

# 玉山商業銀行股份有限公司

## 財 務 報 告

民國一〇一年度

(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：(〇二) 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	9~10		-
八、財務報表附註			
(一) 公司沿革	11~12		一
(二) 重要會計政策之彙總說明	12~19		二
(三) 會計變動之理由及其影響	19~20		三
(四) 重要會計科目之說明	20~45		四~二九
(五) 關係人交易	45~48， 83~85		三十
(六) 質抵押之資產	48~49		三一
(七) 重大承諾事項及或有負債	49		三二
(八) 重大之災害損失	-		-
(九) 重大之期後事項	71		四十
(十) 其 他	50~72， 86，88		三三~三九， 四一
(十一) 附註揭露事項			
1. 重大交易事項相關資訊	72，87，89		四二
2. 轉投資事業相關資訊	72，87		四二
3. 大陸投資資訊	72，90		四二
(十二) 營運部門財務資訊	73		四三
(十三) 事先揭露採用國際財務報導準則相關事項	74~82		四四
九、重要會計科目明細表	91~114		-
十、增加揭露獨立證券部門之財務報告資訊	115~140		-

## 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一〇一年及一〇〇年十二月三十一日之資產負債表，暨民國一〇一年及一〇〇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。

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、證券商財務報告編製準則、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一〇一年及一〇〇年十二月三十一日之財務狀況，暨民國一〇一年及一〇〇年一月一日至十二月三十一日之經營成果與現金流量。

如財務報表附註九所述，玉山商業銀行股份有限公司依據金融監督管理委員會民國一〇〇年十一月二十一日金管銀法字第 10010006830 號函，於民國一〇〇年第四季增提放款備抵呆帳至放款覆蓋率達 1% 以上。

玉山商業銀行股份有限公司民國一〇一一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 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 一 〇 二 年 三 月 二 十 二 日

玉山商業銀行股份有限公司  
資產負債表  
民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日

單位：新台幣仟元，惟  
每股面額為元

代 碼	資 產	一〇一年十二月三十一日	一〇〇年十二月三十一日	變 動 百 分 比 ( % )	代 碼	負 債 及 股 東 權 益	一〇一年十二月三十一日	一〇〇年十二月三十一日	變 動 百 分 比 ( % )
		金 額	金 額				金 額	金 額	
11000	現金及約當現金 (附註四)	\$ 23,068,127	\$ 19,931,437	16	21000	央行及銀行同業存款 (附註十七)	\$ 46,652,824	\$ 38,052,926	23
11500	存放央行及拆借銀行同業 (附註五)	55,855,963	45,016,416	24	22000	公平價值變動列入損益之金融負債 (附註二及六)	6,971,106	7,850,768	( 11 )
12000	公平價值變動列入損益之金融資產－淨額 (附註二、六及三一)	61,142,893	52,152,745	17	22500	附買回票券及債券負債 (附註二、六、十、十二及十八)	4,957,725	13,247,387	( 63 )
12500	附賣回票券及債券投資 (附註二及七)	210,863	29,789	608	23000	應付款項 (附註二、十九及三十)	22,357,418	18,017,856	24
13000	應收款項－淨額 (附註二、八、三十及三一)	44,304,823	42,260,221	5	23500	存款及匯款 (附註二十及三十)	1,029,974,595	962,841,827	7
13500	貼現及放款－淨額 (附註二、九、三十及三一)	735,406,720	656,008,834	12	24000	應付金融債券 (附註二一)	47,000,000	39,000,000	21
14000	備供出售金融資產－淨額 (附註二、十、十一及三一)	76,155,007	52,860,765	44	25500	其他金融負債 (附註二二及三十)	1,412,646	1,943,643	( 27 )
14500	持有至到期日金融資產－淨額 (附註二、十二及三一)	211,168,563	253,283,859	( 17 )	29500	其他負債 (附註二、二三、二七及三十)	<u>1,283,666</u>	<u>1,481,045</u>	( 13 )
15500	其他金融資產－淨額 (附註二、十三及三一)	4,392,491	3,497,546	26	20000	負債合計	<u>1,160,609,980</u>	<u>1,082,435,452</u>	7
18500	固定資產－淨額 (附註二及十四)	16,373,001	15,599,517	5	31001	股 本 普通股股本－每股面額 10 元；額定及發行：一〇一年 4,572,500 仟股，一〇〇年 4,220,600 仟股	<u>45,725,000</u>	<u>42,206,000</u>	8
19000	無形資產 (附註二及十五)	4,137,558	4,036,275	3		資本公積			
	其他資產－淨額 (附註二、十六、二四、三十及三二)				31501	股本溢價	12,146,702	10,949,525	11
19581	閒置資產－淨額	829,168	345,993	140	31513	庫藏股票交易	483	483	-
19585	出租資產－淨額	1,363,956	870,339	57	31599	其他資本公積	<u>198,346</u>	<u>87,848</u>	126
19601	存出保證金－淨額	1,299,215	1,229,609	6	31500	資本公積合計	<u>12,345,531</u>	<u>11,037,856</u>	12
19697	其 他	<u>180,356</u>	<u>221,648</u>	( 19 )		保留盈餘			
19500	其他資產合計	<u>3,672,695</u>	<u>2,667,589</u>	38	32001	法定盈餘公積	9,442,173	8,494,884	11
					32003	特別盈餘公積	305,423	83,866	264
					32011	未分配盈餘	<u>7,383,125</u>	<u>3,314,452</u>	123
					32000	保留盈餘合計	<u>17,130,721</u>	<u>11,893,202</u>	44
						股東權益其他項目			
					32521	累積換算調整數	( 228,429 )	( 5,960 )	3,733
					32523	金融商品之未實現損益	<u>305,901</u>	<u>( 221,557 )</u>	238
					32500	股東權益其他項目合計	<u>77,472</u>	<u>( 227,517 )</u>	134
					30000	股東權益合計	<u>75,278,724</u>	<u>64,909,541</u>	16
						承諾事項及或有事項 (附註二及三二)			
10000	資 產 總 計	<u>\$1,235,888,704</u>	<u>\$1,147,344,993</u>	8		負債及股東權益總計	<u>\$1,235,888,704</u>	<u>\$1,147,344,993</u>	8

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一〇二年三月二十二日查核報告)

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

損 益 表

民國一〇一年及一〇〇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	一 〇 一 年 度 金 額	一 〇 〇 年 度 金 額	變 動 百 分 比 (%)
41000 利息收入 (附註二及三十)	\$ 23,493,540	\$ 21,041,767	12
51000 利息費用 (附註二及三十)	( 9,397,858)	( 8,441,571)	11
利息淨收益	<u>14,095,682</u>	<u>12,600,196</u>	12
利息以外淨收益			
49100 手續費淨收益 (附註二、二五及三十)	6,158,321	4,999,909	23
49200 公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益 (附註二及六)	717,782	( 87,751)	918
49300 備供出售金融資產之已實現損益 (附註二及十一)	1,591,453	68,703	2,216
49600 兌換損益 (附註二)	477,781	777,167	( 39)
49700 資產減損迴轉利益 (損失) (附註二、十三及十六)	17,039	( 17,544)	197
48005 以成本衡量之金融資產利益 (附註二)	42,024	323,125	( 87)
48049 營業資產租金收入 (附註三十)	63,850	52,066	23
48063 財產交易利益 (附註二)	26,342	117,993	( 78)
49899 其他非利息淨損益	<u>18,592</u>	<u>20,331</u>	( 9)
利息以外淨收益合計	<u>9,113,184</u>	<u>6,253,999</u>	46
淨 收 益	<u>23,208,866</u>	<u>18,854,195</u>	23
51500 呆帳費用 (附註二及九)	( 2,019,923)	( 4,540,028)	( 56)

(接次頁)

(承前頁)

代碼	一〇一年度 金 額	一〇〇年度 金 額	變動百 分比(%)	
	營業費用(附註二、二四、 二六及三十)			
58500	(\$ 5,616,885)	(\$ 4,795,103)	17	
59000	( 813,976)	( 813,291)	-	
59500	( 6,258,679)	( 5,103,039)	23	
	( 12,689,540)	( 10,711,433)	18	
61001	8,499,403	3,602,734	136	
61003	( 1,320,408)	( 445,104)	197	
69000	<u>\$ 7,178,995</u>	<u>\$ 3,157,630</u>	127	
代碼	稅 前	稅 後	稅 前	稅 後
	每股盈餘(附註二八)			
69500	<u>\$ 1.94</u>	<u>\$ 1.64</u>	<u>\$ 0.92</u>	<u>\$ 0.81</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一〇二年三月二十二日查核報告)

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

股東權益變動表

民國一〇一年及一〇〇年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

	股本 (附註二及九)		資本公積		保留盈餘 (附註二及九)		股東權益	其他項目	股東權益合計
	股數 (仟股)	普通股股本	(附註二及九)	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)	
一〇〇年一月一日餘額	3,510,000	\$ 35,100,000	\$ 8,290,091	\$ 7,300,476	\$ -	\$ 4,159,230	(\$ 128,172)	\$ 220,017	\$ 54,941,642
九十九年度盈餘分配 (註)									
法定盈餘公積	-	-	-	1,194,408	-	( 1,194,408)	-	-	-
股東紅利—現金	-	-	-	-	-	( 702,000)	-	-	( 702,000)
股東紅利—股票	210,600	2,106,000	-	-	-	( 2,106,000)	-	-	-
分配後餘額	3,720,600	37,206,000	8,290,091	8,494,884	-	156,822	( 128,172)	220,017	54,239,642
九十九年底前提列之買賣損失準備轉列特別盈餘公積	-	-	-	-	83,866	-	-	-	83,866
認列母公司給與本公司員工股份基礎給付交易	-	-	247,765	-	-	-	-	-	247,765
現金增資—一〇〇年十一月	500,000	5,000,000	2,500,000	-	-	-	-	-	7,500,000
一〇〇年度純益	-	-	-	-	-	3,157,630	-	-	3,157,630
金融商品之未實現損益之變動	-	-	-	-	-	-	-	( 441,574)	( 441,574)
外幣換算調整數之變動	-	-	-	-	-	-	122,212	-	122,212
一〇〇年十二月三十一日餘額	4,220,600	42,206,000	11,037,856	8,494,884	83,866	3,314,452	( 5,960)	( 221,557)	64,909,541
一〇〇年度盈餘分配 (註)									
法定盈餘公積	-	-	-	947,289	-	( 947,289)	-	-	-
特別盈餘公積	-	-	-	-	221,557	( 221,557)	-	-	-
股東紅利—現金	-	-	-	-	-	( 422,476)	-	-	( 422,476)
股東紅利—股票	151,900	1,519,000	-	-	-	( 1,519,000)	-	-	-
分配後餘額	4,372,500	43,725,000	11,037,856	9,442,173	305,423	204,130	( 5,960)	( 221,557)	64,487,065
認列母公司給與本公司員工股份基礎給付交易	-	-	207,675	-	-	-	-	-	207,675
現金增資—一〇一年十二月	200,000	2,000,000	1,100,000	-	-	-	-	-	3,100,000
一〇一年度純益	-	-	-	-	-	7,178,995	-	-	7,178,995
金融商品之未實現損益之變動	-	-	-	-	-	-	-	527,458	527,458
外幣換算調整數之變動	-	-	-	-	-	-	( 222,469)	-	( 222,469)
一〇一年十二月三十一日餘額	4,572,500	\$ 45,725,000	\$ 12,345,531	\$ 9,442,173	\$ 305,423	\$ 7,383,125	(\$ 228,429)	\$ 305,901	\$ 75,278,724

註：一〇〇及九十九年度董事酬勞分別為 20,654 仟元及 29,872 仟元，員工紅利分別為 103,270 仟元及 149,362 仟元，均已於當年度損益表扣除。

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一〇二年三月二十二日查核報告)

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

現金流量表

民國一〇一年及一〇〇年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

	一〇一年度	一〇〇年度
營業活動之現金流量		
純益	\$ 7,178,995	\$ 3,157,630
呆帳費用	2,019,923	4,540,028
收回轉銷之備抵呆帳	1,049,639	1,050,011
折舊及攤銷	813,976	813,291
股份基礎給付之薪資費用	207,675	247,765
指定公平價值變動列入損益之金融商品處分損失	272,055	29,911
備供出售金融資產之處分利益	( 1,581,843 )	( 29,026 )
債券折溢價攤銷	375,773	213,941
處分固定資產、閒置資產、出租資產及承受擔保品淨利益	( 19,587 )	( 113,892 )
金融商品評價利益	( 358,319 )	( 243,134 )
資產減損損失(迴轉利益)	( 17,039 )	17,544
遞延所得稅	( 116,039 )	113,599
以成本衡量之金融資產處分利益	( 2,000 )	( 293,326 )
其他	( 355 )	12,900
營業資產及負債之淨變動		
交易目的之金融資產	( 8,220,704 )	6,682,652
交易目的之金融負債	307,583	715,720
應收款項	( 2,854,175 )	( 7,716,069 )
其他資產	34,395	67,944
應付款項	4,303,001	7,881,055
其他負債	( 163,444 )	( 146,528 )
營業活動之淨現金流入	<u>3,229,510</u>	<u>17,002,016</u>
投資活動之現金流量		
存放央行及拆借銀行同業減少(增加)	( 10,839,547 )	3,360,996
附賣回票券及債券投資減少(增加)	( 181,074 )	1,409,763
貼現及放款增加	( 81,386,242 )	( 52,242,124 )
指定公平價值變動列入損益之金融資產增加	( 1,571,772 )	( 4,001,070 )
購買備供出售金融資產	( 110,277,097 )	( 61,856,458 )
處分備供出售金融資產價款	88,311,137	56,940,815
購買無活絡市場債券投資	( 3,215,217 )	( 2,216,350 )
收回、處分無活絡市場債券投資價款	2,251,906	796,500
購買持有至到期日金融資產價款	( 1,585,963,414 )	( 2,292,538,229 )
收回、處分持有至到期日金融資產價款	1,627,819,799	2,293,857,076
收回、處分以成本衡量之金融資產價款	2,000	423,371

(接次頁)

(承前頁)

	一〇一年度	一〇〇年度
購置固定資產及無形資產	(\$ 2,511,756)	(\$ 2,018,547)
處分固定資產價款	1,226	46,121
處分出租資產、閒置資產及承受擔保品價款	113,967	232,429
其他金融資產減少	5,001	579,809
其他資產減少(增加)	( 69,327)	69,925
概括承受嘉義四信支付價款	( 110,000)	-
概括承受嘉義四信之現金餘額—民國一〇一 年十一月二日	1,640,113	-
概括承受竹南信合社支付價款	-	( 1,834,000)
概括承受竹南信合社之現金餘額—民國一〇 〇年七月九日	-	5,444,168
投資活動之淨現金流出	( <u>75,980,297</u> )	( <u>53,545,805</u> )
融資活動之現金流量		
央行及銀行同業存款增加(減少)	8,599,898	( 816,888)
附買回票券及債券負債減少	( 8,289,662)	( 4,146,855)
存款及匯款增加	65,236,072	42,510,365
指定公平價值變動列入損益之金融負債減少	( 300,000)	( 5,344,250)
發行金融債券	13,000,000	5,000,000
償還金融債券	( 5,000,000)	-
其他金融負債增加(減少)	( 531,149)	1,636,070
發放現金股利	( 422,476)	( 702,000)
現金增資	<u>3,100,000</u>	<u>7,500,000</u>
融資活動之淨現金流入	<u>75,392,683</u>	<u>45,636,442</u>
匯率影響數	<u>494,794</u>	( <u>320,328</u> )
現金及約當現金淨增加	3,136,690	8,772,325
年初現金及約當現金餘額	<u>19,931,437</u>	<u>11,159,112</u>
年底現金及約當現金餘額	<u>\$ 23,068,127</u>	<u>\$ 19,931,437</u>
現金流量資訊之補充揭露		
支付利息	<u>\$ 9,242,812</u>	<u>\$ 8,092,437</u>
支付所得稅	<u>\$ 670,845</u>	<u>\$ 390,389</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一〇二年三月二十二日查核報告)

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

財務報表附註

民國一〇一及一〇〇年度

(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。截至一〇一年底止，計設有一四〇個營業單位，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、東莞分行及一三一一個國內分行，並設有越南胡志明市代表辦事處。

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，於九十五年八月二十五日分別經董事會（代行股東會）決議辦理合併，並經金融監督管理委員會（金管會）核准。本合併案係以九十五年十二月二十五日為合併基準日，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。

本公司分別於一〇一年十一月三日及一〇〇年七月九日概括承受保證責任嘉義第四信用合作社（嘉義四信）及有限責任竹南信用合作社（竹南信合社）之資產、負債及營業，請參閱附註三八之說明。

本公司於一〇一及一〇〇年底，員工人數分別為 5,862 人及 5,301 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、證券商財務報告編製準則、商業會計法、商業會計處理準則及一般公認會計原則編製。重要會計政策彙總說明如下：

### (一) 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。

### (二) 外幣交易及外幣財務報表之換算

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，並結轉至新台幣損益帳。外幣貨幣性資產及負債，按每月底之即期匯率折算調整，因而產生之兌換差額列為當月份損益。外幣非貨幣性資產及負債，依公平價值衡量者，按每月底之即期匯率折算調整，所產生之兌換差額，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即期匯率換算，損益科目以當年度平均匯率換算，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均列於股東權益項下之「累積換算調整數」。

### (三) 會計估計

本公司依照前述準則、法令及原則編製財務報表時，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。

(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，並於附註三四說明資產及負債之到期分析。

(五) 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。

(六) 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（惟股票及基金受益憑證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期間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指定為公平價值變動列入損益之金融資產。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。

#### (七) 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。

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。

#### (八) 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。

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。

#### (九) 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。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。

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。

#### (十) 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。

#### (十一) 催收款項

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

## (十二) 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，評估可回收性，以提列備抵呆帳及保證責任準備。

本公司自一〇〇年一月一日起，採用財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」第三次修訂之規定，修訂條文將原始產生之放款及應收款納入適用範圍，故本公司對於原始產生之放款及應收款項於每一資產負債表日評估其減損跡象，當有客觀證據顯示，因原始認列後發生之單一或多項事件，致使估計未來現金流量受影響者，該放款及應收款項則視為已減損。客觀之減損證據可能包含：

1. 債務人發生顯著財務困難；
2. 放款及應收款項發生逾期之情形；
3. 債務人很有可能倒閉或進行其他財務重整。

針對某些放款及應收款項經個別評估未有減損後，另再以組合基礎來評估減損。放款及應收款項組合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，以及與放款及應收款項違約有關之可觀察全國性或區域性經濟情勢變化。

認列之減損損失金額係為該資產之帳面金額與預期未來現金流量（已反映擔保品或保證之影響）以該放款及應收款項原始有效利率折現值之間的差額。放款及應收款項之帳面金額係藉由備抵呆帳調降。當放款及應收款項確定無法收回時，係沖銷備抵呆帳。原先已沖銷而後續回收之款項係貸記備抵呆帳。備抵呆帳帳面金額之變動認列為呆帳費用。

參照金管會「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」（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，於一〇〇年一月一日前應予注意、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。自一〇〇年一月一日起，就前述不良授信資產之提列標準加計正常授信債權餘額（排除對於我國政府機關之債權餘額）之百分之零點五，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。

#### (十三) 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。

#### (十四) 資產減損

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。

#### (十五) 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，五至十年；雜項設備，五至二十年；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，因而產生之損益列為財產交易損益。

#### (十六) 無形資產

無形資產以取得成本為入帳基礎。攤銷係按直線法依照下列耐用年限提列：電腦軟體，三年；核心存款，十六年；客戶關係，十七年。商譽係以成本減除累計減損後之金額衡量。

#### (十七) 承受擔保品

承受擔保品（帳列其他資產－其他）按承受價格入帳，年底時按成本與淨公平價值孰低計價。

#### (十八) 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。

#### (十九) 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。

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。

#### (二十) 股份基礎給付

本公司自一〇〇年度起，提前採用財團法人中華民國會計研究發展基金會新發布之（一〇一）基秘字第〇三八號解釋函之規定，以認定現金增資保留員工認購之給與日。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平價值認列薪資費用及資本公積。

#### (二一) 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。

手續費收入於收現且獲利過程大部分完成時認列。

#### (二二) 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。

### 三、會計變動之理由及其影響

- (一) 本公司自一〇〇年一月一日起，採用財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」第三次修訂之規定。主要之修訂包括
- 1.將原始產生之放款及應收款納入公報適用範圍；
  - 2.增訂以攤銷後成本衡量之金融資產於債務困難修改條款時之減損規範；及
  - 3.債務條款修改時債務人之會計處理。此項會計變動對本公司並無重大影響。

(二) 本公司自一〇〇年一月一日起，採用新發布之財務會計準則公報第四十一號「營運部門資訊之揭露」。該公報之規定係以管理階層制定營運事項決策時所使用之企業組成部分相關資訊為基礎，營運部門之辨識則以主要營運決策者定期複核用以分配資源予部門與評量績效之內部報告為基礎。該公報係取代財務會計準則公報第二十號「部門別財務資訊之揭露」，採用該公報僅對本公司部門別資訊之報導方式產生改變。

#### 四、現金及約當現金

	一〇一 年 十二月三十一日	一〇〇 年 十二月三十一日
庫存現金及週轉金	\$ 7,205,793	\$ 6,093,294
待交換票據	10,608,961	9,408,051
存放同業	5,240,173	4,430,092
運送中現金	13,200	-
	<u>\$ 23,068,127</u>	<u>\$ 19,931,437</u>

#### 五、存放央行及拆借銀行同業

	一〇一 年 十二月三十一日	一〇〇 年 十二月三十一日
存款準備金—甲戶	\$ 17,222,273	\$ 13,492,185
存款準備金—乙戶	26,735,726	26,089,659
存款準備金—外幣存款戶	130,680	99,917
轉存央行國庫機關專戶存款	14,392	4,544
拆放同業	8,723,086	3,824,240
存放央行—其他	3,029,806	1,505,871
	<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。

六、公平價值變動列入損益之金融商品－淨額

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
<u>交易目的之金融資產</u>		
商業本票	\$ 21,644,974	\$ 12,380,268
外匯選擇權合約	1,490,321	977,597
利率交換合約	1,390,052	2,199,546
國外機構發行債券	799,456	726,428
遠期外匯合約	663,434	82,884
外匯換匯合約	634,191	604,888
國內上市(櫃)股票	159,029	138,471
政府公債	157,391	-
金融債券	56,901	88,690
無本金交割遠期外匯合約	46,083	141,918
基金受益憑證	40,850	1,087,318
期貨交易保證金－自有資金	39,473	86,080
可轉換公司債	19,700	19,500
商品選擇權合約	19,073	15,283
金屬商品交換合約	15,463	78,989
外幣保證金交易合約	11,793	17,437
信用違約交換合約	9,278	35,922
遠期商品合約	6,441	9,328
換匯換利合約	119	157,496
國庫券	-	796,085
	<u>27,204,022</u>	<u>19,644,128</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	16,355,298	17,078,725
公司債	16,141,958	15,027,611
組合式商品	800,695	-
國外政府債券	631,992	389,205
賣方權益證券	8,928	13,076
	<u>33,938,871</u>	<u>32,508,617</u>
	<u>\$ 61,142,893</u>	<u>\$ 52,152,745</u>
<u>交易目的之金融負債</u>		
外匯選擇權合約	\$ 1,608,387	\$ 1,134,114
利率交換合約	1,450,555	2,300,655
外匯換匯合約	530,403	322,099
遠期外匯合約	400,372	560,450

(接次頁)

(承前頁)

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
無本金交割遠期外匯合約	\$ 23,245	\$ 33,788
商品選擇權合約	19,072	15,283
金屬商品交換合約	12,190	69,865
遠期商品合約	6,441	9,328
信用違約交換合約	5,906	432
換匯換利合約	216	157,082
外幣保證金交易合約	109	169
	<u>4,056,896</u>	<u>4,603,265</u>
<u>指定公平價值變動列入損益之</u>		
<u>金融負債</u>		
組合式商品	<u>2,914,210</u>	<u>3,247,503</u>
	<u>\$ 6,971,106</u>	<u>\$ 7,850,768</u>

本公司一〇一及一〇〇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分別為 1,096,560 仟元及 3,502,892 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。

本公司一〇一及一〇〇年底尚未到期之衍生性商品合約金額（名目本金）如下：

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
外匯選擇權合約	\$309,719,379	\$182,699,277
利率交換合約	179,998,466	239,566,385
外匯換匯合約	97,789,550	85,331,327
遠期外匯合約	47,842,580	21,584,566
信用違約交換合約	8,791,120	9,321,414
無本金交割遠期外匯合約	7,839,471	8,029,941
金屬商品交換合約	900,622	1,510,279
商品選擇權合約	823,362	149,271
外幣保證金交易合約	331,137	272,650
遠期商品合約	218,874	228,205
利率期貨合約	87,120	-
換匯換利合約	31,681	3,193,995
商品期貨合約	9,641	-

本公司一〇一及一〇〇年度公平價值變動列入損益之金融商品損益彙總如下：

	一〇一年度	一〇〇年度
<u>公平價值變動列入損益之金融資產</u>		
已實現(損失)利益	(\$ 3,738,417)	\$ 572,775
評價損失	( 528,926)	( 222,964)
	<u>( 4,267,343)</u>	<u>349,811</u>
<u>公平價值變動列入損益之金融負債</u>		
已實現利益(損失)	4,097,880	( 903,660)
評價利益	<u>887,245</u>	<u>466,098</u>
	<u>4,985,125</u>	<u>( 437,562)</u>
	<u>\$ 717,282</u>	<u>(\$ 87,751)</u>

#### 七、附賣回票券及債券投資

本公司於一〇一及一〇〇年底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，經約定應分別於一〇二年一月十日及一〇一年一月三十日前以 210,988 仟元及 29,833 仟元陸續賣回。

#### 八、應收款項－淨額

	一〇一 年 十二月三十一日	一〇〇 年 十二月三十一日
應收信用卡款項	\$ 35,806,522	\$ 32,789,829
應收承購帳款－無追索權	4,199,426	5,598,969
應收承兌票款	2,810,014	2,229,997
應收利息	2,062,128	1,608,926
應收帳款	227,117	207,526
應收玉山金控款－連結稅制	152,340	242,628
應收收益	97,498	356,713
應收逾期有價證券款	-	304,225
應收退稅款	-	21,483
其他	<u>452,552</u>	<u>318,971</u>
	45,807,597	43,679,267
減：備抵呆帳	<u>1,502,774</u>	<u>1,419,046</u>
	<u>\$ 44,304,823</u>	<u>\$ 42,260,221</u>

本公司一〇一及一〇〇年底對應收款項之備抵呆帳評估如下：

一〇一年十二月三十一日

項	目	應收款項總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$ 5,353	\$ 2,153
	組合評估減損	1,847,441	723,018
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	42,793,172	777,603
合	計	44,645,966	1,502,774

一〇〇年十二月三十一日

項	目	應收款項總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$ 307,872	\$ 285,323
	組合評估減損	1,791,952	662,955
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	40,195,527	470,768
合	計	42,295,351	1,419,046

應收款項之備抵呆帳變動情形如下：

	一〇一年度	一〇〇年度
年初餘額	\$ 1,419,046	\$ 766,244
承受竹南信合社轉入	-	69
本年度提列提存	262,810	890,314
沖銷應收款項	( 737,073)	( 727,234)
收回已沖銷之應收款項	547,169	481,817
匯率影響數及其他變動	10,822	7,836
年底餘額	<u>\$ 1,502,774</u>	<u>\$ 1,419,046</u>

#### 九、貼現及放款—淨額

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
短期放款	\$ 173,937,762	\$ 148,124,194
中期放款	211,063,307	187,441,903
長期放款	355,264,093	323,570,945
催收款項	677,613	918,756
押匯及貼現	2,906,861	2,837,704
	<u>743,849,636</u>	<u>662,893,502</u>
減：備抵呆帳	8,327,145	6,751,170
減：折溢價調整數	115,771	133,498
	<u>\$ 735,406,720</u>	<u>\$ 656,008,834</u>



本公司一〇一及一〇〇年底已停止對內計息之放款及其他授信款項餘額分別為 677,613 仟元及 918,756 仟元。一〇一及一〇〇年度對內未計提利息收入之金額分別為 20,264 仟元及 26,835 仟元。

本公司於一〇一及一〇〇年度並無未經訴追即行轉銷之授信債權。

本公司一〇一及一〇〇年底對貼現及放款之備抵呆帳評估如下：

一〇一年十二月三十一日

項	目	貼現及放款總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$ 1,680,923	\$ 770,602
	組合評估減損	2,185,816	574,943
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	739,982,897	6,981,600
合	計	743,849,636	8,327,145

一〇〇年十二月三十一日

項	目	貼現及放款總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$ 977,984	\$ 223,550
	組合評估減損	2,198,685	604,799
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	659,716,833	5,922,821
合	計	662,893,502	6,751,170

貼現及放款之備抵呆帳變動情形如下：

	<u>一〇一年度</u>	<u>一〇〇年度</u>
年初餘額	\$ 6,751,170	\$ 3,615,010
承受竹南信合社轉入	-	129,357
承受嘉義四信轉入	9,104	-
本年度提列	1,707,317	3,597,576
轉銷呆帳	( 593,234)	( 1,176,647)
轉銷呆帳後收回數	502,470	568,194
匯率影響數及其他變動	( 49,682)	17,680
年底餘額	<u>\$ 8,327,145</u>	<u>\$ 6,751,170</u>

本公司一〇一及一〇〇年度呆帳費用之明細如下：

	<u>一〇一年度</u>	<u>一〇〇年度</u>
貼現及放款備抵呆帳提列數	\$ 1,707,317	\$ 3,597,576
應收款項備抵呆帳提列數	262,810	890,314
保證責任準備提列數	49,796	52,138
	<u>\$ 2,019,923</u>	<u>\$ 4,540,028</u>

依據金管會一〇〇年十一月二十一日金管銀法字第 10010006830 號函之說明，為符合金融機構健全經營、財務業務健全性之要求，金管會將採行差異化管理措施，自一〇一年一月一日起，對於申請兩岸金融業務、轉投資業務、設立國內外分支機構等業務項目，已符合各項業務之法定審查要件者，如有放款覆蓋率未達 1% 之情形，該會原則同意金融機構之申請，惟其應於放款覆蓋率達 1% 以上始得開始辦理該項業務或向海外監理機關遞件申請。本公司為因應未來申辦兩岸金融業務及轉投資業務暨持續設立國內外分支機構等業務項目之需要，業於一〇〇年第四季依上述函令增提放款備抵呆帳約 2,461,981 仟元至放款覆蓋率達 1% 以上，以符合主管機關差異化管理措施之政策。

#### 十、備供出售金融資產－淨額

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
政府公債	\$ 33,019,092	\$ 15,222,035
金融債券	32,647,365	28,535,815
公司債	9,853,109	4,068,993
資產證券化受益證券	253,418	4,547,001
國內上市(櫃)股票	245,774	486,921
國外機構發行債券	136,249	-
	<u>\$ 76,155,007</u>	<u>\$ 52,860,765</u>

本公司一〇一及一〇〇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 1,205,500 仟元及 3,248,136 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，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 2005-1（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，並已於一〇〇年一月二十日提前到期終止。

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 2005-2 於一〇一年二月二十四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，並於一〇一年三月二十日出售信託財產中之債券資產，本公司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 2005-1、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：

本公司一〇〇年底衡量保留受益證券所使用主要假設如下：

	<u>玉山 CBO 2005-2</u> <u>一〇〇年</u> <u>十二月三十一日</u>
預計提前還款率	0%
預計信用損失率	2%
剩餘現金流量之折現率	0.833%

(二) 敏感度分析：

在一〇〇年底，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：

	<u>玉山 CBO 2005-2</u> <u>一〇〇年</u> <u>十二月三十一日</u>
保留受益證券之帳面價值	\$ 4,285,209
預計信用損失率（每年比率）	2%
不利變動 10% 對公平價值之 影響	( 69,467)
不利變動 20% 對公平價值之 影響	( 74,163)

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

(四) 現金流量

本公司因證券化而收取及支付之現金流量彙總如下：

	<u>玉山 CBO</u> <u>2005-1</u> <u>一〇〇年度</u>	<u>玉山 CBO</u> <u>2005-2</u> <u>一〇〇年度</u>	<u>玉山 CBO</u> <u>2007-1</u> <u>一〇〇年度</u>
收到服務收益	\$ 40	\$ 1,065	\$ 2,067
收回準備金	34,422	-	-
收回保留之受益證券及信 託財產殘值	50,133	5,920,841	-

十二、持有至到期日金融資產－淨額

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
可轉讓定期存單	\$ 201,300,000	\$ 235,210,000
政府公債	6,264,653	9,825,349
公司債	1,640,723	3,381,152
金融債券	1,166,755	4,434,944
國外定期存單	474,366	60,556
國外機構發行債券	289,204	301,236
資產證券化受益證券	32,862	70,622
	<u>\$ 211,168,563</u>	<u>\$ 253,283,859</u>

本公司一〇一及一〇〇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分別為 2,013,400 仟元及 5,522,000 仟元。

本公司於九十九及一〇〇年度間，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，因處分金額尚不重大，故不影響其繼續分類為持有至到期日金融資產之意圖，一〇〇年度處分損失為 12,900 仟元（帳列其他非利息淨損益）。截至一〇一及一〇〇年底止，本公司前三年度之累計處分金額皆為 471,782 仟元，累計處分損失皆為 115,017 仟元，累計處分金額佔持有至到期日投資金額之百分比分別為 0.22% 及 0.19%。

十三、其他金融資產－淨額

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
無活絡市場之債券投資	\$ 4,063,185	\$ 3,163,239
以成本衡量之金融資產－淨額	328,580	328,580
其他	726	5,727
	<u>\$ 4,392,491</u>	<u>\$ 3,497,546</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。本公司一〇〇年度因部分被投資公司營運產生虧損，故對於以成本衡量之金融資產評估認列減損損失 17,544 仟元。

無活絡市場之債券投資明細如下：

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
公司債	\$ 4,063,185	\$ 2,367,740
資產證券化受益證券	-	695,499
信用連結商品—主契約	-	100,000
	<u>\$ 4,063,185</u>	<u>\$ 3,163,239</u>

十四、固定資產—淨額

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
成 本		
土 地	\$ 9,804,884	\$ 9,385,367
房屋及建築	7,021,435	6,554,856
電腦設備	3,065,825	2,851,414
交通及運輸設備	531,687	503,728
雜項設備	<u>1,696,680</u>	<u>1,506,314</u>
	<u>22,120,511</u>	<u>20,801,679</u>
減：累計折舊		
房屋及建築	2,022,366	1,764,995
電腦設備	2,319,239	2,291,258
交通及運輸設備	404,144	370,902
雜項設備	<u>1,219,243</u>	<u>1,124,733</u>
	<u>5,964,992</u>	<u>5,551,888</u>
小 計	16,155,519	15,249,791
預付房地及設備款	<u>217,482</u>	<u>349,726</u>
	<u>\$ 16,373,001</u>	<u>\$ 15,599,517</u>

十五、無形資產

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
商 譽	\$ 3,808,089	\$ 3,749,066
電腦軟體	282,804	237,469
核心存款	38,102	40,642
客戶關係	<u>8,563</u>	<u>9,098</u>
	<u>\$ 4,137,558</u>	<u>\$ 4,036,275</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

其所屬之營運部門（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五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。

十六、其他資產－淨額

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
出租資產（減除累計折舊一〇一年 26,981 仟元及一〇〇年 23,076 仟元暨累計減損一〇一年 8,160 仟元及一〇〇年 24,139 仟元後之淨額）	\$ 1,363,956	\$ 870,339
存出保證金－淨額	1,299,215	1,229,609
閒置資產（減除累計折舊一〇一年 33,907 仟元及一〇〇年 25,186 仟元暨累計減損一〇一年 28,745 仟元及一〇〇年 28,831 仟元後之淨額）	829,168	345,993
預付款項	128,505	162,900
承受擔保品	46,507	54,602
遞延費用－淨額	5,344	4,146
	<u>\$ 3,672,695</u>	<u>\$ 2,667,589</u>

本公司出租資產、閒置資產及承受擔保品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。本公司於一〇一年度以淨公平價值評估，而認列資產減損迴轉利益 15,656 仟元。

本公司於一〇一年度評估存出保證金之可回收性，而認列資產減損迴轉利益 1,383 仟元。

十七、央行及銀行同業存款

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
銀行同業拆放	\$ 40,100,818	\$ 29,683,742
中華郵政轉存款	5,986,310	8,026,290
透支銀行同業	372,282	34,946
銀行同業存款	169,215	275,532
央行存款	24,199	32,416
	<u>\$ 46,652,824</u>	<u>\$ 38,052,926</u>

十八、附買回票券及債券負債

本公司於一〇一及一〇〇年底以附買回為條件賣出之票債券分別為 4,957,725 仟元及 13,247,387 仟元，經約定應分別於一〇二年七月二十四日及一〇一年六月二十八日前以 4,966,886 仟元及 13,261,731 仟元陸續買回。

十九、應付款項

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
應付待交換票據	\$ 10,608,961	\$ 9,408,051
承兌匯票	2,847,478	2,263,778
應付費用	1,888,080	1,379,346
應付利息	1,882,493	1,740,532
應付承購帳款	1,249,839	1,380,320
應付玉山金控款－連結稅制	750,147	6,161
應付代收款	576,821	428,396
應付帳款	489,472	303,392
應付稅款	207,287	157,821
其他	1,856,840	950,059
	<u>\$ 22,357,418</u>	<u>\$ 18,017,856</u>

二十、存款及匯款

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
支票存款	\$ 17,947,932	\$ 11,197,957
活期存款	241,225,202	200,694,046
活期儲蓄存款	278,912,231	248,676,075
定期存款	239,091,879	260,304,146
可轉讓定期存單	1,942,400	9,469,600
定期儲蓄存款	250,402,815	232,184,461
匯款	452,136	315,542
	<u>\$ 1,029,974,595</u>	<u>\$ 962,841,827</u>



二一、應付金融債券

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
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 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
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
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 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
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

(接次頁)

(承前頁)

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
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、付息一次，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	1,000,000
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	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	500,000

(接次頁)

(承前頁)

	<u>一〇一年</u> <u>十二月三十一日</u>	<u>一〇〇年</u> <u>十二月三十一日</u>
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	\$ 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	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	1,500,000	1,500,000
九十九年度第一期七年期次順位金融債券一九十九年五月二十八日發行，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
九十九年度第二期七年期次順位金融債券一九十九年七月十三日發行，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
一〇〇年度第一期七年期次順位金融債券一一〇〇年五月二十四日發行，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
一〇〇年度第二期七年期次順位金融債券一一〇〇年十月二十八日發行，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

(接次頁)

(承前頁)

	一〇一一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
一〇一年度第一期七年期次順位金融債券—一〇一年四月二十七日發行，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	\$ -
一〇一年度第二期十年期次順位金融債券—一〇一年六月二十八日發行，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	-
一〇一年度第三期次順位金融債券—一〇一年八月二十七日發行，共分為二券，A券七年期，票面利率為1.50%，每年單利計、付息一次，到期一次還本；B券十年期，票面利率為1.62%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	<u>8,000,000</u> <u>\$ 47,000,000</u>	<u>-</u> <u>\$ 39,000,000</u>

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

本公司為提高自有資本適足率及強化資本結構，業於一〇二年三月二十二日經董事會決議申請發行次順位金融債券，發行上限新台幣五十億元，是項申請案尚待向主管機關申請核准。

## 二二、其他金融負債

	一〇一一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
結構型商品所收本金	\$ 1,208,633	\$ 1,631,949
存入保證金	147,650	217,088
撥入備放款	<u>56,363</u>	<u>94,606</u>
	<u>\$ 1,412,646</u>	<u>\$ 1,943,643</u>

### 二三、其他負債

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
預收款項	\$ 801,013	\$ 963,921
遞延所得稅負債	247,935	351,023
保證責任準備	116,200	66,504
估計應付土地增值稅	95,212	79,368
其他	23,306	20,229
	<u>\$ 1,283,666</u>	<u>\$ 1,481,045</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。

本公司一〇一及一〇〇年度提列之退休金費用分別為 213,522 仟元及 181,219 仟元（其中計 169,729 仟元及 147,534 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：

	一〇一一年度	一〇〇年度
服務成本	\$ 23,312	\$ 23,461
利息成本	22,963	24,003
退休基金資產實際損失(報酬)	( 95,653)	104,685
攤銷與遞延數	<u>93,171</u>	<u>( 118,464)</u>
淨退休金成本	<u>\$ 43,793</u>	<u>\$ 33,685</u>

(二) 退休基金提撥狀況與帳載預付退休金之調節如下：

	一〇一一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
給付義務		
既得給付義務	(\$ 148,710)	(\$ 130,877)
非既得給付義務	( 797,018)	( 725,995)
累積給付義務	( 945,728)	( 856,872)
未來薪資增加之影響數	( 485,431)	( 455,294)
預計給付義務	( 1,431,159)	( 1,312,166)
退休基金資產公平價值	<u>1,086,344</u>	<u>997,413</u>
提撥狀況	( 344,815)	( 314,753)
未認列過渡性淨資產	( 16,490)	( 17,747)
前期服務成本未攤銷餘額	55,195	64,999
退休金損益未攤銷餘額	<u>325,611</u>	<u>287,844</u>
預付退休金(帳列其他資產—其他)	<u>\$ 19,501</u>	<u>\$ 20,343</u>
既得給付	<u>(\$ 168,741)</u>	<u>(\$ 150,663)</u>

(三) 退休金給付義務之假設為：

折現率	1.60%	1.75%
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	1.60%	1.75%

(四) 退休基金提撥及支付情形如下：

	一〇一一年度	一〇〇年度
本年度提撥	<u>\$ 42,951</u>	<u>\$ 33,551</u>
本年度支付	<u>\$ 49,673</u>	<u>\$ 27,766</u>

二五、手續費淨收益

	<u>一〇一一年度</u>	<u>一〇〇年度</u>
手續費收入	\$ 7,460,987	\$ 5,972,205
手續費費用	( 1,302,666)	( 972,296)
	<u>\$ 6,158,321</u>	<u>\$ 4,999,909</u>

二六、用人、折舊及攤銷費用

	<u>一〇一一年度</u>	<u>一〇〇年度</u>
用人費用		
薪資費用	\$ 4,816,173	\$ 4,121,475
勞健保費用	324,533	281,615
退休金費用	213,522	181,219
其他用人費用	262,657	210,794
折舊費用	635,264	615,101
攤銷費用	178,712	198,190

二七、所得稅

(一) 所得稅費用構成項目如下：

	<u>一〇一一年度</u>	<u>一〇〇年度</u>
當年度應負擔所得稅	\$ 1,438,657	\$ 325,314
遞延所得稅		
虧損扣抵	52,396	234,729
金融商品未實現損益	37,090	17,857
投資抵減	7,297	1,881
商    譽	2,412	2,314
資產減損	763	( 2,964)
未實現兌換利益	( 1,793)	4,629
備抵呆帳及保證責任準備	( 212,483)	( 135,669)
備抵評價	-	( 9,178)
其    他	( 1,721)	-
未分配盈餘加徵 10%	4,731	-
以前年度所得稅調整	( 6,941)	6,191
所得稅費用	<u>\$ 1,320,408</u>	<u>\$ 445,104</u>

(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：

	一〇一年度	一〇〇年度
稅前利益按法定稅率 (17%)		
計算之稅額	\$ 1,444,899	\$ 612,465
所得稅調整項目之稅額影響數：		
永久性差異		
免稅所得	( 281,681)	( 235,025)
其他	100,435	( 165,959)
暫時性差異	<u>175,004</u>	<u>113,833</u>
當年度應負擔所得稅	<u>\$ 1,438,657</u>	<u>\$ 325,314</u>

(三) 淨遞延所得稅負債 (帳列其他負債) 之組成項目如下：

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
遞延所得稅資產		
備抵呆帳及保證責任準備	\$348,152	\$135,669
累積換算調整數	46,787	1,221
資產減損	6,222	6,985
未實現評價損益	-	88,654
虧損扣抵	-	52,396
投資抵減	-	7,297
其他	<u>1,721</u>	<u>-</u>
	<u>402,882</u>	<u>292,222</u>
遞延所得稅負債		
未實現評價損益	( 6,953)	-
未實現兌換利益	( 16,479)	( 18,272)
商譽	<u>( 627,385)</u>	<u>( 624,973)</u>
	<u>( 650,817)</u>	<u>( 643,245)</u>
淨遞延所得稅負債	<u>(\$247,935)</u>	<u>(\$351,023)</u>

(四) 兩稅合一相關資訊：

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
可扣抵稅額帳戶餘額	<u>\$ 12,416</u>	<u>\$ 21,485</u>



本公司一〇〇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 0.67% 及 0.66%。本公司預計一〇一年度盈餘分派所適用之稅額扣抵比率為 0.17%。

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。因是一〇一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) 本公司一〇一及一〇〇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) 本公司一〇一及一〇〇年底用以計算遞延所得稅之主要稅率皆為 17%。
- (七) 截至九十六年度止，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。稅捐稽徵機關已對本公司九十一、九十三及九十四年度申報案件，復查決定本公司未有可扣抵稅額超額分配之情事。本公司認為其他年度申報案件不會有可扣抵稅額超額分配之情事，因是相關所得稅影響數不予估列入帳。

本公司九十三至九十六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 4,078,277 仟元，台北市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。

## 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
一〇一年度					
基本每股盈餘					
純益	\$8,499,403	\$7,178,995	4,388,347	\$ 1.94	\$ 1.64
一〇〇年度					
基本每股盈餘					
純益	\$3,602,734	\$3,157,630	3,907,014	\$ 0.92	\$ 0.81

計算每股盈餘時，無償配股之影響已列入追溯調整，故一〇〇年度之稅前及稅後基本每股盈餘因追溯調整分別由 0.96 元及 0.84 元減少為 0.92 元及 0.81 元。

## 二九、股東權益

本公司董事會（代股東會）決議，自九十九年度盈餘分派股東紅利 2,106,000 仟元轉增資發行新股，共計發行新股 210,600 仟股，是項增資案業已辦妥變更登記。

本公司業於一〇〇年十一月採私募方式辦理現金增資 7,500,000 仟元，計發行普通股 500,000 仟股，以每股 15 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）決議，自一〇〇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。

本公司業於一〇一年十二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。截至一〇一年底止，本公司實收資本額為 45,725,000 仟元。

本公司董事會業於一〇二年三月二十二日決議，自一〇一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。是項增資案尚待董事會（代股東會）決議。

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。
- (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。

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。

本公司一〇一及一〇〇年度對於應付員工紅利及董事酬勞之估列金額分別為 347,315 仟元及 123,924 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。

本公司分別於一〇一年五月四日及一〇〇年五月六日之董事會（代股東會）決議通過一〇〇及九十九年度盈餘分派案如下：

	盈 餘 分 派 案		每 股 股 利 ( 元 )	
	一〇〇年度	九十九年度	一〇〇年度	九十九年度
法定盈餘公積	\$ 947,289	\$ 1,194,408		
特別盈餘公積	221,557	-		
現金股利	422,476	702,000	\$ 0.10	\$ 0.20
股票股利	1,519,000	2,106,000	0.36	0.60

本公司分別於一〇一年五月四日及一〇〇年五月六日之董事會（代股東會）決議配發一〇〇及九十九年度員工紅利及董事酬勞如下：

	<u>一〇〇年度</u>	<u>九十九年度</u>
員工紅利—現金	\$103,270	\$149,362
董事酬勞—現金	20,654	29,872

前述董事會（代股東會）決議配發之員工紅利及董事酬勞與一〇〇及九十九年度財務報表認列金額並無差異。

本公司一〇二年三月二十二日董事會擬議一〇一年度盈餘分派案及每股股利如下：

	<u>盈餘分派案</u>	<u>每股股利（元）</u>
法定盈餘公積	\$ 2,153,699	
現金股利	1,316,275	\$ 0.29
股票股利	4,125,000	0.90

有關一〇一年度之盈餘分派案、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。

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，依據於一〇一年一月四日公布之公司法修訂條文，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。

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。

本公司依金管會函令規定，將截至九十九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。

玉山金控股東會於一〇〇年六月二十八日決議通過現金增資案，並依法保留增資股數之百分之十五由母公司及其子公司員工認股，本公司已依給與日認股權之公平價值，於一〇〇年度認列股份基礎給付之薪資費用及資本公積 160,418 仟元。

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，因是本公司於一〇一及一〇〇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 198,346 仟元及 87,848 仟元。年度終了時，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。依據於一〇一年一月四日公布之公司法修訂條文，前述資本公積亦得以現金分配。

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

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>與 本 公 司 之 關 係</u>
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及玉山投資顧問公司（玉山投顧）	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

（接次頁）

(承前頁)

關係人名稱	與本公司之關係
福記企業管理顧問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
其他	本公司之董事、監察人及經理人，董事長及總經理二親等以內親屬

(二) 與關係人間之重大交易事項

	年底餘額	估該科目		收入(費用)
		餘額百分比(%)	年底利率(%)	
<u>一〇一年度</u>				
1. 放款	<u>\$ 799,903</u>	-	0.99-3.38	<u>\$ 11,256</u>
2. 存款	<u>\$ 8,645,683</u>	1	0-6.90	<u>(\$ 75,132)</u>
<u>一〇〇年度</u>				
1. 放款	<u>\$ 769,762</u>	-	1.38-2.79	<u>\$ 8,916</u>
2. 存款	<u>\$10,304,861</u>	1	0-6.90	<u>(\$ 77,644)</u>

	一〇一一年十二月三十一日		一〇〇〇年十二月三十一日	
	金額	估該科目餘額百分比(%)	金額	估該科目餘額百分比(%)
3. 其他應收款(帳列應收款項)				
玉山金控	<u>\$ 152,340</u>	<u>-</u>	<u>\$ 242,628</u>	<u>1</u>
4. 存出保證金	<u>\$ 1,086</u>	<u>-</u>	<u>\$ 1,086</u>	<u>-</u>
5. 預付費用(帳列其他資產)	<u>\$ 2,391</u>	<u>-</u>	<u>\$ 2,391</u>	<u>-</u>
6. 應付利息(帳列應付款項)	<u>\$ 9,631</u>	<u>-</u>	<u>\$ 11,975</u>	<u>-</u>
7. 應付董監事酬勞(帳列應付款項)	<u>\$ 57,886</u>	<u>-</u>	<u>\$ 20,654</u>	<u>-</u>
8. 其他應付款(帳列應付款項)				
玉山金控	<u>\$ 750,147</u>	<u>3</u>	<u>\$ 6,161</u>	<u>-</u>
其他	<u>6,229</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 756,376</u>	<u>3</u>	<u>\$ 6,161</u>	<u>-</u>
9. 應付費用(帳列應付款項)	<u>\$ -</u>	<u>-</u>	<u>\$ 7,962</u>	<u>-</u>
10. 存入保證金(帳列其他金融負債)	<u>\$ 8,910</u>	<u>1</u>	<u>\$ 8,910</u>	<u>-</u>
11. 預收收入(帳列其他負債)	<u>\$ 3,559</u>	<u>-</u>	<u>\$ 3,510</u>	<u>-</u>

上述其他應收（付）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。

	一〇一年度		一〇〇年度	
	金	額	金	額
	佔該科目餘額百分比 (%)		佔該科目餘額百分比 (%)	
12. 營業資產租金收入				
玉山證券	\$ 29,836	47	\$ 28,027	54
玉山金控	5,599	8	5,578	11
其他	5,087	8	4,924	9
	<u>\$ 40,522</u>	<u>63</u>	<u>\$ 38,529</u>	<u>74</u>
13. 捐贈（帳列其他業務及管理費用）	<u>\$ 20,979</u>	<u>-</u>	<u>\$ 30,228</u>	<u>1</u>
14. 其他（帳列其他業務及管理費用）	<u>\$ 73,349</u>	<u>1</u>	<u>\$ 47,029</u>	<u>1</u>

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。

15. 董事擔任授信業務保證人

	金	額	佔該科目 餘額百分 比 (%)	年底利率 (%)	年 底 保證費率 (%)
一〇一年十二月三十一日	<u>\$ 178,000</u>		-	1.316-2.17	-
一〇〇年十二月三十一日	<u>\$ 155,250</u>		-	1.261-2.17	-

16. 因配合本公司增設營業據點計畫，玉山證券於一〇〇年度提前終止新竹分公司原營業處所之租賃契約，改由本公司承租前述營業處所，並承受玉山證券原承租所裝修之裝潢及網路連線。依照雙方協議，玉山證券因遷移所造成之損失，向本公司收取補償金 7,962 仟元（帳列其他業務及管理費用），補償金額係按照玉山證券前述資產之帳面價值為基礎。

17. 本公司於一〇一年八月接受玉山志工基金會將其部分財產信託予本公司信託部，並收取手續費 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：

	一〇一年度	一〇〇年度
薪 資	\$ 39,390	\$ 36,542
獎 金	17,889	14,891
特 支 費	3,849	2,640
紅 利	<u>62,758</u>	<u>23,185</u>
	<u>\$123,886</u>	<u>\$ 77,258</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：

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
公平價值變動列入損益之金 融資產（面額）	\$ 467,803	\$ 389,688
應收款項	2,000	9,900
備供出售金融資產（面額）	316,870	51,000
持有至到期日金融資產（面 額）	16,329,080	22,936,936
其他金融資產	<u>726</u>	<u>757</u>
	<u>\$17,116,479</u>	<u>\$ 23,388,281</u>

上述質抵押資產中之有價證券，一〇一及一〇〇年底分別有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，截至一〇一及一〇〇年底止，提供予中央銀



行作為擔保之有價證券分別為 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
一〇一年十二月三十一日		<u>\$ 15,417</u>	<u>\$ 10,388</u>
一〇〇年十二月三十一日		<u>\$ 10,100</u>	<u>\$ 8,997</u>

### 三二、重大承諾事項及或有事項

截至一〇一年底止，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，所有租約將陸續於一〇九年五月底到期，期滿可續約。本公司依約已支付之保證金計 853,795 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
	一〇二		\$541,849
	一〇三		471,005
	一〇四		401,710
	一〇五		303,777
	一〇六		190,914

一〇七年一月至一〇九年五月底止，應付之租金總額為 37,403 仟元，按中華郵政股份有限公司一年期定期存款利率 (1.37%) 折現之現值約為 34,216 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 361,445 仟元，尚未支付價款計約 259,578 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。

	一	〇	一	年	度	一	〇	〇	年	度
	平		均		平	均		均		平
	均		值		均	均		值		均
					利					利
					率					率
					%					%
<u>孳息資產</u>										
現金及約當現金—存放銀行										
同業	\$	5,472,248			1.27	\$	2,855,008			0.12
拆借銀行同業		6,805,492			0.77		2,954,736			0.43
存放央行		26,160,968			0.59		25,378,321			0.59
交易目的金融資產—債券		1,467,485			2.54		1,065,991			2.68
交易目的金融資產—票券		18,253,524			0.74		13,306,210			0.73
指定公平價值變動列入損益										
之金融資產—債票券		34,226,433			2.09		32,362,593			1.92
附賣回票券及債券投資		436,850			0.85		162,352			0.69
貼現及放款		694,206,194			2.29		634,188,081			2.18
應收信用卡款		16,843,550			13.38		15,518,646			13.98
備供出售金融資產—債券		52,347,172			2.30		42,353,424			2.56
持有至到期日金融資產		235,943,249			0.86		272,826,039			0.89
無活絡市場之債券投資		4,194,980			3.04		2,172,774			2.03
<u>付息負債</u>										
央行及銀行同業存款		45,534,260			0.83		37,833,874			0.84
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）		3,125,000			1.39		3,231,492			1.32
附買回票券及債券負債		8,789,030			0.66		13,239,691			0.59
活期存款		207,641,216			0.22		185,215,762			0.17
活期儲蓄存款		259,389,082			0.30		234,391,123			0.31
定期存款		263,349,560			1.17		285,426,718			0.96
定期儲蓄存款		237,183,341			1.34		213,738,002			1.26
可轉讓定期存單		1,675,353			0.57		17,614,025			0.73
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）		43,736,503			2.05		37,315,343			2.07
結構型商品所收本金		1,653,060			1.65		2,267,849			1.54

### 三四、金融商品資訊之揭露

#### (一) 公平價值之資訊

	一〇一年十二月三十一日		一〇〇年十二月三十一日	
	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	\$ 124,586,651	\$ 124,586,651	\$ 108,203,361	\$ 108,203,361
公平價值變動列入損益之金融資產	61,142,893	61,142,893	52,152,745	52,152,745
備供出售金融資產	76,155,007	76,155,007	52,860,765	52,860,765
貼現及放款	735,406,720	735,406,720	656,008,834	656,008,834
持有至到期日金融資產	211,168,563	211,347,422	253,283,859	253,513,119
其他金融資產(不含以成本衡量之金融資產)	4,063,911	4,063,911	3,168,966	3,175,023
<u>金融負債</u>				
公平價值與帳面價值相等之金融負債	73,010,533	73,010,533	69,154,187	69,154,187
公平價值變動列入損益之金融負債	6,971,106	6,971,106	7,850,768	7,850,768
存款及匯款	1,029,974,595	1,029,974,595	962,841,827	962,841,827
應付金融債券	47,000,000	47,537,501	39,000,000	39,741,888
其他金融負債	1,412,646	1,412,646	1,943,643	1,943,643

#### (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（應收退稅款及連結稅制除外）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（應付稅款及連結稅制除外）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，本公司一〇一及一〇〇年底對該等金融商品之折現率台幣分別為 0.41%~1.7005% 及 0.401%~1.83%，美金分別為 0.10%~2.717% 及 0.13%~2.606%。

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付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、撥入備放款及結構型商品所收本金，因隨時可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) 本公司一〇一及一〇〇年底金融商品公平價值之層級資訊如下：

以公平價值衡量 之金融商品項目	一〇一 合	一〇〇 計	一〇一 第一層級	一〇一 第二層級	一〇一 第三層級
<u>非衍生性金融商品</u>					
<u>資產</u>					
公平價值變動列入損益 之金融資產					
交易目的金融資產					
股票投資	\$ 159,029	\$ 159,029	\$ -	\$ -	
債券投資	1,033,448	1,033,448	-	-	
其他	21,685,824	40,850	21,644,974	-	
原始認列時被指定 以公平價值衡量 者	33,938,871	4,361,449	29,577,422	-	
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	
其他金融資產					
無活絡市場之債券 投資	4,063,185	-	3,656,625	406,560	
<u>負債</u>					
公平價值變動列入損益 之金融負債	2,914,210	-	2,914,210	-	
<u>衍生性金融商品</u>					
<u>資產</u>					
公平價值變動列入損益 之金融資產	4,325,721	51,266	4,268,014	6,441	
<u>負債</u>					
公平價值變動列入損益 之金融負債	4,056,896	109	4,050,346	6,441	

以公平價值衡量 之金融商品項目	一 合	〇 計	〇 年	十 二	月	三 十	一 日
非衍生性金融商品 資產			第一層級	第二層級	第三層級		
公平價值變動列入損益 之金融資產							
交易目的金融資產							
股票投資	\$	138,471	\$	138,471	\$	-	\$ -
債券投資		834,618		834,618		-	-
其他		14,263,671		1,087,318		13,176,353	-
原始認列時被指定 以公平價值衡量 者		32,508,617		3,527,792		28,980,825	-
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
其他金融資產							
無活絡市場之債券 投資		3,169,296		-		2,594,998	574,298
負債							
公平價值變動列入損益 之金融負債		3,247,503		-		3,247,503	-
衍生性金融商品 資產							
公平價值變動列入損益 之金融資產		4,407,368		103,517		4,294,523	9,328
負債							
公平價值變動列入損益 之金融負債		4,603,265		169		4,593,768	9,328

1. 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，活絡市場之定義依據財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」規定，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。

3. 第三級層級係指衡量公平價值之投入參數並非根據市場可取得之資料。

本公司一〇一及一〇〇年度公平價值衡量歸類至第三類層級之金融資產及負債變動明細表如下：

一〇一年度

單位：新台幣仟元

名稱	年初餘額	評價損益列入當年度損益或股東權益之金額	本年度增加		本年度減少		年底餘額
			買進或公平價值變動數	轉入第三層級	賣出或公平價值變動數	自第三層級轉出	
<b>資 產</b>							
公平價值變動列入損益之金融資產							
交易目的金融資產	\$ 9,328	(\$ 2,887)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 6,441
備供出售金融資產	4,670,246	( 8,375)	-	-	( 4,408,453)	-	253,418
其他金融資產							
無活絡市場之債務商品投資	574,298	-	-	-	( 167,738)	-	406,560
<b>負 債</b>							
公平價值變動列入損益之金融負債							
交易目的金融負債	9,328	( 2,887)	-	-	-	-	6,441

一〇〇年度

單位：新台幣仟元

名稱	年初餘額	評價損益列入當年度損益或股東權益之金額	本年度增加		本年度減少		年底餘額
			買進或公平價值變動數	轉入第三層級	賣出或公平價值變動數	自第三層級轉出	
<b>資 產</b>							
公平價值變動列入損益之金融資產							
交易目的金融資產	\$ 4,574	\$ 4,754	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 9,328
備供出售金融資產	4,588,339	8,663	-	123,244	( 50,000)	-	4,670,246
其他金融資產							
無活絡市場之債務商品投資	146,541	-	427,757	-	-	-	574,298
<b>負 債</b>							
公平價值變動列入損益之金融負債							
交易目的金融負債	4,574	4,754	-	-	-	-	9,328

(四) 本公司於一〇一及一〇〇年度因以評價方法估計之公平價值變動而認列為當年度利益之金額分別為 352,200 仟元及 229,803 仟元。

(五) 本公司一〇一及一〇〇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 2,109,301 仟元及借記 412,548 仟元，一〇一及一〇〇年度從股東權益調整項目中扣除並列入當年度利益之金額分別為 1,581,843 仟元及 29,026 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。

本公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊請詳附表四。

### 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。一〇一及一〇〇年底授信貸款利率區間分別為 0.749% 至 18.25% 及 0.43143% 至 19.46%，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。一〇一及一〇〇年底具有擔保品的貸款占貸款總金額比率分別為 64% 及 65%。保證和開發商業信用狀持有之擔保品比率一〇一及一〇〇年底分別為 13% 及 16%。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。

本公司一〇一及一〇〇年底具資產負債表外信用風險之金融商品合約金額如下：

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
信用卡授信承諾	\$337,805,501	\$304,417,180
保證及開發信用狀	21,523,585	20,104,095

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	一〇一年十二月三十一日		一〇〇年十二月三十一日	
	金 額	佔 該 科目 %	金 額	佔 該 科目 %
自 然 人	\$374,854,505	49	\$341,328,300	50
製 造 業	199,732,382	26	186,020,462	27

地 方 區 域	一〇一年十二月三十一日		一〇〇年十二月三十一日	
	金 額	佔 該 科目 %	金 額	佔 該 科目 %
國 內	\$689,626,565	91	\$620,391,870	91
亞 洲	28,579,193	4	25,409,424	4
南 美 洲	21,835,444	3	16,995,674	3
北 美 洲	10,540,606	1	7,972,351	1

#### 4. 流動性風險

本公司於一〇一及一〇〇年十二月份之流動性準備比率分別為 29.13% 及 30.68%，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：

	一 〇 一 年 十 二 月 三 十 一 日	一 〇 〇 年 十 二 月 三 十 一 日	一 〇 〇 年 十 二 月 三 十 一 日	一 〇 〇 年 十 二 月 三 十 一 日	一 〇 〇 年 十 二 月 三 十 一 日	一 〇 〇 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
<b>資 產</b>						
現金及約當現金	\$ 23,068,127	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 23,068,127
存放央行及拆借銀行同業	51,674,513	1,523,540	2,657,910	-	-	55,855,963
公平價值變動列入損益之金融資產	25,939,990	436,544	5,492,108	28,567,136	707,115	61,142,893
附買回票券及債券投資	210,863	-	-	-	-	210,863
應收款項－總額	1,608,743	35,905,742	170,679	8,122,433	-	45,807,597
貼現及放款－總額	110,942,286	49,586,994	90,106,019	279,567,632	213,646,705	743,849,636
備供出售金融資產	10,516,464	15,933,098	6,113,934	43,568,821	22,690	76,155,007
持有至到期日金融資產	-	475,526	1,539,574	209,111,832	41,631	211,168,563
其他金融資產（不含以成本衡量之金融資產）	726	-	-	4,063,185	-	4,063,911
	<u>\$ 223,961,712</u>	<u>\$ 103,861,444</u>	<u>\$ 106,080,224</u>	<u>\$ 573,001,039</u>	<u>\$ 214,418,141</u>	<u>\$ 1,221,322,560</u>
<b>負 債</b>						
央行及銀行同業存款	\$ 32,803,263	\$ 9,986,942	\$ 3,862,619	\$ -	\$ -	\$ 46,652,824
公平價值變動列入損益之金融負債	2,914,210	-	4,056,896	-	-	6,971,106
附買回票券及債券負債	1,050,673	2,117,389	1,789,663	-	-	4,957,725
應付款項	12,717,851	1,264,292	921,976	7,453,299	-	22,357,418
存款及匯款	627,761,122	111,400,334	278,041,507	12,771,632	-	1,029,974,595
應付金融債券	-	-	6,000,000	34,780,000	6,220,000	47,000,000
其他金融負債	1,206,878	1,756	82,289	56,362	65,361	1,412,646
	<u>\$ 678,453,997</u>	<u>\$ 124,770,713</u>	<u>\$ 294,754,950</u>	<u>\$ 55,061,293</u>	<u>\$ 6,285,361</u>	<u>\$ 1,159,326,314</u>

	一 月	○ 二	○ 三	年 十	二 月	三 十	一 日
	未 起 過 一 個 月 期 限 者	起 過 一 個 月 至 三 個 月 期 限 者	起 過 三 個 月 至 一 年 期 限 者	起 過 一 年 至 七 年 期 限 者	起 過 七 年 以 上	合 計	
<b>資 產</b>							
現金及約當現金	\$ 19,931,437	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 19,931,437	
存放央行及拆借銀行同業	45,014,416	2,000	-	-	-	45,016,416	
公平價值變動列入損益之金融資產	18,822,589	332,925	2,422,836	29,847,967	726,428	52,152,745	
附賣回票券及債券投資	29,789	-	-	-	-	29,789	
應收款項－總額	696,436	32,767,196	48,099	10,167,536	-	43,679,267	
貼現及放款－總額	84,226,196	47,538,489	80,078,411	255,636,933	195,413,473	662,893,502	
備供出售金融資產	7,006,230	7,028,755	3,661,438	34,793,077	371,265	52,860,765	
持有至到期日金融資產	151,270,452	75,749,702	12,601,765	10,175,515	3,486,425	253,283,859	
其他金融資產（不含以成本衡量之金融資產）	4,893	-	-	3,164,073	-	3,168,966	
	<u>\$ 327,002,438</u>	<u>\$ 163,419,067</u>	<u>\$ 98,812,549</u>	<u>\$ 343,785,101</u>	<u>\$ 199,997,591</u>	<u>\$ 1,133,016,746</u>	
<b>負 債</b>							
央行及銀行同業存款	\$ 17,401,553	\$ 12,624,083	\$ 8,027,290	\$ -	\$ -	\$ 38,052,926	
公平價值變動列入損益之金融負債	3,247,503	-	-	4,603,265	-	7,850,768	
附買回票券及債券負債	9,524,552	2,055,414	1,667,421	-	-	13,247,387	
應付款項	11,652,406	317,967	245,212	5,802,271	-	18,017,856	
存款及匯款	560,079,990	118,991,267	271,387,413	12,383,157	-	962,841,827	
應付金融債券	-	-	5,000,000	34,000,000	-	39,000,000	
其他金融負債	1,599,045	-	180,683	94,606	69,309	1,943,643	
	<u>\$ 603,505,049</u>	<u>\$ 133,988,731</u>	<u>\$ 286,508,019</u>	<u>\$ 56,883,299</u>	<u>\$ 69,309</u>	<u>\$ 1,080,954,407</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)	一 〇 一 年 十 二 月 三 十 一 日			一 〇 〇 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 液晶面板及其組件製造業	8,701,210	11.56	集團 B 液晶面板及其組件製造業	13,071,482	20.14
2	集團 B 液晶面板及其組件製造業	8,391,511	11.15	集團 A 液晶面板及其組件製造業	8,081,178	12.45
3	集團 C 鋼鐵冶鍊業	7,379,265	9.80	集團 C 鋼鐵冶鍊業	7,479,117	11.52
4	集團 D 積體電路製造業	5,241,029	6.96	集團 D 積體電路製造業	7,144,633	11.01
5	集團 E 民用航空運輸業	4,359,059	5.79	集團 G 企業總管理機構	4,597,689	7.08
6	集團 F 企業總管理機構	4,311,095	5.73	集團 E 民用航空運輸業	4,359,215	6.72
7	集團 G 積體電路製造業	4,305,526	5.72	集團 F 企業總管理機構	3,107,450	4.79
8	集團 H 鞋類製造業	4,044,692	5.37	集團 H 鞋類製造業	2,879,586	4.44
9	集團 I 電腦製造業	3,702,600	4.92	集團 K 紙張製造業	2,805,438	4.32
10	集團 J 其他金融輔助業	3,322,870	4.41	集團 L 液晶面板及其組件製造業	2,636,835	4.06

- 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，%

一〇一年十二月三十一日

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	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

一〇〇年十二月三十一日

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	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，%

一〇一年十二月三十一日

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	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)

一〇〇年十二月三十一日

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	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		一〇一年	一〇〇年
		十二月三十一日	十二月三十一日
資產報酬率	稅前	0.71	0.32
	稅後	0.60	0.28
淨值報酬率	稅前	12.13	6.01
	稅後	10.24	5.27
純益率		30.93	16.75

註：1. 資產報酬率 = 稅前（後）損益 ÷ 平均資產。

2. 淨值報酬率 = 稅前（後）損益 ÷ 平均淨值。

3. 純益率 = 稅後損益 ÷ 淨收益。

4. 稅前（後）損益係指當年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

一〇一年十二月三十一日

	合計	距到期日期剩餘期間金額				
		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	1,072,977	346,197	74,717	55,438	91,135	505,490
主要到期資金流出	1,362,029	119,292	142,305	158,376	295,342	646,714
期距缺口	(289,052)	226,905	(67,588)	(102,938)	(204,207)	(141,224)

一〇〇年十二月三十一日

	合計	距到期日期剩餘期間金額				
		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	1,015,298	275,612	131,979	51,017	88,675	468,015
主要到期資金流出	1,277,637	129,468	147,378	156,260	285,108	559,423
期距缺口	(262,339)	146,144	(15,399)	(105,243)	(196,433)	(91,408)

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

一〇一年十二月三十一日

	合計	距到期日期剩餘期間金額				
		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	6,177,038	1,710,555	1,023,392	778,714	608,304	2,056,073
主要到期資金流出	6,585,667	2,498,067	1,401,277	1,153,651	1,499,883	32,789
期距缺口	(408,629)	(787,512)	(377,885)	(374,937)	(891,579)	2,023,284

一〇〇年十二月三十一日

	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	5,132,062	1,181,267	928,342	543,895	478,286	2,000,272
主要到期資金流出	5,456,787	2,291,775	1,360,870	808,381	945,943	49,818
期距缺口	( 324,725)	( 1,110,508)	( 432,528)	( 264,486)	( 467,657)	1,950,454

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	
	一〇一年十二月三十一日	一〇〇年十二月三十一日
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	一、一〇〇年八月十一日裁罰：九十九年間續將自用不動產出租，出租面積占該自用不動產面積100%，違反銀行法第75條第2項、財政部八十九年十二月二十八日台財融(一)字第89771455號函規定。依銀行法第130條第4款規定，核處罰鍰1,000仟元。 二、一〇〇年八月十一日裁罰：九十七年十二月至九十八年一月間有投資負責人擔任董事之公司所發行有價證券之情事，違反銀行法第74條之1、財政部九十三年六月三十日台財融(一)字第0938011167號令修正「商業銀行投資有價證券之種類及限額規定」。依銀行法第130條第4款規定，核處罰鍰1,000仟元。

(接次頁)

(承前頁)

項 目	案 由 及 金 額	
	一〇一年十二月三十一日	一〇〇年十二月三十一日
		三、一〇〇年十一月三日裁罰：本公司九十八年一月至九十九年一月間分別與金融控股公司法第 45 條所規範對象辦理多筆「雙元匯率連結組合式商品 (DCI)」之交易，未事先提報本公司董事會決議，違反金融控股公司法第 45 條第 1 項規定。依金融控股公司法第 60 條第 1 款規定，核處罰鍰 2,000 仟元。
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	一〇〇年七月二十五日裁罰：前行員楊〇〇將客戶往來資料私自影印留存不當使用，有礙銀行健全經營。依銀行法第 61 條之 1 第 1 項規定，核處應予糾正。
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

民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日

信託資產	一〇一年	一〇〇年	信託負債	一〇一年	一〇〇年
	十二月三十一日	十二月三十一日		十二月三十一日	十二月三十一日
銀行存款	\$ 3,032,818	\$ 2,125,994	應付保管有價證券	\$106,610,836	\$ 88,140,100
短期投資	124,082,129	112,242,024	信託資本		
土地	5,271,183	5,572,826	金錢信託	133,027,894	117,900,458
集管理運用帳戶	-	4,566	有價證券信託	2,332,925	3,128,786
保管有價證券	<u>106,610,836</u>	<u>88,140,100</u>	不動產信託	5,360,043	5,646,110
			集管理運用帳戶	-	4,566
			各項準備與		
			累積盈虧	( 9,269,763)	( 7,361,356)
			本期損益	<u>935,031</u>	<u>626,846</u>
信託資產總額	<u>\$238,996,966</u>	<u>\$208,085,510</u>	信託負債總額	<u>\$238,996,966</u>	<u>\$208,085,510</u>

信託財產目錄

民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日

	一〇一年	一〇〇年
	十二月三十一日	十二月三十一日
本金存放本行	\$ 3,032,818	\$ 2,125,994
股票投資	2,740,906	3,412,277
基金投資	119,806,620	108,092,021
債券投資	1,534,591	736,986
待交割受益憑證	12	-
集合投資	-	740
土地	5,271,183	5,572,826
集管理運用帳戶	-	4,566
保管有價證券	<u>106,610,836</u>	<u>88,140,100</u>
	<u>\$238,996,966</u>	<u>\$208,085,510</u>

信託帳損益表

民國一〇一年及一〇〇年一月一日至十二月三十一日

	<u>一〇一年度</u>	<u>一〇〇年度</u>
<u>信託收益</u>		
本金利息收入	\$ 8,620	\$ 6,336
本金現金股利收入	2,667,389	2,690,434
本金財產交易收益	777,112	921,190
已實現資本利得－基金	30,745	22,271
已實現資本利得－普通股	73	1,115
已實現資本利得－集合投資	110	-
本金已實現資本利得－債券	1,065	14
受益憑證分配收益	595	685
已實現兌換利得	-	51
信託收益合計	<u>3,485,709</u>	<u>3,642,096</u>
<u>信託費用</u>		
本金管理費	180,863	262,191
本金監察人費	120	120
本金稅捐支出	37	37
本金手續費	2,304	1,602
本金財產交易損失	2,326,330	2,724,851
本金所得稅費用	719	423
本金其他費用	40,262	25,768
已實現資本損失－基金	43	176
已實現資本損失－集合投資	-	82
信託費用合計	<u>2,550,678</u>	<u>3,015,250</u>
本期損益	<u>\$ 935,031</u>	<u>\$ 626,846</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>一〇一年度</u>				
租 金	\$ 2,160	\$ 1,080	\$ 3,240	依銀行三分之二，證券三分之一之比例分攤
廣播及保全系統	36	36	72	各分攤 50%
其他費用	1,467	1,369	2,836	水電費用採各分攤 50%， 管理費依使用面積分攤
	<u>\$ 3,663</u>	<u>\$ 2,485</u>	<u>\$ 6,148</u>	
<u>一〇〇年度</u>				
租 金	\$ 2,160	\$ 1,080	\$ 3,240	依銀行三分之二，證券三分之一之比例分攤
廣播及保全系統	36	36	72	各分攤 50%
其他費用	1,356	1,258	2,614	水電費用採各分攤 50%， 管理費依使用面積分攤
	<u>\$ 3,552</u>	<u>\$ 2,374</u>	<u>\$ 5,926</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，再乘以百分之五十（一〇一年以前為百分之十）予本公司，做為本公司銷售各保險商品之收入，一〇一及一〇〇年度玉山保險經紀人公司應支付本公司總額分別為 732,329 仟元及 75,305 仟元，一〇〇年底尚未支付金額為 10,762 仟元。

本公司一〇一及一〇〇年度與玉山證券間之共同行銷收入及支出如下：

	<u>一 〇 一 年 度</u>	<u>一 〇 〇 年 度</u>
收 入	<u>\$ 5,298</u>	<u>\$ 4,608</u>
支 出	<u>\$ 61,332</u>	<u>\$ 68,605</u>

### 三八、概括承受其他金融機構主要部分資產、負債及營業

本公司為增進通路及規模之擴充，提昇市場競爭力，裨益長期之發展，於一〇〇年三月十八日與有限責任竹南信用合作社（竹南信合社）簽訂「概括讓與及承受契約」，以 1,860,000 仟元概括承受竹南信合社資產、負債及營業。上述概括讓與及承受案業於一〇〇年三月三十一日經雙方股東會（董事會代行職權）／社員代表大會決議通過，並於一〇〇年五月三十一日經金管會核准，並核定以一〇〇年七月九日為概括承受基準日。本公司已如期完成該概括承受案，並依「概括讓與及承受契約」調整讓受價金為 1,834,000 仟元。

竹南信合社係依照信用合作社法及其他有關法令規定設立。竹南信合社之前身「保證責任竹南建築信用購買利用組合」創設於十八年五月二日，三十五年奉命改組更名為「新竹縣竹南建築信用合作社」；嗣後因應法令規定辦理信用業務之合作社不可兼辦其他業務，於五十二年奉准改組為專營信用業務合作社，社名為「保證責任苗栗縣竹南信用合作社」，九十三年改名為「有限責任苗栗縣竹南信用合作社」，又因九十五年獲准於其他縣市地區經營，再次更名為「有限責任竹南信用合作社」。主要營業項目為收受存款、辦理短期、中期及長期放款、投資債（票）券及股票、辦理國內匯兌及代理業務等。

截至概括承受基準日止，包含總社共設有十處營業單位。

本公司另於一〇一年三月十六日與保證責任嘉義市第四信用合作社（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一〇一年三月二十五日經雙方股東會（董事會代行職權）／社員代表大會決議通過，並於一〇一年六月十四日經金管會核准，並核定以一〇一年十一月三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，創設於十七年八月二日，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及竹南信合社，其資產與負債之公平價值表列如下：

	嘉 義 四 信	竹 南 信 合 社
支付價款	\$ 110,000	\$ 1,834,000
可辨認淨資產公平價值		
現金及約當現金	1,640,113	5,444,168
存放央行及拆借銀行同業	-	1,648,159
公平價值變動列入損益之		
金融資產－淨額	21	186,932
應收款項－淨額	6,273	28,372
貼現及放款－淨額	171,749	8,788,823
備供出售金融資產－淨額	15,046	460,767
持有至到期日金融資產－		
淨額	-	58,894
其他金融資產－淨額	510	4
固定資產－淨額	718	343,483
無形資產	-	49,740
其他資產－淨額	136,283	487,169
應付款項	( 5,975)	( 123,404)
存款及匯款	( 1,896,696)	( 15,570,615)
其他金融負債	( 152)	( 2,858)
其他負債	( 16,913)	( 51,999)
小 計	50,977	1,747,635
商 譽	\$ 59,023	\$ 86,365

本公司概括承受嘉義四信及竹南信合社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。嘉義四信及竹南信合社自一〇一年十一月三日及一〇〇年七月九日起概括承受業務之經營成果已分別計入本公司一〇一及一〇〇年度損益表中，而概括承受基準日前之損益，並未列入本公司損益表。為便於比較，特編製一〇一及一〇〇年度擬制性損益表（嘉義四信概括承受前一〇一年一月一日至十一月二日及一〇〇年度及竹南信合社概括承受前一〇〇年一月一日至七月八日之損益資料係依經會計師查核後之財務報表計算）備供參考。

項 目	一 〇 一 年 度	一 〇 〇 年 度
利息淨收益	\$ 14,101,145	\$ 12,710,316
利息以外淨收益	9,172,046	6,275,179
淨 收 益	23,273,191	18,985,495
呆帳費用	( 2,019,923)	( 4,541,992)
營業費用	( 12,717,612)	( 10,936,924)
稅前淨利	8,535,656	3,506,579
所得稅費用	( 1,320,408)	( 445,147)
純 益	\$ 7,215,248	\$ 3,061,432
每股盈餘 (新台幣元)	\$ 1.64	\$ 0.78

### 三九、資本適足性

單位：新台幣仟元，%

分析項目		年 度	一 〇 一 年	一 〇 〇 年
			十二月三十一日	十二月三十一日
自有資本	第一類資本		70,873,180	60,383,539
	第二類資本		32,551,495	21,921,608
	第三類資本		-	-
	自有資本		103,424,675	82,305,147
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	725,386,677	609,421,646
		內部評等法	-	-
		資產證券化	265,725	1,195,353
	作業風險	基本指標法	42,592,125	36,140,025
		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
		內部模型法	-	-
	加權風險性資產總額			783,078,152
資本適足率			13.21	12.29
第一類資本占風險性資產之比率			9.05	9.02
第二類資本占風險性資產之比率			4.16	3.27
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
槓桿比率			5.97	5.46

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。

#### 四十、重大之期後事項

本公司為擴展東協地區金融服務網路，提升競爭力，裨益長期發展，業於一〇二年三月二十二日經董事會決議收購柬埔寨 Union Commercial Bank PLC. (聯合商業銀行) 百分之七十股權，預計交易價格為美金 69,333 仟元，是項收購案尚待向雙方主管機關申請核准。

#### 四一、其他

本公司與中國銀行股份有限公司於一〇〇年七月五日簽署業務合作協議書，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。

本公司於一〇一年四月二十四日及一〇一年五月三十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。

#### 四二、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：附表五。
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：請參閱附註四十。
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。

##### (三) 大陸投資資訊：

本公司業經金管會於一〇〇年六月十七日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六。



#### 四三、營運部門財務資訊

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。依財務會計準則公報第四十一號「營運部門資訊之揭露」之規定，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二所述之重要會計政策相同。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：

	一 〇 一 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)	<u>\$ 7,243,148</u>	<u>\$ 8,082,444</u>	<u>(\$ 1,229,910)</u>	<u>\$14,095,682</u>
淨 收 益	\$ 8,751,607	\$13,578,642	\$ 878,617	\$23,208,866
呆帳費用	( 901,260)	( 1,337,880)	219,217	( 2,019,923)
營業費用	<u>( 2,620,409)</u>	<u>( 8,011,803)</u>	<u>( 2,057,328)</u>	<u>( 12,689,540)</u>
稅前淨利(損)	<u>\$ 5,229,938</u>	<u>\$ 4,228,959</u>	<u>(\$ 959,494)</u>	<u>\$ 8,499,403</u>

	一 〇 〇 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)	<u>\$ 6,266,586</u>	<u>\$ 7,101,668</u>	<u>(\$ 768,058)</u>	<u>\$12,600,196</u>
淨 收 益	\$ 6,071,722	\$11,871,104	\$ 911,369	\$18,854,195
呆帳費用	( 1,020,405)	( 2,211,913)	( 1,307,710)	( 4,540,028)
營業費用	<u>( 2,056,203)</u>	<u>( 6,370,303)</u>	<u>( 2,284,927)</u>	<u>( 10,711,433)</u>
稅前淨利(損)	<u>\$ 2,995,114</u>	<u>\$ 3,288,888</u>	<u>(\$ 2,681,268)</u>	<u>\$ 3,602,734</u>

因本公司在提供資產負債類之衡量金額僅提供本公司之存款及放款且皆提供平均量，故依財團法人中華民國會計研究發展基金會（九九）基秘字第一五一號函釋規定，於資產之衡量金額為零。

#### 四四、事先揭露採用國際財務報導準則相關事項

本公司依據金管會九十九年二月二日發布之金管證審字第○九九○○○四九四三號函令之規定，於一〇一年度財務報表附註事先揭露採用國際財務報導準則（以下稱「IFRSs」）之情形如下：

- (一) 依據金管會九十八年六月四日金管證審字第○九八〇〇二七一三四號函規定，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）應自一〇二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國際財務報導準則、國際會計準則及解釋函暨相關指引編製財務報告，為因應上開修正，本公司業已成立專案小組，由吳寬和會計長擔任召集人，並訂定採用 IFRSs 之計畫，謹將該計畫之重要內容、預計完成時程及目前執行情形說明如下：

計 畫 內 容	主 要 執 行 單 位	目 前 執 行 情 形
1. 評估階段：(九十九年一月一日至一〇〇年十二月三十一日)		
(1) 訂定採用 IFRS 計畫及成立專案小組	會計部門	已完成
(2) 進行第一階段之員工內部訓練	人事部門	已完成
(3) 比較分析現行會計政策與 IFRSs 之差異	會計部門	已完成
(4) 評估現行會計政策應作之調整	會計部門	已完成
(5) 評估「首次採用國際會計準則」公報之適用	會計部門	已完成
(6) 評估相關資訊系統及內部控制應作之調整	風險管理部門、資訊部門	已完成
2. 準備階段：(一〇〇年一月一日至一〇一年十二月三十一日)		
(1) 決定如何依 IFRSs 調整現行會計政策	會計部門	已完成
(2) 決定如何適用「首次採用國際會計準則」公報	會計部門	已完成
(3) 調整相關資訊系統及內部控制	風險管理部門、資訊部門	已完成
(4) 進行第二階段之員工內部訓練	人事部門	已完成

(接次頁)

(承前頁)

計畫內容	主要執行單位	目前執行情形
3. 實施階段：(一〇一年一月一日至一〇二年十二月三十一日)		
(1) 測試相關資訊系統之運作情形	資訊部門	積極進行中
(2) 蒐集資料準備依 IFRSs 編製開帳日資產負債表及比較財務報表	會計部門	積極進行中
(3) 依 IFRSs 編製財務報表	會計部門	積極進行中

(二) 本公司評估現行會計政策與未來依 IFRSs 編製財務報表所採用之會計政策二者間可能存在之重大差異及影響說明如下：

1. 一〇一年一月一日資產負債表之調節

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	金 額	項 目	說 明
現金及約當現金	\$ 19,931,437	\$ -	\$ -	\$ 19,931,437	現金及約當現金	
存放央行及拆借銀行同業	45,016,416	-	-	45,016,416	存放央行及拆借銀行同業	
公平價值變動列入損益之金融資產－淨額	52,152,745	-	-	52,152,745	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	-	-	29,789	附賣回票券及債券投資	
應收款項－淨額	42,260,221	( 267,072)	-	41,993,149	應收款項－淨額	5(8)
	-	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	( 1,224,053)	( 16,662)	1,426,874	其他資產－淨額	5(3),5(7),5(8)
資產總計	<u>\$1,147,344,993</u>	<u>\$ 292,222</u>	<u>\$ 6,802</u>	<u>\$1,147,644,017</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	
公平價值變動列入損益之金融負債	7,850,768	-	-	7,850,768	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	13,247,387	-	-	13,247,387	附買回票券及債券負債	
應付款項	18,017,856	( 82,610)	32,050	17,967,296	應付款項	5(2),5(6),5(8),5(11)
	-	60,523	-	60,523	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	( 496,895)	105,973	1,090,123	其他負債	5(1),5(6), 5(11)
負債總計	<u>1,082,435,452</u>	<u>292,222</u>	<u>387,777</u>	<u>1,083,115,451</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>\$ 292,222</u>	<u>\$ 6,802</u>	<u>\$1,147,644,017</u>	負債及權益總計	

## 2. 一〇一年十二月三十一日資產負債表之調節

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	金額	
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	( 25)	61,142,868	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	( 152,340)	44,162,946	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	448,281	遞延所得稅資產
其他資產—淨額	3,672,695	( 2,200,239)	1,456,636	其他資產—淨額
資產總計	<u>\$1,235,888,704</u>	<u>\$ 420,891</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	-	6,971,106	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	( 848,632)	21,412,283	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	428,108	負債準備
	-	764,038	764,038	遞延所得稅負債
其他負債	1,283,666	( 459,347)	1,092,376	其他負債
負債總計	<u>1,160,609,980</u>	<u>420,891</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)	-	( 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>( 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>\$1,236,331,603</u>	負債及權益總計

## 3. 一〇一年度綜合損益表之調節

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	說明
項目	金額	表達差異	金額	
利息收入	\$ 23,493,540	(\$ 914,283)	\$ 22,579,257	利息收入
減：利息費用	( 9,397,858)	146,621	( 9,251,237)	減：利息費用
利息淨收益	14,095,682	( 767,662)	13,328,020	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
公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益	717,782	885,566	1,603,348	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益
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
其他非利息淨收益	150,808	-	150,808	其他非利息淨收益
利息以外淨收益合計	9,113,184	885,566	9,138,303	利息以外淨收益合計
淨收益	23,208,866	117,904	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)	( 11,964,659)	營業費用

(接次頁)

(承前頁)

中華民國一般公認會計原則	轉換至國際財務報導準則之影響	國際財務報導準則	國際財務報導準則	說明
項 目	金 額	表 達 差 異	金 額	項 目
稅前淨利	\$ 8,499,403	\$ - (\$ 17,662)	\$ 8,481,741	稅前淨利
所得稅費用	( 1,320,408)	- 3,926	( 1,316,482)	所得稅費用 5(2)
純 益	\$ 7,178,995	\$ - (\$ 13,736)	7,165,259	本期淨利
			( 268,035)	其他綜合損益
			585,975	國外營運機構財務報表 換算之兌換差額
			( 44,455)	備供出售金融資產未實 現評價利益(損失)
			( 12,951)	確定福利計畫精算損益 5(3)
			260,534	與其他綜合損益組成部 分相關之所得稅
			\$ 7,425,793	當期其他綜合損益(稅 後淨額)
				當期綜合損益總額

#### 4. 國際財務報導準則第 1 號之豁免選項

國際財務報導準則第 1 號「首次採用國際財務報導準則」係說明當企業首次採用 IFRSs 作為編製財務報表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（一〇一年一月一日）之初始資產負債表，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，選擇不予追溯適用國際財務報導準則第 3 號「企業合併」。因此，於一〇一年一月一日資產負債表中，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一〇〇年十二月三十一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，選擇豁免追溯適用國際財務報導準則第 2 號「股份基礎給付」之規定。

##### 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。

## 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。

### 5. 轉換至 IFRSs 之重大調節說明

本公司現行會計政策與未來依 IFRSs 編製財務報表所採用之會計政策二者間可能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。轉換至 IFRSs 後，企業有法定執行權利將當期所得稅資產及負債互抵，且遞延所得稅資產及負債與由同一稅捐機關課徵所得稅之同一納稅主體（或不同納稅主體，但各主體意圖在重大金額之遞延所得稅負債或資產預期清償或回收之每一未來期間，將當期所得稅負債及資產以淨額為基礎清償，或同時實現資產及清償負債）有關者，始應將遞延所得稅資產及負債互抵。

截至一〇一年一月一日，本公司因遞延所得稅之會計處理，將其他負債 430,391 仟元重分類至遞延所得稅資產 292,222 仟元及遞延所得稅負債 722,613 仟元；截至一〇一年十二月三十一日，本公司將其他負債 343,147 仟元重分類至遞延所得稅資產 420,891 仟元及遞延所得稅負債 764,038 仟元。

#### (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。

截至一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日，本公司因短期可累積帶薪假之會計處理分別調整增加應付費用 161,116 仟元及 138,023 仟元；遞延所得稅資產分別調整增加 27,390 仟元及 23,464 仟元。另一〇一年度薪資費用調整增加 23,093 仟元（帳列員工福利費用）及所得稅費用調整減少 3,926 仟元。

### (3) 員工福利－確定福利退休金計畫之精算損益

中華民國一般公認會計原則下，首次適用財務會計準則公報第十八號「退休金會計處理準則」所產生之未認列過渡性淨給付義務應按預期可獲得退休金給付在職員工之平均剩餘服務年限，採直線法加以攤銷並列入淨退休金成本。轉換至 IFRSs 後，由於不適用國際會計準則第 19 號「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，依照國際會計準則第 19 號「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。

截至一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日，本公司因依國際會計準則第 19 號「員工福利」之規定重新精算確定福利計畫，並依國際財務報導準則第 1 號「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 16,622 仟元（帳列其他資產－淨額）。另一〇一年度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

依國際會計準則第 19 號「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。

於一〇一年度，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

依據國際會計準則第 39 號「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 IFRS 後，有關金融資產之慣例交易均採用「交易日會計」。

截至一〇一年十二月三十一日，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；截至一〇一年一月一日，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。惟國際財務報導解釋第 13 號規定，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。

截至一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日，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。另一〇一年度手續費淨收益及其他業務及管理費用均分別減少 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。

截至一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日，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

依據國際會計準則第 12 號「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。

截至一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日，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 60,523 仟元至當期所得稅負債。

(9) 保留盈餘之調節說明

本公司一〇一年一月一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國際財務報導準則第一號「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) 綜合損益表之表達

轉換至 IFRSs 後，綜合損益表以性質別為分類基礎。

一〇一年度，公平價值變動列入損益之金融資產及金融負債，其利息收入 914,283 仟元及利息費用 28,717 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) 其他資產負債表項目之表達差異係依 IFRSs 會計項目表達。

(三) 轉換日提列之特別盈餘公積

依金管會於一〇一年四月六日發布之金管證發字第一〇一〇〇一二八六五號函令規定，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），因選擇適用國際財務報導準則第 1 號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國際財務報導準則第 1 號豁免項目係為損失，故首次適用國際財務報導準則時，無須提列特別盈餘公積。

(四) 本公司係以財團法人中華民國會計研究發展基金會已翻譯並經金管會認可之二〇一〇年 IFRSs 版本以及金管會於一〇〇年十二月二十六日修正發布之公開發行銀行財務報告編製準則作為上開評估之依據。本公司上述之評估結果，可能因未來主管機關發布規範採用 IFRSs 相關事項之函令暨國內其他法令因配合採用 IFRSs 修改規定所影響，而與未來實際差異有所不同。

玉山商業銀行股份有限公司

關係人交易資訊

民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日

附表一

單位：新台幣仟元

一、放款

一〇一年十二月三十一日

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	97	\$ 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	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

(接次頁)

(承前頁)

類	別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額(註)	期	末	餘	額	履			擔	保	品	內	容	與非關係人之交易條件
								正	常	放						
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	\$ 5,000	\$	-			\$	-							無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	4,000		-				-							無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	5,000		-				-							無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	10,000		-				-							無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	8,000		-				-							無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	8,000		-				-							無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	6,000		-				-							無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	4,000		-				-							無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	10,000		-				-							無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	4,000		-				-							無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	4,000		-				-							無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	10,000		-				-							無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	3,000		-				-							無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	10,000		-				-							無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	5,000		-				-							無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	6,000		-				-							無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	4,000		-				-							無
其他放款		玉山綜合證券股份有限公司	7,000		-				-							無

(接次頁)

(承前頁)

一〇〇年十二月三十一日

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	101 戶	\$ 135,638	\$ 87,575	\$ 87,575	\$ -	部分放款提供土地及建物為擔保	無
自用住宅抵押放款	87 戶	603,292	435,953	435,953	-	土地及建物	無
其他放款	其他放款戶	315,202	246,234	246,234	-	土地及建物	無

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

民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日

附表二

單位：新台幣仟元，%

年		一〇一年十二月三十一日					一〇〇年十二月三十一日				
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)	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	34,627	123,474,193	0.03	1,234,742	3,565.84	
無 擔 保	271,784	223,771,403	0.12	2,545,253	936.50	197,209	184,160,139	0.11	1,841,601	933.83	
消 費 金 融											
住宅抵押貸款(註 4)	253,251	237,782,424	0.11	2,492,205	984.08	348,608	233,168,931	0.15	2,174,898	623.88	
現金卡	751	14,093	5.33	12,273	1,634.22	1,127	20,156	5.59	2,594	230.17	
小額純信用貸款(註 5)	488,333	37,495,961	1.30	704,073	144.18	536,241	28,844,744	1.86	565,082	105.38	
其 他 擔 保 (註 6)	29,601	95,175,582	0.03	954,388	3,224.17	112,391	84,829,197	0.13	848,292	754.77	
無 擔 保	4,475	5,049,101	0.09	64,078	1,431.91	79,504	8,396,142	0.95	83,961	105.61	
放款業務合計	1,265,325	743,849,636	0.17	8,327,145	658.10	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)	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	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)	-	4,199,426	-	45,236	-	-	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)			85,264					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)			274,237					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)			366,401					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)			1,173,757					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；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

民國一〇一年度

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	合計 持股比率 (%)	
玉山銀行	<b>金融相關事業</b>										
	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	2,752	1,254	-	1,254	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	7,594	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	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	382	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	4.35	2,607	470	261	-	261	4.35	
	<b>非金融相關事業</b>										
	福記企業管理顧問股份有限公司 (原富邦證券金融股份有限公司)	台北市	投資顧問業	2.56	-	-	51	-	51	2.56	
	財金資訊股份有限公司	台北市	資訊軟體服務業	2.28	108,954	26,617	10,238	-	10,238	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	6,093	-	2,009	-	2,009	4.67	
	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	1,197	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。

附表四

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  
民國一〇一及一〇〇年十二月三十一日

單位：仟元

	一〇一年十二月三十一日			一〇〇年十二月三十一日		
	外幣	匯率	新台幣	外幣	匯率	新台幣
<b>金融資產</b>						
美元	\$ 5,574,909	29.0400	\$ 161,895,357	\$ 4,655,368	30.2780	\$ 140,955,232
澳幣	502,590	30.1203	15,138,162	460,218	30.7534	14,153,268
港幣	2,223,139	3.7462	8,328,323	2,158,441	3.8969	8,411,229
日圓	21,627,388	0.3361	7,268,965	12,071,016	0.3898	4,705,282
人民幣	1,130,281	4.6590	5,265,979	198,596	4.7980	952,864
歐元	77,852	38.4490	2,993,332	73,494	39.2070	2,881,479
英鎊	21,421	46.7834	1,002,147	3,588	46.6735	167,465
新加坡幣	31,684	23.7410	752,210	2,283	23.3033	53,201
紐西蘭幣	12,426	23.8244	296,042	1,289	23.4261	30,196
瑞士法郎	3,766	31.8212	119,839	2,705	32.1969	87,093
加拿大幣	2,419	29.1977	70,629	1,790	29.6785	53,125
南非幣	18,870	3.4221	64,575	10,150	3.7208	37,766
瑞典幣	3,163	4.4669	14,129	2,139	4.3910	9,392
泰銖	3,970	0.9484	3,765	5,359	0.9542	5,114
墨西哥幣	1,415	2.2398	3,169	693	2.1619	1,498
馬來西亞幣	77	9.4902	731	77	9.5409	735
<b>金融負債</b>						
美元	5,833,189	29.0400	169,395,809	4,631,902	30.2780	140,244,729
日圓	20,487,224	0.3361	6,885,756	8,622,514	0.3898	3,361,056
澳幣	239,283	30.1203	7,207,276	215,873	30.7534	6,638,829
南非幣	1,789,213	3.4221	6,122,866	1,093,291	3.7208	4,067,917
歐元	134,563	38.4490	5,173,813	149,595	39.2070	5,865,171
港幣	1,197,211	3.7462	4,484,992	1,065,460	3.8969	4,151,991
人民幣	900,947	4.6590	4,197,512	490,850	4.7980	2,355,098
英鎊	38,589	46.7834	1,805,325	22,006	46.6735	1,027,097
紐西蘭幣	35,505	23.8244	845,885	57,865	23.4261	1,355,551
加拿大幣	21,679	29.1977	632,977	24,858	29.6785	737,748
新加坡幣	15,535	23.7410	368,816	67,353	23.3033	1,569,547
瑞士法郎	8,260	31.8212	262,843	7,704	32.1969	248,045
瑞典幣	16,277	4.4669	72,708	9,430	4.3910	41,407
墨西哥幣	1,332	2.2398	2,983	-	2.1619	-
馬來西亞幣	-	9.4902	-	1	9.5409	10



玉山商業銀行股份有限公司

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

民國一〇一年度

附表五

單位：新台幣仟元

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				
玉山銀行	土地：新北市三重區二重埔段中興小段 16-19 地號 建物：新北市三重區中興北街 50 號、50 之 2 號、50 之 4 號、50 之 6 號、50 之 7 號、50 之 10 號及 50 之 12 號	董事會通過日：101.05.04 簽約日：101.05.10 過戶日：101.05.21	\$ 969,280	已全數支付完畢	永泰工業股份有限公司、英泰實業有限公司	無	—	—	—	\$ -	戴德梁行不動產估價師事務所	作為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

大陸投資資訊

民國一〇一年度

附表六

單位：仟元，除另有註明外，係新台幣

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	初	本	期	匯	出	或	收	回	本	期	本	公	司	直	接	本	期	認	列	期	末	投	資	值	截	至	本	期	底	止	已
				自	台	灣	匯	出	累	積	匯	出	收	金	額	自	台	灣	匯	出	累	積	或	間	接	投	資	損	益	帳	面	價	值	回	投	資
玉山銀行東莞分行	存款、放款、進出口及匯兌等外匯業務	USD 94,862 (\$ 2,851,542) (註1)	直接投資大陸分公司	\$	-		USD 94,862 (\$ 2,851,542) (註1)				\$	-		USD 94,862 (\$ 2,851,542) (註1)			100%				\$	28,423			\$	2,796,766			\$	-						

本	年	度	累	計	自	台	灣	匯	出	經	濟	部	投	審	會	依	經	濟	部	投	審	會	規	定	
赴	大	陸	地	區	投	資	金	額	核	准	投	資	金	額	額	赴	大	陸	地	區	投	資	限	額	(註2)
					USD 94,862 (\$2,851,542) (註1)					USD 94,862 (\$2,851,542) (註1)															\$45,167,235

註 1：依匯出投資金額時點之即期匯率換算為新台幣。

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  
民國一〇一年十二月三十一日

表一

單位：新台幣仟元

名 稱	金 額
庫存現金及週轉金	\$ 5,805,229
待交換票據	10,608,961
存放同業	5,240,173
庫存外幣（註）	1,400,564
運送中現金	<u>13,200</u>
	<u>\$ 23,068,127</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)
HKD 108,902,220	3.74623	\$ 407,973
USD 11,460,929	29.04	332,825
JPY 806,916,000	0.33607	271,180
EUR 5,653,755	38.449	217,381
CNY 36,747,100	4.659	<u>171,205</u>
合 計		<u>\$ 1,400,564</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  
 民國一〇一年十二月三十一日

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（註二）	利率（%）	取得成本	公平價值	
						單價	總額
交易目的之金融資產							
商業本票							
中國鋼鐵		102.01.25	\$ 1,000,000	0.7570	\$ 999,419		\$ 999,381
台灣中油		102.01.15	1,000,000	0.8500	997,368		997,391
台灣中油		102.01.15	1,000,000	0.8600	997,338		997,364
台灣中油		102.04.08	1,000,000	0.7900	997,662		997,303
台灣電力		102.04.25	1,000,000	0.8220	996,532		996,213
台灣電力		102.05.10	1,000,000	0.8050	996,537		995,958
台灣電力		102.05.23	1,000,000	0.8000	996,493		995,838
台灣中油		102.01.07	500,000	0.8581	499,722		499,701
中國鋼鐵		102.01.25	500,000	0.7540	499,711		499,691
台塑石化		102.01.16	500,000	0.7896	499,690		499,685
台灣中油		102.01.16	500,000	0.8451	499,680		499,664
中龍鋼鐵		102.03.13	500,000	0.8620	498,938		498,900
台灣中油		102.01.21	500,000	0.8600	498,610		498,623
台灣中油		102.02.22	500,000	0.8600	498,587		498,594
台灣中油		102.02.22	500,000	0.8650	498,578		498,589
台灣電力		102.04.23	500,000	0.7970	498,690		498,494
台灣電力		102.01.29	500,000	0.9100	498,454		498,493
台灣電力		102.01.25	500,000	0.8500	498,416		498,429
台灣電力		102.01.28	500,000	0.8500	498,405		498,419
台灣中油		102.04.15	500,000	0.8100	498,491		498,328
台灣中油		102.04.15	500,000	0.8200	498,473		498,323
台灣電力		102.03.06	500,000	0.8700	498,320		498,293
台灣電力		102.03.25	500,000	0.8800	498,168		498,146
台灣電力		102.05.23	500,000	0.8000	498,280		497,952
台灣電力		102.06.11	500,000	0.7990	498,096		497,657
興文投資		102.01.14	450,000	0.8298	449,753		449,740
揚昇育樂		102.01.17	400,000	1.0624	399,764		399,724
國寶服務		102.01.03	370,000	1.0500	369,733		369,646
其他（註一）					<u>4,470,765</u>		<u>4,470,435</u>
					<u>21,648,673</u>		<u>21,644,974</u>
外匯選擇權合約					<u>1,527,295</u>		<u>1,490,321</u>
利率交換合約					-		<u>1,390,052</u>
國外機構發行債券（註一）					<u>726,837</u>		<u>799,456</u>
遠期外匯合約					-		<u>663,434</u>
外匯換匯合約					-		<u>634,191</u>
國內上市（櫃）股票（註一）					<u>155,049</u>		<u>159,029</u>
政府公債（註一）					<u>157,610</u>		<u>157,391</u>
金融債券（註一）					<u>58,063</u>		<u>56,901</u>

（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 (註二)	利率 (%)	取得成本	公單	平價	價總	值額
無本金交割遠期外匯合約					\$ -			\$ 46,083	
基金受益憑證 (註一)					40,000			40,850	
期貨交易保證金—自有資金					39,875			39,473	
可轉換公司債 (註一)					20,200			19,700	
商品選擇權合約					25,130			19,073	
金屬商品交換合約					-			15,463	
外幣保證金交易合約					-			11,793	
信用違約交換合約					-			9,278	
遠期商品合約					-			6,441	
換匯換利合約					-			119	
小計					24,398,732			27,204,022	
指定公平價值變動列入損益之金融資產									
金融債券									
JP MORGAN BANK LUXEMBOURG S.A.	每年 3,6,9,12 月 5 日+5 營業日	102.12.05	\$ 493,680		依合約約定	493,680	99.1000	489,237	
JP MORGAN BANK LUXEMBOURG S.A.	每年 3,6,9,12 月 5 日+5 營業日	102.12.05	479,160		依合約約定	479,160	99.1000	474,848	
BANK OF NEW YORK FIDUCIARY	每年 3,6,9,12 月 20 日	103.02.28	435,600	3.3000		435,600	99.8200	434,816	
JP MORGAN BANK LUXEMBOURG S.A.	每年 2,5,8,11 月 Observation date+5 營業日	103.03.12	348,480		依合約約定	348,480	99.7000	347,435	
其他 (註一)						14,621,637		14,608,962	
						16,378,557		16,355,298	
公司債 (註一)						16,246,654		16,141,958	
組合式商品									
JP MORGAN TAIPEI	每年 2,5,8,11 月 21 日	102.08.21	300,000	1.0700		300,000	100.0709	300,213	
JP MORGAN TAIPEI	每年 1,4,7,10 月 27 日	102.10.28	300,000	1.0700		300,000	100.1159	300,348	
其他 (註一)						200,000		200,134	
						800,000		800,695	
國外政府債券									
Hong Kong Treasury Bills (註三)		102.09.11	374,623	-		373,831	99.9530	374,447	
其他 (註一及註四)						259,722		257,545	
						633,553		631,992	
賣方權益證券 (註一)									
小計						-		8,928	
						34,058,764		33,938,871	
合計						\$ 58,457,496		\$ 61,142,893	

註一：每筆取得成本皆未達新台幣三億元。

註二：已供作附買回條件交易之面額 1,096,560 仟元。

註三：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。

註四：其中面額 93,180 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  
民國一〇一年十二月三十一日

表三

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
短期放款	
短期放款	\$ 93,140,136
短期擔保放款	79,616,755
擔保透支	983,695
應收帳款融資	179,160
透 支	<u>18,016</u>
	<u>173,937,762</u>
中期放款	
中期放款	146,517,487
中期擔保放款	<u>64,545,820</u>
	<u>211,063,307</u>
長期放款	
長期放款	24,298,502
長期擔保放款	<u>330,965,591</u>
	<u>355,264,093</u>
催收款項	<u>677,613</u>
押匯及貼現	
出口押匯	2,633,740
進口押匯	<u>273,121</u>
	<u>2,906,861</u>
合計（註）	743,849,636
減：備抵呆帳	8,327,145
折溢價調整數	<u>115,771</u>
淨 額	<u>\$735,406,720</u>

註：其中美金 15,417 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  
民國一〇一年十二月三十一日

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 單	平 價	價 總	值 額	備 註
政府公債												
央債 00103	每年 02.14	102.02.14	\$5,869,500	0.750	\$ 5,870,939	\$ -	(\$ 253)	100.0202		\$ 5,870,686		
央債 00106	每年 07.20	105.07.20	300,000	2.000	309,806	-	2,393	104.0662		312,199		
央債 87201	每年 02.20	102.02.20	450,000	6.875	453,931	-	( 232)	100.8220		453,699		
央債 88102	每年 11.24	107.11.24	1,600,000	5.500	1,992,703	-	13,316	125.3762		2,006,019		
央債 90103	每年 03.06	105.03.06	500,000	4.625	555,596	-	3,754	111.8699		559,350		
央債 90106	每年 08.07	105.08.07	1,700,000	3.750	1,861,687	-	13,132	110.2835		1,874,819		
央債 92104	每年 03.07	102.03.07	8,711,000	1.875	8,731,373	-	( 869)	100.2239		8,730,504		
央債 92107	每年 09.19	102.09.19	512,000	2.750	518,389	-	1,262	101.4944		519,651		
央債 92110	每年 12.05	102.12.05	800,000	2.875	812,405	-	3,791	102.0245		816,196		
央債 93104	每年 03.04	103.03.04	400,000	2.375	405,845	-	1,905	101.9375		407,750		其中面額 50,000 仟元提存合庫作為證券商營業保證金，面額 1,000 仟元提存法院。
央債 95106	每年 09.08	105.09.08	300,000	1.875	309,055	-	2,172	103.7424		311,227		
央債 97101	每年 01.16	102.01.16	10,510,000	2.375	10,518,311	-	( 1,847)	100.0615		10,516,464		
其他(註一及註三)					<u>631,819</u>	-	<u>8,709</u>			<u>640,528</u>		
					<u>32,971,859</u>	-	<u>47,233</u>			<u>33,019,092</u>		
金融債券												
00 渣打銀 1C	每年 2,5,8,11 月 19 日	104.05.19	500,000	1.320	500,000	-	3,744	100.7489		503,744		
01 渣打銀 1A	每年 1,4,7,10 月 17 日	103.01.17	1,000,000	1.050	1,000,000	-	2,220	100.2220		1,002,220		
00 匯豐銀 1A	每年 03.10	105.03.10	400,000	1.550	400,000	-	5,254	101.3136		405,254		
00 匯豐銀 1B	每年 03.10	104.12.10	400,000	1.520	400,000	-	4,827	101.2067		404,827		
00 匯豐銀 2	每年 06.29	105.06.29	500,000	1.450	500,000	-	5,149	101.0298		505,149		
01 匯豐銀 1A	每年 01.31	106.01.31	300,000	1.250	300,000	-	982	100.3273		300,982		
Royal Bank of Scotland	每年 3,6,9,12 月 10 日	103.03.10	301,203	3BBSW+1.950%	301,203	-	2,708	100.8990		303,911		
National Australia Bank	每年 2,5,8,11 月 15 日	106.02.15	301,203	3BBSW+1.850%	303,412	-	8,878	103.6810		312,290		
JP Morgan Chase Bank	每年 2,5,7,11 月 7 日	106.11.07	301,203	3BBSW+1.400%	301,203	-	1,104	100.3665		302,307		
JP Morgan Chase Bank	每年 2,5,7,11 月 7 日	106.11.07	301,203	3BBSW+1.310%	302,356	-	( 49)	100.3665		302,307		

(接次頁)

(承前頁)

發行機構／ 債券及證券名稱	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	
HSBC	每年 3,6,9,12 月 12 日	104.03.12	301,203	3BBSW+1.250%	\$ 301,203	\$ -	\$ 3,080	101.0225	\$ 304,283
BNP	每年 2,5,8,11 月 24 日	105.05.23	301,203	3BBSW+1.430%	301,203	-	( 931)	99.6910	300,272
Morgan Stanley	每年 2,5,8,11 月 26 日	104.05.26	301,203	3BBSW+1.800%	301,203	-	( 414)	99.8625	300,789
其他(註一)					<u>27,199,722</u>	-	<u>199,308</u>		<u>27,399,030</u>
					<u>32,411,505</u>	-	<u>235,860</u>		<u>32,647,365</u>
公司債									
99 南亞 3	每年 11.12	104.11.12	300,000	1.270	300,272	-	( 275)	99.9990	299,997
01 台積 1A	每年 01.11	106.01.11	750,000	1.290	752,066	-	1,591	100.4875	753,657
01 台積 3A	每年 09.26	106.09.26	600,000	1.280	599,726	-	1,828	100.2590	601,554
00 鴻海 3	每年 07.18	105.07.18	500,000	1.510	500,000	-	5,388	101.0776	505,388
01 鴻海 1	每年 03.01	106.03.01	300,000	1.340	300,000	-	1,409	100.4697	301,409
99 永豐 1B	每年 06.28	104.06.28	300,000	1.400	300,000	-	967	100.3224	300,967
01 台化 2A	每年 12.07	106.12.07	500,000	1.230	498,929	-	( 2,089)	99.3680	496,840
01 塑化 1A	每年 06.20	106.06.20	300,000	1.300	300,000	-	( 651)	99.7830	299,349
98 台電 2C	每年 08.28	105.08.28	400,000	1.700	405,516	-	1,904	101.8550	407,420
01 台電 1A	每年 04.23	106.04.23	600,000	1.230	599,499	-	1,776	100.2126	601,275
99 華航 1D	每年 2,5,8,11 月 1 日	104.02.01	300,000	九十天期商業本票利率 加 1.500%	300,000	-	9,306	103.1021	309,306
Corsair Jersey	每年 6,12 月 6 日	102.12.06	352,534	(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	352,534	-	( 881)	99.7500	351,653
其他(註一)					<u>4,604,999</u>	-	<u>19,295</u>		<u>4,624,294</u>
					<u>9,813,541</u>	-	<u>39,568</u>		<u>9,853,109</u>
資產證券化受益證券(註一)					<u>261,360</u>	-	( 7,942)		<u>253,418</u>
國內上市(櫃)股票(註一)					<u>228,924</u>	-	<u>16,850</u>		<u>245,774</u>
國外機構發行債券(註一及 註四)					<u>136,954</u>	-	( 705)		<u>136,249</u>
					<u>\$75,824,143</u>	\$ -	<u>\$ 330,864</u>		<u>\$76,155,007</u>

註一：每筆取得成本／攤銷後成本未達新台幣三億元。

註二：已供作附買回條件交易之面額為 1,205,500 仟元。

註三：其中面額 16,600 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  
民國一〇一年十二月三十一日

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
可轉讓定期存單 (註三)			\$ 201,300,000		\$ -	\$ -	\$ 201,300,000
政府公債							
央債 89104	每年 10.15	103.10.15	1,300,000	6.125	-	115,090	1,415,090
央債 89103 (註四)	每年 09.28	103.09.28	1,550,000	6.125	-	90,140	1,640,140
央債 90107 (註五)	每年 10.19	105.10.19	1,650,000	3.500	-	98,473	1,748,473
93 北建債一	每年 03.16	103.03.16	900,000	2.850	-	18,635	918,635
其他 (註一)			550,000		-	( 7,685 )	542,315
			<u>5,950,000</u>		<u>-</u>	<u>314,653</u>	<u>6,264,653</u>
公司債							
97 中鋼 1	每年 12.04	102.12.04	700,000	2.420	-	1,990	701,990
97 中鋼 2A	每年 12.29	102.12.29	300,000	2.080	-	248	300,248
其他 (註一)			689,305		( 50,820 )	-	638,485
			<u>1,689,305</u>		<u>( 50,820 )</u>	<u>2,238</u>	<u>1,640,723</u>
金融債券 (註一)			<u>1,167,002</u>		<u>-</u>	<u>( 247 )</u>	<u>1,166,755</u>
國外定期存單 (註一及註六)			<u>477,390</u>		<u>-</u>	<u>( 3,024 )</u>	<u>474,366</u>
國外機構發行債券							
US TREASURY BILLS	每年 5,11 月 30 日	105.11.30	<u>290,400</u>	2.750	<u>-</u>	<u>( 1,196 )</u>	<u>289,204</u>
資產證券化受益證券 (註一)			<u>32,862</u>		<u>-</u>	<u>-</u>	<u>32,862</u>
			<u>\$ 210,906,959</u>		<u>( \$ 50,820 )</u>	<u>\$ 312,424</u>	<u>\$ 211,168,563</u>

註一：每筆帳面價值未達新台幣三億元。

註二：已供作附買回條件交易之面額為 2,013,400 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 49,200 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。

註五：其中面額 100,000 仟元係作為信託業賠償準備金。

註六：其中面額 58,080 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  
民國一〇一年十二月三十一日

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					
公司債（註一）			\$ 4,063,185		
以成本衡量之金融資產（註一）			328,580		減除累計減損 14,000 仟 元後之淨額
其他（註二及註三）			<u>726</u>		
合    計			<u>\$ 4,392,491</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 726 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  
 民國一〇一年度

表七

單位：新台幣仟元

項 目	年 初 餘 額	本 年 度 增 加 ( 註 四 )	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	\$ 9,385,367	\$ 1,324,679	\$ -	(\$ 905,162)	\$ -	\$ 9,804,884
房屋及建築	6,554,856	339,867	-	126,712	-	7,021,435
電腦設備	2,851,414	324,673	166,111	56,498	( 649)	3,065,825
交通及運輸設備	503,728	47,802	19,609	-	( 234)	531,687
雜項設備	<u>1,506,314</u>	<u>192,974</u>	<u>20,573</u>	<u>19,004</u>	<u>( 1,039)</u>	<u>1,696,680</u>
成本合計	<u>20,801,679</u>	<u>\$ 2,229,995</u>	<u>\$ 206,293</u>	<u>(\$ 702,948)</u>	<u>(\$ 1,922)</u>	<u>22,120,511</u>
減：累計折舊						
房屋及建築	1,764,995	\$ 260,115	\$ -	(\$ 2,744)	\$ -	2,022,366
電腦設備	2,291,258	194,684	166,111	-	( 592)	2,319,239
交通及運輸設備	370,902	52,268	19,195	-	169	404,144
雜項設備	<u>1,124,733</u>	<u>118,315</u>	<u>19,905</u>	<u>( 2,685)</u>	<u>( 1,215)</u>	<u>1,219,243</u>
累計折舊合計	<u>5,551,888</u>	<u>\$ 625,382</u>	<u>\$ 205,211</u>	<u>(\$ 5,429)</u>	<u>(\$ 1,638)</u>	<u>5,964,992</u>
預付房地及設備款	<u>349,726</u>	<u>\$ 198,211</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 330,455)</u>	<u>\$ -</u>	<u>217,482</u>
固定資產淨額(註一及註二)	<u>\$ 15,599,517</u>					<u>\$ 16,373,001</u>

註一：房屋及設備投保之金額計約 4,778,015 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 1,027,974 仟元主要係重分類至其他資產所致。

註四：本年度成本增加金額 2,229,995 仟元中包括概括承受嘉義四信固定資產 718 仟元。

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  
 民國一〇一年十二月三十一日

表八

單位：新台幣仟元

金 融 商 品 名 稱 摘	要	總 面 額	利 率	( % )	公 平 價 值
					單 價 總 額
交易目的之金融負債					
外匯選擇權合約					\$ 1,608,387
利率交換合約					1,450,555
外匯換匯合約					530,403
遠期外匯合約					400,372
無本金交割遠期外匯合約					23,245
商品選擇權合約					19,072
金屬商品交換合約					12,190
遠期商品合約					6,441
信用違約交換合約					5,906
換匯換利合約					216
外幣保證金交易合約					<u>109</u>
小 計					4,056,896
指定公平價值變動列入損益之金融負債					
組合式商品					
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	<u>2,914,210</u>
總 計					<u>\$ 6,971,106</u>

玉山商業銀行股份有限公司  
存款及匯款明細表  
民國一〇一年十二月三十一日

表九

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
支票存款	
支票存款	\$ 16,483,083
本行支票	<u>1,464,849</u>
	<u>17,947,932</u>
活期存款	
活期存款	165,066,514
外匯活期存款	76,158,424
其他（註）	<u>264</u>
	<u>241,225,202</u>
活期儲蓄存款	
活期儲蓄存款	275,414,159
行員活期儲蓄存款	2,267,268
其他（註）	<u>1,230,804</u>
	<u>278,912,231</u>
定期存款	
定期存款	158,342,420
外匯定期存款	<u>80,749,459</u>
	<u>239,091,879</u>
可轉讓定期存單	<u>1,942,400</u>
定期儲蓄存款	
存本取息儲蓄存款	158,889,305
整存整付儲蓄存款	87,927,813
其他（註）	<u>3,585,697</u>
	<u>250,402,815</u>
匯 款	
應解匯款	448,446
匯出匯款	<u>3,690</u>
	<u>452,136</u>
	<u>\$ 1,029,974,595</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  
民國一〇一年十二月三十一日

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	
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	

(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%	\$ 1,500,000	\$ -	\$ 1,500,000	到期一次還本	無擔保	
九十九年度第一期七年期次順位 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	
九十九年度第二期七年期次順位 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	
一〇〇年度第一期七年期次順位 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	
一〇〇年度第二期七年期次順位 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	
一〇一年度第一期七年期次順位 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	
一〇一年度第二期十年期次順位 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	
一〇一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（七年期）固定利率 1.50%；B券（十年期）固定利率 1.62%	<u>8,000,000</u>	<u>-</u>	<u>8,000,000</u>	到期一次還本	無擔保	
合 計					<u>\$ 47,000,000</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 47,000,000</u>			

玉山商業銀行股份有限公司

利息收入明細表

民國一〇一年度

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	\$ 7,242,649	
	中期放款息	5,277,161	
	短期放款息	3,232,057	
	其他（註）	<u>30,559</u>	
		<u>15,782,426</u>	
信用卡循環利息收入			<u>2,260,075</u>
存放及拆放同業利息收入			
	存放央行息	155,379	
	存放同業息	69,903	
	拆放同業息	<u>54,213</u>	
		<u>279,495</u>	
投資有價證券利息收入			
	公平價值變動列入損益之金融資產 產息	914,283	
	備供出售金融資產息	1,251,514	
	持有至到期日金融資產息	2,189,710	
	其他（註）	<u>127,770</u>	
		<u>4,483,277</u>	
其他（註）			<u>688,267</u>
合 計			<u>\$ 23,493,540</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

民國一〇一年度

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	\$ 2,987,765
存本取息儲蓄存款息	1,809,396
整存整付儲蓄存款息	1,368,702
活期儲蓄存款息	894,771
其他（註）	<u>471,918</u>
	<u>7,532,552</u>
央行及同業存款利息費用	
中華郵政轉存款息	107,750
其他（註）	<u>40,781</u>
	<u>148,531</u>
央行及同業融資利息費用	
同業拆放息	377,499
透支同業息	<u>64</u>
	<u>377,563</u>
附買回票債券利息費用	<u>58,420</u>
發行金融債券利息費用	<u>898,863</u>
結構型商品利息費用	<u>70,892</u>
其他（註）	<u>311,037</u>
合 計	<u>\$ 9,397,858</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

民國一〇一年度

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	\$ 3,413,835	
	信託業務收入	1,188,742	
	放款手續費收入	904,474	
	共同行銷手續費收入	737,627	
	其他(註)	<u>1,216,309</u>	
	小計	<u>7,460,987</u>	
手續費費用			
	代理費用	684,068	
	跨行手續費	204,254	
	電腦處理費	195,808	
	其他(註)	<u>218,536</u>	
	小計	<u>1,302,666</u>	
	手續費淨收益	<u>\$ 6,158,321</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

民國一〇一年度

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			
利率交換合約	\$ 1,174,461	(\$ 778,495)	\$ 395,966
金屬商品交換合約	163,493	( 63,099)	100,394
換匯換利合約	41,431	-	41,431
信用違約交換合約	33,517	( 25,652)	7,865
金融債券	( 48,045)	41,142	( 6,903)
利率期貨交易合約	( 42,049)	( 444)	( 42,493)
公司債	( 223,393)	96,649	( 126,744)
外匯選擇權合約	( 4,838,599)	156,248	( 4,682,351)
其 他	767	44,725	45,492
小 計	<u>( 3,738,417)</u>	<u>( 528,926)</u>	<u>( 4,267,343)</u>
公平價值變動列入損益之			
金融負債			
外匯選擇權合約	5,463,367	25,024	5,488,391
組合式商品	-	33,294	33,294
換匯換利合約	( 41,202)	( 511)	( 41,713)
金屬商品交換合約	( 151,987)	56,308	( 95,679)
利率交換合約	( 1,194,590)	810,121	( 384,469)
其 他	22,292	( 36,991)	( 14,699)
小 計	<u>4,097,880</u>	<u>887,245</u>	<u>4,985,125</u>
合 計	<u>\$ 359,463</u>	<u>\$ 358,319</u>	<u>\$ 717,782</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  
民國一〇一年度

表十五

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
資產證券化受益證券	\$ 1,644,490
金融債券	34,774
政府公債	6,571
公司債	2,897
國內上市（櫃）股票	( <u>97,279</u> )
合 計	<u>\$ 1,591,453</u>

玉山商業銀行股份有限公司  
兌換損益明細表  
民國一〇一年度

表十六

單位：新台幣仟元

名	稱	金	額
一般兌換利益		\$480,955	
外幣保證金交易兌換利益		7,376	
自有資本兌換損失		( 10,550)	
		<u>\$477,781</u>	

玉山商業銀行股份有限公司  
其他非利息淨損益明細表  
民國一〇一年度

表十七

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
自營及委辦銷貨收入	\$ 10,250
應付款項轉列收入	5,170
顧問服務收入	3,777
其 他	( 605 )
合 計	<u>\$ 18,592</u>

玉山商業銀行股份有限公司

呆帳費用明細表

民國一〇一年度

表十八

單位：新台幣仟元

項	目	金	額
貼現及放款		<u>\$ 1,707,317</u>	
應收款項		262,810	
保證責任準備		<u>49,796</u>	
		<u>\$ 2,019,923</u>	

玉山商業銀行股份有限公司  
用人費用明細表  
民國一〇一年度

表十九

單位：新台幣仟元

項	目	金	額
薪資費用		\$ 4,816,173	
勞健保費用		324,533	
退休金費用		213,522	
其他用人費用（註）		<u>262,657</u>	
		<u>\$ 5,616,885</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  
民國一〇一年度

表二十

單位：新台幣仟元

項	目	金	額
折舊費用			
	固定資產	\$625,382	
	出租資產	5,139	
	閒置資產	<u>4,743</u>	
		635,264	
攤銷費用			<u>178,712</u>
合	計		<u>\$813,976</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  
民國一〇一年度

表二十一

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
業務行銷費	\$ 1,971,523
稅 捐	769,811
委託調查研究費	460,112
租 金	459,543
電子計算機軟體服務費	336,737
現金及存款保險費	265,616
廣 告 費	234,874
印刷及裝訂費	223,606
其他（註）	<u>1,536,857</u>
合 計	<u>\$ 6,258,679</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

證券部門揭露事項  
民國一〇一及一〇〇年度

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		115
(二)	目錄		116
(三)	證券部門資產負債表		117
(四)	證券部門損益表		118
(五)	證券部門財務報表附註		
	1. 部門沿革		119
	2. 重要會計政策之彙總說明		119~122
	3. 會計變動之理由及其影響		122
	4. 重要會計科目之說明		123~124
	5. 關係人交易		124
	6. 質抵押之資產		125
	7. 重大承諾及或有事項		125
	8. 重大災害損失		125
	9. 重大期後事項		125
	10. 重大交易事項相關資訊		127~128
	11. 轉投資事業相關資訊		127~128
	12. 大陸投資資訊		128
	13. 營運部門財務資訊		128
	14. 其他		125~128
(六)	證券部門重要會計科目明細表		129~140

玉山商業銀行股份有限公司  
證券部門資產負債表  
民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	一〇一年十二月三十一日		一〇〇年十二月三十一日		代 碼	負 債 及 股 東 權 益	一〇一年十二月三十一日		一〇〇年十二月三十一日	
		金 額	%	金 額	%			金 額	%	金 額	%
	流動資產						流動負債				
101020	公平價值變動列入損益之金融資產—流動（附註二及四）	\$ 157,391	-	\$ -	-	201030	附買回債券負債（附註二、五、六、七、八及九）	\$ 3,436,956	7	\$ 8,994,555	26
101630	應收帳款—淨額（附註十二）	674,220	1	420,548	1	201630	應付帳款	2,718	-	6,597	-
101840	備供出售金融資產—流動（附註二及五）	26,912,203	52	12,769,580	38	201660	代收款項	66,876	-	41,282	-
101850	持有至到期日金融資產—流動（附註二及六）	<u>1,200,631</u>	<u>3</u>	<u>4,411,920</u>	<u>13</u>	201670	其他應付款	<u>70</u>	<u>-</u>	<u>85</u>	<u>-</u>
101000	流動資產合計	<u>28,944,445</u>	<u>56</u>	<u>17,602,048</u>	<u>52</u>	201000	流動負債合計	3,506,620	7	9,042,519	26
	基金及投資						其他負債				
102400	備供出售金融資產—非流動（附註二、七及十二）	16,729,732	32	8,082,518	24	211000	內部往來（附註十一）	<u>47,301,408</u>	<u>91</u>	<u>23,626,077</u>	<u>70</u>
102500	持有至到期日金融資產—非流動（附註二、八及十二）	<u>6,066,260</u>	<u>12</u>	<u>8,128,877</u>	<u>24</u>	906003	負債合計	<u>50,808,028</u>	<u>98</u>	<u>32,668,596</u>	<u>96</u>
102000	基金及投資合計	<u>22,795,992</u>	<u>44</u>	<u>16,211,395</u>	<u>48</u>		股東權益（附註一及二）				
	其他資產					301110	指撥營運資金	800,000	2	800,000	3
105010	營業保證金（附註二）	50,969	-	51,573	-		保留盈餘				
105030	存出保證金	<u>10,300</u>	<u>-</u>	<u>10,300</u>	<u>-</u>	304040	未分配盈餘	96,383	-	348,598	1
105000	其他資產合計	<u>61,269</u>	<u>-</u>	<u>61,873</u>	<u>-</u>		股東權益其他項目				
						305050	金融商品之未實現損益	<u>97,295</u>	<u>-</u>	<u>58,122</u>	<u>-</u>
906001	資 產 總 計	<u>\$ 51,801,706</u>	<u>100</u>	<u>\$ 33,875,316</u>	<u>100</u>	906004	股東權益總計	<u>993,678</u>	<u>2</u>	<u>1,206,720</u>	<u>4</u>
						906002	負債及股東權益總計	<u>\$ 51,801,706</u>	<u>100</u>	<u>\$ 33,875,316</u>	<u>100</u>

後附之附註係本財務報表之一部分。

董事長：曾國烈

經理人：黃男州

會計主管：吳寬和

玉山商業銀行股份有限公司

證券部門損益表

民國一〇一年及一〇〇年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

代 碼	一 〇 一 年 度			一 〇 〇 年 度		
	金 額	%		金 額	%	
	收入（附註二）					
411000	\$ 18,407	4		\$ 134,877	25	
421200	389,466	95		397,893	74	
438000	2,190	1		2,381	1	
400000	<u>410,063</u>	<u>100</u>		<u>535,151</u>	<u>100</u>	
	費用（附註二）					
521200	291,713	71		127,730	24	
521300	219	-		9,140	2	
530000	4,998	1		3,370	-	
500000	<u>296,930</u>	<u>72</u>		<u>140,240</u>	<u>26</u>	
902001	113,133	28		394,911	74	
551000	( <u>16,750</u> )	( <u>4</u> )		( <u>46,313</u> )	( <u>9</u> )	
902005	<u>\$ 96,383</u>	<u>24</u>		<u>\$ 348,598</u>	<u>65</u>	

後附之附註係本財務報表之一部分。

董事長：曾國烈

經理人：黃男州

會計主管：吳寬和

玉山商業銀行股份有限公司

證券部門財務報表附註

民國一〇一及一〇〇年度

(金額除另予註明者外，係以新台幣仟元為單位)

一、部門沿革

本公司證券部門於九十一年十一月二十五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，分別於九十三年八月二十六日及九十五年十一月十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。

截至一〇一及一〇〇年底止，本公司證券部門指撥營運資金皆為800,000仟元。

截至一〇一及一〇〇年底止，本公司證券部門之員工人數皆為3人。

二、重要會計政策之彙總說明

本公司證券部門財務報表係依照證券商財務報告編製準則、商業會計法、商業會計處理準則及一般公認會計原則編製。重要會計政策彙總說明如下：

(一) 財務報表編製基礎

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。

(二) 會計估計

本公司證券部門依照前述準則、法令及原則編製財務報表時，對於金融商品評價、所得稅、折舊及攤銷等之提列，須使用合理之估計金額，因估計涉及判斷，實際結果可能有所不同。

### (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) 公平價值之基礎

本公司證券部門評估公平價值之基礎如下：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。

### (五) 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。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。

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。

指定公平價值變動列入損益之金融資產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，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，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指定為公平價值變動列入損益之金融資產。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。

(六) 附條件交易債券

附賣回債券投資係從事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；附買回債券負債係從事債券附買回條件交易時，向交易對手實際取得之金額。相關利息收入或支出按權責發生基礎認列。

(七) 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。

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。

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。

(八) 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。依慣例交易購買或出售金融資產時，採交割日會計處理。

若有價值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相關，則予以迴轉並認列為當年度利益，惟迴轉後帳面金額不得大於未認列減損情況下之攤銷後成本。

(九) 營業保證金

係依證券商管理規則之規定，於辦理公司登記後，依經營業務種類別，向指定銀行提存營業保證金。

(十) 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。

(十一) 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。

(十二) 所得稅

所得稅係依部門損益作同期間所得稅分攤。

(十三) 承諾及或有事項

很有可能確定在資產負債表日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，認列為當年度損失；若損失很有可能已經發生惟損失金額無法合理估計，則於財務報表附註揭露。

三、會計變動之理由及其影響

(一) 本公司自一〇〇年一月一日起，採用財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」第三次修訂之規定。主要之修訂包括 1.將原始產生之放款及應收款納入公報適用範圍；2.增訂以攤銷後成本衡量之金融資產於債務困難修改條款時之減損規範；及 3.債務條款修改時債務人之會計處理。此項會計變動對本公司證券部門並無重大影響。

(二) 本公司自一〇〇年一月一日起，採用新發布之財務會計準則公報第四十一號「營運部門資訊之揭露」。該公報之規定係以管理階層制定營運事項決策時所使用之企業組成部分相關資訊為基礎，營運部門之辨識則以主要營運決策者定期複核用以分配資源予部門與評量績效之內部報告為基礎。該公報係取代財務會計準則公報第二十號「部門別財務資訊之揭露」，採用該公報僅對本公司證券部門之部門別資訊報導方式產生改變。

四、公平價值變動列入損益之金融資產－流動

	一〇一年 十二月三十一日
<u>交易目的之金融資產</u>	
政府公債	<u>\$157,391</u>

五、備供出售金融資產－流動

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
政府公債	\$ 26,907,200	\$ 12,693,775
金融債券	5,003	-
公司債	-	75,805
	<u>\$ 26,912,203</u>	<u>\$ 12,769,580</u>

本公司證券部門一〇一及一〇〇年底備供出售金融資產－流動中，已供作附買回條件交易之面額分別為 466,500 仟元及 1,817,300 仟元。

六、持有至到期日金融資產－流動

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
政府公債	\$ 198,393	\$ 3,409,702
公司債	<u>1,002,238</u>	<u>1,002,218</u>
	<u>\$ 1,200,631</u>	<u>\$ 4,411,920</u>

本公司證券部門一〇〇年底持有至到期日金融資產－流動中，已供作附買回條件交易之面額為 3,400,000 仟元。

七、備供出售金融資產－非流動

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
政府公債	\$ 6,060,923	\$ 2,476,687
公司債	7,435,515	3,084,175
金融債券	<u>3,233,294</u>	<u>2,521,656</u>
	<u>\$ 16,729,732</u>	<u>\$ 8,082,518</u>

本公司證券部門一〇一及一〇〇年底備供出售金融資產－非流動中，已供作附買回條件交易之面額分別為 739,000 仟元及 732,100 仟元。

八、持有至到期日金融資產－非流動

	一〇一一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
政府公債	\$ 6,066,260	\$ 6,415,648
公司債	<u>-</u>	<u>1,713,229</u>
	<u>\$ 6,066,260</u>	<u>\$ 8,128,877</u>

本公司證券部門一〇一及一〇〇年底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面額分別為 1,723,000 仟元及 2,122,000 仟元。

九、附買回債券負債

本公司證券部門於一〇一及一〇〇年底以附買回為條件賣出之債券分別為 3,436,956 仟元及 8,994,555 仟元，經約定應分別於一〇二年七月二十四日及一〇一年六月二十八日前以 3,445,228 仟元及 9,006,577 仟元陸續買回。

十、用人及折舊費用

	一〇一一年度	一〇〇年度
用人費用	\$ 2,807	\$ 2,491
折舊費用	17	20

十一、與關係人之重大交易事項：

(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	科目	一〇一一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
1. 玉山銀行	內部往來	<u>\$47,301,408</u>	<u>\$23,626,077</u>
		估該科目餘額百分比	估該科目餘額百分比
		金額 (%)	金額 (%)
2. 分攤總行之業務費用（帳列營業費用）		<u>\$ 3,584</u>	<u>\$ 3,254</u>
		<u>72</u>	<u>97</u>

## 十二、質抵押之資產

本公司證券部門一〇一及一〇〇年底分別提供下列資產質抵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：

	一〇一 年 十二月三十一日	一〇〇 年 十二月三十一日
應收帳款	\$ 2,000	\$ 9,900
備供出售金融資產（面額）		
— 非流動	127,100	1,000
持有至到期日金融資產（面額）		
— 非流動	<u>1,271,000</u>	<u>1,373,600</u>
	<u>\$ 1,400,100</u>	<u>\$ 1,384,500</u>

十三、重大承諾及或有事項：無。

十四、重大災害損失：無。

十五、重大期後事項：無。

## 十六、金融商品之揭露

### （一）公平價值之資訊

	一〇一一年十二月三十一日		一〇〇年十二月三十一日	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>非衍生性金融商品</u>				
<u>資    產</u>				
公平價值與帳面價值相等之金融資產	\$ 735,489	\$ 735,489	\$ 482,421	\$ 482,421
公平價值變動列入損益之金融資產				
— 流動	157,391	157,391	-	-
備供出售金融資產				
— 流動	26,912,203	26,912,203	12,769,580	12,769,580
— 非流動	16,729,732	16,729,732	8,082,518	8,082,518
持有至到期日金融資產				
— 流動	1,200,631	1,211,663	4,411,920	4,420,039
— 非流動	6,066,260	6,195,976	8,128,877	8,301,648
<u>負    債</u>				
公平價值與帳面價值相等之金融負債	50,808,028	50,808,028	32,668,596	32,668,596

(二) 本公司證券部門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。此方法應用於應收帳款、附買回債券負債、應付帳款、代收款項及其他應付款。
2. 公平價值變動列入損益之金融資產、備供出售金融資產及持有至到期日金融資產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。
3. 營業保證金、存出保證金及內部往來等因無特定到期日，故以帳面價值為公平價值。

(三) 本公司證券部門之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：

	公開報價決定之金額		評價方法估計之金額	
	一〇一年十二月三十一日	一〇〇年十二月三十一日	一〇一年十二月三十一日	一〇〇年十二月三十一日
金融資產				
公平價值變動列入損益之金融資產				
一流動	\$ 157,391	\$ -	\$ -	\$ -
備供出售金融資產				
一流動	26,907,200	12,693,775	5,003	75,805
一非流動	6,060,923	2,476,687	10,668,809	5,605,831
持有至到期日金融資產				
一流動	198,479	3,417,231	1,013,184	1,002,808
一非流動	6,195,976	6,559,924	-	1,741,724

(四) 本公司證券部門於一〇一年及一〇〇年十二月三十一日具利率變動之公平價值風險之金融資產分別為 50,741,830 仟元及 33,392,895 仟元。

(五) 本公司證券部門於一〇一及一〇〇年度非以公平價值衡量且公平價值變動認列損益之金融資產，其利息收入分別為 383,555 仟元及 393,398 仟元。

(六) 財務風險資訊：

1. 市場風險

本公司證券部門之交易，均係以公平價值衡量，依評價參數變動而增減值，如標的市價、市場利率、到期日等，並輔以避險策略降低風險暴露程度。

2. 信用風險

本公司證券部門之信用風險主要來自於債券發行人或交易對手無法履行合約義務之風險，其最大的信用風險等於帳面價值。

3. 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。

4. 利率變動之現金流量風險

本公司證券部門之債券投資主要係屬固定利率之債券投資，因此市場利率變動將不會使債券投資之有效利率隨之變動，而使其未來現金流量產生波動。

(七) 信用風險顯著集中之資訊

本公司證券部門交易有價證券並未顯著集中於特定標的或少數交易對象，除依證券主管機關規定辦理外，亦自訂管理規範，針對集中交易不得超過某一適當比率或額度上限。

十七、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台幣三億元或實收資本額百分之十以上：無此情形。

4. 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。
5. 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。
6. 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。

十八、大陸投資資訊：無。

十九、營運部門財務資訊：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。

二十、其他：無。



玉山商業銀行股份有限公司  
證券部門營業證券－自營明細表  
民國一〇一年十二月三十一日

明細表一

單位：新台幣仟元

有價證券名稱	面額	帳 單	面 價	值 金	額	期 單	終 價	日 金	市 價	額
政府公債										
央債 01106	\$ 150,000		\$ 105.07	\$157,610			\$ 104.93		<u>\$157,391</u>	
評價調整				( 219)						
淨額				<u>\$157,391</u>						

玉山商業銀行股份有限公司  
證券部門應收帳款明細表  
民國一〇一年十二月三十一日

明細表二

單位：新台幣仟元

項	目	金	額
應收帳款—非關係人			
應收利息		\$664,631	
其他（註一及註二）		<u>9,589</u>	
合 計		<u>\$674,220</u>	

註一：各項金額均未超過本科目金額之百分之五。

註二：其中 2,000 仟元提存法院。

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

民國一〇一年十二月三十一日

明細表三

單位：新台幣仟元／面額  
仟元，惟單價為元

有價證券名稱	付息日	到期日	利率 %	面額 (註)	帳單	面價金	價值額	公單	平價金	價值額	備註
政府公債											
央債 00103	每年 02.14	102/02/14	0.750	\$ 5,869,500	100.0245	\$ 5,870,939		100.0202	\$ 5,870,686		
央債 87201	每年 02.20	102/02/20	6.875	450,000	100.8736	453,931		100.8220	453,699		
央債 92104	每年 03.07	102/03/07	1.875	8,711,000	100.2339	8,731,373		100.2239	8,730,504		
央債 92107	每年 09.19	102/09/19	2.750	512,000	101.2478	518,389		101.4944	519,651		
央債 92110	每年 12.05	102/12/05	2.875	800,000	101.5507	812,405		102.0245	816,196		
央債 97101	每年 01.16	102/01/16	2.375	<u>10,510,000</u>	100.0791	<u>10,518,311</u>		100.0615	<u>10,516,464</u>		
				26,852,500		26,905,348			26,907,200		
金融債券											
95 合庫 1A	每年 04.24	102/04/24	1.595	<u>5,000</u>	100.0000	<u>5,000</u>		100.0620	<u>5,003</u>		
				<u>\$ 26,857,500</u>		<u>\$ 26,910,348</u>			<u>\$ 26,912,203</u>		

註：已供作附買回條件交易之面額為 466,500 仟元。

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－流動明細表  
民國一〇一年十二月三十一日

明細表四

單位：新台幣仟元

有價證券名稱	付息日	到期日	面額	利率(%)	未攤銷溢(折)價	帳面金額
政府公債						
97高市債2	每年09.23	102/09/23	\$ 200,000	-	(\$ 1,607)	\$ 198,393
公司債						
97中鋼1	每年12.04	102/12/04	700,000	2.4200	1,990	701,990
97中鋼2A	每年12.29	102/12/29	300,000	2.0800	248	300,248
			<u>1,000,000</u>		<u>2,238</u>	<u>1,002,238</u>
			<u>\$ 1,200,000</u>		<u>\$ 631</u>	<u>\$ 1,200,631</u>

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

民國一〇一年度

明細表五

單位：新台幣仟元

名稱	年初 面額	餘額 公平價值	本 年 度 面 額	增 加 額 金	本 年 度 面 額	減 少 額 金	年 底 面額(註一)	餘額 公平價值	提供擔保 或質押情形
政府公債									
央債 00106	\$ -	\$ -	\$ 450,000	\$ 467,650	\$ 150,000	\$ 157,844	\$ 300,000	\$ 309,806	無
央債 88102	-	-	1,600,000	2,036,893	-	44,190	1,600,000	1,992,703	無
央債 88103	2,000	2,140	100,000	126,268	-	2,841	102,000	125,567	無
央債 89111	16,000	17,411	-	-	-	384	16,000	17,027	無
央債 90103	-	-	500,000	567,977	-	12,381	500,000	555,596	無
央債 90104	7,000	7,709	-	-	-	67	7,000	7,642	無
央債 90106	-	-	1,700,000	1,895,895	-	34,208	1,700,000	1,861,687	無
央債 90107	-	-	250,000	276,751	-	4,187	250,000	272,564	註二
央債 91107	3,000	3,420	-	-	-	36	3,000	3,384	無
央債 92104	153,000	154,912	-	-	153,000	154,912	-	-	-
央債 92107	962,000	990,837	-	-	962,000	990,837	-	-	-
央債 92110	800,000	825,828	-	-	800,000	825,828	-	-	-
央債 93104	350,000	359,486	-	-	-	4,372	350,000	355,114	註三
央債 93108	100,000	101,466	-	-	-	541	100,000	100,925	無
央債 95106	-	-	300,000	310,834	-	1,779	300,000	309,055	無
央債 96103	-	-	50,000	51,995	-	308	50,000	51,687	無
央債 96106	-	-	50,000	53,522	-	499	50,000	53,023	註四
		2,463,209						6,015,780	
評 價		13,478						45,143	
		<u>2,476,687</u>						<u>6,060,923</u>	
金融債券									
00 渣打銀 1C	500,000	500,000	-	-	-	-	500,000	500,000	無
00 渣打銀 1D	500,000	500,000	-	-	400,000	400,000	100,000	100,000	無
01 渣打銀 1A	-	-	1,000,000	1,000,000	-	-	1,000,000	1,000,000	無
96 合庫 2B	-	-	10,000	10,029	-	18	10,000	10,011	無
00 匯豐銀 1A	400,000	400,000	-	-	-	-	400,000	400,000	無
00 匯豐銀 1B	600,000	600,000	-	-	200,000	200,000	400,000	400,000	無
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
		2,500,000						3,210,011	
評 價		21,656						23,283	
		<u>2,521,656</u>						<u>3,233,294</u>	

(接次頁)

(承前頁)

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 平 價 值	面 額	金 額	面 額	金 額	面 額 (註一)	公 平 價 值	
公 司 債									
99 南亞 3	\$ -	\$ -	\$ 300,000	\$ 300,363	\$ -	\$ 91	\$ 300,000	\$ 300,272	無
01 南亞 1A	-	-	200,000	200,000	-	-	200,000	200,000	無
01 南亞 2A	-	-	200,000	199,593	-	-	200,000	199,593	無
01 台塑 1A	-	-	100,000	99,812	-	-	100,000	99,812	無
00 台積 1A	300,000	299,726	-	56	-	-	300,000	299,782	無
01 台積 1A	-	-	750,000	752,130	-	64	750,000	752,066	無
01 台積 2A	-	-	200,000	199,823	-	-	200,000	199,823	無
01 台積 3A	-	-	600,000	599,726	-	-	600,000	599,726	無
00 鴻海 1	200,000	200,000	-	-	200,000	200,000	-	-	-
00 鴻海 3	500,000	500,000	-	-	-	-	500,000	500,000	無
01 鴻海 1	-	-	300,000	300,000	-	-	300,000	300,000	無
99 永豐 1B	300,000	300,000	-	-	-	-	300,000	300,000	無
00 台化 1	100,000	100,000	-	-	-	-	100,000	100,000	無
01 台化 2A	-	-	500,000	498,930	-	-	500,000	498,930	無
97 塑化 1	100,000	100,917	-	-	100,000	100,917	-	-	-
99 塑化 2	150,000	150,504	-	-	-	174	150,000	150,330	無
00 塑化 2	200,000	200,000	-	-	-	-	200,000	200,000	無
01 塑化 1A	-	-	300,000	300,000	-	-	300,000	300,000	無
01 塑化 2A	-	-	200,000	199,603	-	-	200,000	199,603	無
00 中鋼 1A	300,000	299,751	-	56	-	-	300,000	299,807	無
94 台電 3E03	150,000	155,652	-	-	-	1,426	150,000	154,226	無
98 台電 2C	400,000	407,000	-	-	-	1,484	400,000	405,516	無
99 台電 1B	50,000	50,283	-	-	-	101	50,000	50,182	無
01 台電 1A	-	-	600,000	599,499	-	-	600,000	599,499	無
00 陽明 1A	-	-	100,000	100,274	-	55	100,000	100,219	無
01 參寮 1A	-	-	300,000	299,353	-	-	300,000	299,353	無
99 華航 1D	300,000	300,000	-	-	-	-	300,000	300,000	無
		3,063,833						7,408,739	
評 價		20,342						26,776	
		3,084,175						7,435,515	
合 計		\$ 8,082,518						\$ 16,729,732	

註一：已供作附買回條件交易之面額為 739,000 仟元。

註二：其中面額 89,500 仟元作為使用聯合信用卡處理中心清算帳戶之擔保；面額 16,600 仟元提存法院。

註三：其中面額 1,000 仟元提存法院。

註四：其中面額 20,000 仟元作為信託業賠償準備金。

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－非流動變動明細表  
民國一〇一年度

明細表六

單位：新台幣仟元

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	帳 面 價 值	面 額	金 額	面 額	金 額	面 額 (註一)	帳 面 價 值	
政府公債									
央債 89103	\$ 1,550,000	\$ 1,691,268	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 51,128	\$ 1,550,000	\$ 1,640,140	註二
央債 89104	1,300,000	1,479,289	-	-	-	64,199	1,300,000	1,415,090	無
央債 90107	1,650,000	1,773,684	-	-	-	25,211	1,650,000	1,748,473	註三
央債 96106	50,000	53,228	-	-	-	554	50,000	52,674	無
93 北建債一	900,000	934,125	-	-	-	15,490	900,000	918,635	無
97 高市債 2	200,000	196,246	-	-	200,000	196,246	-	-	-
99 高市債 1	300,000	287,808	-	3,440	-	-	300,000	291,248	無
		<u>\$ 6,415,648</u>						<u>\$ 6,066,260</u>	

註一：已供作附買回條件交易之面額為 1,723,000 仟元。

註二：其中面額 50,000 仟元作為票券商營業保證金；面額 100,000 仟元作為債券等殖成交系統給付結算準備金；面額 20,000 仟元作為信託業賠償準備金；面額 951,800 仟元作為使用聯合信用卡處理中心清算帳戶之擔保；面額 49,200 仟元提存法院。

註三：其中面額 100,000 仟元作為信託業賠償準備金。

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  
民國一〇一年十二月三十一日

明細表七

單位：新台幣仟元

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	101/10/02	102/06/17	0.52-0.75	\$ 379,000	\$ 451,552
央債 89104	101/10/15	102/06/25	0.43-0.68	1,294,000	1,515,833
央債 90106	101/08/31	102/04/26	0.61-0.80	393,700	460,618
央債 92107	101/12/24	102/06/28	0.64-0.68	466,500	545,854
其他(註)				<u>395,300</u>	<u>463,099</u>
合 計				<u>\$ 2,928,500</u>	<u>\$ 3,436,956</u>

註：每筆成交金額均未達新台幣三億元。



玉山商業銀行股份有限公司  
證券部門出售證券利益（損失）明細表  
民國一〇一年度

明細表八

單位：新台幣仟元

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	\$ 87,981,821	\$ 87,973,048	\$ 8,773
	金融債	1,064,920	1,055,897	9,023
	公司債	<u>2,078,628</u>	<u>2,078,017</u>	<u>611</u>
	合計	<u>\$ 91,125,369</u>	<u>\$ 91,106,962</u>	<u>\$ 18,407</u>

玉山商業銀行股份有限公司  
證券部門利息收入明細表  
民國一〇一年度

明細表九

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
債券投資利息收入	
公平價值變動列入損益之金融資產息	\$ 5,911
備供出售金融資產息	228,912
持有至到期日金融資產息	154,431
其他（註）	<u>212</u>
合 計	<u>\$389,466</u>

註：各項金額均未超過本科目金額之百分之五。

玉山商業銀行股份有限公司  
證券部門利息支出明細表  
民國一〇一年度

明細表十

單位：新台幣仟元

項	目	金	額
附買回債券負債利息支出		\$ 38,336	
聯行往來		<u>253,377</u>	
		<u>\$291,713</u>	

玉山商業銀行股份有限公司  
證券部門櫃檯買賣營業報告表  
民國一〇一年度

明細表十一

1. 櫃檯買賣業務開業日期：九十二年二月。
2. 櫃檯買賣業務隸屬部門：財務金融事業處
3. 櫃檯買賣業務負責人姓名及職稱：兼營證券自營商：余振旭經理  
兼營證券承銷商：王正聰經理
4. 櫃檯買賣業務實際作業人數：高級業務員：2名；業務員：1名。
5. 櫃檯買賣帳戶開戶總人數：-
6. 櫃檯買賣股票總成交股數：-
7. 櫃檯買賣股票總成交筆數：-
8. 櫃檯買賣股票營業彙總表：

單位：新台幣仟元

	營 交		易 出
	自 買	進 賣	
債 券	\$ 111,267,972	\$ 91,125,369	

9. 庫存上櫃有價證券明細表請參閱明細表一、三至六。

董事長：曾國烈

部門主管：吳寬和

製表人：張正浩