利率 2.20%	3,000,000	-	3,000,000	到期一次還本	無擔保	
99 年度第二期 7 年期次順位金融債券	無	99/7/13	每年 7/13	固定利率 2.20%	2,500,000	-	2,500,000	到期一次還本	無擔保	
100 年度第一期 7 年期次順位金融債券	無	100/5/24	每年 5/24	固定利率 1.73%	2,100,000	-	2,100,000	到期一次還本	無擔保	
100 年度第二期 7 年期次順位金融債券	無	100/10/28	每年 10/28	固定利率 1.80%	2,900,000	-	2,900,000	到期一次還本	無擔保	
101 年度第一期 7 年期次順位金融債券	無	101/4/27	每年 4/27	固定利率 1.58%	2,280,000	-	2,280,000	到期一次還本	無擔保	
101 年度第二期 10 年期次順位金融債券	無	101/6/28	每年 6/28	固定利率 1.68%	2,720,000	-	2,720,000	到期一次還本	無擔保	
101 年度第三期次順位金融債券	無	101/8/27	每年 8/27	共分為二券，A 券（7 年期）固定利率 1.50%；B 券（10 年期）固定利率 1.62%	8,000,000	-	8,000,000	到期一次還本	無擔保	
102 年度第一期次順位金融債券	無	102/5/24	每年 5/24	共分為二券，A 券（7 年期）固定利率 1.55%；B 券（10 年期）固定利率 1.70%	2,300,000	-	2,300,000	到期一次還本	無擔保	
102 年度第二期 7 年期次順位金融債券	無	102/8/28	每年 8/28	固定利率 1.75%	2,700,000	-	2,700,000	到期一次還本	無擔保	
102 年度第三期次順位金融債券	無	102/12/19	每年 12/19	共分為二券，A 券（5 年 6 個月期）固定利率 1.75%；B 券（7 年期）固定利率 1.85%	1,500,000	-	1,500,000	到期一次還本	無擔保	
合 計					<u>\$47,500,000</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$47,500,000</u>			

玉山商業銀行股份有限公司
利息收入明細表
民國 102 年度

表十二

單位：新臺幣仟元

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

註：各項金額均不超過本項目金額百分之五。

玉山商業銀行股份有限公司
利息費用明細表
民國 102 年度

表十三

單位：新臺幣仟元

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

註：各項金額均不超過本項目金額百分之五。

玉山商業銀行股份有限公司
手續費淨收益明細表
民國 102 年度

表十四

單位：新臺幣仟元

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

註：各項金額均不超過本項目金額百分之五。

玉山商業銀行股份有限公司
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益明細表
民國 102 年度

表十五

單位：新臺幣仟元

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

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

表十六

單位：新臺幣仟元

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

註：各項金額均不超過本項目金額百分之五。

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

表十八

單位：新臺幣仟元

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

玉山商業銀行股份有限公司
兌換損益明細表
民國 102 年度

表十七

單位：新臺幣仟元

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

玉山商業銀行股份有限公司
其他利息以外淨損益明細表
民國 102 年度

表十九

單位：新臺幣仟元

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

註：各項金額不超過本項目金額百分之五。

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

表二十

單位：新臺幣仟元

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

玉山商業銀行股份有限公司
折舊及攤銷費用明細表
民國 102 年度

表二十二

單位：新臺幣仟元

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

玉山商業銀行股份有限公司
員工福利費用明細表
民國 102 年度

表二十一

單位：新臺幣仟元

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

註：各項金額均不超過本項目金額百分之五。

玉山商業銀行股份有限公司
其他業務及管理費用明細表
民國 102 年度

表二十三

單位：新臺幣仟元

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

註：各項金額均不超過本項目金額百分之五。

玉山商業銀行股份有限公司

證券部門揭露事項 民國 102 及 101 年度

十、增加揭露獨立證券部門之財務報告資訊

項	目	頁	次
(一)	封面	239	
(二)	目錄	240	
(三)	證券部門資產負債表	241	
(四)	證券部門綜合損益表	242	
(五)	證券部門財務報告附註	243	
	1. 部門沿革	243	
	2. 通過財務報告之日期及程序	243	
	3. 新發布及修訂準則及解釋之適用	243	
	4. 重大會計政策之彙總說明	244-246	
	5. 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	246	
	6. 重要會計項目之說明	246-247	
	7. 關係人交易	247	
	8. 質押之資產	248	
	9. 重大或有負債及未認列之合約承諾	248	
	10. 重大之災害損失	248	
	11. 重大之期後事項	248	
	12. 其他	248-252	
	13. 附註揭露事項		
	(1) 重大交易事項相關資訊	252	
	(2) 轉投資事業相關資訊	252	
	14. 大陸投資資訊	252	
	15. 部門資訊	252	
(六)	證券部門重要會計項目明細表	252-255	

玉山商業銀行股份有限公司
證券部門資產負債表

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

單位：新臺幣仟元

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

後附之附註係本財務報告之一部分。

董事長：曾國烈

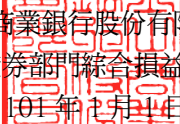


經理人：黃男州



會計主管：吳寬和




 玉山商業銀行股份有限公司
 證券部門綜合損益表
 民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代碼	1 0 2 年 度		1 0 1 年 度		變 動 百分比 (%)
	金 額	(%)	金 額	(%)	
收益（附註四及十二）					
404000	\$ 270	-	\$ -	-	-
410000	24,874	4	18,407	4	35
421200	525,069	91	383,555	94	37
421500	22,365	4	5,692	1	293
428000	2,977	1	2,190	1	36
400000	<u>575,555</u>	<u>100</u>	<u>409,844</u>	<u>100</u>	<u>40</u>
支出及費用（附註四、十二及十三）					
521200	269,986	47	291,713	71	(7)
531000	3,572	-	2,807	1	27
532000	21	-	17	-	24
533000	3,865	1	2,174	1	78
500000	<u>277,444</u>	<u>48</u>	<u>296,711</u>	<u>73</u>	<u>(6)</u>
5xxxxx	298,111	52	113,133	27	164
營業外損益					
602000	169	-	-	-	-
902001	298,280	52	113,133	27	164
701000	<u>(46,636)</u>	<u>(8)</u>	<u>(16,750)</u>	<u>(4)</u>	<u>178</u>
902005	251,644	44	96,383	23	161
其他綜合損益（附註四）					
805150	<u>(44,043)</u>	<u>(8)</u>	<u>39,173</u>	<u>10</u>	<u>(212)</u>
902006	<u>\$207,601</u>	<u>36</u>	<u>\$135,556</u>	<u>33</u>	<u>53</u>

後附之附註係本財務報告之一部分。

董事長：曾國烈



經理人：黃男州



會計主管：吳寬和



玉山商業銀行股份有限公司
證券部門財務報告附註
民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日
(金額除另予註明者外，係以新臺幣仟元為單位)

一、部門沿革

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

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

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

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

二、通過財務報告之日期及程序

本財務報告於 103 年 3 月 5 日經本公司董事會通過發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一) 已發布但尚未生效之新、修正或修訂準則及解釋

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

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

未 納 入 2013 年 版 IFRSs 之 新、 修 正 或 修 訂 準 則 及 解 釋	IASB 發 布 之 生 效 日 (註 1)	
IFRSs 之修正	「2010 年-2012 年週期之 IFRSs 年度改善」	2014 年 7 月 1 日(註2)
IFRSs 之修正	「2011 年-2013 年週期之 IFRSs 年度改善」	2014 年 7 月 1 日
IFRS 9	「金融工具」	尚未發布
IFRS 9 及 IFRS 7 之修正	「強制生效日及過渡揭露」	尚未發布
IFRS 14	「管制遞延帳戶」	2016 年 1 月 1 日
IAS 19 之修正	「確定福利計畫：員工提撥」	2014 年 7 月 1 日
IAS 36 之修正	「非金融資產可回收金額之揭露」	2014 年 1 月 1 日
IAS 39 之修正	「衍生工具之合約更替及避險會計之繼續」	2014 年 1 月 1 日
IFRIC 21	「徵收款」	2014 年 1 月 1 日

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

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

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

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

1. IFRS 9「金融工具」

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

2. IFRS 13「公允價值衡量」

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

3. IAS 1「其他綜合損益項目之表達」之修正

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

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

截至本財務報告通過發布日止，本公司證券部門仍持續評估上述準則及解釋對財務狀況與財務績效之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

四、重大會計政策之彙總說明

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

(一) 遵循聲明

本財務報告係依照證券商財務報告編製準則編製。

(二) 編製基礎

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

(三) 資產與負債區分流動與非流動之標準

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

(四) 金融工具

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

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

金融資產

金融資產之慣例交易係採交易日會計認列及除列。

1. 衡量種類

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

(1) 透過損益按公允價值衡量之金融資產

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

透過損益按公允價值衡量之金融資產係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失(包含該金

融資產所產生之任何股利或利息)係認列於損益。
公允價值之決定方式請參閱附註十八。

(2) 備供出售金融資產

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

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

(3) 持有至到期日金融資產

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

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

2. 金融資產之減損

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3. 金融資產之除列

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

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

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

門以持續認列部分與除列部分之相對公允價值為基礎，將已認列於其他綜合損益之累計利益或損失分攤予各該部分。

(五) 附條件之票券及債券交易

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

(六) 收入認列

利息收入之認列，係採權責基礎，依本金、利率及期間計算認列。

(七) 指撥營運資金

係兼營證券業務指撥證券部門之專用營運資金。

(八) 所得稅

所得稅係依部門損益作同期間所得稅分攤。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

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

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

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

1. 金融工具之公允價值

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

格。本公司管理階層認為所選定之評價技術及假設可適當用以決定金融工具之公允價值。

金融工具公允價值之決定方式請參閱附註十八。

2. 所得稅

本公司證券部門估計所得稅時須仰賴重大評估。本公司證券部門決定稅款最終金額須經過許多交易與計算，最終稅款與原始認列之金額若產生差異，該差異將影響當期所得稅與遞延所得稅項目之認列。遞延所得稅資產之可實現性主要視未來能否有足夠之獲利或應課稅暫時性差異而定。若未來實際產生之獲利少於預期，可能會產生重大遞延所得稅資產之迴轉，該等迴轉係於發生年度認列為損益。

六、透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動

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

七、備供出售金融資產－流動

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

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

八、持有至到期日金融資產－流動

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

本公司證券部門 102 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1

日持有至到期日金融資產－流動中，已供作附買回條件交易之帳面金額分別為 1,475,374 仟元及 3,409,702 仟元。

九、備供出售金融資產－非流動

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

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

十、持有至到期日金融資產－非流動

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

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

十一、附買回債券負債

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

十二、綜合損益表項目明細

(一) 營業證券出售淨利益

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

(二) 利息收入

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

(三) 營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益

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

(四) 財務成本

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

(五) 員工福利費用

	102 年度	101 年度
薪資費用	\$ 3,572	\$ 2,807

(六) 折舊及攤銷費用

	102 年度	101 年度
折舊費用	\$ 21	\$ 17

(七) 其他營業費用

	102 年度	101 年度
租金	\$ 1,027	\$ 611
什支	2,590	1,353
其他	248	210
	<u>\$ 3,865</u>	<u>\$ 2,174</u>

十三、關係人交易

(一) 關係人之名稱及關係

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

(二) 與關係人間之重大交易事項

關係人名稱	項 目	102 年			2. 分攤總行之業務費用	102 年度	101 年度
		12 月 31 日	101 年 12 月 31 日	101 年 1 月 1 日			
1. 玉山銀行	內部往來(帳列其他非流動負債)	\$42,116,431	\$47,301,408	\$23,626,077	員工福利費用	\$ 3,572	\$ 2,807
					折舊及攤銷費用	\$ 21	\$ 17
					其他營業費用	\$ 1,237	\$ 760

十四、質押之資產

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

	102 年 12 月 31 日	101 年 12 月 31 日	1 0 1 年 1 月 1 日
應收帳款	\$ 1,600	\$ 2,000	\$ 9,900
備供出售金融資產(面額)			
一流 動	1,000	-	-
一非 流動	111,600	127,100	1,000
持有至到期日金融資產(面額)			
一流 動	1,122,600	-	-
一非 流動	445,900	1,271,000	1,373,600
	<u>\$1,682,700</u>	<u>\$1,400,100</u>	<u>\$1,384,500</u>

十五、重大或有負債及未認列之合約承諾：無。

十六、重大之災害損失：無。

十七、重大之期後事項：無。

十八、金融工具

(一) 公允價值之資訊

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

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

(二) 本公司證券部門衡量公允價值所採用之評價技術及假設如下：

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

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

以公允價值衡量之金融工具項目	102 年 12 月 31 日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
非衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易之金融資產				
債券投資				
一流動	\$ 1,698,288	\$ 1,698,288	\$ -	\$ -
備供出售金融資產				
債券投資				
一流動	8,264,495	8,264,495	-	-
-非流動	29,849,470	23,597,419	6,252,051	-

以公允價值衡量之金融工具項目	101 年 12 月 31 日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
非衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易之金融資產				
債券投資				
一流動	\$ 158,739	\$ 158,739	\$ -	\$ -
備供出售金融資產				
債券投資				
一流動	26,912,203	26,912,203	-	-
-非流動	16,729,732	8,859,249	7,870,483	-

以公允價值衡量之金融工具項目	101 年 1 月 1 日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
非衍生金融工具				
資產				
備供出售金融資產				
債券投資				
一流動	\$ 12,769,580	\$ 12,693,775	\$ 75,805	\$ -
-非流動	8,082,518	2,476,687	5,605,831	-

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

(四) 財務風險管理資訊

1. 風險管理

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

2. 信用風險

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

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

本公司證券部門持有之部分金融資產，例如透過損益按公允價值衡量之金融資產、債券投資及存出保證金等，因交易對手皆擁有良好信用評等，經本公司證券部門判斷信用風險極低。

除上述之外，其餘金融資產之信用品質分析如下：

(1) 有價證券投資之信用品質分析

1 0 2 年 12 月 31 日	未逾期亦未減損部位金額				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~BBB-	BB+ 以下	小計 (A)					
備供出售金融資產									
－債券投資									
－流動	\$ 8,264,495	\$ -	\$ -	\$ 8,264,495	\$ -	\$ -	\$ 8,264,495	\$ -	\$ 8,264,495
－非流動	23,433,391	6,315,751	100,328	29,849,470	-	-	29,849,470	-	29,849,470
持有至到期日金融資產									
－債券投資									
－流動	3,842,293	-	-	3,842,293	-	-	3,842,293	-	3,842,293
－非流動	2,069,889	-	-	2,069,889	-	-	2,069,889	-	2,069,889

1 0 1 年 12 月 31 日	未逾期亦未減損部位金額				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~BBB-	BB+ 以下	小計 (A)					
備供出售金融資產									
－債券投資									
－流動	\$ 26,912,203	\$ -	\$ -	\$ 26,912,203	\$ -	\$ -	\$ 26,912,203	\$ -	\$ 26,912,203
－非流動	14,822,899	1,906,833	-	16,729,732	-	-	16,729,732	-	16,729,732
持有至到期日金融資產									
－債券投資									
－流動	198,394	1,002,237	-	1,200,631	-	-	1,200,631	-	1,200,631
－非流動	6,066,260	-	-	6,066,260	-	-	6,066,260	-	6,066,260

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

3. 市場風險

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

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

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

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

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

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

4. 流動性風險

本公司證券部門從事之交易於市場上均有一定程度之流動性，風險甚低。

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

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

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

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

十九、附註揭露事項

(一) 重大交易事項及 (二) 轉投資事業相關資訊：

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

二十、大陸投資資訊：無。

二一、部門資訊

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

二二、其他：無。

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

明細表一

單位：新臺幣仟元 / 面額
仟元，惟單價為元

名稱	付息日	到期日	利率 %	面額	帳面價值		公允價值		備註
					單價	金額	單價	金額(註二)	
政府公債									
央債 89103	每年 09.28	103.09.28	6.125	\$ 600,000	1.0388	\$ 623,272	104.1760	\$ 625,056	其中面額 1,000 仟元提存法院。
央債 89104	每年 10.15	103.10.15	6.125	500,000	1.0411	520,569	104.4347	522,174	
央債 93104	每年 03.04	103.03.04	2.375	3,100,000	1.0033	3,110,267	100.3317	3,110,282	
央債 98101	每年 01.21	103.01.21	0.875	3,600,000	1.0002	3,600,818	100.0226	3,600,814	
其他(註一)				400,000	1.0147	405,887	101.5422	406,169	
				<u>\$8,200,000</u>		<u>\$8,260,813</u>		<u>\$8,264,495</u>	

註一：各項金額未超過本項目金額百分之五。

註二：已供作附買回條件交易之帳面金額為 77,055 仟元。

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

明細表二

單位：新臺幣仟元

名稱	年初餘額		本年度增加		本年度減少		年底餘額		提供擔保 或質押情形
	面額	公允價值	面額	金額	面額	金額	面額	公允價值(註二)	
政府公債									
央債 01106	-	\$ -	2,600,000	\$2,705,493	50,000	\$ 70,823	2,550,000	\$2,634,670	無
央債 88102	1,600,000	1,992,703	500,000	611,709	100,000	195,921	2,000,000	2,408,491	無
央債 88103	102,000	125,567	1,500,000	1,793,291	-	-	1,602,000	1,918,858	無
央債 88201	-	-	2,900,000	3,663,946	1,600,000	2,054,814	1,300,000	1,609,132	無
央債 90103	500,000	555,596	3,050,000	3,379,428	500,000	641,919	3,050,000	3,293,105	無
央債 95106	300,000	309,055	1,400,000	1,441,688	-	-	1,700,000	1,742,291	無
央債 90106	1,700,000	1,861,687	150,000	163,962	1,000,000	1,116,771	850,000	908,878	無
央債 02107	-	-	800,000	798,967	-	-	800,000	798,967	無
其他(註一)	1,126,000	1,171,172	50,000	51,691	800,000	824,835	376,000	398,028	註三
		6,015,780						15,712,420	
評價		45,143						35,263	
		6,060,923						15,747,683	
金融債券									
00 渣打銀 1C	500,000	500,000	-	-	500,000	500,000	-	-	
00 渣打銀 1D	100,000	100,000	-	-	-	-	100,000	100,000	無
01 渣打銀 1A	1,000,000	1,000,000	-	-	1,000,000	1,000,000	-	-	
96 合庫 2B	10,000	10,011	-	-	-	11	10,000	10,000	無
00 匯豐銀 1A	400,000	400,000	-	-	400,000	400,000	-	-	
00 匯豐銀 1B	400,000	400,000	-	-	400,000	400,000	-	-	
00 匯豐銀 2	500,000	500,000	-	-	-	-	500,000	500,000	無
01 匯豐銀 1A	300,000	300,000	-	-	-	-	300,000	300,000	無
02 匯豐銀 1A	-	-	1,000,000	1,000,000	-	-	1,000,000	1,000,000	無
		3,210,011						1,910,000	
評價		23,283						6,850	
		3,233,294						1,916,850	
公司債									
01 台積 1A	750,000	752,066	-	-	-	\$508	750,000	751,558	無
01 鴻海 1	300,000	300,000	500,000	500,528	-	800,000	800,000	800,528	無
01 台電 1A	600,000	599,499	600,000	600,679	-	1,200,000	1,200,000	1,200,178	無
其他(註一)	5,750,000	5,757,174	4,450,000	4,462,967	790,000	794,924	9,410,000	9,425,217	無
		7,408,739						12,177,481	
評價		26,776						7,456	
		7,435,515						12,184,937	
合計		\$16,729,732						\$29,849,470	

註一：各項金額未超過本項目金額百分之五。

註二：已供作附買回條件交易之帳面金額為 589,773 仟元。

註三：其中面額 2,100 仟元、89,500 仟元及 20,000 仟元係分別作為提存法院、使用聯合信用卡處理中心清算帳戶之擔保及信託業賠償準備金。

玉山商業銀行股份有限公司
證券部門持有至到期日金融資產明細表
民國 102 年 12 月 31 日

明細表三

單位：新臺幣仟元

債券名稱	還本 / 到期日	付息日	利率	年初餘額		本年度增加		本年度減少		年底餘額		提供擔保或質押情形	備註
				面額	金額	面額	金額	面額	金額	面額	帳面價值(註二)		
政府公債													
央債 89103	103.03.16	每年 03.16	6.1250	\$1,550,000	\$1,640,140	\$ -	\$ -	\$ -	\$51,762	\$1,550,000	\$1,588,378	註三	流動
央債 89104	103.09.28	每年 09.28	6.1250	1,300,000	1,415,090	-	-	-	64,314	1,300,000	1,350,776	無	流動
央債 90107	105.10.19	每年 10.19	3.5000	1,650,000	1,748,473	-	-	-	25,472	1,650,000	1,723,001	註四	非流動
97 高市債 2	102.09.23	每年 09.23	-	200,000	198,393	-	-	200,000	198,393	-	-	-	-
93 北建債一	103.03.16	每年 03.16	2.8500	900,000	918,635	-	-	-	15,496	900,000	903,139	無	流動
其他(註一)				350,000	343,922	-	3,523	-	557	350,000	346,888	無	非流動
					<u>6,264,653</u>						<u>5,912,182</u>		
公司債													
97 中鋼 1	102.12.04	每年 12.04	2.4200	700,000	701,990	-	-	700,000	701,990	-	-	-	-
97 中鋼 2A	102.12.29	每年 12.29	2.0800	300,000	300,248	-	-	300,000	300,248	-	-	-	-
					<u>1,002,23</u>								
合計					<u>\$7,266,891</u>						<u>\$5,912,182</u>		

註一：各項金額未超過本項目金額百分之五。

註二：已供作附買回條件交易之帳面金額為 2,100,898 仟元。

註三：其中面額 800 仟元、951,800 仟元、20,000 仟元、50,000 仟元及 100,000 仟元係分別作為提存法院、使用聯合信用卡處理中心清算帳戶之擔保、信託業賠償準備金、票券商營業保證金及債券等值成交系統給付結算準備金。

註四：其中面額 60,000 仟元、175,900 仟元、100,000 仟元及 110,000 仟元係分別作為提存法院、使用聯合信用卡處理中心清算帳戶之擔保、債券等值成交系統給付結算準備金及信託業賠償準備金。

玉山商業銀行股份有限公司
證券部門附買回債券負債明細表
民國 102 年 12 月 31 日

明細表四

單位：新臺幣仟元

證券名稱	交易條件			面額	成交金額
	起始日	到期日	利率 %		
政府公債					
央債 89103	102.10.01	103.06.23	0.50-0.65	\$ 195,100	\$ 228,443
央債 89104	102.10.21	103.06.20	0.50-0.70	1,227,500	1,441,790
央債 90103	102.07.24	103.03.03	0.60-0.65	353,100	414,033
央債 90107	102.12.03	103.06.25	0.30-0.67	555,700	647,865
其他(註)				<u>309,500</u>	<u>363,210</u>
合計				<u>\$2,640,900</u>	<u>\$3,095,341</u>

註：每筆成交金額均未超過本項目百分之五。

玉山商業銀行股份有限公司
證券部門營業證券出售淨利益明細表
民國 102 年度

明細表五

單位：新臺幣仟元

項 目	出 售 證 券 收 入	出 售 證 券 成 本	出 售 證 券 利 益 (損 失)
自營商			
在營業處所買賣			
政府公債	\$ 362,713	\$ 360,977	\$ 1,736
金融債	2,325,636	2,300,000	25,636
公司債	896,033	899,951	(3,918)
在等值系統買賣			
政府公債	10,558,233	10,556,813	1,420
合 計	<u>\$14,142,615</u>	<u>\$14,117,741</u>	<u>\$ 24,874</u>

玉山商業銀行股份有限公司
證券部門利息收入明細表
民國 102 年度

明細表六

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
債券投資利息收入	
備供出售金融資產息	\$401,630
持有至到期日金融資產息	123,214
其他(註)	225
合 計	<u>\$525,069</u>

註：各項金額均未超過本項目金額之百分之五。

玉山商業銀行股份有限公司
證券部門財務成本明細表
民國 102 年度

明細表七

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
附買回債券負債利息支出	\$ 21,738
聯行往來	248,248
	<u>\$269,986</u>

業、財務狀況及經營結果之檢討分析與風險管理事項



繽紛氣象，迎接美好的未來。

一、財務狀況

單位：新臺幣仟元

項 目	年 度	2013年12月31日	2012年12月31日	差異	
				金額	%
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業		79,225,351	78,924,090	301,261	0
透過損益按公允價值衡量之金融資產(註1)		283,198,494	61,246,430	221,952,064	362
備供出售金融資產		71,157,160	76,155,007	(4,997,847)	(7)
避險之衍生金融資產		0	0	0	0
附賣回票券及債券投資(註2)		0	210,863	(210,863)	(100)
應收款項-淨額(註3)		56,093,380	44,058,948	12,034,432	27
當期所得稅資產		159,549	159,455	94	0
待出售資產-淨額		0	0	0	0
貼現及放款-淨額		828,238,170	735,406,720	92,831,450	13
持有至到期日金融資產(註1)		8,593,699	211,168,563	(202,574,864)	(96)
採權益法之股權投資-淨額		0	0	0	0
受限制資產		0	0	0	0
其他金融資產-淨額(註4)		15,499,801	4,392,491	11,107,310	253
不動產及設備資產-淨額		18,486,668	16,373,001	2,113,667	13
投資性不動產-淨額(註5)		1,057,348	2,193,124	(1,135,776)	(52)
無形資產(註6)		5,457,944	4,137,558	1,320,386	32
遞延所得稅資產-淨額		181,998	448,281	(266,283)	(59)
其他資產		1,563,680	1,457,072	106,608	7
資產總額		1,368,913,242	1,236,331,603	132,581,639	11
央行及銀行同業存款		47,645,621	46,652,824	992,797	2
央行及同業融資		0	0	0	0
透過損益按公允價值衡量之金融負債		5,838,296	6,978,757	(1,140,461)	(16)
避險之衍生金融負債		0	0	0	0
附賣回票券及債券負債(註7)		6,254,291	4,957,725	1,296,566	26
應付款項(註8)		15,554,501	21,307,584	(5,753,083)	(27)
當期所得稅負債(註9)		409,930	826,344	(416,414)	(50)
與待出售資產直接相關之負債		0	0	0	0
存款及匯款		1,157,482,350	1,029,974,595	127,507,755	12
應付債券		47,500,000	47,000,000	500,000	1
特別股負債		0	0	0	0
其他金融負債(註10)		2,195,311	1,412,646	782,665	55
負債準備		380,251	428,108	(47,857)	(11)
遞延所得稅負債		745,553	764,038	(18,485)	(2)
其他負債(註11)		1,452,548	1,189,424	263,124	22
負債總額		1,285,458,652	1,161,492,045	123,966,607	11
歸屬母公司業主之權益		82,750,226	74,839,558	7,910,668	11
股本		49,850,000	45,725,000	4,125,000	9
資本公積		12,573,696	12,345,531	228,165	2
保留盈餘(註12)		20,170,387	16,685,595	3,484,792	21
其他權益(註13)		156,143	83,432	72,711	87
庫藏股票		0	0	0	0
非控制權益		704,364	0	704,364	100
權益總額		83,454,590	74,839,558	8,615,032	12

註1：主要係因2013年度由我國財務會計準則會計科目改為國際會計準則會計項目名稱所致。

註2：主要係附賣回票券及債券投資減少所致。

註3：主要係應收信用卡與應收承購帳款-無追索權增加所致。

註4：主要係存放銀行同業-定期存款增加所致。

註5：主要係重分類至不動產及設備所致。

註6：主要係電腦軟體增加所致。

註7：主要係票債券承作附買回條件交易增加所致。

註8：主要係應付待交換票據減少所致。

註9：主要係應付所得稅款減少所致。

註10：主要係結構型商品所收本金增加所致。

註11：主要係其他雜項負債增加所致。

註12：主要係2013年度獲利增加所致。

註13：主要係國外營運機構財務報表換算之兌換差額及備供出售金融資產未實現損益財資調整數減少所致。

二、財務績效

單位：新臺幣仟元

項 目	年 度	2013年度	2012年度	增減變動	
				金額	比例(%)
利息淨收益		\$12,886,908	\$13,326,754	(439,846)	(3.30)
利息以外淨收益		13,072,553	9,139,569	3,932,984	43.03
淨收益		25,959,461	22,466,323	3,493,138	15.55
呆帳費用及保證責任準備提存		(1,706,514)	(2,019,923)	313,409	(15.52)
營業費用		(13,725,279)	(11,964,659)	(1,760,620)	14.72
稅前淨利		10,527,668	8,481,741	2,045,927	24.12
所得稅(費用)利益		(1,680,158)	(1,316,482)	(363,676)	27.62
本期淨利(淨損)		\$8,847,510	\$7,165,259	1,682,251	23.48

增減變動分析說明：

利息以外淨收益增加主要係手續費淨收益增加及透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益增加所致。

三、現金流量

1.最近二年度流動性分析：

單位：%

項 目	年 度	2013年度	2012年度	增(減)比例
現金流量比率		註	註	-
現金流量允當比率		3.41	1.37	148.91%
現金再投資比率		註	註	-

註：營業活動淨現金流量為負數，故不予分析。

2.未來一年現金流動性分析：

單位：新臺幣仟元

期初現金餘額(1)	全年來自營業活動淨現金流量(2)	全年現金流出量(3)	現金剩餘(不足)數額(1)+(2)-(3)	現金不足額之補救措施	
				投資計劃	融資計劃
22,598,396	(6,018,661)	1,554,586	15,025,149	-	-

(1)本年度現金流量變動情形分析：

營業活動：預計當年度營業活動淨現金流出為6,018,661千元。

投資及籌資活動：預計全年現金流出量為1,554,586千元。

(2)預計現金不足額之補救措施及流動性分析：無。

四、最近年度重大資本支出及對財務業務之影響

1.重大資本支出之運用情形及資金來源及未來五年擬投資之資本支出性質：

單位：新臺幣仟元

計劃項目	實際或預期之資金來源	實際或預期完工日期	所需資金總額	實際或預定資金運用情形						
				101年度	102年度	103年度	104年度	105年度	106年度	107年度
高雄中正大樓	股 本	98年度	230,000	42,500	42,500					
購置現有或遷移改修之分行營業處所	股 本	99年度	827,391							
總行大樓電梯更換	股 本	100年度	25,000	5,000						
新設立之分行營業處所	股 本	100年度	13,000							
購置現有或遷移改修之分行營業處所	股 本	100年度	3,070,200	1,065,400	1,150,000					
新設立之分行營業處所	股 本	101年度	96,000	96,000						
購置現有或遷移改修之分行營業處所	股 本	101年度	2,085,000	1,085,000	600,000	400,000				
新設立之分行營業處所	股 本	102年度	153,000		153,000					
購置現有或遷移改修之分行營業處所	股 本	102年度	259,000		259,000					
總部大樓外牆玻璃更新工程	股 本	102年度	114,300		102,870	11,430				
新建信用卡園區大樓	股 本	103年度	1,498,000			749,000	749,000			
新設立之分行營業處所	股 本	103年度	473,000			473,000				
購置現有或遷移改修之分行營業處所	股 本	103年度	556,000			556,000				
新設立之分行營業處所	股 本	104年度	20,000				20,000			
現有或遷移改修之分行營業處所	股 本	104年度	60,000				60,000			
新設立之分行營業處所	股 本	105年度	20,000					20,000		
現有或遷移改修之分行營業處所	股 本	105年度	60,000					60,000		
新設立之分行營業處所	股 本	106年度	20,000						20,000	
現有或遷移改修之分行營業處所	股 本	106年度	60,000						60,000	
新設立之分行營業處所	股 本	107年度	20,000							20,000
現有或遷移改修之分行營業處所	股 本	107年度	60,000							60,000

2.預計可能產生效益：

購置新設立之分行營業處所可節省租金支出，並可增進整體經營效益，提升競爭力，就長期而言有益於本行之發展。

五、最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計畫及未來一年投資計畫：

- 1.本行完成投資柬埔寨Union Commercial Bank PLC。(聯合商業銀行)70%股權。
- 2.本行於2014年1月24日董事會決議通過於深圳前海申設中國大陸子行，惟該申請案尚需經雙方主管機關核准後才能正式生效。

六、風險管理

本行於各項業務發展上，秉持「一切業務發展不得凌駕於風險之上」之原則。在個人金融、法人金融、財富管理、財務金融及信用卡暨支付金融等五大事業處下，分別設有風險管理單位，作為各項業務經營及推廣上直接管理風險之單位，從前端產品設計、中端流程管理至後端的業務推廣上，均持續地進行風險有效辨識、衡量、監督及控制等任務。

為整合及促進本行各項風險管理機制之建置與運作，本行設有風險管理處，負責擬訂風險管理政策與原則，以為各事業處之依循，並監督、協調各事業處風險管理機制之運作。此外，為使本行風險管理政策方針及風險胃納機制與資本適足性評估相結合，以新巴塞爾協定規範作為參考依據，制訂遵循架構及程序，規劃本行風險胃納、風險報告權限與資本適足政策，並定期檢討後向董事會及金控風險管理委員會報告，作為風險管理相關政策及經營策略等之調整基礎。

(一) 各類風險之定性及定量資訊

1.信用風險管理制度及應計提資本

(1)信用風險管理制度

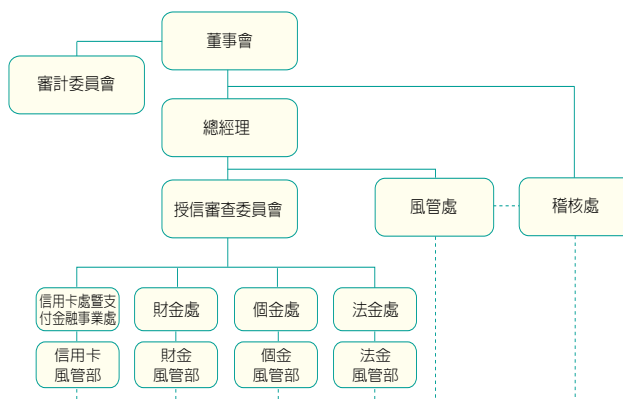
A.信用風險策略、目標、政策與流程

本行於信用風險管理目標及發展策略上，均遵循主管機關相關法規制度，並制定「信用風險管理準則」、內部授信政策暨交易對手信用風險控管機制，於持續關注及衡量國內外經濟金融局勢變化後，針對各項內部規範進行適時地調整。信用風險管理流程方面，配

合新巴塞爾資本協定，積極導入信用風險評等工具並建立完善之徵授信管理流程。對授信集中度風險之控管亦涵蓋於內部規範內，透過訂定各項授信限額及交易對手限額進行控管，以符合主管機關之規定。

B.信用風險管理組織與架構

透過在各主要事業處下設立風險管理部，以達到第一線即時辨識與處理信用風險，並建立風險承擔限額及主要監控指標控管各項業務之風險。於本行重大授信風險提案上，另設有授信審查委員會負責進行審議。此外，風險管理處擬定風險管理政策與原則，負責衡量及監控全行風險管理品質，並定期向金控風險管理委員會及董事會報告。本行信用風險管理組織架構如下：



C.信用風險報告與衡量系統之範圍與特點

信用風險於評量與控管的程序上，包括前端的徵信審查、信用評等及額度控管，中端的期中管理至後端的貸後管理等流程，本行風險控管權責單位均積極採取有效管理方式進行控管並定期製作各類信用風險管理報告，以持續確實地掌握本行各面向之信用風險，包括國家風險、交易對手信用風險、大額暴險、行業別集中度、單一法人及集團戶等，並即時陳報各級管理階層、銀行董事會及金控風險管理委員會，使其充分掌握暴險程度。

本行在新巴塞爾資本協定的建置上，已完成信用風險資料倉儲、消金、法金IRB模型建置

及導入授信處理系統(CPS)中，並持續檢討改進相關作業機制，包括信用風險控管政策、評估程序、信用業務發展策略等。

D.信用風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程。

信用風險抵減係指銀行透過可減輕信用風險之技術，藉以降低其風險性資產總額及所需計提之資本，例如徵求擔保品、由第三人保證、買賣信用衍生性金融商品避險、以交易對手之存款抵銷其負債或利用資產證券化方式將信用風險移轉出去。本行在授信實務手冊中明訂，徵授信過程中為避免交易對手違約時產生損失，得由交易對手或第三人提供擔保品作為避險。當顧客發生違約、無力償還或破產時，並已建立一套完整之擔保品處分程序，同時透過中小企業授信業務送信保基金保證及個人信用貸款承保信用保險以有效降低本行於相關業務上所承受之暴險。

E.法定資本計提所採行之方法標準法。

(2)信用風險應計提資本

信用風險標準法之風險抵減後暴險額與應計提資本

2013.12.31 單位：新臺幣仟元

暴險類型	風險抵減後暴險額	應計提資本
主權國家	1,299,000	103,920
非中央政府公共部門	0	0
銀行（含多邊開發銀行）	37,643,748	3,011,500
企業（含證券及保險公司）	359,971,597	28,797,728
零售債權	347,439,103	27,795,128
住宅用不動產	61,952,999	4,956,240
權益證券投資	990,864	79,269
其他資產	33,913,463	2,713,077
合計	843,210,774	67,456,862

2.資產證券化風險管理制度、暴險額及應計提資本

(1)資產證券化風險管理制度

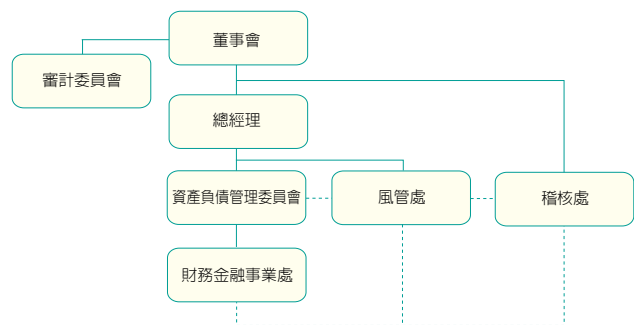
A.資產證券化管理策略與流程

本行從事資產證券化業務之目的為協助債券型基金降低結構式債券風險、提升次級市場

流動性，擴大證券化商品市場參與並使台灣證券化商品國際化。

B.資產證券化管理組織與架構

依主管機關之規範，資產證券化案需經創始機構董事會核准，並經主管機關核可後，方可由信託機構發行。本行創始資產證券化係逐案提報董事會核准，並採專案管理方式進行，以符合主管機關之要求。於權責上，財務金融事業處負責資產證券化之創始業務，包含發行架構之整體規劃、財務評估及相關發行程序之執行；風險管理處負責資產證券化之風險管理與公平價值之評估，其架構圖如下：



C.資產證券化風險報告與衡量系統之範圍與特點

本行因創始而持有受益證券之評價，係以本行與該案之財務顧問於發行前設立的現金流量模型佐以評價時之市場資訊產生現金流量，並將相關資訊載入路透社Kondor+系統進行市價評估，以真實反映市場風險之現況。

D.資產證券化避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程

依主管機關相關法規制度與內部風險控管機制而定，輔以衡量國內外經濟金融局勢進行適時調整，以確保規避與風險抵減工具持續有效。

E.法定資本計提所採行之方法標準法。

(2) 資產證券化暴險額

本行從事資產證券化情形

2013.12.31 單位：新臺幣仟元

券別	發行總額	流通餘額	自行購回餘額
玉山銀行2007-1債券資產證券化特殊目的信託受益證券A1級受益證券	4,000,000	0	0
玉山銀行2007-1債券資產證券化特殊目的信託受益證券B1級受益證券	4,400,000	40,003	0
玉山銀行2007-1債券資產證券化特殊目的信託受益證券B2級受益證券	560,000	0	0
玉山銀行2007-1債券資產證券化特殊目的信託受益證券B3級受益證券	40,000	0	0
玉山銀行2007-2債券資產證券化特殊目的信託受益證券A1券	8,800,000	0	0
玉山銀行2007-2債券資產證券化特殊目的信託受益證券A2券	5,940,000	5,640,090	0
玉山銀行2007-2債券資產證券化特殊目的信託受益證券B券	1,720,000	1,720,000	0
玉山銀行2007-2債券資產證券化特殊目的信託受益證券C券	990,000	870,567	0
玉山銀行2007-2債券資產證券化特殊目的信託受益證券D券	2,200,000	2,200,000	0

(3) 資產證券化應計提資本

2013.12.31 單位：新臺幣仟元

暴險類別	非創始銀行		創始銀行					
	買入或持有之證券化暴險額	應計提資本	暴險額				資產基礎商業本票	未證券化前之應計提資本
			非資產基礎商業本票					
			傳統型		組合型			
留有位	不留部位	留有位	不留部位					
銀行型			-	-	-	-	-	-
企業型	51	31	-	-	-	-	-	-
合計	51	31	-	-	-	-	-	-

證券化商品資訊

一、投資證券化商品資訊彙總表

2013.12.31 單位：新臺幣仟元

項目(註)	帳列之會計科目	原始成本	累計評價損益	累計減損	帳面金額
受益證券或資產基礎證券 (ABS)	備供出售金融資產	29,788	(870)		28,918
不動產抵押擔保證券(MBS)	持有至到期日金融資產	21,447			21,447
合計		51,235	(870)		50,365

註1: 本表包括國內、外之證券化商品，項目依以下類別及帳列會計科目分別填列：

- (1) 不動產抵押擔保證券(MBS): 包括房屋貸款債權證券化受益證券或資產基礎證券(RMBS)、商業不動產貸款債權證券化受益證券或資產基礎證券(CMBS)、擔保房貸憑證(CMO)、其他不動產抵押擔保證券。
- (2) 受益證券或資產基礎證券 (ABS): 包括企業貸款債權證券化受益證券或資產基礎證券(CLO)、債券資產證券化受益證券或資產基礎證券(CBO)、信用卡債權證券化受益證券或資產基礎證券、汽車貸款債權證券化受益證券或資產基礎證券、消費性貸款/現金卡債權證券化受益證券或資產基礎證券、租賃債權證券化受益證券或資產基礎證券、其他證券化受益證券或資產基礎證券。
- (3) 短期受益證券或短期資產基礎證券(ABCP)。
- (4) 擔保債務憑證(CDO)。
- (5) 不動產證券化: 係指不動產資產信託受益證券(REIT)。
- (6) 結構式投資工具(SIV)發行之票債券。
- (7) 其他證券化商品。

註2: 本表包括銀行擔任創始機構，所持有之受益證券或資產基礎證券。

二、(一)投資證券化商品單筆原始成本達3億元以上(不含本行擔任創始機構因信用增強目的而持有者)者,應揭露下列資訊:

2013.12.31 單位:新臺幣仟元

證券名稱	帳列之會計科目	幣別	發行人及其所在地	購買日	到期日	票面利率	信用評等等級	付息還本方式	原始成本	累計評價損益	累計減損	帳面金額	起賠點	資產池內容
無														

註1:本表包括國內、外之證券化商品。

註2:同一證券化商品之不同券次,應分別填列全名。

註3:請填列最近一次信用評等之結果。

註4:起賠點(attachment point)係指受償順位次於銀行所持有券次之分券發行總額占該證券化商品發行總額之比例。例如銀行購買某擔保債務憑證(CDO)A券,該擔保債務憑證受償順位次於A券之分券為BBB券及權益分券, BBB券及權益分券之發行金額占該擔保債務憑證發行總額12%,則A券之起賠點為12%。

註5:資產池指創始機構信託與受託機構,或讓與特殊目的公司之資產組群,本欄請填列資產組群之資產種類(標明主順位或次順位)、明細、以原幣別計價之帳面金額及筆數。

(二)銀行擔任證券化創始機構,因信用增強目的而持有之部位,應揭露下列資訊:

2013.12.31 單位:新臺幣仟元

證券名稱	帳列之會計科目	幣別	購買日	到期日	票面利率	信用評等等級	付息還本方式	原始成本	累計評價損益	累計減損	帳面金額	起賠點	資產池內容
無													

註:各欄位定義說明,詳上表二(一)。

(三)銀行擔任證券化商品之信用受損資產買受機構或結清買受機構,應揭露下列資訊:

2013.12.31 單位:新臺幣仟元

證券名稱	幣別	創始機構	到期日	契約內容	契約執行情形
無					

註:銀行有依契約買入資產者,並請列明買入資產之參考市價。

三、銀行擔任證券化商品之信用受損資產買受機構或結清買受機構,應揭露下列資訊:

2013.12.31 單位:新臺幣仟元

證券名稱	幣別	創始機構	到期日	票面利率	信用評等等級	擔任角色	金額	起賠點	資產池內容
無									

註1:擔任證券化商品保證機構者,請填列「保證機構」;提供流動性融資額度者,請填列「流動性融資額度之提供者」。

註2:銀行如係擔任保證機構者,請填列保證金額;銀行如係提供流動性融資額度者,請填列其額度。

註3:各欄位定義說明,詳上表二(一)。

3. 作業風險管理制度、暴險額及應計提資本

(1) 作業風險管理制度

A. 作業風險管理策略與流程

有關內部作業風險的根本防範之道，本行認為應建立良好的作業制度、培養全員風險意識、推動守法守紀的企業文化，輔以完善的內控內稽制度。除持續加強同仁在職教育訓練外，為防範作業風險之發生，亦訂有各項準則作為執行各項業務之依循。對於外部事件之風險，亦持續保持對市場環境、顧客行為、技術變革、法令變更等之敏感性，以掌握應變之先機。

本行自啟動作業風險標準法專案以來，已將作業風險相關管理機制及系統建置完成，除持續精進事中及事後控管外，更提升事前預防的效果，以期達到防範於未然的目標。

本行作業風險管理流程，包含流程分析、作業風險之辨識、評估、回應及監控之流程。作業風險管理主要工具包含「風險控制自行評估」、「關鍵風險指標」及「作業風險損失事件蒐集」，透過相關管理工具之運作，瞭解全行作業風險概況，並就潛在作業風險較高者進行因應及改善，以持續控管作業風險。

B. 作業風險管理組織與架構

本行董事會為作業風險管理之最高決策單位，依整體營運策略及經營環境，核定作業風險管理準則與作業風險胃納以及重大決策，以確保作業風險管理機制之有效運作。風險管理處為設計並導入作業風險管理機制、制定及修改作業風險管理相關準則以及監控各業管單位作業風險管理執行情形，提供改善建議，並整合全行作業風險管理資訊，向董事會報告。業管單位訂定各項之業務作業手冊及規範，並妥適管理暨督導各營業單位執行必要之作業風險管理工作。營業單位依業管單位訂定之規範，配合業管單位辨識營業單位所面臨之各項作業風險，並依本行規定執行必要之作業風險管理相關工作。稽核處定期評估及驗證銀行各單位之作業風險管理架構、流程及系統之有效性。

C. 作業風險報告與衡量系統之範圍與特點

本行透過定期執行風險控制自行評估，將潛在作業風險之暴險依輕微至嚴重區分為不同等級，並擬定行動方案進行因應及改善。此外，透過關鍵風險指標監控作業風險之變化及發揮預警之功能，各指標均訂定門檻值，作為是否採取因應措施之參考依據。作業風險損失

事件蒐集方面，透過持續蒐集瞭解作業風險發生概況，並規劃對應之行動方案持續控管。

總行作業風險管理單位定期揭露全行作業風險監控情形、彙整全行作業風險資訊及其他重大相關議題，並向高階管理者、風險管理委員會及董事會報告。

D. 作業風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程

分行之日常作業已投保綜合保險，承保範圍包含營業處所的現金、運送中之現金、自動化設備的現金、營業處所的設備財產及員工誠實險等，透過保險並搭配委外方式將部份作業風險進行移轉。

E. 法定資本計提所採行之方法基本指標法。

(2) 作業風險應計提資本

2013.12.31 單位：新臺幣仟元

年度	營業毛利	應計提資本
2011	18,361,990	-
2012	21,714,123	
2013	24,044,945	
合計	64,121,059	3,847,264

4. 市場風險管理制度、暴險額及應計提資本

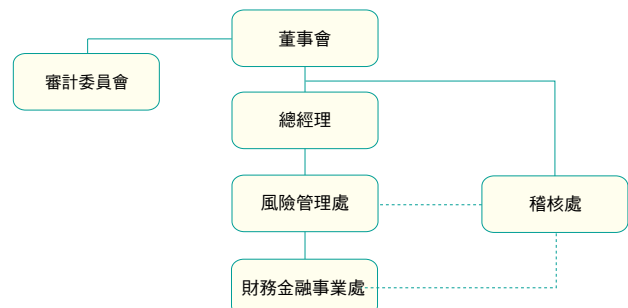
(1) 市場風險管理制度

A. 市場風險管理策略與流程

為避免因權益、商品、利率及匯率等各種價格之波動與彼此間的關連性導致巨大風險，任何金融商品之交易皆須依本行「市場風險管理準則」、「辦理金融交易業務權限準則」及「從事衍生性金融商品經營策略及作業準則」等規範執行，並依國際清算銀行(BIS)的定義計算風險值(VaR)，以控管本行市場風險之變動。

B. 市場風險管理組織與架構

本行訂定市場風險之管理準則。於控管權責上，風險管理處負責各項金融商品之風險管理及評估公平價值，並定期向董事會及金控風險管理委員會報告市場風險部位概況、及壓力測試等項目。透過上述控管方式，將使本行市場風險管理之範疇更加完整。本行市場風險管理組織架構如下：



C.市場風險報告與衡量系統之範圍與特點

市場風險控管方面，本行使用路透社Kondor+系統與彭博社Bloomberg資料庫以掌握市場交易部位，並進行即時評價，同時產生全行交易及投資部位之總風險值（VaR）以進行監控。在部位限額管理方面，採用KGR系統進行即時控管，以將市場波動情況列入考量，確實掌握交易對手限額狀況。

D.市場風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程

本行透過信用違約交換、總收益交換契約等衍生性金融商品取得信用保障，進而降低交易對手風險。

E.法定資本計提所採行之方法

本行市場風險資本計提在外匯選擇權之交易已獲主管機關核准採用敏感性分析法（Delta-plus），其餘金融商品則採行標準法。

(2) 市場風險應計提資本

2013.12.31 單位：新臺幣仟元

風險別	應計提資本
利率風險	811,358
權益證券風險	255,112
外匯風險	228,291
商品風險	8,459
選擇權採簡易法處理	9,484
合計	1,312,704

5. 資產負債之管理

(1) 流動性風險管理

流動性風險管理方面，本行訂有「流動性風險管理政策」、「資產負債管理政策」、「利率風險管理要點」及「流動性風險管理要點」，透過每日監控各項控管因子、每月進行壓力測試，確保因流動性所造成之預期影響皆在可接受的水準之內，同時每月將控管情形陳報資產負債管理委員會知悉。

(2) 資產與負債之到期分析

新臺幣到期日期限結構分析

2013.12.31 單位：新臺幣仟元

項目	合計	距到期日剩餘期間金額					
		0天至10天	11天至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	1,132,815,712	292,539,730	48,918,725	66,724,567	60,777,415	103,924,957	559,930,318
主要到期資金流出	1,430,161,817	49,358,890	62,942,812	148,864,515	163,621,888	276,553,511	728,820,201
期距缺口	(297,346,105)	243,180,840	(14,024,087)	(82,139,948)	(102,844,473)	(172,628,554)	(168,889,883)

註：銀行部分係指全行新臺幣之金額。

美金到期日期限結構分析表

2013.12.31 單位：美金仟元

項目	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0天至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	7,897,602	1,870,973	1,230,094	832,354	705,364	3,258,817
主要到期資金流出	8,333,961	2,661,895	1,934,236	1,456,707	1,923,225	357,898
期距缺口	(436,359)	(790,922)	(704,142)	(624,353)	(1,217,861)	2,900,919

註1：銀行部分係指全行美金之金額。

註2：如海外資產占全行資產總額百分之十以上者，應另提供補充性揭露資訊

(二) 國內外重要政策及法律變動對銀行財務業務之影響及因應措施：

- (1) 在新版個資法施行後，本公司於顧客個人資料保護方面，除持續追蹤蒐集、處理、利用顧客資料是否符合個資法之要求外，並依銀行公會公佈之範本調整本公司個資法告知義務內容。此外，亦依主管機關發布之「金融監督管理委員會指定非公務機關個人資料檔案安全維護辦法」修正本公司個資管理內部規章及作業程序，藉由建構完善的管理流程、應變機制及嚴謹的查核程序，以達到法令規範的要求，玉山將持續秉持「心清如玉，義重如山」的精神，確保顧客個人資料的安全性，竭力維護本公司顧客權益。
- (2) 本公司對落實風險控管一向不遺餘力，為使內部控制制度有效及適當的運作，本公司法令遵循小組督導各業務單位定期實施自行查核，作為第一道防線，使風險在前線能即時控管；另由法令遵循與風險管理擔任第二道防線、內部稽核擔任第三道防線，由前兩道防線進行風險監控，第三道防線進行獨立監督，三道防線各司其職，層層控管風險，並符合《金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法》及相關主管機關函釋之規範。本公司亦透過法遵教育訓練，宣導最新法令及內部規章之修訂，從上至下、由內而外，將遵法觀念落實於全行同仁心中，打造堅實的內稽內控制度。
- (3) 美國政府公佈的《外國帳戶稅收遵從法》(FATCA, Foreign Account Tax Compliance Act)已於2014年1月1日生效，該法案要求各國金融機構須獲取充分資訊辨認美國人帳戶，定期申報美國人帳戶相關資訊提供美國政府。本國政府現就上述細節進行跨政府協議，擬統一處理本國各金融機構相關處理措施。本公司在遵循跨政府協議及法令之前提下，將相關流程導入作業程序，在遵循美國法令要求及本國銀行法、個資法對顧客個人資料之保護及保密義務規範同時，以維護顧客權益為終旨。
- (4) 關於美國政府公佈之《伏克爾法案》(Volcker Rule)，該法案主要以禁止自營交易及持有受規範基金，藉以限制金融業對風險承擔的胃納，降低系統性風險發生機率。該法案將於2015年7月21日全面生效，並禁止美國境內銀行自營交易及持有受規範基金，惟因該法案已明確對於外國銀行於美國境外從事自營交易之豁免規定，經評估對本公司業務影響低。依法案須申報部分，因本公司之洛杉磯分行之交易資產與負債總額不超過100億美元，不須向美國主管機關申報量化衡量指標。玉山將持續進行相關業務之影響評估，並持續注意該法案之後續發展。
- (5) 關於自2013年起開始實施的Basel III，對本行的影響主要為使得資本適足相關的比率微幅下降與發行新制合格資本的成本可能提高，針對上述第一項影響，金控母公司已藉由增資的方式提升本行的資本水準以因應之。第二項影響則須視市場的反應及後續發行狀況，本行相關單位亦密切注意中。

(三) 科技改變及產業變化對銀行財務業務之影響及因應措施：

隨著資訊科技的進步與資訊規模的提升，本行持續投入資源進行各項研發，並輔以行動裝置與網路銀行等虛擬通路，提供便利及高效率的金融服務，滿足不同屬性之客群需求，希冀結合雲端科技的力量成為顧客金管家。此外，透過即時掌握科技脈動與產業動向加上世界級顧問的指導，力求經營知識技能與世界級水準接軌，並輔以資訊分析與集中化IT治理，以提供最適合顧客的產品及最完善的資料保障。

(四) 銀行形象改變對公司之影響及因應措施：

本行致力成為公司治理之典範，於關係人交易上均透明揭露，並迴避利益衝突，同時重視股東權益之保障。在各產品線風險管理、教育訓練及員工福利方面，均採取更完善的制度以健全公司體制。在社會公益及環保議題上，均不遺餘力推動及配合。在形象維護上，於發生公司形象損害或滑落之情事時均立即檢討改善，期能建立優質企業之典範，善盡企業社會責任，樹立企業良好形象。

本行對於企業社會責任的堅持以及顧客服務的重視，在2013年亦獲得社會大眾及國際機構的肯定，三度榮獲天下雜誌「金牌服務大賞」金融銀行業第一名、財團法人資訊工業策進會「2013品牌服務業科技創新力大調查卓越獎」、The Asset雜誌「台灣區提供中小企業財務金融服務及營運資金最佳銀行」以及榮獲《亞洲銀行家》(The Asian Banker)雜誌「台灣最佳支付系統獎」等獎項。

(五) 進行併購之預期效益、可能風險及因應措施：

本行完成投資柬埔寨子行聯合商業銀行Union Commercial Bank Plc.(以下簡稱UCB)70%股權。UCB成立於1994年，總行位於柬埔寨首都金邊，現有5個分支據點，於柬埔寨當地提供存款、放款、信用卡等全方位銀行服務。本行結合台灣綿密的通路及海外據點，與UCB的在地優勢，延伸玉山優質品牌，將提供顧客更好的金融服務。

(六) 擴充營業據點之預期效益、可能風險及因應措施：

2013年擴充4個分行營業據點，國內外分行達到140家(含洛杉磯、香港、中國東莞及新加坡)。隨著海內外實體分行及自動化設備服務據點的完整佈建，及網路、電話客服虛擬E化通路相輔相成，譜成更完整綿密的金融服務網，並透過統合金控旗下子公司資源，發揮整合行銷之綜效，將裨益整體效益之創造。風險方面有新分行營業成果未如預期及可能發生之作業風險，於營業據點擴充後均持續觀察業務拓展狀況，並透過嚴密之內控機制降低其影響程度。

(七) 業務集中所面臨之預期效益、可能風險及因應措施：

針對業務項目集中之風險，本行持續關注金融產業環境變化，掌握總體經濟、產業動態等重大訊息，適時調整業務發展策略。在交易對手集中之風險方面，針對授信及投資對象之行業、集團等項目，訂定風險承擔上限，並嚴格控管。定期檢討授信條件之合宜性，以監控系統性風險發生之可能性，確實執行期中管理，並進行全行風險胃納壓力測試，確保本行業務發展之主要風險落在可接受範圍內。

(八) 經營權之改變對銀行之影響、風險及因應措施：

至2013年底，玉山銀行為玉山金控百分之百持有之子公司，經營權並無重大改變。

(九) 董事或持股超過百分之之一之大股東，股權之大量移轉或更換對公司之影響、風險及因應措施：

至2013年底，本行之董事或持股超過百分之之一之大股東，並無股權大量移轉或更換之情事。

(十) 訴訟或非訴訟事件：

無。

(十一) 其其他重要風險及因應措施：

無。

七、危機處理應變機制

本行訂有「緊急應變及危機處理作業要點」、「重大偶發事件處理要點」及「安全維護作業規範」等，指導處理如：遇擠兌存款、舞弊、搶奪、強盜、暴亂、暴力、破壞、火災、空襲、天災或其他重大事件時之應變與處理。遵行「個人資料侵害事故緊急應變作業細則」妥善處理個資事故之預防、通報及應變機制，並採行適當之安全措施。另設立「危機處理小組」與「緊急聯絡人」，針對緊急或異常事件，研商因應或應變措施，有計畫、有步驟地施行有效的行動，並即時通報，避免危機擴大，同時責成各業管單位定期演練及檢驗措施之有效性，切實提高安全警覺，強化應變能力。經由持續的檢討與改善，健全危機管理作業，防範危機再發生。

八、其他重要事項：

內部重大資訊處理作業程序

本公司訂有內部重大資訊處理作業程序，該作業程序並通知所有員工及董事共同遵循。

捌、特別記載事項

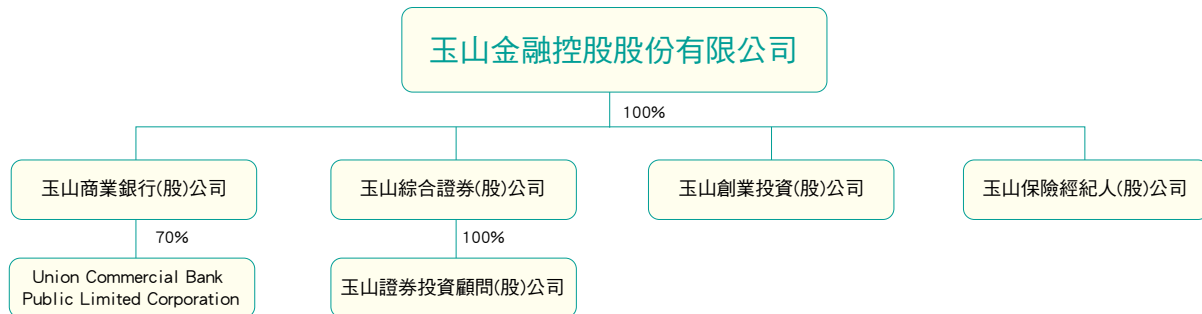


遠眺聖山，瑰麗壯闊。

一、關係企業相關資料

(一) 關係企業合併營業報告書

1. 關係企業組織圖



2. 各關係企業基本資料

2013.12.31 單位：新臺幣仟元

企業名稱	設立日期	地址	實收資本額	主要營業或生產項目
玉山金控	2002.01.28	臺北市松山區民生東路3段115號1樓及117號14樓	55,243,000	投資及對被投資事業之管理
玉山證券	2000.08.02	臺北市松山區民生東路3段117號8樓	3,060,000	有價證券經紀、自營及承銷等業務
玉山創投	2002.10.07	臺北市松山區民生東路3段117號7樓	1,500,000	對國內外科技事業、國內一般製造業及國內外其他創業投資事業從事創業投資
玉山保經	2003.07.01	臺北市松山區民生東路3段117號10樓	113,000	人身保險經紀人、財產保險經紀人
玉山投顧	2003.03.11	臺北市松山區民生東路3段117號7樓	50,000	證券投資顧問
Union Commercial Bank Public Limited Corporation	1994.03.31	No. 61, Street 130, Phnom Penh, the Kingdom of Cambodia.	1,117,050	法人金融、個人金融、外匯業務、信用卡業務

3. 推定為有控制與從屬關係之公司

無。

4. 玉山銀行及其關係企業所涵蓋之營業範圍

包括銀行業務、投資經主管機關核准之國內外金融相關事業及對被投資事業之管理、有價證券承銷經紀及自營業務、創業投資、人身及財產保險經紀業務、證券投資顧問、不動產買賣租賃。各關係企業間互為獨立法人，各自執行所屬業務範圍。

5.各關係企業董事、監察人及總經理資料

2013.12.31 單位：仟股；%

企業名稱	職稱	姓名或代表人	股份	
			股數	持股比例
玉山金控	董事長	財團法人玉山志工社會福利慈善事業基金會 代表人 黃永仁	17,387	0.315
	董事兼總經理	財團法人玉山志工社會福利慈善事業基金會 代表人 黃男州		
	董事	財團法人玉山文教基金會 代表人 曾國烈	10,227	0.185
	董事	歐康投資(股)公司 代表人 黃秋雄	75,584	1.368
	董事	新東陽(股)公司 代表人 麥寬成	34,329	0.621
	獨立董事	柯承恩	0	0
	獨立董事	李吉仁	0	0
	獨立董事	張林真真	0	0
	獨立董事	林信義	0	0
	董事	山盟投資(股)公司 代表人 杜武林	13,565	0.246
	董事	榮淵投資(股)公司 代表人 陳朝國	191,779	3.472
	董事	上立汽車(股)公司 代表人 吳建立	26,700	0.483
	董事	山立通運(股)公司 代表人 陳嘉鐘	27,500	0.498
玉山證券	董事長	玉山金控 代表人 杜武林	306,000	100
	董事兼總經理	玉山金控 代表人 林晉輝		
	董事	玉山金控 代表人 陳嘉鐘		
	董事	玉山金控 代表人 黃琪璋		
	董事	玉山金控 代表人 謝雅萍		
	監察人	玉山金控 代表人 王欽龍		
玉山創投	董事長	玉山金控 代表人 郭東隆	150,000	100
	董事	玉山金控 代表人 白宗民		
	董事	玉山金控 代表人 鍾啟淦		
	董事	玉山金控 代表人 施良垣		
	董事	玉山金控 代表人 黃恬瑩		
	監察人	玉山金控 代表人 吳寬和		
玉山保經	董事長	玉山金控 代表人 沈水金	11,300	100
	董事	玉山金控 代表人 陳炳良		
	董事	玉山金控 代表人 劉建林		
	董事	玉山金控 代表人 蔡育倫		
	董事	玉山金控 代表人 張綸宇		
	監察人	玉山金控 代表人 張正浩		
玉山投顧	董事長兼總經理	玉山證券 代表人 徐敏思	5,000	100
	董事	玉山證券 代表人 王正聰		
	董事	玉山證券 代表人 蔡政達		
	監察人	玉山證券 代表人 黃衛聖		

註：玉山創投及玉山保經未設置總經理。

6.各關係企業營運概況

2013.12.31 單位：新臺幣仟元

企業名稱	資本額	資產總值	負債總額	淨值	本期損益 (稅後)	基本每股盈餘 (稅後：元)
玉山金融控股公司	55,243,000	96,329,378	13,678,419	82,650,959	8,416,145	1.53
玉山證券公司	3,060,000	9,415,910	5,752,675	3,663,235	123,553	0.40
玉山創投公司	1,500,000	2,445,126	30,192	2,414,934	180,603	1.20
玉山保險經紀人公司	113,000	676,596	56,162	620,434	316,943	28.05
玉山投顧公司	50,000	65,691	9,468	56,223	3,522	0.70
Union Commercial Bank Public Limited Corporation	1,117,050	9,719,223	8,213,811	1,505,412	101,057	2,694.85

註1：Union Commercial Bank Public Limited Corporation每股1,000美元。

註2：Union Commercial Bank Public Limited Corporation每股盈餘折合臺幣2,694.85元，折算匯率29.788。

(二) 關係企業合併財務報表：

本公司及子公司民國一〇二年度依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」應納入編製關係企業合併財務報表之公司與依法令規定及財務會計準則公報第七號應納入編製子公司合併財務報表之公司均相同，且關係企業合併財務報表所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報表中均已揭露，故不再另行編製關係企業合併財務報表。

(三) 關係報告書

1. 如下表：

2013.12.31

控制公司名稱	控制原因	控制公司之持股與設質情形			控制公司派員董事、監察人或經理人情形 (職稱及姓名如下列)
		持有股數	持股比例	設質股數	
玉山金融控股(股)公司	持有本行100%股份	4,985,000,000股	100%	0股	

* 董事長：曾國烈 常務董事：黃男州、麥寬成、黃秋雄、張林真真(獨立董事)

* 獨立董事：柯承恩、李吉仁、林信義

* 董事：陳朝國、吳建立、李正斌、李泰祺、陳美滿、王志成、陳茂欽

2. 進(銷)貨交易情形：不適用。

3. 財產交易情形：無

4. 資金融通情形：無

5. 資產租賃情形：

單位：新臺幣仟元

交易類型(出租或承租)	標的物		租賃期間	租賃性質	租金決定依據	收取(支付)方法	與一般租金水準之比較情形	本期租金總額	本期收付情形	其他約定事項
	名稱	座落地點								
出租	玉山金融大樓	台北市民生東路三段115號1樓、117號14樓	99.3.1-104.1.31	營業租賃	當地市場行情	三個月一期，於每期開始日以即期支票繳付租金	一般租金水準	5,733	5,733	—
出租	城中大樓	台北市武昌街一段77號地下一樓	102.10.1-107.8.31	營業租賃	當地市場行情	三個月一期，於每期開始日以即期支票繳付租金	一般租金水準	39	39	—

6. 其他重要交易往來情形：

本行與玉山金控公司間共用部分資訊資源之使用，102年度收取資訊系統使用分攤費120仟元。

7. 背書保證情形：無

(四) 會計師複核意見書

Deloitte.
勤業眾信

勤業眾信聯合會計師事務所
10596 台北市民生東路三段156號12樓

Deloitte & Touche
12th Floor, Hung Tai Financial Plaza
156 Min Sheng East Road, Sec. 3
Taipei 10596, Taiwan, ROC

Tel :+886 (2) 2545-9988
Fax:+886 (2) 2545-9966
www.deloitte.com.tw

103.3.13 勤審 10301311 號

受文者：玉山商業銀行股份有限公司

主旨：就 貴公司民國102年度關係報告書相關資訊無重大不符之聲明書表示意見。

說明：

一、貴公司於民國 103 年 3 月 5 日編製之民國 102 年度（自 102 年 1 月 1 日至 102 年 12 月 31 日止）之關係報告書，經 貴公司聲明係依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」編製，且所揭露資訊與上開期間之財務報告附註所揭露之相關資訊無重大不符，聲明書如附件。

二、本會計師已就 貴公司編製之關係報告書，依據「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」，並與 貴公司民國 102 年度之財務報告附註加以比較，尚未發現上述聲明有重大不符之處。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 黃 瑞 展



(五) 關係報告書聲明書

聲明書

本公司一〇二年度 (自一〇二年一月一日至一〇二年十二月三十一日止)之關係報告書，係依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」編製，且所揭露資訊與上開期間之財務報告附註所揭露之相關資訊無重大不符。

特此聲明

玉山商業銀行股份有限公司

代表人 曾國烈



中 華 民 國 一 〇 三 年 三 月 五 日

二、最近年度截至年報刊印日止，私募有價證券辦理情形：

無。

三、最近年度及截至年報刊印日止，子公司持有或處分本行股票情形：

無。

四、前一年度及截至年報刊印日止，發生證券交易法第36條第三項第二款所定對股東權益或證券價格有重大影響之事項：

無。

五、其他必要補充說明事項：

無。



託付玉山 讓心更富有

心清如玉。義重如山。

「天下企業公民獎」金融業第1名 (天下雜誌)

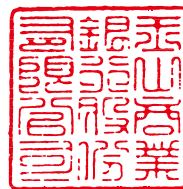
連續3年榮獲「金牌服務大賞」金融銀行業第1名 (天下雜誌)

「最佳財富管理銀行獎」金融銀行第1名 (今周刊財富管理銀行評鑑)

連續8年榮獲經濟部、信保基金之「信保夥伴獎~績優總行獎」

連續3年榮獲「亞洲企業傑出管理獎」最高榮譽-白金獎 (香港The Asset雜誌)

玉山商業銀行股份有限公司



董事長

曾國烈



2014年3月30日 刊印