

玉山商業銀行股份有限公司

財 務 報 告

民國九十八年度

(內附會計師查核報告)

地址：台北市民生東路三段一一五號及一一七號

電話：(○二) 二一七五一三一三

§ 目 錄 §

項	目 頁	次	財 務 報 表 附 註 編 號
一、封 面	1		-
二、目 錄	2		-
三、會計師查核報告	3~4		-
四、資產負債表	5		-
五、損 益 表	6~7		-
六、股東權益變動表	8		-
七、現金流量表	9~11		-
八、財務報表附註			
(一) 公司沿革	12		一
(二) 重要會計政策之彙總說明	12~20		二
(三) 會計變動之理由及其影響	20		三
(四) 重要會計科目之說明	20~48		四~二九
(五) 關係人交易	49~52， 72~73		三十
(六) 質抵押之資產	52~53		三一
(七) 重大承諾事項及或有負債	53		三二
(八) 重大之災害損失	-		-
(九) 重大之期後事項	-		-
(十) 其 他	54~70，74		三三~三八
(十一) 附註揭露事項			
1. 重大交易事項相關資訊	70~71，75		三九
2. 轉投資事業相關資訊	70~71，75		三九
3. 大陸投資資訊	71		三九
(十二) 部門別財務資訊	71		四十
九、重要會計科目明細表	76~102		-

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九十八年及九十七年十二月三十一日之資產負債表，暨民國九十八年及九十七年一月一日至十二月三十一日之損益表、股東權益變動表及現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開財務報表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表表示意見。列入上開財務報表中，玉山商業銀行股份有限公司洛杉磯分行民國九十八及九十七年度之財務報表係由其他會計師查核，因此，本會計師對上開財務報表所表示之意見中，其有關洛杉磯分行之資產負債及損益情形，係依據其他會計師之查核結果。玉山商業銀行股份有限公司洛杉磯分行民國九十八年及九十七年十二月三十一日之資產金額分別為新台幣（以下同）14,681,080 仟元及 14,946,672 仟元，分別佔資產總額之 1.57% 及 1.82%，民國九十八年及九十七年一月一日至十二月三十一日洛杉磯分行之淨收益金額分別為 67,240 仟元及 221,364 仟元，分別佔淨收益之 0.55% 及 1.70%。

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，以合理確信財務報表有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取財務報表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表所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估財務報表整體之表達。本會計師相信此項查核工作及其他會計師之查核報告可對所表示之意見提供合理之依據。

依本會計師之意見，基於本會計師之查核結果及其他會計師之查核報告，第一段所述財務報表在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則、商業會計法及商業會計處理準則中與財務會計準則相關之規定暨一般公認會計原則編製，足以允當表達玉山商業銀行股份有限公司民國九十八年及九十七年十二月三十一日之財務狀況，暨民國九十八年及九十七年一月一日至十二月三十一日之經營成果與現金流量。

如財務報表附註三所述，玉山商業銀行股份有限公司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○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。

玉山商業銀行股份有限公司民國九十八年度財務報表重要會計科目明細表，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，該等科目明細表在所有重大方面與第一段所述財務報表相關資訊一致。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 陳 麗 琦

會計師 張 日 炎

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 九 十 九 年 二 月 十 二 日

玉山商業銀行股份有限公司
資產負債表
民國九十八年及九十七年十二月三十一日

單位：新台幣仟元，惟
每股面額為元

代 碼	資 產	九十八年十二月三十一日 金 額	九十七年十二月三十一日 金 額	變 動 百 分 比 (%)	代 碼	負 債 及 股 東 權 益	九十八年十二月三十一日 金 額	九十七年十二月三十一日 金 額	變 動 百 分 比 (%)
11000	現金及約當現金 (附註四)	\$ 9,800,366	\$ 11,572,247	(15)	21000	央行及銀行同業存款 (附註十七)	\$ 39,051,957	\$ 21,168,220	84
11500	存放央行及拆借銀行同業 (附註五及三十一)	217,175,215	88,970,396	144	22000	公平價值變動列入損益之金融負債 (附註二、六及二十一)	11,059,469	26,488,285	(58)
12000	公平價值變動列入損益之金融資產—淨額 (附註二、六、三十及三十一)	39,489,518	72,690,441	(46)	22500	附買回票券及債券負債 (附註二、六、七、十、十二、十八及三十)	14,518,968	22,448,022	(35)
12500	附賣回票券及債券投資 (附註二及七)	3,384,993	353,252	858	23000	應付款項 (附註二、十九及三十)	7,556,252	9,718,794	(22)
13000	應收款項—淨額 (附註二、八、三十及三十一)	32,990,151	30,559,788	8	23500	存款及匯款 (附註二十及三十)	775,064,009	666,460,275	16
13500	貼現及放款—淨額 (附註二、九、三十及三十一)	550,483,765	532,944,978	3	24000	應付金融債券 (附註二十一)	33,500,000	27,300,000	23
14000	備供出售金融資產—淨額 (附註二、十、十一及三十一)	36,818,491	42,606,239	(14)	25500	其他金融負債 (附註二十二及三十)	2,136,729	2,372,937	(10)
14500	持有至到期日金融資產—淨額 (附註二、十二及三十一)	18,278,241	14,241,499	28	29500	其他負債 (附註二、二十三及三十)	<u>402,615</u>	<u>474,846</u>	(15)
15500	其他金融資產—淨額 (附註二、十三及三十一)	6,146,635	8,097,140	(24)	20000	負債合計	<u>883,289,999</u>	<u>776,431,379</u>	14
18500	固定資產—淨額 (附註二、十四及三十)	13,859,239	12,974,852	7		股 本			
19000	無形資產 (附註二及十五)	4,030,756	4,022,745	-	31001	普通股股本—每股面額 10 元；額定及發行：九十八年 3,362,400 仟股，九十七年 3,120,000 仟股	<u>33,624,000</u>	<u>31,200,000</u>	8
	其他資產—淨額 (附註二、十六、二十七、三十及三十二)					資本公積			
19581	閒置資產—淨額	261,488	241,396	8	31501	股本溢價	8,083,460	7,321,002	10
19585	出租資產—淨額	630,245	1,863,607	(66)	31513	庫藏股票交易	<u>483</u>	<u>483</u>	-
19601	存出保證金	1,213,159	1,113,832	9	31500	資本公積合計	<u>8,083,943</u>	<u>7,321,485</u>	10
19665	遞延所得稅資產—淨額	110,757	175,883	(37)		保留盈餘			
19697	其 他	<u>123,844</u>	<u>222,954</u>	(44)	32001	法定盈餘公積	6,768,146	6,533,557	4
19500	其他資產合計	<u>2,339,493</u>	<u>3,617,672</u>	(35)	32003	特別盈餘公積	636,191	741,206	(14)
					32011	未分配盈餘	<u>2,091,992</u>	<u>1,071,131</u>	95
					32000	保留盈餘合計	<u>9,496,329</u>	<u>8,345,894</u>	14
						股東權益其他項目			
					32521	累積換算調整數	(39,540)	(11,318)	249
					32523	金融商品之未實現損益	<u>342,132</u>	(<u>636,191</u>)	154
					32500	股東權益其他項目合計	<u>302,592</u>	(<u>647,509</u>)	147
					30000	股東權益合計	<u>51,506,864</u>	<u>46,219,870</u>	11
						承諾事項及或有事項 (附註二及三十二)			
10000	資 產 總 計	<u>\$ 934,796,863</u>	<u>\$ 822,651,249</u>	14		負債及股東權益總計	<u>\$ 934,796,863</u>	<u>\$ 822,651,249</u>	14

後附之附註係本財務報表之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國九十九年二月十二日查核報告)

董事長：黃永仁

經理人：杜武林

會計主管：吳寬和

玉山商業銀行股份有限公司

損 益 表

民國九十八年及九十七年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼	九 十 八 年 度 金 額	九 十 七 年 度 金 額	變 動 百 分 比 (%)
41000 利息收入 (附註二及三十)	\$ 15,931,683	\$ 23,946,475	(33)
51000 利息費用 (附註二及三十)	(7,329,998)	(14,571,203)	(50)
利息淨收益	<u>8,601,685</u>	<u>9,375,272</u>	(8)
利息以外淨收益			
49100 手續費淨收益 (附註 二、二十五及三十)	3,161,030	2,707,227	17
49200 公平價值變動列入損益 之金融資產及負債損 益 (附註二、六及三 十)	(33,851)	1,606,452	(102)
49300 備供出售金融資產之已 實現損益 (附註二)	295,573	(719,034)	141
49400 持有至到期日金融資產 之已實現損益 (附註 二)	(6,954)	(296,278)	(98)
49500 採用權益法認列之投資 損益 (附註二)	-	5,359	(100)
49600 兌換損益 (附註二)	556,517	197,449	182
49700 資產減損損失 (附註 二、十、十二、十三 及十六)	(27,850)	(213,987)	(87)
49821 出售授信資產淨損	(228,805)	-	-
48005 以成本衡量之金融資產 利益 (附註二)	48,296	257,001	(81)

(接次頁)

(承前頁)

代碼		九十八年度 金 額	九十七年度 金 額	變動百 分比(%)	
48049	營業資產租金收入(附註三十)	\$ 82,923	\$ 112,525	(26)	
58099	其他非利息淨損益(附註二及三十)	(132,098)	(32,890)	302	
	利息以外淨收益合計	<u>3,714,781</u>	<u>3,623,824</u>	3	
	淨收益	<u>12,316,466</u>	<u>12,999,096</u>	(5)	
51500	呆帳費用(附註二及九)	(2,112,036)	(3,536,372)	(40)	
	營業費用(附註二、三、二十四、二十六及三十)				
58500	用人費用	(3,826,337)	(3,662,154)	4	
59000	折舊及攤銷費用	(922,220)	(870,502)	6	
59500	其他業務及管理費用	(3,587,814)	(3,745,545)	(4)	
		(8,336,371)	(8,278,201)	1	
61001	稅前淨利	1,868,059	1,184,523	58	
61003	所得稅費用(附註二及二十七)	(93,624)	(402,560)	(77)	
69000	純 益	<u>\$ 1,774,435</u>	<u>\$ 781,963</u>	127	
代碼		稅 前	稅 後	稅 前	稅 後
	每股盈餘(附註二十八)				
69500	基本每股盈餘	<u>\$ 0.59</u>	<u>\$ 0.56</u>	<u>\$ 0.37</u>	<u>\$ 0.25</u>

後附之附註係本財務報表之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國九十九年二月十二日查核報告)

董事長：黃永仁

經理人：杜武林

會計主管：吳寬和

玉山商業銀行股份有限公司

股東權益變動表

民國九十八年及九十七年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

	股本 (附註二十九)		資本公積 (附註二及二十九)	保留盈餘 (附註二及二十九)			股東權益	其他項目	股東權益合計
	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	累積換算調整數 (附註二)	金融商品之 未實現損益 (附註二)	
九十七年一月一日餘額	3,120,000	\$ 31,200,000	\$ 7,321,485	\$ 5,756,121	\$ -	\$ 3,135,470	(\$ 8,906)	(\$ 741,206)	\$ 46,662,964
九十六年度盈餘分配									
法定盈餘公積	-	-	-	777,436	-	(777,436)	-	-	-
特別盈餘公積	-	-	-	-	741,206	(741,206)	-	-	-
股東紅利—現金	-	-	-	-	-	(1,248,000)	-	-	(1,248,000)
董監事酬勞	-	-	-	-	-	(13,277)	-	-	(13,277)
員工紅利	-	-	-	-	-	(66,383)	-	-	(66,383)
分配後餘額	3,120,000	31,200,000	7,321,485	6,533,557	741,206	289,168	(8,906)	(741,206)	45,335,304
九十七年度純益	-	-	-	-	-	781,963	-	-	781,963
金融商品之未實現損益之變動	-	-	-	-	-	-	-	105,015	105,015
外幣換算調整數之變動	-	-	-	-	-	-	(2,412)	-	(2,412)
九十七年十二月三十一日餘額	3,120,000	31,200,000	7,321,485	6,533,557	741,206	1,071,131	(11,318)	(636,191)	46,219,870
迴轉特別盈餘公積	-	-	-	-	(105,015)	105,015	-	-	-
九十七年度盈餘分配 (註)									
法定盈餘公積	-	-	-	234,589	-	(234,589)	-	-	-
股東紅利—股票	62,400	624,000	-	-	-	(624,000)	-	-	-
分配後餘額	3,182,400	31,824,000	7,321,485	6,768,146	636,191	317,557	(11,318)	(636,191)	46,219,870
以母公司股票給與本公司員工之股份基礎交易	-	-	42,458	-	-	-	-	-	42,458
現金增資—九十八年十二月	180,000	1,800,000	720,000	-	-	-	-	-	2,520,000
九十八年度純益	-	-	-	-	-	1,774,435	-	-	1,774,435
金融商品之未實現損益之變動	-	-	-	-	-	-	-	978,323	978,323
外幣換算調整數之變動	-	-	-	-	-	-	(28,222)	-	(28,222)
九十八年十二月三十一日餘額	3,362,400	\$ 33,624,000	\$ 8,083,943	\$ 6,768,146	\$ 636,191	\$ 2,091,992	(\$ 39,540)	\$ 342,132	\$ 51,506,864

註：九十七年度董事酬勞 6,638 仟元及員工紅利 33,192 仟元已於損益表扣除。

後附之附註係本財務報表之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國九十九年二月十二日查核報告)

董事長：黃永仁

經理人：杜武林

會計主管：吳寬和

玉山商業銀行股份有限公司

現金流量表

民國九十八年及九十七年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

	九十八年度	九十七年度
營業活動之現金流量		
純益	\$ 1,774,435	\$ 781,963
呆帳費用	2,112,036	3,536,372
提列買賣證券損失準備	39,936	26,631
收回轉銷之備抵呆帳及保證責任準備	514,292	356,821
折舊及攤銷	922,220	870,502
股份基礎給付之薪資費用	42,458	-
採用權益法認列之投資淨益	-	(5,359)
指定公平價值變動列入損益之金融商品處分損益	(68,221)	(222,150)
出售授信資產淨損	228,805	-
備供出售金融資產之處分損益	(267,601)	780,553
債券折溢價攤銷	218,175	220,339
處分固定資產、出租資產、閒置資產及承受擔保品淨利益	(15,478)	(18,196)
金融商品評價損失	797,660	184,745
資產減損損失	27,850	213,987
遞延所得稅	53,714	74,287
持有至到期日金融資產之處分損失	6,954	296,278
無活絡市場之債券投資處分損失	2,435	51,136
其他	(13,762)	(99,131)
營業資產及負債之淨變動		
交易目的之金融資產	26,534,306	16,757,140
交易目的之金融負債	(1,459,403)	1,686,576
應收款項	(3,925,170)	(4,319,283)
其他資產	96,892	(38,996)
應付款項	(2,163,901)	1,730,523
其他負債	(107,439)	(128,981)
營業活動之淨現金流入	<u>25,351,193</u>	<u>22,735,757</u>
投資活動之現金流量		
存放央行及拆借銀行同業增加	(128,204,819)	(57,299,285)
附賣回票券及債券投資增加	(3,031,741)	(57,277)

(接次頁)

(承前頁)

	<u>九十八年度</u>	<u>九十七年度</u>
貼現及放款增加	(\$ 18,880,268)	(\$ 20,211,043)
指定公平價值變動列入損益之金融資產 減少	5,423,273	10,094,538
購買備供出售金融資產	(40,063,855)	(33,332,729)
處分備供出售金融資產價款	46,947,447	27,301,980
購買無活絡市場債券投資	(386,112)	(1,216,576)
收回、處分無活絡市場債券投資價款	2,273,465	1,399,324
購買持有至到期日金融資產價款	(5,308,187)	(1,670,011)
收回、處分持有至到期日金融資產價款	1,030,020	1,333,064
收回以成本衡量之金融資產價款	16,786	20,146
收回採權益法之股權投資價款	-	131,184
購置固定資產及無形資產	(668,905)	(1,068,590)
處分固定資產價款	73,093	58,292
出售出租資產、閒置資產及承受擔保品價 款	14,285	8,738
其他金融資產減少(增加)	80,375	(64,976)
其他資產減少(增加)	(106,087)	459,428
投資活動之淨現金流出	(140,791,230)	(74,113,793)
融資活動之現金流量		
央行及銀行同業存款增加(減少)	17,883,737	(11,348,231)
附買回票券及債券負債增加(減少)	(7,929,054)	6,083,785
存款及匯款增加	108,603,734	67,686,436
指定公平價值變動列入損益之金融負債 減少	(13,455,508)	(8,032,669)
發行金融債券	6,200,000	2,600,000
償還金融債券	-	(900,000)
其他金融負債減少	(236,208)	(598,963)
發放現金股利	-	(1,248,000)
發放董監事酬勞及員工紅利	-	(79,660)
現金增資	2,520,000	-
融資活動之淨現金流入	<u>113,586,701</u>	<u>54,162,698</u>
匯率影響數	<u>81,455</u>	<u>15,156</u>
現金及約當現金淨增加(減少)	(1,771,881)	2,799,818
年初現金及約當現金餘額	<u>11,572,247</u>	<u>8,772,429</u>
年底現金及約當現金餘額	<u>\$ 9,800,366</u>	<u>\$ 11,572,247</u>

(接次頁)

(承前頁)

	<u>九十八年度</u>	<u>九十七年度</u>
現金流量資訊之補充揭露		
支付利息	<u>\$ 8,658,296</u>	<u>\$ 14,472,174</u>
支付所得稅	<u>\$ 417,979</u>	<u>\$ 506,806</u>

後附之附註係本財務報表之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國九十九年二月十二日查核報告)

董事長：黃永仁

經理人：杜武林

會計主管：吳寬和

玉山商業銀行股份有限公司

財務報表附註

民國九十八及九十七年度

(金額除另予註明者外，係以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革

本公司主要營業項目為依銀行法規定得以經營之業務。

本公司總行綜理全行事務及業務，並在國內各重要地區設立分行，藉以推廣各項業務。截至九十八年底止，計設有一二八個營業單位，包括營業部、國際事務部、信託部、信用卡事業處、國際金融業務分行、洛杉磯分行、香港分行及一二一個國內分行。

本公司信託部辦理銀行法及信託業法規定之信託投資業務之規劃、管理及營業。

本公司於九十年十二月十日召開股東臨時會，決議通過由本公司、玉山票券金融股份有限公司（玉山票券）及玉山綜合證券股份有限公司（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」（玉山金控），並以九十一年一月二十八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，分別經董事會（代行股東會）決議辦理合併，並經行政院金融監督管理委員會（金管會）核准。本合併案係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。

本公司於九十八及九十七年底，員工人數分別為 4,433 人及 4,286 人。

二、重要會計政策之彙總說明

本財務報表係依照公開發行銀行財務報告編製準則、商業會計法、商業會計處理準則及一般公認會計原則編製。本公司於編製財務報表時，對於部分金融商品評價、備抵呆帳、保證責任準備、固定資

產折舊、無形資產攤銷、退休金、所得稅、資產減損損失、未決訟案損失、員工分紅及董監事酬勞費用等之提列，必須使用合理之估計金額，因估計通常係在不確定情況下作成之判斷，因此可能與將來實際結果有所差異。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，並於附註三四說明資產及負債之到期分析。重要會計政策彙總說明如下：

財務報表彙編原則

本財務報表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表時互相沖減。

公平價值之基礎

本公司評估公平價值之基礎如下：短期票券係依路透社之參考價，上市（櫃）證券係資產負債表日之收盤價，開放型基金受益憑證係資產負債表日之淨資產價值，上櫃債券係財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心資產負債表日之參考價；非上市櫃證券如有公開市場報價或成交記錄者，為其市場報價或成交價；其他無活絡市場之金融商品，以評價方法估計公平價值。

公平價值變動列入損益之金融商品

公平價值變動列入損益之金融商品包括交易目的之金融資產或金融負債，以及於原始認列時，指定以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融資產或金融負債。原始認列時，係以公平價值加計交易成本衡量，續後評價時，以公平價值衡量且公平價值變動認列為當年度損益。依慣例交易購買或出售金融資產時，採用交割日會計處理（惟股票、基金受益憑證及衍生性商品係採用交易日會計處理）。

衍生性商品未能符合避險會計者，係分類為交易目的之金融資產或金融負債。公平價值為正值時，列為金融資產；公平價值為負值時，列為金融負債。

指定公平價值變動列入損益之金融資產或金融負債係嵌入衍生性商品條件之混合商品契約，主契約與嵌入之衍生性商品經判斷應分別認列，惟本公司不擬分別認列，以及為消除或重大減少會計不一致時，將各項具會計不一致之金融資產或金融負債，於原始認列時指定以公平價值變動列入損益。本公司因未指定衍生性商品採用避險會計，倘未將操作利率避險項目指定為公平價值變動列入損益之金融資產或金融負債，將使利率避險工具之公平價值變動數認列為當年度損益，被避險項目之公平價值變動未能與避險工具於同一會計年度內認列損益而產生會計認列之不一致，因是，將已承作利率交換之債務商品投資及發行之金融債券指定為公平價值變動列入損益之金融資產或金融負債。此外，因未分別認列混合商品中嵌入式衍生性商品契約價值，故將整體混合商品指定為公平價值變動列入損益之金融資產或金融負債。

附條件交易票券及債券

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。

催收款項

根據財政部「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」之規定，放款及其他授信款項應於清償期屆滿六個月內，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。

備抵呆帳及保證責任準備

本公司係就放款、貼現、買匯、應收款項及催收款項，暨各項保證餘額，分別對特定債權無法收回之風險及全體債權組合之潛在風險，評估可能損失，以提列備抵呆帳及保證責任準備。

特定債權無法收回之風險，係就特定債權之擔保品，由本公司內部自行評估其價值後，再按授信戶之信用，依債權之擔保情形及預計可能收回程度予以評估。同時，參照財政部「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，應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良授信債權，分別以債權餘額之百分之二、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。

備供出售金融資產

備供出售金融資產於原始認列時，以公平價值衡量，並加計取得之交易成本；後續評價以公平價值衡量，且其價值變動列為股東權益調整項目，累積之利益或損失於金融資產除列時，列入當年度損益。依慣例交易購買或出售金融資產時，採用交割日會計處理（惟股票及基金受益憑證係採用交易日會計處理）。

現金股利於除息日認列收入，但投資當年度取得以前年度盈餘宣告之部分，係自權益商品投資成本減除。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。債務商品原始認列金額與到期金額間之差額，採用利息法攤銷，認列為當年度損益。

金融資產證券化之交易

本公司係依金融資產證券化條例，採行特殊目的信託方式，將本公司之債券資產及相關權益信託移轉受託機構，由受託機構據以發行受益證券，並將募集所得資金交付本公司。在此交易架構下，本公司已移轉債券之受益權予買方並喪失各該債券所有權利之控制權，除因為信用增強而保留之受益證券重分類至備供出售金融資產外，餘均自帳上予以除列，並認列出售損益。出售損益係依出售所得與移轉資產帳面價值之差額計算，該帳面價值須以移轉日出售資產及保留之受益證券間之相對公平價值為基礎予以分攤。

由於保留之受益證券並無市場報價做為公平價值，故本公司根據其對於各該債券信用損失率及有關風險相當之折現率等主要假設之最佳估計，評估未來預計現金流量之折現值，做為估計公平價值之基礎，所產生之評價差額列為股東權益調整項目。

持有至到期日金融資產

持有至到期日金融資產係以利息法之攤銷後成本衡量。原始認列時，以公平價值衡量並加計取得之交易成本，於除列、價值減損或攤銷時認列損益。依慣例交易購買或除列金融資產時，採用交割日會計處理。

採權益法之股權投資

本公司對被投資公司具有重大影響力者按權益法計價，即以投資成本加（或減）按持股比率認列被投資公司之純益（或純損）計算。被投資公司發生純益（或純損）時認列投資利益（或損失）；發放現金股利時，則作為投資之減項。被投資公司增資時，若未按原有持股比率認購，致使持股比率發生變動，並因而使投資之股權淨值有所增減者，其增減數應調整資本公積及股權投資；前項調整，若因借記資本公積而有不足時，其差額應借記未分配盈餘。

取得被投資公司發放之股票股利，僅註記增加股數，不增加投資帳面金額，亦不列為投資利益。

採權益法之股權投資出售時之成本，係以加權平均法計算。

本公司之子公司－玉山租賃公司（持股 98.99%）已於九十七年六月辦理解散清算，並於九十七年九月清算完結。

其他金融資產

以成本衡量之金融資產係無法可靠衡量公平價值之權益商品投資，包括未上市（櫃）股票及興櫃股票等，以原始認列之成本衡量。股利之會計處理除現金股利於被投資公司股東會決議日認列收入外，餘與備供出售金融資產相同。

無活絡市場之債券投資係無活絡市場之公開報價，且具固定或可決定收取金額之債券投資，以攤銷後成本衡量，其會計處理與持有至到期日金融資產相同，惟處分時點不受限制。

固定資產、出租資產及閒置資產

固定資產、出租資產及閒置資產係以成本減累計折舊及累計減損計價。重大改良及更新，均作為資本支出；零星更換及維護修理支出，則作為當年度費用處理。

折舊係按直線法依照下列耐用年數提列：房屋及建築，五至五十年；電腦設備，三至八年；交通及運輸設備，五至八年；雜項設備，五至十年；出租資產，五十年；閒置資產，五十年。耐用年限屆滿仍繼續使用者，依新估計年限按直線法續提折舊。

固定資產、出租資產及閒置資產報廢或出售時，其成本及相關之累計折舊及累計減損均自帳上予以減除，因而產生之損益依其性質列為當年度損益。

無形資產

無形資產以取得成本為入帳基礎。電腦軟體按三年，以直線法攤銷。商譽係以成本減除累計減損後之金額衡量。

資產減損

(一) 備供出售金融資產

備供出售金融資產若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若後續期間減損金額減少，備供出售權益商品之減損減少金額認列為股東權益調整項目；備供出售債務商品之減損減少金額若明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當年度損益。

(二) 持有至到期日金融資產及無活絡市場之債券投資

持有至到期日金融資產及無活絡市場之債券投資若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若續後期間減損金額減少，且明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當年度損益，該迴轉不使帳面金額大於未認列減損情況下之攤銷後成本。

(三) 以成本衡量之金融資產

以成本衡量之金融資產若有減損之客觀證據，則認列減損損失，此減損金額不予迴轉。

(四) 固定資產、無形資產及其他資產

本公司於資產負債表日評估是否有減損跡象顯示資產（主要為固定資產、閒置資產、出租資產與無形資產）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，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（商譽除外）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。

商譽無論其是否有減損跡象存在，每年應定期進行減損測試，當其可回收金額衡量帳面價值有重大減損時，就其減損部分認列減損損失，惟已認列之商譽減損損失不得迴轉。

職工退休金

本公司屬確定給付退休辦法係按精算結果認列退休金費用，並就未認列過渡性淨資產按二十七至二十九年攤提。屬確定提撥退休辦法之退休金，係於員工提供服務之期間，將應提撥之退休基金數額認列為當年度費用。

本公司修正退休辦法時，所產生之前期服務成本自修正日起至該前期服務成本符合既得給付條件日止之平均年數，按直線法攤銷認列為費用。確定給付退休辦法修訂時即符合既得給付條件者，立即認列為當年度費用。

利息收入及手續費收入之認列

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。

因紓困及協議展期而同意記帳之利息收入，依財政部規定自開始記帳日起，列為遞延收益，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。

所得稅

所得稅係作跨期間及同期間之所得稅分攤。可減除暫時性差異、未使用以前年度虧損扣抵、未使用投資抵減及直接借記股東權益調整項目之所得稅影響數認列為遞延所得稅資產，再評估其可實現性，並認列備抵評價金額；而應課稅暫時性差異及直接貸記股東權益調整項目之所得稅影響數則列為遞延所得稅負債。

因人才培訓及股權投資等所產生之所得稅抵減，採當期認列法處理。

短期票券或特殊目的信託受益證券之利息收入已分離課徵所得稅，列為當年度之所得稅。以前年度所得稅之調整，包含於當年度所得稅中。

本公司未分配盈餘（依所得稅法之規定計算）加徵百分之十之所得稅，列為股東會決議年度所得稅費用。

本公司自九十二年起與母公司玉山金控及其子公司採行連結稅制合併結算申報所得稅，所得稅之計算仍依前述原則處理，相關之撥補及撥付金額以應收款項或應付款項科目列帳。

或有損失

在資產負債表日很有可能資產已經受損或負債已經發生，且其損失金額得以合理估計之或有損失，認列為當年度損失；若損失金額無法合理估計或損失有可能已經發生，則於財務報表附註揭露之。

以外幣為準之交易事項

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中央銀行公告之結帳匯率（央行結帳匯率）折算，並結轉至新台幣損益帳。外幣貨幣性資產及負債，於每月底按央行結帳匯率折算調整，因而產生之兌換差額列為當月份損益。外幣非貨幣性資產及負債，依公平價值衡量者，按每月底央行結帳匯率折算調整，所產生之兌換差額，屬公平價值變動認列為股東權益者，列為股東權益調整項目，屬公平價值變動認列為當年度損益者，列為當年度損益；以成本衡量者，則按交易日之歷史匯率衡量。國外分行之外幣財務報表，資產負債科目以資產負債表日央行結帳匯率換算，損益科目以當年度平均匯率換

算，因不同換算基礎所生之兌換差額，經調整所得稅影響數後均列於股東權益項下之「累積換算調整數」。

三、會計變動之理由及其影響

本公司自九十七年一月一日起，採用財團法人中華民國會計研究發展基金會（九六）基秘字第○五二號函釋規定，員工分紅及董監事酬勞應視為費用，而非盈餘之分配。此項會計變動，使九十七年度稅後淨利減少 29,872 仟元，稅後基本每股盈餘減少 0.01 元。

四、現金及約當現金

	九 十 八 年 十二月三十一日	九 十 七 年 十二月三十一日
庫存現金及週轉金	\$ 5,865,705	\$ 5,643,806
待交換票據	2,604,154	4,146,969
存放同業	<u>1,330,507</u>	<u>1,781,472</u>
	<u>\$ 9,800,366</u>	<u>\$ 11,572,247</u>

五、存放央行及拆借銀行同業

	九 十 八 年 十二月三十一日	九 十 七 年 十二月三十一日
存款準備金－甲戶	\$ 12,812,619	\$ 10,164,082
存款準備金－乙戶	19,897,536	16,609,105
存款準備金－外幣存款戶	78,831	98,322
轉存央行存款	173,000,000	53,700,000
拆放同業	10,368,417	7,581,740
存放央行－其他	<u>1,017,812</u>	<u>817,147</u>
	<u>\$ 217,175,215</u>	<u>\$ 88,970,396</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。

六、公平價值變動列入損益之金融商品

	<u>九 十 八 年</u> <u>十二月三十一日</u>	<u>九 十 七 年</u> <u>十二月三十一日</u>
<u>交易目的之金融資產</u>		
商業本票	\$ 7,135,900	\$ 10,687,757
利率交換合約	2,415,101	3,333,205
國外機構發行債券	575,538	420,149
可轉換公司債	433,323	770,149
國內上市(櫃)股票	371,170	12,635
國庫券	356,758	11,712,460
外匯選擇權合約	252,962	502,982
換匯換利合約	232,252	614,988
外匯換匯合約	223,031	932,449
金融債券	93,553	1,112,074
基金受益憑證	89,633	100,976
遠期外匯合約	84,843	40,250
期貨交易保證金—自有資金	67,735	16,610
信用違約交換合約	33,799	89,687
無本金交割遠期外匯合約	28,441	87,076
外幣保證金交易合約	27,340	37,057
金屬商品交換合約	13,344	-
遠期商品合約	9,525	21,091
可轉讓定期存單	-	8,815,462
政府公債	-	422,893
公司債	-	60,140
銀行承兌匯票	-	8,758
	<u>12,444,248</u>	<u>39,798,848</u>
<u>指定公平價值變動列入損益之</u>		
<u>金融資產</u>		
金融債券	15,768,353	16,908,298
公司債	10,228,135	12,773,164
組合式商品	502,591	3,008,040
國外政府債券	414,896	-
賣方權益證券	131,295	202,091
	<u>27,045,270</u>	<u>32,891,593</u>
	<u>\$ 39,489,518</u>	<u>\$ 72,690,441</u>
<u>交易目的之金融負債</u>		
利率交換合約	\$ 2,482,752	\$ 3,343,197
外匯選擇權合約	327,495	350,051
外匯換匯合約	215,379	207,379
換匯換利合約	198,363	491,109

(接次頁)

(承前頁)

	九 十 八 年 十二月三十一日	九 十 七 年 十二月三十一日
無本金交割遠期外匯合約	\$ 31,744	\$ 88,894
信用違約交換合約	22,690	29,148
遠期外匯合約	20,736	695,827
金屬商品交換合約	11,898	-
遠期商品合約	9,525	21,091
外幣保證金交易合約	47	608
	<u>3,320,629</u>	<u>5,227,304</u>
<u>指定公平價值變動列入損益之</u>		
<u>金融負債</u>		
金融債券(附註二一)	4,775,793	12,079,765
組合式商品	<u>2,963,047</u>	<u>9,181,216</u>
	<u>7,738,840</u>	<u>21,260,981</u>
	<u>\$ 11,059,469</u>	<u>\$ 26,488,285</u>

九十八及九十七年底公平價值變動列入損益之金融資產已供作附買回條件交易之面額為 4,626,000 仟元及 6,128,100 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。

九十八及九十七年底，本公司尚未到期之衍生性商品合約金額(名目本金)如下：

	九 十 八 年 十二月三十一日	九 十 七 年 十二月三十一日
利率交換合約	\$ 295,907,950	\$ 234,935,065
外匯換匯合約	61,835,179	50,972,773
外匯選擇權合約	48,975,840	33,946,691
信用違約交換合約	13,799,088	15,015,759
換匯換利合約	9,204,711	17,810,654
遠期外匯合約	7,111,741	6,499,979
無本金交割遠期外匯合約	4,382,226	2,594,539
外幣保證金交易合約	610,948	469,181
金屬商品交換合約	549,953	-
遠期商品合約	242,510	247,017
期貨合約	128,704	-

九十八及九十七年度，公平價值變動列入損益之金融商品損益彙總如下：

	九十八年度	九十七年度
<u>公平價值變動列入損益之金融資產</u>		
已實現損益	\$ 2,384,923	\$ 3,941,550
評價損益	(1,311,565)	2,142,491
	<u>1,073,358</u>	<u>6,084,041</u>
<u>公平價值變動列入損益之金融負債</u>		
已實現損益	(1,621,114)	(2,150,353)
評價損益	513,905	(2,327,236)
	(<u>1,107,209</u>)	(<u>4,477,589</u>)
	(\$ <u>33,851</u>)	<u>\$ 1,606,452</u>

七、附賣回票券及債券投資

本公司於九十八及九十七年底以附賣回為條件買入之票債券分別為 3,384,993 仟元及 353,252 仟元，經約定應分別於九十九年三月三日及九十八年一月七日前以 3,386,255 仟元及 353,365 仟元陸續賣回。另九十八年底附賣回票券及債券投資，已供作附買回條件交易之面額為 1,542,400 仟元。

八、應收款項－淨額

	九十八年 十二月三十一日	九十七年 十二月三十一日
應收信用卡款項	\$ 29,478,091	\$ 27,092,733
應收利息	1,471,953	2,218,542
應收承兌票款	1,335,674	750,481
應收帳款	573,458	366,963
應收逾期有價證券款	323,295	494,857
應收玉山金控款－連結稅制	295,875	112,026
應收退稅款	97,035	44,027
應收收益	675	100,950
其他	<u>341,877</u>	<u>334,174</u>
	33,917,933	31,514,753
減：備抵呆帳	927,782	954,965
	<u>\$ 32,990,151</u>	<u>\$ 30,559,788</u>

備抵呆帳之變動情形如下：

	九 十 八 年 度	九 十 七 年 度
年初餘額	\$ 954,965	\$ 357,325
本年度提列提存	1,340,653	1,880,965
沖銷應收款項	(1,517,487)	(1,423,367)
收回已沖銷之應收款項	158,612	122,400
匯率影響數	(8,961)	17,642
年底餘額	<u>\$ 927,782</u>	<u>\$ 954,965</u>

九、貼現及放款－淨額

	九 十 八 年 十二月三十一日	九 十 七 年 十二月三十一日
短期放款	\$ 90,348,550	\$ 93,512,386
中期放款	127,221,157	129,963,895
長期放款	331,776,592	308,346,338
催收款項	3,430,524	3,679,605
押匯及貼現	<u>1,158,958</u>	<u>1,010,035</u>
	553,935,781	536,512,259
減：備抵呆帳	<u>3,452,016</u>	<u>3,567,281</u>
	<u>\$ 550,483,765</u>	<u>\$ 532,944,978</u>

九十八及九十七年底已停止對內計息之放款及其他授信款項餘額分別為 3,430,524 仟元及 3,679,605 仟元。九十八及九十七年度對內未計提利息收入之金額分別為 76,127 仟元及 132,289 仟元。

本公司於九十八及九十七年度並無未經訴追即行轉銷之授信債權。

備抵呆帳之明細及變動情形如下：

	九	十	八	年	度
	特定債權無法 收回之風險	全體債權組合 之潛在風險	合	計	計
年初餘額	\$2,498,972	\$1,068,309	\$3,567,281		
本年度提列（沖回）提存	1,160,210	(388,605)	771,605		
沖銷放款	(1,194,612)	-	(1,194,612)		
收回已沖銷之放款	355,680	-	355,680		
匯率影響數	-	(47,938)	(47,938)		
年底餘額	<u>\$2,820,250</u>	<u>\$ 631,766</u>	<u>\$3,452,016</u>		

	九	十	七	年	度
	特定債權無法 收回之風險	全體債權組合 之潛在風險	合	計	
年初餘額	\$1,958,393	\$ 511,652	\$2,470,045		
本年度提列提存	1,123,750	531,504	1,655,254		
沖銷放款	(817,592)	-	(817,592)		
收回已沖銷之放款	234,421	-	234,421		
匯率影響數	-	25,153	25,153		
年底餘額	<u>\$2,498,972</u>	<u>\$1,068,309</u>	<u>\$3,567,281</u>		

九十八及九十七年度呆帳費用之明細如下：

	九 十 八 年 度	九 十 七 年 度
貼現及放款備抵呆帳提列數	\$ 771,605	\$ 1,655,254
應收款項備抵呆帳提列數	1,340,653	1,880,965
保證責任準備提列（沖回）數	(222)	153
	<u>\$ 2,112,036</u>	<u>\$ 3,536,372</u>

十、備供出售金融資產－淨額

	九 十 八 年 十二月三十一日	九 十 七 年 十二月三十一日
金融債券	\$ 13,474,351	\$ 4,270,565
政府公債	11,514,703	26,450,843
公司債	5,918,361	5,934,364
資產證券化受益證券	4,609,377	5,096,380
國內上市（櫃）股票	<u>1,301,699</u>	<u>854,087</u>
	<u>\$ 36,818,491</u>	<u>\$ 42,606,239</u>

本公司九十七年度對於備供出售金融資產中之金融債券及資產證券化受益證券評估認列減損損失 185,529 仟元。

本公司九十八及九十七年底備供出售金融資產中，已供作附買回條件交易之面額分別為 5,682,300 仟元及 14,490,400 仟元。

十一、金融資產證券化

本公司分別於九十四年第四季及九十六年第二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，分別將本公司帳面價值計 10,060,287 仟元、18,340,853 仟元、8,960,000 仟元及 18,164,571 仟元

之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 2005-1（以下簡稱玉山 CBO 2005-1）、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（以下簡稱玉山 CBO 2007-2）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 2005-1 為 D 級；玉山 CBO 2005-2 為 C 級）及賣方權益證券交付本公司。

玉山 CBO 2005-1 發行期間為九十四年十月十九日至一〇一年七月二十日，發行總金額為 10,050,000 仟元，每季付息一次，本次發行受益證券特性如下：

受益證券種類	清償順位	發行金額	利率
A 級	第一順位	\$ 8,750,000	1.825%
B 級	第二順位	800,000	2.05%
C 級	第三順位	450,000	1.925%
D 級	第四順位／殘值	50,000	無票面利率

玉山 CBO 2005-2 發行期間為九十四年十二月二十八日至一〇三年九月二十日，發行總金額為 18,341,000 仟元，本次發行受益證券特性如下：

受益證券種類	清償順位	發行金額	利率	受益證券發行價格
A1 級	第一順位	\$ 2,500,000	0%	95.36%
A2 級	第一順位	6,215,000	0%	90.08%
A3 級	第一順位	5,774,349	0%	83.60%
B 級	第二順位	1,908,281	0%	82.03%
C 級	第三順位／殘值	1,943,370	無票面利率	

玉山 CBO 2007-1 發行期間為九十六年五月十六日至一三六年三月十五日，發行總金額為 9,000,000 仟元，本次發行受益證券特性如下：

受益證券種類	清償順位	發行金額	利率	受益證券發行價格
A1 級	第一順位	\$ 4,000,000	2.10%	100%
B1 級	第二順位	4,400,000	2.45%	100%
B2 級	第三順位	560,000	3.10%	100%
B3 級	第四順位／殘值	40,000	12%及殘值	100%

玉山 CBO 2007-2 發行期間為九十六年六月二十二日至一〇五年二月十日，發行總金額為 19,650,000 仟元，每季付息一次，本次發行受益證券特性如下：

受益證券種類	清償順位	發行金額	利率	受益證券發行價格
A1 級	第一順位	\$ 8,800,000	無年利率	95.63%
A2 級	第二順位	5,940,000	無年利率	83.65%
B 級	第三順位	1,720,000	3.0%	100%
C 級	第四順位	990,000	4.0%	100%
D 級	第五順位	2,200,000	殘值受益人	100%

本公司並擔任玉山 CBO 2005-1、玉山 CBO2005-2 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。

(一) 衡量保留受益證券所使用之主要假設：

九十八及九十七年底，衡量保留受益證券所使用主要假設如下：

	玉山 C B O 2 0 0 5 - 1		玉山 C B O 2 0 0 5 - 2	
	九十八年 十二月三十一日	九十七年 十二月三十一日	九十八年 十二月三十一日	九十七年 十二月三十一日
預計提前還款率	0%	0%	0%	0%
預計信用損失率	0%	0%	2%	2%
剩餘現金流量之折現率	2.519%	2.619%	1.579%	1.234%

因玉山 CBO 2005-1 信託資產池內之債券發行公司或保證之金融機構其評等皆為 twA 以上，且根據中華信評九十五至九十七年度違約及評等變動研究，八十八至九十七年度其所評等之發行人評等中，產生違約事件之發行人信用評等皆未高於 twBBB，故本公司預期預計信用損失率為零。

(二) 敏感度分析：

在九十八及九十七年底，主要之經濟假設以及該等假設如果發生不利變動 10% 至 20%，剩餘現金流量公平價值之敏感度如下：

	玉山 CBO 2005-1		玉山 CBO 2005-2	
	九十八年 十二月三十一日	九十七年 十二月三十一日	九十八年 十二月三十一日	九十七年 十二月三十一日
保留受益證券之帳面價值	\$ 57,146	\$ 55,625	\$ 4,287,420	\$ 4,462,786
預計信用損失率（每年比率）	0%	0%	2%	2%
不利變動 10% 對公平價值之影響	-	-	(72,474)	(127,170)
不利變動 20% 對公平價值之影響	-	-	(147,761)	(252,815)

(三) 因證券化之債券資產並未有實際信用損失，故預期靜態群組損失率等於預計信用損失率。

(四) 現金流量

因證券化而收取及支付之現金流量彙總如下：

	玉山 CBO 2005-1		玉山 CBO 2005-2		玉山 CBO 2007-1	
	九十八年度	九十七年度	九十八年度	九十七年度	九十八年度	九十七年度
收到服務收益	\$ 836	\$ 1,868	\$ 3,003	\$ 3,375	\$ 1,505	\$ 1,765
收回準備金	15,944	-	-	-	-	-

(五) 本公司為協助玉山證券投資信託公司（玉山投信，九十七年九月前同一母公司）處理其所經理之玉山新紀元債券型基金所持有之結構式債券而間接購入該結構式債券，以進行金融資產證券化（玉山 CBO 2005-2），經玉山投信出具承諾書，於金融資產證券化之信託終止時，若本公司受有損失，將由玉山投信補償該損失，上述交易業經董事會決議通過並經主管機關核准。惟玉山金控已於九十七年七月十七日決議出售玉山投信全部股權，為促進該股權出售案之進行並提昇

玉山投信股權價值，玉山金控將承擔前述玉山投信之補償義務，本公司並同意解除玉山投信之補償義務。

十二、持有至到期日金融資產－淨額

	九 十 八 年 十二月三十一日	九 十 七 年 十二月三十一日
政府公債	\$ 6,696,028	\$ 6,803,021
金融債券	6,034,374	2,974,113
公司債	4,783,171	3,638,741
資產證券化受益證券	445,152	825,624
國外機構發行債券	319,516	-
	<u>\$18,278,241</u>	<u>\$14,241,499</u>

本公司九十七年度對於持有至到期日金融資產中之公司債評估認列減損損失 63,079 仟元。

本公司九十八年底持有至到期日金融資產中，已供作附買回條件交易之面額為 1,708,600 仟元。

十三、其他金融資產－淨額

	九 十 八 年 十二月三十一日	九 十 七 年 十二月三十一日
無活絡市場之債券投資－淨額	\$ 4,943,595	\$ 6,779,039
以成本衡量之金融資產－淨額	587,407	601,347
玉山 CBO 2005-1 超額準備原始 信託財產	550,000	570,746
用途受限制之定存單	-	65,548
其 他	65,633	80,460
	<u>\$ 6,146,635</u>	<u>\$ 8,097,140</u>

本公司所持有之以成本衡量金融資產皆為國內、外非上市（櫃）普通股，因無活絡市場公開報價且其公平價值無法可靠衡量，故以成本衡量。本公司九十八年度對於以成本衡量之金融資產評估認列減損損失 13,197 仟元。

無活絡市場之債券投資明細如下：

	九 十 八 年 十二月三十一日	九 十 七 年 十二月三十一日
資產證券化受益證券	\$ 3,910,491	\$ 4,647,051
公 司 債	933,104	1,868,118
信用連結商品—主契約	100,000	100,000
金融債券	-	163,870
	<u>\$ 4,943,595</u>	<u>\$ 6,779,039</u>

本公司九十八年度對於無活絡市場之債券投資中之資產證券化受益證券評估認列減損損失 8,883 仟元。

十四、固定資產—淨額

	九 十 八 年 十二月三十一日	九 十 七 年 十二月三十一日
成 本		
土 地	\$ 8,126,091	\$ 7,112,299
房屋及建築	5,678,249	5,317,633
電腦設備	2,646,300	2,574,153
交通及運輸設備	471,357	450,127
雜項設備	<u>1,379,102</u>	<u>1,316,823</u>
	<u>18,301,099</u>	<u>16,771,035</u>
減：累計折舊		
房屋及建築	1,292,763	1,052,451
電腦設備	2,063,452	1,880,860
交通及運輸設備	282,676	228,278
雜項設備	<u>892,266</u>	<u>725,654</u>
	<u>4,531,157</u>	<u>3,887,243</u>
小 計	13,769,942	12,883,792
預付房地及設備款	<u>89,297</u>	<u>91,060</u>
	<u>\$ 13,859,239</u>	<u>\$ 12,974,852</u>

十五、無形資產

	九 十 八 年 十二月三十一日	九 十 七 年 十二月三十一日
商 譽	\$ 3,662,701	\$ 3,662,701
電腦軟體	<u>368,055</u>	<u>360,044</u>
	<u>\$ 4,030,756</u>	<u>\$ 4,022,745</u>

本公司執行資產減損測試時，除出租資產及閒置資產以淨公平價值作為可回收金額外，係以每一分行或營業單位為現金產生單位，因概括承受高雄企銀資產及負債所產生之商譽，已分攤至因概括承受而新增之分行或營業單位（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，預估各現金產生單位未來五年營運產生之淨現金流量。本公司於九十八及九十七年底估算商譽所屬現金產生單位未來現金流量之折現率分別為 12.15% 及 9.67%，經本公司評估後，並無減損情事發生。

十六、其他資產－淨額

	九 十 八 年 十二月三十一日	九 十 七 年 十二月三十一日
存出保證金	\$ 1,213,159	\$ 1,113,832
出租資產（減除累計折舊九十八年 18,191 仟元及九十七年 57,511 仟元暨累計減損九十八年 25,829 仟元及九十七年 121,641 仟元後之淨額）	630,245	1,863,607
閒置資產（減除累計折舊九十八年 23,026 仟元及九十七年 6,522 仟元暨累計減損九十八年 137,251 仟元及九十七年 41,439 仟元後之淨額）	261,488	241,396
預付款項	120,982	217,874
遞延所得稅資產－淨額	110,757	175,883
遞延費用－淨額	2,862	5,080
	<u>\$ 2,339,493</u>	<u>\$ 3,617,672</u>

本公司出租資產及閒置資產因無跡象顯示資產使用價值係重大超過其淨公平價值，故委託不動產估價公司及本公司估價中心估價，以估價金額作為該項資產之淨公平價值，並與帳面價值比較，於九十七年度認列資產減損淨迴轉利益 34,703 仟元。

本公司九十八及九十七年度評估存出保證金而分別認列資產減損損失 5,770 仟元及 82 仟元。

十七、央行及銀行同業存款

	九 十 八 年 十二月三十一日	九 十 七 年 十二月三十一日
銀行同業拆放	\$ 25,705,056	\$ 5,955,280
中華郵政轉存款	12,522,380	12,565,901
銀行同業存款	548,024	2,399,181
透支銀行同業	232,300	198,308
央行存款	44,197	49,550
	<u>\$ 39,051,957</u>	<u>\$ 21,168,220</u>

十八、附買回票券及債券負債

本公司於九十八及九十七年底以附買回為條件賣出之票債券分別為 14,518,968 仟元及 22,448,022 仟元，經約定應分別於九十九年八月二十三日及九十八年六月三十日前以 14,527,740 仟元及 22,479,178 仟元陸續買回。

十九、應付款項

	九 十 八 年 十二月三十一日	九 十 七 年 十二月三十一日
應付待交換票據	\$ 2,604,154	\$ 4,146,969
應付利息	1,341,157	2,701,645
承兌匯票	1,339,890	749,342
應付費用	861,153	648,389
應付代收款	488,400	482,340
應付稅款	137,209	151,576
應付帳款	44,205	213,393
其 他	740,084	625,140
	<u>\$ 7,556,252</u>	<u>\$ 9,718,794</u>

二十、存款及匯款

	九 十 八 年 十二月三十一日	九 十 七 年 十二月三十一日
支票存款	\$ 8,181,983	\$ 7,647,756
活期存款	157,557,326	94,258,482
活期儲蓄存款	191,774,073	137,574,047
定期存款	206,143,109	196,705,677
可轉讓定期存單	19,821,200	14,407,300
定期儲蓄存款	191,374,338	215,766,864
匯 款	211,980	100,149
	<u>\$ 775,064,009</u>	<u>\$ 666,460,275</u>

二一、應付金融債券

	九 十 八 年 十二月三十一日	九 十 七 年 十二月三十一日
九十三年度第一期第五次五年六個月期次順位金融債券一九九十三年九月十六日發行，固定年利率為2.95%，每半年單利計、付息一次，到期一次還本	\$ 1,300,000	\$ 1,300,000
九十三年度第一期第六次五年六個月期次順位金融債券一九九十三年十二月十七日發行，固定年利率為2.80%，每半年單利計、付息一次，到期一次還本	3,700,000	3,700,000
九十四年第一期第一次十年期金融債券一九十四年六月二十四日發行，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
九十四年第一期第二次七年期次順位金融債券一九十四年十月十一日發行，票面利率依中華郵政股份有限公司一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	2,000,000
九十四年第一期第三次七年期次順位金融債券一九十四年十月十九日發行，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	1,400,000
九十四年第一期第四次七年期次順位金融債券一九十四年十一月四日發行，票面利率依中華郵政股份有限公司一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	1,600,000

(接次頁)

(承前頁)

	九 十 八 年 十二月三十一日	九 十 七 年 十二月三十一日
九十五年度第一次七年期次順位金融債券一九十五年八月二十四日發行，共分為二券，A 券年利率為九十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
九十六年度第一期第一次七年期次順位金融債券一九十六年六月二十九日發行，共分為二券，A 券票面利率為臺灣銀行一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 券票面利率為九十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
九十六年度第一期第二次七年期次順位金融債券一九十七年二月十五日發行，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
九十七年度第一期第一次七年期次順位金融債券一九十七年十月二十四日發行，票面利率為 3.15%，每年單利計息一次，到期一次還本	300,000	300,000
九十八年度第一期五年期次順位金融債券一九十八年二月二十日發行，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	-

(接次頁)

(承前頁)

	<u>九 十 八 年</u> <u>十二月三十一日</u>	<u>九 十 七 年</u> <u>十二月三十一日</u>
九十八年度第二期五年六個月期次順位金融債券一九十八年三月五日發行，票面利率為2.15%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	\$ 500,000	\$ -
九十八年度第三期次順位金融債券一九十八年四月三日發行，共分為二券，A 券五年六個月期，票券利率為 2.15%，每年單利計、付息一次，到期一次還本；B 券七年期，票面利率為 2.50%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	500,000	-
九十八年度第四期五年六個月期次順位金融債券一九十八年五月十八日發行，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	-
九十八年度第五期七年期次順位金融債券一九十八年七月十七日發行，票面利率為 2.50%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	900,000	-
九十八年度第六期七年期次順位金融債券一九十八年十月二十日發行，票面利率為 2.35%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	<u>1,500,000</u>	-
	<u>\$ 33,500,000</u>	<u>\$ 27,300,000</u>

另本公司發行之金融債券原始認列時指定為公平價值變動列入損益之金融負債明細如下：

	九 十 八 年 十二月三十一日	九 十 七 年 十二月三十一日
九十二年度第一期第四次五年期金融債券一九十三年二月二十七日發行，共分為七券，A、B、C、D 券當 6M LIBOR < 1.05% 時，票面利率為 6M LIBOR；當 1.05% ≤ 6M LIBOR ≤ 2% 時，票面利率為 3.6%；當 2% < 6M LIBOR 時，利率為 (4.52% - 6MLIBOR)；E、F、G 券當 6M LIBOR < 1.05% 時，利率為 6M LIBOR；當 1.05% ≤ 6M LIBOR ≤ 2% 時，利率為 3.5%；當 2% < 6M LIBOR 時，利率為 (4.5% - 6M LIBOR)，各券之票面利率不得低於 0%。每三個月付息一次，到期一次還本	\$ -	\$ 2,000,000
九十二年度第二期有擔保五年期金融債券一九十三年二月二十日發行，共分成八券，若 6M LIBOR < 1.05% 時，則 A 券票面利率為 6M LIBOR；B 券票面利率為 6M LIBOR + 0.001%；C 券票面利率為 6M LIBOR + 0.002%；D 券票面利率為 6M LIBOR + 0.003%；E 券票面利率為 6M LIBOR + 0.004%；F 券票面利率為 6M LIBOR + 0.005%；G 券票面利率為 6M LIBOR + 0.006%；H 券票面利率為 6M LIBOR + 0.007%；若 1.05% ≤ 6M LIBOR ≤ 2.00% 時，A~H 券票面利率皆為 3.80%；若 6M LIBOR > 2.00% 時，則 A~H 券票面利率皆為 5.00% - 6M LIBOR (票面利率下限為 0%)。每半年付息一次，到期一次還本	-	2,000,000

(接次頁)

(承前頁)

九 十 八 年
十二月三十一日

九 十 七 年
十二月三十一日

九十二年度第一期第五次七年期
金融債券一九十三年二月二十
七日發行，共分為三券，當 6M
LIBOR \leq 2.5% 時，票面利率為
3.03%；當 $2.5\% < 6M$ LIBOR
時，利率為 (5.2% - 6M
LIBOR)，各券之票面利率不得
低於 0%。每三個月付息一次，
到期一次還本

\$ 1,000,000

\$ 1,000,000

九十二年度第一期第六次五年期
金融債券一九十三年三月十八
日發行，共分為八券，A、B 券
當 $6M$ LIBOR $< 1.05\%$ 時，票面
利率為 $6M$ LIBOR；當 $1.05\% \leq$
 $6M$ LIBOR $\leq 2\%$ 時，票面利率為
3.5%；當 $2\% < 6M$ LIBOR 時，
票面利率為 (4.5% - 6 M
LIBOR)；C、D、E 券當 $6M$
LIBOR $< 1.05\%$ 時，票面利率為
 $6M$ LIBOR；當 $1.05\% \leq 6M$
LIBOR $\leq 2\%$ 時，票面利率為
3.4%；當 $2\% < 6M$ LIBOR 時，
票面利率為 (4.4% - 6 M
LIBOR)；F、G 券當 (NTD IRS
5Y - NTD IRS 2Y) $\leq 1.2\%$ 時，
票面利率為 $2.5 \times$ (NTD IRS 5Y
- NTD IRS 2Y) + 0.5%；當
 $1.2\% < (NTD$ IRS 5Y - NTD
IRS 2Y)，票面利率為 2%；H 券
前二年當 (NTD IRS 5Y - NTD
IRS 2Y) $\leq 1.2\%$ 時，票面利率為
 $2 \times$ (NTD IRS 5Y - NTD IRS
2Y) + 1.75%；當 $1.2\% < (NTD$
IRS 5Y - NTD IRS 2Y)，票面利
率為 2.65%；第三至五年當

(接次頁)

(承前頁)

	<u>九 十 八 年</u> <u>十二月三十一日</u>	<u>九 十 七 年</u> <u>十二月三十一日</u>
(NTD IRS 5Y-NTD IRS 2Y) $\leq 1.2\%$ 時, 票面利率為 $3 \times (\text{NTD IRS 5Y} - \text{NTD IRS 2Y})$; 當 $1.2\% < (\text{NTD IRS 5Y} - \text{NTD IRS 2Y})$ 時, 票面利率為 2.1% ; 各券票面利率不得低於 0% 。每三個月付息一次, 到期一次還本	\$ -	\$ 2,000,000
九十三年度第一期第一次七年期金融債券—九十三年五月十日發行, 共分為五券, A 券票面利率為 $(6M \text{ LIBOR} + 0.5001\%) \times n/N$; B 券票面利率為 $(6M \text{ LIBOR} + 0.5002\%) \times n/N$; C 券票面利率為 $(6M \text{ LIBOR} + 0.5003\%) \times n/N$; D 券票面利率為 $(6M \text{ LIBOR} + 0.5004\%) \times n/N$; A、B、C、D 券之利率區間第一年 $1\% \leq 6M \text{ LIBOR} \leq 2\%$; 第二年 $1\% \leq 6M \text{ LIBOR} \leq 2.25\%$; 第三年 $1.05\% \leq 6M \text{ LIBOR} \leq 3\%$; 第四年 $1.05\% \leq 6M \text{ LIBOR} \leq 3.5\%$; 第五年 $1.1\% \leq 6M \text{ LIBOR} \leq 4\%$; 第六年 $1.1\% \leq 6M \text{ LIBOR} \leq 4.25\%$; 第七年 $1.1\% \leq 6M \text{ LIBOR} \leq 4.5\%$; n 為符合計息期間內 6M LIBOR 大於或等於該計息期間之利率區間下限, 且小於或等於該計息期間之利率區間上限之合計天數; N 為該計息期間內之總天數; E 券票面利率為 $1.15 \times (\text{USD CMS 10Y} - \text{USD CMS 2Y})$, 下限為 0% 。每三個月付息一次, 到期一次還本	2,300,000	2,300,000

(接次頁)

(承前頁)

九 十 八 年
十二月三十一日

九 十 七 年
十二月三十一日

九十三年度第一期第二次七年期
金融債券一九十三年五月十九
日發行，共分為三券，A 券當
6M LIBOR \leq 2.5%時，票面利率
為 3%；當 2.5% $<$ 6M LIBOR
時，票面利率為 (5.3% $-$ 6M
LIBOR)；B 券當 6M LIBOR $<$
1.1%時，票面利率為 6M
LIBOR；當 1.1% \leq 6M LIBOR
 \leq 2.5%時，票面利率為 3.82%；
當 2.5% $<$ 6M LIBOR 時，票面
利率為 (5% $-$ 6M LIBOR)；C
券當 6M LIBOR $<$ 1.1%時，票面
利率為 6M LIBOR；當 1.1% \leq
6M LIBOR \leq 2%時，票面利率
為 4%；當 2% $<$ 6M LIBOR 時，
票面利率為 (5.1% $-$ 6M
LIBOR)；各券票面利率不得低
於 0%。每六個月付息一次，到
期一次還本

\$ 900,000

\$ 900,000

九十三年度第一期第三次五年期
金融債券一九十三年六月一日
發行，共分為五券，A 券當 6M
LIBOR $<$ 1.1%時，票面利率為
6M LIBOR；當 1.1% \leq 6M
LIBOR \leq 2.5%時，票面利率為
3.5%；當 2.5% $<$ 6M LIBOR
時，票面利率為 (5.15% $-$ 6M
LIBOR)；B、C 券當 6M LIBOR
 $<$ 1.1%時，票面利率為 6M
LIBOR；當 1.1% \leq 6M LIBOR
 \leq 3.5%，票面利率為 4%；當
3.5% $<$ 6M LIBOR 時，票面利率
為 (5.5% $-$ 6M LIBOR)；D、E
券當 6M LIBOR $<$ 1.1%，票面利
率為 6M LIBOR；當 1.1% \leq 6M
LIBOR \leq 3.5%，票面利率為

(接次頁)

(承前頁)

	九 十 八 年 十二月三十一日	九 十 七 年 十二月三十一日
4%；當 3.5% < 6M LIBOR 時，票面利率為 (6.05% - 6M LIBOR)；各券票面利率不得低於 0%。每六個月付息一次，到期一次還本	\$ -	1,300,000
九十三年度第一期第四次七年期金融債券一九十三年六月一日發行，當 6M LIBOR < 0.9% 時，票面利率為 6M LIBOR；當 0.9% ≤ 6M LIBOR ≤ 3.5% 時，票面利率為 4%；當 3.5% < 6M LIBOR 時，票面利率為 (5.5% - 6M LIBOR)；票面利率不得低於 0%。每六個月付息一次，到期一次還本	<u>500,000</u> 4,700,000	<u>500,000</u> 12,000,000
評價調整	<u>75,793</u>	<u>79,765</u>
指定公平價值變動列入損益之金融負債	<u>\$ 4,775,793</u>	<u>\$ 12,079,765</u>

上述九十天期及一百八十天期商業本票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，業經金管會於九十八年九月二十二日核准發行一般順位金融債券參拾億元及次順位金融債券柒拾億元。截至九十八年底止，本公司尚未發行額度為 8,500,000 仟元。

二二、其他金融負債

	九 十 八 年 十二月三十一日	九 十 七 年 十二月三十一日
信用連結組合商品－主契約	\$ 1,850,000	\$ 2,050,000
撥入備放款	182,591	223,343
存入保證金	<u>104,138</u>	<u>99,594</u>
	<u>\$ 2,136,729</u>	<u>\$ 2,372,937</u>

交易對手與本公司簽訂以新台幣計價之信用連結組合商品合約所存入之款項，依約本公司已將持有之指定債券信用風險移轉予交易對手，一旦連結之債券發生信用違約事件，本公司可將面額總額相當於交易對手存入款項之債券交割予交易對手，以償還其存入本公司之款項。本組合商品約定收益率為 2.18-2.40%，並陸續於九十九年十一月前到期。

二三、其他負債

	九 十 八 年 十二月三十一日	九 十 七 年 十二月三十一日
預收利息	\$ 91,214	\$138,340
其他預收款	87,711	112,720
預收收入	73,092	109,775
估計應付土地增值稅	58,203	58,203
買賣證券損失準備	61,642	21,706
保證責任準備	11,271	11,496
其 他	19,482	22,606
	<u>\$402,615</u>	<u>\$474,846</u>

二四、職工退休金

本公司對正式員工訂有退休、資遣辦法。依該辦法，員工退休金之給與標準屬於適用勞動基準法前之部分，仍依本公司原訂退休、資遣辦法規定辦理，適用勞動基準法後，員工退休金之給付則按適用勞動基準法後之服務年資及核准退休時之月平均薪資計算。本公司於九十四年度修訂員工退休辦法，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。自九十四年七月一日起，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。

「勞工退休金條例」於九十四年七月一日起施行，係屬確定提撥退休辦法。勞工得選擇繼續適用「勞動基準法」有關之退休金規定，或適用該條例之退休金制度並保留適用該條例前之工作年資。依該條

例規定，雇主每月負擔之勞工退休金提撥率，不得低於勞工每月工資百分之六。

本公司九十八及九十七年度提列之退休金費用分別為 172,411 仟元及 165,696 仟元（其中計 129,155 仟元及 123,083 仟元係屬確定提撥退休辦法所提撥之退休金費用）。

本公司屬確定給付退休辦法之退休金相關資訊如下：

(一) 淨退休金成本明細如下：

	<u>九 十 八 年 度</u>	<u>九 十 七 年 度</u>
服務成本	\$ 28,412	\$ 32,310
利息成本	25,143	28,011
退休基金資產實際報酬	(99,371)	120,910
攤銷與遞延數	<u>89,072</u>	<u>(138,618)</u>
淨退休金成本	<u>\$ 43,256</u>	<u>\$ 42,613</u>

(二) 退休基金提撥狀況與帳載預付退休金之調節如下：

	<u>九 十 八 年 十二月三十一日</u>	<u>九 十 七 年 十二月三十一日</u>
給付義務		
既得給付義務	(\$ 127,279)	(\$ 105,236)
非既得給付義務	(539,808)	(534,624)
累積給付義務	(667,087)	(639,860)
未來薪資增加之影響數	(363,312)	(365,874)
預計給付義務	(1,030,399)	(1,005,734)
退休基金資產公平價值	<u>934,590</u>	<u>808,268</u>
提撥狀況	(95,809)	(197,466)
未認列過渡性淨資產	(20,261)	(21,518)
前期服務成本未攤銷餘額	84,607	94,411
退休金損益未攤銷餘額	<u>54,613</u>	<u>148,673</u>
預付退休金	<u>\$ 23,150</u>	<u>\$ 24,100</u>
既得給付	<u>(\$ 146,342)</u>	<u>(\$ 122,279)</u>

(三) 退休金給付義務之假設為：

折現率	2.50%	2.50%
未來薪資水準增加率	2.50%	2.50%
退休基金資產預期長期投資報酬率	2.50%	2.50%

(四) 退休基金提撥及支付情形如下：

	<u>九 十 八 年 度</u>	<u>九 十 七 年 度</u>
本年度提撥	\$ 42,306	\$ 36,868
本年度支付	\$ 15,355	\$ 23,208

二五、手續費淨收益

	<u>九 十 八 年 度</u>	<u>九 十 七 年 度</u>
手續費收入	\$ 3,931,102	\$ 3,436,918
手續費費用	(770,072)	(729,691)
	<u>\$ 3,161,030</u>	<u>\$ 2,707,227</u>

二六、用人、折舊及攤銷費用

	<u>九 十 八 年 度</u>	<u>九 十 七 年 度</u>
用人費用		
薪資費用	\$ 3,239,270	\$ 3,059,624
勞健保費用	230,357	219,816
退休金費用	172,411	165,696
其他用人費用	184,299	217,018
折舊費用	736,940	746,007
攤銷費用	185,280	124,495

二七、所得稅

(一) 所得稅費用構成項目如下：

	<u>九 十 八 年 度</u>	<u>九 十 七 年 度</u>
當年度應負擔所得稅	\$ 45,053	\$323,888
遞延所得稅		
商 譽	203,914	305,871
因稅法改變產生之變動影響數	15,567	-
投資抵減	(2,721)	(4,914)
未實現兌換利益	(5,233)	2,537
資產減損	(6,963)	509
虧損扣抵	(45,459)	(219,108)
金融商品未實現損益	(106,811)	(10,898)
未分配盈餘加徵 10%	2,839	-
以前年度所得稅調整	(6,562)	4,675
所得稅費用	<u>\$ 93,624</u>	<u>\$402,560</u>

立法院於九十八年五月修正所得稅法第五條條文，將營利事業所得稅稅率由百分之二十五調降為百分之二十，並自九十九年度施行。本公司業已依此修正條文重新計算遞延所得稅資產或負債，並將所產生之差額列為所得稅費用。

(二) 本公司帳列稅前利益按法定稅率計算之所得稅與當年度應負擔所得稅調節如下：

	<u>九 十 八 年 度</u>	<u>九 十 七 年 度</u>
稅前利益按法定稅率 (25%)		
計算之稅額	\$467,005	\$296,121
所得稅調整項目之稅額影響數：		
永久性差異		
免稅所得	(615,585)	(308,333)
其 他	279,544	634,120
暫時性差異	(90,306)	(298,020)
所得基本稅額	<u>4,395</u>	<u>-</u>
當年度應負擔所得稅	<u>\$ 45,053</u>	<u>\$323,888</u>

(三) 淨遞延所得稅資產之組成項目如下：

	<u>九 十 八 年 十二月三十一日</u>	<u>九 十 七 年 十二月三十一日</u>
遞延所得稅資產 (負債)		
虧損扣抵	\$726,519	\$862,689
未實現評價損益	119,166	52,397
資產減損	12,994	9,281
投資抵減	9,516	8,215
累積換算調整數	9,885	3,773
未實現兌換利益	(34,783)	(48,710)
商 譽	<u>(732,540)</u>	<u>(711,762)</u>
淨遞延所得稅資產	<u>\$110,757</u>	<u>\$175,883</u>

本公司截至九十八年底止尚未抵減之虧損扣抵金額如下：

<u>到 期 年 度</u>	<u>虧 損 扣 抵 金 額</u>
一〇五	\$ 2,574,324
一〇七	838,117
一〇八	220,151

截至九十八年底止，本公司尚未使用之投資抵減 9,516 仟元係屬人才培訓支出所產生，最後投資抵減年度如下：

到 期 年 度	投 資 抵 減 金 額
一〇〇	\$ 1,881
一〇一	4,917
一〇二	2,718

(四) 兩稅合一相關資訊：

	九 十 八 年 十二月三十一日	九 十 七 年 十二月三十一日
可扣抵稅額帳戶餘額	<u>\$ 29,627</u>	<u>\$175,462</u>

本公司九十七年度盈餘分派所適用之實際稅額扣抵比率為 23.49%。本公司預計九十八年度盈餘分派所適用之稅額扣抵比率為 1.69%。

由於本公司得分配股東之可扣抵稅額，應以股利盈餘分配日之股東可扣抵稅額帳戶之餘額為計算基礎。因是九十八年度預計盈餘分配之稅額扣抵比率可能會因本公司依所得稅法規定預計可能產生之各項可扣抵稅額與實際不同而須調整。

- (五) 本公司九十八及九十七年底屬於八十六年度（含）以前之未分配盈餘均為 91,777 仟元。
- (六) 本公司九十八及九十七年底用以計算遞延所得稅之主要稅率分別為 20% 及 25%。
- (七) 截至九十四年度止，本公司之所得稅申報案件業經稅捐稽徵機關核定。惟八十三至九十年度（八十五及八十八年度除外）本公司申報抵繳應納稅額之扣繳稅款中，屬公債前手息之扣繳稅款部分共計 290,044 仟元，經稅捐稽徵機關核定不得抵繳，並應補繳等額之稅款。本公司已於九十年度估列入帳。惟最高行政法院業陸續於九十一年八月起對票券及銀行同業之債券前手息扣繳稅款行政救濟案件，判決由台北市國稅局另為適法之處分。

財政部台北市國稅局決定按前手息扣繳稅額之百分之六十五辦理退（抵）稅，本公司同意接受上述退稅比率，因是，本公司已於

九十二年度依前述退稅比率估列入帳可退回之稅款。截至九十八年底止，本公司業已全數收回前述退稅款。

本公司九十至九十四年度（九十二年度除外）之股東可扣抵稅額申報案件，因前述公債前手息之扣繳稅款不得退（抵）稅，經稅捐稽徵機關核定九十至九十四年度可扣抵稅額超額分配共計 27,416 仟元，本公司不服核定內容，業依稅捐稽徵法規定申請退稅或提起行政救濟，本公司認為勝訴或退稅機率高，因是不予估列入帳。

本公司九十三及九十四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分別為 407,828 仟元及 1,223,483 仟元，台北市國稅局以該等商譽並非出價取得為由，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。

二八、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)	
	稅 前	稅 後		稅 前	稅 後
<u>九十八年度</u>					
基本每股盈餘					
純 益	\$1,868,059	\$1,774,435	3,189,304	\$ 0.59	\$ 0.56
<u>九十七年度</u>					
基本每股盈餘					
純 益	\$1,184,523	\$ 781,963	3,182,400	\$ 0.37	\$ 0.25

計算每股盈餘時，無償配股之影響已列入追溯調整，故九十七年度之稅前及稅後基本每股盈餘因追溯調整分別由 0.38 元及 0.25 元減少為 0.37 元及 0.25 元。

二九、股東權益

本公司董事會（代股東會）決議，自九十七年度盈餘分派股東紅利 624,000 仟元轉增資發行新股，共計發行新股 62,400 仟股，是項增資案業已辦妥變更登記。

本公司業於九十八年十二月採私募方式辦理現金增資 2,520,000 仟元，計發行普通股 180,000 仟股，以每股 14 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。截至九十八年底止，本公司實收資本額為 33,624,000 仟元。

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，依下列百分比分配之：

- (一) 股東紅利百分之九十四。
- (二) 董事酬勞百分之一（九十七年六月十三日公司章程修改前為董監事酬勞百分之一）。
- (三) 員工紅利百分之五。

惟本公司股東會得視實際需要，決議保留全部或部分盈餘不予分配。

本公司股利政策以現金股利為主，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。

本公司九十八及九十七年度對於應付員工紅利及董事酬勞之估列金額分別為 128,807 仟元及 39,830 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，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。

本公司九十八年五月八日董事會（代股東會）決議通過九十七年度盈餘分派如下：

提列法定盈餘公積	\$ 234,589
股東紅利—發放股票，每股 0.2 元	624,000

九十八年五月八日董事會（代股東會）並同時決議配發九十七年度員工紅利及董事酬勞分別為 33,192 仟元及 6,638 仟元。

本公司九十七年四月二十四日董事會（代股東會）決議通過九十六年度盈餘分派如下：

提列法定盈餘公積	\$ 777,435
提列特別盈餘公積	741,206
股東紅利—發放現金，每股 0.4 元	1,248,000
董監事酬勞	13,277
員工紅利—發放現金	66,383

本公司九十八年度盈餘分派議案，截至會計師查核報告書出具日止，尚未經董事會通過，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。

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；當其餘額已達實收股本百分之五十，在公司無盈餘時，得以其超過部分派充股息及紅利，或在公司無虧損時，得保留法定盈餘公積達實收股本百分之五十之半數，其餘部分得以撥充資本。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。

依證期局函令規定，如當年度帳列股東權益產生金融商品未實現損失金額，則應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。

依有關法令規定，資本公積除填補公司虧損外，不得使用，但超過票面金額發行股票所得之溢額（包括以超過面額發行普通股、因合併而發行股票之股本溢價及庫藏股票交易等）及受領贈與之所得產生之資本公積，得撥充資本，按股東原有股份之比例發給新股。以資本公積撥充股本時，每年以一定比例為限。

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。

三十、關係人交易

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事項，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	本公司之母公司
玉山證券、玉山創業投資公司、玉山保險經紀人公司、玉山投資顧問公司（玉山投顧）及玉山投信（九十七年九月出售）	同一母公司
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
玉山租賃公司（九十七年九月清算）	本公司按權益法計價之被投資公司
富邦證券金融公司及金財通商務科技服務公司	本公司擔任董事之被投資公司
財金資訊公司	本公司擔任監察人之被投資公司
黃秋雄	本公司法人董事代表人
黃男州	本公司法人董事代表人
楊恆華	本公司執行副總經理
黃永和	本公司個金總經理
王志成	本公司副總經理
萬水平	本公司副總經理
吳寬和	本公司資深協理
林世徽	本公司經理人
周一順	本公司經理人
劉正仁	本公司經理人
黃家泰	本公司經理人
陳信宏	本公司經理人
陳聰濱	本公司經理人
陳文鈺	本公司經理人
蔡浩煒	本公司經理人
張榮輝	本公司經理人
陳岱裕	本公司經理人
陳南銘	本公司經理人
蔡惠玲	本公司經理人
李正國	玉山金控經理人
劉英山	本公司董事長之二親等以內親屬
劉映紅	本公司董事長之二親等以內親屬
楊淑華	本公司總經理之二親等以內親屬
其他	本公司之董事、監察人及經理人，董事長黃永仁及總經理杜武林二親等以內親屬

(二) 與關係人間之重大交易事項

	年底餘額	估該科目 餘額百分 比(%)	利率(%)	收入(費用)
<u>九十八年度</u>				
1. 放款	\$ 435,067	-	0.75-3.81	\$ 8,049
2. 存款	\$ 7,230,697	1	0-8.65	(\$ 93,205)
<u>九十七年度</u>				
1. 放款	\$ 532,020	-	1.62-4.32	\$ 11,703
2. 存款	\$ 8,884,350	1	0-9.99	(\$ 211,663)
3. 附買回債券及票券負債	\$ -	-	1.75-1.85	(\$ 121)

	九 十 八 年 十二月三十一日		九 十 七 年 十二月三十一日	
	金 額	估該科 目餘額 百分比 (%)	金 額	估該科 目餘額 百分比 (%)
4. 其他應收款(帳列應收款項)				
玉山金控	\$ 295,875	1	\$ 112,026	-
5. 預付費用(帳列其他資產)	\$ 1,667	-	\$ -	-
6. 應付利息(帳列應付款項)	\$ 4,000	-	\$ 60,576	1
7. 應付董監事酬勞(帳列應付款項)	\$ 21,468	-	\$ 6,638	-
8. 存入保證金(帳列其他金融負債)	\$ 8,293	-	\$ 3,843	-
9. 預收收入(帳列其他負債)	\$ 3,443	1	\$ 1,984	-

上述其他應收款係因玉山金控自九十二年度起採用連結稅制合併申報營利事業所得稅所產生。

10. 買賣票券及債券—累積交易金額

關 係 人 名 稱	九 十 七 年 度	
	向關係人購買 票券及債券 金 額	出售票券及 債券予關係人 金 額
其 他	\$ -	\$ 15,098

	九 十 八 年 度		九 十 七 年 度	
	金 額	佔該科目餘額百分比 (%)	金 額	佔該科目餘額百分比 (%)
11. 手續費收入 (帳列手續費淨收益)	\$ 40	-	\$ 446	-
12. 營業資產租金收入	\$ 16,837	20	\$ 18,185	16
13. 租金支出 (帳列其他業務及管理費用)	\$ -	-	\$ 2,500	-
14. 捐贈 (帳列其他業務及管理費用)	\$ 9,229	-	\$ 4,647	-
15. 其他 (帳列其他業務及管理費用)	\$ 32,476	1	\$ 11,412	-

上述捐贈予玉山志工基金會及玉山文教基金會款項，分別係供該基金會辦理社會福利慈善事業及推展文化教育活動。

16. 董事擔任授信業務保證人

	金 額	佔該科目餘額百分比 (%)	年 利 率 (%)	保 證 費 率 (%)
九十八年十二月三十一日	\$ 81,799	-	1.21-2.47	-
九十七年十二月三十一日	\$ 155,307	-	2.72-4.02	-

17. 本公司與玉山金控承作換匯換利交易，九十八年底名目本金餘額為 1,293,475 仟元，未實現評價損失 1,011 仟元，九十八年度產生之已實現利益為 252 仟元。

18. 本公司與玉山金控承作外匯換匯交易，九十七年底名目本金餘額為 327,740 仟元，未實現評價利益為 12,240 仟元，九十八及九十七年度產生之已實現利益分別為 14,350 仟元及 15,200 仟元。

19. 本公司於九十七年度出售固定資產交通運輸設備予玉山創業投資公司，出售價款為 325 仟元，財產交易利益為 112 仟元。

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

除經理人於定額存款內比照行員儲蓄存款利率外，其餘利率均與非關係人相當。

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

(三) 董事、監察人及管理階層薪酬資訊：

	<u>九 十 八 年 度</u>	<u>九 十 七 年 度</u>
薪 資	\$ 34,380	\$ 34,300
獎 金	11,770	11,490
特 支 費	3,600	4,163
紅 利	<u>24,243</u>	<u>8,198</u>
	<u>\$ 73,993</u>	<u>\$ 58,151</u>

三一、質抵押之資產

(一) 除財務報表其他附註另有說明外，本公司之質抵押資產明細如下：

	<u>九 十 八 年 十二月三十一日</u>	<u>九 十 七 年 十二月三十一日</u>
存放央行及拆借銀行同業	\$ -	\$ 1,000,000
公平價值變動列入損益之金融資產（面額）	414,900	4,000,000
應收款項	200	400
備供出售金融資產（面額）	339,900	394,000
持有至到期日金融資產（面額）	3,470,552	2,120,000
其他金融資產（面額）	<u>804</u>	<u>65,548</u>
	<u>\$ 4,226,356</u>	<u>\$ 7,579,948</u>

上述質抵押資產中之有價證券，九十八及九十七年底分別有 3,400,000 仟元及 5,000,000 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。另九十七年底提供予兆豐國際商業銀行作為發行有擔保金融債券之擔保為 2,120,000 仟元，其餘之有價證券則提供作為各項業務準備金及法院假扣押之擔保品。

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

單位：仟美元

日	期	放 款 金 額	可貼現之最高金額
九十八年十二月三十一日		<u>\$ 21,868</u>	<u>\$ 13,121</u>
九十七年十二月三十一日		<u>\$ 31,748</u>	<u>\$ 23,811</u>

三二、重大承諾事項及或有事項

截至九十八年底止，本公司除財務報表其他附註另有說明外，計有下列承諾事項及或有負債：

(一) 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，租金係按實際承租坪數計算並按月、季或每半年支付一次，所有租約將陸續於一〇八年七月底到期，期滿可續約。本公司依約已支付之保證金計 910,266 仟元（帳列存出保證金）。現有租約未來五年度之應付租金如下：

年	度	金	額
九十九		\$479,132	
一〇〇		376,675	
一〇一		310,544	
一〇二		235,255	
一〇三		178,609	

一〇四年一月至一〇八年七月底止，應付之租金總額為 87,428 仟元，按中華郵政股份有限公司一年期定期存款利率（0.83%）折現之現值約為 81,972 仟元。

(二) 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 314,433 仟元，尚未支付價款計約 225,880 仟元。

三三、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。

	九 十 八 年 度		九 十 七 年 度	
	平 均 值	平均利率 %	平 均 值	平均利率 %
<u>孳息資產</u>				
現金及約當現金－存放銀行 同業	\$ 1,295,487	0.11	\$ 1,188,439	1.31
拆借銀行同業	10,050,054	0.82	4,521,042	2.19
存放央行	123,076,143	0.63	16,480,880	1.54
交易目的金融資產－債券	2,462,622	1.81	1,813,739	1.33
交易目的金融資產－票券	19,838,890	0.86	56,998,413	2.18
指定公平價值變動列入損益 之金融資產－債票券	29,320,370	2.47	38,587,903	2.97
附賣回票券及債券投資	2,619,371	0.06	642,757	1.56
貼現及放款	536,973,072	1.89	537,267,151	3.25
應收信用卡款	16,990,288	12.48	17,340,616	13.10
備供出售金融資產－債券	39,187,961	2.09	29,503,886	2.78
持有至到期日金融資產	17,966,090	2.26	13,782,745	2.20
無活絡市場之債券投資	6,080,789	2.24	7,289,366	2.50
<u>付息負債</u>				
央行及銀行同業存款	21,371,779	0.43	25,261,764	2.81
公平價值變動列入損益之金 融負債（不含指定公平價 值變動列入損益之金融負 債－金融債券）	3,608,375	0.57	10,590,710	2.38
附買回票券及債券負債	26,293,478	0.24	26,460,185	1.65
活期存款	110,668,431	0.09	77,880,720	0.38
活期儲蓄存款	167,405,007	0.25	130,972,363	0.57
定期存款	208,009,400	1.07	197,998,539	2.61
定期儲蓄存款	210,870,315	1.51	201,611,543	2.53
可轉讓定期存單	12,415,442	0.72	12,949,152	2.13
應付金融債券（含指定公平 價值變動列入損益之金融 負債－金融債券）	37,038,639	2.29	46,189,757	2.30

三四、金融商品資訊之揭露

(一) 公平價值之資訊

	九十八年十二月三十一日		九十七年十二月三十一日	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>金融資產</u>				
公平價值與帳面價值相等之金融資產	\$ 264,170,974	\$ 264,170,974	\$ 132,413,462	\$ 132,413,462
公平價值變動列入損益之金融資產	39,489,518	39,489,518	72,690,441	72,690,441
備供出售金融資產	36,818,491	36,818,491	42,606,239	42,606,239
貼現及放款	550,483,765	550,483,765	532,944,978	532,944,978
持有至到期日金融資產	18,278,241	18,585,200	14,241,499	14,460,273
其他金融資產(不含以成本衡量之金融資產)	5,559,228	5,580,481	7,495,793	7,460,285
<u>金融負債</u>				
公平價值與帳面價值相等之金融負債	60,989,968	60,989,968	53,183,460	53,183,460
公平價值變動列入損益之金融負債	11,059,469	11,059,469	26,488,285	26,488,285
存款及匯款	775,064,009	775,064,009	666,460,275	666,460,275
應付金融債券	33,500,000	33,919,422	27,300,000	27,162,767
其他金融負債	2,136,729	2,136,729	2,372,937	2,372,937

(二) 本公司估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

1. 短期金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。其他短期金融資產包括現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、附賣回票券及債券投資、應收款項（應收退稅款除外）及存出保證金等，其他短期金融負債包括央行及銀行同業存款、附買回票券及債券負債、應付款項（應付稅款除外）及匯款等。
2. 公平價值變動列入損益之金融商品、備供出售金融資產、持有至到期日金融資產及應付金融債券，如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公平價值。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平價值。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平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平價值，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。期貨交易合約之公平價值係以期貨交易所之報價資料，分別計算個別合約之公平價值。

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，本公司九十八及九十七年底對該等金融商品之折現率台幣分別為 0.108% 至 2.185% 及 0.471% 至 1.842%，美金分別為 0.175% 至 4.477% 及 0.15% 至 2.695%。

其他金融資產項下之無活絡市場債券商品投資，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平價值之基礎，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。

3. 貼現及放款以及存款因皆為附息之金融資產或負債，故其帳面價值與目前之公平價值相近。催收款之帳面價值係減除備抵呆帳後之預計收回金額，故均以帳面價值為公平價值。
4. 以成本衡量之金融資產皆屬未上市櫃公司股票，因無活絡市場公開報價，其公平價值估計數之變異區間並非相當小，且變異區間內各估計數之機率無法合理評估，因是公平價值無法可靠衡量，故未估列揭露其公平價值。

5. 其他金融負債包含存入保證金、撥入備放款及信用連結組合商品，因隨時由保證金提出人領回、依業務承作情形轉貸或為附息之金融負債，帳面價值為其現時付款價格，因是帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。

(三) 本公司金融資產及金融負債之公平價值，以活絡市場之公開報價直接決定者，及以評價方法估計者分別為：

	九十八年十二月三十一日		九十七年十二月三十一日	
	公開報價 決定之金額	評價方法 估計之金額	公開報價 決定之金額	評價方法 估計之金額
<u>金融資產</u>				
公平價值變動列入損益之金融資產				
融資產	\$ 8,869,416	\$ 30,620,102	\$ 32,538,940	\$ 40,151,501
備供出售金融資產	12,816,402	24,002,089	27,304,930	15,301,309
持有至到期日金融資產	6,952,915	11,632,285	7,030,651	7,429,622
其他金融資產(不含以成本衡量之金融資產)	615,632	4,964,849	720,433	6,739,852
<u>金融負債</u>				
公平價值變動列入損益之金融負債				
融負債	-	11,059,469	-	26,488,285
應付金融債券	-	33,919,422	-	27,162,767

(四) 本公司於九十八及九十七年度因以評價方法估計之公平價值變動而認列為當年度損失分別為 837,390 仟元及 162,594 仟元。

(五) 本公司九十八及九十七年度自備供出售金融資產當年度直接調整為股東權益調整項目之金額分別為貸記 1,245,924 仟元及借記 675,538 仟元，九十八及九十七年度從股東權益調整項目中扣除並列入當年度損益之金額分別為利益 267,601 仟元及損失 780,553 仟元。

(六) 財務風險資訊

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，審議各風險單位針對個別風險項目所提出之風險管理方案，以及從風險觀點支援重要決策之審議，如資產配置、產品開發及計價、讓售等以確保資本適足之情況下，達成風險與報酬合理化目標。

2. 市場風險

本公司係採用風險值 (value at risk) 評估金融商品之市場風險。當市場因素發生不利變動時，風險值係表示所持有之金融商品在某特定期間和信賴水準之潛在損失，公司將持有及發行之金融商品按過去二年之歷史價格波動來估算其風險值。

本公司之主要外幣淨部位如下 (金額為仟元)：

	九十八年十二月三十一日		九十七年十二月三十一日	
	原幣	折合新台幣	原幣	折合新台幣
主要外幣淨 部位 (市場 風險)	美元 (36,226)	(\$1,165,608)	港幣 (76,308)	(\$ 322,693)
	新加坡幣 10,966	251,391	美元 9,800	321,185
	澳幣 7,043	203,352	日圓 (680,531)	(246,723)
	港幣 46,205	191,705	歐元 3,069	141,911
	人民幣(24,523)	(115,576)	人民幣 14,043	67,351

註：主要外幣係折算為同一幣別後，部位金額較高之前五種幣別。

3. 信用風險

本公司所持有或發行之金融商品，可能因交易對方或他方未能履行合約義務而導致本公司發生損失。本公司由於承作貸款及發行信用卡，故有大量的授信承諾，其大部分所承作貸款之授信期限為一年。九十八及九十七年底授信貸款利率區間分別為 0.15% 至 18.25% 及 0.59% 至 18.25%，信用卡利率最高均為 19.71%。本公司亦提供保證和開發商業信用狀擔保客戶對第三者履行義務，其到期日並未集中在一特定時間。

本公司於提供貸款承諾、保證和開發商業信用狀時，皆需作嚴格之信用評估。本公司之策略為在撥付核准之貸款予某些特定客戶前，均要求提供適當的擔保品。九十八及九十七年底具有擔保品的貸款占貸款總金額比率分別為 70% 及 65%。保證和開發商業信用狀持有之擔保品比率九十八及九十七年底分別為 15% 及 18%。為貸款、保證及開發信用狀所要求提供之擔保品通常為不動產、現金、存貨、具流通性的有價證券或其他財產等。當客戶違約時，本公司會強制執行其擔保品或其他擔保

之權利，能有效降低本公司之信用風險，惟於揭露最大信用暴險金額時，不考量擔保品之公平價值。

本公司帳列各類金融資產之最大信用風險暴險金額，係資產負債表日該項資產之帳面價值，請參閱資產負債表及財務報表附註之各項說明。

本公司九十八及九十七年底具資產負債表外信用風險之金融商品合約金額如下：

	九 十 八 年 十二月三十一日	九 十 七 年 十二月三十一日
信用卡授信承諾	\$ 248,796,255	\$ 244,073,452
保證及開發信用狀	17,880,961	14,793,569

當金融商品交易相對人顯著集中於一人，或金融商品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，依對象及地方區域分類列示信用風險顯著集中之資訊如下：

對 象	九十八年十二月三十一日		九十七年十二月三十一日	
	金 額	佔 該 科目 %	金 額	佔 該 科目 %
自 然 人	\$322,569,407	57	\$286,616,096	53
製 造 業	124,544,378	22	133,970,694	25

地 方 區 域	九十八年十二月三十一日		九十七年十二月三十一日	
	金 額	佔 該 科目 %	金 額	佔 該 科目 %
國 內	\$525,862,522	93	\$503,274,180	92
北 美 洲	10,796,412	2	14,141,824	3
亞 洲	10,852,963	2	12,936,053	2

4. 流動性風險

本公司於九十八及九十七年十二月份之流動性準備比率分別為 26.26% 及 16.95%，資本及營運資金足以支應履行所有合約義務，故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。

本公司從事之許多衍生性金融商品交易，其合約之名目本金通常係用以計算交易雙方應收付金額之基礎，因是名目本金並非實際交付之金額，亦非本公司之現金需求。此外，本公司所發行或持有之部位，均係流動性極佳之普通型衍生性金融商品，無法於市場以合理價格出售之可能性極小，故預計合約到期時不致有重大之現金需求。

就資產及負債作到期日及利率之配合，並控管未配合之缺口，係為本公司之經營管理基本政策，由於交易條件之不確定及種類之不同，故資產及負債之到期日及利率通常無法完全配合，此種缺口可能產生潛在之利益，或亦可能產生損失。本公司依資產及負債之性質採用適當之分組方式作到期分析以評估本公司之流動能力，茲列示到期分析如下：

	九 月	十 月	八 月	年 十 二 月	三 月	十 月	一 月	日
	末 超 過 一 個 月 期 限 者	超 過 一 個 月 至 三 個 月 期 限 者	超 過 三 個 月 至 一 年 期 限 者	超 過 一 年 至 七 年 期 限 者	超 過 七 年 以 上	合	計	
資 產								
現金及約當現金	\$ 9,800,366	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 9,800,366	
存放央行及拆借銀行 同業	150,389,990	52,802,585	13,982,640	-	-	-	217,175,215	
公平價值變動列入損 益之金融資產	11,592,696	1,469,807	4,481,713	20,703,697	1,241,605	-	39,489,518	
附賣回票券及債券投 資	-	3,384,993	-	-	-	-	3,384,993	
應收款項—總額	294,487	29,445,511	130,313	4,047,622	-	-	33,917,933	
貼現及放款—總額	56,965,804	34,209,971	57,689,394	199,327,741	205,742,871	-	553,935,781	
備供出售金融資產	7,039,034	86,537	3,413,240	24,551,649	1,728,031	-	36,818,491	
持有至到期日金融資 產	160,599	224,319	402,978	16,627,442	862,903	-	18,278,241	
其他金融資產（不含 以成本衡量之金融 資產）	772	-	969,655	1,586,246	3,002,555	-	5,559,228	
	<u>\$ 236,243,748</u>	<u>\$ 121,623,723</u>	<u>\$ 81,069,933</u>	<u>\$ 266,844,397</u>	<u>\$ 212,577,965</u>	-	<u>\$ 918,359,766</u>	
負 債								
央行及銀行同業存款	\$ 22,751,593	\$ 3,508,184	\$ 12,792,180	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 39,051,957	
公平價值變動列入損 益之金融負債	2,900,000	45,000	3,414,469	4,700,000	-	-	11,059,469	
附買回票券及債券負 債	10,684,799	2,126,860	1,707,309	-	-	-	14,518,968	
應付款項	3,241,111	792,217	1,617,918	1,901,139	3,867	-	7,556,252	
存款及匯款	430,737,338	98,117,703	234,411,849	11,797,119	-	-	775,064,009	
應付金融債券	-	1,300,000	3,700,000	28,500,000	-	-	33,500,000	
其他金融負債	500,000	1,948	1,379,922	182,591	72,268	-	2,136,729	
	<u>\$ 470,814,841</u>	<u>\$ 105,891,912</u>	<u>\$ 259,023,647</u>	<u>\$ 47,080,849</u>	<u>\$ 76,135</u>	-	<u>\$ 882,887,384</u>	

	九 十 七 年 十 二 月 三 十 一 日					
	未 超 過 一 個 月 期 限 者	超 過 一 個 月 至 三 個 月 期 限 者	超 過 三 個 月 至 一 年 期 限 者	超 過 一 年 至 七 年 期 限 者	超 過 七 年 以 上	合 計
資 產						
現金及約當現金	\$ 11,572,247	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 11,572,247
存放央行及拆借銀行同業	60,321,437	19,148,959	9,500,000	-	-	88,970,396
公平價值變動列入損益之金融資產	13,622,141	11,116,416	20,346,654	25,664,649	1,940,581	72,690,441
附賣回票券及債券投資	353,252	-	-	-	-	353,252
應收款項－總額	323,822	27,738,510	68,494	3,383,927	-	31,514,753
貼現及放款－總額	61,107,424	38,555,538	52,569,158	193,317,896	190,962,243	536,512,259
備供出售金融資產	4,631,754	-	6,331,571	30,177,512	1,465,402	42,606,239
持有至到期日金融資產	-	163,610	335,836	11,253,257	2,488,796	14,241,499
其他金融資產(不含以成本衡量之金融資產)	492,070	-	1,278,365	5,725,358	-	7,495,793
	<u>\$ 152,424,147</u>	<u>\$ 96,723,033</u>	<u>\$ 90,430,078</u>	<u>\$ 269,522,599</u>	<u>\$ 196,857,022</u>	<u>\$ 805,956,879</u>
負 債						
央行及銀行同業存款	\$ 5,906,839	\$ 655,480	\$ 14,605,901	\$ -	\$ -	\$ 21,168,220
公平價值變動列入損益之金融負債	8,396,921	10,000,000	1,302,126	6,789,238	-	26,488,285
附買回票券及債券負債	15,907,397	5,059,406	1,481,219	-	-	22,448,022
應付款項	5,540,907	76,924	174,933	3,926,030	-	9,718,794
存款及匯款	314,092,225	97,372,256	236,113,737	18,882,057	-	666,460,275
應付金融債券	-	-	-	27,300,000	-	27,300,000
其他金融負債	509,700	625,270	950,000	287,967	-	2,372,937
	<u>\$ 350,353,989</u>	<u>\$ 113,789,336</u>	<u>\$ 254,627,916</u>	<u>\$ 57,185,292</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 775,956,533</u>

三五、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：請參閱附表二。

(二) 信用風險集中情形

單位：新台幣仟元，%

排 名 (註1)	九 十 八 年 十 二 月 三 十 一 日			九 十 七 年 十 二 月 三 十 一 日		
	公司或集團企業所屬行業別 (註 2)	授信總餘額 (註 3)	占本期 淨值比例 (%)	公司或集團企業所屬行業別 (註 2)	授信總餘額 (註 3)	占本期 淨值比例 (%)
1	集團 A 積體電路製造業	6,125,680	11.89	集團 A 積體電路製造業	6,962,631	15.32
2	集團 B 鋼鐵冶煉業	5,357,218	10.40	集團 D 液晶面板及其組件製造業	5,015,209	11.04
3	集團 C 液晶面板及其組件製造業	5,275,618	10.24	集團 C 液晶面板及其組件製造業	4,775,568	10.51
4	集團 D 液晶面板及其組件製造業	5,070,856	9.85	集團 E 鐵路運輸業	4,053,941	8.92
5	集團 E 鐵路運輸業	3,804,407	7.39	集團 B 鋼鐵冶煉業	3,992,000	8.79
6	集團 F 石油及煤製品製造業	3,000,804	5.83	集團 K 人造纖維製造業	3,664,795	8.07
7	集團 G 液晶面板及其組件製造業	2,911,598	5.65	集團 H 不動產開發業	3,018,500	6.64
8	集團 H 不動產開發業	2,911,500	5.65	集團 L 未分類其他不動產業	2,975,793	6.55
9	集團 I 鞋類製造業	2,778,518	5.39	集團 M 電線及電纜製造業	2,154,043	4.74
10	集團 J 民用航空運輸業	2,492,578	4.84	集團 N 金融租賃業	2,046,994	4.51

- 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（新台幣）

單位：新台幣仟元，%

九十八年十二月三十一日

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	709,246,308	20,070,792	2,204,275	35,442,324	766,963,699
利率敏感性負債	334,062,458	373,152,769	43,925,381	23,190,420	774,331,028
利率敏感性缺口	375,183,850	(353,081,977)	(41,721,106)	12,251,904	(7,367,329)
淨 值					50,107,296
利率敏感性資產與負債比率					99.05
利率敏感性缺口與淨值比率					(14.70)

九十七年十二月三十一日

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	559,528,704	31,321,810	16,245,299	64,575,594	671,671,407
利率敏感性負債	307,187,721	258,755,003	87,082,683	29,259,069	682,284,476
利率敏感性缺口	252,340,983	(227,433,193)	(70,837,384)	35,316,525	(10,613,069)
淨 值					46,104,480
利率敏感性資產與負債比率					98.44
利率敏感性缺口與淨值比率					(23.02)

註：1. 本表係總行及國內外分支機構新台幣部分（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 (指新台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，%

九十八年十二月三十一日

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	3,353,219	456,559	145,603	326,979	4,282,360
利率敏感性負債	3,712,607	289,952	216,744	-	4,219,303
利率敏感性缺口	(359,388)	166,607	(71,141)	326,979	63,057
淨 值					41,084
利率敏感性資產與負債比率					101.49
利率敏感性缺口與淨值比率					153.48

九十七年十二月三十一日

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	2,713,565	437,948	150,441	230,364	3,532,318
利率敏感性負債	2,901,286	434,538	169,919	-	3,505,743
利率敏感性缺口	(187,721)	3,410	(19,478)	230,364	26,575
淨 值					2,874
利率敏感性資產與負債比率					100.76
利率敏感性缺口與淨值比率					924.67

- 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	九 十 八 年 十 二 月 三 十 一 日		九 十 七 年 十 二 月 三 十 一 日	
	資 產 報 酬 率	稅 前	0.21	0.15
稅 後		0.20	0.10	
淨 值 報 酬 率	稅 前	3.82	2.55	
	稅 後	3.63	1.68	
純 益 率		14.41	6.02	

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）損益係指當年一月累計至該季損益金額。

(五) 到期日期限結構分析

新台幣到期日期限結構分析表

單位：新台幣佰萬元

九十八年十二月三十一日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		1 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	845,822	190,812	96,124	45,418	49,035	464,433
主要到期資金流出	1,053,093	120,877	149,164	182,505	261,983	338,564
期距缺口	(207,271)	69,935	(53,040)	(137,087)	(212,948)	125,869

九十七年十二月三十一日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		1 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	748,464	148,906	59,057	41,935	44,253	454,313
主要到期資金流出	921,969	114,736	126,865	129,832	242,890	307,646
期距缺口	(173,505)	34,170	(67,808)	(87,897)	(198,637)	146,667

註：本表僅含總行及國內分支機構新台幣部分（不含外幣）之金額。

美金到期日期限結構分析表

單位：美金仟元

九十八年十二月三十一日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間					金 額
		1 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	3,626,444	843,685	670,001	490,237	295,151	1,327,370	
主要到期資金流出	3,729,442	1,563,170	890,782	602,067	546,998	126,425	
期距缺口	(102,998)	(719,485)	(220,781)	(111,830)	(251,847)	1,200,945	

九十七年十二月三十一日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間					金 額
		1 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	2,961,716	778,487	353,444	240,446	163,983	1,425,356	
主要到期資金流出	3,118,602	1,507,141	689,890	471,539	201,391	248,641	
期距缺口	(156,886)	(728,654)	(336,446)	(231,093)	(37,408)	1,176,715	

註：本表係總行、國內分支機構及國際金融業務分行合計美金之金額。

(六) 作業風險及法律風險

特殊記載事項

單位：新台幣仟元

項 目	案 由 及 金 額	
	九 十 八 年 十二月三十一日	九 十 七 年 十二月三十一日
最近一年度負責人或職員因業務上違反法令經檢察官起訴者	無	無
最近一年度違反法令經主管機關處以罰鍰者	無	無
最近一年度缺失經主管機關嚴予糾正者	無	無
最近一年經主管機關依銀行法第 61 條之 1 規定處分事項	無	無
最近一年度因人員舞弊、重大偶發案件或未切實依「金融機構安全維護注意要點」之規定致發生安全事故，其年度個別或合計損失逾五仟萬元者	無	無
其 他	無	無

註：最近一年度係指自揭露當季往前推算一年。

三六、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財務報表中。

信託帳資產負債表

民國九十八年及九十七年十二月三十一日

信託資產	九十八年 十二月三十一日	九十七年 十二月三十一日	信託負債	九十八年 十二月三十一日	九十七年 十二月三十一日
銀行存款	\$ 1,224,668	\$ 809,343	應付保管有價證券	\$ 8,752,604	\$ 19,981,270
短期投資	95,570,898	77,305,712	信託資本		
土地	857,840	727,537	金錢信託	98,625,763	77,127,405
集合管理運用帳戶	68,303	39,521	有價證券信託	3,613,791	3,564,895
保管有價證券	<u>8,752,604</u>	<u>19,981,270</u>	不動產信託	857,840	727,537
			集合管理		
			運用帳戶	68,303	39,521
			各項準備與		
			累積盈虧	(6,035,053)	3,836,238
			本期損益	<u>591,065</u>	<u>(6,413,483)</u>
信託資產總額	<u>\$106,474,313</u>	<u>\$ 98,863,383</u>	信託負債總額	<u>\$106,474,313</u>	<u>\$ 98,863,383</u>

信託財產目錄

民國九十八年及九十七年十二月三十一日

	九十八年 十二月三十一日	九十七年 十二月三十一日
本金存放本行	\$ 1,224,668	\$ 809,343
股票投資	3,597,902	3,393,112
基金投資	91,482,799	73,838,286
債券投資	488,425	72,424
待交割受益憑證	1,032	150
集合投資	740	1,740
土地	857,840	727,537
集合管理運用帳戶	68,303	39,521
保管有價證券	<u>8,752,604</u>	<u>19,981,270</u>
	<u>\$106,474,313</u>	<u>\$98,863,383</u>

信託帳損益表

民國九十八年及九十七年一月一日至十二月三十一日

	九十八年度	九十七年度
<u>信託收益</u>		
本金利息收入	\$ 6,372	\$ 8,020
本金現金股利收入	1,627,451	2,145,384
本金財產交易收益	1,993,858	898,788
已實現資本利得－基金	7,457	3,997
已實現資本利得－集合投資	-	519
受益憑證分配收益	578	865
信託收益合計	<u>3,635,716</u>	<u>3,057,573</u>
<u>信託費用</u>		
本金管理費	218,268	163,939
本金監察人費	133	60
本金手續費	3,198	452
本金已實現資本損失－債券	-	188
本金財產交易損失	2,795,992	9,301,437
本金所得稅費用	378	531
本金其他費用	25,638	1,436
已實現資本損失－基金	913	2,944
已實現資本損失－集合投資	131	67
已實現兌換損失	-	2
信託費用合計	<u>3,044,651</u>	<u>9,471,056</u>
本期損益	<u>\$ 591,065</u>	<u>(\$ 6,413,483)</u>

(二) 依信託業法規定辦理信託業務之內容請參閱附註一。

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

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

項 目	玉山銀行	玉山證券	合 計	分 攤 方 式
<u>九十八年度</u>				
租 金	\$ 2,160	\$ 1,080	\$ 3,240	依銀行三分之二，證券三分之一之比例分攤
廣播及保全系統	36	36	72	各分攤 50%

(接次頁)

(承前頁)

項 目	玉山銀行	玉山證券	合 計	分 攤 方 式
其他費用	\$ 1,357	\$ 1,268	\$ 2,625	清潔費用依銀行 24%、證券 76% 分攤；水電費用採各分攤 50%；管理費依使用面積分攤
	<u>\$ 3,553</u>	<u>\$ 2,384</u>	<u>\$ 5,937</u>	
<u>九十七年度</u>				
租 金	\$ 2,160	\$ 1,080	\$ 3,240	依銀行三分之二，證券三分之一之比例分攤
廣播及保全系統	176	176	352	各分攤 50%
其他費用	1,607	1,368	2,975	清潔費用依銀行 24%、證券 76% 分攤；水電費用各分攤 50%，但嘉義分行依銀行三分之二、證券三分之一分攤；管理費依使用面積分攤
	<u>\$ 3,943</u>	<u>\$ 2,624</u>	<u>\$ 6,567</u>	

自九十三年度起，本公司與玉山保險經紀人公司為共同推廣業務、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，再乘以百分之十予本公司，做為本公司銷售各保險商品之收入，九十八及九十七年度玉山保險經紀人公司應支付本公司總額分別為 39,113 仟元及 17,445 仟元，九十八及九十七年底尚未支付金額分別為 4,298 仟元及 3,497 仟元。

本公司九十七年度與玉山投信間之共同行銷收入為 123 仟元。

本公司九十八及九十七年度與玉山證券間之共同行銷收入及支出如下：

	九 十 八 年 度	九 十 七 年 度
收 入	<u>\$ 2,459</u>	<u>\$ 1,680</u>
支 出	<u>\$ 56,802</u>	<u>\$ 3,459</u>

三八、資本適足性

單位：新台幣仟元，%

分析項目		年 度		
		九 十 八 年 十 二 月 三 十 一 日	九 十 七 年 十 二 月 三 十 一 日	
自有資本	第一類資本	43,649,594	40,407,211	
	第二類資本	14,403,648	14,386,665	
	第三類資本	-	-	
	自有資本	58,053,242	54,793,876	
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	467,100,520	458,686,467
		內部評等法	-	-
		資產證券化	2,104,311	4,622,215
	作業風險	基本指標法	24,446,038	24,659,738
		標準法／選擇性標準法	-	-
		進階衡量法	-	-
	市場風險	標準法	32,578,363	30,842,550
		內部模型法	-	-
	加權風險性資產總額		526,229,232	518,810,970
資本適足率		11.03	10.56	
第一類資本占風險性資產之比率		8.29	7.79	
第二類資本占風險性資產之比率		2.74	2.77	
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		3.60	3.79	
槓桿比率		5.01	5.13	

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)。

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。

三九、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：本公司不適用，轉投資事業無此情形。
2. 為他人背書保證：本公司不適用，轉投資事業無此情形。
3. 期末持有有價證券情形：本公司不適用，轉投資事業無此情形。
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）之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無此情形。
5. 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：無此情形。
6. 處分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：無此情形。
7. 金融資產證券化資訊：請參閱附註十一。
8. 與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上：無此情形。
9. 應收關係人款項達新台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表使用者決策之重大交易事項：無。
12. 轉投資事業相關資訊及合計持股情形：附表三。

13. 從事衍生性商品交易：請參閱附註六及三四，轉投資事業無此情事。

(三) 大陸投資資訊：無此情形。

四十、部門別財務資訊

本公司以經營銀行業務為主，屬單一產業。截至九十八及九十七年底止，本公司於國外設立之營運部門，其來自本公司以外之收入，占本公司損益表上收入金額，及部門可辨認資產占本公司資產負債表上資產總額之比率，均未達 10%，因是得不揭露地區別財務資訊。

玉山商業銀行股份有限公司

關係人交易資訊

民國九十八年及九十七年十二月三十一日

附表一

單位：新台幣仟元

一、放款

九十八年十二月三十一日

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	75 戶	\$ 211,719	\$ 168,019	\$ 168,019	\$ -	部分放款提供土地及建物為擔保	無
自用住宅抵押放款	52 戶	330,067	217,222	217,222	-	土地及建物	無
其他放款	黃秋雄	35,000	-	-	-	土地及建物	無
其他放款	黃男州	10,000	1,000	1,000	-	土地及建物	無
其他放款	黃男州	4,947	4,717	4,717	-	土地及建物	無
其他放款	楊恆華	363	-	-	-	土地及建物	無
其他放款	楊恆華	356	320	320	-	土地及建物	無
其他放款	黃永和	1,300	-	-	-	土地及建物	無
其他放款	黃永和	6,000	6,000	6,000	-	土地及建物	無
其他放款	王志成	1,834	1,712	1,712	-	土地及建物	無
其他放款	萬水平	870	870	870	-	土地及建物	無
其他放款	吳寬和	1,933	1,845	1,845	-	土地及建物	無
其他放款	張榮輝	463	-	-	-	土地及建物	無
其他放款	張榮輝	4,000	3,940	3,940	-	土地及建物	無
其他放款	林世徽	2,156	1,675	1,675	-	土地及建物	無
其他放款	劉英山	6,445	6,445	6,445	-	土地及建物	無
其他放款	劉英山	1,500	-	-	-	土地及建物	無
其他放款	劉英山	1,400	-	-	-	土地及建物	無
其他放款	劉映紅	35,000	-	-	-	土地及建物	無
其他放款	周一順	2,991	-	-	-	土地及建物	無
其他放款	劉正仁	2,660	-	-	-	土地及建物	無
其他放款	黃家泰	2,000	2,000	2,000	-	土地及建物	無
其他放款	陳信宏	4,000	3,825	3,825	-	土地及建物	無
其他放款	陳聰濱	4,000	3,828	3,828	-	土地及建物	無
其他放款	陳聰濱	5,000	5,000	5,000	-	土地及建物	無
其他放款	陳岱裕	5,100	700	700	-	土地及建物	無
其他放款	楊淑華	150	-	-	-	存 單	無
其他放款	陳南銘	2,000	1,949	1,949	-	土地及建物	無
其他放款	蔡惠玲	4,000	4,000	4,000	-	土地及建物	無

九十七年十二月三十一日

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	78 戶	\$ 232,616	\$ 198,934	\$ 198,934	\$ -	部分放款提供土地及建物為擔保	無
自用住宅抵押放款	53 戶	298,259	233,294	233,294	-	土地及建物	無
其他放款	黃秋雄	35,000	20,000	20,000	-	土地及建物	無
其他放款	黃男州	10,000	10,000	10,000	-	土地及建物	無
其他放款	黃男州	5,000	4,947	4,947	-	土地及建物	無
其他放款	楊恆華	997	363	363	-	土地及建物	無
其他放款	黃永和	6,000	1,300	1,300	-	土地及建物	無
其他放款	王志成	1,948	1,834	1,834	-	土地及建物	無
其他放款	吳寬和	2,000	1,933	1,933	-	土地及建物	無
其他放款	陳文鈺	6,300	6,300	6,300	-	土地及建物	無
其他放款	蔡浩煒	1,752	-	-	-	土地及建物	無
其他放款	張榮輝	1,956	463	463	-	土地及建物	無
其他放款	李正國	800	-	-	-	無	無
其他放款	林世徽	2,200	2,156	2,156	-	土地及建物	無
其他放款	劉英山	8,000	6,445	6,445	-	土地及建物	無
其他放款	劉英山	1,400	1,400	1,400	-	土地及建物	無
其他放款	劉映紅	35,000	35,000	35,000	-	土地及建物	無
其他放款	周一順	3,000	2,991	2,991	-	土地及建物	無
其他放款	劉正仁	2,700	2,660	2,660	-	土地及建物	無
其他放款	黃家泰	2,000	2,000	2,000	-	土地及建物	無
其他放款	富邦證券金融公司	50,000	-	-	-	無	無

二、衍生性金融商品交易

九十八年十二月三十一日

關 係 人 名 稱	衍 生 性 商 品 合 約 名 稱	合 約 期 間	名 目 本 金	本 期 評 價 (損) 益	資 產 負 債 表 餘 額	
					科 目	餘 額
玉山金控	外匯換匯合約	97.9.15-98.3.18	\$ 314,820	\$ -	-	\$ -
玉山金控	外匯換匯合約	98.1.23-98.2.6	33,540	-	-	-
玉山金控	換匯換利合約	98.12.16-99.12.17	1,293,475	(1,011)	公平價值變動列入損益之金融負債	1,011

九十七年十二月三十一日

關 係 人 名 稱	衍 生 性 商 品 合 約 名 稱	合 約 期 間	名 目 本 金	本 期 評 價 (損) 益	資 產 負 債 表 餘 額	
					科 目	餘 額
玉山金控	外匯換匯合約	97.9.15-98.3.18	\$ 327,740	\$ 12,240	公平價值變動列入損益之金融資產	\$ 12,240
玉山金控	外匯換匯合約	97.3.13-97.9.15	327,740	-	-	-

註：係每戶一月一日至十二月三十一日每日最高餘額之合計數。

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

民國九十八年及九十七年十二月三十一日

附表二

單位：新台幣仟元，%

年		九 十 八 年 十 二 月 三 十 一 日					九 十 七 年 十 二 月 三 十 一 日					
業 務 別	\ 項 目	逾期放款金額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳	逾期放款金額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳	
		(註 1)		(註 2)		覆蓋率(註 3)	(註 1)		(註 2)		覆蓋率(註 3)	
企 業 金 融	擔 保	586,353	90,561,093	0.65	586,353	100.00	686,417	86,620,588	0.79	308,695	44.97	
	無 擔 保	1,296,494	136,370,502	0.95	1,296,494	100.00	1,605,071	160,902,386	1.00	1,530,071	95.33	
消 費 金 融	住宅抵押貸款(註 4)	819,020	255,536,546	0.32	549,736	67.12	1,163,567	236,456,735	0.49	418,090	35.93	
	現金卡	3,990	40,746	9.79	3,990	100.00	9,193	57,986	15.85	9,193	100.00	
	小額純信用貸款(註 5)	861,627	14,181,548	6.08	861,627	100.00	1,162,038	9,020,801	12.88	1,162,038	100.00	
	其 他 擔 保 (註 6)	無 擔 保	51,252	51,479,366	0.10	51,252	100.00	90,324	39,391,462	0.23	21,777	24.11
			102,564	5,765,980	1.78	102,564	100.00	117,417	4,062,301	2.89	117,417	100.00
放款業務合計		3,721,300	553,935,781	0.67	3,452,016	92.76	4,834,027	536,512,259	0.90	3,567,281	73.80	
		逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳	逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳	
		(註 1)		(註 2)		覆蓋率(註 3)	(註 1)		(註 2)		覆蓋率(註 3)	
信用卡業務		430,815	29,849,038	1.44	575,489	133.58	466,020	28,140,324	1.66	446,353	95.78	
無追索權之應收帳款承購業務(註 7)		-	528,849	-	2,000	-	-	63,725	-	-	-	
經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額(註 8)		96,047					126,470					
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)		1,018,770					1,301,502					
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)		85,078					-					
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)		800,828					186,262					

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；信用卡逾期帳款係依九十四年七月六日金管銀(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：住宅抵押貸款係借入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九十四年十二月十九日金管銀(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九十四年七月十九日金管銀(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九十五年四月二十五日金管銀(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九十七年九月十五日金管銀(一)字第 09700318940 號函揭露。

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
民國九十八年度

附表三

單位：新台幣仟元／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	本公司及關係企業合併持股情形 (註 1)				備 註
							現 股 股 數	擬 制 持 股 股 數 (註 2)	合 計 股 數	持 股 比 率 (%)	
玉山銀行	<u>金融相關事業</u>										
	富邦證券金融股份有限公司	台北市	證券金融業	2.56	\$ 98,957	\$ 1,794	10,253	-	10,253	2.56	
	台北外匯經紀股份有限公司	台北市	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	台北市	期貨結算	0.45	9,000	1,056	1,127	-	1,127	0.45	
	台灣金聯資產管理股份有限公司	台北市	金融機構金錢債權收買業務	0.57	100,000	7,919	10,000	-	10,000	0.57	
	台灣金融資產服務股份有限公司	台北市	資產拍賣業務	2.94	50,000	1,500	5,000	-	5,000	2.94	
	台灣票券金融股份有限公司	台北市	票券金融業	0.41	21,355	424	2,120	-	2,120	0.41	
	陽光資產管理股份有限公司	台北市	金融機構金錢債權收買業務	4.34	2,603	273	260	-	260	4.34	
	<u>非金融相關事業</u>										
	財金資訊股份有限公司	台北市	資訊軟體服務業	2.28	108,954	18,200	9,100	-	9,100	2.28	
	登峰創業投資股份有限公司	台北市	創業投資業務	4.67	25,168	-	2,517	-	2,517	4.67	
	惠旺創業投資股份有限公司	台北市	投資業務	11.10	3,544	(6,133)	592	-	592	11.10	
	建弘創業投資股份有限公司	台北市	創業投資	4.99	9,136	(7,064)	1,620	-	1,620	4.99	
	金財通商務科技服務股份有限公司	台北市	資訊軟體零售業	3.33	4,500	1,449	450	-	450	3.33	
台灣育成中小企業開發股份有限公司	台北市	中小企業開發	3.44	24,071	-	2,425	-	2,425	3.44		

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」係指符合財務會計準則公報第三十四號有關衍生性商品定義者，如股票選擇權。

玉山商業銀行股份有限公司
現金及約當現金明細表
民國九十八年十二月三十一日

表一

單位：新台幣仟元

名 稱	金 額
庫存現金及週轉金	\$ 4,977,480
待交換票據	2,604,154
存放同業	1,330,507
庫存外幣（註）	<u>888,225</u>
	<u>\$ 9,800,366</u>

註：庫存外幣明細如下：

原幣金額（元）	兌 換 匯 率	新台幣金額(仟元)
USD 8,771,092	32.176	\$282,219
HKD 56,850,880	4.149	235,874
JPY 487,932,000	0.348	169,801
EUR 2,878,835	46.2305	133,090
CNY 14,267,500	4.7129	<u>67,241</u>
合 計		<u>\$888,225</u>

玉山商業銀行股份有限公司
公平價值變動列入損益之金融資產明細表
民國九十八年十二月三十一日

表二

單位：新台幣仟元

發行機構 / 票券及證券名稱	付息日	到期日	面額 (註三)	利率 (%)	取得成本	公 單	平 價	價 總	值 額
交易目的之金融資產									
商業本票									
台灣斯沃琪瑞		99.01.22	\$ 350,000	0.240	\$ 349,927			\$ 349,900	
其他 (註一)					6,786,674			6,786,000	
					7,136,601			7,135,900	
利率交換合約					36,295			2,415,101	
國外機構發行債券 (註一)					702,085			575,538	
可轉換公司債									
鴻準一		101.11.01	279,000		312,480	98.55		274,955	
其他 (註一)					158,895			158,368	
					471,375			433,323	
國內上市 (櫃) 股票 (註一)									
國庫券					338,406			371,170	
外匯選擇權合約					356,840			356,758	
換匯換利合約					232,721			252,962	
外匯換匯合約					-			232,252	
金融債券 (註一)					-			223,031	
基金受益憑證 (註一)					96,509			93,553	
遠期外匯合約					85,000			89,633	
期貨交易保證金—自有資金					-			84,843	
信用違約交換合約					67,513			67,735	
無本金交割遠期外匯合約					-			33,799	
外幣保證金交易合約					-			28,441	
金屬商品交換合約					-			27,340	
遠期商品合約					-			13,344	
小計					9,523,345			12,444,248	
指定公平價值變動列入損益之金融資產									
金融債券									
JPMorgan Bank Luxembourg SA	每年 1,4,7,10 月 20 日+3 營業日	99.10.20	386,112	3M LIBOR + 2.350% - ROP 2Y CDS	386,112	99.960		385,958	
JPMorgan Bank Luxembourg SA	每年 1,4,7,10 月 20 日+3 營業日	99.10.20	482,640	(3M LIBOR + 0.900%)× N/M ; N 為依合約約定計算之天數 ; M 為 該計息期間內之總天數	482,640	99.960		482,447	
JPMorgan Bank Luxembourg SA	每年 1,4,7,10 月 20 日+3 營業日	99.10.20	482,640	(3M LIBOR + 0.900%)× N/M ; N 為依合約約定計算之天數 ; M 為 該計息期間內之總天數	482,640	99.790		481,626	

(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 (註三)	利率 (%)	取得成本	公單	平價	價總	值額
JPMorgan Bank Luxembourg SA	每年3,6,9,12月5日+5營業日	102.12.05	\$ 546,992	依合約約定	\$ 546,992	99.790		\$ 545,843	
JPMorgan Bank Luxembourg SA	每年3,6,9,12月5日+5營業日	102.12.05	530,904	依合約約定	530,904	99.790		529,789	
IXIS Corporate & Investment Bank	依合約約定	101.02.29	321,760	—	321,760	97.730		314,456	
Equinox Credit Fund Plc	每年3,6,9,12月20日+2營業日	102.12.20	321,760	3M LIBOR + 1.000%	319,990	96.310		309,887	
HSBC	每年1,4,7,10月25日	102.04.25	321,760	依合約約定	321,760	99.860		321,310	
Bank of New York Fiduciary	每年2,5,8,11月 Observation date+5營業日	103.02.28	482,640	依合約約定	482,640	99.800		481,675	
JPMorgan Bank Luxembourg SA	每年2,5,8,11月 Observation date+5營業日	103.03.12	386,112	依合約約定	386,112	99.910		385,764	
Deutsche Bank AG London	依合約約定	101.12.15	321,760	依合約約定	321,760	99.550		320,312	
Deutsche Bank AG London	依合約約定	101.12.15	321,760	依合約約定	321,760	99.550		320,312	
Morgan Stanley	每年3,6,9,12月6日	106.09.06	321,760	(3M LIBOR + 1.700%) × N/M ; N 為依合約約定計算之天數 ; M 為 該計息期間內之總天數	321,760	99.700		320,795	
IXIS Corporate & Investment Bank	—	101.08.31	321,760	依合約約定	321,760	99.065		318,752	
Bank of New York S.A.	每年6,12月29日	104.06.29	321,760	5.800% + 25*(69.250%*3M LIBOR - BMA Index)	321,760	99.680		320,730	
Deutsche Bank AG London	每年7月2日	103.07.02	482,640	依合約約定	482,640	98.800		476,848	
Deutsche Bank AG London	每年2月5日	104.02.05	321,760	依合約約定	321,760	99.550		320,312	
Deutsche Bank AG Singapore	每年2,8月18日+2營業日	99.08.18	321,760	6M LIBOR+0.800%，另依合約約定	321,760	99.840		321,245	
BNP PARIBAS	每年3,6,9,12月22日	104.09.22	353,936	依合約約定	345,017	99.765		353,104	
Deutsche Bank AG Singapore	每年2,8月12日	99.08.12	321,760	6M LIBOR+0.880%，另依合約約定	321,760	99.930		321,535	
Deutsche Bank AG Singapore	每年6,12月18日	100.06.18	321,760	6M LIBOR+0.880%，另依合約約定	321,760	99.870		321,342	
Standard Chartered Bank	每年3,6,9,12月20日	99.03.20	321,760	3M LIBOR+1.550%	321,760	99.350		319,669	
Commerzbank AG	—	104.05.15	321,760	—	321,760	99.180		319,122	
Commerzbank AG	—	104.05.15	321,760	—	321,760	99.570		320,376	
Development Bank of Singapore	每年3,9月4日	100.09.04	321,760	6M LIBOR+1.800%	321,760	100.820		324,398	
CALYON FINANCE (GUERNSEY) LIMITED	每年1,4,7,10月1日	100.10.01	321,760	3M LIBOR+0.800%	321,760	99.975		321,680	
JPMorgan Chase Bank NY	每年3,6,9,12月14日	99.03.14	321,760	3M LIBOR+1.000%	321,760	100.000		321,760	
Credit Suisse Bank	每年3,9月20日	104.03.20	241,320	2%	241,320	99.980		241,272	
Credit Suisse Bank	每年3,9月20日	104.03.20	241,320	2%	241,320	99.980		241,272	
Standard Chartered Bank	每年3,6,9,12月20日	99.03.20	321,760	3M LIBOR+1.550%	321,760	100.252		322,571	
其他 (註一)					5,068,675			5,082,191	
					15,788,682			15,768,353	

(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 (註三)	利率 (%)	取得成本	公單	平價	價總	值額
公司債									
92 聯電 1B	每年 6 月 24 日	99.06.24	\$ 400,000	4.300% -12M LIBOR, 下限為 0%	\$ 384,600	100.680		\$ 402,719	
Westwood funding VI	依合約約定	102.08.15	321,760	依合約約定	321,760	95.000		305,672	
Westwood funding VI	依合約約定	102.08.15	353,936	依合約約定	353,936	95.000		336,239	
Curzon Funding Ltd.	每年 5,11 月 3 日	103.05.03	321,760	6M LIBOR+0.850%	321,760	99.340		319,636	
Triaxx Funding High Grade I, Ltd Secured Credit Enhancement Notes	每年 3,6,9,12 月 3 日+2 營業日	98.09.03	321,760	3M LIBOR+0.850%	321,760	40.000		128,704	
Corsair Jersey	每年 4,10 月 19 日	105.10.19	321,760	6M LIBOR+1.300%, 另依合約約定	321,760	99.970		321,663	
Art 5 Series 145	每年 11 月 20 日	103.11.20	305,672	依合約約定	305,672	99.350		303,685	
Art 5 Series 145	每年 11 月 20 日	103.11.20	305,672	依合約約定	305,672	99.350		303,685	
EARLS 8 LIMITED	每年 3,6,9,12 月 20 日+2 營業日	104.09.20	321,760	3.400	321,760	99.460		320,022	
EARLS 8 LIMITED	每年 3,6,9,12 月 20 日+2 營業日	104.09.20	321,760	3.400	321,438	99.460		320,022	
EARLS 8 LIMITED	每年 3,6,9,12 月 20 日+2 營業日	104.09.20	321,760	3.400	321,760	99.460		320,022	
NEWSTONEBRIDGE1 LIMITED SERIES 5	每年 1,4,7,10 月 28 日	104.10.28	321,760	依合約約定	321,760	99.980		321,696	
NEWSTONEBRIDGE1 LIMITED SERIES 6	每年 1,4,7,10 月 28 日	104.10.28	321,760	依合約約定	321,760	99.980		321,696	
NEWSTONEBRIDGE1 LIMITED SERIES 8	每年 3,6,9,12 月 25 日	104.03.25	321,760	7.050	321,760	99.970		321,663	
NEWSTONEBRIDGE1 LIMITED SERIES 10	每年 2,5,8,11 月 15 日	104.05.15	321,760	3M LIBOR+1.900%	321,760	99.920		321,503	
NEWSTONEBRIDGE1 LIMITED SERIES 11	每年 2,5,8,11 月 15 日	104.05.15	321,760	3M LIBOR+1.900%	321,760	99.920		321,503	
Art 5 Series 146	每年 2,5,8,11 月 20 日+5 營業日	103.11.20	305,672	Min(5.000%,Max(0%,Multiplier*(Index Performance- Strike)))	305,672	98.100		299,864	
Art 5 Series 146	每年 2,5,8,11 月 20 日+5 營業日	103.11.20	305,672	Min(5.000%,Max(0%,Multiplier*(Index Performance- Strike)))	305,672	98.100		299,864	
其他 (註一)					<u>4,753,647</u>			<u>4,638,277</u>	
					<u>10,575,669</u>			<u>10,228,135</u>	
組合式商品									
9Yrs CMS Spread-永豐商業銀行	每年 3,6,9,12 月 13 日	104.06.13	500,000	3.000%×N/365, N 為依合約約定條件計算之天數	<u>500,000</u>	100.518		<u>502,591</u>	
國外政府債券									
Hong Kong Treasury Bills (註二)		99.01.06	414,900	—	<u>413,712</u>	99.999		<u>414,896</u>	
賣方權益證券 (註一)									
小計					<u>-</u>			<u>131,295</u>	
合計					<u>27,278,063</u>			<u>27,045,270</u>	
					<u>\$ 36,801,408</u>			<u>\$ 39,489,518</u>	

註一：每筆取得成本皆未達新台幣三億元。

註二：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。

註三：已供作附買回條件交易之面額為 4,626,000 仟元。

玉山商業銀行股份有限公司
貼現及放款明細表
民國九十八年十二月三十一日

表三

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
短期放款	
短期放款	\$ 52,130,085
短期擔保放款	<u>38,218,465</u>
	<u>90,348,550</u>
中期放款	
中期放款	89,773,772
中期擔保放款	<u>37,447,385</u>
	<u>127,221,157</u>
長期放款	
長期放款	24,732,730
長期擔保放款	<u>307,043,862</u>
	<u>331,776,592</u>
催收款項	<u>3,430,524</u>
押匯及貼現	
出口押匯	<u>1,158,958</u>
合計(註)	553,935,781
減：備抵呆帳	<u>3,452,016</u>
淨 額	<u>\$550,483,765</u>

註：其中美金 21,868 仟元已作為美國舊金山聯邦準備銀行貼現窗口額度之擔保。

玉山商業銀行股份有限公司
備供出售金融資產明細表
民國九十八年十二月三十一日

表四

單位：新台幣仟元

發行機構 / 債券及證券名稱	付息日	還本日 / 到期日	面額 (註二) / 仟股	利率 (%)	取得成本 / 攤銷後成本	累計減損	評價調整	公平價值	備註	
								單價 總額		
政府公債										
90 北建債二	每年 07.18	100.07.18	\$ 408,600	3.698	\$ 414,188	\$ -	\$ 13,052	104.562	\$ 427,240	
央債 96201	每年 10.19	101.10.19	450,000	2.625	451,717	-	21,275	105.109	472,992	
央債 95105	每年 07.20	100.07.20	400,000	2.000	398,642	-	10,754	102.349	409,396	
央債 89114	每年 12.15	99.12.15	652,000	5.125	669,632	-	12,147	104.567	681,779	
央債 90101	每年 01.09	100.01.09	400,000	5.125	412,880	-	6,619	104.875	419,499	其中面額 100,000 仟元作為營業保證金，面額 50,000 仟元作為信託賠償準備金，面額 50,000 仟元作為債券給付結算準備金，面額 83,900 仟元提存法院
央債 91104	每年 03.08	101.03.08	700,000	3.625	720,449	-	24,512	106.423	744,961	
央債 91108	每年 09.10	101.09.10	450,000	3.250	463,823	-	16,006	106.629	479,829	
央債 91111	每年 12.17	101.12.17	450,000	2.500	456,528	-	15,719	104.944	472,247	
央債 92104	每年 03.07	102.03.07	1,343,000	1.875	1,353,077	-	33,116	103.216	1,386,193	
央債 92107	每年 09.19	102.09.19	1,162,000	2.750	1,186,999	-	50,674	106.512	1,237,673	
央債 92110	每年 12.05	102.12.05	1,100,000	2.875	1,131,059	-	47,716	107.161	1,178,775	
央債 93104	每年 03.04	103.03.04	600,000	2.375	603,185	-	28,712	105.316	631,897	其中面額 6,000 仟元提存法院，50,000 仟元提存合庫保管契約保證金
央債 93108	每年 09.15	103.09.15	350,000	2.625	358,790	-	14,076	106.533	372,866	
央債 94102	每年 01.24	99.01.24	1,721,000	1.875	1,722,753	-	(135)	100.094	1,722,618	
其他 (註一)					848,594	-	28,144		876,738	
					<u>11,192,316</u>	<u>-</u>	<u>322,387</u>		<u>11,514,703</u>	
金融債券										
ANZ Banking Group	每年 6,12 月 15 日	101.12.15	321,760	3.200	325,266	-	6,936	103.245	332,202	
96 開發 1	每年 2 月 5 日	101.02.05	300,000	2.110	300,094	-	3,862	101.319	303,956	
HONG KONG AND SHANGHAI BANKING CORPORATION LIMITED	每年 2,5,8,11 月 21 日	101.05.21	321,760	3M LIBOR+0.950%	320,347	-	(276)	99.475	320,071	
BARCLAYS BANK	每年 2,5,8,11 月 26 日	104.05.15	321,760	3M LIBOR+2.300%	321,760	-	(354)	99.890	321,406	
BARCLAYS BANK	每年 2,5,8,11 月 26 日	104.05.15	321,760	3M LIBOR+2.300%	321,760	-	(354)	99.890	321,406	

(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 平 價 值 單 價 總 額	備 註
JP Morgan	每年 2,5,8,11 月 22 日	101.02.22	\$ 321,760	3M LIBOR+0.090%	\$ 308,631	\$ -	\$ 12,205	99.713	\$ 320,836
CALYON	每年 3,6,9,12 月 9 日	101.06.09	321,760	3M LIBOR+1.500%	321,760	-	6,550	102.036	328,310
WELLS FARGO	每年 1,4,7,10 月 12 日	100.01.12	321,760	3M LIBOR+0.100%	315,235	-	6,319	99.936	321,554
其他 (註一)					<u>10,960,807</u>	<u>(144,268)</u>	<u>88,071</u>		<u>10,904,610</u>
					<u>13,495,660</u>	<u>(144,268)</u>	<u>122,959</u>		<u>13,474,351</u>
公司債									
Corsair Jersey	每年 6,12 月 6 日	102.12.06	390,604	(6M LIBOR + 0.650%)* N/M ; N 為依合約約定計 算之天數 ; M 為該計息期間 內之總天數	390,604	-	(78)	99.890	390,526
97 台電 7A	每年 12 月 30 日	102.12.30	800,000	2.150	807,235	-	14,520	102.719	821,755
97 塑化 3	每年 10 月 8 日	102.10.08	400,000	2.820	402,258	-	11,784	103.511	414,042
97 台電 3B	每年 7 月 21 日	102.07.21	400,000	2.900	399,762	-	21,009	105.193	420,771
97 元金 1A	每年 8 月 22 日	100.08.22	500,000	2.950	500,000	-	9,987	101.997	509,987
94 台控 1	每年 9 月 20 日	101.09.20	500,000	2.700	494,933	-	8,685	100.724	503,618
其他 (註一)					<u>2,845,323</u>	<u>-</u>	<u>12,339</u>		<u>2,857,662</u>
					<u>5,840,115</u>	<u>-</u>	<u>78,246</u>		<u>5,918,361</u>
資產證券化受益證券									
玉山 CBO 2005-2		103.09.20		無票面利率	4,276,351	-	11,069		4,287,420
其他 (註一)					<u>392,745</u>	<u>-</u>	<u>(70,788)</u>		<u>321,957</u>
					<u>4,669,096</u>	<u>-</u>	<u>(59,719)</u>		<u>4,609,377</u>
國內上市 (櫃) 股票 (註一)									
					<u>1,452,374</u>	<u>-</u>	<u>(150,675)</u>		<u>1,301,699</u>
					<u>\$36,649,561</u>	<u>(\$ 144,268)</u>	<u>\$ 313,198</u>		<u>\$36,818,491</u>

註一：每筆取得成本 / 攤銷後成本未達新台幣三億元。

註二：已供作附買回交易之面額為 5,682,300 仟元。

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
民國九十八年十二月三十一日

表五

單位：新台幣仟元

發行機構 / 債券及證券名稱	付息日	到期日	面額 (註二)	利率 (%)	累計減損	未攤銷溢(折)價	帳面價值
政府公債							
央債 89103	每年 09.28	103.09.28	\$ 1,200,000	6.125	\$ -	\$ 157,436	\$ 1,357,436
央債 90107 (註三)	每年 10.19	105.10.19	1,650,000	3.500	-	172,555	1,822,555
央債 91104 (註四)	每年 03.08	101.03.08	3,400,000	3.625	-	116,037	3,516,037
			<u>6,250,000</u>		<u>-</u>	<u>446,028</u>	<u>6,696,028</u>
公司債							
91 台積 1C05	每年 01.16	101.01.16	300,000	3.000	-	10,007	310,007
91 台積 1C06	每年 01.17	101.01.17	300,000	3.000	-	10,081	310,081
90 台電 1B	每年 05.25	100.05.25	650,000	4.750	-	8,276	658,276
93 陽明 3A	每年 12.08	100.12.08	500,000	2.990	-	13,928	513,928
94 奇美 1H	每年 06.01	101.06.01	400,000	2.530	-	9,938	409,938
97 中鋼 1	每年 12.04	102.12.04	1,400,000	2.420	-	29,667	1,429,667
97 中鋼 2A	每年 12.29	102.12.29	300,000	2.080	-	1,800	301,800
其他 (註一)			<u>913,826</u>		(<u>64,352</u>)	<u>-</u>	<u>849,474</u>
			<u>4,763,826</u>		(<u>64,352</u>)	<u>83,697</u>	<u>4,783,171</u>
金融債券							
HONGKONG AND SHANGHAI BANKING CORPORATION LIMITED	每年 12.20	101.12.20	482,640	6.100	-	-	482,640
HONGKONG AND SHANGHAI BANKING CORPORATION LIMITED	每年 12.20	101.12.20	321,760	6.100	-	-	321,760
HONGKONG AND SHANGHAI BANKING CORPORATION LIMITED	每年 12.20	101.12.20	321,760	5.750	-	-	321,760
HONGKONG AND SHANGHAI BANKING CORPORATION LIMITED	每年 12.20	101.12.20	482,640	5.750	-	-	482,640
Bank of America New York	每年 6,12 月 15 日	101.06.15	643,520	3.125	-	12,052	655,572
RBS	每年 6,12 月 10 日	100.12.09	321,760	3.000	-	2,419	324,179
RBS	每年 2,5,8,11 月 26 日	101.02.23	321,760	3M LIBOR+0.750%	-	-	321,760
BARCLAY BANK	每年 1,4,7,10 月 5 日	101.01.05	321,760	3M LIBOR+0.780%	-	-	321,760
BARCLAY BANK	每年 1,4,7,10 月 5 日	101.01.05	321,760	3M LIBOR+0.780%	-	-	321,760
WESTPAC BANKING CORP	每年 2,5,8,11 月 19 日	102.02.19	321,760	3M LIBOR+0.850%	-	-	321,760
RBSL	每年 6,12 月 9 日	100.12.09	321,760	3.000	-	2,390	324,150
WESTPAC BANKING CORP	每年 6,12 月 16 日	100.12.16	321,760	3.250	-	5,066	326,826
其他 (註一)			<u>1,501,760</u>		<u>-</u>	<u>6,047</u>	<u>1,507,807</u>
			<u>6,006,400</u>		<u>-</u>	<u>27,974</u>	<u>6,034,374</u>
資產證券化受益證券 (註一)							
			<u>446,101</u>		<u>-</u>	(<u>949</u>)	<u>445,152</u>
國外機構發行債券 (註一及五)							
			<u>321,760</u>		<u>-</u>	(<u>2,244</u>)	<u>319,516</u>
			<u>\$ 17,788,087</u>		(<u>\$ 64,352</u>)	<u>\$ 554,506</u>	<u>\$ 18,278,241</u>

註一：每筆帳面價值未達新台幣三億元。

註二：已供作附買回交易之面額為 1,708,600 仟元。

註三：其中面額 6,200 仟元提存法院。

註四：其中面額 3,400,000 仟元係作為中央銀行同業資金調撥清算作業系統日間透支之擔保。

註五：其中面額 64,352 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
其他金融資產明細表
民國九十八年十二月三十一日

表六

單位：新台幣仟元

名	稱	金	額	備	註
無活絡市場之債券投資					
資產證券化受益證券					
	群益證券 2006-1 債券資產證券化		\$ 3,002,555		
	受益證券 A 券				
	斐商標準銀行台北分行 2006-1 債		695,497		
	券資產證券化受益證券 B 券				
	其他 (註一)		<u>212,439</u>		
			3,910,491		減除累計減損 8,883
					仟元後之淨額
	公司債 (註一)		933,104		
	信用連結商品—主契約 (註一)		<u>100,000</u>		
	小 計		4,943,595		
	以成本衡量之金融資產 (註一)		587,407		減除累計減損 13,197
					仟元後之淨額
	玉山 CBO 2005-1 超額準備原始信託資產		550,000		
	其他 (註二及三)		<u>65,633</u>		
	合 計		<u>\$ 6,146,635</u>		

註一：每筆帳面價值皆未達到新台幣三億元。

註二：各項金額均不超過本科目金額百分之五。

註三：其中面額 804 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
 固定資產變動明細表
 民國九十八年度

表七

單位：新台幣仟元

項 目	年 初 餘 額	本 年 度 增 加	本 年 度 減 少	重分類增加(減少) (註 三)	匯率換算調整數	年 底 餘 額
成 本						
土 地	\$ 7,112,299	\$ -	\$ 41,789	\$ 1,055,581	\$ -	\$ 8,126,091
房屋及建築	5,317,633	95,681	27,912	292,847	-	5,678,249
電腦設備	2,574,153	159,524	88,789	1,667	(255)	2,646,300
交通及運輸設備	450,127	25,168	4,285	424	(77)	471,357
雜項設備	<u>1,316,823</u>	<u>74,527</u>	<u>16,773</u>	<u>5,091</u>	<u>(566)</u>	<u>1,379,102</u>
成本合計	<u>16,771,035</u>	<u>\$ 354,900</u>	<u>\$ 179,548</u>	<u>\$ 1,355,610</u>	<u>(\$ 898)</u>	<u>18,301,099</u>
減：累計折舊						
房屋及建築	1,052,451	\$ 213,236	\$ 3,225	\$ 30,301	\$ -	1,292,763
電腦設備	1,880,860	270,669	87,870	-	(207)	2,063,452
交通及運輸設備	228,278	58,731	4,276	-	(57)	282,676
雜項設備	<u>725,654</u>	<u>183,576</u>	<u>16,546</u>	<u>-</u>	<u>(418)</u>	<u>892,266</u>
累計折舊合計	<u>3,887,243</u>	<u>\$ 726,212</u>	<u>\$ 111,917</u>	<u>\$ 30,301</u>	<u>(\$ 682)</u>	<u>4,531,157</u>
預付房地及設備款	<u>91,060</u>	<u>\$ 249,613</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 251,376)</u>	<u>\$ -</u>	<u>89,297</u>
固定資產淨額(註一及二)	<u>\$ 12,974,852</u>					<u>\$ 13,859,239</u>

註一：房屋及設備投保之金額計約 4,826,285 仟元。

註二：固定資產未提供作為擔保品。

註三：重分類增減之差異 1,073,933 仟元主要係自其他資產重分類所致。

玉山商業銀行股份有限公司
 公平價值變動列入損益之金融負債明細表
 民國九十八年十二月三十一日

表八

單位：新台幣仟元

金 融 商 品 名 稱	摘 要	總 面 額	利 率 (%)	公 單	平 價	價 總	值 額
交易目的之金融負債							
利率交換合約							\$ 2,482,752
外匯選擇權合約							327,495
外匯換匯合約							215,379
換匯換利合約							198,363
無本金交割遠期外匯合約							31,744
信用違約交換合約							22,690
遠期外匯合約							20,736
金屬商品交換合約							11,898
遠期商品合約							9,525
外幣保證金交易合約							47
小 計							<u>3,320,629</u>
指定公平價值變動列入損益之金融負債							
金融債券							
九十二年度第一期第五次七年期金融債券	九十三年二月二十七日發行，每三個月付息一次，到期一次還本	\$ 1,000,000	共分為三券，當 6M LIBOR ≤ 2.5% 時，票面利率為 3.03%；當 2.5% < 6M LIBOR 時，利率為 (5.2% - 6M LIBOR)，各券之票面利率不得低於 0%。	102.822			1,028,217
九十三年度第一期第一次七年期金融債券	九十三年五月十日發行，每三個月付息一次，到期一次還本	2,300,000	共分為五券，A 券票面利率為 (6M LIBOR + 0.5001%) × n/N；B 券票面利率為 (6M LIBOR + 0.5002%) × n/N；C 券票面利率為 (6M LIBOR + 0.5003%) × n/N；D 券票面利率為 (6M LIBOR + 0.5004%) × n/N；A、B、C、D 券之利率區間第一年 1% ≤ 6M LIBOR ≤ 2%；第二年 1% ≤ 6M LIBOR ≤ 2.25%；第三年 1.05% ≤ 6M LIBOR ≤ 3%；第四年 1.05% ≤ 6M LIBOR ≤ 3.5%；第五年 1.1% ≤ 6M LIBOR ≤ 4%；第六年 1.1% ≤ 6M LIBOR ≤ 4.25%；第七年 1.1% ≤ 6M LIBOR ≤ 4.5%；n 為符合計息期間內 6M LIBOR 大於或等於該計息期間之利率區間下限，且小於或等於該計息期間之利率區間上限之合計天數；N 為該計息期間內之總天數；E 券票面利率為 1.15 × (USD CMS 10Y - USD CMS 2Y)，下限為 0%。	100.088			2,302,025

(接次頁)

(承前頁)

金 融 商 品 名 稱	摘 要	總 面 額	利 率 (%)	公 單	平 價 總	價 值 額
九十三年度第一期第二次七年期金融債券	九十三年五月十九日發行，每六個月付息一次，到期一次還本	\$ 900,000	共分為三券，A 券當 6M LIBOR ≤ 2.5% 時，票面利率為 3%；當 2.5% < 6M LIBOR 時，票面利率為 (5.3% - 6M LIBOR)；B 券當 6M LIBOR < 1.1% 時，票面利率為 6M LIBOR；當 1.1% ≤ 6M LIBOR ≤ 2.5% 時，票面利率為 3.82%；當 2.5% < 6M LIBOR 時，票面利率為 (5% - 6M LIBOR)；C 券當 6M LIBOR < 1.1% 時，票面利率為 6M LIBOR；當 1.1% ≤ 6M LIBOR ≤ 2% 時，票面利率為 4%；當 2% < 6M LIBOR 時，票面利率為 (5.1% - 6M LIBOR)；各券票面利率不得低於 0%。	103.298	\$	929,684
九十三年度第一期第四次七年期金融債券	九十三年六月一日發行，每六個月付息一次，到期一次還本	500,000	當 6M LIBOR < 0.9% 時，票面利率為 6M LIBOR；當 0.9% ≤ 6M LIBOR ≤ 3.5% 時，票面利率為 4%；當 3.5% < 6M LIBOR 時，票面利率為 (5.5% - 6M LIBOR)；票面利率不得低於 0%。	103.173		515,867
組合式商品						4,775,793
第一銀行信用連結商品	九十五年九月十三日訂約，每年一月二十四日、四月二十四日、七月二十四日及十月二十四日付息，到期一次還本	2,900,000	2.40% x N/365；N 為依合約約定計算之天數			2,963,047
小 計						7,738,840
總 計						\$ 11,059,469

玉山商業銀行股份有限公司
存款及匯款明細表
民國九十八年十二月三十一日

表九

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
支票存款	
支票存款	\$ 7,146,775
本行支票	<u>1,035,208</u>
	<u>8,181,983</u>
活期存款	
活期存款	107,773,674
外匯活期存款	<u>49,783,652</u>
	<u>157,557,326</u>
活期儲蓄存款	
活期儲蓄存款	189,279,292
行員活期儲蓄存款	1,738,636
其他(註)	<u>756,145</u>
	<u>191,774,073</u>
定期存款	
定期存款	154,770,870
外匯定期存款	<u>51,372,239</u>
	<u>206,143,109</u>
可轉讓定期存單	<u>19,821,200</u>
定期儲蓄存款	
整存整付儲蓄存款	95,295,396
存本取息儲蓄存款	94,207,043
其他(註)	<u>1,871,899</u>
	<u>191,374,338</u>
匯 款	
應解匯款	205,861
匯出匯款	<u>6,119</u>
	<u>211,980</u>
	<u>\$ 775,064,009</u>

註：各項金額均不超過本科目金額百分之五。

玉山商業銀行股份有限公司
應付金融債券明細表
民國九十八年十二月三十一日

表十

單位：除另予註明者外，
係新台幣仟元

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			
九十三年度第一期第五次五年六個月期次順位金融債券	無	93/9/16	每年3/16、9/16	固定利率 2.95%	\$ 1,300,000	\$ -	\$ 1,300,000	到期一次還本	無擔保	
九十三年度第一期第六次五年六個月期次順位金融債券	無	93/12/17	每年 6/17、12/17	固定利率 2.80%	3,700,000	-	3,700,000	到期一次還本	無擔保	
九十四年第一期第一次十年期金融債券	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	
九十四年第一期第二次七年期次順位金融債券	無	94/10/11	每年 1/11、4/11、7/11、10/11	依中華郵政股份有限公司一年期定期儲蓄存款一般牌告機動利率加 0.425%	2,000,000	-	2,000,000	到期一次還本	無擔保	
九十四年第一期第三次七年期次順位金融債券	無	94/10/19	每年 10/19	固定利率 2.725%	1,400,000	-	1,400,000	到期一次還本	無擔保	
九十四年第一期第四次七年期次順位金融債券	無	94/11/4	每年 11/4	依中華郵政股份有限公司一年期定期儲蓄存款一般牌告機動利率加 0.4%	1,600,000	-	1,600,000	到期一次還本	無擔保	
九十五年度第一次七年期次順位金融債券	無	95/8/24	每年 8/24	共分為二券，A 券年利率為九十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	6,000,000	-	6,000,000	到期一次還本	無擔保	
九十六年度第一期第一次七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一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 券票面利率為九十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	

(接次頁)

(承前頁)

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			
九十六年度第一期第二次七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	
九十七年度第一期第一次七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	
九十八年度第一期五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	
九十八年度第二期五年六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	
九十八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（五年六個月期）固定利率 2.15%；B 券（七年期）固定利率 2.50%	500,000	-	500,000	到期一次還本	無擔保	
九十八年度第四期五年六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	
九十八年度第五期七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	
九十八年度第六期七年期次順位金融債券	無	98/10/20	每年 10/20	固定利率 2.35%	<u>1,500,000</u>	<u>-</u>	<u>1,500,000</u>	到期一次還本	無擔保	
合 計					<u>\$33,500,000</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$33,500,000</u>			

玉山商業銀行股份有限公司

利息收入明細表

民國九十八年度

表十一

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
貼現及放款利息收入	
長期放款息	\$ 5,736,825
中期放款息	2,712,706
短期放款息	1,700,455
其他（註）	<u>7,134</u>
	<u>10,157,120</u>
信用卡循環利息收入	<u>2,120,478</u>
存放及拆放同業利息收入	
轉存央行存款息	693,207
存放央行息	88,011
拆放同業息	83,388
存放同業息	<u>1,427</u>
	<u>866,033</u>
投資有價證券利息收入	
備供出售金融資產息	812,784
公平價值變動列入損益之金融資 產息	768,947
其他（註）	<u>551,221</u>
	<u>2,132,952</u>
其他（註）	<u>655,100</u>
合 計	<u>\$ 15,931,683</u>

註：各項金額均不超過本科目金額百分之五。

玉山商業銀行股份有限公司

利息費用明細表

民國九十八年度

表十二

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
存款利息費用	
定期存款息	\$ 2,236,770
存本取息儲蓄存款息	1,666,575
整存整付儲蓄存款息	1,518,992
活期儲蓄存款息	431,012
其他（註）	<u>114,568</u>
	<u>5,967,917</u>
央行及同業存款利息費用	
中華郵政轉存款息	146,716
其他（註）	<u>37,438</u>
	<u>184,154</u>
央行及同業融資利息費用	
同業拆款息	71,814
透支同業息	<u>299</u>
	<u>72,113</u>
附買回票債券利息費用	<u>63,525</u>
發行金融債券利息費用	<u>702,676</u>
其他（註）	<u>339,613</u>
合 計	<u>\$ 7,329,998</u>

註：各項金額均不超過本科目金額百分之五。

玉山商業銀行股份有限公司

手續費淨收益明細表

民國九十八年度

表十三

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
手續費收入	
信用卡手續費收入	\$ 1,719,499
信託業務收入	956,347
放款手續費收入	536,697
其他（註）	<u>718,559</u>
小 計	<u>3,931,102</u>
手續費費用	
代理費用	261,450
電腦處理費	217,345
跨行手續費	142,768
其他（註）	<u>148,509</u>
小 計	<u>770,072</u>
手續費淨收益	<u><u>\$ 3,161,030</u></u>

註：各項金額均不超過本科目金額百分之五。

玉山商業銀行股份有限公司

公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益明細表

民國九十八年度

表十四

單位：新台幣仟元

項 目	已實現(損)益	未實現評價 (損)益	合 計
公平價值變動列入損益之			
金融資產			
公司債	(\$ 98,435)	(\$ 327,717)	(\$ 426,152)
金融債券	154,978	(123,604)	31,374
信用違約交換合約	47,113	(55,714)	(8,601)
利率交換合約	2,115,717	(851,412)	1,264,305
外匯選擇權合約	(586,159)	268,750	(317,409)
國庫券	89,159	(8,744)	80,415
換匯換利合約	475,111	-	475,111
國內上市(櫃)股票	101,613	31,917	133,530
可轉換公司債	(1,673)	53,024	51,351
國外機構發行債券	(3,710)	(162,496)	(166,206)
賣方權益證券	-	(61,174)	(61,174)
其 他	91,209	(74,395)	16,814
小 計	<u>2,384,923</u>	<u>(1,311,565)</u>	<u>1,073,358</u>
公平價值變動列入損益之			
金融負債			
外匯選擇權合約	813,738	(372,984)	440,754
利率交換合約	(2,018,293)	875,784	(1,142,509)
換匯換利合約	(321,876)	(95,327)	(417,203)
組合式商品	-	62,662	62,662
其 他	(94,683)	43,770	(50,913)
小 計	<u>(1,621,114)</u>	<u>513,905</u>	<u>(1,107,209)</u>
合 計	<u>\$ 763,809</u>	<u>(\$ 797,660)</u>	<u>(\$ 33,851)</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
 民國九十八年度

表十五

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
金融債券	\$284,679
政府公債	233,364
公 司 債	2,504
資產證券化受益證券	(103,674)
國內上市(櫃)股票	(<u>121,300</u>)
合 計	<u>\$295,573</u>

玉山商業銀行股份有限公司
兌換損益明細表
民國九十八年度

表十六

單位：新台幣仟元

<u>名</u>	<u>稱</u>	<u>金</u>	<u>額</u>
一般兌換利益		\$594,713	
外幣保證金交易兌換利益		(17,266)	
自有資本兌換利益		(20,930)	
		<u>\$556,517</u>	

玉山商業銀行股份有限公司
資產減損損失明細表
民國九十八年度

表十七

單位：新台幣仟元

<u>名</u>	<u>稱</u>	<u>金</u>	<u>額</u>
以成本衡量之金融資產		\$ 13,197	
無活絡市場之債務商品投資		8,883	
存出保證金		<u>5,770</u>	
		<u>\$ 27,850</u>	

玉山商業銀行股份有限公司
其他非利息淨損益明細表
民國九十八年度

表十八

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
以成本衡量之金融資產利益	\$ 48,296
財產交易利益	15,565
提存買賣證券損失準備	(39,935)
信用卡聯名卡回饋金	(134,870)
其 他	(<u>21,154</u>)
合 計	(<u>\$132,098</u>)

玉山商業銀行股份有限公司

呆帳費用明細表

民國九十八年度

表十九

單位：新台幣仟元

項	目	金	額
應收款項		\$ 1,340,653	
貼現及放款		771,605	
保證責任準備		(<u>222</u>)	
			<u>\$ 2,112,036</u>

玉山商業銀行股份有限公司
用人費用明細表
民國九十八年度

表二十

單位：新台幣仟元

項	目	金	額
薪資費用		\$ 3,239,270	
勞健保費用		230,357	
退休金費用		172,411	
其他用人費用（註）		<u>184,299</u>	
		<u>\$ 3,826,337</u>	

註：各項金額均不超過本科目金額百分之五。

玉山商業銀行股份有限公司
折舊及攤銷費用明細表
民國九十八年度

表二十一

單位：新台幣仟元

項	目	金	額
折舊費用			
	固定資產	\$726,212	
	出租資產	7,172	
	閒置資產	<u>3,556</u>	
		736,940	
攤銷費用		<u>185,280</u>	
合	計	<u>\$922,220</u>	

玉山商業銀行股份有限公司
其他業務及管理費用明細表
民國九十八年度

表二十二

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
業務宣導費	\$ 607,798
稅 捐	522,845
租 金	404,743
電子計算機軟體服務費	236,150
其他（註）	<u>1,816,278</u>
合 計	<u>\$ 3,587,814</u>

註：各項金額均不超過本科目金額百分之五。