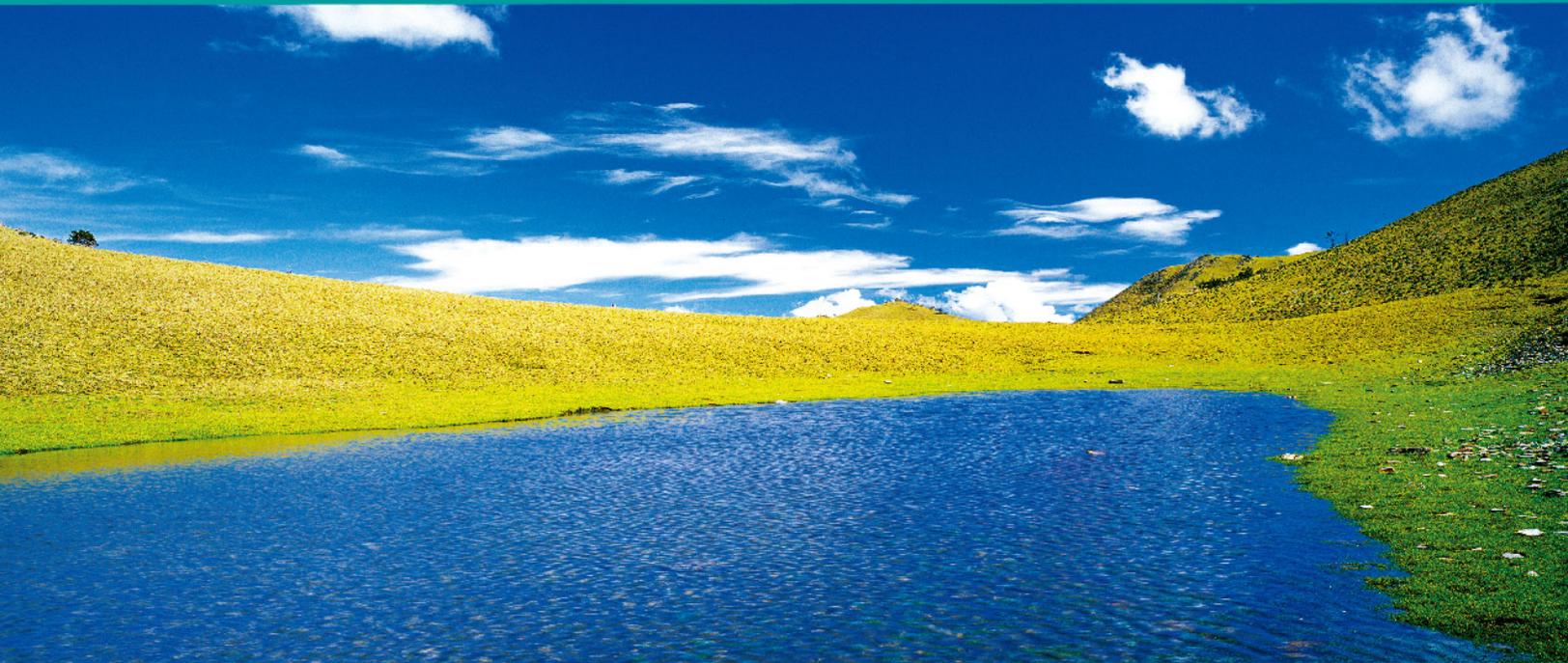


玉山二十三年  
23th

玉山銀行 5847  
www.esunbank.com.tw  
mops.twse.com.tw  
刊印日期：2015.3.30

# ANNUAL REPORT 2014



103 年年報 (中文版)



玉山銀行 E.SUN BANK



心清如玉。 義重如山。

#### 本行發言人

姓名：陳美滿  
職稱：執行副總經理  
電話：+886-2-2175-1313  
email：magi@esunbank.com.tw

#### 代理發言人

姓名：陳茂欽  
職稱：法金執行長  
電話：+886-2-2175-1313  
email：James-0081@esunbank.com.tw

#### 總行及國內外分支機構

名稱	地址	電話	網址
玉山銀行總行	台北市松山區民生東路3段115、117號	+886-2-2175-1313	www.esunbank.com.tw

國內外分支機構 詳如封底裡

#### 辦理股票過戶機構

名稱：玉山銀行管理事務處股務科  
地址：台北市松山區民生東路3段115號  
網址：www.esunbank.com.tw  
電話：+886-2-2719-1313

#### 信用評等機構

名稱：Moody's Investors Service Inc.  
地址：7 World Trade Center, 250 Greenwich Street, New York, NY 10007, USA  
電話：+1-212-553-0300

名稱：中華信用評等股份有限公司  
地址：台北市信義區信義路五段7號49樓  
電話：+886-2-8722-5800

#### 最近年度簽證會計師

會計師：黃瑞展 賴冠仲  
會計師事務所：勤業眾信聯合會計師事務所  
地址：台北市松山區民生東路3段156號12樓  
網址：www.deloitte.com.tw  
電話：+886-2-2545-9988

最高的山 最好的銀行



迎向朝陽，迎向未來

玉山銀行 23 年



# 目 錄

<b>壹、致股東報告書</b>	1
<b>貳、銀行簡介</b>	5
一、本行簡介	6
<b>參、公司治理報告</b>	9
一、組織系統圖	10
二、董事 / 獨立董事及主要經理人	11
三、公司治理運作情形	19
<b>肆、募資情形</b>	35
一、資本及股份	36
二、金融債券發行情形	38
三、特別股發行情形	46
四、海外存託憑證發行情形	46
五、員工認股權憑證及限制員工權利新股辦理情形	46
六、併購或受讓其他金融機構	46
七、資金運用計畫執行情形	46
<b>伍、營運概況</b>	47
一、業務內容	48
二、經營計畫	51
三、市場分析	52
四、金融產品研究與業務發展概況	55
五、長、短期業務發展計畫	57
六、人力資源	59
七、企業責任與道德行為	60
八、環保支出資訊	61
九、資訊設備	61
十、勞資關係	62
十一、重要契約	62
十二、最近年度依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准 辦理之證券化商品類型及相關資訊	62
<b>陸、財務概況</b>	63
<b>柒、財務狀況及財務績效之檢討分析與風險管理事項</b>	77
<b>捌、特別記載事項</b>	88
一、關係企業相關資料	89
二、最近年度及截至年報刊印日止，私募有價證券辦理情形	94
三、最近年度及截至年報刊印日止，子公司持有或處分本行股票情形	94
四、前一年度及截至年報刊印日止，發生證券交易法第 36 條第三項 第二款所定對股東權益或證券價格有重大影響之事項	94
五、其他必要補充說明事項	94
<b>附錄</b>	
一、合併財務報告暨會計師查核報告	95
二、個體財務報告暨會計師查核報告	159

# 壹、致股東報告書

親

愛的股東女士先生：

2014 年全球經濟整體而言緩步發展，先進國家中以美國為主有較樂觀的溫和成長，而日本、歐洲等國仍面臨各自難解的議題，新興市場中以中國為主的成長動能也逐漸趨緩。在全球經濟不斷競合發展的時代，金融市場波動愈趨激烈、地緣政治風險提高，在快速變化的環境中，未來局勢發展充滿不確定性，企業經營面臨諸多挑戰，同時也是企業快速成長與蛻變的關鍵機會。

回顧 2014 年玉山銀行再次繳出了亮麗的成績，除獲利再創新高，亦獲頒亞元雜誌「台灣區最佳銀行」，獲得 Moody's 調升信用評等至 A3 等級；以本行為主體的母公司玉山金控入選 DJSI「道瓊新興市場永續指數成分股」，是國內金融業首次獲此殊榮，象徵玉山長期穩健的經營與社會責任的實踐，獲得國內外的一致肯定。

展望 2015 年，我們將持續秉持「心清如玉、義重如山」的精神，以精準靈活的策略，超強的執行力，在不斷變化的金融環境中，堅持核心價值，創新求變，積極成長，邁向「綜合績效最好，也最被尊敬的企業。」

## 2014 綜合績效再創新高

以台灣最高的山「玉山」為名，我們決心要經營一家最好的銀行。長期以來，玉山以「誠信正直、清新專業」的用心經營，在公司治理、顧客服務、風險管理、社會責任、金融創新等領域，獲得顧客與各界



專業經營，卓越領導。

的信任與支持。隨著亞洲崛起的趨勢，玉山以「深耕台灣、布局亞洲」作為第 3 個 10 年的發展主軸，將台灣的經營基礎與優勢，延伸到海外長期耕耘發展，並致力要讓玉山成為亞洲有特色的銀行。

玉山銀行 2014 年稅後盈餘新臺幣 102.04 億元，EPS 1.74 元、ROE 10.89%、ROA 0.70%，創近年來新高水準。資產品質亦繼續保持優異水準，逾放比率 0.18%，逾放覆蓋率 604%，並在中小企業、財富管理、信用卡等業務持續創造良好的表現。而在信用評等方面，更獲 Moody's 調升長 / 短期信用評等至 A3/P-2 的肯定，評等展望穩定。

在業務方面，2014 年玉山銀行個體資產總額新臺幣 15,408 億元，玉山銀行個體總存款餘額新臺幣 12,754 億元，臺幣活期性存款新臺幣 5,768 億元，外幣存款餘額新臺幣 2,728 億元，總放款新臺幣 9,355 億元，資本適足率 12.72%，整體手續費收入達新臺幣 111 億元。各項業務快速均衡發展，在中

小企業方面，中小企業放款成長為民營銀行第 1 名，並 9 度榮獲中小企業信保夥伴獎，再創金融業紀錄。在財富管理方面，財富管理手續費收入連續 3 年保持高成長率。在信用卡業務方面，有效卡成長至 254 萬卡，並在頂級卡世界卡市佔率維持市場第 1 名。在消費者貸款方面，消費者信用放款成長 24%，至新臺幣 602 億元。

在金融創新方面，玉山首家推出「玉山全球通」連結 PayPal，提供顧客快速提領 PayPal 帳戶餘額的服務。首家推出玉山 WebATM 跨境連結大陸淘寶、天貓，用金融卡就可以透過玉山 WebATM 輕鬆付款購買淘寶、天貓商品。首家推出「玉山行動 CEO」服務，協助企業主管隨時隨地可以管理及放行資金，資金決策盡在手中。並持續在各項業務領域，包含金流支付、金融數位化、新商品研發等領域積極創新，創造價值。

在海外布局方面，現有據點包含柬埔寨 UCB 子行與香港、洛杉磯、新加坡、東莞等 4 家海外分行，在緬甸及越南也設有代表人辦事處，其中柬埔寨 UCB 子行在 2014 年新設立 3 家分行而增為 8 家分行，並持續建置相關資訊系統，2014 年已完成新信用卡系統建置，並進行新 ATM 系統與銀行核心系統開發。

#### 玉山銀行信用評等

評等類別	評等機構	長期評等	短期評等	評等展望	生效日期
國際評等	穆迪 (Moody's)	A3	P-2	穩定	2014.07
	標準普爾 (S&P)	BBB	A-2	穩定	2014.07
國內評等	中華信評	twA+	twA-1	穩定	2014.07

#### 聚焦三大策略主軸

隨著全球化發展、亞洲崛起及區域經濟整合的大趨勢，玉山在第 3 個 10 年以「深耕台灣，布局亞洲」為主要發展策略，聚焦三大策略主軸：綜合績效大躍進、成為亞洲有特色的銀行、成為金融創新的領航者，穩健踏實邁向玉山的願景。

1. 綜合績效大躍進：各項業務均衡發展，重點業務要明顯成長，追求全面性的績效提升。
2. 成為亞洲有特色的銀行：除了在金融業務上的發展，積極擴展亞洲布局，整合跨境平台資源，更要在公司治理、顧客服務、風險管理、社會責任、金融創新等領域上持續創造傑出的表現。
3. 成為金融創新的領航者：掌握金融創新的趨勢，發展跨界整合，提供跨國界、跨產業、跨虛實的創新服務，滿足顧客需求，精進顧客體驗，創造顧客價值。

在 2015 年，玉山將以顧客體驗為核心價值，持續強化品牌、服務、團隊的核心競爭力，深耕人才培育與創新，整合集團資源，結合首選對首選的長期策略合作夥伴，提供整體性的專業團隊服務，共同創造員工、顧客、股東及社會的價值。各項業務發展計畫概要如下：

1. 中小企業：深耕中小企業經營，並響應政府政策，支持文創產業，提升在地企業發展，成為中小企業的最佳夥伴。
2. 通路發展：整合實體分行、數位分行、客服中心等通路資源，提供顧客更便利的金融服務及體驗，並提升通路整合的價值。
3. 財富管理：聚焦客群經營，強化專業理專團隊，發展跨境理財產品，全方位的資產配置，成為顧客最信賴的財富管理品牌。
4. 消費金融：打造科技的消金，提供顧客一站式購足的整合金融服務。
5. 信用卡與金流支付：發展跨國界、跨產業、跨虛實的創新金流支付平台，並持續擴大顧客基礎，提升顧客用卡及支付體驗，讓玉山成為顧客最愛的銀行。
6. 金融數位化：因應行動支付及物聯網時代的趨勢，為聚焦顧客體驗，成立數位金融事業處，整合業務人才、資訊人才及通路資源，積極創新發展數位化金融服務。
7. 海外布局：東莞分行長安支行於 2015 年 1 月完成設立，中國深圳子行、深圳分行及越南同奈分行正積極進行籌建，柬埔寨 UCB 子行將持續擴增據點，澳洲雪梨分行也已向當地主管機關遞件申請，並積極評估其他海外據點籌設的機會。玉山將用穩健踏實的步伐，邁向國際化，為顧客連結更完整的在地服務及跨境服務。

## 邁向永續經營

玉山是台灣最高的山，我們決心要經營一家最好的銀行，成為員工、顧客、股東及社會的最愛。玉山「知福、惜緣、感恩」的企業文化，深植在每個玉山人的 DNA 中，我們相信惟有發自內心珍惜自己擁有的一切，從玉山人做起，用感恩的心與家人、同仁、顧客及社會互動，發揮拋磚引玉的精神，盡自己所能幫助社會上需要幫助的人，鼓勵更多的企業與民眾共同響應，才能讓社會因為有玉山而更美好。

玉山已從公司治理、關懷員工、關懷顧客、關懷環境、關懷社會等領域具體實踐，邁向永續經營之路：

1. 在公司治理方面，從成立之初就建立專業領航的制度與企業文化，並以高標準條件遴選專業與聲望兼具的專家擔任獨立董事，連續 5 年榮獲香港《財資》The Asset 雜誌「亞洲企業傑出管理獎」最高榮譽白金獎，創下台灣企業最佳紀錄。
2. 在關懷員工方面，玉山人是玉山最重要的資本，玉山長期投入人才培育，致力打造快樂的工作環境，讓志同道合的夥伴共同實現志氣與理想，並榮獲台北市政府「2014 幸福企業獎」的肯定。
3. 在關懷顧客方面，玉山從成立之初就確立服務的核心競爭力，建立全面品質管理的理念與文化，連續 4 年榮獲天下雜誌「天下金牌服務大賞」銀行業第 1 名，創金融業紀錄。
4. 在關懷環境方面，積極因應氣候變遷及溫室氣體減

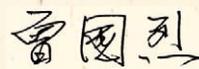
量的趨勢，玉山世界卡及玉山 ETC 悠遊聯名卡率先榮獲國家級與國際級的雙重碳足跡認證，並導入 ISO14064-1 溫室氣體排放量查證，成為第一家完成全國營業據點溫室氣體外部查證並取得聲明書的銀行。

5. 在關懷社會方面，玉山長期投入學術教育、體育發展、慈善關懷及人文藝術，其中玉山黃金種子計畫，結合玉山世界卡 VIP 顧客的愛心，在台灣偏遠地區打造玉山圖書館，至 2014 年底累積已捐建 85 座圖書館，共同在台灣各個角落種下一顆顆知識的黃金種子。另由玉山人自發捐贈的

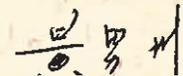
「關懷學童專案」，結合學校老師的力量，協助經濟弱勢或突遭變故的學童，年累計捐助逾 1 萬人次。

展望未來，玉山在邁向卓越的道路上，充滿著機會與挑戰，我們將堅持玉山品牌、服務、團隊的核心能力，持續壯大玉山英雄團隊，在不斷變化的金融市場中，以顧客體驗為核心，創造差異及長期價值，在台灣金融發展史上寫下精彩的新頁。感謝各界長期的支持、勉勵與期許，這份榮譽與責任，是持續激勵所有玉山人為顧客、為社會而努力的重要力量，並致上最誠摯的祝福。

董事長



總經理



## 貳、銀行簡介



水碧山青，映照光明。

# 一、本行簡介



玉山榮獲台灣傑出金融業務菁英獎 5 獎項，創金融業紀錄。 天下金牌服務大賞金融銀行業第一。 玉山銀行蟬聯「財富管理銀行評鑑」最佳理專團隊獎。

(一) 設立日期：1992 年 1 月 16 日  
開業日期：1992 年 2 月 21 日

## (二) 公司沿革

玉山銀行開業以來，在創辦人、現任金控董事長黃永仁先生領導下，與一群志同道合的金融專業菁英，以「玉山」為名，懷著「經營一家最好的銀行」之決心與使命感而努力，矢志成為「金融業的模範生，服務業的標竿」。

「建立制度」、「培育人才」、「發展資訊」是玉山發展百年志業的三大基礎工程，以「心清如玉，義重如山」清新專業的品牌形象，穩健正派的經營風格，親切溫馨的精緻服務，以及奉獻愛與關懷的企業社會責任，建構了永續經營的發展基礎，成為員工的最愛、顧客的最愛、股東的最愛，以及這片土地的最愛。

玉山銀行致力發展全方位的金融服務，以最高服務品質定位，作為企業品牌的優勢；通路為顧客服務的基礎，亦為業務發展的決勝場所，面對更快速變化的市場環境，未來將以實體分行、海外分行並與虛擬化通路相輔相成，透過創新模式打破虛擬和實體通路的疆界，運用新科技的力量提供更貼近顧客真正需求的金融產品、服務體驗，打造更完整的金融服務網。

(三) 玉山國內分行通路已擴張至 136 家，透過虛實整合讓實體通路和虛擬通路發揮更高的效益，以創新求變的思維並運用科技的力量，全面性解決顧客問題及需求，提供顧客全方位金融服務網；在海外通路方面，玉山現有柬埔寨聯合商業銀行(UCB)子行與香港、洛杉磯、新加坡、東莞等 4 家分行外，在越南及緬甸也設有代表人辦事處。對中國及東南亞的布局亦在持續進行中；溯源歷史沿革的發展上：

1. 本行自 2002 年 1 月 28 日起隸屬於玉山金融控股公司。
2. 本行於 2004 年概括承受高雄企銀(KBB)後，創下金融業購併，於最短期間內完成資訊與營運整合之世界紀錄。
3. 本行於 2011 年 3 月 18 日與竹南信用合作社簽訂概括讓與及承受契約，並以同年 7 月 9 日為概括承受基準日，由本行概括承受竹南信用合作社之資產、負債及營業。
4. 本行於 2012 年 3 月 16 日與嘉義市第四信用合作社簽訂概括讓與及承受契約，並以同年 11 月 3 日為概括承受基準日，由本行概括承受嘉義市第四信用合作社之資產、負債及營業。
5. 2014 年柬埔寨 Union Commercial Bank PLC.(UCB 聯合商業銀行)子行共增設了三家新據點，目前已有 8 家分行，於柬埔寨當地提供存款、放款、信用卡等全方位銀行服務。
6. 其他：無。

## (四) 玉山的榮光與喜悅

玉山銀行堅持清新、專業、服務的差異化經營，深獲主管機關、國內外專業機構與社會大眾的各項肯定與鼓勵，我們將持續以團隊的力量，贏得顧客、股東與各界的支持。近三年來獲得評選與肯定的殊榮主要包括：

### 2014

- 玉山金控榮獲第 7 屆台灣傑出金融業務菁英獎~個人獎項-「特殊貢獻獎」、機構獎-「最佳社會責任獎」、「最佳電子金融獎」、「最佳業務創新獎-佳作」、「最佳信託金融獎-佳作」(金融研訓院)
- 玉山金控榮獲「台灣最佳銀行(Best Domestic Bank)」(《亞元》Asiamoney 雜誌)

—玉山金控 6 度榮膺「天下企業公民獎」金融業第 1 名(大型企業第 3 名)(天下雜誌)

—玉山金控入選 DJSI「道瓊新興市場永續指數」成分股，是台灣有史以來第 1 家也是唯一獲此殊榮的金融業

—玉山金控連續 5 年榮獲「亞洲企業傑出管理獎」最高榮譽白金獎(香港《財資》The Asset 雜誌)

—玉山銀行連續 4 年榮獲「金牌服務大賞」金融銀行業第 1 名(天下雜誌)

—玉山銀行榮獲 102 年度「信保夥伴獎~績優總行獎」、「協助青年築夢創業獎(相挺獎)」、「協助青年創業獎(相挺獎)」(經濟部、信保基金)

—玉山金控榮獲「上市櫃公司資訊揭露評鑑」A++ 的最高評級(證券暨期貨市場發展基金會)

—玉山金控 2013 年企業社會責任報告書通過「AA1000 查證標準」及「全球永續性報告(GRI G4)」雙重國際查證標準

—玉山銀行榮獲授信資料類「金質獎」(聯徵中心)

—玉山金控榮獲「2014 消費者金融品牌暨金控 CSR 大調查」最佳金控企業社會責任獎(金質獎)(財訊雙週刊)

—玉山銀行榮獲「2014 消費者金融品牌暨金控 CSR 大調查」最佳銀行服務(金質獎)及最佳銀行產品(金質獎)(財訊雙週刊)

—玉山銀行榮獲「財富管理銀行評鑑」最佳理專團隊獎、最佳商品獎(今周刊)

—玉山銀行榮獲大中華區企業創新獎-電子金融(香港《財資》The Asset 雜誌)

—玉山銀行榮獲大中華區金融服務獎-最佳台灣中小企業銀行(香港《財資》The Asset 雜誌)

—玉山銀行榮獲台灣最受推崇銀行獎項(香港《財資》The Asset 雜誌)

—玉山銀行榮獲台灣最佳支付產品獎(MILSTE)

—玉山銀行榮獲「台灣創新企業」，金融業唯一(經濟部工業局)

—玉山銀行榮獲評選「2014 幸福企業獎」(台北市政府)

—玉山銀行連續兩年榮獲「台灣最佳支付系統獎」(兩岸支付通)(《亞洲銀行家》The Asian Banker 雜誌)

—玉山銀行榮獲「台灣區最佳顧客關係管理獎(CRM)」(《亞洲銀行家》The Asian Banker 雜誌)

—玉山銀行連續 2 年榮獲「台灣區提供中小企業財務金融服務及營運資金最佳銀行」(香港《財資》The Asset 雜誌)

—玉山銀行榮獲「台灣最佳資料分析專案獎」(《亞洲銀行家》The Asian Banker 雜誌)

—玉山銀行榮獲「2014 金融創新獎-玉山行動 CEO」(香港《財資》The Asset 雜誌)

—玉山金控榮獲「企業社會責任獎」整體績效組楷模獎(遠見雜誌)

—玉山銀行榮獲 MasterCard 年度最佳貢獻獎

—玉山銀行榮獲 MasterCard 年度新興支付產品獎

—玉山銀行通過 ISO50001 能源管理系統國際查證標準

—玉山證券通過 ISO50001 能源管理系統國際查證標準

—玉山銀行榮獲行政院環保署頒發「碳標籤證書」(玉山世界卡與玉山 ETC 悠遊聯名卡)

—玉山銀行通過「PAS 2050:2011」碳足跡及水足跡國際查證標準(玉山世界卡與玉山 ETC 悠遊聯名卡)

—玉山銀行通過 ISO14064-1:2006 溫室氣體盤查國際查證標準

—玉山銀行連續 6 年榮獲「民間企業綠色採購」標竿績優單位(台北市政府)

—玉山銀行連續 5 年榮獲「綠色採購」標竿績優單位(行政院環保署)

—玉山金控榮獲「永續治理實踐獎」(英國標準協會)

#### 2013

—玉山金控榮膺「天下企業公民獎」大型企業第 4 名，金融業第 1 名(天下雜誌)

—玉山銀行榮獲「財富管理銀行評鑑」最佳財富管理銀行獎第 1 名及最佳安心獎第 1 名(今周刊)

—玉山金控連續 4 年榮獲「亞洲企業傑出管理獎」最高榮譽-白金獎(香港《財資》The Asset 雜誌)

—玉山銀行榮獲「台灣區提供中小企業財務金融服務及營運資金最佳銀行」(香港《財資》The Asset 雜誌)

—玉山銀行連續 8 年榮獲經濟部、信保基金之「信保夥伴獎~績優總行獎」、「協助青年築夢創業獎(相挺獎)」(經濟部、信保基金)

—玉山銀行連續 3 年榮獲「金牌服務大賞」金融銀行業第 1 名(天下雜誌)

—玉山金控連續 2 年榮獲企業社會責任報告書評選為優質 CSR 報告書(經濟部工業局)

—玉山金控榮獲從事壽險業務工作最嚮往的金控公司優等獎(現代保險教育事務基金會「保險龍鳳獎」)

—玉山銀行連續 5 年榮獲「民間企業綠色採購」標竿績優單位(台北市政府)

—玉山銀行榮獲連續 4 年「綠色採購」標竿績優單位(行政院環保署)

—玉山金控榮獲「企業社會責任獎」環境保護組楷模獎(遠見雜誌)

—玉山銀行榮獲「台灣最佳支付系統獎」(《亞洲銀行家》The Asian Banker 雜誌)

- 玉山銀行榮獲「2013 品牌服務業科技創新力大調查卓越獎」(財團法人資訊工業策進會)
- 玉山金控通過 ISO27001 資訊安全管理系統國際查證標準
- 玉山金控通過 ISO14001 環境管理系統國際查證標準
- 玉山金控榮獲第 1 屆「國家環境教育獎」民營事業組優等(行政院環境保護署)
- 玉山金控榮獲「2013 綠色品牌大調查」金融服務類首獎(數位時代雜誌)
- 玉山金控連續 5 年榮獲「上市櫃公司資訊揭露評鑑」A+ 等級(證券暨期貨市場發展基金會)
- 玉山金控 2012 年企業社會責任報告書通過「AA1000 查證標準」及「全球永續性報告第三代綱領(GRI G3.1)」「A+」等級雙重國際查證標準
- 玉山證券榮獲「金炬獎」創新設計獎(中華民國傑出企業管理人協會)
- 玉山金控榮獲「CSR 企業社會責任綠色成長獎」(英國標準協會)
- 玉山銀行榮獲「體育推手獎」長期贊助獎(行政院體委會)
- 玉山銀行榮獲「外幣結算平台-境內美元業務」創新卓越獎(財金公司)

## 2012

- 玉山金控榮膺「天下企業公民獎」大型企業第 5 名, 金融業第 1 名(天下雜誌)
- 玉山銀行蟬聯「財富管理銀行評鑑」最佳服務獎第 1 名(今周刊)
- 玉山金控榮獲「CG6007 進階版公司治理制度」認證(中華公司治理協會)
- 玉山金控連續 3 年「亞洲企業傑出管理獎」最高榮譽- 白金獎(香港《財資》The Asset 雜誌)
- 玉山銀行蟬聯天下雜誌「金牌服務大賞」金融銀行業第 1 名(天下雜誌)
- 玉山銀行連續 4 年榮獲「民間企業綠色採購」標竿績優單位(臺北市政府)
- 玉山銀行連續 3 年榮獲「綠色採購」標竿績優單位(行政院環保署)
- 玉山銀行榮獲授信資料類「金質獎」(聯徵中心)
- 玉山金控榮獲「節能減碳行動標章」績優獎(行政院環保署)
- 玉山金控榮獲「上市櫃公司資訊揭露評鑑」A+ 等級(證券暨期貨市場發展基金會)
- 玉山銀行榮獲經濟部、信保基金之「信保夥伴獎~績優總行獎」、3 位經理人獲得「信保夥伴獎~績優經理人獎」(經濟部·信保基金)

- 玉山金控 2011 年企業社會責任報告書通過「AA1000 查證標準」及「全球永續性報告第三代綱領(GRI G3.1)」雙重國際查證標準
- 玉山銀行蟬聯「青年創業貸款」獲得績優銀行獎, 而雙和、大里二家分行亦獲得績優分行獎(行政院青輔會)

玉山持續深耕「建立制度、培育人才、發展資訊」三大基礎工程, 玉山人懷抱理想使命, 一棒接一棒的為團隊奮鬥, 矢志成為「金融業的模範生, 服務業的標竿」, 創造員工、顧客、股東、社會、國家的價值。

玉山迎向第 3 個璀璨 10 年, 面對金融市場嚴峻的挑戰, 玉山要堅持核心價值、要發揮高度的團隊執行力, 我們要「深耕台灣、布局亞洲」, 在地延伸優質的服務, 滿足顧客更完整的金融需求, 讓世界聽見台灣的聲音, 讓世界看見玉山的驕傲, 一同贏向亞洲、贏向未來!



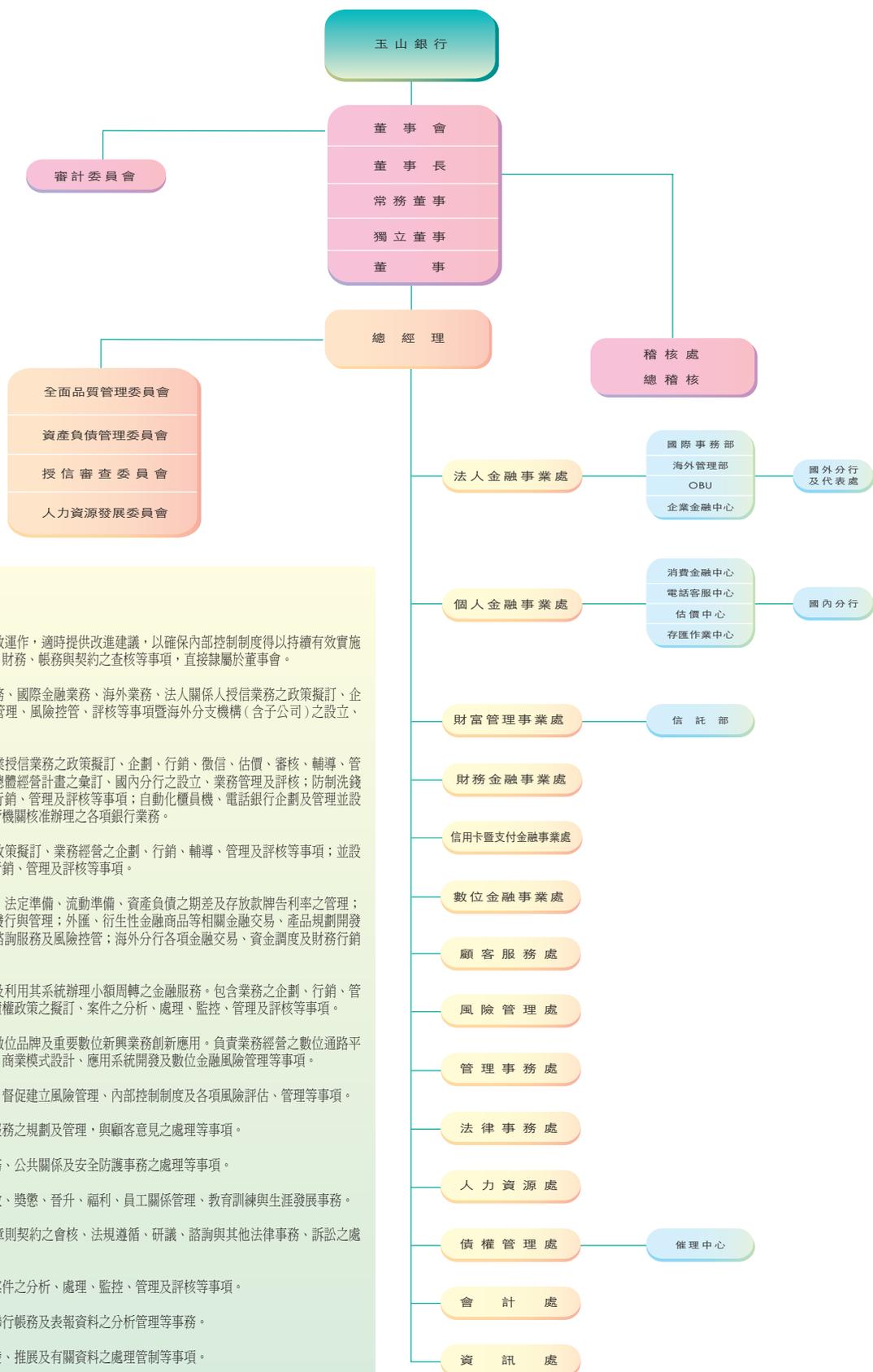
玉山銀行服務據點網遍布全國, 共計 136 家。

## 參、公司治理報告



峰巒連綿，基業長青。

# 一、組織系統圖



**各主要部門主要職掌：**

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

## 二、董事 / 獨立董事及主要經理人

### (一) 董事資料一

2014.12.31 單位：仟股；%

職 稱	國籍或 註冊地	姓 名	選(就)任 日期	任 期	初次選任 日期	選任時持有股份		持有股份		配偶、未成 年子女持有 股份		利用他人名 義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任本行及其他公司之 職務	具配偶或二親等以內 關係之其他主管、董 事或監察人		
						股數	比率	股數	比率	股數	比率	股數	比率			職 稱	姓 名	關 係
董 事 長	中華民國	玉山金融控股股份有限公司 代表人：曾國烈	2014.06.26	3 年	2010.5.14	6,136,000	100	6,136,000	100	0	0	0	0	哈佛大學公共行政碩士、 金管會銀行局局長	玉山金控董事	無	無	無
董 事 兼 總 經 理	中華民國	玉山金融控股股份有限公司 代表人：黃勇州	2014.06.26	3 年	2008.6.13	6,136,000	100	6,136,000	100	0	0	0	0	紐約市立大學企研所 金融服務年資 22 年	本行總經理、玉山金控董事 暨總經理、佳明國際化粧品 有限公司董事、釐基生醫 (股)公司董事	無	無	無
常 務 董 事	中華民國	玉山金融控股股份有限公司 代表人：麥寬成	2014.06.26	3 年	1991.12.16	6,136,000	100	6,136,000	100	0	0	0	0	開南高商	新東陽(股)公司董事長、 上陽投資(股)公司董事 長、鼎陽投資(股)公司董 事長、成陽投資企業(股) 公司董事長、新東陽房屋仲 介(股)公司董事長、新東 陽營造(股)公司董事、元 上(股)公司董事長、昇陽 行銷(股)公司董事、華陽 國際物流(股)公司董事、 桃花源飯店(股)公司董事、 昇陽置地(股)公司董事、 昇陽國際置地(股)公司董 事、精極科技(股)公司董 事、瑞華新藥研發(股)公 司董事、昇陽建設企業(股) 公司董事長、興陽投資(股) 公司董事長、玉山金控董事	無	無	無
常 務 董 事	中華民國	玉山金融控股股份有限公司 代表人：黃秋雄	2014.06.26	3 年	1991.12.16	6,136,000	100	6,136,000	100	0	0	0	0	菲律賓 DE LA SALLE 大學企管博士	會計師、英屬維爾京群島商 康威爾投資(股)公司臺灣 分公司代表人、雅理建設 (股)公司監察人、歐康投 資(股)公司董事長、全能 科技(股)公司董事、信康 投資(股)公司董事長、玉 山金控董事	無	無	無
獨 立 董 事 (常務董事)	中華民國	玉山金融控股股份有限公司 代表人：張林真真	2014.06.26	3 年	2007.8.16	6,136,000	100	6,136,000	100	0	0	0	0	美國密西根州立大學 數理統計碩士	玉山金控獨立董事、玉山金 控薪酬委員會召集人	無	無	無
獨 立 董 事	中華民國	玉山金融控股股份有限公司 代表人：柯承恩	2014.06.26	3 年	2007.8.16	6,136,000	100	6,136,000	100	0	0	0	0	美國明尼蘇達大學會計 學博士、臺灣大學管理 學院院長	臺灣大學會計系名譽教授、 玉山金控獨立董事、鎰泰工 業(股)公司獨立董事、聯 詠科技(股)公司獨立董事、 釐基生醫(股)公司董事、 遠傳電信(股)公司監察人、 宏正自動科技(股)公司薪 酬委員會委員、臻鼎科技 (股)公司薪酬委員會委員、 玉山金控薪酬委員會委員	無	無	無
獨 立 董 事	中華民國	玉山金融控股股份有限公司 代表人：李吉仁	2014.06.26	3 年	2007.8.16	6,136,000	100	6,136,000	100	0	0	0	0	美國伊利諾大學 企業管理博士	臺大國際企業學系教授、玉 山金控獨立董事、宏碁(股) 公司獨立董事、圓剛科技 (股)公司董事及薪酬委員 會委員、王品餐飲(股)公 司獨立董事及薪酬委員會委 員、年興紡織(股)公司薪 酬委員會委員、玉山金控薪 酬委員會委員	無	無	無
獨 立 董 事	中華民國	玉山金融控股股份有限公司 代表人：林信義	2014.06.26	3 年	2008.6.13	6,136,000	100	6,136,000	100	0	0	0	0	成功大學機械系	裕隆汽車製造(股)公司董 事、中華汽車工業(股)公 司董事、台元紡織(股)公 司董事、慶豐工業發展基 金會董事、信義房屋仲介 (股)公司獨立董事(薪酬 委員)、宏碁(股)公司董事、 宏碁基金會董事、廣源投資 (股)公司董事長、協祥機 械工業(股)公司董事、玉 山金控獨立董事、玉山金控 薪酬委員會委員	無	無	無
董 事	中華民國	玉山金融控股股份有限公司 代表人：陳榮秋	2014.06.26	3 年	2005.06.10 2008.11.04 辭任	6,136,000	100	6,136,000	100	0	0	0	0	竹南初中	年興國際(維多利亞)公司 董事長、年興成衣公司董事 長、陳清波文教基金會董事 長、年興紡織(股)公司董 事、榮淵投資(股)公司董 事、福園投資(股)公司董 事、佳天下投資(股)公司 董事、玉山金控董事	無	無	無

職稱	國籍或註冊地	姓名	選(就)任日期	任期	初次選任日期	選任時持有股份		持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任本行及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人			
						股數	比率	股數	比率	股數	比率	股數	比率			職稱	姓名	關係	
董事	中華民國	玉山金融控股股份有限公司 代表人：吳建立	2014.06.26	3年	1995.4.17	6,136,000	100	6,136,000	100	0	0	0	0	0	長榮中學	上立汽車(股)公司董事長、 潤立通運(股)公司董事長、 山立投資興業(股)公司董事長、 廣源投資(股)公司董事長、 尚立通運(股)公司董事長、 信立科技(股)公司董事長、 山立通運(股)公司董事長、 威瑞科技(股)公司董事長、 山本國際投資(股)公司董事長、 榮星電線工業(股)公司監察人、 東立物流(股)公司董事長、 三立投資(股)公司董事長、 東峻(股)公司董事長、 玉山金控董事	無	無	無
董事	中華民國	玉山金融控股股份有限公司 代表人：陳美滿	2014.06.26	3年	2011.07.07	6,136,000	100	6,136,000	100	0	0	0	0	田納西大學企管所 金融服務年資 37年	玉山金控、本行執行副總經理、 財務長、玉山金控董事	無	無	無	
董事	中華民國	玉山金融控股股份有限公司 代表人：陳炳良	2014.06.26	3年	2014.06.26	6,136,000	100	6,136,000	100	0	0	0	0	東吳大學企管系 金融服務年資 25年	玉山金控、本行執行副總經理、 悠遊卡投資控股(股)公司董事、 悠遊卡(股)公司董事、 玉山金控董事	無	無	無	
董事	中華民國	玉山金融控股股份有限公司 代表人：陳茂欽	2014.06.26	3年	2011.07.07	6,136,000	100	6,136,000	100	0	0	0	0	臺灣大學經研所 金融服務年資 23年	本行法人金融事業處執行 長、玉山金控資深副總經理	無	無	無	

表一：法人股東之大股東

2014.12.31

法人股東名稱	法人股東之主要股東
玉山金融控股股份有限公司	大通託管沙烏地阿拉伯中央銀行投資專戶 (3.77%) 德銀託管國際西敏斯特銀行託管 F S 太平洋領導基金投資專戶 (3.66%) 榮淵投資股份有限公司 (2.96%) 玉山商業銀行受託信託財產專戶 (2.47%) 大通銀行託管阿布達比投資局投資專戶 (2.11%) 渣打託管梵加德新興市場股票指數基金專戶 (1.77%) 花旗(台灣)託管次元新興市場評估基金投資專戶 (1.22%) 歐康投資股份有限公司 (1.17%) 大通銀行託管大學退休金計劃有限公司投資專戶 (1.14%) 信康投資股份有限公司 (1.12%)

表二：表一主要股東為法人者其主要股東

2014.12.31

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

(二) 董事資料二

姓名 (註 1)	是否具有五年以上工作經驗及下列專業資格			符合獨立性情形 (註 2)										兼任其他 公司獨立 董事家數
	商務、法務、 財務、會計或 公司業務所須 相關科系之公 私立大專院校 講師以上	法官、檢察官、律 師、會計師或其他 與公司業務所需之 國家考試及格領有 證書之專門職業及 技術人員	商 務、 法 務、 財 務、 會 計 或 公 司 業 務 所 須 之 工 作 經 驗	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
董事長 曾國烈	√	√	√	√		√	√		√	√	√	√		0
常務董事 黃秋雄		√	√	√		√	√		√	√	√	√		0
常務董事 麥寬成			√	√		√	√		√	√	√	√		0
獨立董事 (常務董事) 張林真真			√	√	√	√	√		√	√	√	√		0
獨立董事 柯承恩	√		√	√	√	√	√		√	√	√	√		2
獨立董事 李吉仁	√		√	√	√	√	√		√	√	√	√		2
獨立董事 林信義			√	√	√	√	√		√	√	√	√		1
董 事 陳榮秋			√	√		√	√		√	√	√	√		0
董 事 吳建立			√	√		√	√		√	√	√	√		0
董 事 黃男州			√			√	√		√	√	√	√		0
董 事 陳美滿			√			√	√		√	√	√	√		0
董 事 陳炳良			√			√	√		√	√	√	√		0
董 事 陳茂欽			√			√	√		√	√	√	√		0

註 1：欄位多寡視實際數調整。

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

- (1) 非為公司或其關係企業之受僱人。
- (2) 非公司或其關係企業之董事、監察人（但如為公司或其母公司、公司直接及間接持有表決權之股份超過百分之五十之子公司之獨立董事者，不在此限）。
- (3) 非本人及其配偶、未成年子女或以他人名義持有公司已發行股份總額百分之十以上或持股前十名之自然人股東。
- (4) 非前三款所列人員之配偶、二親等以內親屬或五親等以內直系血親親屬。
- (5) 非直接持有公司已發行股份總額百分之五以上法人股東之董事、監察人或受僱人，或持股前五名法人股東之董事、監察人或受僱人。
- (6) 非與公司有財務或業務往來之特定公司或機構之董事（理事）、監察人（監事）、經理人或持股百分之五以上股東。
- (7) 非為公司或關係企業提供商務、法務、財務、會計等服務或諮詢之專業人士、獨資、合夥、公司或機構之企業主、合夥人、董事（理事）、監察人（監事）、經理人及其配偶。但依股票上市或於證券商營業處所買賣公司薪資報酬委員會設置及行使職權辦法第七條履行職權之薪資報酬委員會成員，不在此限。
- (8) 未與其他董事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。
- (9) 未有公司法第 30 條各款情事之一。
- (10) 未有公司法第 27 條規定以政府、法人或其代表人當選。

(三) 總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料



心手相連打造快樂贏家團隊。

2015.03.30 單位：仟股；%

單位	職稱	國籍	姓名	選(就)任日期	持有玉山金控公司股份(2014.12.31)						主要經(學)歷	目前兼任本行及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人		
					持有股份		配偶及未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份				職稱	姓名	關係
					股數	比率	股數	比率	股數	比率					
總行	總經理	中華民國	黃男州	2011.08.01	7,369	0.1045	234	0.0033	0	0	玉山金控總經理	玉山金控董事 玉山金控總經理/策略長 玉山銀行董事 佳明國際化妝品有限公司董事 體生醫股份有限公司董事	無	無	無
法人金融事業處	執行副總經理	中華民國	陳嘉鍾	2015.03.04	1,736	0.0246	71	0.0010	0	0	本行個人金融事業處個金執行長	玉山金控執行副總經理 金財通商務科技服務股份有限公司監察人	無	無	無
法人金融事業處	法金執行長	中華民國	陳茂欽	2011.08.01	1,757	0.0249	7	0.0001	0	0	本行法人金融事業處副總經理	玉山金控資深副總經理 玉山銀行董事 東埔業聯合商業銀行董事	無	無	無
法人金融事業處	副總經理	中華民國	林隆政	2012.01.07	361	0.0051	545	0.0077	0	0	本行法人金融事業處資深協理	玉山金控副總經理 玉山創投董事長	無	無	無
法人金融事業處	副總經理	中華民國	鍾啟淦	2015.02.06	850	0.0120	0	0	0	0	本行法人金融事業處資深協理	東埔業聯合商業銀行董事 東埔業聯合商業銀行總經理	無	無	無
法人金融事業處	資深協理	中華民國	連浩章	2013.09.13	297	0.0042	0	0	0	0	玉山金控法令遵循主管	無	無	無	
法人金融事業處	資深協理	中華民國	林大潭	2014.01.24	714	0.0101	10	0.0001	0	0	本行法人金融事業處協理	無	無	無	
法人金融事業處	資深協理	中華民國	郭怡菁	2014.01.24	988	0.0140	0	0	0	0	本行法人金融事業處協理	東埔業聯合商業銀行董事	無	無	無
法人金融事業處	協理	中華民國	林耀斌	2013.02.01	965	0.0137	112	0.0016	0	0	本行法人金融事業處資深經理	無	無	無	
法人金融事業處	協理	中華民國	許秀鈴	2015.02.06	234	0.0033	0	0	0	0	本行法人金融事業處資深經理	無	無	無	
國際金融業務分行	資深經理	中華民國	洪東裕	2013.02.01	398	0.0056	1	0.00001	0	0	本行法人金融事業處資深經理	玉山創投董事	無	無	無
國際事務部	資深經理	中華民國	周梅芳	2010.01.29	1,138	0.0161	346	0.0049	0	0	本行國際事務部經理	太隆實業股份有限公司董事	資深經理	蔡俊楠	配偶
個人金融事業處	個金執行長	中華民國	陳炳良	2015.02.06	2,764	0.0392	878	0.0124	0	0	本行信用卡暨支付金融事業處執行副總經理	玉山金控執行副總經理 玉山金控董事 玉山銀行董事 悠遊卡投資控股股份有限公司董事 悠遊卡股份有限公司董事	無	無	無
個人金融事業處	副總經理	中華民國	謝武明	2014.01.24	494	0.0070	516	0.0073	0	0	本行個人金融事業處資深協理	玉山金控副總經理 玉山證券董事	無	無	無

單位	職稱	國籍	姓名	選(就)任日期	持有玉山金控公司股份(2014.12.31)						主要經(學)歷	目前兼任本行及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人		
					持有股份		配偶及未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份				職稱	姓名	關係
					股數	比率	股數	比率	股數	比率					
個人金融事業處	資深協理	中華民國	鍾德明	2015.02.06	961	0.0136	0	0	0	0	本行個人金融事業處協理	玉山創投董事	無	無	無
個人金融事業處	協理	中華民國	戴明琴	2015.02.06	819	0.0116	25	0.0004	0	0	本行客服中心資深經理	無	無	無	無
財富管理事業處	副總經理	中華民國	張綸宇	2015.02.06	1,305	0.0185	249	0.0035	0	0	本行財富管理事業處資深協理	玉山金控副總經理 玉山保經董事長	無	無	無
財富管理事業處	資深經理	中華民國	謝雅萍	2013.02.01	482	0.0068	0	0	0	0	本行財富管理事業處經理	玉山保經董事	無	無	無
財富管理事業處	資深經理	中華民國	陳俞如	2015.02.06	402	0.0057	5	0.0001	0	0	本行財富管理事業處經理	玉山證券董事	無	無	無
信託部	經理	中華民國	林建志	2014.01.24	225	0.0032	0	0	0	0	本行財富管理事業處副理	無	無	無	無
財務金融事業處	財務長/執行副總經理	中華民國	陳美滿	2014.01.24	1,171	0.0166	0	0	0	0	本行財務金融事業處資深副總經理	玉山金控財務長 玉山金控董事 玉山銀行董事	無	無	無
財務金融事業處	副總經理	中華民國	許誠洲	2014.01.24	749	0.0106	0	0	0	0	本行財務金融事業處資深協理	玉山金控副總經理	無	無	無
財務金融事業處	資深協理	中華民國	蔡弦軒	2014.01.24	433	0.0061	0	0	0	0	本行財務金融事業處協理	無	無	無	無
財務金融事業處	資深協理	中華民國	施建明	2014.01.24	900	0.0128	0	0	0	0	本行財務金融事業處協理	無	無	無	無
財務金融事業處	協理	中華民國	黃見利	2015.02.06	673	0.0095	259	0.0037	0	0	本行財務金融事業處資深經理	無	無	無	無
財務金融事業處	資深經理	中華民國	陳小雯	2011.01.24	444	0.0063	0	0	0	0	本行財務金融事業處經理	無	無	無	無
信用卡暨支付金融事業處	副總經理	中華民國	林榮華	2014.01.24	1,117	0.0158	0	0	0	0	本行信用卡暨支付金融事業處資深協理	玉山金控副總經理 玉山保經董事	無	無	無
信用卡暨支付金融事業處	資深協理	中華民國	黃富忠	2014.01.24	476	0.0068	36	0.0005	0	0	本行信用卡暨支付金融事業處協理	無	無	無	無
信用卡暨支付金融事業處	資深協理	中華民國	林聖洲	2015.02.06	531	0.0075	0	0	0	0	本行信用卡暨支付金融事業處協理	無	無	無	無
稽核處	總稽核	中華民國	孫仲成	2012.04.26	258	0.0037	1,160	0.0165	0	0	本行債權管理處資深協理	無	無	無	無
總行	總機構法令遵循主管	中華民國	歐陽鳳	2015.02.06	159	0.0023	0	0	0	0	本行總經理室資深經理	玉山金控總機構法令遵循主管	無	無	無
總行	行銷資深經理	中華民國	溫學華	2012.01.07	560	0.0079	0	0	0	0	本行副行銷長	玉山金控行銷長 玉山證券監察人	無	無	無
法律事務處	資深經理	中華民國	朱玖錚	2014.01.24	178	0.0025	0	0	0	0	本行法律事務處經理	無	無	無	無
管理事務處	資深協理	中華民國	周振毓	2007.02.15	2,119	0.0300	517	0.0073	0	0	本行管理事務處協理	玉山金控資深協理	無	無	無
會計處	會計長/資深協理	中華民國	吳寬和	2005.02.24	414	0.0059	0	0	0	0	本行會計處協理	玉山金控會計長 玉山創投監察人	無	無	無
資訊處	資訊長/資深協理	中華民國	謝萬禮	2013.02.01	651	0.0092	64	0.0009	0	0	本行資訊處協理	玉山金控資訊長	無	無	無
資訊處	副資訊長/協理	中華民國	許珀理	2015.02.06	869	0.0123	263	0.0037	0	0	本行資訊處資深經理	無	經理	馮適宏	配偶
數位金融事業處	數位金融長/資深協理	中華民國	李正國	2015.02.06	814	0.0115	72	0.0010	0	0	本行總經理室協理	無	無	無	無
數位金融事業處	協理	中華民國	劉美玲	2015.02.06	453	0.0064	107	0.0015	0	0	本行電子金融部資深經理	無	無	無	無
人力資源處	人資長/資深副總經理	中華民國	王志成	2012.01.07	2,532	0.0359	765	0.0108	0	0	本行人力資源處副總經理	玉山金控人資長 山盟投資股份有限公司監察人	無	無	無
風險管理處	風險長/資深協理	中華民國	謝冠仁	2013.02.01	926	0.0131	0	0	0	0	本行風險管理處協理	玉山金控風險長	無	無	無
債權管理處	經理	中華民國	林曉嵐	2012.01.07	356	0.0051	307	0.0044	0	0	本行債權管理處副理	無	無	無	無
北區環金中心	資深經理	中華民國	游基清	2012.01.07	129	0.0018	0	0	0	0	本行連城分行資深經理	無	無	無	無
營業部企金中心	資深協理	中華民國	廖福隆	2007.02.15	426	0.0060	145	0.0021	0	0	本行營業部企金中心協理	無	無	無	無
城東企金中心	資深協理	中華民國	曾宜欣	2014.01.24	708	0.0100	2	0.00002	0	0	本行城東企金中心協理	無	無	無	無
信義企金中心	資深經理	中華民國	陳福順	2011.01.24	471	0.0067	0	0	0	0	本行板橋企金中心資深經理	無	無	無	無
忠孝企金中心	資深經理	中華民國	蘇錫聰	2010.01.29	557	0.0079	0	0	0	0	本行營業部企金中心資深經理	無	無	無	無
新莊企金中心	協理	中華民國	蔡俊楠	2015.02.06	327	0.0046	1,157	0.0164	0	0	本行新莊企金中心資深經理	普維克國際股份有限公司監察人	資深經理	周梅芳	配偶
新莊企金中心	資深經理	中華民國	白宗民	2010.01.29	736	0.0104	319	0.0045	0	0	本行法人金融事業處資深經理	無	無	無	無
板橋企金中心	資深經理	中華民國	張國輝	2012.01.07	384	0.0054	43	0.0006	0	0	本行南土城分行資深經理	無	無	無	無
桃園企金中心	協理	中華民國	劉東文	2014.01.24	422	0.0060	0	0	0	0	本行桃園企金中心資深經理	無	無	無	無
新竹企金中心	資深經理	中華民國	鄭國清	2010.01.29	466	0.0066	0	0	0	0	本行新豐分行資深經理	無	無	無	無
台中企金中心	副總經理	中華民國	鄭文正	2012.01.07	97	0.0014	418	0.0059	0	0	本行台中企金中心資深協理	無	無	無	無
台中企金中心	資深經理	中華民國	顧結誠	2011.01.24	243	0.0034	3	0.00004	0	0	本行南屯分行經理	無	無	無	無
台中企金中心	資深經理	中華民國	林裕郎	2011.01.24	165	0.0023	0	0	0	0	本行香港分行資深經理	無	無	無	無
南台企金中心	資深經理	中華民國	黃義宗	2012.01.07	200	0.0028	1	0.00001	0	0	本行南台企金中心經理	無	無	無	無

單位	職稱	國籍	姓名	選(就)任日期	持有玉山金控公司股份(2014.12.31)						主要經(學)歷	目前兼任本行及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人		
					持有股份		配偶及未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份				職稱	姓名	關係
					股數	比率	股數	比率	股數	比率					
台南企金中心	資深經理	中華民國	蘇凱弘	2014.01.24	177	0.0025	4	0.0001	0	0	本行台南企金中心經理	無	無	無	
台南企金中心	資深經理	中華民國	鄭世榮	2011.01.24	308	0.0044	0	0	0	0	本行大昌分行資深經理	無	無	無	
高雄企金中心	協理	中華民國	洪廣益	2014.01.24	418	0.0059	0	0	0	0	本行高雄企金中心資深經理	無	無	無	
高雄企金中心	資深經理	中華民國	梁光榮	2007.02.15	485	0.0069	288	0.0041	0	0	本行高雄企金中心經理	無	無	無	
民生消金中心	資深經理	中華民國	林秋瑋	2011.01.24	104	0.0015	0	0	0	0	本行南京東路分行資深經理	無	無	無	
敦南消金中心	資深協理	中華民國	李明宏	2013.02.01	208	0.0029	930	0.0132	0	0	本行敦南消金中心協理	無	無	無	
民權消金中心	資深經理	中華民國	江元仁	2011.01.24	262	0.0037	287	0.0041	0	0	本行個人金融事業處資深經理	無	無	無	
東湖消金中心	資深經理	中華民國	蘇建銘	2014.01.24	225	0.0032	0	0	0	0	本行東湖消金中心經理	無	無	無	
雙和消金中心	資深協理	中華民國	黃志光	2011.01.24	1,235	0.0175	0	0	0	0	本行民生消金中心資深協理	無	無	無	
板橋消金中心	資深經理	中華民國	黃玟琮	2014.01.24	347	0.0049	42	0.0006	0	0	本行板橋消金中心經理	無	無	無	
三重消金中心	副總經理	中華民國	萬水平	2009.05.08	224	0.0032	798	0.0113	0	0	本行雙和消金中心副總經理	無	無	無	
桃園消金中心	資深經理	中華民國	賴勇誌	2015.02.06	118	0.0017	0	0	0	0	本行桃園消金中心經理	無	無	無	
新竹消金中心	資深經理	中華民國	曾俊豪	2010.01.29	486	0.0069	0	0	0	0	本行新竹消金中心經理	無	無	無	
南台中消金中心	資深協理	中華民國	林世徽	2014.01.24	863	0.0122	0	0	0	0	本行南台中消金中心協理	無	無	無	
嘉義消金中心	副總經理	中華民國	黃昱凱	2015.02.06	2,673	0.0379	300	0.0043	0	0	本行嘉義消金中心資深協理	山盟投資股份有限公司董事長	無	無	無
台南消金中心	資深協理	中華民國	蕭益昇	2013.02.01	393	0.0056	689	0.0098	0	0	本行北高雄消金中心資深協理	無	無	無	
北高雄消金中心	資深經理	中華民國	李武宗	2010.01.29	292	0.0041	453	0.0064	0	0	本行屏東消金中心資深經理	無	無	無	
南高雄消金中心	資深協理	中華民國	潘家輝	2014.01.24	751	0.0106	2	0.00003	0	0	本行高雄分行協理	無	無	無	
南京東路分行	協理	中華民國	王淑貞	2013.02.01	1,010	0.0143	74	0.0010	0	0	本行內湖分行協理	無	無	無	
中山分行	資深經理	中華民國	陳新倫	2015.02.06	332	0.0047	9	0.0001	0	0	本行中山分行經理	無	無	無	
內湖分行	資深經理	中華民國	李中銘	2012.01.07	432	0.0061	0	0	0	0	本行五股分行資深經理	無	無	無	
東門分行	資深經理	中華民國	張宏維	2012.01.07	422	0.0060	0	0	0	0	本行東門分行經理	無	無	無	
信義分行	資深經理	中華民國	廖豐斌	2010.01.29	479	0.0068	815	0.0115	0	0	本行和平分行資深經理	無	無	無	
雙和分行	資深經理	中華民國	黃嘉慶	2015.02.06	327	0.0046	0	0	0	0	本行雙和分行經理	無	無	無	
埔墘分行	資深經理	中華民國	劉建宏	2012.01.07	790	0.0112	136	0.0019	0	0	本行埔墘分行經理	無	資深經理	林秀霞	配偶
中和分行	經理	中華民國	林俊傑	2006.08.28	418	0.0059	0	0	0	0	本行泰和分行經理	無	無	無	
五股分行	資深經理	中華民國	劉岳平	2010.01.29	510	0.0072	0	0	0	0	本行樹林分行資深經理	無	無	無	
新店分行	資深經理	中華民國	郭瑜祥	2013.02.01	530	0.0075	0	0	0	0	本行新店分行經理	無	無	無	
泰山分行	經理	中華民國	鄭存文	2005.04.21	314	0.0044	0	0	0	0	本行三峽分行經理	無	無	無	
北新莊分行	資深經理	中華民國	蕭岳聰	2015.02.06	339	0.0048	14	0.0002	0	0	本行北新莊分行經理	無	無	無	
連城分行	資深經理	中華民國	徐建軍	2012.01.07	394	0.0056	0	0	0	0	本行南港分行資深經理	無	無	無	
蘆洲分行	資深經理	中華民國	劉益智	2013.02.01	333	0.0047	0	0	0	0	本行蘆洲分行經理	無	無	無	
八德分行	資深經理	中華民國	陳岱裕	2013.02.01	550	0.0078	0	0	0	0	本行八德分行經理	無	無	無	
中原分行	資深經理	中華民國	李美峰	2011.01.24	411	0.0058	33	0.0005	0	0	本行觀新分行資深經理	無	無	無	
新竹分行	資深經理	中華民國	林秀玲	2010.01.29	650	0.0092	0	0	0	0	本行新竹分行經理	無	無	無	
竹南分行	資深經理	中華民國	陳何銓	2012.01.07	618	0.0088	1	0.00001	0	0	本行竹南分行經理	無	無	無	
文心分行	協理	中華民國	邱華文	2014.01.24	964	0.0137	12	0.0002	0	0	本行文心分行資深經理	無	無	無	
太平分行	資深經理	中華民國	陳聰演	2015.02.06	470	0.0067	0	0	0	0	本行太平分行經理	無	無	無	
東嘉義分行	資深經理	中華民國	蔡惠玲	2014.01.24	735	0.0104	2	0.00002	0	0	本行東嘉義分行經理	無	無	無	
鹽行分行	資深經理	中華民國	陳春名	2013.02.01	317	0.0045	0	0	0	0	本行鹽行分行經理	無	無	無	
小港分行	資深經理	中華民國	李明庭	2015.02.06	457	0.0065	7	0.0001	0	0	本行小港分行經理	無	無	無	
後庄分行	經理	中華民國	馮世榮	2012.05.10	328	0.0047	1	0.00001	0	0	本行高雄企金中心副理	無	無	無	
東港分行	資深經理	中華民國	陳子超	2011.01.24	456	0.0065	0	0	0	0	本行東港分行經理	無	無	無	
洛杉磯分行	資深經理	中華民國	陳宏彬	2013.02.01	338	0.0048	0	0	0	0	本行洛杉磯分行經理	無	無	無	
香港分行	協理	中華民國	柯尊仁	2015.02.06	561	0.0080	0	0	0	0	本行香港分行資深經理	無	無	無	
東莞分行	行長	中華民國	曾振賢	2012.01.07	593	0.0084	0	0	0	0	本行東莞代表處首席代表	無	無	無	
東莞分行 長安支行	經理	中華民國	賴錦宏	2013.02.01	265	0.0038	0	0	0	0	本行東莞分行副理	滿豐連發科技股份有限公司董事	無	無	無
新加坡分行	資深經理	中華民國	蘇昱麟	2015.02.06	496	0.0070	0	0	0	0	本行新加坡分行經理	無	無	無	

#### (四) 董事(含獨立董事)總經理及副總經理酬金

##### 1. 董事(含獨立董事)之酬金

2014.12.31 單位：新臺幣仟元

職稱	姓名	董事酬金								兼任員工領取相關酬金										A、B、C、D、E、F及G等七項總額占稅後純益之比例	有無領取來自子公司以外轉投資事業酬金						
		報酬(A)		退職退休金(B)		盈餘分配之酬勞(C)		業務執行費用(D)		A、B、C及D等四項總額占稅後純益之比例		薪資、獎金及特支費等(E)		退職退休金(F)		盈餘分配員工紅利(G)						員工認股權憑證得認購股數(H)		取得限制員工權利新股數			
		本行	財務報告內所有公司	本行	財務報告內所有公司	本行	財務報告內所有公司	本行	財務報告內所有公司	本行	財務報告內所有公司	本行	財務報告內所有公司	本行	財務報告內所有公司	現金紅利金額	股票紅利金額	現金紅利金額	股票紅利金額			本行	財務報告內所有公司	本行	財務報告內所有公司		
(名單如下列)		7,512	7,512	0	0	67,000	67,000	2,690	2,690	0.76%	0.76%	17,661	17,661	0	0	4,700	0	4,700	0	0	0	0	0	0	0.98%	0.98%	無

\* 玉山金控代表人：董事長 曾國烈、常務董事 麥寬成、黃秋雄、張林真真。  
 董事 黃男州、柯承恩、李吉仁、林信義、陳榮秋、吳建立、陳美滿、陳炳良、陳茂欽。  
 (玉山金控於 2014.06.26 指派第 9 屆董事代表人：李正斌於 2014.05.29 辭任、陳朝國、李泰祺、王志成自 2014.06.26 卸任)。  
 ※ 盈餘分配之董事酬勞全數給付玉山金控公司。

##### 酬金級距表

單位：新臺幣仟元

給付本行各個董事酬金級距	董事人姓名			
	前四項酬金總額 (A+B+C+D)		前七項酬金總額 (A+B+C+D+E+F+G)	
	本行	財務報告內所有公司	本行	財務報告內所有公司
低於 2,000,000 元	黃男州、麥寬成、黃秋雄、張林真真、柯承恩、李吉仁、林信義、陳朝國、陳榮秋、吳建立、李正斌、李泰祺、陳美滿、陳炳良、王志成		黃男州、麥寬成、黃秋雄、張林真真、柯承恩、李吉仁、林信義、陳朝國、陳榮秋、吳建立、李正斌、李泰祺、陳美滿、陳炳良、王志成	
2,000,000 元 (含) ~ 5,000,000 元 (不含)	陳茂欽		陳炳良	
5,000,000 元 (含) ~ 10,000,000 元 (不含)			陳美滿、王志成	
10,000,000 元 (含) ~ 15,000,000 元 (不含)			陳茂欽	
15,000,000 元 (含) ~ 30,000,000 元 (不含)	曾國烈		曾國烈	
30,000,000 元 (含) ~ 50,000,000 元 (不含)	玉山金控		玉山金控	
50,000,000 元 (含) ~ 100,000,000 元 (不含)				
100,000,000 元以上				
總計	77,202		99,563	

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

##### 2. 總經理及副總經理之酬金

2014.12.31 單位：新臺幣仟元

職稱	姓名	薪資(A)		退職退休金(B)		獎金及特支費等(C)		盈餘分配之員工紅利金額(D)				A、B、C及D等四項總額占稅後純益之比例(%)		取得員工認股權憑證數額		取得限制員工權利新股數		有無領取來自子公司以外轉投資事業酬金
		本行		財務報告內所有公司		本行		財務報告內所有公司		本行		財務報告內所有公司		本行		財務報告內所有公司		
		本行	財務報告內所有公司	本行	財務報告內所有公司	本行	財務報告內所有公司	現金紅利金額	股票紅利金額	現金紅利金額	股票紅利金額	本行	財務報告內所有公司	本行	財務報告內所有公司	本行	財務報告內所有公司	
(名單如下)		42,645	42,645	0	0	23,030	23,030	12,950	0	12,950	0	0.77%	0.77%	0	0	0	0	無

\* 以上資料係為下列經理人之彙總數：黃男州總經理、陳嘉鐘執行副總經理、陳美滿執行副總經理、陳炳良個金執行長、王志成資深副總經理、陳茂欽法金執行長、陳炳輝資深副總經理、鄭冬寶資深副總經理、沈水金副總經理 2014.6.26 轉任、林隆政副總經理、萬水平副總經理、鄭文正副總經理、許誠洲副總經理、謝武明副總經理、林榮華副總經理、孫仲成總稽核

## 酬金級距表

單位：新臺幣仟元

給付本行各個總經理及副總經理酬金級距	總經理及副總經理姓名	
	本行	財務報告內所有公司
低於 2,000,000 元	黃男州	黃男州
2,000,000 元 (含) ~ 5,000,000 元 (不含)	沈水金、林隆政、萬水平、鄭文正、許誠洲、謝武明、林榮華、孫仲成	沈水金、林隆政、萬水平、鄭文正、許誠洲、謝武明、林榮華、孫仲成
5,000,000 元 (含) ~ 10,000,000 元 (不含)	陳嘉鐘、陳美滿、陳炳良、王志成、陳茂欽、陳炳輝、鄭冬寶	陳嘉鐘、陳美滿、陳炳良、王志成、陳茂欽、陳炳輝、鄭冬寶
10,000,000 元 (含) ~ 15,000,000 元 (不含)		
15,000,000 元 (含) ~ 30,000,000 元 (不含)		
30,000,000 元 (含) ~ 50,000,000 元 (不含)		
50,000,000 元 (含) ~ 100,000,000 元 (不含)		
100,000,000 元以上		
總計	78,625	78,625

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

\* 黃男州總經理之薪資由玉山金控支給。

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

單位：新臺幣仟元

身分別	年度	2014						2013					
		本行			財務報告內所有公司			本行			財務報告內所有公司		
		人數	金額	稅後純益比例	人數	金額	稅後純益比例	人數	金額	稅後純益比例	人數	金額	稅後純益比例
董事	17	77,202	0.76%	17	77,202	0.76%	15	74,252	0.84%	15	74,252	0.84%	
總經理及副總經理	16	78,625	0.77%	16	78,625	0.77%	13	60,322	0.68%	13	60,322	0.68%	

註：2014 年銀行稅後純益 10,204,320 仟元；2013 年銀行稅後純益 8,847,604 仟元。

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

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

### (五) 配發員工紅利之經理人姓名及配發情形：

單位：新臺幣仟元

職稱	姓名	股票紅利金額	現金紅利金額	總計	總額占稅後純益之比例 (%)
總經理	黃男州	0	12,950	12,950	0.13%
執行副總經理	陳嘉鐘				
執行副總經理	陳美滿				
個金執行長	陳炳良				
資深副總經理	王志成				
法金執行長	陳茂欽				
資深副總經理	陳炳輝				
資深副總經理	鄭冬寶				
副總經理	林隆政				
副總經理	萬水平				
副總經理	鄭文正				
副總經理	許誠洲				
副總經理	謝武明				
副總經理	林榮華				
總稽核	孫仲成				

## 三、公司治理運作情形

### (一) 董事會運作情形

最近年度董事會開會 14 次，董事出席情形如下：

職稱	姓名	實際出席(列)席次數 B	委託出席次數	實際出席(列)席率(%)【B/A】	備註
董事長	玉山金控公司代表人 曾國烈	14	0	100	連任
常務董事	玉山金控公司代表人 黃秋雄	13	1	92.86	連任
常務董事	玉山金控公司代表人 麥寬成	12	2	85.71	連任
獨立董事(常務董事)	玉山金控公司代表人張林真真	14	0	100	連任
獨立董事	玉山金控公司代表人 柯承恩	14	0	100	連任
獨立董事	玉山金控公司代表人 李吉仁	14	0	100	連任
獨立董事	玉山金控公司代表人 林信義	12	2	85.71	連任
董事	玉山金控公司代表人 陳榮秋	7	0	100	新任
董事	玉山金控公司代表人 吳建立	13	1	92.86	連任
董事	玉山金控公司代表人 黃男州	14	0	100	連任
董事	玉山金控公司代表人 陳美滿	14	0	100	連任
董事	玉山金控公司代表人 陳炳良	7	0	100	新任
董事	玉山金控公司代表人 陳茂欽	13	1	92.86	連任

其他應記載事項：

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

二、董事對利害關係議案迴避之執行情形：

董事	議案內容	應利益迴避原因	參與表決情形
陳朝國	年興紡織股份有限公司授信案	議案內容涉及董事擔任負責人之企業	未參與討論及表決
李正斌 李泰祺	永興證券股份有限公司授信案	議案內容涉及董事配偶或二親等血親擔任負責人之企業	未參與討論及表決
林信義	信義房屋仲介股份有限公司授信案。	議案內容涉及董事擔任負責人之企業	未參與討論及表決
陳美滿 陳茂欽	晉升副總經理案	議案內容涉及董事自身利害關係	未參與討論及表決
陳茂欽	與子行東埔寨聯合商業銀行簽訂「UCB 信用卡系統服務合約案	議案內容涉及董事擔任負責人之企業	未參與討論及表決
陳茂欽	與子行東埔寨聯合商業銀行簽訂「顧問服務合約」案	議案內容涉及董事擔任負責人之企業	未參與討論及表決
曾國烈 黃男州 麥寬成 李泰祺 王志成	捐助玉山文教基金會及玉山志工社會福利慈善事業基金會案	議案內容涉及董事擔任負責人之基金會	未參與討論及表決
黃男州	南山聯名世界卡刷卡金額部分提撥捐贈予玉山志工基金會及南山幸福基金會事宜案	議案內容涉及董事擔任負責人之基金會	未參與討論及表決
黃男州 陳美滿 陳炳良 陳茂欽	高階經理人 103 年度年終獎金分配案	議案內容涉及董事自身利害關係	未參與討論及表決
黃男州 陳美滿 陳炳良 陳茂欽	高階經理人薪資調整案	議案內容涉及董事自身利害關係	未參與討論及表決
陳榮秋	年興紡織股份有限公司授信案	議案內容涉及董事擔任負責人之企業	未參與討論及表決
黃男州	捐助玉山志工社會福利慈善事業基金會案	議案內容涉及董事擔任負責人之基金會	未參與討論及表決
陳茂欽	UNION COMMERCIAL BANK PLC. 授信案	議案內容涉及董事擔任負責人之企業	委託出席

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

## (二) 審計委員會運作情形

最近年度審計委員會開會 9 次 ( A )，獨立董事出席情形如下：

職稱	姓名	實際出席次數 ( B )	委託出席次數	實際出席率 (%) ( B / A )	備註
獨立董事	柯承恩	9	0	100	連任
獨立董事	李吉仁	8	1	88.89	連任
獨立董事	張林真真	9	0	100	連任
獨立董事	林信義	8	1	88.89	連任

其他應記載事項：

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

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

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

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

日期	方式	溝通對象	溝通事項	結果
2014.01.23	審計委員會	本行會計師	會計師報告 2013 年度財報查核計畫。	洽悉
		本行總稽核	陳報 2013 年稽核工作報告。	洽悉
		本行總稽核	陳報 2014 年度稽核計畫。	提請董事會審議
2014.03.05	審計委員會	本行會計師	會計師報告 2013 年度財務報表查核情形。	洽悉
2014.04.25	審計委員會	本行總稽核	陳報 2014 年第一季稽核工作報告。	洽悉
2014.08.21	審計委員會	本行會計師	會計師報告 2014 上半年度財務報表查核情形。	洽悉
		本行總稽核	陳報 2014 年上半年稽核工作報告。	洽悉
	稽核座談會	本行總稽核及稽核同仁	銀行內部稽核相關事宜溝通	依建議事項辦理
2014.11.13	審計委員會	本行總稽核	陳報 2014 年第三季稽核工作報告。	洽悉
			陳報 2015 年度稽核計畫。	提請董事會審議
2015.01.28	審計委員會	本行會計師	會計師報告 2014 年度財報查核計畫。	洽悉
		本行總稽核	陳報 2014 年稽核工作報告。	洽悉
2015.03.18	審計委員會	本行會計師	會計師報告 2014 年度財務報表查核情形。	洽悉

## (三) 依銀行業公司治理實務守則規定揭露之項目

詳見本年報相關記載並請參閱下列網址 [http://www.esunbank.com.tw/about/legal\\_info.info](http://www.esunbank.com.tw/about/legal_info.info)

(四) 本行公司治理運作情形及其與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因

評估項目	運作情形		與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	
<p>一、銀行股權結構及股東權益</p> <p>(一) 銀行是否訂定內部作業程序處理股東建議、疑義、糾紛及訴訟事宜，並依程序實施？</p> <p>(二) 銀行是否掌握實際控制銀行之主要股東及主要股東之最終控制者？</p> <p>(三) 銀行是否建立、執行與關係企業間之風險控管機制及防火牆機制？</p>	V	<p>(一) 本行為玉山金控 100% 持有之子公司，玉山金控為本行之唯一股東。</p> <p>本行母公司設有發言人、投資人關係部門及專責股務單位，並於本公司網頁充分揭露聯繫方式，股東可透過電話、電子郵件或訪客留言版等方式反應意見，並依相關作業程序處理，俾獲妥善處理。</p> <p>(二) 本行為玉山金控 100% 持有之子公司。</p> <p>(三) 本行與關係企業間風險控管機制及防火牆均有明確規範，且訂有「風險管理政策」，從事各項業務時，應依該政策將各項業務可能產生之風險控制在可承受之範圍內。關於關係人交易部分，本行訂有「利害關係人交易政策」、「防範轉投資事業內線交易作業要點」、「玉山銀行與轉投資事業利害關係事項處理要點」、「玉山銀行與轉投資事業應符合常規交易事項要點」及「玉山金融控股公司及其子公司因應金融控股公司法第四十五條內部作業規範」等相關規範。</p>	無差異
<p>二、董事會之組成及職責</p> <p>(一) 銀行除依法設置薪資報酬委員會及審計委員會外，是否自願設置其他各類功能性委員會？</p> <p>(二) 銀行是否定期評估簽證會計師獨立性？</p>	V	<p>(一) 本行母公司另設有薪資報酬委員會、公司治理暨提名委員會、董事會策略委員會及企業社會責任委員會。</p> <p>(二) 本行依據上市上櫃公司實務治理準則第 29 條規定，選擇專業、負責且具獨立性之簽證會計師，定期對本行之財務狀況及內部控制實施查核。</p> <p>本行每年定期於第一季及第三季提報審計委員會及董事會審議該事務所之適任性、獨立性及公費合理性。該事務所並出具獨立性聲明（審計小組成員及其配偶與受撫養親屬與本公司並無直接或間接重大財務利益及未違反獨立性情事）。</p> <p>本行每年於第一季檢視簽證會計師非屬金融控股公司法第 45 條關係人、授信業務往來與存放款利率未優於一般顧客，亦未持有母公司玉山金控之股票，以確保利益迴避原則。</p>	<p>銀行業公司治理實務守則第 36-1 條規定「銀行業宜設置薪酬委員會…」，惟本行為玉山金控百分之百持有之子公司，基於績效考核之全面性，爰由母公司薪酬委員會執行之。</p>
<p>三、銀行是否建立與利害關係人溝通管道？</p>	V	<p>本行皆依規由專責單位建立利害關係人名單及定期維護，並負責相關溝通事宜。</p> <p>本行之顧客均可經各營業單位、顧客服務單位或本行網頁所揭露之各服務管道，充分反應意見；員工之問題亦可透過人力資源單位或行內溝通管道妥善處理。</p> <p>本行與利害關係人溝通管道暢通。</p> <p>本行母公司網頁設有企業社會責任報告專區，除揭露企業社會責任報告書外，並提供利害關係人溝通之管道。</p>	無差異
<p>四、資訊公開</p> <p>(一) 銀行是否架設網站，揭露財務業務及公司治理資訊？</p> <p>(二) 銀行是否採行其他資訊揭露之方式（如架設英文網站、指定專人負責公司資訊之蒐集及揭露、落實發言人制度、法人說明會過程放置公司網站等）？</p>	V	<p>(一)</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 本行架設網站 (<a href="http://www.esunbank.com.tw/about/legal_info.info">http://www.esunbank.com.tw/about/legal_info.info</a>) 揭露財務、業務、及公司治理之情形。</li> <li>2. 揭露資料包含財務、業務、內部控制、投資人聯繫窗口等資訊。</li> </ol> <p>(二) 業指定全盤瞭解本行各項財務、業務且能協調各部門者擔任發言人，充分落實發言人制度。並於公司網站充分揭露發言之聯繫方式。</p> <p>設有代理發言人，於發言人因故未能執行職務時，得代理之，以落實發言人制度。</p> <p>本行發言人 姓名：陳美滿 職稱：執行副總經理 聯絡電話：(02)2175-1313#1833 Email：magi@email.esunbank.com.tw</p> <p>代理發言人 姓名：陳茂欽 職稱：法金執行長 聯絡電話：(02)2175-1313#7048 Email：james-0081@email.esunbank.com.tw</p>	無差異

評估項目	運作情形		與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	
五、銀行是否有其他有助於瞭解公司治理運作情形之重要資訊(包括但不限於員工權益、僱員關懷、投資者關係、利益相關者權益、董事及監察人進修之情形、風險管理政策及風險衡量標準之執行情形、客戶政策之執行情形、銀行為董事及監察人購買責任保險之情形、對政黨、利害關係人及公益團體所為之捐贈情形等)？	V	<p>(一)為增進董事會監督功能及強化管理機能，訂定「董事會議事規範」，並以之為董事會之開會遵循依據。</p> <p>(二)不定期指派董事參加相關課程之進修。</p> <p>(三)本行設置風險管理處確實執行相關風險控管政策，風險報告及衡量系統之範圍與特點如下：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 信用風險 建立系統方法以管理來自借款人、交易對手或資產組合之信用風險，包含建立適當之信用風險控制環境、對交易對手之信用風險納入控管、建立交易對手之信用評等，及對單一產品、單一產業或同一集團之暴險及風險集中度之控管條件。</li> <li>2. 市場風險 應對資產負債表內及表外項目建立其因價格、匯率、利率等波動之風險評估及控制機制。</li> <li>3. 作業風險 建立包括各項業務之作業程序、作業權限、文件及憑證保管等控管及稽核程序。</li> <li>4. 銀行簿利率風險 應建立銀行簿利率風險管理架構，相關政策、方法及程序，以對銀行簿利率衡量、監督及控制，並訂定相對應之指標、預警及限額。</li> <li>5. 法律及遵循風險 應建立專責的法令遵循主管制度，以有效管理並改善法律及遵循風險。</li> <li>6. 流動性風險 立衡量及監控流動性部位之管理機制，以衡量、監督、控管流動性風險。</li> <li>7. 其他風險 對信譽及其他主要風險可透過風險情境壓力測試、風險胃納量以及資本適足性評估等機制進行管理。</li> </ol> <p>(四)本行向來重視顧客服務品質，設顧客服務處掌握全面品質、管理顧問及顧客服務之規劃及管理，與顧客意見之處理等事項。 本行亦於公司網站提供消費者申訴管道，並於作業流程中落實保護消費者權益。</p> <p>(五)為完善公司治理機制，並降低公司、董事及重要職員承擔之風險，本行母公司玉山金控業已投保董事及重要職員責任保險，被保險人包括玉山金控及其從屬公司之董事、監察人及具有管理監督職務之受僱人，承保範圍包括金控及其從屬公司對因公司有價證券、僱傭行為賠償請求所致之損害賠償及訴訟費用；對董事或外派董事因不當管理行為、不當僱傭行為賠償請求所致之損害賠償及訴訟費用；董事及外派董事對於因勞工安全與健康賠償請求所致的訴訟費用等。</p> <p>(六)本行員工之意見可透過多重管道與各管理階層及人力資源單位反應，所有問題皆能妥善處理，溝通管道暢通。本行參與母公司每年分區舉行知識分享，讓全體員工明瞭公司願景、政策及其他與員工相關之事項。</p> <p>(七)為鼓勵股東參與公司治理，本行母公司設置專責股務處理單位，讓股東可充分反應意見，並有專人妥善處理，溝通管道暢通，且本行相關財務、業務資訊均詳實揭露於年報與網站中。</p> <p>(八)為落實本行之公司治理及企業社會責任，本行訂有「捐贈處理辦法」，對政黨、利害關係人及公益團體所為之捐贈情形：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 政黨捐款：無。</li> <li>2. 利害關係人： <ol style="list-style-type: none"> <li>(1)財團法人玉山志工社會福利慈善事業基金會 63,850,425 元。(本捐款包含玉山銀行世界卡之活動，本行與玉山志工基金會共同發起「玉山黃金種子計畫」，提撥世界卡年費一部分或國內刷卡發帳金額的千分之三，為全國偏遠地區小學打造 100 所希望圖書館)</li> <li>(2)財團法人玉山文教基金會 15,000,000 元。</li> </ol> </li> <li>3. 公益團體： <ol style="list-style-type: none"> <li>(1)財團法人中小企業信用保證基金 73,111,610 元。</li> <li>(2)關懷學童專案(211 所小學)9,214,000 元。</li> <li>(3)苗栗縣消防局 7,459,939 元。</li> <li>(4)高雄市政府社會局(81 氣爆)5,397,736 元。</li> <li>(5)中華民國棒球協會(玉山盃青棒)4,000,000 元。</li> <li>(6)臺灣青年夢想聯盟協會(HOT 原創音樂大賽)1,500,000 元。</li> <li>(7)財團法人嘉義市文化基金會 1,000,000 元。</li> <li>(8)其他 1,220,160 元。</li> </ol> </li> </ol>	無差異
六、銀行是否有公司治理自評報告或委託其他專業機構之公司治理評鑑報告？(若有，請敘明其董事會意見、自評或委外評鑑結果、主要缺失或建議事項及改善情形)	V	<p>本公司榮獲中華公司治理協會公司治理制度進階版認證。</p> <p>中華公司治理協會評鑑肯定本行多年來持續參與公司治理制度評量，藉由外部機構客觀檢視，提升公司治理水準，且除銀行專業領域積極發展外，並善盡企業社會責任，參與多項社會公益活動，獲得國內外多家專業機構頒發獎項。</p> <p>該協會提供主要建議為訂定符合公司產業特性、發展願景、策略及多元專業之董事組合及資格，作為金控母公司董事會選任董事之依據。及於公司網站增設獨立董事人直接收發之電子郵件信箱，以利吹哨人制度之建立。並建議貴公司對新進董事成員建置全面之初任講習制度，並安排多元進修管道，以利研習及時產業資訊、董事會職能發揮及公司治理相關議題，進一步提升董事會專業智能及效能。</p>	無差異

#### (五) 銀行如有設置薪資報酬委員會者，應揭露其組成、職責及運作情形

本行母公司設置薪酬委員會，請見(四)附表之第二點。

## (六) 履行社會責任情形

評估項目	運作情形		與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因	
	是	否		摘要說明
<p>一、落實公司治理</p> <p>(一) 銀行是否訂定企業社會責任政策或制度，以及檢討實施成效？</p> <p>(二) 銀行是否定期舉辦社會責任教育訓練？</p> <p>(三) 銀行是否設置推動企業社會責任專(兼)職單位，並由董事會授權高階管理階層處理，及向董事會報告處理情形？</p> <p>(四) 銀行是否訂定合理薪資報酬政策，並將員工績效考核制度與企業社會責任政策結合，及設立明確有效之獎勵及懲戒制度？</p>	√		<p>(一) 本行訂定公司治理實務守則，遵循法令並健全內部管理，強化董事會職能，保障股東權益及尊重利益相關者權益。除重視資本適足性、資產品質、經營管理能力、獲利能力、資產流動性及風險敏感性外，長期履行企業社會責任致力社會責任投資，經由經營理念的延伸，展現永續經營的決心，追求社會群體受益的長遠目標，在公司治理、顧客權益、員工關懷、社會公益、節能減碳等方面，也從人文、藝術、環保等各領域積極投入 CSR，發揮更大的影響力。</p> <p>(二) 本行透過宣達與測驗將企業倫理深植與落實。</p> <p>(三) 本行母公司玉山金控設置企業社會責任委員會及訂定企業社會責任委員會組織要點，為董事會之功能性委員會，積極推動並落實企業社會責任。</p> <p>(四) 玉山訂定經理人薪資報酬辦法，薪資報酬考量經營績效、未來風險關連性及重大風險事件之發生，並依工作規則中明訂之獎懲規則實施獎勵及懲戒。玉山員工績效考核指標連結企業社會責任政策，包含公司治理、社會公益、永續環境等面向：</p> <p>A. 認同企業文化，高標準自我品德及操守要求，落實專業、服務、責任的經營理念。</p> <p>B. 主動積極與團隊合作，營造良好工作環境，培育提攜同仁，創造團隊績效。</p> <p>C. 對於環境管理相關職責人員，將環境永續相關活動及執行成效納入績效考量。</p>	<p>本行秉持穩健踏實的企業文化及經營理念，建立法令遵循主管制度及完備之內部控制制度，以專業經營推動與執行公司治理，並積極依循「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」，在落實推動公司治理上，尚無實質上之差異。</p>
<p>二、發展永續環境</p> <p>(一) 銀行是否致力於提升各項資源之利用效率，並使用對環境負荷衝擊低之再生物料？</p> <p>(二) 銀行是否依其產業特性建立合適之環境管理制度？</p> <p>(三) 銀行是否注意氣候變遷對營運活動之影響，並執行溫室氣體盤查、制定銀行節能減碳及溫室氣體減量策略？</p>	√		<p>(一) 本行優先採購及使用取得綠建築標章、環保標章同時符合法規要求之各項建材及設備、器具；並多使用再生材質、可回收、低污染、省能源產品。拒絕包裝過多、傷害生存環境、無法自行分解的產品及高耗能機器設備。</p> <p>(二) 本行導入 ISO14001 環境管理系統及 ISO50001 能源管理系統，並依循「玉山環保節能白皮書」，建立環境/能源管理架構，有效執行減碳、節電、節水及事業廢棄物管理。</p> <p>(三) 本行進行玉山總部大樓及全省分行 ISO14064-1：2006 溫室氣體盤查，透過盤查掌握本公司的碳排放量，進而規劃溫室氣體減量行動方案。</p> <p>(四) 企業社會責任委員會設有環境永續小組，負責推動環境/能源管理相關政策之落實，發揮企業與個人的力量，並由管理事務處實際負責執行工作。</p> <p>(五) 本行針對授信往來企業戶對於環保政策之落實、環境污染程度等，納入授信參考評估，以期引導外部企業響應環保；致力推廣各項 e 化服務，努力減少紙張使用並降低各項耗能。</p>	<p>以循序漸進方式發展永續環境，並依循「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」，在落實推動環境永續發展上，尚無實質上之差異，相關說明如下：</p> <p>(一) 本行在 1996 年首次訂定「環境保護及管理須知」並在 2007 年頒布「玉山環保節能白皮書 - E.SUN Green Policy」，主要內容為制定政策、建立文化與執行措施，以發展永續環境經營為最終目標及理念。</p> <p>(二) 2013 年導入 ISO14001 環境管理系統，制定節能目標，並針對二氧化碳等溫室氣體減量、節約用水、用電及公務車用油等進行溫室氣體盤查，定期檢討和意見交流，共同達成環保節能之政策落實。</p> <p>(三) 2014 年導入 ISO50001 能源管理系統，透過能源審查，分析影響玉山使用能源的關鍵因素，建立起能源基線、能源管理績效指標、能源目標、能源管理行動計畫以及能源管理程序文件，以達成持續改善能源績效、減少能源費用、有效執行減碳及落實節電管控的成效。</p> <p>(四) 2014 年完成玉山總部大樓及全省分行 ISO14064-1：2006 溫室氣體盤查，透過盤查掌握本行的碳排放量，進而規劃溫室氣體減量行動方案，減緩全球暖化對地球之環境衝擊。</p> <p>(五) 針對本行玉山世界卡、玉山 ETC 悠遊聯名卡進行「信用卡碳足跡 PAS2050：2011&amp;EPA」、「產品水足跡」之查證及取得行政院環保署「碳標籤」，透過碳足跡之查證，瞭解產品產生之碳排放，進而規劃減量計劃，為環境永續盡一份心力。</p> <p>(六) 參與由國際主流法人投資機構發起的「碳揭露調查計畫」(CDP)，並成為 CDP 的簽署支持企業。</p>

評估項目	運作情形		與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
	是	否	
<p>三、維護社會公益</p> <p>(一) 銀行是否依照相關法規及國際人權公約，制定相關之管理政策與程序？</p> <p>(二) 銀行是否建置員工申訴機制及管道，並妥適處理？</p> <p>(三) 銀行是否提供員工安全與健康之工作環境，並對員工定期實施安全與健康教育？</p> <p>(四) 銀行是否建立員工定期溝通之機制，並以合理方式通知對員工可能造成重大影響之營運變動？</p> <p>(五) 銀行是否為員工建立有效之職涯能力發展培訓計畫？</p> <p>(六) 銀行是否就研發、採購、作業及服務流程等制定相關保護消費者權益政策及申訴程序？</p> <p>(七) 對產品與服務之行銷及標示，銀行是否遵循相關法規及國際準則？</p> <p>(八) 銀行與供應商來往時，是否評估供應商過去有無影響環境與社會之紀錄？</p> <p>(九) 銀行與其供商之契約是否包含供商如涉及違反其企業社會責任政策，且對環境與社會有顯著影響時，得隨時終止或解除契約之條款？</p>	<p>√</p>	<p>(一) 本行重視以人為本，有關員工權益悉依相關法令規定辦理，遵守勞動法規，保障和維護員工合法權益，雇用政策無差別待遇，營造和諧共好的勞資關係。</p> <p>(二) 暢通多元的溝通管道，用心傾聽同仁建議，永遠是我們最重視的，我們相信關注同仁的聲音就是疼惜同仁與同仁互動的基礎。我們設置多種問題反應管道，包含平日口頭反應、網路意見交流區、Notes 意見交流、心得報告建議，藉由多管道蒐集相關意見，發掘同仁的需要，並不斷精進相關缺點。</p> <p>(三) 建置系統專區、提供同仁安全與健康的工作環境本行於各單位設置勞工安全業務主管，定期對同仁施行各項勞安訓練與講習，並訂定「員工健康檢查要點」，定期實施同仁健康檢查。此外，系統專區提供同仁各項勞工安全及健康新知，主要包括新進人員勞安教育訓練、定期舉辦勞安教育訓練、定期健康檢查、急救人員緊急救護及每處營業場所均設置保全系統與保全人員，以維護工作場所、員工及顧客人身安全等。</p> <p>(四) 建立暢通的雙向溝通管道，舉辦知識分享、人力資源精進工程、全行視訊會議等多重方式，員工可向各管理階層及人力資源單位反應，創造和諧快樂的工作環境。</p> <p>(五) 玉山依據組織策略、目標與個人需求規劃完整的訓練發展體系與職涯發展的藍圖。訓練發展體系包含新進人員訓練、專業訓練、管理領導訓練及自我發展等四大主軸，從新進人員至經營團隊，皆依照各階段所需具備之能力安排培育課程，除包含專業、領導、管理課程外，另有自我管理與成長的議題，員工可藉由課程參與或是講座分享，持續成長與發展。除深耕專業外，玉山致力於培育 π 型人才，透過跨部處輪調，培育第二專長，使人人才供應鏈更有彈性，也使玉山人的職涯發展更寬廣。</p> <p>(六) 制定及實施消費者權益，運作情形如下：  1. 消費者權益政策制定與公開：  (1) 循消保法規及定型化契約範本，訂立妥適制度、設計合宜產品服務消費者。  (2) 落實與推廣消保觀念，針對同仁辦理消費者保護相關教育訓練，重視顧客權益，提供貼心的服務。  (3) 揭露正確與完整的消費資訊，如消費者貸款（房、信貸借款）契約書皆清楚載明利率訂價及各項費用收取約定。另以「房屋貸款特別提醒事項」及「權利義務確認書」作說明，讓消費者透過舉例而有清楚的产品認識，並再次提醒顧客相關條件以及雙方權利義務關係。  2. 消費者申訴程序：消費爭議處理皆依「玉山銀行消費爭議處理標準流程」辦理，並設置 24 小時申訴專線及玉山網路銀行訪客留言版提供消費者進行申訴程序。  (七) 本行對產品與服務之行銷及標示在所有表單皆註明相關費用、風險告知等注意事項，且產品資訊皆完整揭露於產品說明書及公開說明書。另於網站、各項申請書、帳單、DM、EDM、權益手冊、約定條款及各項廣告皆充分揭露法金、個金、財富、信用卡...等，相關產品資訊、費用計算及活動內容，讓顧客瞭解使用方式及優惠內容，並依顧客屬性進行多樣化廣告活動，創造顧客價值。  (八) 對新、舊供應商進行能力評估及審核，並特別制定「人權及環境永續條款承諾書」，內容包含了環安衛風險、勞工管理、基本人權、道德準則等面向，邀請合作夥伴及供應商共同簽訂，為環境永續盡最大心力。</p>	無差異
<p>四、加強資訊揭露</p> <p>銀行是否於其網站及公開資訊觀測站等處揭露具攸關性及可靠性之企業社會責任相關資訊？</p>	<p>√</p>	<p>履行企業社會責任，一直是玉山經營百年大業重要的使命與承諾，本行於網站、《玉見》季刊及《Smile 玉山》雙月刊不定期揭露於推動企業社會責任相關資訊，展現永續經營的決心。</p>	無差異
<p>五、銀行如依據「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」訂有本身之企業社會責任守則者，請敘明其運作與所訂守則之差異情形：  本行母公司玉山金控依循「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」訂定企業社會責任守則，秉持一步一腳印的踏實精神，誠信經營，以經營理念、企業文化、共同願景為核心，落實企業社會責任，戮力推動公司治理、發展永續環境、維護社會公益及加強企業社會責任資訊揭露，在落實企業社會責任方面，尚無實質上之差異。</p>			
<p>六、其他有助於瞭解企業社會責任運作情形之重要資訊：  本行在環保節能、社區參與、社會貢獻與服務、人權保護等其他方面，善盡企業社會責任。2014 年榮獲多項殊榮，包含金融研習院所第七屆台灣傑出金融業務菁英獎~個人獎項-「特殊貢獻獎」、機構獎-「最佳社會責任獎」、「最佳電子金融獎」、「最佳業務創新獎-佳作」、「最佳信託金融獎-佳作」、母公司玉山金控 6 度榮膺天下雜誌「天下企業公民獎」大型企業第二名（金融業第一）、入選 DJSI「道瓊新興市場永續指數」成分股、今周刊「財富管理銀行評鑑」最佳理專團隊獎、最佳商品獎、連續 4 年榮獲天下雜誌「金牌服務大賞」金融行業第一名、台北市政府勞動局評選「2014 幸福企業獎」、並榮獲經濟部、信保基金之「信保夥伴獎~績優總行獎」、「協助青年創業獎(相挺獎)」、「協助青年創業獎(相挺獎)」及通過 ISO14064-1:2006 溫室氣體盤查國際查證標準等，期望以具體的行動回饋顧客、股東及社會，共創優質美好的生活環境，以下為本行履行社會責任的具體成果：  (一) 環保：  1. 制定「人權及環境永續條款承諾書」，邀請合作夥伴及供應商簽訂，共同承諾維護基本人權及環境永續發展。  2. 主動導入「ISO50001 能源管理系統」透過能源審查，建立起能源基線、能源管理績效指標、能源目標、能源管理行動計劃以及能源管理程序文件，以達成持續改善能源績效、減少能源費用、有效執行減碳及落實節電管制的成效。  3. 完成玉山總部大樓及全省分行 ISO14064-1:2006 溫室氣體盤查，透過盤查掌握本公司的碳排放量，進而規劃溫室氣體減量行動方案，減緩全球暖化對地球之環境衝擊。  4. 針對本行玉山世界卡、玉山 ETC 悠遊聯名卡進行「信用卡碳足跡 PAS2050:2011&amp;EPA」、「產品水足跡」之查證及取得行政院環保署「碳標籤」，透過碳足跡之查證，瞭解產品產生之碳排放，進而規劃減量計劃，為環境永續盡一份心力。  5. 參與由國際主流法人投資機構發起的「碳揭露調查計畫」(CDP)，並成為 CDP 的簽署支持企業，期望達成企業與自然環境的永續共生。  6. 落實「玉山環保節能白皮書」，從環保節能出發，推動授信環保、e 化節能、採購節能等政策，逐步讓環保概念響應於個人。  7. 本行響應全球節能減碳風潮，跨業合作，持續與台北市政府及捷安特攜手啟動台北市公共自行車租賃系統服務計畫，透過自身與業務運作的影響力，積極推動「玉山 Ubike 微笑 123」，提升都市生活文化，共營永續美好的生活環境。  8. 與陽明山國家公園共同舉辦「2014 陽明山蝴蝶季」，推廣國家公園蝴蝶棲地保育與環境教育，以生態體驗及多樣化的宣導方式邀請民眾一起參加蝴蝶季系列活動，包括了生態展示、戶外導覽課程、音樂會表演及一系列的講座，透過活潑生動的宣導方式，傳遞蝴蝶相關知識，讓民眾充分瞭解蝴蝶生態，培養民眾對蝴蝶的認識，進而愛護蝴蝶，關心環境生態保護議題。  9. 與行政院農委會、台灣黑熊保育協會共同推廣瀕臨絕種的「台灣黑熊」保育觀念 2014/1/22-2014/11/30 舉辦「2014 黑熊探險家-尋訪熊的腳印」特展，於南投集集鎮之特有生物保育中心展出，以七大主題區以互動方式呈現與熊有關的內容。包括了黑熊的起源與分布、屬於我們特有的台灣黑熊、台灣黑熊的食物森林、小小熊的成長日記、如何成為黑熊探險家、黑熊的文化故事及成為黑熊的守護者。希望藉由台灣黑熊特展更加提升民眾對台灣黑熊的認識與瞭解，進一步參與保育台灣原生生態。  10. 與台北市立動物園合作發行國內第 1 張兼具保育與環境共生概念的公益信用卡~「台灣黑熊認同卡」，每筆消費提撥 0.2% 作為動物保育基金，作為台灣黑熊保育、棲地保護、台灣原生動物復育、環境教育等，期望藉此提升大眾環保公益觀念，讓消費者在刷卡也能為動物保育盡一份心力。</p>			

11. 持續協助《黑熊森林》紀錄片拍攝，希望讓社會大眾瞭解與愛護台灣特有的野生動物，深耕保育概念，建立愛護自然之心。
12. 持續投入玉山國家公園步道認識，宣導自然生態保育與環境保護教育，同時也鼓勵玉山人實際參與，共同為環境保護而努力。
13. 舉辦「尋找最佳守護員」台灣黑熊保育宣導，2014 國際童玩節期間，每週假日，共計舉辦 32 場次台灣黑熊保育宣導，VIP 親子營推出環保教育課程，近 35 個家庭共同參與；並至 2 所國小進行環保教育宣導。
14. 本公司為台灣美化協會第 65 個分會，連續四年，由經理人帶領約 40 位玉山環保志工，共同參與其社區清掃活動。
15. 與中興大學新化林場合作推動為期六年的「一生一樹 玉山植樹」活動，2014 年持續進行林場內 10,000 株樹的輔導工作。
16. 與屏東縣政府合作推動植樹認養計畫，認養屏東縣 8 所國小及縣府湖潭林業苗圃林帶與校園環綠美化工作，預計種植超過 6,000 株樹木，累計可以為地球減碳 3 萬公斤以上，善盡環境永續之企業社會責任。
17. 響應經濟部能源局「自願性節約能源簽署」，致力環境永續與節能減碳，創造優質的生活環境。
18. 響應新北市政府「新北市服務業愛節電活動」，共同發揮一己之力，凝聚節電意識，讓地球更美好。
19. 響應「夏至關燈」、「世界地球日- 熄燈一小時」、「Clean up the world 清潔地球 環保台灣」、「中秋夜- 燈不亮月亮亮」及「國際無車日」，與國際共同提倡節能、減碳的環保活動。
20. 每月 13 日於各單位進行環保教育，宣導日常生活及辦公場所各項節能減碳觀念及作法，身體力行做環保。
21. 舉辦「2014 年環保淨山/ 淨灘活動」，為響應愛山環保，並培養玉山人注重健康、運動習慣，期達成公益環保與同仁強身健體之目的。

(二) 社區參與：

1. 參與交通部觀光局所舉辦之 2014 台灣燈會(南投)，認捐製作「超萌馬」5,000 盞小提燈，提供現場民種索取，增加年節氣氛。
2. 全國各分行於日常自發性進行敦親睦鄰晨間清掃活動，利用每日 8:30 上班前，分組清掃行舍輪樓及周圍環境，以實際行動讓周遭的生活環境更美好。
3. 送愛到高雄，高雄市前鎮區發生一連串重大氣爆，由玉山人主動發起捐款活動與玉山金控共同捐出 1,000 萬元給高雄市政府社會局，期望這份心意傳遞玉山人的愛與關懷，並期盼能拋磚引玉，讓一份愛牽引更多的愛，以實際行動協助災區救災及重建美麗家園。
4. 連續 5 年參與大氣球遊行活動，除了持續在高雄夢時代舉辦外，更結合新北市耶誕城活動於板橋盛大舉行，玉山志工、招財貓人偶與現場民眾共同歡樂，帶來滿滿活力。

(三) 社會貢獻與服務：

1. 提供優秀學子公平、完整、無憂的教育資源，至今，已頒發第九屆「培育傑出管理人才」獎學金共累積 75 位優秀學生。
2. 獎勵世界頂尖管理期刊發表，與台灣大學締結成立「玉山學術獎」，至今，已頒發 8 位得主，協助提升國內管理領域研究水準。
3. 本公司與商業分析軟體及專業服務領導廠商 SAS 台灣連續三年舉辦資料科學家系列之「巨量資料 商機創意大賽」，希望將企業社會責任概念向下延伸，培育更多的「紫牛」，帶動金融服務的高科技化。
4. 受邀進行顧客服務的經驗分享，藉由服務理念與經驗之交流，精進服務品質，開啟非商業性之溝通管道，裨益提升社會整體對品質的重視與水準。
5. 本公司與動腦雜誌共同舉辦「兩岸學生數位行銷營」，提供在學大專院校學生及研究生學習行銷專業課程與提案競賽的機會，希望能讓台灣的學子開創國際視野，並積極提升台灣的數位行銷力。
6. 連續 4 年邀請「維也納少年合唱團」訪台，在台東藝文中心演藝廳、台北國家音樂廳、桃園展演中心展演廳、台中市中山堂及高雄市至德堂巡迴演出，期望藉由音樂的力量，善盡企業社會責任。
7. 於母親節前夕，在台南及嘉義地區舉辦兩場「For Mother-- 獻給母親的音樂會」，由玉山合唱團、普羅藝術家樂團、台南南科實小、嘉義信國國小共同演出、透過音樂會表達玉山關愛母親、關懷台灣的熱情。

(四) 社會公益：

1. 「玉山黃金種子計畫」以長期關懷與永續經營的精神為全國偏遠地區國小學童打造玉山圖書館，改善偏遠地區學童的閱讀環境與資源，截至 2014 年底，已在宜蘭縣(育英國小、龍潭國小、東興國小、古亭國小、深溝國小)、基隆市(安樂國小、暖西國小)、新北市(吉慶國小、興福國小、中湖國小、青潭國小、萬里國小、北峰國小、屯山國小)、新竹市(港南國小、高峰國小)、桃園縣(瑞梅國小、內柵國小、沙崙國小、溪海國小、德龍國小、公埔國小)、新竹縣(員峰國小、寶石國小、和興國小、東安國小)、苗栗縣(頭屋國小、新興國小、大埔國小)、台中市(鹿峰國小、頭汴國小、東山國小、七星國小、南投縣(新豐國小、敦和國小、愛蘭國小)、彰化縣(螺陽國小、清水國小、大嘉國小、大興國小、芬園國小)、雲林縣(廣興國小、保長國小、建陽國小)、嘉義縣(忠和國小、月眉國小、雙溪國小、塩港國小、六美國小、社口國小、永安國小、大南國小、美林國小、福樂國小)、嘉義市(林森國小、大同國小、精忠國小)、台南市(安定國小、北門國小、松林國小、佳興國小、文賢國小、大社國小、中營國小)、高雄市(復安國小、成功國小、美濃國小)、屏東縣(黎明國小、五溝國小、四林國小、德協國小、以栗國小、玉田國小、白沙國小)、花蓮縣(南華國小、豐山國小、明禮國小)、台東縣(成功國小、龍田國小、豐里國小、太平國小)、澎湖縣(東南國小、中正國小)共捐助 85 所玉山圖書館。
2. 「玉山偏遠球隊關懷系列」，另一方面，截至 2014 年底，已補助陸興高中、玉里高中、台南海事、美和中學、麥寮高中...等 20 所學校陸興隊棒球球員，並邀請擔任大聯盟級教練來台擔任客座講師，傳授技術、體能、與心理等各方面訓練相關的最新知識，讓國內的青棒教練汲取最新訓練方式，為台灣青棒奠定更好的基礎。
3. 每年 2、8 月，於全國發起「一份愛可以牽引更多的愛」愛與關懷捐血活動，2014 年共捐輸了 4,636 袋熱血。以具體行動號召員工、鄰居、顧客共襄盛舉，匯集熱情、捐出熱血，協助儲備醫療用血。
4. 持續舉辦「陪你一段成長的路」關懷活動，2014 年共舉辦 20 場，由玉山志工陪伴伯大尼、勝利之家、約納家園及南區兒童之家...等幼兒園院童觀賞職棒球賽、角克風音樂表演、參觀展覽等，並一同前往養老院進行打掃、關懷長者，將愛送暖到每個需要的角落。
5. 與玉山國家公園管理處合作，贊助花蓮南安部落轉型有機稻作，以實際行動支持台灣農業、照顧農民。
6. 與國立台灣大學創意創業學程合作「彩虹故鄉的願望」公益活動，成功募集 100 萬元，協助桃園縣復興鄉哈凱部落進行重建家園。

(五) 消費者權益：

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

(六) 人權：

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

(七) 安全衛生：

1. 除硬體之防護裝置外，各單位亦依總公司之規劃，進行安全防護演練，並不定期安排主管及同仁參加中華民國工業安全衛生協會所舉辦的「勞工安全衛生業務專訓練班」及「急救人員訓練課程」，受訓後同步進行內部教育訓練以提升員工工作職場保護，達到職場零災害之目標。
2. 每處營業場所均設置保全系統與保全人員，以維護工作場所、員工及顧客人身安全。
3. 為增進員工飲食安全與衛生，以總行及登峰大樓之餐務為例，亦不預警地前往餐務供應廠商進行實地查核，以確保員工之健康。
4. 為致力推動職場於害防制，積極落實職場無菸措施，建立無二手菸之工作環境，經衛生福利部國民健康署評定符合「健康職場認證-菸害防制標章」。
5. 為建立職場員工健康之工作環境，經衛生福利部國民健康署評定符合「健康職場認證-健康促進標章」。
6. 為促進同仁的安全與身心健康，凝聚向心力，玉山持續與專業醫療機構合作，進行同仁年度健康檢查，維護同仁的健康。另規劃健康課程訓練，包含「肝臟保健與肝病預防」、「舒壓與減重」等提升同仁保健觀念與落實健康管理。
7. 為提供媽媽一個舒適的空間哺乳，所提供的哺乳室更得到「台北市政府衛生局優良哺乳室」認證。

七、銀行企業社會責任報告書如有通過相關驗證機構之查證標準，應加以敘明：

本行善盡企業社會責任，母公司玉山金控「企業社會責任報告書」取得全球永續性報告網領(GRI G4)及 AA1000 國際雙認證，6 度榮膺天下雜誌「天下企業公民獎」大型企業第二名(金融業第一)，並連續 6 年榮獲台北市政府「民間企業綠色採購」標準績優單位及連續 5 年榮獲行政院環保署「綠色採購」標準績優單位、財訊雙週刊「2014 消費者金融品牌暨 CSR 大調查」金控 CSR「最佳金控企業社會責任獎」金質獎、銀行類「最佳銀行服務」金質獎及「最佳銀行產品」金質獎、聯徵中心授信資訊類「金質獎」、香港《財資》The Asset 雜誌「亞洲企業傑出管理獎-最高榮譽白金獎」、「大中華區企業創新獎-電子金融」、「大中華區金融服務獎-最佳台灣中小企業銀行」、「台灣最受推崇銀行獎」、「台灣區提供中小企業財務金融服務及營運資金最佳銀行」及「2014 金融創新獎-玉山行動 CEO」、金融研訓院所第七屆台灣傑出金融業務青雲獎~個人獎項~「特殊貢獻獎」、機構獎~「最佳社會責任獎」、「最佳電子金融獎」、「最佳業務創新獎-佳作」、「最佳信託金融獎-佳作」、今周刊「財富管理銀行評鑑」最佳理事團隊獎及最佳商品獎、證券暨期貨市場發展基金會「上市櫃公司資訊揭露評鑑」A++ 的最高評級、亞洲銀行家 The Asian Banker 雜誌「台灣最佳支付系統獎(兩岸支付通)」、「台灣區最佳顧客關係管理獎(CRM)」及「台灣區最佳資料分析專案獎」、天下雜誌「金牌服務大賞」金融銀行業第一名、遠見雜誌「企業社會責任獎」整體績效組楷模獎，繼續邁向「綜合績效最好、也最被尊敬的企业」。

## (七) 銀行履行誠信經營情形及採行措施

評估項目	是	否	摘要說明	與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
<p>一、訂定誠信經營政策及方案</p> <p>(一) 銀行是否於規章及對外文件中明示誠信經營之政策、作法，以及董事會與管理階層積極落實經營政策之承諾？</p> <p>(二) 銀行是否訂定防範不誠信行為方案，並於各方案內明定作業程序、行為指南、違規之懲戒及申訴制度，且落實執行？</p> <p>(三) 銀行是否對「上市上櫃公司誠信經營守則」第七條第二項各款或其他營業範圍內具較高不誠信行為風險之營業活動，採行防範措施？</p>	✓		<p>(一) 本行母公司玉山金控由董事會決議通過訂定「誠信經營守則」(以下簡稱守則)及「誠信經營作業程序及行為指南」(以下簡稱行為指南)，適用範圍及於本行，明示誠信經營之政策，並於網站、對外文件及法人說明會等對外活動宣示誠信經營政策。此外，更明訂全體董事、經理人及員工應盡善良管理人之注意義務，督促公司防止不誠信行為，並隨時檢討其實施成效及持續改進，確保誠信經營政策之落實。</p> <p>(二) 本行積極防範不誠信行為，並將誠信經營納入員工績效考核與人力資源政策中，設立明確有效之懲戒及申訴制度。</p> <p>(三) 本行秉持誠信原則，穩健正派經營，不從事營業範圍內具較高不誠信行為風險之營業活動，並加強相關防範措施，且本行秉持政治中立之立場不從事政治獻金。</p>	無差異
<p>二、落實誠信經營</p> <p>(一) 銀行是否評估往來對象之誠信紀錄，並於其與往來交易對象簽訂之契約中明訂誠信行為條款？</p> <p>(二) 銀行是否設置隸屬董事會之推動企業誠信經營專(兼)職單位，並定期向董事會報告其執行情形？</p> <p>(三) 銀行是否制定防止利益衝突政策、提供適當陳述管道，並落實執行？</p> <p>(四) 銀行是否為落實誠信經營已建立有效的會計制度、內部控制制度，並由內部稽核單位定期查核，或委託會計師執行查核？</p> <p>(五) 銀行是否定期舉辦誠信經營之內、外部之教育訓練？</p>	✓		<p>(一) 於前述誠信經營守則及行為指南中明訂避免與不誠信經營者交易，本行並於商業契約中明訂誠信行為條款。</p> <p>(二) 本行母公司玉山金控以公司治理暨提名委員會為專責單位，負責辦理誠信經營政策與防範方案之制定及監督執行，以及辦理行為指南守則之修訂、執行、解釋、諮詢服務暨通報內容登錄建檔等相關作業，執行結果並定期向金控董事會報告。</p> <p>(三) 於前述誠信經營守則及行為指南中明訂利害衝突之迴避政策，並提供暢通之溝通管道與申訴制度，員工可透過多重管道與各管理階層及人力資源單位反應。</p> <p>(四) 本行建立有效之會計制度，不得有外帳或保留秘密帳戶。本行建立有效之內部控制制度，並設置隸屬董事會之內部稽核單位，且至少每季向審計委員會及董事會報告。</p> <p>(五) 本行定期舉辦誠信服務守則與行為規範之教育訓練，員工均須參加課程並通過測驗。</p>	無差異
<p>三、銀行檢舉制度之運作情形</p> <p>(一) 銀行是否訂定具體檢舉及獎勵制度，並建立便利檢舉管道，及針對被檢舉對象指派適當之受理專責人員？</p> <p>(二) 銀行是否訂定受理檢舉事項之調查標準作業程序及相關保密機制？</p> <p>(三) 銀行是否採取保護檢舉人不因檢舉而遭受不當處置之措施？</p>	✓		<p>(一) 本行將誠信經營納入員工績效考核與人力資源政策中，設立明確有效之獎勵制度，及提供暢通便利之檢舉管道，員工可透過多重管道與各管理階層及人力資源單位反應，再依本行相關作業程序轉由專責單位處理。本行母公司玉山金控指派金控行政管理組(法務)為檢舉受理專責單位。</p> <p>(二) 本行受理本行同仁涉有不誠信行為之檢舉，依法令或依公司人事辦法及相關作業流程進行調查，檢舉人之身分及檢舉內容均予以保密。</p> <p>(三) 本行對於檢舉人身分確實保密並提供保護措施，使檢舉人不因此受不利處分或遭受報復。</p>	無差異
<p>四、加強資訊揭露</p> <p>銀行是否於其網站及公開資訊觀測站，揭露其所訂誠信經營守則內容及推動成效？</p>	✓		本行母公司玉山金控於公司網站及公開資訊觀測站揭露誠信經營守則及行為指南之內容，以及玉山金控及本行之誠信經營相關具體作為。	無差異
<p>五、銀行如依據「上市上櫃公司誠信經營守則」訂有本身之誠信經營守則者，請敘明其運作與所訂守則之差異情形：無差異</p>				
<p>六、其他有助於瞭解銀行誠信經營運作情形之重要資訊：(如銀行檢討修正其訂定之誠信經營守則等情形)</p> <p>本行母公司玉山金控訂定之守則、行為指南及本行具體誠信經營作為將與時俱進，隨時因應誠信經營之需求加以檢討、修訂，本著「心清如玉，義重如山」的精神，本行矢志成為「金融業的模範生，服務業的標竿」。長期以來，玉山積極以行動力落實對社會的關懷，努力實踐對台灣這塊土地的承諾，矢志為綜合績效最好、也最受尊敬的企業。</p>				

## (八) 公司治理守則及相關規章查詢方式

請參閱下列網址 [http://www.esunbank.com.tw/about/legal\\_info.info](http://www.esunbank.com.tw/about/legal_info.info)

## (九) 其他足以增進對公司治理運作情形之了解的重要資訊

本行母公司玉山金控已製作「公司治理自評報告」並於公開資訊觀測站申報公告。

## (十) 提供董事之訓練

職稱	姓名	選(就)任日期	主辦單位	課程名稱	進修時數	進修是否符合規定
法人董事代表人	曾國烈	2014.06.26	中華公司治理協會	董事於企業併購交易之職責	3	是
法人董事代表人	黃男州	2014.06.26	財團法人台灣金融研訓院	第 267 期 信託業管理人員研習班	6	是
法人董事代表人	麥寬成	2014.06.26	中華公司治理協會	從公司治理看關係人交易：受控 VS. 不受控	3	是
法人董事代表人	黃秋雄	2014.06.26	中華公司治理協會	公司治理與智慧財產	3	是
獨立董事	柯承恩	2014.06.26	中華公司治理協會	企業併購法之修訂與併購案之董監職責、獨立審議委員會運作分享	1	是
				我國公司治理之展望—公司治理藍圖	1	
				探討企業之第三人侵權損害之董事賠償比例責任原則、探討影子董事之法律責任	3	
				董事於企業併購交易之職責	3	
				香港能，臺灣能不能？	1	
獨立董事	李吉仁	2014.06.26	中華公司治理協會	公開發行公司董事之法律責任	3	是
			財團法人中華民國會計研究發展基金會	企業「請託關說」所涉及之法律責任(含風險及案例)	3	
獨立董事	張林真真	2014.06.26	財團法人台灣金融研訓院	信託法制 - 信託法及實務問題	3	是
			中華公司治理協會	重大企業貪腐弊案省思 -- 兼論犯罪資產查扣與沒收	3	是
獨立董事	林信義	2014.06.26	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	公司治理機制下董事(會)及監察人之職能 - 兼論審計委員會之實務運作	3	是
法人董事代表人	陳榮秋	2014.06.26	中華公司治理協會	初任董監事的公司治理觀與有效能董事的建構	3	是
				重大訊息與財報不實之董監責任	3	
				內線交易的罪與罰 - 司法實例解析	3	
				風險管理與實務運作	3	
法人董事代表人	吳建立	2014.06.26	中華公司治理協會	財報舞弊偵查技巧	3	是
			財團法人台灣金融研訓院	C 系列高階決策主管前瞻論壇 -CFO 新興角色與職能	3	
法人董事代表人	陳美滿	2014.06.26	中華公司治理協會	臺灣企業脫胎換骨的賽局	3	是
				重大訊息與財報不實之董監責任	3	
				從董監事角度看外部審計與內部控制	3	
			財團法人台灣金融研訓院	內線交易的罪與罰 - 司法實例解析	3	
法人董事代表人	陳炳良	2014.06.26	中華公司治理協會	信託業督導人員研習班	3	是
				內線交易的罪與罰 - 司法實例解析	3	
				企業永續經營與創新管理	3	
				風險管理與實務運作	3	
				公司與董監事在證券交易法下之義務與相關案例解析	3	
法人董事代表人	陳茂欽	2014.06.26	財團法人台灣金融研訓院	信託業管理人員在職研習班	12	是

## (十一) 內部控制制度執行狀況

### 1. 內部控制聲明書



#### 玉山銀行內部控制制度聲明書

謹代表玉山銀行聲明本銀行於 103 年 1 月 1 日至 103 年 12 月 31 日確實遵循「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」，建立內部控制制度，實施風險管理，並由超然獨立之稽核部門執行查核，定期陳報審計委員會及董事會，兼營證券業務部分，並依據金融監督管理委員會證券期貨局訂頒「證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制制度處理準則」規定之內部控制制度有效性之判斷項目，判斷內部控制制度之設計及執行是否有效。經審慎評估，本年度各單位內部控制及法規遵循情形，除附表所列事項外，均能確實有效執行；本聲明書將成為本行年報及公開說明書之主要內容，並對外公開。上述公開之內容如有虛偽、隱匿等不法情事，將涉及證券交易法第二十條、第三十二條、第一百七十一條及第一百七十四條等之法律責任。

謹 致

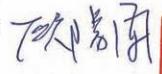
金融監督管理委員會

聲明人

董事長：   (簽章)

總經理：   (簽章)

總稽核：   (簽章)

總機構法令遵循主管：   (簽章)

中 華 民 國 104 年 3 月 20 日

附表：

### 玉山銀行內部控制制度應辦理改善事項及改善情形

基準日：103年12月31日

應辦理改善事項	改善措施	預定完成改善時間
核給客戶衍生性金融商品交易額度，應落實切實衡量客戶外幣營收、過去交易經驗及外幣投資之實際避險需求，覈實確認客戶之交易目的。	已修訂本行「辦理衍生性金融商品交易曝險額度管理要點」，並落實執行，相關重點包括： 一、落實衍生性金融商品 KYC 評估作業，新增依顧客避險或非避險用途需求，區分不同額度。 二、考量顧客所屬產業、營運過程可能承擔之風險、財務狀況、風險屬性、承擔風險能力... 等因素，新增避險額度及非避險額度之評估規則。 三、依據「銀行辦理衍生性金融商品自律規範」規定，新增非避險額度之擔保品徵提機制，並要求顧客提供其他金融機構之交易額度。	已完成改善。
辦理衍生性金融商品業務，應落實 KYC、KYP 及顧客風險承受度之評估、充分揭露相關風險，並依修正之自律規範檢視相關流程。	一、已依「銀行辦理衍生性金融商品自律規範」、「銀行辦理衍生性金融商品業務風險管理自律規範」修訂相關內部控制及作業程序，建立適當風險控管機制。 二、已修訂本行「顧客承作衍生性金融商品業務處理要點」，規定符合資格之行銷人員(TMO)負責產品銷售、風險說明及 KYC，確實瞭解公司營運收付幣別、財務承擔能力、避險與非避險需求、衍生性金融商品交易經驗等，RM 不得涉及產品內容之推介或協銷。	已完成改善。
有關代客保管已簽章空白交易文件應改善事項。	個案均已妥處，並加強教育訓練，嗣後將注意辦理。	已完成改善。
有關央行規範辦理特定地區購置高價住宅貸款應改善事項。	個案已清償原借款，新貸部分已符合央行規範，並加強教育訓練，嗣後將注意辦理。	已完成改善。
有關央行規範辦理特定地區購置住宅貸款應改善事項。	個案已清償原借款並加強教育訓練，嗣後將注意辦理。	已完成改善。
有關銀行法第 72-2 條資料統計及申報作業應改善事項。	個案已清償原借款，新貸部分已符合規範，並加強系統控管，嗣後將注意辦理。	已完成改善。
有關異常現金交易執行申報登錄作業應改善事項。	個案已更正，並加強教育訓練，嗣後將注意辦理。	已完成改善。

2. 委託會計師專案審查內部控制制度者，應揭露會計師審查報告：無。

#### (十二) 最近兩年度違法受處分及主要缺失與改善情形

1. 負責人或職員因業務上犯罪經檢察官起訴者：無。
2. 違反法令經金融監督管理委員會處以罰鍰者：

本行辦理金融商品行銷業務，有未妥適建立內部控制制度或未確實執行之缺失，違反銀行法第 45 條之 1 第 1 項規定，經主管機關核處新臺幣 400 萬元罰鍰。本行業重新檢視並修訂相關作業程序及要點，並建立適當風險控管機制。

3. 缺失經金融監督管理委員會嚴予糾正者：

(1) 本行公告申報 102 年 5 月份合併營業收入時，疏未於 10 日以前公告申報，經主管機關核處應予糾正，本行業已檢視各項申報作業流程，並建立「對外申報作業管理系統」系統，設定事前提醒通知與逾期通知，以降低作業疏失之風險。

(2) 本行辦理金融商品行銷業務，有未妥適建立內部控制制度或未確實執行之缺失，除前開罰鍰外，經主管機關核處應予糾正。

4. 經金融監督管理委員會依銀行法第六十一條之一規定處分事項：無。

5. 因人員舞弊、重大偶發案件（詐欺、偷竊、挪用及盜取資產、虛偽交易、偽造憑證及有價證券、收取回扣、天然災害損失、因外力造成之損失、駭客攻擊與竊取資料及洩露業務機密及客戶資料等重大事件）或未切實依照金融機構安全維護注意要點之規定致發生安全事故等，其各年度個別或合計實際損失逾五千萬元者，應揭露其性質及損失金額：無。

6. 其他經金融監督管理委員會指定應予揭露之事項：無。

### (十三) 最近年度及截至年報刊印日止，股東會及董事會之重要決議

#### 1. 2014 年股東會（由董事會代行職權）之重要決議：

時間	股東會決議	執行情形
2014.01.24	辦理現金增資發行新股案。	授權董事長另訂認股基準日(2014.03.05)。
	通過修訂本行公司章程案。	已依修訂後章程運作。
	修訂本行「取得或處分資產處理程序」案。	已依修訂後章程運作。
2014.04.25	辦理現金增資發行新股案。	授權董事長另訂認股基準日(2014.05.27)。
	通過認列資產減損損失案。	已遵行決議結果。
	承認本行 102 年度財務報表(個體)、合併財務報表及營業報告書。	已遵行決議結果。
	通過本行 102 年度盈餘分派案暨擬訂現金及股票股利之除權息基準日。	已訂 2014.05.03 為盈餘分派之除息基準日，並授權董事長訂定盈餘轉增資之除權基準日(2014.05.26)，並均已發放完畢。
	通過盈餘轉增資案。	
通過修訂本行公司章程。	已依修訂後章程運作。	
2014.06.20	通過修訂本行公司章程。	已依修訂後章程運作。
2015.01.30	修訂本行「從事衍生性金融商品經營策略及作業準則」。	已依修訂後準則運作。

#### 2. 2014 年董事會之重要決議事項：

2014 年 01 月 24 日第 8 屆第 20 次董事會：

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

2014年02月19日第8屆第21次董事會：

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

2014年03月05日第8屆第22次董事會：

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

2014年03月24日第8屆第23次董事會：

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

2014年04月25日第8屆第24次董事會：

報告「2014年第一季之風險管理報告」、「2014年第一季稽核工作報告」、「2014年3月底止本行受託辦理各項信託財產情形及其評審結果」；同意通過「本行及子公司合併之103年第一季財務報表」、「辦理現金增資發行新股」、「修正本行102年度盈餘分配表」、「103年度盈餘轉增資修正案」、「認列資產減損損失」、「訂定本行出具支持函作業辦法」、「修訂本行辦理期貨交易內部作業準則及辦理金融交易業務權限準則」及「南港分行租約續租案」等案。

2014年04月25日第8屆第25次董事會：

承認「102年度財務報表(個體)及營業報告書」、「102年度合併財務報表」；同意通過「102年度盈餘分配案暨擬訂現金及股票股利之除權息基準日」、「103年度盈餘轉增資」、「修訂本行公司章程」及「103年度現金增資暨盈餘轉增資案發行新股」等案。

2014年06月20日第8屆第26次董事會：同意通過「修訂本行公司章程」案。

2014年06月26日第9屆第1次董事會：選舉「常務董事」案。

2014年06月26日第9屆第2次董事會：

同意通過「審計委員會召集人」、「主要缺失事項改善辦理情形」及「訂定本行委外內部作業辦法」等案。

2014年07月24日第9屆第3次董事會：

同意通過「轉投資」、「申請發行本行103年度無擔保美元計價主順位金融債券」、「擔任發行國際債券財務

顧問」、「申請合格境外機構投資者(QFII)資格」、「修訂本行辦理金融交易業務權限準則」、「申請設立玉山銀行(中國)有限公司深圳分行」、「簽訂海外資訊系統(GBS+)-中國專案服務合約」及「修訂本行授信擔保物處理準則」等案。

2014年08月22日第9屆第4次董事會：

報告「2014年第二季之風險管理報告」、「2014年上半年稽核工作報告」、「2014年上半年法令遵循制度實施報告」、「2014年上半年洗錢防制執行現況與執行成效」、「2014年6月底止本行受託辦理各項信託財產情形及其評審結果」；同意通過「103年上半年度財務報表(個體)」、「本行103年上半年度合併財務報表」、「修訂本行員工退休辦法」、「續簽悠遊卡與發卡機構合作發行契約」、「給予子行存(拆)放銀行同業額度」、「訂定本行境外衍生性金融商品資訊及諮詢服務作業辦法」、「修訂本行信託財產評審委員會設置辦法」、「主要缺失事項續報改善辦理情形」及「玉山金融大樓部分樓層面積續租予玉山證券」等案。

2014年11月14日第9屆第5次董事會：

報告「2014年第三季之風險管理報告」、「2014年第三季稽核工作報告」、「2014年9月底止本行受託辦理各項信託財產情形及其評審結果」；同意通過「2015年度稽核計畫」、「修訂本行金融檢查報告管理辦法」、「103年前三季合併財務報表」、「修訂本行董事薪酬辦法」、「修訂本行員工退休辦法」、「修訂本行內部控制制度」、「訂定本行法令遵循政策」、「訂定本行股務作業規範」、「修訂本行內部稽核實施細則」、「同意變更與新增概括授權本行與關係人為授信以外之交易」、「申請發行本行103年度無擔保外幣計價無到期日非累積次順位金融債券及長期次順位金融債券」、「修訂玉山銀行防制洗錢及打擊資助恐怖主義政策」及「東莞分行美元營運資金轉換為人民幣」等案。

### 3.2015年截至年報刊印日止董事會重要決議

2015年01月30日第9屆第6次董事會：

報告「本行2014年稽核工作報告」、「本行對子公司2014年度內部稽核作業管理評核成績」、「本行2014年下半年法令遵循制度實施報告」、「個資爭議案件之相關檢討事項」、「本行2014年下半年防制洗錢執行現況與執行成效」、「本行2014年度委託他人處理作業之評估結果」；同意通過「本行副總經理暨總機構法令遵循主管晉升案」、「繼續委託勤業眾信聯合會計師事務所辦理104年度及105年度相關財務、稅務查核簽證事宜」、「修訂本行會計制度」、「布局亞洲發展之具體計畫報告」、「金融商品開發計畫」、「修訂本行從事衍生性金融商品經營策略及作業準則」、「修訂本行辦理期貨交易內部作業準則」、「修訂本行辦理金融交易業務權限準則」、「南山聯名世界卡刷卡金額部分提撥捐贈予玉山志工基金會及南山幸福基金會事宜」、「修訂本行組織規程」、「高階經理人103年度年終獎金分配案」、「高階經理人薪資調整案」及「年興紡織股份有限公司授信案」等案。

2015年03月20日第9屆第7次董事會：

報告「本行2014年第四季之風險管理報告」、「評估本行103年度委任查核審計業務之會計師獨立性情形」、「2014年12月底止本行受託辦理各項信託財產情形及其評審結果」、「2014年度顧客意見之檢討分析」；同意通過「本行103年度財務報表(個體)」、「本行103年度合併財務報表及營業報告書」、「本行103年度盈餘分配表」、「盈餘轉增資」、「內部控制制度聲明書」、「訂定本行電腦系統資訊安全評估辦法」、「玉山志工基金會捐助案」及「UNION COMMERCIAL BANK PLC. 授信案」等案。

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

董事會決議均由全體出席董事同意通過，並無不同意見。

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

#### 四、會計師公費資訊

會計師事務所名稱	會計師姓名		查核期間	備註
勤業眾信聯合會計師事務所	黃瑞展	賴冠仲	103 年度	

會計師公費資訊級距表

單位：新臺幣仟元

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

單位：新臺幣仟元

會計師事務所名稱	會計師姓名	審計公費	非審計公費					會計師查核期間	備註
			制度設計	工商登記	人力資源	其他(註)	小計		
勤業眾信聯合會計師事務所	黃瑞展	11,894	-	150	-	4,708	4,858	103 年度	-
	賴冠仲								

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

#### 五、更換會計師資訊

因勤業眾信聯合會計師事務所內部調整，自 102 年第一季起，將本公司簽證會計師由原任之陳麗琦會計師及賴冠仲會計師更換為黃瑞展會計師及賴冠仲會計師。

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

無。

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

(一) 股權移轉及質權變動情形：無

(二) 股權移轉資訊：無

(三) 股權質押資訊：無

八、持股比例占前十名之股東，其相互間之關係資料

無。

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

2014.12.31 單位：仟股；%

轉投資事業	本行投資		董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管及銀行直接或間接控制事業之投資		綜合投資	
	股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例
台北外匯經紀股份有限公司	160	0.81	0	0	160	0.81
臺灣期貨交易所股份有限公司	1,304	0.45	0	0	1,304	0.45
臺灣金聯資產管理股份有限公司	7,500	0.57	0	0	7,500	0.57
臺灣金融資產服務股份有限公司	5,000	2.94	0	0	5,000	2.94
臺灣票券金融股份有限公司	2,120	0.41	0	0	2,120	0.41
陽光資產管理股份有限公司	261	4.35	0	0	261	4.35
財金資訊股份有限公司	10,238	2.28	0	0	10,238	2.28
登峰創業投資股份有限公司	1,808	4.67	0	0	1,808	4.67
金財通商務科技服務股份有限公司	450	3.33	0	0	450	3.33
臺灣育成中小企業開發股份有限公司	2,425	3.44	0	0	2,425	3.44
悠遊卡投資控股股份有限公司	4,240	4.82	0	0	4,240	4.82
群信行動數位科技(股)公司	900	4.00	0	0	900	4.00
臺灣行動支付(股)公司	1,800	3.30	0	0	1,800	3.30
東埔寨聯合商業銀行 (以權益法認列)	26	70	0	0	26	70

## 肆、募資情形



晴空朗朗，沃野千里。

# 一、資本及股份

## (一) 股本來源

2015.03.30 單位：新臺幣仟元 / 仟股

年月	發行價格	核定股本		實收股本		備註	
		股數	金額	股數	金額	股本來源	其他
2007.1.1		2,890,991	28,909,905	2,890,991	28,909,905		
2007.6.5 (註 1)	10	29,009	290,095	2,920,000	29,200,000	盈餘轉增資	
2007.6.21 (註 2)	20	200,000	2,000,000	3,120,000	31,200,000	現金增資	
2009.6.26 (註 3)	10	62,400	624,000	3,182,400	31,824,000	盈餘轉增資	
2009.12.4 (註 4)	14	180,000	1,800,000	3,362,400	33,624,000	現金增資	
2010.6.3 (註 5)	10	147,600	1,476,000	3,510,000	35,100,000	盈餘轉增資	
2011.6.13 (註 6)	10	210,600	2,106,000	3,720,600	37,206,000	盈餘轉增資	
2011.11.22 (註 7)	15	500,000	5,000,000	4,220,600	42,206,000	現金增資	
2012.6.8 (註 8)	10	151,900	1,519,000	4,372,500	43,725,000	盈餘轉增資	
2012.11.30 (註 9)	15.5	200,000	2,000,000	4,572,500	45,725,000	現金增資	
2013.6.6 (註 10)	10	412,500	4,125,000	4,985,000	49,850,000	盈餘轉增資	
2014.3.21 (註 11)	15	140,000	1,400,000	5,125,000	51,250,000	現金增資	
2014.5.19 (註 12)	10	435,000	4,350,000	5,560,000	55,600,000	盈餘轉增資	
2014.5.23 (註 13)	16.60	576,000	5,760,000	6,136,000	61,360,000	現金增資	

註 1：金融監督管理委員會 96 年 6 月 5 日金管證一字第 0960027542 號函核准發行。  
 註 2：金融監督管理委員會 96 年 6 月 21 日金管銀(六)字第 09600256501 號函核准。  
 註 3：金融監督管理委員會 98 年 6 月 26 日金管證發字第 0980030711 號函核准。  
 註 4：金融監督管理委員會 98 年 12 月 4 日金管銀控字第 09800558761 號函核准。  
 註 5：金融監督管理委員會 99 年 6 月 3 日金管證發字第 0990027492 號函核准。  
 註 6：金融監督管理委員會 100 年 6 月 13 日金管證發字第 1000025959 號函核准。  
 註 7：金融監督管理委員會 100 年 11 月 22 日金管銀控字第 10000401021 號函核准。

註 8：金融監督管理委員會 101 年 6 月 8 日金管證發字第 1010024779 號函核准。  
 註 9：金融監督管理委員會 101 年 11 月 30 日金管銀控字第 10100388601 號函核准。  
 註 10：金融監督管理委員會 102 年 6 月 6 日金管銀控字第 1020021282 號函核准。  
 註 11：經濟部 103 年 3 月 21 日經授商字第 10301045950 號函核准。  
 註 12：金融監督管理委員會 103 年 5 月 19 日金管證發字第 1030016610 號函核准。  
 註 13：金融監督管理委員會 103 年 5 月 23 日金管銀控字第 10300140571 號函核准。

2015.03.30 單位：股

股份種類	核定股本			備註
	流通在外股份 (註)	未發行股份	合計	
普通股	6,136,000,000	0	6,136,000,000	

註：本行為公開發行公司，股票非屬上市或上櫃銀行股票。

## (二) 股東結構

本公司為玉山金控百分之百持股之子公司。

## (三) 股權分散情形

本公司為玉山金控百分之百持股之子公司。

## (四) 主要股東名單

本公司為玉山金控百分之百持股之子公司。

## (五) 最近二年度每股市價、淨值、盈餘、股利及相關資料

單位：仟股 / 元

項目	年度		2014 年度	2013 年度	當年度截至 2015 年 3 月 30 日 (註 1)
	每股市價	最高	最低	—	—
	平均		—	—	—
每股淨值	分配前	分配後	17.07	16.6	17.55
			註 2	16.28	—
每股盈餘	加權平均股數		5,879,385	4,985,000	6,136,000
	每股盈餘 - 調整前		1.74	1.77	0.5
	每股盈餘 - 調整後		註 6	1.64	—
每股股利	現金股利	盈餘配股	約 0.511	約 0.31	—
	無償配股	資本公積配股	約 0.665	約 0.85	—
			—	—	—
	累積未付股利		—	—	—
投資報酬分析	本益比		—	—	—
	本利比		—	—	—
	現金股利殖利率		—	—	—

註 1：2015 年 3 月 30 日資訊，分配前每股淨值及加權平均股數係以本公司 2015 年 3 月 30 日自結數計算之。  
 註 2：2014 年度盈餘尚待 2015 年股東常會決議。  
 註 3：本益比 = 當年度每股平均收盤價 / 每股盈餘。

註 4：本利比 = 當年度每股平均收盤價 / 每股現金股利。  
 註 5：現金股利殖利率 = 每股現金股利 / 當年度每股平均收盤價。  
 註 6：因無償配股等情形而須追溯調整者，應列示調整前及調整後之每股盈餘。

## (六) 股利政策及執行狀況

### 1. 玉山銀行股利政策如下：

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

### 2. 玉山銀行 104 年股東會度擬議之 103 年度盈餘分配情形：

104 年度擬決議每股配發新臺幣約 0.511 元之現金股利共新臺幣 3,135,936,000 元及約新臺幣 0.665 元之股票股利共新臺幣 4,080,000,000 元，合計發放普通股股息每股新臺幣 1.176 元，總計發放金額為新臺幣 7,215,936,000 元。

## (七) 本次股東會擬議之無償配股對營業績效及每股盈餘之影響 (個體)

依「公開發行公司公開財務預測資訊處理準則」及「對上市公司應公開完整式預測之認定標準」之規定（本行係金控之子公司，故比照辦理），本行因未公開一〇三年度完整式財務預測，故無法揭露本行之預測性財務資訊，故不適用此揭露項目。

## (八) 員工分紅及董事酬勞

1. 本行公司章程第 40 條規定：本銀行每年度決算如有盈餘，於依法完納一切稅捐後，應先彌補以往年度虧損，再就其盈餘提列百分之三十為法定盈餘公積及特別盈餘公積，必要時得酌提特別盈餘公積，次就其餘額及迴轉特別盈餘公積，據以提列董事酬勞不逾 1%，員工紅利 5%，剩餘部分連同以前年度保留盈餘由董事會擬具盈餘分配議案，提經股東會決議之。
2. 本期估列員工紅利及董事、監察人酬勞金額之估列基礎、配發股票紅利之股數計算基礎及實際配發金額若與估列數有差異時之會計處理：無。
3. 董事會通過之擬議配發員工分紅等資訊：
  - (1) 配發員工紅利 357,151,194 元，配發董事酬勞 67,000,000 元。
  - (2) 擬議配發員工股票紅利股數及其占盈餘轉增資之比例：不適用。
  - (3) 考慮擬議配發員工紅利及董事酬勞後之設算每股盈餘：本行自民國九十七年一月一日起依財團法人中華民國會計研究發展基金會（九六）基秘字第〇五二號函釋規定，將員工分紅及董監事酬勞視為費用，而非盈餘之分配，故為不適用。
4. 前一年度員工分紅及董事、監察人酬勞之實際配發情形（包括配發股數、金額及股價）、其與認列員工分紅及董事、監察人酬勞有差異者並應敘明差異數、原因及處理情形：

董事會（代股東會）決議配發 102 年度員工紅利及董事酬勞與 102 年度個體財報報告認列金額差異，主要係估計改變，已調整為 103 年度之損益。

## (九) 銀行買回本行股份情形：

無。

## 二、金融債券發行情形

2014.12.31

金融債券種類	94 年度第 1-1 次(期)金融債券	96 年度第 1 期第 2 次金融債券	97 年度第 1 期第 1 次金融債券
中央主管機關核准日期、文號	94.6.9 金管銀(六)字第 0940013660 號函	96.5.23 金管銀(六)字第 09600198030 號函	97.9.8 金管銀(六)字第 09700332620 號函
發行日期	2005.6.24	2008.2.15	2008.10.24
面額	新臺幣壹拾萬元整	新臺幣壹仟萬元整	新臺幣壹仟萬元整
發行地	台北	台北	台北
幣別	新臺幣	新臺幣	新臺幣
發行價格	100 元	100 元	100 元
總額	50 億元	23 億元	3 億元
利率	2.75 %	年利率 3.10%	年利率 3.15%
期限	10 年期 到期日：2015.6.24	7 年期 到期日：2015.2.15	7 年期 到期日：2015.10.24
受償順位	一般順位	次順位	次順位
保證機構	無	無	無
受託人	無	無	無
承銷機構	無	無	無
簽證律師	無	無	無
簽證會計師	無	無	無
簽證金融機構	無	無	無
償還方法	到期一次償還	到期一次償還	到期一次償還
未償還餘額	50 億元	23 億元	3 億元
前一年度實收資本額	223.14 億元	312.00 億元	312.00 億元
前一年度決算後淨值	288.56 億元	449.75 億元	449.75 億元
履約情形	正常	正常	正常
贖回或提前清償之條款	無	無	無
轉換及交換條件	無	無	無
限制條款	無	無	無
資金運用計畫	本行為籌集中長期穩定之營運資金，降低流動性風險，改善本行資本結構	本行為籌集中長期穩定之營運資金，降低流動性風險，改善本行資本結構，提高本行 BIS 比例及增加本行債信	本行為籌集中長期穩定之營運資金，降低流動性風險，改善本行資本結構，提高本行 BIS 比例及增加本行債信
申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額占發行前一年度決算後淨值之比率(%)	118.52 %	109.84%	96.72%
是否計入合格自有資本及其類別	否	是，第二類資本	是，第二類資本
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級	中華信評、2005.7.12、twA+	中華信評、2012.11.2、twA	中華信評、2008.10.22、twA

金融債券種類	98年度第3期金融債券B券	98年度第5期金融債券	98年度第6期金融債券
中央主管機關核准日期、文號	97.9.8 金管銀(六)字第 09700332620 號函	97.9.8 金管銀(六)字第 09700332620 號函	98.9.22 金管銀(控)字第 09800433660 號函
發行日期	2009.4.3	2009.7.17	2009.10.20
面額	新臺幣壹仟萬元整	新臺幣壹仟萬元整	新臺幣壹仟萬元整
發行地	台北	台北	台北
幣別	新臺幣	新臺幣	新臺幣
發行價格	100 元	100 元	100 元
總額	3 億元	9 億元	15 億元
利率	年利率 2.50%	年利率 2.50%	年利率 2.35%
期限	7 年期 到期日：2016.4.3	7 年期 到期日：2016.7.17	7 年期 到期日：2016.10.20
受償順位	次順位	次順位	次順位
保證機構	無	無	無
受託人	無	無	無
承銷機構	無	無	無
簽證律師	無	無	無
簽證會計師	無	無	無
簽證金融機構	無	無	無
償還方法	到期一次償還	到期一次償還	到期一次償還
未償還餘額	3 億元	9 億元	15 億元
前一年度實收資本額	312.00 億元	312.00 億元	312.00 億元
前一年度決算後淨值	462.20 億元	462.20 億元	462.20 億元
履約情形	正常	正常	正常
贖回或提前清償之條款	無	無	無
轉換及交換條件	無	無	無
限制條款	無	無	無
資金運用計畫	本行為籌集中長期穩定之營運資金，降低流動性風險，改善本行資本結構，提高本行 BIS 比例及增加本行債信	本行為籌集中長期穩定之營運資金，降低流動性風險，改善本行資本結構，提高本行 BIS 比例及增加本行債信	本行為籌集中長期穩定之營運資金，降低流動性風險，改善本行資本結構，提高本行 BIS 比例及增加本行債信
申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額占發行前一年度決算後淨值之比率(%)	76.37%	79.40%	82.65%
是否計入合格自有資本及其類別	是，第二類資本	是，第二類資本	是，第二類資本
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級	中華信評、2009.3.26、twA	中華信評、2009.07.15、twA	中華信評、2009.10.16、twA

金融債券種類	99 年度第 1 期金融債券	99 年度第 2 期金融債券	100 年度第 1 期金融債券
中央主管機關核准日期、文號	98.9.22 金管銀（控）字第 09800433660 號函	98.9.22 金管銀（控）字第 09800433660 號函	100.4.15 金管銀（控）字第 10000107270 號函
發行日期	2010.5.28	2010.7.13	2011.5.24
面額	新臺幣壹佰萬元整	新臺幣壹仟萬元整	新臺幣壹仟萬元整
發行地	台北	台北	台北
幣別	新臺幣	新臺幣	新臺幣
發行價格	100 元	100 元	100 元
總額	30 億元	25 億元	21 億元
利率	年利率 2.20%	年利率 2.20%	年利率 1.73%
期限	7 年期 到期日：2017.5.28	7 年期 到期日：2017.7.13	7 年期 到期日：2018.5.24
受償順位	次順位	次順位	次順位
保證機構	無	無	無
受託人	無	無	無
承銷機構	無	無	無
簽證律師	無	無	無
簽證會計師	無	無	無
簽證金融機構	無	無	無
償還方法	到期一次償還	到期一次償還	到期一次償還
未償還餘額	30 億元	25 億元	21 億元
前一年度實收資本額	336.24 億元	336.24 億元	351.00 億元
前一年度決算後淨值	509.65 億元	509.65 億元	617.40 億元
履約情形	正常	正常	正常
贖回或提前清償之條款	無	無	無
轉換及交換條件	無	無	無
限制條款	無	無	無
資金運用計畫	本行為籌集中長期穩定之營運資金，降低流動性風險，改善本行資本結構，提高本行 BIS 比例及增加本行債信	本行為籌集中長期穩定之營運資金，降低流動性風險，改善本行資本結構，提高本行 BIS 比例及增加本行債信	本行為籌集中長期穩定之營運資金，降低流動性風險，改善本行資本結構，提高本行 BIS 比例及增加本行債信
申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額占發行前一年度決算後淨值之比率（%）	71.03%	75.93%	59.28%
是否計入合格自有資本及其類別	是，第二類資本	是，第二類資本	是，第二類資本
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級	中華信評、2010.5.20、twA	中華信評、2010.7.6、twA	中華信評、2011.5.11、twA

金融債券種類	100 年度第 2 期金融債券	101 年度第 1 期金融債券	101 年度第 2 期金融債券
中央主管機關核准日期、文號	100.4.15 金管銀（控）字第 10000107270 號函	101.4.5 金管銀（控）字第 10100099220 號函	101.4.5 金管銀（控）字第 10100099220 號函
發行日期	2011.10.28	2012.4.27	2012.6.28
面額	新臺幣壹仟萬元整	新臺幣壹仟萬元整	新臺幣壹仟萬元整
發行地	台北	台北	台北
幣別	新臺幣	新臺幣	新臺幣
發行價格	100 元	100 元	100 元
總額	29 億元	22 億 8 仟萬元	27 億 2 仟萬元
利率	年利率 1.80%	年利率 1.58%	年利率 1.68%
期限	7 年期 到期日：2018.10.28	7 年期 到期日：2019.4.27	10 年期 到期日：2022.6.28
受償順位	次順位	次順位	次順位
保證機構	無	無	無
受託人	無	無	無
承銷機構	無	無	無
簽證律師	無	無	無
簽證會計師	無	無	無
簽證金融機構	無	無	無
償還方法	到期一次償還	到期一次償還	到期一次償還
未償還餘額	29 億元	22 億 8 仟萬元	27 億 2 仟萬元
前一年度實收資本額	351.00 億元	422.06 億元	422.06 億元
前一年度決算後淨值	617.40 億元	675.87 億元	675.87 億元
履約情形	正常	正常	正常
贖回或提前清償之條款	無	無	無
轉換及交換條件	無	無	無
限制條款	無	無	無
資金運用計畫	本行為籌集中長期穩定之營運資金，降低流動性風險，改善本行資本結構，提高本行 BIS 比例及增加本行債信	本行為籌集中長期穩定之營運資金，降低流動性風險，改善本行資本結構，提高本行 BIS 比例及增加本行債信	本行為籌集中長期穩定之營運資金，降低流動性風險，改善本行資本結構，提高本行 BIS 比例及增加本行債信
申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額占發行前一年度決算後淨值之比率（%）	63.17%	53.68%	57.70%
是否計入合格自有資本及其類別	是，第二類資本	是，第二類資本	是，第二類資本
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級	中華信評、2011.10.17、twA	中華信評、2012.4.13、twA	中華信評、2012.6.20、twA

金融債券種類	101年度第3期金融債券A券	101年度第3期金融債券B券	102年度第1期金融債券A券
中央主管機關核准日期、文號	101.7.17 金管銀(控)字第 10100223790 號函	101.7.17 金管銀(控)字第 10100223790 號函	102.4.11 金管銀(控)字第 10200091740 號函
發行日期	2012.8.27	2012.8.27	2013.5.24
面額	新臺幣壹仟萬元整	新臺幣壹仟萬元整	新臺幣壹仟萬元整
發行地	台北	台北	台北
幣別	新臺幣	新臺幣	新臺幣
發行價格	100 元	100 元	100 元
總額	45 億元	35 億元	8 億元
利率	年利率 1.50%	年利率 1.62%	年利率 1.55%
期限	7 年期 到期日：2019.8.27	10 年期 到期日：2022.8.27	7 年期 到期日：2020.5.24
受償順位	次順位	次順位	次順位
保證機構	無	無	無
受託人	無	無	無
承銷機構	無	無	無
簽證律師	無	無	無
簽證會計師	無	無	無
簽證金融機構	無	無	無
償還方法	到期一次償還	到期一次償還	到期一次償還
未償還餘額	45 億元	35 億元	8 億元
前一年度實收資本額	422.06 億元	422.06 億元	457.25 億元
前一年度決算後淨值	675.87 億元	675.87 億元	739.62 億元
履約情形	正常	正常	正常
贖回或提前清償之條款	無	無	無
轉換及交換條件	無	無	無
限制條款	無	無	無
資金運用計畫	本行為籌集中長期穩定之營運資金，降低流動性風險，改善本行資本結構，提高本行 BIS 比例及增加本行債信	本行為籌集中長期穩定之營運資金，降低流動性風險，改善本行資本結構，提高本行 BIS 比例及增加本行債信	本行為籌集中長期穩定之營運資金，降低流動性風險，改善本行資本結構，提高本行 BIS 比例及增加本行債信
申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額占發行前一年度決算後淨值之比率(%)	69.54%	69.54%	64.63%
是否計入合格自有資本及其類別	是，第二類資本	是，第二類資本	是，第二類資本
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級	中華信評、2012.8.17、twA	中華信評、2012.8.17、twA	中華信評、2013.5.14、twA-

金融債券種類	102 年度第 1 期金融債券 B 券	102 年度第 2 期金融債券	102 年度第 3 期金融債券 A 券
中央主管機關核准日期、文號	102.4.11 金管銀（控）字第 10200091740 號函	102.4.11 金管銀（控）字第 10200091740 號函	102.9.14 金管銀（控）字第 10200262980 號函
發行日期	2013.5.24	2013.8.28	2013.12.19
面額	新臺幣壹仟萬元整	新臺幣壹仟萬元整	新臺幣壹仟萬元整
發行地	台北	台北	台北
幣別	新臺幣	新臺幣	新臺幣
發行價格	100 元	100 元	100 元
總額	15 億元	27 億元	10 億元
利率	年利率 1.70%	年利率 1.75%	年利率 1.75%
期限	10 年期 到期日：2023.5.24	7 年期 到期日：2020.8.28	5.5 年期 到期日：2019.6.19
受償順位	次順位	次順位	次順位
保證機構	無	無	無
受託人	無	無	無
承銷機構	無	無	無
簽證律師	無	無	無
簽證會計師	無	無	無
簽證金融機構	無	無	無
償還方法	到期一次償還	到期一次償還	到期一次償還
未償還餘額	15 億元	27 億元	10 億元
前一年度實收資本額	457.25 億元	457.25 億元	457.25 億元
前一年度決算後淨值	739.62 億元	739.62 億元	739.62 億元
履約情形	正常	正常	正常
贖回或提前清償之條款	無	無	無
轉換及交換條件	無	無	無
限制條款	無	無	無
資金運用計畫	本行為籌集中長期穩定之營運資金，降低流動性風險，改善本行資本結構，提高本行 BIS 比例及增加本行債信	本行為籌集中長期穩定之營運資金，降低流動性風險，改善本行資本結構，提高本行 BIS 比例及增加本行債信	本行為籌集中長期穩定之營運資金，降低流動性風險，改善本行資本結構，提高本行 BIS 比例及增加本行債信
申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額占發行前一年度決算後淨值之比率（%）	66.66%	67.74%	60.98%
是否計入合格自有資本及其類別	是，第二類資本	是，第二類資本	是，第二類資本
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級	中華信評、2013.5.14、twA-	中華信評、2013.8.14、twA-	中華信評、2013.12.9、twA-

金融債券種類	102 年度第 3 期金融債券 B 券	103 年度第 1 期金融債券 A 券
中央主管機關核准日期、文號	102.9.14 金管銀（控）字第 10200262980 號函	102.9.14 金管銀（控）字第 10200262980 號函
發行日期	2013.12.19	2014.3.7
面額	新臺幣壹仟萬元整	新臺幣壹仟萬元整
發行地	台北	台北
幣別	新臺幣	新臺幣
發行價格	100 元	100 元
總額	5 億元	13 億元
利率	年利率 1.85%	年利率 1.80%
期限	7 年期 到期日：2020.12.19	7 年期 到期日：2021.3.7
受償順位	次順位	次順位
保證機構	無	無
受託人	無	無
承銷機構	無	無
簽證律師	無	無
簽證會計師	無	無
簽證金融機構	無	無
償還方法	到期一次償還	到期一次償還
未償還餘額	5 億元	13 億元
前一年度實收資本額	457.25 億元	498.50 億元
前一年度決算後淨值	739.62 億元	930.46 億元
履約情形	正常	正常
贖回或提前清償之條款	無	無
轉換及交換條件	無	無
限制條款	無	無
資金運用計畫	本行為籌集中長期穩定之營運資金，降低流動性風險，改善本行資本結構，提高本行 BIS 比例及增加本行債信	本行為籌集中長期穩定之營運資金，降低流動性風險，改善本行資本結構，提高本行 BIS 比例及增加本行債信
申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額占發行前一年度決算後淨值之比率（%）	61.65%	51.37%
是否計入合格自有資本及其類別	是，第二類資本	是，第二類資本
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級	中華信評、2013.12.9、twA-	中華信評、2014.2.21、twA-

金融債券種類	103 年度第 1 期金融債券 B 券	103 年度第 1 期美元金融債券
中央主管機關核准日期、文號	102.9.14 金管銀（控）字第 10200262980 號函	103.8.11 金管銀（控）字第 10300228310 號函
發行日期	2014.3.7	2014.8.27
面額	新臺幣壹仟萬元整	美金壹佰萬元整
發行地	台北	台北
幣別	新臺幣	美金
發行價格	100 元	100 元
總額	22 億元	3 億元
利率	年利率 1.95%	零息債，隱含內部報酬率 4.5%
期限	10 年期 到期日：2024.3.7	20 年期 到期日：2034.8.27
受償順位	次順位	一般順位
保證機構	無	無
受託人	無	無
承銷機構	無	無
簽證律師	無	無
簽證會計師	無	無
簽證金融機構	無	無
償還方法	到期一次償還	到期一次償還
未償還餘額	22 億元	3 億元
前一年度實收資本額	498.50 億元	498.50 億元
前一年度決算後淨值	930.46 億元	930.46 億元
履約情形	正常	正常
贖回或提前清償之條款	無	發行日滿二年後，每年 8 月 27 日本行可以 100% 價格加計應計利息（若遇假日則順延至次營業日，且以不過月為原則）
轉換及交換條件	無	無
限制條款	無	無
資金運用計畫	本行為籌集中長期穩定之營運資金，降低流動性風險，改善本行資本結構，提高本行 BIS 比例及增加本行債信	本行為籌集中長期穩定之營運資金，降低流動性風險
申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額占發行前一年度決算後淨值之比率（%）	53.74%	59.40%
是否計入合格自有資本及其類別	是，第二類資本	否
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級	中華信評、2014.2.21、twA-	Moody's、2014.7.31、A3

### 三、特別股辦理情形

無。

### 四、海外存託憑證發行情形

無。

### 五、員工認股權憑證及限制員工權利新股辦理情形

無。

### 六、併購或受讓其他金融機構

無。

### 七、資金運用計畫執行情形

1. 計畫內容：

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

2. 執行情形：無。

## 伍、營運概況



欣欣向榮，生意盎然。

## 一、業務內容

2014年玉山持續秉持強化風險控管，維持良好資產品質，同時有效整合資源，提供顧客多元化的金融產品與服務，創造更好的績效。展望2015年，因應數位金融3.0的來臨，玉山在面對外在競爭的環境及顧客行為模式的改變，將用創新的思維與方式，提供顧客更滿意的服務，進而創造顧客更大的價值。

### (一) 法人金融業務

#### 1. 法金業務

本行授信政策除慎選正派經營、信用良好之顧客外，亦持續精進風險控管機制，提升資產品質。截至2014年12月31日止，法金總放款餘額為新臺幣463,868佰萬元，佔總放款比重為49.93%，較2013年底增加50,610佰萬元；依產業別區分，主要包括製造業46%、批發及零售業20%、金融保險不動產業13%。

業務發展以顧客需求及價值為導向，提供企業所需的產品與服務，舉凡企業融資、聯合貸款、貿易融資、專案融資、企業理財及現金管理，提供兩岸三地及東南亞服務平台，期整合金控資源，以專業熱忱的服務團隊，共創客我雙贏。

#### 2. 外匯業務

2014年本行外匯業務穩定發展，持續精進基礎建設，以做為業務長期發展之後盾。在金融創新的策略下，獨家與全球知名電子商務供應商PayPal合作，共同推出「玉山全球通」，整合銀行與第三方支付平台，提供數位金流服務；另積極推廣金融機構間貿易與代理業務，透過異業結盟及同業合作展現外匯業務新價值。總計2014年進出口與匯兌業務量較2013年成長49%。

### (二) 個人金融業務

#### 1. 存匯業務

本行2014年12月底止，總存款餘額合計



力挺文創產業，中小企業信賴的靠山。

1,275,368佰萬元，較上年度增加125,148佰萬元，成長10.88%，其中臺外幣活期性存款餘額為697,085佰萬元，佔總存款比重為55%，定期性存款餘額為578,283佰萬元，佔總存款比重為45%；本行整體存款成長情況與結構均相當良好，對本行營運有相當助益。

#### 2. 房貸業務

房貸業務除落實主管機關不動產選擇性信用管制措施，仍持續強化風險差別定價，提升不動產風險承受能力，健全房貸業務經營。依顧客屬性，聚焦分群經營，除滿足差異化需求，另提供一次性購足產品規劃，增進產品往來黏著度，創造客我價值。本行2014年的房屋貸款業務，至年底止之餘額為405,400佰萬元。因應明年不動產集中度提存提高、「升息」對償債能力可能影響，仍將落實風險差別定價，爭取優質客群，以維持房貸業務質量俱佳的穩定發展。

#### 3. 信貸業務

2014年信貸業務秉持控管資產品質，穩健擴大經營規模的發展方向，一方面開發及運用各項風險辨識模型工具，有效區隔顧客風險，落實差別定價，另一方面謹慎發展副擔保貸款產品，提高風險承受能力，維持穩定獲利能力。展望2015年，為因應數位金融3.0的來臨，除持續發展e化通路外，信貸業務亦不斷透過多通路行銷，掌握虛實整合，以簡單、快速、便利和客製化，創造體驗行銷，

於既有顧客往來資料庫下，透過行為分析及風險模型判斷，以達精準行銷，開發潛在客群，擴大經營規模，亦不斷精進後端作業流程，讓全線業務呈數位化方式管理，降低營運成本，全面提升獲利。

#### 4. 小型事業貸款

小型事業經營，除持續深耕分行店週戶客群，透過在地化的融資平台，強化與小規模公司金流往來，創造區域的經濟發展外，亦積極配合政府「促進我國文化創意產業升級，改善產業結構」之目的，提供各經營階段文化創意事業所需的資金，以扶植文化創意產業發展，善盡銀行企業社會責任。展望 2015 年，將規劃上下游廠商之供應鏈金融服務，以開創新客群商機，讓服務接軌不落地，提供更具全面性的授信服務。

#### 5. 電子商務及網路銀行

本行電子金融致力於網路、行動平台與金流服務之創新與精進，2014 年 3 月推出「玉山全球通」，為首創透過本行網路銀行即可讓顧客提領 PayPal 款項服務，讓提領款項快速且更能掌握每次提領進度。6 月再度首家推出兩岸跨境支付金流服務，讓台灣消費者可透過慣用的支付工具「WebATM/ATM」購買大陸網購平台的商品，例如：淘寶網及天貓。未來將持續精進金流創新、網路銀行及行動服務功能，帶給顧客更具價值的 e 化服務，發揮玉山銀行 e 化通路效益，引領新一代數位金融潮流。



首家推出兩岸跨境支付金流服務。

### (三) 財富管理業務

本行持續致力於提供顧客專業之理財服務，2014 年榮獲今周刊「財富管理銀行評鑑」最佳商品獎與最佳理專團隊獎第一名。

#### 1. 基金業務

共同基金為本行財富管理業務行銷重點，除積極發展金融商品與其他理財商品，亦透過專業理財團隊及資訊科技力量，深入瞭解顧客需求，協助顧客建構核心資產，落實停損停利，進行客製化且全方位資產配置；此外，建立完善之重大事件因應機制，即時提供顧客市場資訊與投資組合調整建議。截至 2014 年底，本行海外信託餘額約為新臺幣 122,773 佰萬元，國內信託餘額約為新臺幣 40,548 佰萬元，保管基金餘額約為新臺幣 146,099 佰萬元。

#### 2. 銀行保險業務

本行為提供顧客更完善且優質的保險保障規劃及售後服務，除持續致力於充實保險產品完整性、多樣性及精進服務品質與流程，同步與合作保險公司共同研發獨賣、專屬保險商品，提供顧客保險資產配置新選擇。此外，運用資料庫分析整合行銷方案，以提升行銷之效率及收益，滿足不同客群理財需求，深化與顧客的往來關係。

#### 3. 信託業務

本行秉持「專業誠信、不負所託」的一貫原則，配合環境變化、社會發展趨勢，提供顧客創新、全面、優質的信託服務。信託服務可依個案及顧客需求，提



精彩人生，讓心更富有。

供專業建議並協助量身規劃。服務項目含各類預收款信託、第三方支付業務信託、發行限制型股票信託、不動產買賣價金信託、保險金信託、遺囑信託、各種量身規劃信託、公益信託、有價證券信託、不動產開發信託，以及員工持股 / 儲蓄信託等，亦致力於提供符合市場需要之差異化服務，例如與知名超商合作推出，榮獲第七屆菁業獎最佳信託金融獎佳作之票券預售通業務；與知名壽險公司合作推出之保險金安養信託服務。附屬業務則提供有價證券簽證、公司債受託人等服務。截至 2014 年底，信託資產餘額為新臺幣 320,251 佰萬元，較上年度增加 50,055 佰萬元；保管有價證券業務之保管資產餘額為新臺幣 14,612 佰萬元，保管基金專戶資產餘額為新臺幣 146,099 佰萬元。

#### (四) 信用卡業務

截至 2014 年底，本行流通卡數 369 萬卡，市場排名第三，有效卡數 254 萬卡，簽帳金額 2,112 億元，有效卡及簽帳金額的市佔率 10% 以上；逾期比率為 0.23%，市場約 0.27%，相對市場維持較好的資產品質。

持續開拓顧客發展業務規模，世界卡流通卡及簽帳金額為頂級卡市場第一，悠遊聯名卡發卡量超過 280 萬卡，為小額支付市場第一大，ETC 聯名卡發卡量超過 40 萬卡，為車主「行」的首選；依不同客群多樣化經營並經由優惠特店及活動，滿足顧客需求，創造顧客價值，讓顧客「就愛刷玉山卡」。

#### (五) 投資業務

2014 年底本行轉投資帳面價值共計 3,007 佰萬元，其中：

1. 以成本衡量之轉投資帳面價值 542 佰萬元，持股佔各公司股數之比例為：台北外匯經紀（股）公司 0.81%、臺灣期貨交易所（股）公司 0.45%、財金

資訊（股）公司 2.28%、金財通商務科技服務（股）公司 3.33%、臺灣金聯資產管理（股）公司 0.57%、臺灣金融資產服務（股）公司 2.94%、陽光資產管理（股）公司 4.35%、登峰創業投資（股）公司 4.67%、臺灣育成中小企業開發（股）公司 3.44%、臺灣票券金融（股）公司 0.41%、悠遊卡投資控股（股）公司 4.82%、群信行動數位科技（股）公司 4%、臺灣行動支付（股）公司 3.30%。

2. 採權益法認列之轉投資帳面價值 2,465 佰萬元，持股佔該公司股數之比例為：柬埔寨聯合商業銀行（Union Commercial Bank, Plc.）70%。



熊公益、熊麻吉、熊愛玉山卡。

## 二、經營計畫

2015年，玉山在面對金融數位化、網路化、行動化的趨勢浪潮下，積極發展各項業務規模，透過虛實整合創新顧客體驗，達到綜合績效大躍進；持續積極布局海外服務據點，以玉山優質金融的領導品牌在地化經營；以顧客真正需求出發，提供與顧客心靈產生共鳴的金融服務。

### （一）法人金融業務

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

### （二）個人金融業務

1. 分行通路據點已完成全台136家服務網絡，以全方位服務提升顧客滿意度與忠誠度，並與虛擬e化及M化通路相輔相成，建構更完整綿密的金融服務網。
2. 打造通路新風貌，深化顧客服務範疇、創新顧客e化體驗，2014年首創國內最不一樣的「藝術分行」，塑造空間的舒適感，讓顧客在銀行辦理各項業務時，可以沉浸在深厚的人文美學氛圍。未來將持續以嶄新的通路風貌深耕重要客群，進而創造顧客最大價值，達到客我雙贏！
3. 通路將邁向國際化，除持續深耕海外業務發展，並全力支持海外通路營運，共同打造獲利商機。
4. 因應國際金融總體環境變化，落實風險控管機制，秉持「一切業務皆不能凌駕於風險之上」之核心，持續追求整體規模績效極大化。

### （三）財富管理業務

1. 秉持「心清如玉 義重如山」之核心理念，致力提供讓顧客安心的理財服務，以顧客角度出發，用心建構專業團隊，並定期根據景氣循環與國際市場趨勢，以及完善重大事件因應機制，即時有效平衡顧客資產配置，創造顧客最高滿意度與價值。
2. 基金業務方面，持續豐富產品線，積極爭取具特色、獨賣、首賣產品，以掌握先機，滿足顧客多元需求；此外，持續提升本行保管業務市場競爭力，以創造恆常性之手續費收入。
3. 持續創新，發展各種新種信託業務，如各類預收款信託、第三方支付業務信託、發行限制型股票信託，並因應社會趨勢，配合社會發展規劃可維護社會安全及公益功能之全方位、有溫度的信託服務。
4. 以創新思維、掌握市場脈動與商機，持續拓展信託平台下海外ETF及股票產品（美股、港股、滬股），同時擴大提供專業投資人、OBU顧客專屬產品，滿足顧客靈活運用資金與資產配置需求。
5. 持續深化多元通路，精進空中理財系統，在風險控管前提下，提供專人專線且快速便利的交易流程；首創專為理專打造之跨系統整合應用程式行動裝置，並開發具多元交易功能之網路平台，以科技力提供顧客更即時、便利理財服務。

### （四）信用卡業務

1. 經營完整的產品地圖，滿足多元顧客需求。
2. 運用資料庫，分析顧客偏好與屬性及舉辦多元刷卡活動，提升顧客往來黏著度。
3. 持續推出創新的產品、功能及服務，提供便利、快捷、及時的支付服務。
4. 精進系統模型及作業流程，落實最適化風險管理。
5. 持續開發折扣優惠或收單特店，增加顧客用卡率，提高本行信用卡市場聲量。

## 三、市場分析

近年國際政經局勢多變，加上結構性問題需長時間調整，全球經濟邁入新平庸階段，且呈現不均衡復甦。雖美國經濟亮眼支撐全球景氣，加上油價下跌有利經濟表現，但外在環境挑戰仍高，包括 Fed 升息、中國房市下滑、歐元區結構問題、俄烏衝突、伊斯蘭國崛起等諸多不確定因素，恐抑制經濟成長力道，2015 年全球經濟將持續溫和成長。

### 全球經濟溫和成長，呈不均衡復甦

2014 年全球經濟表現不如預期，雖美國經濟漸趨強勁，但歐元區仍陷困境，難以擺脫低迷成長、日本調升消費稅衝擊，安倍經濟學面臨考驗、新興市場國家面臨調結構及需求減緩，成長動能偏弱，拖累整體經濟擴張力道，Global Insight( 簡稱 GI)2015 年 1 月表示 2014 全年全球經濟成長率 2.7%，較 2013 年略成長。展望 2015 年，美國仍扮演經濟成長火車頭，Fed 將啟動升息；歐元區、日本及中國則持續調整經濟體質，貨幣政策偏向寬鬆確保經濟復甦，GI 預估全球經濟成長率 3%，可望回升至長期平均成長水準。

美國經濟穩健成長。近年在 QE 壓低長期利率下，房市回溫帶動民間投資強勁成長，另頁岩油 / 氣的突破性進展，除帶動相關產業發展外，便宜的天然氣亦讓電價相較 2008 年下跌 5 成，有利製造業穩步擴張，2014 年製造業 ISM 指數平均 55.8，產能利用率回升至 79.7，已接近 2007 年高點 81.5；在就業市場亦有顯著改善，2014 年新增就業 295 萬人，12 月失業率自 2009 年高點 10% 降至 5.6%，接近過去景氣正常水準 4-5%，將有助終端消費的提升。整體而言，經濟數據持續表現亮眼，市場對 2015 年美國景氣看法樂觀，GI 預估 2015 年經濟成長率將由 2014 年 2.4% 提升至 3.1%，惟需留意 Fed 升息及其他地區政經不穩的影響。

歐、日經濟前景充滿挑戰。歐元區主權債務問



玉山最佳理專團隊，有形的資產創造無限的價值。

題逐漸淡化，但尚未擺脫歐債危機後遺症，且各國擱節財政政策導致需求不振，結構性改革進展不一，經濟缺乏成長動能，加上俄烏危機衝擊，致景氣持續低迷，失業率逾 11%，歐洲央行將持續擴大寬鬆貨幣政策刺激經濟，惟歐元區 12 月 CPI 年增率負 0.2%，通縮壓力漸增，經濟前景恐仍崎嶇不平，GI 預估 2015 年經濟成長率由 2014 年 0.9% 增長至 1.4%。日本安倍三箭對經濟帶來短期效果，但關鍵的結構改革進展緩慢，受 4 月消費稅由 5% 調升至 8% 衝擊，第二季及第三季經濟出現負成長，除日本央行 10 月再推質化量化寬鬆貨幣政策 (QQE) 刺激經濟外，安倍政府亦宣布延後第二波消費稅調升至 10% 的計劃，另外安倍晉三藉由解散國會重新獲取新民意，以利後續改革政策推行，GI 預估 2015 年經濟成長率由 2014 年 0.2% 成長至 1.0%。

新興市場國家成長偏弱。在經濟結構調整、終端需求減緩、原物料價格下跌及 QE 退場資金撤出等因素下，經濟持續放緩，成長幅度由過去 6-7% 降至 4-5%，GI 預估 2015 年經濟成長率由 2014 年 4.3% 略降至 4.1%。其中，又以中國最受關注，隨著經濟逐步的發展成熟，中國經濟調結構成效漸顯，2014 年前三季服務業佔 GDP 比重 46.7% 已超逾製造業，

預期將可創造更多就業機會，另為有效提振內需，政府推行新型城鎮化及戶籍改革，以工業及服務業為基礎，讓農村人口向城市移轉，惟成效非一蹴可幾，加上短期內不強推刺激政策拉抬經濟，同時厲行反腐打貪政策，將導致消費、投資及出口成長力道趨緩，然為避免經濟下滑超出預期，下半年改陸續推出定向降準、減稅、建設中西部鐵路等微刺激措施，並積極引導資金流向三農及實體經濟，期透過改革活絡經濟。

房市泡沫化為中國經濟一大隱憂，2014年房價下滑情形已由三、四線城市蔓延至一、二線城市，11月70個中大城市新建住宅連7個月跌價，京、滬、穗、深等4個一線城市跌幅有擴大趨勢，隨房市降溫，限購令、首套房貸認定等調控措施陸續再鬆綁，然市場對中國房市未來看法仍舊紛歧，儘管中國政府的介入可能避免房市崩盤，但仍將衝擊景氣，GI預估2015年經濟成長率由2014年7.3%降至6.5%。

### 國內景氣溫和成長，出口挑戰大

2014年國內經濟表現優於預期，景氣燈號多處於綠燈，在蘋果供應鏈、設備業、汽車及零組件業帶動下，製造業景氣維持擴張，製造業指數成長6.6%，較2013年0.6%好轉，帶動全年出口成長2.7%略有回升，隨美國經濟持續強勁復甦，未來出口可望持續好轉表現；民間投資在半導體、電信及航空等業者資本支出帶動下，近兩年維持穩定成長，惟需留意一般廠商投資仍趨保守；民間消費雖受食安問題衝擊，但在就業增加及薪資提高下，可望穩健成長，主計處預估2015年經濟成長率由2014年3.74%略升至3.78%。儘管國內經濟展望偏正向，仍需留意中國景氣變化對台灣的影響，依台經院景氣調查，近幾個月企業對未來景氣的看法變動大，反映經濟前景的高度不確定性，另若iPhone6效應未來無其他動能接續，恐不利景氣表現。

台灣為出口導向國家，出口競爭力決定整體經濟表現，依出口地區，2014年出口美國成長7.1%較高，對中國及東協六國兩大市場出口僅各自微幅成長2.9%與1.3%；若觀察出口產品，因半導體及電子零組件需求暢旺，帶動電子產品成長13.5%較高，資通信（衰退11.2%）、礦產品（衰退13.5%）、精密儀器（衰退8.9%）等產品減幅均大，除反映出口地區景氣變化外，亦應關注產業競爭力消長，尤其近年中國扶植補貼產業及紅色供應鏈崛起，影響太陽能、LED、面板、鋼鐵等產業，目前更積極扶植半導體產業發展；另南韓FTA布局亦漸趨完整，繼與歐盟、北美簽訂FTA後，2014年11月與中國完成FTA談判，需密切追蹤後續效應。

### 頁岩油興起，暫別高油價

美國在水平鑽探及水力壓裂法等技術突破下，頁岩油產量自2011年起開始大幅增加，2014年日產量350萬桶，佔美國原油產量39%，致原油進口依賴度降低，從2004-2007年日均進口1,200萬桶，降至2014年每日700萬~750萬桶，原油自給能力提高，2014年12月美國政府放寬實行40年的原油出口禁令，允許部分油商出口超輕質油，未來可能更進一步全面開放，將改變傳統的原油供需生態，國際能源總署(IEA)預估2017年前美國將超越沙烏地阿拉伯及俄羅斯，成為全球最大產油國。

2014年油價波動劇烈，面對美國頁岩油產量持續增加，OPEC在沙烏地阿拉伯主導下堅不減產，產油國亦開始拜會亞洲顧客簽訂長約以搶攻市佔率，進而打擊頁岩油業者，另在俄羅斯為維持財政收入提高產油量、伊朗及利比亞加入供油市場、中國及歐洲景氣趨緩等因素下，原油市場供過於求，導致油價快速崩跌，布蘭特原油從6月中旬每桶115美元跌至2014年底每桶56美元，跌幅逾5成，主要國際機

構預測 2015 年油價介於 48-89 美元，油價下跌雖有利全球經濟成長，但恐使產油國經濟及財政惡化，產油國為維持財政及社會穩定恐不易減產，油價下跌幅度可能超出預期。

### 主要國家貨幣政策歧異，金融市場波動大

因經濟情勢迥異，主要國家貨幣政策走向分歧，美國 Fed 於 2014 年讓 QE3 有序的退場，並於 10 月結束購債計劃，何時開始升息及升息方式考驗 Fed 主席葉倫的智慧，市場普遍預期 2015 年下半年開始升息。依葉倫嚴謹務實的個性及過去對葛林斯潘無預警擴大升息幅度的評論，應會先升息一次觀察市場狀況，再開始一連串的升息步調，因 Fed 在 2014 年 12 月會議聲明已刪除「維持低利率一段相當長的時間」字句，加上 2016 年將邁入美國總統大選年，貨幣政策恐難有施展空間，為確保貨幣政策有效性，升息時點可能早於市場預期。

歐元區經濟低迷且面臨通縮壓力，ECB 持續擴大貨幣寬鬆政策因應，2014 年 6 月宣布採行負利率政策，9 月再降息至 0.05% 歷史新低，並透過 LTRO 及 TLTRO 向銀行提供低利貸款，後再啟動購買擔保債券及 ABS 等資產收購計劃，向金融體系挹注流動性，2015 年更可能再推出購買歐元區公債，期能有效提振歐元區經濟。日本面對經濟下滑再加碼寬鬆貨幣，日本央行 2014 年 10 月推出 QQE，將每年基礎貨幣

規模由 60 兆 -70 兆日圓擴大至 80 兆日圓，並增加購買日本公債 30 億日圓、調高購買 ETF 及 REITs 金額、日本政府退休基金加碼投資股市等，展現刺激經濟及達到通膨 2% 目標的決心。

隨美國經濟強勁及 QE3 退場，2014 年美元持續走強，美元指數上揚 12.8%，在 Fed 升息的預期下，2015 年仍將維持強勢；歐元及日圓在景氣偏弱及寬鬆貨幣下，2014 年分別貶值 12.1%、13.8%，2015 年仍將維持弱勢；人民幣匯率 2014 年波動較大，上半年因經濟趨緩、打擊投機炒作等因素，貶值逾 3%，且一度貶至 6.27 元之 2012 年來最低，結束長期以來單向波動，下半年隨景氣趨穩重回升值走勢，然 11 月起隨美元走勢更強而再快速走貶 1.5%，2015 年人民幣雙向波動恐加大，中國經濟情勢及 Fed 升息為觀察重點。

台灣經濟溫和成長且物價穩定，央行貨幣政策由適度寬鬆轉為中性，2014 年 12 月連續 14 季維持重貼現率 1.875% 不變，惟彭總裁不斷示警利率不可能一直維持低水準，考量央行具調控房市壓力，預期一旦美國升息，台灣央行應會立即採取升息動作。在匯率方面，新臺幣兌美元匯率先升後貶，在美元走強下，9-12 月貶值 5.8%，央行開始採行逆風操作維持市場秩序，在美元強勢下，2015 年新臺幣匯率仍趨貶值走勢。

## 四、金融產品研究與業務發展概況

本行重視金融環境及顧客需求的變化，各產品線持續投入研發，並朝以下方面努力：

法人金融業務方面，以創造顧客價值為導向，精進金融服務流程與效率，並發展客製化產品與服務，配合海外拓展、邁向亞洲之目標，以環球金融及國際融資團隊拓展兩岸三地客群，發展海外聯貸及專案融資等業務；外匯業務方面，在金融創新的策略下，透過異業結盟打造外匯電子商務服務，提供顧客數位金流體驗，並且持續深化金融機構間業務合作，藉以提高外匯服務差異性；電子金融部分，持續開發並精進系統，以提供安全且便利的金融服務。

在個人電子金融業務部分，2014年玉山行動服務持續以貼近顧客使用行為為目標，創造e化通路新價值，並結合主動推播通知引導與觸發顧客直接交易，例如：「信用卡申辦查詢」、「證券除權息通知」、「基金停損停利」、「定存到期通知」等。除金融功能外，也發展金融生活加值服務「每日一物」、「拿優惠專區」等多元應用，打造金融生活化智慧體驗，創造顧客滿意。2014年4月再推出「好預算」APP，讓顧客可透過「好預算」進行預算控管，掌握每一筆消費支出與收入，協助顧客完成儲蓄夢想。

在財富管理業務方面，從顧客角度出發，主動瞭解並滿足顧客全方位理財需求，透過專業的財經研究團隊與財富管理顧問，為顧客量身打造理財組合與投資策略，讓顧客的資產與財富管理業務持續成長。將持續朝下列方向發展努力：持續擴增理財業務優質人才，提升理財顧客服務覆蓋率，並透過完整在職訓練，提供顧客優質與專業服務；積極經營理財會員與潛力客群，以專業服務團隊，提供專屬產品與服務，協助顧客完成不同階段理財需求，持續提升顧客往來滿意度與忠誠度；提升市場研究能力，提供即時財經



玉山專業團隊，企業成功的靠山。

資訊與各項分析評論，並建立完善重大事件因應機制，提供顧客相關資訊與投資建議，協助顧客動態調整投資組合，提升顧客投資效率及顧客滿意度；持續推出創新金融商品，透過嚴謹的產品審查流程與遴選機制，擴充產品平台，滿足顧客多元需求；持續精進科技通路、發展自動化管理平台、跨系統整合應用程式之行動裝置與行動網路銀行服務功能等，提供顧客更即時、便利、人性化服務，藉科技力開創本行差異化服務並創造顧客價值。

在信用卡業務方面，「玉山世界卡」為玉山VIP顧客的身分證，以黃金種子計畫公益訴求獲得許多優質顧客認同，部分年費與每筆消費的比例捐贈偏遠地區的小學成立「玉山圖書館」，2014年底已累積85家，持續的公益行動深獲更多VIP優質顧客認同；首波發行NFC手機信用卡，運用空中下載(OTA, Over The Air)技術，將卡片存在手機裡，讓行動用卡更方便；為國內首家開辦QR CODE行動支付之銀行，結合看板、型錄市場，提供即拍即付any time、any where都可shopping的購物體驗；結合行動載具推廣mPOS(Mobile Point of Sale)行動收單業務，讓商家隨時隨地皆可收款，聚焦開拓貨到付款之宅配業

者、保險業務員及小型行動攤商等，擴大信用卡支付範圍；「玉山 ETC 悠遊聯名卡」，結合 eTag 及信用卡自動儲值功能，首創哆啦 A 夢卡面，並提供加油回饋、eTag 儲值金等優惠，成為用路人的首選；「玉山悠遊聯名卡」結合信用卡、悠遊卡及小額支付功能，首創預設開啟自動加值功能，是通勤族群生活便利的好幫手；「玉山台灣黑熊認同卡」以保護動物為訴求，每筆簽帳金額提撥保育基金並指定公益單位捐款，共同響應保育台灣黑熊，善盡企業社會責任，提升大眾環保觀念；提供豐富刷卡優惠活動，透過資料庫分析瞭解顧客的偏好，並且持續開發與經營重要通路，提高顧客簽帳金額及用卡頻率。

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

在內部控制制度上遵循主管機關規範，由自行查核的第一道防線、法令遵循與風險管理的第二道防線與內部稽核的第三道防線，共同確保內部控制制度

設計及執行的有效性。各業務持續依內外部規範及發展現況，更新內部控制自行查核表並定期執行自行查核，以健全本行內部控制制度。在本行的作業風險管理機制方面，除訂定作業風險管理相關規範，並運用作業風險管理工具，包含風險控制自行評估、關鍵風險指標及作業風險損失事件蒐集等，以持續辨識、評估及監控全行作業風險。

本行最近二年度研究發展支出如下：

單位：新臺幣仟元

項目	2014	2013
研究發展支出	83,875	106,627

註：為配合兩年度認列基礎一致性，致將 2013 年重分類調整。

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

- (一) 善用資訊科技的力量，掌握科技進步及顧客需求的趨勢，藉跨產品線的整合行銷，持續精進金融產品、創新顧客體驗。
- (二) 授信業務秉持控管資產品質，以強化風險管理、安全性、可靠度的系統控管方式運作，開發及運用各項風險辨識模型工具，有效培養風險控管意識，達到提前預防及事後追蹤之效。
- (三) 掌握虛實整合，以簡單、快速、便利及客製化的體驗行銷，提供企業及個人各式創新金流服務，創造顧客最大的價值。

## 五、長、短期業務發展計畫



天高氣清，蒼樹滴翠。

玉山將以更靈活的策略、更縝密的規劃、更積極的作為來經營各項業務，不僅堅持核心思想，同時開發創新產品，擬訂出長短期業務發展計畫：

### （一）法人金融業務

#### 1. 短期業務發展計畫

- (1) 結合信保基金協助中小企業取得營運資金，以降低風險、並提升資本效益。
- (2) 針對優質企業客群，提供全方位金融服務，深耕顧客關係，並協助企業穩健經營，成為企業成功的靠山。
- (3) 精進風險控管機制，善用資訊科技建置自動化的風管系統，提升資本使用效率與資產品質。

#### 2. 長期業務發展計畫

- (1) 整合金控資源，發揮整合行銷效益，以滿足顧客多元的需求、完善資本市場服務。
- (2) 持續精進國內外資金調度平台，提升跨境貿易及境外客群服務。
- (3) 強化亞洲地區服務平台，提供台商與海外客群金流、理財及融資等跨境服務。

### （二）個人金融業務

#### 1. 短期業務發展計畫

- (1) 發揮組織整體的力量，存款融入全產品線資源，共同進攻臺外幣存款，並全力支持海外通路營運，以創造卓越的績效。
- (2) 透過區域的力量推動，聚焦顧客分群經營，提供顧客感動服務，提高顧客滿意度。
- (3) 建立跨世代、整合性分行系統平台，創造顧客體驗，巧妙的打造通路新風貌。
- (4) 因應環境的變化，消金業務充分與實體與虛擬通路結合，善用既有客群基礎及資料庫行銷，經營優質顧客消金業務及整合行銷往來，延伸顧客服務廣度與深度。
- (5) 運用行動載具的方便性及普及性，打造行動金融生活服務，提供顧客金融生活化智慧體驗。

#### 2. 長期業務發展計畫

- (1) 持續調整全台 136 家實體分行架構及據點布建，同時提供全方位金融服務，並整合金控資源，持續擴大金融服務版圖。

- (2) 運用系統工具、科學方法、數據分析及自身核心能力，透過虛實整合的服務流程，創新顧客體驗、進而提升顧客心佔率。
- (3) 從產品價值的評比、服務價值的較量到整體解決方案的競爭，透過金流創新研發與整合行銷，成為金融創新的領航者。

### (三) 財富管理業務

#### 1. 短期業務發展計畫

- (1) 培育與佈建財富管理人才，透過完整在職訓練課程及職涯發展規劃，提升理財專員專業能力。
- (2) 建構完整之理財產品地圖，持續豐富產品內容，提供客製化及創新產品，滿足顧客多元需求。
- (3) 積極推廣、發展各項信託業務，如各類預收款信託、第三方支付業務信託、發行限制型股票信託、不動產價金信託等。以創新、整合異業合作的新興服務模式，提供顧客便利且兼具風險控管的信託服務。
- (4) 秉持一切業務不得凌駕於風險之上的原則，持續強化風險控管、精進作業流程、資訊流程，並定期檢視調整顧客資產部位，以創造顧客滿意與信賴。

#### 2. 長期業務發展計畫

- (1) 秉持「心清如玉 義重如山」核心理念，矢志成為顧客最信賴及最滿意的財富管理領導品牌，透過行銷動能之持續整合，提供顧客全方位金融服務。
- (2) 精進科技通路、發展自動化管理平台，提供顧客更多元、便利之交易管道，藉由科技力提供差異化服務並創造顧客價值。
- (3) 積極經營理財會員並開拓新客群，深入瞭解顧客需求，為顧客量身打造整體資產配置，創造更高價值。



完成夢想，擁抱幸福。

- (4) 結合金控與子公司豐富資源，以及綿密之分行據點，提供顧客全方位投資諮詢服務。

### (四) 信用卡業務

#### 1. 短期業務發展計畫

- (1) 透過產品地圖深耕顧客，持續推廣世界卡、ETC悠遊聯名卡等卡片，拓展卡量及簽帳金額。
- (2) 開發創新信用卡產品，有效做好客群經營，滿足顧客需求，提高有效卡及往來黏著度。
- (3) 掌握行動支付趨勢，推廣 NFC 手機信用卡、mPOS 及 QR Code 收單，結合行動載具，擴大信用卡交易範圍，發展更多金流商機。
- (4) 規劃整合行銷活動，增加顧客與本行往來的黏著度與產品數，提高顧客價值。

#### 2. 長期業務發展計畫

- (1) 持續提供創新產品及服務，透過差異化服務，增加顧客對本行卡黏著度，讓顧客「就愛刷玉山卡」。
- (2) 持續尋找策略夥伴與聯名團體，不斷拓展顧客及資料庫規模，建置模型及提升經營效益，提升本行信用卡市佔及聲量。
- (3) 經營及深化顧客關係，透過「一次的服務成為終身的朋友」，提升顧客心佔率，讓玉山信用卡成為顧客最愛刷的信用卡。

## 六、人力資源

### 有靈魂的企業 玉山人最愛的「家」

玉山人致力實踐成為世界第一等公民，玉山成為世界第一等企業公民之願景，以「家」為核心的多元員工福利與照護機制，讓每位玉山人安心且放心的投入打拚，成就自我同時成就團隊。玉山人以對待家人的心情來服務每一位顧客，創造客我雙贏，讓玉山成為顧客心中最愛的銀行，進而取之於社會，用之於社會，玉山人揮灑熱情，積極投入志工活動，共同呵護這片美好土地，彩繪未來和夢想。

### 迎向金融 3.0

玉山矢志成為金融創新的領航者、亞洲特色標竿銀行，而人才是勝出最重要的關鍵。玉山以培育最專業的人才，提供最優質的服務，為企業永續經營最重要的理念。透過甄選多元背景人才加入，同時建置完備訓練制度，配合數位學習平台及有計畫的輪調制度，培育跨界  $\pi$  型人才，讓每位玉山人在快速變遷的環境中，能快速且精準地掌握市場變化，成為綜合績效最好、最受尊敬的企業。

### 高素質人力資本

人力資源持續精進，累積智慧資本，是玉山長期的堅持，玉山全體人力資源至 2014 年 12 月為 6,762 人，平均年齡 31.8 歲，學歷分布碩士佔 21.9%、大學佔 70.9%、專科及其他佔 7.2%。

2014 年本行舉辦各項內部教育訓練班共計 294 次，遴選人員派外參加專門機構訓練研習 526 班次，總計參訓 59,477 人次，輪調 297 人次。平均每位同仁受訓達 8.8 次，厚實人力資本，讓每一位玉山人能在黃金關鍵時刻發揮關鍵力量。

### (一) 從業員工情形

項目	年度	當年度截至 2015 年 3 月 30 日	2014	2013
員工人數		6,803	6,762	6,364
平均年齡		31.9	31.8	31.6
平均服務年資		6.8	6.7	6.4
學歷分佈%	碩士	22.2	21.9	21.2
	學士	70.7	70.9	70.9
	專科	6.4	6.5	7.1
	高中(職)	0.7	0.7	0.8
員工持有專業證 照之名稱 (張數)	銀行	20,176	19,643	18,232
	保險	7,217	7,054	6,611
	證券	6,468	6,311	5,656
	其他	543	525	478



年輕是改變世界的力量。

### (二) 員工之進修及訓練情形

1. 本行依員工訓練實施要點，統籌規劃辦理，依年度計劃按步實施。
2. 本行依員工進修、研習及考察要點，由各單位主管推薦，經有關單位遴選後，派國內及海外進修、考察及研習。
3. 人才是玉山永續發展的關鍵，本公司為厚植人才資本，自建人力發展中心，結合整體性的訓練發展架構，以培育優秀的金融專業人才。更為培育玉山今日與明日的領導梯隊，自 2013 年舉辦『玉山卓越學院』，有目的、有組織、有系統地為玉山開創新局領導未來的飛輪注入動能。
4. 2014 年間，本行舉辦各項內部教育訓練班共計 294 班次，遴選人員派外參加專門機構訓練研習 526 班次，總計參訓 59,477 人次。
5. 本行教育訓練經費佔 2014 年營收的 1.09%。

### (三) 員工行為或倫理守則觀念之宣導及落實

1. 本行員工均簽署並承諾履行玉山人服務守則與行為規範。
2. 本行並揭露玉山人服務守則與行為規範於玉山內、外部網站，以便於員工隨時瀏覽與熟讀。
3. 定期、不定期針對員工行為與各項規範進行宣導與線上測驗。
4. 因應個人資料保護法及金融監督管理委員會指定非公務機關個人資料檔案安全維護辦法規定，加強管理機制，以落實個人資料保護與資訊安全。

## 七、企業責任及道德行為



本行長期以來懷著「知福、惜緣、感恩」的心，堅定地實踐企業社會責任，積極投入社會公益、環境永續、體育活動、志工服務、學術教育、藝文活動等領域，期望發揮企業的影響力，拋磚引玉，與大家共同打造更美好的希望台灣。

在社會公益方面，除持續推動「玉山黃金種子計畫」及「玉山關懷學童專案」外，亦發行「玉山志工護照」，鼓勵玉山人以實際行動參與各項公益活動。舉辦了「玉山單車環島·千里傳愛」活動，玉山志工們每騎1公里，玉山提撥1萬元共同響應「關懷學童專案」，總計捐贈1,000萬元、「彩虹故鄉的願望」協助桃園縣復興鄉哈凱部落進行重建家園的公益活動、贊助「花蓮南安部落轉型有機稻作」，以實際行動支持台灣農業、照顧農民活動。截至2014年底，捐助85所玉山圖書館，28,000人次學童受惠。

在環保推廣方面，除導入ISO14001環境管理系統、ISO50001能源管理系統，2014年更完成玉山總部大樓及全省分行ISO14064-1:2006溫室氣體盤查，並針對本行玉山世界卡、玉山ETC悠遊聯名卡進行「信用卡碳足跡PAS2050:2011&EPA」、「產品水足跡」之查證及取得行政院環保署「碳標籤」，透過國際標準的管理系統導入及認證，致力達成低污染、低耗能的友善環境，減輕對環境的衝擊。主動參與由國際主流法人投資機構發起的「碳揭露調查計畫」(CDP)，並成為CDP的簽署支持企業。另一方面也積極響應國內外環保活動，與國際共同提倡節能減碳觀念。

在深耕學術部分，提供優秀學子公平、完整、無憂的教育資源，至今，已頒發第九屆「培育傑出管理人才」獎學金共累積75位優秀學生；與台灣大學締約成立「玉山學術獎」並頒發8位得主，協助提升國內管理領域研究水準；更積極參與金管會所舉辦之「走入校園與社區知識宣導活動」，協助消費者建立正確消費金融與理財債觀念。並與商業分析軟體廠商SAS台灣連續三年舉辦「巨量資料商機創意大賽」，與動腦雜誌共同舉辦「兩岸學生數位行銷營」，積極提升台灣學子的數位行銷力及國際觀。希望將企業社會責任概念向下延伸，帶動金融服務的高科技化。

另一方面，為深耕台灣青棒的發展，設置「玉山青棒發展基金專戶」，截至2014年底，已補助陸興高中、玉里高中、台南海事…等20所學校棒球隊棒球球具，

此外與果子電影公司共同舉辦「前進甲子園」活動，邀請玉山盃青棒選手至日本大阪觀賞甲子園冠軍決賽，目標就是要將玉山盃打造成為「台灣的甲子園」，以具體行動挺青棒、挺文創。

除此，亦持續定期舉辦「一份愛可以牽引更多的愛」愛心捐血活動及「陪他一段成長的路」育幼院院童關懷活動，在全國玉山人與玉山志工的投入下，幫助更多需要的人，將愛送到每一個需要的角落，我們將持續對這塊土地始終不變的愛與關懷，讓玉山志工展現更大的力量！

玉山銀行以長期的承諾，善盡企業社會責任，以實際行動，一起讓台灣更美好！2014年，母公司玉山金控6度榮獲「天下企業公民獎」大型企業第三名(金融業第一)，連續5年榮獲行政院環保署「綠色採購」及連續6年台北市政府「民間企業綠色採購」標竿績優單位、財訊雙週刊「2014消費者金融品牌暨金控CSR大調查」最佳金控企業社會責任獎金質獎、金融研訓院所第七屆台灣傑出金融業務菁業獎「最佳社會責任獎」、今周刊「財富管理銀行評鑑」最佳理專團隊獎及最佳商品獎、連續4年榮獲天下雜誌「金牌服務大賞」金融銀行業第一名、連續9年榮獲經濟部與信保基金舉辦之「中小企業信用保證融資業務績優金融機構及人員」，並榮獲聯徵中心授信資料類「金質獎」，在金融專業上提供顧客信賴、創新的服務，更以愛與關懷的力量發揮企業影響力。



玉山人積極參與志工活動，以實際行動讓愛心發揮最大力量。

## 八、環保支出資訊

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

## 九、資訊設備

### （一）主要資訊系統之配置

本行會計及存款 / 放款 / 匯兌業務、外匯業務、財富業務、信用卡業務、電商業務等主要業務支援系統，以及顧客關係管理、風險管理、商業智慧分析等管理資訊系統，依業務運作特性與最適系統架構，分別配置於 OS/390，OS/400，UNIX，Linux，Windows 等作業平台。

### （二）未來開發及購置計畫

因應全球化競爭與產業環境變化、技術創新及國際間管理標準與經營理念之演進，本行將更致力於系統整合、電子商務服務與數位銀行發展，積極海外業務拓展，並強化資訊安全管理機制，善用大數據整合與分析，廣納新興資訊科技的創新運用，以精進對顧客服務之深度與廣度。

### （三）緊急備援與安全防護措施

1. 本行對於資訊系統實體環境有關之門禁、消防、動力乃至網路安全、資料保護、亂碼化作業程序、系統及資料備份等均以符合銀行公會金融機構資訊系統安全基準為最低要求。
2. 業務持續運作措施方面，則除系統同地備援外，並依本行系統異地備援復原程序，每半年一次確實演練，以確保備援程序與資料之有效性。
3. 在安全防護措施方面，設有防火牆、防毒、垃圾郵件過濾、入侵偵測、上網行為管理及網管等系統，集中控管作業系統及漏洞修補，並定期執行弱點掃描、滲透測試與社交工程演練，以確保資訊系統之穩定及網路安全。
4. 資訊安全落實國際標準 ISO 27001 各項資訊安全作業制度，並持續通過 BSI 國際組織每半年一次的覆審認證，以保障客戶交易服務品質及安全。

## 十、勞資關係

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

#### 1. 員工福利措施及實施情形

- (1) 勞保：保費由本行負擔 70%、員工負擔 20%。
- (2) 健保：保費由本行負擔 60%、員工負擔 30%。
- (3) 團保：員工享有團體意外險、壽險、住院、意外醫療、商務出差保險及國際支援服務，保費由本行負擔。
- (4) 紅利：依本行之章程規定分配員工紅利。
- (5) 特別休假：依勞基法規定，服務年資滿一年以上者，享有 7 天以上之特別休假。
- (6) 設置職工福利委員會推行員工福利措施與計劃。
- (7) 員工持股信託。

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

#### 2. 退休制度與其實施情形

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

#### 3. 勞資間之協議與各項員工權益維護措施情形

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

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

無。

### (三) 工作環境與員工人身安全的保護措施

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

## 十一、重要契約

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
委外契約	圓祐實業股份有限公司	2007.03.31 起	學費繳費單列寄	無
	精誠資訊股份有限公司	2013.01.01 起	信用卡等帳單印寄	無
		2010.12.01 起	扣繳憑單、對帳單印寄	無
	永豐紙業股份有限公司	2011.05.01 起	股利支票印製	無
		2009.06.15 起		無
	恆業事務用品股份有限公司	2011.10.19 起	表單資料處理	無
	宏通數碼科技股份有限公司	2007.12.20 起	信用卡製發卡	無
	臺灣銘版股份有限公司	2008.12.01 起		無
	立保保全股份有限公司	2008.04.01 起	現金運送	無
	臺灣保全股份有限公司	2009.05.01 起		無
	立保保全股份有限公司	2011.11.24 起	黃金條塊(貴金屬)運送	無
	中華快遞股份有限公司	2010.01.01 起	快遞服務	無
	安豐企業股份有限公司	2008.04.01 起	自動櫃員機裝補鈔服務	無
	聯安服務股份有限公司	2009.05.01 起		無
	海灣國際股份有限公司	2013.07.31 起	文件倉儲管理	無
	錢隆科技股份有限公司	2013.12.12 起	自動櫃員機服務及維護	無
	和訊股份有限公司	2013.07.08 起		無
	中華電信股份有限公司電信研究院	2013.08.01 起	資訊系統之開發及維護	無
	臺灣國際商業機器股份有限公司	2012.08.24 起		無
	統一超商股份有限公司	2009.11.01 起	代收信用卡帳款	無
	全家便利商店股份有限公司	2011.01.01 起		無
	萊爾富國際股份有限公司	2011.01.01 起		無
	來來超商股份有限公司	2011.06.01 起		無
	臺灣家樂福股份有限公司	2012.03.20 起		無
	家福股份有限公司	2012.03.20 起		無
	三竹資訊股份有限公司	2012.07.01 起	簡訊發送	無
	弘立資產管理顧問股份有限公司	信用卡：2012.12.27 起 信貸：2010.09.20 起	催收作業	無
	標準財信管理股份有限公司	信用卡：2012.12.27 起 信貸：2010.09.20 起		無
	嘉祥財信管理股份有限公司	信用卡：2011.08.18 起 信貸：2011.07.29 起		無
	聯合財信資產管理股份有限公司	信用卡：2011.08.18 起 信貸：2011.07.29 起		無
香港商高柏亞洲資產管理有限公司臺灣分公司	信用卡：2011.08.18 起 信貸：2011.07.29 起	無		
Iron Mountain Information Management, Inc.	2013.12.20 簽訂	表單、憑證等資料保存相關作業	無	
Iron Mountain Hong Kong Limited	2013.12.01 簽訂		無	
委外契約	宏大不動產估價師聯合事務所	104.1.23 簽訂	不動產鑑價	無
	戴德梁行不動產估價師事務所	104.1.23 簽訂		無
	第一太平戴維斯不動產估價師事務所	104.1.23 簽訂		無
	臺灣行動支付股份有限公司	103.12.18 簽訂	TSM 平台	無
群信行動數位股份有限公司	自簽約日起	TSM 平台	無	
不動產買賣契約	裕懋建設股份有限公司	102.5.14 簽訂	行舍購置	無
承攬契約	新東陽營造股份有限公司	102.6.26 簽訂	新建信用卡大樓工程	無

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

無。

請參照：陸、財務概況。

## 陸、財務概況



繁花似錦，美不勝收。

# 目 錄

一、最近五年度簡明資產負債表及綜合損益表	65
(一) 簡明合併資產負債表	65
(二) 簡明合併綜合損益表	66
(三) 簡明個體資產負債表	67
(四) 簡明個體綜合損益表	68
(五) 簡明資產負債表 - 我國財務報導準則	69
(六) 簡明損益表 - 我國財務報導準則	70
二、最近五年度會計師之查核意見	70
三、最近五年度財務分析	71
(一) 財務分析	71
(二) 財務分析 - 我國財務會計準則	73
(三) 資本適足性	74
(四) 資本適足性 - 我國財務會計準則	75
四、審計委員會審查報告書	76
五、銀行及其關係企業最近年度及截至年報刊印日止，如有發生財務週轉困難情事，應列明其對本行財務狀況之影響：無	

# 一、最近五年度簡明資產負債表及綜合損益表

## (一) 簡明合併資產負債表

單位：新臺幣仟元

項 目	年 度	2012-2014 年度 (註 1)			2015 年度截至 2 月 28 日財務資料 (註 2)
		2014 年度	2013 年度	2012 年度	
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業		89,599,108	79,225,351	78,924,090	129,944,088
透過損益按公允價值衡量之金融資產		291,623,957	283,198,494	61,246,430	314,845,699
備供出售金融資產		84,815,997	71,157,160	76,155,007	91,396,283
避險之衍生金融資產		0	0	0	0
附賣回票券及債券投資		152,758	0	210,863	122,012
應收款項 - 淨額		65,391,506	56,093,380	44,058,948	69,639,111
當期所得稅資產		138,082	159,549	159,455	122,290
待出售資產 - 淨額		0	0	0	0
貼現及放款 - 淨額		934,613,524	828,238,170	735,406,720	932,983,211
持有至到期日金融資產		5,915,792	8,593,699	211,168,563	5,739,994
採權益法之投資 - 淨額		0	0	0	0
受限制資產		0	0	0	0
其他金融資產 - 淨額		49,961,102	15,499,801	4,392,491	1,485,141
不動產及設備 - 淨額		20,247,436	18,486,668	16,373,001	20,294,167
投資性不動產 - 淨額		923,833	1,057,348	2,193,124	1,129,681
無形資產 - 淨額		5,622,067	5,496,292	4,137,558	5,571,784
遞延所得稅資產 - 淨額		113,386	181,998	448,281	194,850
其他資產		2,825,666	1,563,680	1,457,072	3,751,710
資產總額		1,551,944,214	1,368,951,590	1,236,331,603	1,577,220,021
央行及銀行同業存款		58,199,621	47,645,621	46,652,824	64,836,292
央行及同業融資		0	0	0	0
透過損益按公允價值衡量之金融負債		22,494,142	5,838,296	6,978,757	29,201,095
避險之衍生金融負債		0	0	0	0
附買回票券及債券負債		13,117,523	6,254,291	4,957,725	10,557,507
應付款項		18,261,090	15,634,527	21,307,584	26,046,482
當期所得稅負債		863,108	409,930	826,344	1,116,793
與待出售資產直接相關之負債		0	0	0	0
存款及匯款		1,284,727,612	1,157,482,350	1,029,974,595	1,291,854,963
應付債券		43,800,000	47,500,000	47,000,000	41,500,000
特別股負債		0	0	0	0
其他金融負債		2,349,300	2,195,311	1,412,646	1,449,426
負債準備		313,599	380,251	428,108	378,139
遞延所得稅負債		781,528	745,553	764,038	682,157
其他負債		1,528,846	1,452,548	1,189,424	2,190,717
負債總額	分配前	1,446,436,369	1,285,538,678	1,161,492,045	1,469,813,571
	分配後	(註 3)	1,287,126,678	1,162,808,320	(註 3)
歸屬於母公司業主之權益		104,722,892	82,750,226	74,839,558	106,722,597
股本	分配前	61,360,000	49,850,000	45,725,000	61,360,000
	分配後	(註 3)	54,200,000	49,850,000	(註 3)
資本公積		17,825,058	12,573,696	12,345,531	17,876,479
保留盈餘	分配前	24,505,503	20,170,387	16,685,595	26,463,587
	分配後	(註 3)	14,232,387	11,244,320	(註 3)
其他權益		1,032,331	156,143	83,432	1,022,531
庫藏股票		0	0	0	0
非控制權益		784,953	662,686	0	683,853
權益總額	分配前	105,507,845	83,412,912	74,839,558	107,406,450
	分配後	(註 3)	81,824,912	73,523,283	(註 3)

註 1：上列各年度財務報表均經會計師查核簽證。  
 註 2：2015 年度截至 2 月 28 日財務資料為自結數。  
 註 3：2014 年之盈餘分派案尚待股東會決議分配。

## (二) 簡明合併綜合損益表

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為新臺幣元

項 目	年 度	最近五年度財務資料(註 1)			2015 年度截至 2 月 28 日財務資料(註 2)
		2014 年度	2013 年度	2012 年度	
利息收入		26,830,870	22,330,735	22,577,990	4,602,043
減：利息費用		(11,544,801)	(9,443,827)	(9,251,236)	(1,989,452)
利息淨收益		15,286,069	12,886,908	13,326,754	2,612,591
利息以外淨收益		15,402,392	13,072,553	9,139,569	3,219,424
淨收益		30,688,461	25,959,461	22,466,323	5,832,015
呆帳費用及保證責任準備提存(註 3)		(2,033,689)	(1,706,514)	(2,019,923)	(842,026)
營業費用		(16,560,024)	(13,725,279)	(11,964,659)	(2,652,263)
繼續營業單位稅前淨利		12,094,748	10,527,668	8,481,741	2,337,726
所得稅(費用)利益		(1,813,652)	(1,680,158)	(1,316,482)	(307,354)
繼續營業單位本期淨利		10,281,096	8,847,510	7,165,259	2,030,372
停業單位損益		0	0	0	0
本期淨利(淨損)		10,281,096	8,847,510	7,165,259	2,030,372
本期其他綜合損益(稅後淨額)		990,475	147,390	260,534	(133,919)
本期綜合損益總額		11,271,571	8,994,900	7,425,793	1,896,453
淨利歸屬於母公司業主		10,204,320	8,847,604	7,165,259	2,019,894
淨利歸屬於非控制權益		76,776	(94)	0	10,478
綜合損益總額淨利歸屬於母公司業主		11,149,304	8,998,778	7,425,793	1,836,403
綜合損益總額歸屬於非控制權益		122,267	(3,878)	0	60,050
每股盈餘		1.74	1.64	1.50	0.33

註 1: 上列各年度財務報表均經會計師查核簽證。

註 2: 2015 年 1 月 1 日截至 2 月 28 日財務資料為自結數。

註 3: 因 2014 年放款量較 2013 年增加 1,076 億，故呆帳費用及保證責任準備提存增加。

### (三) 簡明個體資產負債表

單位：新臺幣仟元

項 目	年 度	最近五年度財務資料(2012年-2014年)(註1)			2015年度截至2月28日 財務資料(註3)
		2014年度	2013年度	2012年度	
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業		86,748,320	76,148,621	78,924,090	126,716,888
透過損益按公允價值衡量之金融資產		291,623,957	283,198,494	61,246,430	314,845,699
備供出售金融資產		84,810,507	71,152,842	76,155,007	91,391,030
避險之衍生金融資產		0	0	0	0
附買回票券及債券投資		152,758	0	210,863	122,012
應收款項 - 淨額		65,358,517	56,058,752	44,058,948	69,604,858
當期所得稅資產		138,082	159,549	159,455	110,484
待出售資產 - 淨額		0	0	0	0
貼現及放款 - 淨額		925,015,590	822,018,909	735,406,720	923,189,604
持有至到期日金融資產		5,915,792	8,593,699	211,168,563	5,739,994
採權益法之投資 - 淨額		2,465,142	2,065,612	0	2,579,022
受限制資產		0	0	0	0
其他金融資產 - 淨額		50,748,101	15,495,332	4,392,491	1,485,141
不動產及設備 - 淨額		19,737,442	18,140,151	16,373,001	19,809,099
投資性不動產 - 淨額		923,833	1,057,348	2,193,124	1,129,681
無形資產 - 淨額		4,266,282	4,181,034	4,137,558	4,235,700
遞延所得稅資產 - 淨額		113,045	181,626	448,281	195,931
其他資產		2,771,256	1,533,172	1,457,072	3,652,394
資產總額		1,540,788,624	1,359,985,141	1,236,331,603	1,564,807,537
央行及銀行同業存款		57,462,374	47,037,326	46,652,824	63,604,750
央行及同業融資		0	0	0	0
透過損益按公允價值衡量之金融負債		22,494,142	5,838,296	6,978,757	29,201,096
避險之衍生金融負債		0	0	0	0
附買回票券及債券負債		13,117,523	6,254,291	4,957,725	10,557,507
應付款項		17,972,885	15,409,929	21,307,584	25,631,879
當期所得稅負債		795,726	374,974	826,344	1,019,252
與待出售資產直接相關之負債		0	0	0	0
存款及匯款		1,275,843,789	1,150,641,738	1,029,974,595	1,282,250,508
應付債券		43,800,000	47,500,000	47,000,000	41,500,000
特別股負債		0	0	0	0
其他金融負債		1,966,844	1,927,219	1,412,646	1,449,426
負債準備		313,599	380,251	428,108	378,139
遞延所得稅負債		780,031	743,421	764,038	682,157
其他負債		1,518,819	1,127,470	1,189,424	1,802,145
負債總額	分配前	1,436,065,732	1,277,234,915	1,161,492,045	1,458,076,859
	分配後	(註2)	1,278,822,915	1,162,808,320	(註2)
歸屬母公司業主之權益		104,722,892	82,750,226	74,839,558	106,730,678
股本	分配前	61,360,000	49,850,000	45,725,000	61,360,000
	分配後	(註2)	54,200,000	49,850,000	(註2)
資本公積		17,825,058	12,573,696	12,345,531	17,876,479
保留盈餘	分配前	24,505,503	20,170,387	16,685,595	26,467,442
	分配後	(註2)	14,232,387	11,244,320	(註2)
其他權益		1,032,331	156,143	83,432	1,026,757
庫藏股票		0	0	0	0
非控制權益		0	0	0	0
權益總額	分配前	104,722,892	82,750,226	74,839,558	106,730,678
	分配後	(註2)	81,162,226	73,523,283	(註2)

註1：上列各年度財務報表均經會計師查核簽證。  
 註2：2014年度之盈餘分派案尚待股東會決議分配。  
 註3：2015年度截至2月28日財務資料為自結數。

#### (四) 簡明個體綜合損益表

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為新臺幣元

項 目	年 度	最近五年度財務資料(註 1) (2012-2014 年度財務資料)			2015 年 1 月 1 日截至 2 月 28 日財務資料(註 2)
		2014 年度	2013 年度	2012 年度	
利息收入		26,084,131	22,121,594	22,577,990	4,459,576
減：利息費用		(11,201,430)	(9,343,458)	(9,251,236)	(1,926,239)
利息淨收益		14,882,701	12,778,136	13,326,754	2,533,337
利息以外淨收益		15,428,592	13,020,825	9,139,569	3,221,825
淨收益		30,311,293	25,798,961	22,466,323	5,755,162
呆帳費用及保證責任準備提存(註 3)		(2,033,204)	(1,653,829)	(2,019,923)	(841,232)
營業費用		(16,323,527)	(13,631,177)	(11,964,659)	(2,593,766)
繼續營業單位稅前淨利		11,954,562	10,513,955	8,481,741	2,320,164
所得稅(費用)利益		(1,750,242)	(1,666,351)	(1,316,482)	(296,415)
繼續營業單位本期淨利		10,204,320	8,847,604	7,165,259	2,023,749
停業單位損益		0	0	0	0
本期淨利(淨損)		10,204,320	8,847,604	7,165,259	2,023,749
本期其他綜合損益(稅後淨額)		944,984	151,174	260,534	(229,708)
本期綜合損益總額		11,149,304	8,998,778	7,425,793	1,794,041
淨利歸屬於母公司業主		10,204,320	8,847,604	7,165,259	2,023,749
淨利歸屬於非控制權益		0	0	0	0
綜合損益總額淨利歸屬於母公司業主		11,149,304	8,998,778	7,425,793	1,794,041
綜合損益總額歸屬於非控制權益		0	0	0	0
每股盈餘(元)		1.74	1.64	1.50	0.41

註 1：上列各年度財務報表均經會計師查核簽證。

註 2：2015 年 1 月 1 日截至 2 月 28 日財務資料為自結數。

註 3：因 2014 年放款量較 2013 年增加 1.042 億，故呆帳費用及保證責任準備提存增加。

## (五) 簡明資產負債表 - 我國財務報導準則

單位：新臺幣仟元

項 目	年 度	最近五年度財務資料(註)(2010-2012年度)		
		2012年度	2011年度	2010年度
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業		78,924,090	64,947,853	57,888,365
公平價值變動列入損益之金融資產		61,142,893	52,152,745	54,900,270
附賣回票券及債券投資		210,893	29,789	1,439,552
備供出售金融資產		76,155,007	52,860,765	47,546,797
貼現及放款		735,406,720	656,008,834	599,161,337
應收款項		44,304,823	42,260,221	35,891,606
持有至到期日金融資產		211,168,563	253,283,859	254,655,585
採權益法之股權投資		0	0	0
固定資產		16,373,001	15,599,517	14,194,456
無形資產		4,137,558	4,036,275	3,991,910
其他金融資產		4,392,491	3,497,546	2,801,199
其他資產淨額		3,672,695	2,667,589	2,169,454
資產總額		1,235,888,704	1,147,344,993	1,074,640,531
央行及銀行同業存款		46,652,824	38,052,926	38,869,814
存款及匯款		1,029,974,595	962,841,827	904,760,847
公平價值變動列入損益之金融負債		6,971,106	7,850,768	12,945,397
附買回票券及債券負債		4,957,725	13,247,387	17,394,242
央行及同業融資、應付金融債券		47,000,000	39,000,000	34,000,000
特別股負債		0	0	0
應計退休金負債		0	0	0
其他金融負債		1,412,646	1,943,643	304,715
其他負債		23,641,084	19,498,901	11,423,874
負債總額	分配前	1,160,609,980	1,082,435,452	1,019,698,889
	分配後	1,161,926,255	1,082,857,928	1,020,400,809
股本	分配前	45,725,000	42,206,000	35,100,000
	分配後	49,850,000	45,725,000	37,206,000
資本公積		12,345,531	11,037,856	8,290,091
保留盈餘	分配前	17,130,721	11,893,202	11,459,706
	分配後	11,689,446	9,951,726	8,651,706
金融商品之未實現損益		305,901	(221,557)	220,017
累積換算調整數		(228,429)	(5,960)	(128,172)
股東權益總額	分配前	75,278,724	64,909,541	54,941,642
	分配後	73,962,449	64,487,065	54,239,642

註：上列各年度財務報表均經會計師查核簽證。

## (六) 簡明損益表 - 我國財務報導準則

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為新臺幣元

項 目	年 度	最近五年度財務資料(註)(2010-2012 年度)		
		2012 年度	2011 年度	2010 年度
利息淨收益		14,095,682	12,600,196	11,376,853
利息以外淨收益		9,113,184	6,253,999	5,429,956
放款呆帳費用		(2,019,923)	(4,540,028)	(2,727,059)
營業費用		(12,689,540)	(10,711,433)	(9,489,674)
繼續營業部門稅前損益		8,499,403	3,602,734	4,590,076
繼續營業部門稅後損益		7,718,995	3,157,630	3,981,361
停業部門損益(稅後淨額)		0	0	0
非常損益(稅後淨額)		0	0	0
會計原則變動之累積影響數(稅後淨額)		0	0	0
本期損益		7,718,995	3,157,630	3,981,361
每股盈餘(元)		1.64	0.84	1.13

註：上列各年度財務報表均經會計師查核簽證。

## 二、最近五年度會計師之查核意見

2010 年之財務資料經勤業眾信聯合會計師事務所陳麗琦及張日炎會計師出具修正正式無保留意見之查核報告；2011 年之財務資料經勤業眾信聯合會計師事務所陳麗琦及張日炎會計師出具修正正式無保留意見之查核報告；2012 年之財務資料經勤業眾信聯合會計師事務所陳麗琦及賴冠仲會計師出具無保留意見之查核報告；2013 年之財務資料經勤業眾信聯合會計師事務所黃瑞展及賴冠仲會計師出具無保留意見之查核報告；2014 年之財務資料經勤業眾信聯合會計師事務所黃瑞展及賴冠仲會計師出具無保留意見之查核報告。

### 三、最近五年度財務分析

#### (一) 財務分析(合併)

單位：新臺幣仟元

分析項目	年度	最近五年度財務分析			2015 年度截至 2 月 28 日 財務分析(註 4)
		2014 年度	2013 年度	2012 年度	
經營能力	存放比率(%)	73.61	72.40	72.25	73.13
	逾放比率(%)	0.19	0.22	0.17	0.20
	利息支出占年平均存款餘額比率(%)	0.78	0.73	0.75	0.87
	利息收入占年平均授信餘額比率(%)	2.24	2.22	2.26	2.28
	總資產週轉率(次)	0.02	0.02	0.02	0.02
	員工平均收益額	4,341	3,951	3,833	4,162
	員工平均獲利額	1,454	1,347	1,222	1,694
獲利能力	第一類資本報酬率(%)	13.67	14.20	12.92	12.12
	資產報酬率(%)	0.70	0.68	0.60	0.78
	權益報酬率(%)	10.88	11.23	10.28	11.44
	純益率(%)	33.50	34.29	31.89	40.69
	每股盈餘(元)	1.74	1.64	1.50	0.33
財務結構	負債占總資產比率(%)	93.20	93.91	93.95	93.19
	不動產及設備占權益比率(%)	19.19	22.16	21.88	18.89
成長率	資產成長率(%) (註 5)	13.37	10.73	7.73	13.37
	獲利成長率(%) (註 6)	14.89	24.12	135.43	15.97
現金流量 (註 2)	現金流量比率(%) (註 7)	5.89	註 1	註 1	5.89
	現金流量允當比率(%)	102.36	329.77	629.42	115.37
	現金流量滿足率(%)	註 1	註 1	註 1	註 1
流動準備比率(%)	23.81	26.27	29.13	24.99	
利害關係人擔保授信總額	10,224,768	8,946,196	7,731,951	10,329,366	
利害關係人擔保授信總額占授信總額之比率(%)	1.08	1.07	1.04	1.09	
營運規模 (註 3)	資產市占率(%)	3.16	3.03	3.00	3.16
	淨值市占率(%)	3.35	2.94	2.85	3.35
	存款市占率(%)	4.13	3.94	3.71	4.16
	放款市占率(%)	4.03	3.74	3.44	4.03

請說明最近二年各項財務比率變動原因。(若增減變動未達 20% 者可免分析)

註 1：營業活動淨現金流量為負數，故不予分析。

註 2：2015 年度截至 2 月 28 日營運規模市占率分母可辦理存放款業務之全體金融機構資訊為 2014 年底資訊。

註 3：2015 年度截至 2 月 28 日現金流量為 2014 年度資訊。

註 4：2015 年度截至 2 月 28 日財務分析為自結數。

註 5：資產成長率較去年同期成長，主係 2014 年度放款業務量增加所致。

註 6：獲利成長率較去年同期減少，主係 2014 年度手續費淨收益及金融商品交易利益較 2013 年度大幅成長所致。

註 7：現金流量允當比率較去年同期減少，主係 2014 年最近五年度營業活動淨現金流量較 2013 年度減少所致。

#### 1. 經營能力

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

#### 2. 獲利能力

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

#### 3. 財務結構

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

#### 4. 成長率

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

#### 5. 現金流量

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

#### 6. 流動準備比率 = 中央銀行規定流動資產 / 應提流動準備之各項負債。

#### 7. 營運規模

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

## 財務分析(個體)

單位：新臺幣仟元

分析項目	年度	最近五年度財務分析			2015 年度截至 2 月 28 日 財務分析(註 4)
		2014 年度	2013 年度	2012 年度	
經營能力	存放比率(%)	73.35	72.27	72.25	72.90
	逾放比率(%)	0.18	0.20	0.17	0.20
	利息支出占年平均存款餘額比率(%)	0.79	0.72	0.75	0.79
	利息收入占年平均授信餘額比率(%)	2.95	2.23	2.26	2.21
	總資產週轉率(次)	0.02	0.02	0.02	0.02
	員工平均收益額	4,483	4,054	3,833	5,029
	員工平均獲利額	1,509	1,390	1,222	1,768
獲利能力	第一類資本報酬率(%)	13.53	14.16	12.92	12.14
	資產報酬率(%)	0.70	0.68	0.60	0.78
	權益報酬率(%)	10.89	11.23	10.28	11.45
	純益率(%)	33.67	34.29	31.89	35.16
	每股盈餘(元)	1.74	1.64	1.50	0.33
財務結構	負債占總資產比率(%)	93.20	93.92	93.95	93.18
	不動產及設備占權益比率(%)	18.85	21.92	21.88	18.56
成長率	資產成長率(%) (註 5)	13.29	10.00	7.73	1.56
	獲利成長率(%) (註 6)	13.70	23.96	135.43	16.45
現金流量 (註 2)	現金流量比率(%) (註 7)	6.40	註 1	註 1	6.40
	現金流量允當比率(%)	123.09	341.35	629.42	123.09
	現金流量滿足率(%)	註 1	註 1	註 1	註 1
流動準備比率(%)	23.81	26.27	29.13	24.99	
利害關係人擔保授信總額	10,224,768	8,946,196	7,731,951	10,329,366	
利害關係人擔保授信總額占授信總額之比率(%)	1.08	1.08	1.04	1.11	
營運規模 (註 3)	資產市占率(%)	3.14	3.01	3.00	3.19
	淨值市占率(%)	3.33	2.92	2.85	3.39
	存款市占率(%)	4.11	3.92	3.71	4.13
	放款市占率(%)	3.99	3.71	3.44	3.98

請說明最近二年各項財務比率變動原因。(若增減變動未達 20% 者可免分析)

註 1：營業活動淨現金流量為負數，故不予分析。

註 2：2015 年度截至 2 月 28 日營運規模市占率分母可辦理存放款業務之全體金融機構資訊為 2014 年底資訊。

註 3：2015 年度截至 2 月 28 日現金流量為 2014 年度資訊。

註 4：2015 年度截至 2 月 28 日財務分析為自結數。

註 5：資產成長率較去年同期成長，主係 2014 年度放款業務量增加所致。

註 6：獲利成長率較去年同期減少，主係 2014 年度手續費淨收益及金融商品交易利益較 2013 年度大幅成長所致。

註 7：現金流量允當比率較去年同期減少，主係 2014 年最近五年度營業活動淨現金流量較 2013 年度減少所致。

### 1. 經營能力

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

### 2. 獲利能力

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

### 3. 財務結構

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

### 4. 成長率

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

### 5. 現金流量

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

### 6. 流動準備比率 = 中央銀行規定流動資產 / 應提流動準備之各項負債。

### 7. 營運規模

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

## (二) 財務分析 - 我國財務會計準則

單位：新臺幣仟元

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

註：營業活動淨現金流量為負數，故不予分析。

### 1. 經營能力

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

### 2. 獲利能力

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

### 3. 財務結構

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

### 4. 成長率

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

### 5. 現金流量

- 現金流量比率 = 營業活動淨現金流量 / (銀行暨同業拆借及透支 + 應付商業本票 + 公平價值變動列入損益之金融負債 + 附買回票券及債券負債 + 到期日在一年以內之應付款項)。
- 淨現金流量允當比率 = 最近五年度營業活動淨現金流量 / 最近五年度 (資本支出 + 現金股利)。
- 現金流量滿足率 = 營業活動淨現金流量 / 投資活動淨現金流量。

### 6. 流動準備比率 = 中央銀行規定流動資產 / 應提流動準備之各項負債。

### 7. 營運規模

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

### (三) 資本適足性

單位：新臺幣仟元，%

分析項目	年度	最近五年度資本適足率(合併)		當年度截至 2015年2月28日 資本適足率(合併)(註7)	
		2014年度	2013年度		
自有資本	普通股權益	99,485,005	77,370,270	101,446,763	
	非普通股權益之其他第一類資本	69,309	0	69,309	
	第二類資本	37,332,551	35,976,930	37,927,060	
	自有資本	136,886,865	113,347,200	139,443,131	
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	988,942,372	860,041,617	1,006,893,457
		內部評等法	0	0	0
		資產證券化	282,960	383,089	280,882
	作業風險	基本指標法	58,324,925	49,532,300	0
		標準法/選擇性標準法	0	0	42,889,500
		進階衡量法	0	0	0
	市場風險	標準法	26,168,363	16,408,800	20,943,525
		內部模型法	0	0	0
	加權風險性資產總額		1,073,718,620	926,365,806	1,071,007,364
	資本適足率		12.75%	12.24%	13.02%
第一類資本佔風險性資產之比率		9.27%	8.35%	9.48%	
普通股權益佔風險性資產之比率		9.27%	8.35%	9.47%	
槓桿比率(註8)		0	0	5.71	

註1：自有資本=普通股權益+非普通股權益之其他第一類資本+第二類資本。

註2：加權風險性資產總額=信用風險加權風險性資產+(作業風險+市場風險)之資本計提×12.5。

註3：資本適足率=自有資本/加權風險性資產總額。

註4：第一類資本佔風險性資產之比率=(普通股權益+非普通股權益之其他第一類資本)/加權風險性資產總額。

註5：普通股權益佔風險性資產之比率=普通股權益/加權風險性資產總額。

註6：槓桿比率=第一類資本淨額/暴險總額。

註7：2014年及2013年為經會計師查核簽證資訊；2015年2月28日為合併自結數。

註8：槓桿比率自2015年起揭露。

單位：新臺幣仟元，%

分析項目	年度	最近五年度資本適足率(個體)		2015年度截至2月28日 財務資料資本適足率(個體)	
		2014年度	2013年度		
自有資本	普通股權益	99,069,970	77,614,374	100,960,568	
	非普通股權益之其他第一類資本	0	0	0	
	第二類資本	35,932,509	34,739,284	36,571,591	
	自有資本	135,002,479	112,353,658	137,532,158	
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	976,538,114	849,331,474	992,109,732
		內部評等法	0	0	0
		資產證券化	282,960	383,089	280,882
	作業風險	基本指標法	57,955,163	49,288,988	0
		標準法/選擇性標準法	0	0	42,627,013
		進階衡量法	0	0	0
	市場風險	標準法	26,168,363	16,408,800	20,943,525
		內部模型法	0	0	0
	加權風險性資產總額		1,060,944,600	915,412,351	1,055,961,152
	資本適足率		12.72%	12.27%	13.02%
第一類資本佔風險性資產之比率		9.34%	8.48%	9.56%	
普通股權益佔風險性資產之比率		9.34%	8.48%	9.56%	
槓桿比率(註8)		5.86%	4.94%	5.92%	

註1：自有資本=普通股權益+非普通股權益之其他第一類資本+第二類資本。

註2：加權風險性資產總額=信用風險加權風險性資產+(作業風險+市場風險)之資本計提×12.5。

註3：資本適足率=自有資本/加權風險性資產總額。

註4：第一類資本佔風險性資產之比率=(普通股權益+非普通股權益之其他第一類資本)/加權風險性資產總額。

註5：普通股權益佔風險性資產之比率=普通股權益/加權風險性資產總額。

註6：槓桿比率=第一類資本淨額/暴險總額。

註7：2014年及2013年為經會計師查核簽證資訊；2015年2月28日為合併自結數。

註8：槓桿比率自2015年起揭露。

#### (四) 資本適足性 - 我國財務會計準則

單位：新臺幣仟元

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

註 1：自有資本 = 第一類資本 + 第二類資本 + 第三類資本。

註 2：加權風險性資產總額 = 信用風險加權風險性資產 + (作業風險 + 市場風險) 之資本計提 × 12.5。

註 3：資本適足率 = 自有資本 / 加權風險性資產總額。

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

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

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

註 7：普通股股本占總資產比率 = 普通股股本 / 總資產。

## 四、審計委員會審查報告書

### 審計委員會審查報告書

本公司 103 年度合併財務報告係依公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、經金融監督管理委員會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製，103 年度個體財務報告係依公開發行銀行財務報告編製準則及證券商財務報告編製準則編製，並委由勤業眾信聯合會計師事務所黃瑞展、賴冠仲會計師查核，經審計委員會審查，認為尚無不合，爰依照證券交易法第 14 之 4、36 條之規定，備具報告書，敬請 鑒察為荷。

此 上

玉山商業銀行股份有限公司

玉山商業銀行股份有限公司審計委員會

召集人：柯秉恩

中 華 民 國 104 年 3 月 18 日

## 業、財務狀況及經營結果之檢討分析與風險管理事項



群山雲海，氣象萬千。

## 一、財務狀況

單位：新臺幣仟元

項 目	年 度	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日	差異	
				金額	%
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業		89,599,108	79,225,351	10,373,757	13.09
透過損益按公允價值衡量之金融資產		291,623,957	283,198,494	8,425,463	2.98
備供出售金融資產		84,815,997	71,157,160	13,658,837	19.20
避險之衍生金融資產		0	0	0	0
附買回票券及債券投資(註 1)		152,758	0	152,758	100.00
應收款項 - 淨額		65,391,506	56,093,380	9,298,126	16.58
當期所得稅資產		138,082	159,549	(21,467)	(13.45)
待出售資產 - 淨額		0	0	0	0
貼現及放款 - 淨額		934,613,524	828,238,170	106,375,354	12.84
持有至到期日金融資產(註 2)		5,915,792	8,593,699	(2,677,907)	(31.16)
採權益法之股權投資 - 淨額		0	0	0	0
受限制資產		0	0	0	0
其他金融資產 - 淨額(註 3)		49,961,102	15,499,801	34,461,301	222.33
不動產及設備資產 - 淨額		20,247,436	18,486,668	1,760,768	9.52
投資性不動產 - 淨額		923,833	1,057,348	(133,515)	(12.63)
無形資產		5,622,067	5,496,292	125,775	2.29
遞延所得稅資產 - 淨額(註 4)		113,386	181,998	(68,612)	(37.70)
其他資產(註 5)		2,825,666	1,563,680	1,261,986	80.71
資產總額		1,551,944,214	1,368,951,590	182,992,624	13.37
央行及銀行同業存款(註 6)		58,199,621	47,645,621	10,554,000	22.15
央行及同業融資		0	0	0	0
透過損益按公允價值衡量之金融負債(註 7)		22,494,142	5,838,296	16,655,846	285.29
避險之衍生金融負債		0	0	0	0
附買回票券及債券負債(註 8)		13,117,523	6,254,291	6,863,232	109.74
應付款項		18,261,090	15,634,527	2,626,563	16.80
當期所得稅負債(註 9)		863,108	409,930	453,178	110.55
與待出售資產直接相關之負債		0	0	0	0
存款及匯款		1,284,727,612	1,157,482,350	127,245,262	10.99
應付債券		43,800,000	47,500,000	(3,700,000)	(7.79)
特別股負債		0	0	0	0
其他金融負債		2,349,300	2,195,311	153,989	7.01
負債準備		313,599	380,251	(66,652)	(17.53)
遞延所得稅負債		781,528	745,553	35,975	4.83
其他負債		1,528,846	1,452,548	76,298	5.25
負債總額		1,446,436,369	1,285,538,678	160,897,691	12.52
歸屬母公司業主之權益		104,722,892	82,750,226	21,972,666	26.55
股本(註 10)		61,360,000	49,850,000	11,510,000	23.09
資本公積(註 10)		17,825,058	12,573,696	5,251,362	41.76
保留盈餘(註 11)		24,505,503	20,170,387	4,335,116	21.49
其他權益(註 12)		1,032,331	156,143	876,188	561.14
庫藏股票		0	0	0	0
非控制權益		784,953	662,686	122,267	18.45
權益總額		105,507,845	83,412,912	22,094,933	26.49

註 1：主要係附買回票券及債券投資增加所致。  
 註 2：主要係持有至到期日金融資產減少所致。  
 註 3：主要係存放銀行同業 - 三個月以上定期存款增加所致。  
 註 4：主要係遞延所得稅資產減少所致。  
 註 5：主要係存出保證金增加所致。  
 註 6：主要係銀行同業拆放增加所致。

註 7：主要係透過損益按公允價值衡量之金融負債增加所致。  
 註 8：主要係附買回票券及債券負債增加所致。  
 註 9：主要係當期所得稅負債增加所致。  
 註 10：主要係 2014 年增資所致。  
 註 11：主要係 2014 年獲利成長所致。  
 註 12：主要係國外營運機構財務報表換算之兌換差額增加所致。

## 二、財務績效

單位：新臺幣仟元

項目	年度	2014年度	2013年度	增減變動	
				金額	比例(%)
利息淨收益		\$15,286,069	\$12,886,908	\$2,399,161	19%
利息以外淨收益		15,402,392	13,072,553	2,329,839	18%
淨收益		30,688,461	25,959,461	4,729,000	18%
呆帳費用及保證責任準備提存		(2,033,689)	(1,706,514)	(327,175)	19%
營業費用		(16,560,024)	(13,725,279)	(2,834,745)	21%
稅前淨利		12,094,748	10,527,668	1,567,080	15%
所得稅(費用)利益		(1,813,652)	(1,680,158)	(133,494)	8%
本期淨利(淨損)		10,281,096	\$8,847,510	1,433,586	16%

增減變動分析說明：

營業費用增加主要原因係業務拓展致員工福利費用及其他業務及管理費用增加。

## 三、現金流量

### 1. 最近二年度流動性分析

單位：%

項目	年度	2014年度	2013年度	增(減)比例
現金流量允當比率(註)	102.36	329.77	(65)	
現金再投資比率	1.42	註	0	

註：營業活動淨現金流量為負數，故不予分析。

### 2. 未來一年現金流動性分析

單位：新臺幣仟元

期初現金餘額 (1)	全年來自營業活動 淨現金流量(2)	全年現金流出量 (3)	現金剩餘 (不足)數額 (1) + (2) - (3)	現金不足額之補救措施	
				投資計劃	融資計劃
32,023,080	8,195,329	3,604,233	36,614,176	0	0

(1) 本年度現金流量變動情形分析：

營業活動：預計當年度營業活動淨現金流入為8,195,329千元。

投資及籌資活動：預計全年現金流出為3,604,233千元。

(2) 預計現金不足額之補救措施及流動性分析：無。

## 四、最近年度重大資本支出及對財務業務之影響

### 1. 重大資本支出之運用情形及資金來源及未來五年擬投資之資本支出性質

計劃項目	實際或預期之資金來源	實際或預期完工日期	所需資金總額	實際或預定資金運用情形							
				102年度	103年度	104年度	105年度	106年度	107年度	108年度	
高雄中正大樓	股本	98年度	230,000	42,500							
購置現有或遷移改修之分行營業處所	股本	100年度	3,070,200	1,150,000							
購置現有或遷移改修之分行營業處所	股本	101年度	2,085,000	600,000	400,000						
新設立之分行營業處所	股本	102年度	153,000	153,000							
購置現有或遷移改修之分行營業處所	股本	102年度	259,000	259,000							
總部大樓外牆玻璃更新工程	股本	102年度	114,300	102,870	11,430						
新建信用卡園區大樓	股本	103年度	1,498,000		749,000	749,000					
新設立之分行營業處所	股本	103年度	473,000		473,000						
購置現有或遷移改修之分行營業處所	股本	103年度	556,000		556,000						
新設立之分行營業處所	股本	104年度	20,000			20,000					
現有或遷移改修之分行營業處所	股本	104年度	120,000			120,000					
新設立之分行營業處所	股本	105年度	20,000				20,000				
現有或遷移改修之分行營業處所	股本	105年度	60,000				60,000				
新設立之分行營業處所	股本	106年度	20,000					20,000			
現有或遷移改修之分行營業處所	股本	106年度	60,000					60,000			
新設立之分行營業處所	股本	107年度	20,000						20,000		
現有或遷移改修之分行營業處所	股本	107年度	60,000						60,000		
新設立之分行營業處所	股本	108年度	20,000							20,000	
現有或遷移改修之分行營業處所	股本	108年度	60,000								60,000

### 2. 預計可能產生效益

購置新設立之分行營業處所可節省租金支出，並可增進整體經營效益，提升競爭力，就長期而言有益於本行之發展。

## 五、最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計畫及未來一年投資計畫

### (一) 轉投資政策

本行轉投資事業係依銀行法七十四條規範為之，以配合政府政策及經濟發展計畫為主，並以提高本行獲利、增進業務發展為原則，新增轉投資案件係由權責單位進行評估並擬具投資計劃簽報董事會核定後，陳報主管機關核准。

### (二) 獲利或虧損之主要原因

本行 103 年轉投資獲利為現金股息收入 48,054 仟元。

### (三) 未來一年投資計畫

無。

## 六、風險管理

本行於各項業務發展上，均秉持「一切業務發展不得凌駕於風險之上」之原則。在個人金融、法人金融、財富管理、財務金融及信用卡暨支付金融等五大事業處下，分別設有風險管理單位，作為各項業務經營及推廣上直接管理風險之單位，從前端產品設計、中端流程管理至後端的業務推廣上，均持續地進行風險有效辨識、衡量、監督及控制等任務。

為整合及促進本行各項風險管理機制之建置與運作，本行設有風險管理處，負責擬訂風險管理政策與原則，供各事業處依循，並監督、協調各事業處風險管理機制之運作。此外，為使本行風險管理政策方針及風險胃納機制與資本適足性評估相結合，以新巴塞爾協定規範作為參考依據，制訂遵循架構及程序，規劃本行風險胃納、風險報告權限與資本適足政策，並定期檢討後向董事會及金控風險管理委員會報告，作為風險管理相關政策及經營策略等之調整基礎。

### (一) 各類風險之定性及定量資訊

#### 1. 信用風險管理制度及應計提資本

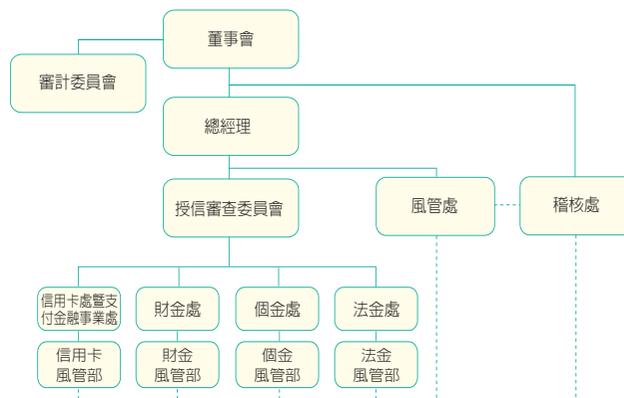
##### (1) 信用風險管理制度

###### A. 信用風險策略、目標、政策與流程

本行於信用風險管理目標及發展策略上，均遵循主管機關相關法規制度，並制定「信用風險管理準則」、內部授信政策暨交易對手信用風險控管機制，於持續關注及衡量國內外經濟金融局勢變化後，針對各項內部規範進行適時地調整。信用風險管理流程方面，配合新巴塞爾資本協定，積極導入信用風險評等工具並建立完善之徵授信管理流程。對信用風險集中度之控管亦涵蓋於內部規範內，透過訂定各項信用風險限額及交易對手限額進行控管，如授信額度、產業別、國家別、集團別等以符合主管機關之規定。

#### B. 信用風險管理組織與架構

透過在各主要事業處下設立風險管理部，以達到第一線即時辨識與處理信用風險，並建立風險承擔限額及主要監控指標控管各項業務之風險。於本行重大授信風險提案上，另設有授信審查委員會負責進行審議。此外，風險管理處擬定風險管理政策與原則，負責衡量及監控全行風險管理品質，並定期向董事會及金控風險管理委員會報告。本行信用風險管理組織架構如下：



#### C. 信用風險報告與衡量系統之範圍與特點

信用風險於評量與控管的程序上，包括前端的徵信審查、信用評等及額度控管，中端的期中管理至後端的貸後管理等流程，本行風險控管權責單位均積極採取有效管理方式進行控管並定期製作各類信用風險管理報告，以持續確實地掌握本行各面向之信用風險，包括國家風險、交易對手信用風險、大額暴險、行業別集中度、單一法人及集團戶等，並即時陳報各級管理階層、銀行

董事會及金控風險管理委員會，使其充分掌握暴險程度。

本行在新巴塞爾資本協定的建置上，以自有的客戶歷史資料，發展內部評等系統 (Internal Rating System)，作為信用風險衡量的架構，亦已完成信用風險資料倉儲、消金、法金 I R B 模型建置及導入授信處理系統 (C P S) 中，並持續檢討改進相關作業機制，包括信用風險控管政策、評估程序、信用業務發展策略等。

D. 信用風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程。

信用風險抵減係指銀行透過可減輕信用風險之技術，藉以降低其風險性資產總額及所需計提之資本，例如徵求擔保品、由第三人保證、買賣信用衍生性金融商品避險、以交易對手之存款抵銷其負債或利用資產證券化方式將信用風險移轉出去。本行在授信實務手冊中明訂，徵授信過程中為避免交易對手違約時產生損失，得由交易對手或第三人提供擔保品作為避險。當顧客發生違約、無力償還或破產時，並已建立一套完整之擔保品處分程序，同時透過中小企業授信業務送信保基金保證及個人信用貸款承保信用保險以有效降低本行於相關業務上所承受之暴險。

E. 法定資本計提所採行之方法  
標準法。

(2) 信用風險應計提資本

信用風險標準法之風險抵減後暴險額與應計提資本

2014.12.31 單位：新臺幣仟元

暴險類型	風險抵減後暴險額	應計提資本
主權國家	85,348	6,828
非中央政府公共部門	0	0
銀行 (含多邊開發銀行)	62,014,030	4,961,122
企業 (含證券及保險公司)	412,944,569	33,035,566
零售債權	396,045,398	31,683,631
住宅用不動產	61,506,594	4,920,528
權益證券投資	1,090,824	87,266
其他資產	28,197,463	2,255,797
合計	961,884,226	76,950,738

2. 資產證券化風險管理制度、暴險額及應計提資本

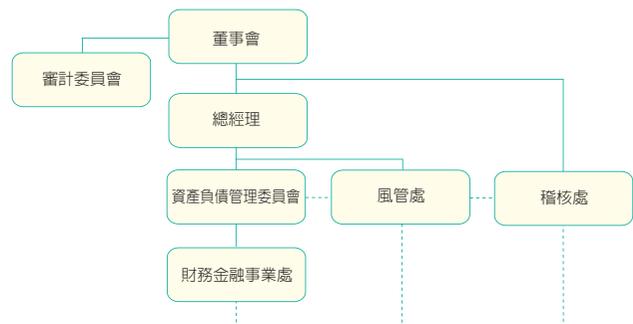
(1) 資產證券化風險管理制度

A. 資產證券化管理策略與流程

本行從事資產證券化業務之目的為協助債券型基金降低結構式債券風險、提升次級市場流動性，擴大證券化商品市場參與並使臺灣證券化商品國際化。

B. 資產證券化管理組織與架構

依主管機關之規範，資產證券化案需經創始機構董事會核准，並經主管機關核可後，方可由信託機構發行。本行創始資產證券化係逐案提報董事會核准，並採專案管理方式進行，以符合主管機關之要求。於權責上，財務金融事業處負責資產證券化之創始業務，包含發行架構之整體規劃、財務評估及相關發行程序之執行；風險管理處負責資產證券化之風險管理與公平價值之評估，其架構圖如下：



C. 資產證券化風險報告與衡量系統之範圍與特點

本行因創始而持有受益證券之評價，係以本行與該案之財務顧問於發行前設立的現金流量模型佐以評價時之市場資訊產生現金流量，並將相關資訊載入路透社 Kondor+ 系統進行市價評估，以真實反映市場風險之現況。

D. 資產證券化避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程

依主管機關相關法規制度與內部風險控管機制而定，輔以衡量國內外經濟金融局勢進行適時調整，以確保規避與風險抵減工具持續有效。

E. 法定資本計提所採行之方法  
標準法。

(2) 資產證券化暴險額

本行從事資產證券化情形

2014.12.31 單位：新臺幣仟元

券別	發行總額	流通餘額	自行購回餘額
玉山銀行 2007-1 債券資產證券化特殊目的信託受益證券 A1 級受益證券	4,000,000	0	0
玉山銀行 2007-1 債券資產證券化特殊目的信託受益證券 B1 級受益證券	4,400,000	0	0
玉山銀行 2007-1 債券資產證券化特殊目的信託受益證券 B2 級受益證券	560,000	0	0
玉山銀行 2007-1 債券資產證券化特殊目的信託受益證券 B3 級受益證券	40,000	0	0

(3) 資產證券化應計提資本

2014.12.31 單位：新臺幣仟元

暴險類別	非創始銀行		創始銀行					
	買入或持有之證券化暴險額	應計提資本	暴險額				資產基礎商業本票	未證券化前之應計提資本
			非資產基礎商業本票					
			傳統型		組合型			
留有位	不留部位	留有位	不留部位					
銀行型			-	-	-	-	-	-
企業型	53,040	22,637	-	-	-	-	-	-
合計	53,040	22,637	-	-	-	-	-	-

證券化商品資訊

一、投資證券化商品資訊彙總表

2014.12.31 單位：新臺幣仟元

項目(註)	帳列之會計科目	原始成本	累計評價損益	累計減損	帳面金額
受益證券或資產基礎證券 (ABS)	備供出售金融資產	31,670	(431)	-	31,239
不動產抵押擔保證券 (MBS)	持有至到期日金融資產	21,370	-	-	21,370
合計		53,040	(431)	-	52,609

註 1: 本表包括國內、外之證券化商品，項目依以下類別及帳列會計科目分別填列：

- (1) 不動產抵押擔保證券 (MBS): 包括房屋貸款債權證券化受益證券或資產基礎證券 (RMBS)、商業不動產貸款債權證券化受益證券或資產基礎證券 (CMBS)、擔保房貸憑證 (CMO)、其他不動產抵押擔保證券。
- (2) 受益證券或資產基礎證券 (ABS): 包括企業貸款債權證券化受益證券或資產基礎證券 (CLO)、債券資產證券化受益證券或資產基礎證券 (CBO)、信用卡債權證券化受益證券或資產基礎證券、汽車貸款債權證券化受益證券或資產基礎證券、消費性貸款 / 現金卡債權證券化受益證券或資產基礎證券、租賃債權證券化受益證券或資產基礎證券、其他證券化受益證券或資產基礎證券。
- (3) 短期受益證券或短期資產基礎證券 (ABCP)。
- (4) 擔保債務憑證 (CDO)。
- (5) 不動產證券化: 係指不動產資產信託受益證券 (REAT)。
- (6) 結構式投資工具 (SIV) 發行之票債券。
- (7) 其他證券化商品。

註 2: 本表包括銀行擔任創始機構，所持有之受益證券或資產基礎證券。

二、(一) 投資證券化商品單筆原始成本達 3 億元以上（不含本行擔任創始機構因信用增強目的而持有者）者，應揭露下列資訊

2014.12.31 單位：新臺幣仟元

證券名稱	帳列之會計科目	幣別	發行人及其所在地	購買日	到期日	票面利率	信用評等等級	付息還本方式	原始成本	累計評價損益	累計減損	帳面金額	起賠點	資產池內容
無														

註 1：本表包括國內、外之證券化商品。

註 2：同一證券化商品之不同券次，應分別填列全名。

註 3：請填列最近一次信用評等之結果。

註 4：起賠點 (attachment point) 係指受償順位次於銀行所持有券次之分券發行總額占該證券化商品發行總額之比例。例如銀行購買某擔保債務憑證 (CDO) A 券，該擔保債務憑證受償順位次於 A 券之分券為 BBB 券及權益分券，BBB 券及權益分券之發行金額占該擔保債務憑證發行總額 12%，則 A 券之起賠點為 12%。

註 5：資產池指創始機構信託與受託機構，或讓與特殊目的公司之資產組群，本欄請填列資產組群之資產種類（標明主順位或次順位）、明細、以原幣別計價之帳面金額及筆數。

(二) 銀行擔任證券化創始機構，因信用增強目的而持有之部位，應揭露下列資訊

2014.12.31 單位：新臺幣仟元

證券名稱	帳列之會計科目	幣別	購買日	到期日	票面利率	信用評等等級	付息還本方式	原始成本	累計評價損益	累計減損	帳面金額	起賠點	資產池內容
無													

註：各欄位定義說明，詳上表二(一)。

(三) 銀行擔任證券化商品之信用受損資產買受機構或結清買受機構，應揭露下列資訊

2014.12.31 單位：新臺幣仟元

證券名稱	幣別	創始機構	到期日	契約內容	契約執行情形
無					

註：銀行有依契約買入資產者，並請列明買入資產之參考市價。

三、銀行擔任證券化商品之信用受損資產買受機構或結清買受機構，應揭露下列資訊

2014.12.31 單位：新臺幣仟元

證券名稱	幣別	創始機構	到期日	票面利率	信用評等等級	擔任角色	金額	起賠點	資產池內容
無									

註 1：擔任證券化商品保證機構者，請填列「保證機構」；提供流動性融資額度者，請填列「流動性融資額度之提供者」。

註 2：銀行如係擔任保證機構者，請填列保證金額；銀行如係提供流動性融資額度者，請填列其額度。

註 3：各欄位定義說明，詳上表二(一)。

### 3. 作業風險管理制度、暴險額及應計提資本

#### (1) 作業風險管理制度

##### A. 作業風險管理策略與流程

有關內部作業風險的根本防範之道，本行認為應建立良好的作業制度、培養全員風險意識、推動守法守紀的企業文化，並由自行查核、法令遵循與風險管理、內部稽核等內部控制三道防線，共同確保內部控制制度設計及執行的有效性。除持續加強同仁在職教育訓練外，為防範作業風險之發生，亦訂有各項準則作為執行各項業務之依循。對於外部事件之風險，亦持續保持對市場環境、顧客行為、技術變革、法令變更等之敏感性，以掌握應變之先機。

本行自啟動作業風險資本計提標準法專案以來，已將作業風險相關管理機制及系統建置完成，除持續精進事中及事後控管外，更提升事前預防的效果，以期達到防範於未然的目標。本行於 2014 年 6 月獲金管會同意通過作業風險資本計提採行標準法之申請，並於 2015 年第 1 季正式適用。

本行作業風險管理流程，包含流程分析、作業風險之辨識、評估、回應及監控之流程。作業風險管理主要工具包含「風險控制自行評估」、「關鍵風險指標」及「作業風險損失事件蒐集」，透過相關管理工具之運作，瞭解全行作業風險概況，並就潛在作業風險較高者進行因應及改善，以持續控管作業風險。

##### B. 作業風險管理組織與架構

本行董事會為作業風險管理之最高決策單位，依整體營運策略及經營環境，核定作業風險管理準則與作業風險胃納以及重大決策，以確保作業風險管理機制之有效運作。風險管理處為設計並導入作業風險管理機制、制定及修改作業風險管理相關準則以及監控各業管單位作業風險管理執行情形，提供改善建議，並整合全行作業風險管理資訊，向董事會報告。業管單位訂定各項之業務作業手冊及規範，並妥適管理暨督導各營業單位執行必要之作業風險管理工作。營業單位依業管單位訂定之規範，配合業管單位辨識營業單位所面臨之各項作業風險，並依本行規定執行必要之作業風險管理相關工作。稽核處定期評估及驗證銀行各單位之作業風險管理架構、流程及系統之有效性。

##### C. 作業風險報告與衡量系統之範圍與特點

本行透過定期執行風險控制自行評估，將潛在作業風險之暴險依輕微至嚴重區分為不同等級，並擬定行動方案進行因應及改善。此外，透過關鍵風險指標監控作業風險之變化及發揮預警之功能，各指標均訂定門檻值，作為是否採取因應措施之參考依據。作業

風險損失事件蒐集方面，依八大業務類別及七大損失型態，透過持續蒐集瞭解作業風險發生概況，並規劃對應之行動方案持續控管。

總行作業風險管理單位定期揭露全行作業風險監控情形、彙整全行作業風險資訊及其他重大相關議題，並向高階管理者、風險管理委員會及董事會報告。

##### D. 作業風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程

分行之日常作業已投保綜合保險，承保範圍包含營業處所的現金、運送中之現金、自動化設備的現金、營業處所的設備財產及員工誠實險等，透過保險並搭配委外方式將部份作業風險進行移轉。

##### E. 法定資本計提所採行之方法 基本指標法。

#### (2) 作業風險應計提資本

2014.12.31 單位：新臺幣仟元

年度	營業毛利	應計提資本
2012	21,501,834	
2013	25,576,103	
2014	30,195,621	
合計	77,273,558	4,636,413

### 4. 市場風險管理制度、暴險額及應計提資本

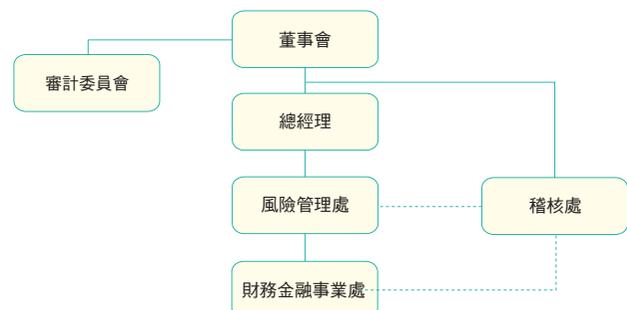
#### (1) 市場風險管理制度

##### A. 市場風險管理策略與流程

為避免因權益、商品、利率及匯率等各種價格之波動與彼此間的關連性導致巨大風險，任何金融商品之交易皆須依本行「市場風險管理準則」、「辦理金融交易業務權限準則」及「從事衍生性金融商品經營策略及作業準則」等規範執行，並依國際清算銀行(BIS)的定義計算風險值(VaR)，以控管本行市場風險之變動。

##### B. 市場風險管理組織與架構

本行訂定市場風險之管理準則。於控管權責上，風險管理處負責各項金融商品之風險管理及評估公平價值，並定期向董事會及金控風險管理委員會報告市場風險部位概況、及壓力測試等項目。透過上述控管方式，將使本行市場風險管理之範疇更加完整。本行市場風險管理組織架構如下：



C. 市場風險報告與衡量系統之範圍與特點

市場風險控管方面，本行使用 Kondor+ 系統與彭博社 Bloomberg 資料庫以掌握市場交易部位，並進行即時評價，同時產生全行交易及投資部位之總風險值（VaR）以進行監控。在部位限額管理方面，採用 KGR 系統進行即時控管，以將市場波動情況列入考量，確實掌握交易對手限額狀況。

D. 市場風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程

本行透過信用違約交換、總收益交換契約等衍生性金融商品取得信用保障，進而降低交易對手風險。

E. 法定資本計提所採行之方法

本行市場風險資本計提在外匯選擇權之交易已獲主管機關核准採用敏感性分析法（Delta-plus），其餘金融商品則採行標準法。

(2) 市場風險應計提資本

2014.12.31 單位：新臺幣仟元

風險別	應計提資本
利率風險	1,447,490
權益證券風險	426,845
外匯風險	190,828
商品風險	28,306
選擇權採簡易法處理	0
合計	2,093,469

5. 資產負債之管理

(1) 流動性風險管理

流動性風險管理方面，本行訂有「流動性風險管理政策」、「資產負債管理政策」、「利率風險管理要點」及「流動性風險管理要點」，透過每日監控各項控管因子、每月進行壓力測試，確保因流動性所造成之預期影響皆在可接受的水準之內，同時每月將控管情形陳報資產負債管理委員會知悉。

(2) 資產與負債之到期分析

新臺幣到期日期限結構分析

2014.12.31 單位：新臺幣仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額					
		0 天至 10 天	11 天至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	1,215,639,738	285,543,310	57,698,917	70,288,417	71,746,541	104,385,687	625,976,866
主要到期資金流出	1,507,157,488	52,668,083	67,248,846	158,952,483	177,383,502	291,467,591	759,436,983
期距缺口	(291,517,750)	232,875,227	(9,549,929)	(88,664,066)	(105,636,961)	(187,081,904)	(133,460,117)

註：銀行部分係指全行新臺幣之金額。

美金到期日期限結構分析表

2014.12.31 單位：美金仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0 天至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	11,402,096	3,562,969	1,385,424	1,507,114	1,501,293	3,445,296
主要到期資金流出	11,661,534	3,840,409	2,169,229	2,078,410	2,858,330	715,156
期距缺口	(259,438)	(277,440)	(783,805)	(571,296)	(1,357,037)	2,730,140

註 1：銀行部分係指全行美金之金額。

註 2：如海外資產占全行資產總額百分之十以上者，應另提供補充性揭露資訊

## （二）國內外重要政策及法律變動對銀行財務業務之影響及因應措施

1. 因應金融控股公司法第 43 條修正，本行配合調整顧客個人資料運用模式，有關金融控股公司之子公司間共同蒐集、處理及利用顧客個人資料由「選擇退出制」，改採「選擇加入制」，並透過建構嚴謹的管理流程及內控程序，以確保作業符合法令規範。玉山將持續提供最專業的服務，亦竭力確保顧客個人資料的安全性，將維護顧客權益視為玉山的責任。
2. 為因應國際反洗錢、反恐趨勢及強化我國防制洗錢及打擊資助恐怖主義機制，金融監督管理委員會業於 2013 年 12 月 31 日頒布「銀行業防制洗錢及打擊資助恐怖主義注意事項」，中華民國銀行公會全國聯合會亦訂定銀行防制洗錢注意事項範本。本行依據該等法令，配合調整「玉山銀行防制洗錢及打擊資助恐怖主義政策」、「玉山銀行防制洗錢及打擊資助恐怖主義注意事項」，並增訂「玉山銀行洗錢及資恐風險防制計畫」，對確認客戶身分措施，以風險為基礎之方法決定其執行強度。此外，並明定防制洗錢及打擊資助風險之控管機制及內部管制程序，包含帳戶及交易持續之監控、內部申報機制、防止申報資料洩漏之保密規定等。本行透過建立辨識、衡量與監控洗錢及資助恐怖主義風險之管理機制，及遵循防制洗錢相關法令之標準作業程序，降低本行洗錢及資助恐怖主義之風險，為內控風險管理制定一道堅實的防線。
3. 美國政府公佈的《外國帳戶稅收遵從法》(FATCA, Foreign Account Tax Compliance Act)，該法案內容係要求各國金融機構須獲取充分資訊辨認美國人帳戶，定期申報美國人帳戶相關資訊提供美國政府。本國政府現就上述細節進行跨政府協議，擬統一處理本國各金融機構相關處理措施。本行目前已完成金融機構線上註冊，並導入美籍顧客身分辨識開戶流程，將接續建置美籍稅務居民申報流程。本行在遵循美國法令要求同時，亦遵循本國銀行法、個資法對顧客個人資料之保護，竭力維護本行顧客權益。
4. 關於美國政府公佈之《伏克爾法案》(Volcker Rule)，該法案主要以禁止自營交易及持有受規範基金，藉以限制金融業對風險承擔的胃納，降低系統性風險發生機率，該法案將於 2015 年 7 月 21 日生效。惟因該法案已明確對於外國銀行於美國境外從事自營交易之設有豁免規定，經評估對本行業務影響低。依法案須申報部分，因本行之洛杉磯分行之交易資產與負債總額不超過 100 億美元，不須向美國主管機關申報量化衡量指標。本行已委請外部顧問協助訂定關於自營交易之流程控管及合規計畫，並將持續注意該法案之後續發展。

## （三）科技改變及產業變化對銀行財務業務之影響及因應措施

隨著科技進步、智慧型行動裝置日益普及，消費者對行動裝置的依賴與日俱增，為滿足消費者對金融服務行動化的需求，本行積極推展行動支付服務，相繼與電信業者合作，推出「QR Code(Quick response code) 行動支付收單」及「NFC(Near Field Communication) 手機信用卡」，除使顧客優先體驗以手機 APP 讀取特約商店所提供的 QR Code，1 開、2 拍、3 付款，進行網路刷卡交易，並讓顧客感受手機信用卡 NFC 應用之便利性，經由 TSM(Trusted Service Manager) 及利用空中傳輸 (Over the Air, 簡稱 OTA) 技術，將信用卡資料下載儲存至手機，取代實體卡片，以便顧客在特約商店，利用手機 NFC 功能，進行感應式刷卡交易。未來本行將持續關注市場相關技術的發展，並在兼顧健全經營、資訊安全及消費者權益保護下，積極發展行動支付服務，以提供顧客更便捷的金融服務。

## （四）銀行形象改變對公司之影響及因應措施

致力成為公司治理之典範，堅持在遵守法令規章與主管機關要求為顧客提供全方位金融服務，於關係人交易上均透明揭露，並迴避利益衝突，同時重視股東權益之保障。在各產品線風險管理、教育訓練及員工福利方面，均採取更完善的制度以健全公司體制。在社會公益及環保議題上，均不遺餘力推動及配合。在形象維護上，於發生公司形象損害或滑落之情事時均立即檢討改善，期能建立優質企業之典範，善盡企業社會責任，樹立企業良好形象。

本行對於企業社會責任的堅持以及顧客服務的重視，在 2014 年獲得社會大眾與國際機構的肯定，四度蟬聯天下雜誌「金牌服務大賞」銀行業第一名、五度榮獲「亞洲企業傑出管理獎」最高榮譽白金獎、六度榮膺天下雜誌「天下企業公民獎」金融業第一，更榮獲 DJSI「道瓊新興市場永續指數」成分股及獲頒香港 Asiamoney 雜誌「台灣最佳銀行」等國際性的獎項，強化本行品牌價值。迎接數位時代，本行將導入更多超越顧客期待的電子化服務，廣納顧客意見，提升顧客滿意。

#### (五) 進行併購之預期效益、可能風險及因應措施

無。

#### (六) 擴充營業據點之預期效益、可能風險及因應措施

2014 年本行國內外分行通路已達 140 家（含國內 136 間分行及洛杉磯、香港、中國東莞、新加坡 4 間國外分行）。透過營業據點調整搬遷及虛實整合讓實體通路和虛擬通路發揮更佳的效益，以創新求變的思維並運用科技的力量，全面性解決顧客問題及需求，提供顧客全方位金融服務網。風險方面有部分分行營業成果未如預期及可能發生之作業風險，均持續觀察業務拓展狀況，並透過嚴密之內控機制降低其影響程度。

#### (七) 業務集中所面臨之預期效益、可能風險及因應措施

針對業務集中風險，本行持續關注金融產業環境變化，掌握總體經濟、產業動態等重大訊息，適時調整業務發展策略。在交易對手集中風險方面，針對授信及投資對象之行業、集團等項目，訂定風險承擔上限，並嚴格控管。定期檢討授信條件合宜性，以監控系統性風險發生可能性，確實執行期中管理，並進行全行風險胃納壓力測試，確保本行業務發展之主要風險落在可接受範圍內。

#### (八) 經營權之改變對銀行之影響、風險及因應措施

至 2014 年底，玉山銀行為玉山金控百分之百持有之子公司，經營權並無重大改變。

#### (九) 董事或持股超過百分之一大股東，股權之大量移轉或更換對公司之影響、風險及因應措施

至 2014 年底，本行之董事或持股超過百分之一大股東，並無股權大量移轉或更換之情事。

#### (十) 訴訟或非訴訟事件：

無。

#### (十一) 其其他重要風險及因應措施：

無。

## 七、危機處理應變機制

本行訂有「緊急應變及危機處理作業要點」及「安全維護作業規範」等，指導緊急事件、異常事件或其他重大事件之應變與處理，辦理安全維護作業。遵行「個人資料侵害事故緊急應變作業細則」妥善處理個資事故之預防、通報及應變機制，並採行適當之安全措施。另設立「危機處理小組」與「安全維護督導小組」，針對緊急或異常事件，研商因應或應變措施，有計畫、有步驟地施行有效的行動，並即時通報，有效溝通，避免危機擴大，妥慎善後，同時責成各業管單位定期演練及檢驗措施之有效性，切實提高安全警覺，強化應變能力。經由持續的檢討與改善，健全危機管理作業，防範危機再發生。

## 八、其他重要事項

內部重大資訊處理作業程序

本公司訂有內部重大資訊處理作業程序，該作業程序並通知所有員工及董事共同遵循。

## 捌、特別記載事項

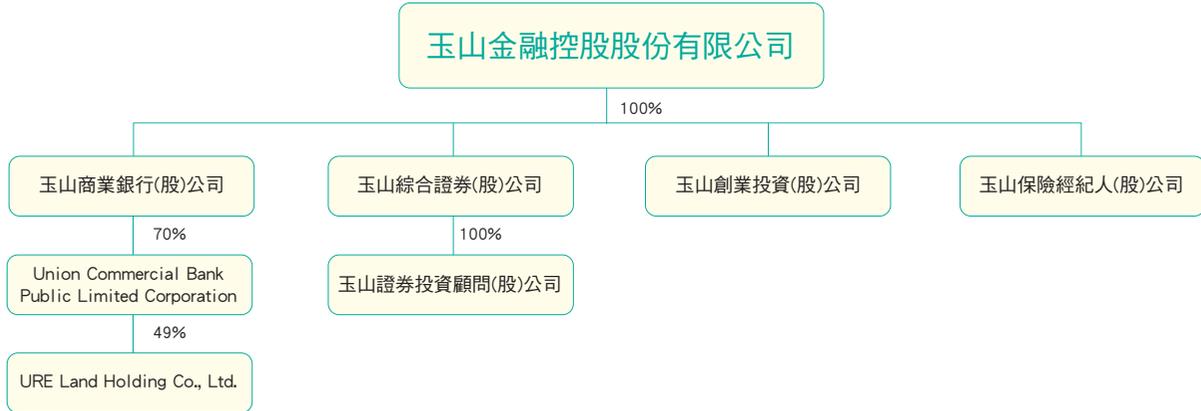


層巒疊嶂，勁拔雄渾。

# 一、關係企業相關資料

## (一) 關係企業合併營業報告書

### 1. 關係企業組織圖



### 2. 各關係企業基本資料

2014.12.31 單位：新臺幣仟元

企業名稱	設立日期	地址	實收資本額	主要營業或生產項目
玉山金控	2002.01.28	臺北市松山區民生東路3段115號1樓及117號14樓	70,530,000	投資及對被投資事業之管理
玉山證券	2000.08.02	臺北市松山區民生東路三段117號8樓	4,000,000	有價證券經紀、自營及承銷等業務
玉山創投	2002.10.07	臺北市松山區民生東路3段117號7樓	2,000,000	對國內外科技事業、國內一般製造業及國內外其他創業投資事業從事創業投資
玉山保經	2003.07.01	臺北市松山區民生東路3段117號10樓	113,000	人身保險經紀人、財產保險經紀人
玉山投顧	2003.03.11	臺北市松山區民生東路3段117號7樓	50,000	證券投資顧問
Union Commercial Bank Public Limited Corporation	1994.03.31	No. 61, Street 130, Phnom Penh, the Kingdom of Cambodia.	1,187,625 (註1)	法人金融、個人金融、外匯業務、信用卡業務
URE Land Holding Co., Ltd.	2013.07.25	No. 61, Street 130, Phnom Penh, The Kingdom of Cambodia.	32 (註2)	不動產買賣租賃

註：1.Union Commercial Bank Public Limited Corporation 資本額為美金37,500仟元，依103/12/31結帳匯率31.67折合臺幣。

2.URE Land Holding Co.,Ltd. 資本額為美金1仟元，依103/12/31結帳匯率31.67折合臺幣。

### 3. 推定為有控制與從屬關係之公司

無。

### 4. 玉山銀行及其關係企業所涵蓋之營業範圍

包括銀行業務、投資經主管機關核准之國內外金融相關事業及對被投資事業之管理、有價證券承銷經紀及自營業務、創業投資、人身及財產保險經紀業務、證券投資顧問、不動產買賣租賃。各關係企業間互為獨立法人，各自執行所屬業務範圍。

## 5. 各關係企業董事、監察人及總經理資料

2014.12.31 單位：仟股；%

企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份	
			股數	比率
玉山金控	董事長	財團法人玉山志工社會福利慈善事業基金會 代表人 黃永仁	20,662	0.293
	董事兼總經理	財團法人玉山志工社會福利慈善事業基金會 代表人 黃男州		
	董事	財團法人玉山文教基金會 代表人 曾國烈		
	董事	新東陽(股)公司 代表人 麥寬成		
	董事	歐康投資(股)公司 代表人 黃秋雄		
	獨立董事	柯承恩		
	獨立董事	李吉仁		
	獨立董事	張林真真		
	獨立董事	林信義		
	董事	福園投資(股)公司 代表人 陳榮秋		
	董事	上立汽車(股)公司 代表人 吳建立		
	董事	山盟投資(股)公司 代表人 陳美滿		
	董事	山立通運(股)公司 代表人 陳炳良		
玉山證券	董事長	玉山金控 代表人 沈水金	400,000	100
	董事兼總經理	玉山金控 代表人 林晉輝		
	董事	玉山金控 代表人 謝武明		
	董事	玉山金控 代表人 黃琪璋		
	董事	玉山金控 代表人 陳俞如		
	監察人	玉山金控 代表人 溫學華		
玉山創投	董事長	玉山金控 代表人 林隆政	200,000	100
	董事	玉山金控 代表人 洪東裕		
	董事	玉山金控 代表人 鍾德明		
	董事	玉山金控 代表人 施良垣		
	監察人	玉山金控 代表人 吳寬和		
玉山保經	董事長	玉山金控 代表人 張綸宇	11,300	100
	董事	玉山金控 代表人 林榮華		
	董事	玉山金控 代表人 謝雅萍		
	董事	玉山金控 代表人 劉建林		
	監察人	玉山金控 代表人 莊祿二		
玉山投顧	董事長兼總經理	玉山證券 代表人 徐敏思	5,000	100
	董事	玉山證券 代表人 王正聰		
	董事	玉山證券 代表人 蔡政達		
	監察人	玉山證券 代表人 黃衛聖		
Union Commercial Bank Public Limited Corporation	董事長	任瑞生	26.25	70
	董事兼總經理	玉山銀行 代表人 鍾啟淦		
	董事	玉山銀行 代表人 陳茂欽		
	董事	玉山銀行 代表人 郭怡鶯		
	董事	玉山銀行 代表人 陳家宏		
	獨立董事	玉山銀行 代表人 侯永雄		
	獨立董事	玉山銀行 代表人 黃泉興		
URE Land Holding Co., Ltd.	董事	Chear Ratana	1.875	5
	董事	任嘉義	1.875	5
URE Land Holding Co., Ltd.	董事長	馮志順	0	0
	董事	林宏偉	0	0
	董事	廖敏芝	0	0

註：玉山創投、玉山保經及 URE Land Holding Co., Ltd. 未設置總經理。

## 6. 各關係企業營運概況

2014.12.31 單位：新臺幣仟元

企業名稱	資本額	資產總值	負債總額	淨值	本期損益(稅後)	基本每股盈餘 (稅後：元)
玉山金融控股公司	70,530,000	117,547,536	10,671,143	106,876,393	10,528,552	1.56
玉山證券公司	4,000,000	11,415,596	6,645,068	4,770,528	232,505	0.64
玉山創投公司	2,000,000	3,225,009	35,810	3,189,199	303,402	1.81
玉山保險經紀人公司	113,000	851,556	133,779	717,777	378,556	33.5
玉山投顧公司	50,000	67,322	9,505	57,817	2,912	0.58
Union Commercial Bank Public Limited Corporation	1,187,625 (註 1)	15,973,323	12,724,012	3,249,311	253,413	6,757.68
URE Land Holding Co., Ltd.	32 (註 1)	494,862	486,989	7,873	6,351	6.35

註 1：1.Union Commercial Bank Public Limited Corporation 及 URE Land Holding Co., Ltd. 資產負債權益項目係依 103/12/31 結帳匯率 31.67 折合臺幣。Union Commercial Bank Public Limited Corporation 及 URE Land Holding Co., Ltd. 損益項目係依 103 年度平均匯率 30.3736335 折合臺幣。  
2.Union Commercial Bank Public Limited Corporation 每股 1,000 美元，URE Land Holding Co., Ltd. 每股 1 美元。

### (二) 關係企業合併財務報表

本公司及子公司民國一〇三年度依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」應納入編製關係企業合併財務報表之公司與依法令規定及國際財務會計準則第 27 號應納入編製母子公司合併財務報表之公司均相同，且關係企業合併財務報表所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報表中均已揭露，故不再另行編製關係企業合併財務報表。

### (三) 關係報告書

#### 1. 如下表

2014.12.31

控制公司名稱	控制原因	控制公司之持股與設質情形			控制公司派員董事、監察人或經理人情形
		持有股數	持股比例	設質股數	
玉山金融控股(股)公司	持有本行 100% 股份	6,136,000,000 股	100%	0 股	(職稱及姓名如下列)

\* 董事長：曾國烈 常務董事：麥寬成、黃秋雄、張林真真(獨立董事)

\* 獨立董事：柯承恩、李吉仁、林信義

\* 董事：黃男州、吳建立、陳榮秋、陳炳良、陳美滿、陳茂欽

#### 2. 進(銷)貨交易情形：不適用。

#### 3. 財產交易情形：無

#### 4. 資金融通情形：無

#### 5. 資產租賃情形

- 單位：新臺幣仟元

交易類型(出租或承租)	標的物		租賃期間	租賃性質	租金決定依據	收取(支付)方法	與一般租金水準之比較情形	本期租金總額	本期收付情形	其他約定事項
	名稱	座落地點								
出租	玉山金融大樓	台北市民生東路三段 115 號 1 樓、117 號 14 樓	99.3.1-104.1.31	營業租賃	當地市場行情	三個月一期，於每期開始日以即期支票繳付租金	一般租金水準	5,733	5,733	—
出租	城中大樓	台北市武昌街一段 77 號地下一樓	102.10.1-107.8.31	營業租賃	當地市場行情	三個月一期，於每期開始日以即期支票繳付租金	一般租金水準	154	154	—

### 6. 其他重要交易往來情形

本行與玉山金控公司間共用部分資訊資源之使用，103 年度收取資訊系統使用分攤費 121 仟元。

### 7. 背書保證情形：無

#### (四) 會計師複核意見書

**Deloitte.**  
**勤業眾信**

勤業眾信聯合會計師事務所  
10596 台北市民生東路三段156號12樓

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

Tel : +886 (2) 2545-9988  
Fax: +886 (2) 4051-6888  
www.deloitte.com.tw

104.3.23 勤審 10402193 號

受文者：玉山商業銀行股份有限公司

主旨：就 貴公司民國103年度關係報告書相關資訊無重大不符之聲明書  
表示意見。

說明：

- 一、貴公司於民國 104 年 3 月 20 日編製之民國 103 年度（自 103 年 1 月 1 日至 103 年 12 月 31 日止）之關係報告書，經 貴公司聲明係依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」編製，且所揭露資訊與上開期間之財務報告附註所揭露之相關資訊無重大不符，聲明書如附件。
- 二、本會計師已就 貴公司編製之關係報告書，依據「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」，並與 貴公司民國 103 年度之財務報告附註加以比較，尚未發現上述聲明有重大不符之處。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 黃 瑞 展



## (五) 關係報告書聲明書

### 聲明書

本公司一〇三年度 (自一〇三年一月一日至一〇三年十二月三十一日止) 之關係報告書，係依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」編製，且所揭露資訊與上開期間之財務報告附註所揭露之相關資訊無重大不符。

特此聲明

玉山商業銀行股份有限公司



代表人 曾國烈



中華民國一〇四年三月二十日

**二、最近年度截至年報刊印日止，私募有價證券辦理情形**

無。

**三、最近年度及截至年報刊印日止，子公司持有或處分本行股票情形**

無。

**四、前一年度及截至年報刊印日止，發生證券交易法第 36 條第三項第二款所定對股東權益或證券價格有重大影響之事項**

無。

**五、其他必要補充說明事項**

無。

玉山商業銀行股份有限公司  
及子公司

合併財務報告暨會計師查核報告

民國 103 及 102 年度

地址：臺北市民生東路三段115、117號

電話：(02) 2175-1313

# 目 錄

項	目	頁	次	財 務 報 告 附 註 編 號
一、封	面	95		-
二、目	錄	96		-
三、關係企業合併財務報告聲明書		97		-
四、會計師查核報告		98		-
五、合併資產負債表		99		-
六、合併綜合損益表		100		-
七、合併權益變動表		101		-
八、合併現金流量表		102-103		-
九、合併財務報告附註				-
(一)	公司沿革	104		一
(二)	通過財務報告之日期及程序	104		二
(三)	新發布及修訂準則及解釋之適用	104-107		三
(四)	重大會計政策之彙總說明	107-113		四
(五)	重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	113-114		五
(六)	重要會計項目之說明	114-129		六~三五
(七)	關係人交易	129-130		三六
(八)	質押之資產	130-131		三七
(九)	重大或有負債及未認列之合約承諾	131		三八
(十)	重大之災害損失	-		-
(十一)	重大之期後事項	-		三九 - 四六
(十二)	其 他	131-151		
(十三)	附註揭露事項			
1.	重大交易事項相關資訊	151		四七
2.	轉投資事業相關資訊	151		四七
3.	大陸投資資訊	151		四七
4.	母公司與子公司及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額	151		四七
(十四)	部門資訊	151-152		四八

# 關係企業合併財務報告聲明書

## 關係企業合併財務報告聲明書

玉山商業銀行股份有限公司民國 103 年度依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」應納入編製關係企業合併財務報告之公司與依國際財務會計準則第 27 號應納入編製母子公司合併財務報表之公司均相同，且關係企業合併財務報告所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報告中均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報告。

特此聲明

公司名稱：玉山商業銀行股份有限公司



負責人：曾 國 烈



中 華 民 國 104 年 3 月 20 日

### 會計師查核報告

玉山商業銀行股份有限公司 公鑒：

玉山商業銀行股份有限公司及其子公司民國 103 年及 102 年 12 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併綜合損益表、合併權益變動表與合併現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開合併財務報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合併財務報表表示意見。

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，以合理確信合併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合併財務報表所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製合併財務報表所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估合併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，第一段所述合併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及經金融監督管理委員會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製，足以允當表達玉山商業銀行股份有限公司及其子公司民國 103 年及 102 年 12 月 31 日之合併財務狀況，暨民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併財務績效與合併現金流量。

玉山商業銀行股份有限公司業已編製民國 103 及 102 年度之個體財務報告，並經本會計師出具無保留意見之查核報告在案，備供參考。

勤業眾信聯合會計師事務所  
會計師 黃 瑞 展

黃 瑞 展



會計師 賴 冠 仲

賴 冠 仲



財政部證券暨期貨管理委員會核准文號  
台財證六字第 0920123784 號

財政部證券暨期貨管理委員會核准文號  
台財證六字第 0920123784 號

中 華 民 國 104 年 3 月 20 日

# 合併資產負債表

玉山商業銀行股份有限公司及子公司

合併資產負債表

民國 103 年及 102 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代碼	資 產	103 年 12 月 31 日		102 年 12 月 31 日	
		金 額	(%)	金 額	(%)
11000	現金及約當現金 (附註四及六)	\$ 29,508,760	2	\$ 21,317,544	2
11500	存放央行及拆借銀行同業 (附註四及七)	60,090,348	4	57,907,807	4
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產 (附註四、八及三七)	291,623,957	19	283,198,494	21
12500	附賣回票券及債券投資 (附註四及九)	152,758	-	-	-
13000	應收款項－淨額 (附註四、十及三七)	65,391,506	4	56,093,380	4
13200	當期所得稅資產 (附註四、三三及三六)	138,082	-	159,549	-
13500	貼現及放款－淨額 (附註四、十一、三六及三七)	934,613,524	60	828,238,170	61
14000	備供出售金融資產－淨額 (附註四、十二及三七)	84,815,997	6	71,157,160	5
14500	持有至到期日金融資產－淨額 (附註四、十四及三七)	5,915,792	1	8,593,699	1
15500	其他金融資產－淨額 (附註四、十五及三七)	49,961,102	3	15,499,801	1
18500	不動產及設備－淨額 (附註四及十六)	20,247,436	1	18,486,668	1
18700	投資性不動產－淨額 (附註四及十七)	923,833	-	1,057,348	-
19000	無形資產－淨額 (附註四及十八)	5,622,067	-	5,496,292	-
19300	遞延所得稅資產 (附註四及三三)	113,386	-	181,998	-
19500	其他資產－淨額 (附註四、十九、三六及三八)	2,825,666	-	1,563,680	-
10000	資 產 總 計	\$ 1,551,944,214	100	\$ 1,368,951,590	100
代碼	負 債 及 權 益				
21000	央行及銀行同業存款 (附註四及二十)	\$ 58,199,621	4	\$ 47,645,621	4
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債 (附註四及八)	22,494,142	1	5,838,296	-
22500	附買回票券及債券負債 (附註四、八、十二、十四及二一)	13,117,523	1	6,254,291	-
23000	應付款項 (附註二二及三六)	18,261,090	1	15,634,527	1
23200	當期所得稅負債 (附註四、三三及三六)	863,108	-	409,930	-
23500	存款及匯款 (附註二三及三六)	1,284,727,612	83	1,157,482,350	85
24000	應付金融債券 (附註二四)	43,800,000	3	47,500,000	4
25500	其他金融負債 (附註二五、三六及三八)	2,349,300	-	2,195,311	-
25600	負債準備 (附註四、二六及二七)	313,599	-	380,251	-
29300	遞延所得稅負債 (附註四及三三)	781,528	-	745,553	-
29500	其他負債 (附註二八及三六)	1,528,846	-	1,452,548	-
20000	負債總計	1,446,436,369	93	1,285,538,678	94
	歸屬於母公司業主之權益				
	股 本				
31101	普通股股本	61,360,000	4	49,850,000	4
	資本公積				
31501	股本溢價	17,547,343	1	12,344,136	1
31513	庫藏股票交易	483	-	483	-
31599	其他資本公積	277,232	-	229,077	-
31500	資本公積合計	17,825,058	1	12,573,696	1
	保留盈餘				
32001	法定盈餘公積	14,143,067	1	11,595,872	1
32003	特別盈餘公積	83,866	-	83,866	-
32011	未分配盈餘	10,278,570	1	8,490,649	-
32000	保留盈餘合計	24,505,503	2	20,170,387	1
32500	其他權益	1,032,331	-	156,143	-
31000	母公司業主權益總計	104,722,892	7	82,750,226	6
38000	非控制權益	784,953	-	662,686	-
30000	權益總計	105,507,845	7	83,412,912	6
	負債及權益總計	\$ 1,551,944,214	100	\$ 1,368,951,590	100

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：曾國烈



經理人：黃男州



會計主管：吳寬和



# 合併綜合損益表

玉山商業銀行股份有限公司及子公司

合併綜合損益表

民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

代 碼		103 年度		102 年度		變 動 百分比 (%)
		金 額	%	金 額	%	
41000	利息收入（附註四、二九及三六）	\$ 26,830,870	88	\$ 22,330,735	86	20
51000	利息費用（附註四、二九及三六）	( 11,544,801)	( 38)	( 9,443,827)	( 36)	22
49010	利息淨收益	15,286,069	50	12,886,908	50	19
	利息以外淨收益					
49100	手續費淨收益（附註四、三十及三六）	9,910,424	32	7,928,614	30	25
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益（附註四及三一）	3,273,385	11	5,057,016	19	( 35)
49300	備供出售金融資產之已實現損益（附註四及十三）	177,759	1	164,457	1	8
49600	兌換損益（附註四）	1,866,333	6	( 244,992)	( 1)	862
49700	資產減損迴轉利益（減損損失）（附註四及十五及十七）	314	-	( 7,489)	-	104
49899	其他利息以外淨損益（附註三六）	174,177	-	174,947	1	-
49020	小 計	15,402,392	50	13,072,553	50	18
4xxxx	淨 收 益	30,688,461	100	25,959,461	100	18
58200	呆帳費用及保證責任準備提存（附註四及十一）	( 2,033,689)	( 6)	( 1,706,514)	( 6)	19
	營業費用（附註四、十六、十七、十八、二七、三二及三六）					
58500	員工福利費用	( 7,809,722)	( 26)	( 6,454,877)	( 25)	21
59000	折舊及攤銷費用	( 1,004,819)	( 3)	( 888,210)	( 3)	13
59500	其他業務及管理費用	( 7,745,483)	( 25)	( 6,382,192)	( 25)	21
58400	營業費用合計	( 16,560,024)	( 54)	( 13,725,279)	( 53)	21
61001	稅前淨利	12,094,748	40	10,527,668	41	15
61003	所得稅費用（附註四及三三）	( 1,813,652)	( 6)	( 1,680,158)	( 7)	8
64000	本年度淨利	10,281,096	34	8,847,510	34	16
	其他綜合損益（附註四、二七及三三）					
65001	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	871,496	3	150,707	1	478
65011	備供出售金融資產未實現評價損益	199,655	1	( 83,765)	-	338
65031	確定福利計畫精算損益	68,796	-	78,463	-	( 12)
65091	與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	( 149,472)	( 1)	1,985	-	(7,630)
65000	本年度其他綜合損益（稅後淨額）	990,475	3	147,390	1	572
66000	本年度綜合損益總額	\$ 11,271,571	37	\$ 8,994,900	35	25
	淨利歸屬於：					
67101	母公司業主	\$ 10,204,320	34	\$ 8,847,604	34	15
67111	非控制權益	76,776	-	( 94)	-	81,777
67100		\$ 10,281,096	34	\$ 8,847,510	34	16
	綜合損益總額歸屬於：					
67301	母公司業主	\$ 11,149,304	36	\$ 8,998,778	35	24
67311	非控制權益	122,267	1	( 3,878)	-	3,253
67300		\$ 11,271,571	37	\$ 8,994,900	35	25
	每股盈餘（附註三四）					
67500	基本每股盈餘	\$ 1.74		\$ 1.64		

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：曾國烈



經理人：黃男州



會計主管：吳寬和



# 合併權益變動表

玉山商業銀行股份有限公司及子公司  
合併權益變動表  
民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代 碼	歸 屬 於 母 公 司 業 主 之 權 益										
	股 本 ( 附 註 三 五 )		資 本 公 積 ( 附 註 四 及 三 五 )	保 留 盈 餘 ( 附 註 四 及 三 五 )			其 他 權 益 項 目		非 控 制 權 益 ( 附 註 四 及 三 五 )	權 益 總 額	
股 數 ( 仟 股 )	普 通 股 股 本	法 定 盈 餘 公 積		特 別 盈 餘 公 積	未 分 配 盈 餘	國 外 營 運 機 構 財 務 報 表 換 算 之 兌 換 差 額 ( 附 註 四 )	備 供 出 售 金 融 資 產 之 未 實 現 損 益 ( 附 註 四 )				
A1	102 年 1 月 1 日 餘 額	4,572,500	\$ 45,725,000	\$ 12,345,531	\$ 9,442,173	\$ 305,423	\$ 6,937,999	(\$ 222,469)	\$ 305,901	\$ -	\$ 74,839,558
B17	特 別 盈 餘 公 積 迴 轉	-	-	-	- ( 221,557 )	221,557	-	-	-	-	-
	101 年 度 盈 餘 分 配										
B1	法 定 盈 餘 公 積	-	-	-	2,153,699	- ( 2,153,699 )	-	-	-	-	-
B5	股 東 紅 利 - 現 金	-	-	-	-	- ( 1,316,275 )	-	-	-	- ( 1,316,275 )	-
B9	股 東 紅 利 - 股 票	412,500	4,125,000	-	-	- ( 4,125,000 )	-	-	-	-	-
O1	非 控 制 權 益 變 動 數	-	-	-	-	-	-	-	-	666,564	666,564
C17	以 母 公 司 股 票 給 與 本 公 司 員 工 之 股 份 基 礎 給 付 交 易	-	-	228,165	-	-	-	-	-	-	228,165
D1	102 年 度 淨 利	-	-	-	-	-	8,847,604	-	-	( 94 )	8,847,510
D3	102 年 度 稅 後 其 他 綜 合 損 益	-	-	-	-	-	78,463	128,420	( 55,709 )	( 3,784 )	147,390
D5	102 年 度 綜 合 損 益 總 額	-	-	-	-	-	8,926,067	128,420	( 55,709 )	( 3,878 )	8,994,900
Z1	102 年 12 月 31 日 餘 額	4,985,000	49,850,000	12,573,696	11,595,872	83,866	8,490,649	( 94,049 )	250,192	662,686	83,412,912
	102 年 度 盈 餘 分 配										
B1	法 定 盈 餘 公 積	-	-	-	2,547,195	- ( 2,547,195 )	-	-	-	-	-
B5	股 東 紅 利 - 現 金	-	-	-	-	- ( 1,588,000 )	-	-	-	-	( 1,588,000 )
B9	股 東 紅 利 - 股 票	435,000	4,350,000	-	-	- ( 4,350,000 )	-	-	-	-	-
C17	以 母 公 司 股 票 給 與 本 公 司 員 工 之 股 份 基 礎 給 付 交 易	-	-	527,362	-	-	-	-	-	-	527,362
E1	現 金 增 資	716,000	7,160,000	4,724,000	-	-	-	-	-	-	11,884,000
D1	103 年 度 淨 利	-	-	-	-	-	10,204,320	-	-	76,776	10,281,096
D3	103 年 度 稅 後 其 他 綜 合 損 益	-	-	-	-	-	68,796	685,756	190,432	45,491	990,475
D5	103 年 度 綜 合 損 益 總 額	-	-	-	-	-	10,273,116	685,756	190,432	122,267	11,271,571
Z1	103 年 12 月 31 日 餘 額	6,136,000	\$ 61,360,000	\$ 17,825,058	\$ 14,143,067	\$ 83,866	\$ 10,278,570	\$ 591,707	\$ 440,624	\$ 784,953	\$ 105,507,845

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：曾國烈



經理人：黃男州



會計主管：吳寬和



# 合併現金流量表

玉山商業銀行股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代 碼		103 年度	102 年度
	營業活動之現金流量		
A00010	本年度稅前淨利	\$ 12,094,748	\$ 10,527,668
A20010	不影響現金流量之收益費損項目		
A20100	折舊費用	776,910	687,097
A20200	攤銷費用	227,909	201,113
A20300	呆帳費用提列數	2,031,915	1,672,446
A20400	透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨利益	( 3,273,385 )	( 5,057,016 )
A20900	利息費用	11,544,801	9,443,827
A21200	利息收入	( 26,830,870 )	( 22,330,735 )
A21300	股利收入	( 100,379 )	( 78,585 )
A21700	保證責任準備淨變動	1,774	34,068
A21900	股份基礎給付酬勞成本	527,362	228,165
A22500	處分及報廢不動產及設備利益	( 8,886 )	( 353 )
A22700	處分投資性不動產損失 (利益)	1,384	( 11,643 )
A23100	處分投資利益	( 125,531 )	( 134,842 )
A23500	金融資產減損損失	-	5,900
A23700	非金融資產減損損失	-	1,589
A23800	非金融資產減損迴轉利益	( 314 )	-
A24400	處分承受擔保品損失	2,926	8,327
A40000	與營業活動相關之資產 / 負債變動數		
A41110	存放央行及拆借銀行同業增加	( 1,096,468 )	( 4,995,222 )
A41120	透過損益按公允價值衡量之金融資產增加	( 4,959,604 )	( 221,185,260 )
A41140	附賣回票券及債券投資增加	( 17,861 )	-
A41150	應收款項增加	( 7,835,261 )	( 12,196,311 )
A41160	貼現及放款增加	( 108,656,664 )	( 88,595,557 )
A41170	備供出售金融資產減少 (增加)	( 13,774,175 )	3,577,451
A41180	持有至到期日金融資產減少	2,639,585	202,433,018
A41190	其他金融資產增加	( 34,423,283 )	( 11,080,364 )
A41990	其他資產增加	( 77,976 )	( 732 )
A42110	央行及銀行同業存款增加	10,554,000	395,795
A42120	透過損益按公允價值衡量之金融負債增加	13,375,262	628,167
A42140	附買回票券及債券負債增加	6,863,232	1,296,566
A42150	應付款項增加 (減少)	2,438,893	( 5,749,833 )
A42160	存款及匯款增加	127,245,262	119,825,970
A42170	其他金融負債增加 (減少)	( 186,817 )	503,718
A42180	員工福利負債準備減少	-	( 3,649 )
A42990	其他負債增加 (減少)	( 24,263 )	230,796
A33000	營運產生之現金流出	( 11,065,774 )	( 19,718,421 )

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		103 年度	102 年度
A33100	收取之利息	\$ 29,832,960	\$ 25,684,601
A33200	收取之股利	105,296	86,178
A33300	支付之利息	( 11,331,310 )	( 9,651,597 )
A33500	支付之所得稅	( 1,389,493 )	( 1,872,271 )
AAAA	營業活動之淨現金流入(流出)	6,151,679	( 5,471,510 )
	投資活動之現金流量		
B02200	取得子公司之現金流入(附註四五)	( 80,026 )	733,910
B02700	取得不動產及設備	( 2,453,876 )	( 1,470,399 )
B02800	處分不動產及設備	60,980	2,594
B03700	存出保證金增加	( 1,191,640 )	( 129,077 )
B04500	取得無形資產	( 213,958 )	( 133,201 )
B04700	處分承受擔保品	5,210	19,416
B05500	處分投資性不動產	8,479	102,665
B06700	其他資產增加	( 4,001 )	( 1,840 )
BBBB	投資活動之淨現金流出	( 3,868,832 )	( 875,932 )
	籌資活動之現金流量		
C01400	發行金融債券	3,500,000	6,500,000
C01500	償還金融債券	( 7,200,000 )	( 6,000,000 )
C01600	舉借長期借款	97,632	268,092
C03000	存入保證金增加	228,858	10,855
C04500	發放現金股利	( 1,588,000 )	( 1,316,275 )
C04600	現金增資	11,884,000	-
CCCC	籌資活動之淨現金流入(流出)	6,922,490	( 537,328 )
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	219,347	1,035,070
EEEE	本年度現金及約當現金增加(減少)數	9,424,684	( 5,849,700 )
E00100	年初現金及約當現金餘額	22,598,396	28,448,096
E00200	年底現金及約當現金餘額	\$ 32,023,080	\$ 22,598,396

年底現金及約當現金之調節

代 碼		103年12月31日	102年12月31日
E00210	合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 29,508,760	\$ 21,317,544
E00220	符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放 央行及拆借銀行同業	2,379,423	1,280,852
E00230	符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附賣 回票券及債券投資	134,897	-
E00200	年底現金及約當現金餘額	\$ 32,023,080	\$ 22,598,396

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：曾國烈



經理人：黃男州



會計主管：吳寬和



玉山商業銀行股份有限公司及子公司  
合併財務報告附註  
民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日  
(金額除另予註明者外，係以新臺幣仟元為單位)

## 一、公司沿革

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

本行總行綜理全行事務及業務，並在國內各重要地區設立分行，藉以推廣各項業務。截至 103 年 12 月 31 日，計設有 144 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 135 個國內分行，並設有越南胡志明市及緬甸仰光代表辦事處。

本行信託部辦理銀行法及信託業法規定之信託投資業務之規劃、管理及營業。

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

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

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

柬埔寨 Union Commercial Bank PLC.（以下簡稱聯合商業銀行）於 83 年 3 月設立營運，總行位於柬埔寨金邊，計有七家分行，主要營業項目為依當地法令規定得以經營之業務。本行於 102 年 8 月 28 日取得聯合商業銀行 70% 股權，並自取得控制日起將其併入合併財務報告（參閱附註四五）。

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

本公司於 103 年及 102 年 12 月 31 日，員工人數分別為 7,069 人及 6,570 人。

## 二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於 104 年 3 月 20 日經本行董事會通過發布。

## 三、新發布及修訂準則及解釋之適用

### （一）本公司尚未適用修正之公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則及經金管會認可之 2013 年版國際財務報導準則（IFRS）、國際會計準則（IAS）、解釋（IFRIC）及解釋公告（SIC）之影響

依據金管會發布之金管證審字第 1030010325 號函及金管銀法字第 10310006010 號函，本公司應自 104 年起開始適用業經國際會計準則理事會（IASB）發布且經金管會認可之 2013 年版 IFRS、IAS、IFRIC 及 SIC（以下稱「IFRSs」）、相關公開發行銀行財務報告編製準則及證券商財務報告編製準則修正規定。

新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日(註)
IFRSs 之修正「IFRSs 之改善—對 IAS 39 之修正(2009 年)」	2009 年 1 月 1 日或 2010 年 1 月 1 日
IAS 39 之修正「嵌入式衍生工具」	於 2009 年 6 月 30 日 以後結束之年度期間生效
「IFRSs 之改善(2010 年)」	2010 年 7 月 1 日或 2011 年 1 月 1 日
「2009-2011 週期之年度改善」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 1 之修正「IFRS 7 之比較揭露對首次採用者之有限豁免」	2010 年 7 月 1 日
IFRS 1 之修正「嚴重通貨膨脹及首次採用者固定日期之移除」	2011 年 7 月 1 日
IFRS 1 之修正「政府貸款」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 7 之修正「揭露—金融資產及金融負債之互抵」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 7 之修正「揭露—金融資產之移轉」	2011 年 7 月 1 日
IFRS 10「合併財務報表」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 11「聯合協議」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 12「對其他個體之權益之揭露」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 10、IFRS 11 及 IFRS 12 之修正「合併財務報表、聯合協議及對其他個體之權益之揭露：過渡指引」	2013 年 1 月 1 日

(接次頁)

(承前頁)

新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋 IASB 發布之生效日(註)

IFRS 10、IFRS 12 及 IAS 27 之修正「投資個體」	2014 年 1 月 1 日
IFRS 13「公允價值衡量」	2013 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「其他綜合損益項目之表達」	2012 年 7 月 1 日
IAS 12 之修正「遞延所得稅：標的資產之回收」	2012 年 1 月 1 日
IAS 19 之修訂「員工福利」	2013 年 1 月 1 日
IAS 27 之修訂「單獨財務報表」	2013 年 1 月 1 日
IAS 28 之修訂「投資關聯企業及合資」	2013 年 1 月 1 日
IAS 32 之修正「金融資產及金融負債之互抵」	2014 年 1 月 1 日
IFRIC 20「露天礦場於生產階段之剝除成本」	2013 年 1 月 1 日

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

除下列說明外，適用上述 2013 年版 IFRSs、相關公開發行銀行財務報告編製準則及證券商財務報告編製準則修正規定將不致造成本公司會計政策之重大變動：

1. IFRS 12「對其他個體之權益之揭露」

IFRS 12 針對子公司、聯合協議、關聯企業及未納入合併報表之結構型個體之權益規定較為廣泛之揭露內容。首次適用 IFRS 12 時，本公司之年度合併財務報告將提供較廣泛之揭露。

2. IFRS 13「公允價值衡量」

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

IFRS 13 之衡量規定係自 104 年起推延適用。

3. IAS 1 之修正「其他綜合損益項目之表達」

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

本公司將於 104 年追溯適用上述修正規定，不重分類至損益之項目預計將包含確定福利計畫再衡量數。後續可能重分類至損益之項目預計將包含國外營運機構財務報表換算之兌換差額及備供出售金融資產未實現利益（損失）。惟適用上述修正並不影響本年度淨利、本年度稅後其他綜合損益及本年度綜合損益總額。

4. IAS 19「員工福利」

該修訂準則規定確定福利義務變動及計畫資產公允價值變動係於發生時認列，因而排除過去得按「緩衝區法」處理之選擇，並加速前期服務成本之認列。該修訂規定所有計畫再衡量數將立即認列於其他綜合損益，俾使已認列之淨退休金資產或負債反映計畫短絀或剩餘之整體價值。此外，「淨利息」將取代適用修訂準則前之利息成本及計畫資產之預期報酬，並以淨確定福利負債（資產）乘以折現率決定淨利息。修訂後 IAS 19 除了改變確定福利成本之表達，並規定更廣泛之揭露。

104 年首次適用修訂後 IAS 19 時，因追溯適用產生 102 年 12 月 31 日（含）以前之累積員工福利成本變動數係調整 103 年 1 月 1 日員工福利負債準備及保留盈餘。此外，本公司於編製 104 年度合併財務報告時，將選擇不揭露 103 年比較期間之確定福利義務敏感度分析。

首次適用時預計對本年度之影響如下：

資產、負債及權益之影響	帳面金額	首次適用之調整	調整後帳面金額
<b>103 年 12 月 31 日</b>			
員工福利負債準備影響	\$ 138,712	\$ 35,587	\$ 174,299
保留盈餘影響	\$ 24,505,503	(\$ 35,587)	\$ 24,469,916
權益影響	\$105,507,845	(\$ 35,587)	\$105,472,258
<b>103 年 1 月 1 日</b>			
員工福利負債準備影響	\$ 207,508	\$ 45,391	\$ 252,899
保留盈餘影響	\$ 20,170,387	(\$ 45,391)	\$ 20,124,996
權益影響	\$ 83,412,912	(\$ 45,391)	\$ 83,367,521
<b>綜合損益之影響</b>			
<b>103 年度</b>			
營業費用影響	\$ 16,560,024	(\$ 9,804)	\$ 16,550,220
本年度淨利影響	\$ 10,281,096	\$ 9,804	\$ 10,290,900
本年度綜合損益總額影響	\$ 11,271,571	\$ 9,804	\$ 11,281,375

5. 指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債認列及衡量

依公開發行銀行財務報告編製準則之修正規定，指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債，因信用風險變動所產生之公允價值變動金額係認列於其他綜合損益，後續不予重分類至損益，該負債剩餘之公允價值變動金額則列報於損益。惟若上述會計處理引發或加劇會計配比不當，則該負債之利益或損失全數列報於損益。

本公司依據金管會 103 年 9 月 19 日發布之證券發行人財務報告編製準則問答集，選擇將追溯適用之影響數調

整於 104 年 1 月 1 日之期初保留盈餘。故首次適用上述規定之影響數 59,830 仟元將分別調整增加 104 年 1 月 1 日之保留盈餘及減少 104 年 1 月 1 日之其他權益。

## (二) 本公司尚未適用 IASB 已發布但尚未經金管會認可之 IFRSs 之影響

本公司未適用下列業經 IASB 發布但未經金管會認可之 IFRSs。截至本合併財務報告發布日止，金管會尚未發布生效日。

新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日 (註 1)
「2010-2012 週期之年度改善」	2014 年 7 月 1 日 (註 2)
「2011-2013 週期之年度改善」	2014 年 7 月 1 日
「2012-2014 週期之年度改善」	2016 年 1 月 1 日 (註 4)
「IFRS 9「金融工具」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 9 及 IFRS 7 之修正「強制生效日及過渡揭露」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	2016 年 1 月 1 日 (註 3)
IFRS 10、IFRS 12 及 IAS 28 之修正「投資個體：合併報表例外規定之適用」	2016 年 1 月 1 日
IFRS 11 之修正「聯合營運權益之取得」	2016 年 1 月 1 日
IFRS 14「管制遞延帳戶」	2016 年 1 月 1 日
IFRS 15「來自客戶合約之收入」	2017 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「揭露計畫」	2016 年 1 月 1 日
IAS 16 及 IAS 38 之修正「可接受之折舊及攤銷方法之闡釋」	2016 年 1 月 1 日
IAS 16 及 IAS 41 之修正「農業：生產性植物」	2016 年 1 月 1 日
IAS 19 之修正「確定福利計畫：員工提撥金」	2014 年 7 月 1 日
IAS 27 之修正「單獨財務報表中之權益法」	2016 年 1 月 1 日
IAS 36 之修正「非金融資產可回收金額之揭露」	2014 年 1 月 1 日
IAS 39 之修正「衍生工具之合約更替及避險會計之繼續」	2014 年 1 月 1 日
IFRIC 21「公課」	2014 年 1 月 1 日

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

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

註 3：推延適用於 2016 年 1 月 1 日以後開始之年度期間所發生之交易。

註 4：除 IFRS 5 之修正推延適用於 2016 年 1 月 1 日以後開始之年度期間外，其餘修正係追溯適用於 2016 年 1 月 1 日以後開始之年度期間。

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

### 1. IFRS 9「金融工具」

#### 金融資產之認列及衡量

就金融資產方面，所有原屬於 IAS 39「金融工具：認列與衡量」範圍內之金融資產後續衡量係以攤銷後成本衡量或以公允價值衡量。

本公司投資之債務工具，若其合約現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，分類及衡量如下：

- (1) 以收取合約現金流量為目的之經營模式而持有該金融資產，則該金融資產係以攤銷後成本衡量。此類金融資產後續係按有效利率認列利息收入於損益，並持續評估減損，減損損益認列於損益。
- (2) 藉由收取合約現金流量與出售金融資產為目的之經營模式而持有該金融資產，則該金融資產係以透過其他綜合損益按公允價值衡量。此類金融資產後續係按有效利率認列利息收入於損益，並持續評估減損，減損損益與兌換損益亦認列於損益，其他公允價值變動則認列於其他綜合損益。於該金融資產除列或重分類時，原先累積於其他綜合損益之公允價值變動應重分類至損益。

本公司投資非屬前述條件之金融資產，係以公允價值衡量，公允價值變動認列於損益。惟本公司得選擇於原始認列時，將非持有供交易之權益投資指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量此類金融資產。除股利收益認列於損益外，其他相關利益及損失係認列於其他綜合損益，後續無須評估減損，累積於其他綜合損益之公允價值變動亦不重分類至損益。

#### 金融資產之減損

IFRS 9 改採用「預期信用損失模式」認列金融資產之減損。以攤銷後成本衡量之金融資產、強制透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產、應收租賃款、IFRS 15「來自客戶合約之收入」產生之合約資產或放款承諾及財務保證合約，係認列備抵信用損失。若前述金融資產之信用風險自原始認列後並未顯著增加，則其備抵信用損失係按未來 12 個月之預期信用損失衡量。若前述金融資產之信用風險自原始認列後已顯著增加且非低信用風險，則其備抵信用損失係按剩餘存續期間之預期信用損失衡量。但未包含重大財務組成部分之應收帳款必須按存續期間之預期信用損失衡量備抵信用損失。

此外，原始認列時已有信用減損之金融資產，本公司考量原始認列時之預期信用損失以計算信用調整後之有效利率，後續備抵信用損失則按後續預期信用損失累積變動數衡量。

## 2. IAS 36 之修正「非金融資產可回收金額之揭露」

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

## 3. IFRS 15「來自客戶合約之收入」

IFRS 15 係規範來自客戶合約之收入認列原則，該準則將取代 IAS 18「收入」、IAS 11「建造合約」及相關解釋。

本公司於適用 IFRS 15 時，係以下列步驟認列收入：

- (1) 辨認客戶合約；
- (2) 辨認合約中之履約義務；
- (3) 決定交易價格；
- (4) 將交易價格分攤至合約中之履約義務；及
- (5) 於滿足履約義務時認列收入。

IFRS 15 生效時，本公司得選擇追溯適用至比較期間或將首次適用之累積影響數認列於首次適用日。

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

## 四、重大會計政策之彙總說明

### (一) 遵循聲明

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

### (二) 編製基礎

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

### (三) 合併基礎

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

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

本行及子公司係採用一致之會計政策。

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

### 分攤綜合損益總額至非控制權益

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

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

## (四) 外幣

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

編製合併財務報告時，國外營運機構之資產負債科目以資產負債表日即期匯率換算為新臺幣，損益科目以當年度平均匯率換算為新臺幣，因不同計算基礎所產生之兌換差額，經調整所得稅影響數後，認列為其他綜合損益（並適當歸屬予本行業主及非控制權益）。

## (五) 資產與負債區分流動與非流動之標準

本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。

## (六) 現金及約當現金

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

## (七) 金融工具

金融資產與金融負債於本公司成為該工具合約條款之一方時認列於合併資產負債表。

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

### 金融資產

金融資產之慣例交易係採交易日會計認列及除列。

#### 1. 衡量種類

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

##### (1) 透過損益按公允價值衡量之金融資產

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

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

- A. 該指定可消除或重大減少衡量或認列不一致；或
- B. 一組金融資產、金融負債或兩者，依書面之風險管理或投資策略，以公允價值基礎管理並評估其績效，且本公司內部提供予管理階層之該投資組合資訊，亦以公允價值為基礎。

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

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

##### (2) 備供出售金融資產

備供出售金融資產係非衍生金融資產被指定為

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

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

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

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

##### (3) 持有至到期日金融資產

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

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

##### (4) 放款及應收款

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

## 2. 金融資產之減損

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

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

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

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

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

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

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

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

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

所有金融資產之減損損失係藉由備抵帳戶調降其帳面

金額。當判斷金融資產無法收回時，係沖銷備抵帳戶。原先已沖銷而後續收回之款項則貸記備抵帳戶。備抵帳戶帳面金額之變動認列於損益。

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

上述處理辦法規定，正常授信資產（排除對於我國政府機關之債權餘額）、應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良授信資產，分別以債權餘額之百分之一（103年1月1日前為債權餘額之百分之零點五）、百分之二、百分之十、百分之五十及餘額全部之合計，為備抵呆帳及保證責任準備之最低提列標準。就前述正常授信資產最低應提列之備抵呆帳及保證責任準備金額，應於103年12月31日提足。

本公司對確定無法收回之債權，經提報董事會核准後予以沖銷。

## 3. 金融資產之除列

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

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

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

## 權益工具

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

本公司發行之權益工具係以取得之價款扣除直接發行成本後之金額認列。

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

## 金融負債

### 1. 後續衡量

除下列情況外，所有金融負債係以有效利息法按攤銷後成本衡量：

#### (1) 透過損益按公允價值衡量之金融負債

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

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

- A. 該指定可消除或重大減少衡量或認列之不一致；或
- B. 一組金融資產、金融負債或兩者，依書面之風險管理或投資策略，以公允價值基礎管理並評估其績效，且本公司內部提供予管理階層之該投資組合資訊，亦以公允價值為基礎。

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

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

#### (2) 財務保證合約

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

- A. 依 IAS 37「負債準備、或有負債及或有資產」決定之金額；及
- B. 原始認列金額減除依收入會計政策認列之適當累計攤銷數後之餘額。

## 2. 金融負債之除列

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

## 衍生工具

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

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

## (八) 催收款項

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

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

## (九) 附條件之票券及債券交易

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

## (十) 投資性不動產

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

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

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

## （十一）不動產及設備

不動產及設備以成本認列，後續以成本減除累計折舊及累計減損後之金額衡量。

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

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

## （十二）租 賃

### 1. 本公司為出租人

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

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

### 2. 本公司為承租人

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

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

## （十三）商 譽

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

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

受攤商譽之現金產生單位每年（及有跡象顯示該單位可能已減損時）藉由包含商譽之該單位帳面金額與其可回收金額之比較，進行該單位之減損測試。若分攤至現金產生單位或現金產生單位群組之商譽係當年度所取得，則該單位或單位群組應於當年度結束前進行減損測試。若受攤商譽之現金產生單位之可回收金額低於其帳面金額，減損損失係先減少該現金產生單位受攤商譽之帳面金額，次就

該單位內其他各資產帳面金額之比例減少各該資產帳面金額。任何減損損失直接認列為當年度損失。商譽減損損失不得於後續期間迴轉。

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

## （十四）無形資產（商譽除外）

### 1. 單獨取得

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

### 2. 企業合併所取得

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

### 3. 除 列

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

## （十五）有形及無形資產（商譽除外）之減損

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

可回收金額為公允價值減出售成本與其使用價值之較高者。

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

## (十六) 承受擔保品

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

## (十七) 負債準備

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

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

## (十八) 收入之認列

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

手續費收入於收現且獲利過程大部分完成時認列。

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

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

## (十九) 員工福利

### 1. 短期員工福利

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

### 2. 退職後福利

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

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

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

確定福利退休計畫發生縮減或清償時，認列縮減或清償之損益。

### 3. 員工優惠存款

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

## (二十) 股份基礎給付

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

## (二一) 所得稅

所得稅費用係當期所得稅及遞延所得稅之總和。

### 1. 當期所得稅

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

以前年度應付所得稅之調整，列入當期所得稅。

### 2. 遞延所得稅

遞延所得稅係依合併財務報告帳載資產及負債帳面金額與計算課稅所得之課稅基礎二者所產生之暫時性差異予以認列。遞延所得稅負債一般係就所有應課稅暫時性差異予以認列，而遞延所得稅資產則於很有可能課稅所得以供可減除暫時性差異或虧損扣抵使用時認列。暫時性差異若係由商譽所產生，或係由其他資產及負債原始認列（不包括企業合併）所產生，且交易當時既不影響課稅所得亦不影響會計利潤者，不認列為遞延所得稅資產及負債。

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

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

遞延所得稅資產及負債係以預期負債清償或資產實現當期之稅率衡量，該稅率係以資產負債表日已立法或已實質性立法之稅率及稅法為基礎。遞延所得稅負債及資產之衡量係反映企業於資產負債表日預期回收或清償其資產及負債帳面金額之方式所產生之租稅後果。

### 3. 本年度之當期及遞延所得稅

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

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

## (二二) 企業合併

企業合併係採收購法處理。收購相關成本於成本發生及勞務取得當年度認列為費用。

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

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

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

## 五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

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

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

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

### (一) 放款減損損失

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

### (二) 金融工具之公允價值

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

金融工具公允價值之決定方式請參閱附註四十。

### (三) 所得稅

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

### (四) 員工福利

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

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

其他退職後福利義務之重大假設部分係根據現行市場狀況決定。

### (五) 商譽減損估計

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

### (六) 備供出售權益投資減損估計

備供出售權益投資之客觀減損證據包括該投資公允價值大幅或持續下跌至低於成本。在決定公允價值是否大幅或持續下跌時需進行判斷。本公司管理階層進行判斷時，會考慮歷史市場波動紀錄及該權益投資之歷史價格，以及被投資公司所屬行業表現等其他因素。

## 六、現金及約當現金

	103年12月31日	102年12月31日
庫存現金及週轉金	\$ 10,900,798	\$ 9,873,477
待交換票據	5,665,826	2,829,534
存放同業	12,924,488	8,614,387
運送中現金	17,648	146
	<u>\$ 29,508,760</u>	<u>\$ 21,317,544</u>

合併現金流量表於103年及102年12月31日之現金及約當現金餘額與合併資產負債表之相關項目調節請參閱合併現金流量表。

## 七、存放央行及拆借銀行同業

	103年12月31日	102年12月31日
存款準備金－甲戶	\$ 19,422,069	\$ 19,367,649
存款準備金－乙戶	32,110,614	29,814,621
存款準備金－外幣存款戶	237,525	163,834
轉存央行國庫機關專戶存款	15,447	17,164
拆放銀行同業	3,280,341	5,010,200
存放央行－其他	5,036,850	3,534,339
	<u>60,102,846</u>	<u>57,907,807</u>
減：備抵呆帳－拆放銀行同業	( 12,498)	-
	<u>\$ 60,090,348</u>	<u>\$ 57,907,807</u>

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

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

## 八、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	103年12月31日	102年12月31日
持有供交易之金融資產		
可轉讓定期存單	\$ 189,550,083	\$ 206,670,546
商業本票	18,643,134	19,489,481
外匯選擇權合約	9,867,080	4,277,122
總收益交換合約	2,017,287	-
國庫券	1,871,270	6,587,772

	103年12月31日	102年12月31日
金融債券	\$ 1,605,854	\$ 1,555,685
外匯換匯合約	1,362,102	766,495
國外機構發行債券	1,138,842	612,671
利率交換合約	613,083	783,248
遠期外匯合約	488,048	281,219
國內上市(櫃)股票	251,331	135,912
無本金交割遠期外匯合約	210,911	37,626
可轉換公司債	111,610	-
期貨交易保證金-自有資金	55,482	73,532
金屬商品交換合約	20,806	7,073
政府公債	-	202,121
基金受益憑證	-	150,269
外幣保證金交易合約	-	30,248
商品選擇權合約	-	16,028
遠期商品合約	-	5,585
	227,806,923	241,682,633
<b>原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產</b>		
金融債券	33,432,363	20,347,718
公司債	29,924,136	20,839,879
國外政府債券	460,535	328,264
	63,817,034	41,515,861
	\$ 291,623,957	\$ 283,198,494
<b>持有供交易之金融負債</b>		
外匯選擇權合約	\$ 9,802,082	\$ 4,363,097
外匯換匯合約	1,537,709	349,321
利率交換合約	514,918	702,284
遠期外匯合約	421,505	382,822
無本金交割遠期外匯合約	75,096	11,899
換匯換利合約	13,882	-
可轉換公司債選擇權合約	3,668	-
金屬商品交換合約	1,498	5,152
商品選擇權合約	-	16,028
遠期商品合約	-	5,585
信用違約交換合約	-	2,108
	12,370,358	5,838,296
<b>原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債</b>		
金融債券(附註二四)	9,794,493	-
組合式商品	329,291	-
	10,123,784	-
	\$ 22,494,142	\$ 5,838,296

本公司102年12月31日透過損益按公允價值衡量之金融資產已供作附買回條件交易之帳面金額為39,954仟元。

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

本公司於103年及102年12月31日尚未到期之衍生性商品合約金額(名目本金)如下：

	103年12月31日	102年12月31日
外匯選擇權合約	\$ 1,140,661,020	\$ 635,706,159
外匯換匯合約	165,543,230	85,061,289
利率交換合約	95,039,898	130,238,793
遠期外匯合約	38,940,518	26,940,232
無本金交割遠期外匯合約	5,942,478	8,053,047
總收益交換合約	2,013,970	-
換匯換利合約	272,700	-
金屬商品交換合約	221,933	267,380
商品期貨交易合約	217,811	63,825
可轉換公司債選擇權合約	80,000	-
外幣保證金交易合約	-	245,741
信用違約交換合約	-	238,304
遠期商品合約	-	224,512
商品選擇權合約	-	190,703

上述103年12月31日總收益交換合約所連結之標的資產金額為8,055,880仟元。

## 九、附賣回票券及債券投資

本公司於103年12月31日以附賣回為條件買入之票債券為152,758仟元，經約定應於期後以153,164仟元陸續賣回。

## 十、應收款項-淨額

	103年12月31日	102年12月31日
應收信用卡款項	\$ 38,503,154	\$ 37,046,146
應收承購帳款-無追索權	22,406,261	15,451,829
應收利息	3,454,488	2,126,018
應收承兌票款	1,908,653	2,090,015
應收帳款	489,676	687,502
其他	491,658	559,406

	103年12月31日	102年12月31日
	\$ 67,253,890	\$ 57,960,916
減：備抵呆帳	( 1,862,384)	( 1,867,536)
	<u>\$ 65,391,506</u>	<u>\$ 56,093,380</u>

本公司103年及102年12月31日應收款項之備抵呆帳評估如下：

項 目	103年12月31日		102年12月31日	
	應收帳款總額	備抵呆帳金額	應收帳款總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	\$ 8,516	\$ 4,975	\$ 20,453	\$ 10,918
組合評估減損	1,888,515	667,786	1,981,397	700,026
無個別減損客觀證據者	63,911,232	1,189,623	54,307,160	1,156,592
合 計	65,808,263	1,862,384	56,309,010	1,867,536

應收款項之備抵呆帳變動情形如下：

	103年度	102年度
年初餘額	\$ 1,867,536	\$ 1,502,774
本年度企業合併取得	-	15,382
本年度提列提存(沖回)	( 146,399)	221,026
沖銷應收款項	( 421,937)	( 441,531)
收回已沖銷之應收款項	553,881	556,740
匯率影響數及其他變動	9,303	13,145
年底餘額	<u>\$ 1,862,384</u>	<u>\$ 1,867,536</u>

## 十一、貼現及放款－淨額

	103年12月31日	102年12月31日
短期放款	\$ 226,693,643	\$ 187,842,592
中期放款	246,974,493	243,632,502
長期放款	464,934,534	400,256,650
催收款項	1,448,387	1,363,483
押匯及貼現	5,263,801	4,620,986
	<u>945,314,858</u>	<u>837,716,213</u>
減：備抵呆帳	( 10,541,495)	( 9,207,459)
減：折溢價調整數	( 159,839)	( 270,584)
	<u>\$ 934,613,524</u>	<u>\$ 828,238,170</u>

本行於103年及102年12月31日已停止對內計息之放款及其他授信款項餘額分別為1,341,008仟元及1,246,211仟元。103及102年度對內未計提利息收入之金額分別為25,891仟元及22,475仟元。

本公司103年及102年12月31日對貼現及放款之備抵呆帳評估如下：

項 目	103年12月31日		102年12月31日	
	貼現及放款總額	備抵呆帳金額	貼現及放款總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	\$ 2,290,967	\$ 1,450,810	\$ 2,406,720	\$ 628,574
組合評估減損	2,448,652	734,497	2,215,358	495,121
無個別減損客觀證據者	940,575,239	8,356,188	833,094,135	8,083,764
合 計	945,314,858	10,541,495	837,716,213	9,207,459

貼現及放款之備抵呆帳變動情形如下：

	103年度	102年度
年初餘額	\$ 9,207,459	\$ 8,327,145
本年度企業合併取得	-	137,109
本年度提列	2,166,328	1,451,420
轉銷呆帳	( 1,587,563)	( 1,231,874)
轉銷呆帳後收回數	682,043	506,858
匯率影響數及其他變動	73,228	16,801
年底餘額	<u>\$ 10,541,495</u>	<u>\$ 9,207,459</u>

本公司103及102年度呆帳費用及保證責任準備提存之明細如下：

	103年度	102年度
拆放銀行同業提列數	\$ 11,986	\$ -
貼現及放款備抵呆帳提列數	2,166,328	1,451,420
應收款項備抵呆帳提列(沖回)數	( 146,399)	221,026
保證責任準備提列數	1,774	34,068
	<u>\$ 2,033,689</u>	<u>\$ 1,706,514</u>

## 十二、備供出售金融資產－淨額

	103年12月31日	102年12月31日
政府公債	\$ 29,921,676	\$ 24,062,344
金融債券	28,730,334	28,133,184
公司債	23,574,735	16,721,077
上市(櫃)股票	2,409,013	1,300,332
國外機構發行債券	149,000	911,305
資產證券化受益證券	31,239	28,918
	<u>\$ 84,815,997</u>	<u>\$ 71,157,160</u>

本公司103年及102年12月31日備供出售金融資產中，已供作附買回條件交易之帳面金額分別為12,624,083仟元及3,636,353仟元。

### 十三、金融資產證券化

本行於 96 年第 2 季與香港商香港上海匯豐銀行（以下稱受託機構）共同訂定信託契約，依據中華民國金融資產證券化條例，採特殊目的信託方式，將本行所持有標的債券之所有權利及風險移轉予受託機構，亦即於移轉債券予受託機構時，即放棄對債券資產之控制權，由受託機構發行表彰信託財產權益之玉山銀行 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及賣方權益證券交付本行。本行並擔任玉山 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。

本公司因證券化而收取之現金流量彙總如下：

	玉 山 C B O 2 0 0 7 - 1	
	103 年 度	102 年 度
收到服務收益	\$ 300	\$ 600

### 十四、持有至到期日金融資產－淨額

	103 年 12 月 31 日	102 年 12 月 31 日
國外機構發行債券	\$ 2,799,331	\$ 1,268,686
政府公債	2,047,006	5,912,182
公司債	854,660	803,871
金融債券	130,085	527,937
國外定期存單	63,340	59,576
資產證券化受益證券	21,370	21,447
	<u>\$ 5,915,792</u>	<u>\$ 8,593,699</u>

本公司 103 年及 102 年 12 月 31 日持有至到期日金融資產中，已供作附買回條件交易之帳面金額分別為 524,691 仟元及 2,397,827 仟元。

本公司於 99 及 100 年度間，因上述部分債券發行人之信用顯著惡化，陸續處分該等債券投資，且處分金額尚不重大，故不影響其繼續分類為持有至到期日金融資產之意圖。本公司截至 102 年 12 月 31 日前 3 年度之累計處分金額為 156,276 仟元，累計處分損失為 12,901 仟元，累計處分金額佔持有至到期日金融資產金額之百分比為 1.82%。

### 十五、其他金融資產－淨額

	103 年 12 月 31 日	102 年 12 月 31 日
存放銀行同業－定期存款	\$ 46,944,077	\$ 10,117,509
無活絡市場之債券投資－淨額	950,100	4,757,310
以成本衡量之金融資產－淨額	546,373	521,101
其 他	1,520,552	103,881
	<u>\$ 49,961,102</u>	<u>\$ 15,499,801</u>

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

無活絡市場之債券投資明細如下：

	103 年 12 月 31 日	102 年 12 月 31 日
公司債	\$ 950,100	\$ 4,757,310

本公司帳列其他金融資產之存放銀行同業係不可提前解約及動用與原始到期日超過 3 個月之定期存款。

### 十六、不動產及設備－淨額

	103 年 12 月 31 日	102 年 12 月 31 日
每一類別之帳面金額		
土 地	\$ 12,158,369	\$ 11,526,220
房屋及建築	5,239,620	4,936,881
電腦設備	1,072,516	887,062
交通及運輸設備	190,208	157,785
雜項設備	669,756	559,107
預付房地及設備款	916,967	419,613
	<u>\$ 20,247,436</u>	<u>\$ 18,486,668</u>

	土	地	房屋及建築	電腦設備	交通及運輸設備	雜項設備	預付房地款	合計
<b>成本</b>								
103年1月1日餘額	\$11,526,220	\$7,232,924	\$3,199,259	\$595,572	\$1,888,707	\$419,613	\$24,862,295	
增添	442,029	422,457	428,704	80,670	268,190	822,155	2,464,205	
處分	(28,038)	(27,270)	(259,250)	(42,761)	(57,237)	-	(414,556)	
淨兌換差額	16,327	2,817	3,018	3,233	4,748	1,115	31,258	
重分類及其他	201,831	221,597	1,749	-	890	(325,916)	100,151	
103年12月31日餘額	<u>\$12,158,369</u>	<u>\$7,852,525</u>	<u>\$3,373,480</u>	<u>\$636,714</u>	<u>\$2,105,298</u>	<u>\$916,967</u>	<u>\$27,043,353</u>	
102年1月1日餘額	\$9,804,884	\$7,021,435	\$3,065,825	\$531,687	\$1,696,680	\$217,482	\$22,337,993	
本年度企業合併取得(附註四五)	253,817	56,767	21,869	37,622	22,934	-	393,009	
增添	428,372	186,078	330,836	64,978	200,349	277,211	1,487,824	
處分	-	(12,443)	(243,196)	(38,641)	(35,515)	-	(329,795)	
淨兌換差額	(2,018)	(12,156)	456	(74)	1,574	-	(12,218)	
重分類及其他	1,041,165	(6,757)	23,469	-	2,685	(75,080)	985,482	
102年12月31日餘額	<u>\$11,526,220</u>	<u>\$7,232,924</u>	<u>\$3,199,259</u>	<u>\$595,572</u>	<u>\$1,888,707</u>	<u>\$419,613</u>	<u>\$24,862,295</u>	
	土	地	房屋及建築	電腦設備	交通及運輸設備	雜項設備	合計	
<b>累計折舊及減損</b>								
103年1月1日餘額	\$-	(\$2,296,043)	(\$2,312,197)	(\$437,787)	(\$1,329,600)	(\$6,375,627)		
處分	-	6,411	259,170	39,666	57,105	362,352		
折舊費用	-	(318,438)	(245,593)	(46,246)	(159,221)	(769,498)		
淨兌換差額	-	(487)	(2,344)	(2,139)	(3,826)	(8,796)		
重分類及其他	-	(4,348)	-	-	-	(4,348)		
103年12月31日餘額	<u>\$-</u>	<u>(\$2,612,905)</u>	<u>(\$2,300,964)</u>	<u>(\$446,506)</u>	<u>(\$1,435,542)</u>	<u>(\$6,795,917)</u>		
102年1月1日餘額	\$-	(\$2,022,366)	(\$2,319,239)	(\$404,144)	(\$1,219,243)	(\$5,964,992)		
本年度企業合併取得(附註四五)	-	(12,255)	(17,838)	(21,520)	(20,325)	(71,938)		
處分	-	12,444	243,194	37,618	34,816	328,072		
折舊費用	-	(288,142)	(218,072)	(50,055)	(121,241)	(677,510)		
淨兌換差額	-	12,422	(242)	248	(922)	11,506		
重分類及其他	-	1,854	-	66	(2,685)	(765)		
102年12月31日餘額	<u>\$-</u>	<u>(\$2,296,043)</u>	<u>(\$2,312,197)</u>	<u>(\$437,787)</u>	<u>(\$1,329,600)</u>	<u>(\$6,375,627)</u>		

本公司之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

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

## 十七、投資性不動產－淨額

	103年12月31日	102年12月31日
土地	\$735,097	\$817,072
房屋及建築	188,736	240,276
	<u>\$923,833</u>	<u>\$1,057,348</u>

	土 地 房 屋 及 建 築 合 計		
成 本			
103年1月1日餘額	\$ 817,354	\$ 306,190	\$ 1,123,544
處 分	( 9,863)	( 753)	( 10,616)
重 分 類	( 72,382)	( 48,520)	( 120,902)
103年12月31日餘額	<u>\$ 735,109</u>	<u>\$ 256,917</u>	<u>\$ 992,026</u>
102年1月1日餘額	\$ 1,939,332	\$ 351,585	\$ 2,290,917
處 分	( 80,813)	( 44,656)	( 125,469)
重 分 類	( 1,041,165)	( 739)	( 1,041,904)
102年12月31日餘額	<u>\$ 817,354</u>	<u>\$ 306,190</u>	<u>\$ 1,123,544</u>

累計折舊及減損			
103年1月1日餘額	(\$ 282)	(\$ 65,914)	(\$ 66,196)
折舊費用	-	( 7,412)	( 7,412)
處 分	-	753	753
迴轉減損損失	270	44	314
重 分 類	-	4,348	4,348
103年12月31日餘額	<u>(\$ 12)</u>	<u>(\$ 68,181)</u>	<u>(\$ 68,193)</u>
102年1月1日餘額	(\$ 30,295)	(\$ 67,498)	(\$ 97,793)
折舊費用	-	( 9,588)	( 9,588)
處 分	22,669	11,779	34,448
迴轉減損損失	7,344	816	8,160
重 分 類	-	( 1,423)	( 1,423)
102年12月31日餘額	<u>(\$ 282)</u>	<u>(\$ 65,914)</u>	<u>(\$ 66,196)</u>

本公司之投資性不動產（不含土地）係以直線基礎按50年計提折舊。

本公司之投資性不動產於103年及102年12月31日之公允價值分別為2,251,135仟元及2,243,825仟元，係由外部不動產估價師聯合事務所（非關係人之獨立估價師）採用折現現金流量分析法及本公司內部估價中心以比較標的價格為基礎，經比較、分析及調整後推算勘估標的價格之比較法評估之金額。

本公司投資性不動產之收益列示如下：

	103 年 度	102 年 度
投資性不動產之租金收入	\$ 38,842	\$ 42,197
當年度產生租金收入之投資性不動產所發生之直接營運費用	( 6,466)	( 8,703)
未產生租金收入之投資性不動產所發生之直接營運費用	<u>( 7,777)</u>	<u>( 7,852)</u>
	<u>\$ 24,599</u>	<u>\$ 25,642</u>

## 十八、無形資產－淨額

	103 年 12 月 31 日	102 年 12 月 31 日
商 譽	\$ 4,440,753	\$ 4,404,709
銀行執照	505,200	475,178
電腦軟體	423,938	330,395
核心存款	244,684	277,983
客戶關係	7,492	8,027
	<u>\$ 5,622,067</u>	<u>\$ 5,496,292</u>

	商 譽	電 腦 軟 體	核 心 存 款	客 戶 關 係	銀 行 執 照	合 計
103年1月1日餘額	\$ 4,404,709	\$ 330,395	\$ 277,983	\$ 8,027	\$ 475,178	\$ 5,496,292
單獨取得	-	249,641	-	-	-	249,641
攤銷費用	-	( 176,958)	( 46,994)	( 535)	-	( 224,487)
自預付房地及設備款轉入	-	20,751	-	-	-	20,751
淨兌換差額	36,044	109	13,695	-	30,022	79,870
103年12月31日餘額	<u>\$ 4,440,753</u>	<u>\$ 423,938</u>	<u>\$ 244,684</u>	<u>\$ 7,492</u>	<u>\$ 505,200</u>	<u>\$ 5,622,067</u>
102年1月1日餘額	\$ 3,805,337	\$ 282,804	\$ 40,854	\$ 8,563	\$ -	\$ 4,137,558
本年度企業合併取得（附註四五）	602,137	819	269,967	-	477,970	1,350,893
單獨取得	-	154,544	-	-	-	154,544
攤銷費用	-	( 166,526)	( 30,722)	( 536)	-	( 197,784)
自預付房地及設備款轉入	-	58,674	-	-	-	58,674
淨兌換差額	( 2,765)	80	( 2,116)	-	( 2,792)	( 7,593)
102年12月31日餘額	<u>\$ 4,404,709</u>	<u>\$ 330,395</u>	<u>\$ 277,983</u>	<u>\$ 8,027</u>	<u>\$ 475,178</u>	<u>\$ 5,496,292</u>

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

電腦軟體	3至4年
核心存款	5至16年
客戶關係	17年

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

## 十九、其他資產－淨額

	103年12月31日	102年12月31日
存出保證金－淨額	\$ 2,619,932	\$ 1,428,292
預付款項	178,861	119,832
承受擔保品－淨額	-	8,223
其他	26,873	7,333
	<u>\$ 2,825,666</u>	<u>\$ 1,563,680</u>

## 二十、央行及銀行同業存款

	103年12月31日	102年12月31日
銀行同業拆放	\$ 50,004,942	\$ 42,991,536
中華郵政轉存款	3,599,441	2,508,657
銀行同業存款	2,594,799	936,277
透支銀行同業	1,019,808	273,107
央行拆放	950,100	893,640
央行存款	30,531	42,404
	<u>\$ 58,199,621</u>	<u>\$ 47,645,621</u>

## 二一、附買回票券及債券負債

本公司於103年及102年12月31日以附買回為條件賣出之票債券分別為13,117,523仟元及6,254,291仟元，經約定應分別於期後以13,165,426仟元及6,271,208仟元陸續買回。

## 二二、應付款項

	103年12月31日	102年12月31日
應付待交換票據	\$ 5,665,826	\$ 2,829,534
應付費用	2,394,397	2,018,170
應付利息	2,020,517	1,790,426
承兌匯票	1,904,700	2,093,861
應付承購帳款	1,801,559	1,586,390
應付帳款	1,293,346	1,236,155
應付代收款	656,145	678,938
應付信用卡款	629,735	1,171,514
應付其他稅款	291,319	144,427
其他	1,603,546	2,085,112
	<u>\$ 18,261,090</u>	<u>\$ 15,634,527</u>

## 二三、存款及匯款

	103年12月31日	102年12月31日
支票存款	\$ 14,196,225	\$ 15,289,871
活期存款	319,792,368	290,312,930
活期儲蓄存款	363,486,698	329,092,109
定期存款	324,658,908	275,787,948
可轉讓定期存單	1,671,500	1,678,800
定期儲蓄存款	252,104,708	236,615,782
公庫存款	8,341,507	8,283,057
匯款	475,698	421,853
	<u>\$ 1,284,727,612</u>	<u>\$ 1,157,482,350</u>

## 二四、應付金融債券

本行發行之金融債券明細如下：

	103年12月31日	102年12月31日
94年第一期第一次10年期金融債券－94年6月24日發行，固定年利率為2.75%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	\$ 5,000,000	\$ 5,000,000

	<u>103年12月31日</u>	<u>102年12月31日</u>		<u>103年12月31日</u>	<u>102年12月31日</u>
96年度第一期第一次7年期次順位金融債券－96年6月29日發行，共分為二券，A券票面利率為臺灣銀行1年期定期儲蓄一般存款牌告機動利率加0.5%，每季單利計息一次；B券票面利率為90天期商業本票利率加0.39%，每季單利計息一次，到期一次還本	\$ -	\$ 3,700,000	率為2.50%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	\$ 300,000	\$ 500,000
96年度第一期第二次7年期次順位金融債券－97年2月15日發行，固定年利率為3.10%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	2,300,000	2,300,000	98年度第四期5年6個月期次順位金融債券－98年5月18日發行，票面利率為2.35%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	-	1,800,000
97年度第一期第一次7年期次順位金融債券－97年10月24日發行，票面利率為3.15%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	300,000	300,000	98年度第五期7年期次順位金融債券－98年7月17日發行，票面利率為2.50%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	900,000	900,000
98年度第一期5年期次順位金融債券－98年2月20日發行，票面利率為2.10%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	-	1,000,000	98年度第六期7年期次順位金融債券－98年10月20日發行，票面利率為2.35%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	1,500,000	1,500,000
98年度第二期5年6個月期次順位金融債券－98年3月5日發行，票面利率為2.15%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	-	500,000	99年度第一期7年期次順位金融債券－99年5月28日發行，票面利率為2.20%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	3,000,000	3,000,000
98年度第三期次順位金融債券－98年4月3日發行，共分為二券，A券5年6個月期，票券利率為2.15%，每年單利計、付息一次，到期一次還本；B券7年期，票面利			99年度第二期7年期次順位金融債券－99年7月13日發行，票面利率為2.20%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	2,500,000	2,500,000
			100年度第一期7年期次順位金融債券－100年5月24日發行，票面利率為1.73%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	2,100,000	2,100,000
			100年度第二期7年期次順位金融債券－100年10月28日發行，票面利率為1.80%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	2,900,000	2,900,000

	<u>103年12月31日</u>	<u>102年12月31日</u>		<u>103年12月31日</u>	<u>102年12月31日</u>
101年度第一期7年期次順位金融債券－101年4月27日發行，票面利率為1.58%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	\$ 2,280,000	\$ 2,280,000	付息一次，到期一次還本；B券7年期，票面利率為1.85%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	\$ 1,500,000	\$ 1,500,000
101年度第二期10年期次順位金融債券－101年6月28日發行，票面利率為1.68%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	2,720,000	2,720,000	103年度第一期次順位金融債券－103年3月7日發行，共分為二券，A券7年期，票面利率為1.80%，每年單利計、付息一次，到期一次還本；B券10年期，票面利率為1.95%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	3,500,000	-
101年度第三期次順位金融債券－101年8月27日發行，共分為二券，A券7年期，票面利率為1.50%，每年單利計、付息一次，到期一次還本；B券10年期，票面利率為1.62%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	8,000,000	8,000,000		<u>\$ 43,800,000</u>	<u>\$ 47,500,000</u>
102年度第一期次順位金融債券－102年5月24日發行，共分為二券，A券7年期，票面利率為1.55%，每年單利計、付息一次，到期一次還本；B券10年期，票面利率為1.70%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	2,300,000	2,300,000			
102年度第二期7年期次順位金融債券－102年8月28日發行，票面利率為1.75%，每年單利計付息一次，到期一次還本	2,700,000	2,700,000			
102年度第三期次順位金融債券－102年12月19日發行，共分為二券，A券5年6個月期，票面利率為1.75%，每年單利計、					

上述90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。

本行為提高自有資本適足率及強化資本結構，業經金管會分別於103年5月2日核准發行無擔保次順位金融債券50億元及104年3月18日核准發行無擔保外幣計價無到期日非累積次順位金融債券及長期次順位金融債券上限計美金10億元，截至本合併財務報告發布日止，本行皆尚未發行。

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

	<u>103年12月31日</u>
103年度第一期無擔保美元計價一般順位金融債券	<u>\$ 9,794,493</u>

本行於103年8月27日發行20年期無擔保一般順位金融債券美金3億元，票面利率為0%，發行滿二年後本行得以約定贖回價格執行買回權，若發行期間未執行買回權，則於到期日一次返還。

## 二五、其他金融負債

	103 年 12 月 31 日	102 年 12 月 31 日
結構型商品所收本金	\$ 1,581,896	\$ 1,748,599
長期借款	380,040	268,092
存入保證金	387,364	158,505
撥入備放款	-	20,115
	<u>\$ 2,349,300</u>	<u>\$ 2,195,311</u>

## 二六、負債準備

	103 年 12 月 31 日	102 年 12 月 31 日
員工福利負債準備	\$ 138,712	\$ 207,508
保證責任準備	152,262	150,323
其他	22,625	22,420
	<u>\$ 313,599</u>	<u>\$ 380,251</u>

## 二七、退職後福利計畫

### (一) 確定提撥計畫

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

本公司於 103 及 102 年度依照確定提撥計畫中明定比例應提撥之金額已於合併綜合損益表認列費用總額分別為 210,737 仟元及 187,894 仟元。

### (二) 確定福利計畫

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

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

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

	103 年 12 月 31 日	102 年 12 月 31 日
折現率	2.05%	2.00%
計畫資產之預期報酬率	2.05%	2.00%
未來薪資水準增加率	2.50%	2.50%

本公司屬確定福利退休計畫已於合併綜合損益表認列之損益金額列示如下：

	103 年度	102 年度
當期服務成本	\$ 22,174	\$ 22,746
利息成本	30,039	22,899
計畫資產預期報酬	( 25,396)	( 17,702)
前期服務成本攤銷數	9,804	9,804
	<u>\$ 36,621</u>	<u>\$ 37,747</u>

本公司屬確定福利退休計畫精算損益認列於其他綜合損益之資訊列示如下：

	103 年度	102 年度
年初精算損失(利益)餘額	(\$ 34,008)	\$ 44,455
本年度認列精算利益	( 68,796)	( 78,463)
年底精算利益餘額	<u>(\$ 102,804)</u>	<u>(\$ 34,008)</u>

本公司因確定福利計畫所產生之義務列入合併資產負債表之金額列示如下：

	103 年 12 月 31 日	102 年 12 月 31 日
已提撥確定福利義務之現值	\$ 1,507,105	\$ 1,501,944
計畫資產之公允價值	( 1,332,806)	( 1,249,045)
提撥短絀	174,299	252,899
未認列前期服務成本	( 35,587)	( 45,391)
應計退休金負債(帳列負債準備)	<u>\$ 138,712</u>	<u>\$ 207,508</u>

確定福利義務現值之變動列示如下：

	103 年度	102 年度
年初確定福利義務現值	\$ 1,501,944	\$ 1,431,159
當期服務成本	22,174	22,746
利息成本	30,039	22,899
精算損失(利益)	( 19,082)	42,003
福利支付數	( 27,970)	( 16,863)
年底確定福利義務現值	<u>\$ 1,507,105</u>	<u>\$ 1,501,944</u>

計畫資產現值之變動列示如下：

	103 年度	102 年度
年初計畫資產公允價值	\$ 1,249,045	\$ 1,086,344
計畫資產預期報酬	25,396	17,702
精算利益	49,714	120,466
雇主提撥數	36,621	41,396
福利支付數	( 27,970)	( 16,863)
年底計畫資產公允價值	\$ 1,332,806	\$ 1,249,045

於 103 及 102 年度，計畫資產實際報酬分別為 75,110 仟元及 138,168 仟元。

計畫資產之主要類別於資產負債表日公允價值之百分比列示如下：

	103 年 12 月 31 日	102 年 12 月 31 日
權益工具	41	39
其 他	59	61
	100	100

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

本公司選擇以轉換日（101 年 1 月 1 日）起各個會計期間推延決定之金額，揭露經驗調整之歷史資訊：

	103 年 12 月 31 日	102 年 12 月 31 日	101 年 12 月 31 日	101 年 1 月 1 日
確定福利義務現值	\$ 1,507,105	\$ 1,501,944	\$ 1,431,159	\$ 1,312,166
計畫資產公允價值	\$ 1,332,806	\$ 1,249,045	\$ 1,086,344	\$ 997,413
提撥短絀	\$ 174,299	\$ 252,899	\$ 344,815	\$ 314,753
計畫負債之經驗調整	(\$ 7,162)	\$ 25,098	\$ 45,165	\$ -
計畫資產之經驗調整	(\$ 49,714)	(\$ 120,466)	(\$ 77,936)	\$ -

本公司預期於 103 年及 102 年 12 月 31 日以後 1 年內對確定福利計畫提撥金額分別為 37,000 仟元及 41,500 仟元。

## 二八、其他負債

	103 年 12 月 31 日	102 年 12 月 31 日
預收款項	\$ 1,128,443	\$ 783,038
遞延收入	388,031	350,451
其 他	12,372	319,059
	\$ 1,528,846	\$ 1,452,548

## 二九、利息淨收益

	103 年度	102 年度
利息收入		
貼現及放款利息收入	\$ 20,668,098	\$ 17,781,624
信用卡循環利息收入	2,024,464	2,198,236
存放及拆放同業利息收入	1,999,796	483,267
投資有價證券利息收入	1,654,711	1,742,443
其 他	483,801	125,165
	26,830,870	22,330,735
利息費用		
存款利息費用	( 9,731,277)	( 7,991,012)
發行金融債券利息費用	( 942,931)	( 936,893)
央行及同業融資利息費用	( 556,197)	( 363,184)
其 他	( 314,396)	( 152,738)
	( 11,544,801)	( 9,443,827)
	\$ 15,286,069	\$ 12,886,908

## 三十、手續費淨收益

	103 年度	102 年度
手續費收入		
信用卡手續費收入	\$ 4,036,467	\$ 3,620,074
信託業務手續費收入	2,660,330	1,949,325
共同行銷手續費收入	1,733,627	1,207,368
放款手續費收入	1,286,787	1,084,527
其 他	1,599,591	1,316,724
	11,316,802	9,178,018
手續費費用		
代理費用	( 616,416)	( 574,349)
跨行手續費	( 257,825)	( 224,971)
電腦處理費	( 237,440)	( 176,682)
其 他	( 294,697)	( 273,402)
	( 1,406,378)	( 1,249,404)
	\$ 9,910,424	\$ 7,928,614

## 三一、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	1 0 3 年 度				
	股利收入	利息收入 (費用)	處分利益 (損失)	評價利益 (損失)	合 計
持有供交易之金融資產	\$ 4,917	\$ 1,900,626	\$ 1,037,024	\$ 2,208,599	\$ 5,151,166
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	1,356,570	41,280	13,350	1,411,200
持有供交易之金融負債	-	-	( 750,974)	( 2,267,960)	( 3,018,934)
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	( 155,662)	-	( 114,385)	( 270,047)
	\$ 4,917	\$ 3,101,534	\$ 327,330	(\$ 160,396)	\$ 3,273,385

	1 0 2 年 度				
	股利收入	利息收入 (費用)	處分利益 (損失)	評價利益 (損失)	合計
持有供交易之金融資產	\$ 7,593	\$1,804,486	\$ 1,385,217	\$1,994,696	\$2,421,558
原始認列時指定透過損益按 公允價值衡量之金融資產	-	840,069	71,585	( 31,810)	879,844
持有供交易之金融負債	-	-	3,557,888	(1,811,121)	1,746,767
原始認列時指定透過損益按 公允價值衡量之金融負債	-	( 5,363)	-	14,210	8,847
	\$ 7,593	\$2,639,192	\$ 2,244,256	\$ 165,975	\$5,057,016

## 三二、員工福利、折舊及攤銷費用

	103 年度	102 年度
員工福利費用		
薪資費用	\$ 6,616,684	\$ 5,403,783
勞健保費用	443,972	390,292
員工優惠存款超額利息	143,698	132,867
退職後福利	247,358	225,641
其 他	358,010	302,294
折舊費用	776,910	687,097
攤銷費用	227,909	201,113

## 三三、所得稅

### (一) 認列於損益之所得稅

所得稅費用之主要組成項目如下：

	103 年度	102 年度
當期所得稅		
當年度產生者	\$ 1,634,939	\$ 1,441,062
未分配盈餘加徵 10%	8,392	-
以前年度之調整	215,198	( 2,678)
	1,858,529	1,438,384
遞延所得稅		
當年度產生者	85,281	241,774
以前年度之調整	( 130,158)	-
	( 44,877)	241,774
認列於損益之所得稅費用	\$ 1,813,652	\$ 1,680,158

會計所得與當年度所得稅費用之調節如下：

	103 年度	102 年度
繼續營業單位稅前淨利	\$ 12,094,748	\$ 10,527,668
稅前淨利按法定稅率計算之 所得稅費用 (17%)	\$ 2,056,107	\$ 1,789,704
稅上不可減除之費損	103,317	51,307
免稅所得	( 702,296)	( 477,226)
基本稅額應納差額	48,917	-

未分配盈餘加徵 10%	8,392	-
未認列之可減除暫時性差異	140,154	268,714
於其他轄區營運之個體不同 稅率之影響數	74,021	50,337
以前年度之所得稅費用於本 年度之調整	85,040	( 2,678)
認列於損益之所得稅費用	\$ 1,813,652	\$ 1,680,158

### (二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	103 年度	102 年度
遞延所得稅		
認列於其他綜合損益		
— 國外營運機構財務報 表之換算	\$ 140,456	\$ 26,303
— 備供出售金融資產未 實現損益	9,016	( 28,288)
認列為其他綜合損益之所得稅 費用 (利益)	\$ 149,472	( \$ 1,985)

### (三) 當期所得稅資產與負債

	103 年 12 月 31 日	102 年 12 月 31 日
當期所得稅資產		
應收連結稅制款	\$ 138,082	\$ 152,340
其 他	-	7,209
	\$ 138,082	\$ 159,549
當期所得稅負債		
應付連結稅制款	\$ 721,810	\$ 297,521
應付所得稅	141,298	112,409
	\$ 863,108	\$ 409,930

### (四) 遞延所得稅資產與負債

本公司遞延所得稅資產及負債之變動如下：

103 年度	年初餘額	認列於損益	認列於其他 綜合損益	兌換差額	年底餘額
遞延所得稅資產					
暫時性差異					
透過損益按公允價值 衡量之金融工具	\$ 10,489	\$ 43,253	\$ -	\$ -	\$ 53,742
備抵呆帳	104,702	( 104,702)	-	-	-
備供出售金融資產	5,815	-	( 4,325)	-	1,490
採用權益法認列子公司 利益之份額	37	( 37)	-	-	-
其他金融資產	3,383	-	-	-	3,383
投資性不動產	74	( 8)	-	-	66
不動產及設備	2,731	679	-	-	3,410
承受擔保品	2,133	-	-	-	2,133
其他資產	107	-	-	-	107
應付休假給付	31,671	3,034	-	-	34,705
其他負債	-	14,009	-	-	14,009
國外營運機構兌換差額	20,484	-	( 20,484)	-	-
其 他	372	( 52)	-	21	341
	\$ 181,998	( \$ 43,824)	( \$ 24,809)	\$ 21	\$ 113,386

遞延所得稅負債	認列於其他				
	年初餘額	認列於損益	綜合損益	兌換差額	年底餘額
<b>暫時性差異</b>					
備供出售金融資產	\$ 3,181	\$ 173	\$ 4,691	\$ 50	\$ 8,095
不動產及設備	394	( 135)	-	20	279
採用權益法認列子公司					
利益之份額	-	30,119	-	-	30,119
無形資產	632,232	( 119,682)	-	-	512,550
未實現兌換損益	18,161	824	-	33	19,018
土地增值稅準備	91,585	( 90)	-	-	91,495
國外營運機構兌換差額	-	-	119,972	-	119,972
	<u>\$ 745,553</u>	<u>(\$ 88,791)</u>	<u>\$ 124,663</u>	<u>\$ 103</u>	<u>\$ 781,528</u>

#### 102 年度

遞延所得稅資產	認列於其他				
	年初餘額	認列於損益	綜合損益	其	年底餘額
<b>暫時性差異</b>					
透過損益按公允價值衡量					
之金融工具	\$ 18,010	(\$ 7,521)	\$ -	\$ -	\$ 10,489
備抵呆帳	348,152	( 243,450)	-	-	104,702
備供出售金融資產	-	-	5,815	-	5,815
採用權益法認列子公司利					
益之份額	-	37	-	-	37
其他金融資產	2,380	1,003	-	-	3,383
投資性不動產	1,124	( 1,050)	-	-	74
不動產及設備	1,720	1,011	-	-	2,731
承受擔保品	476	1,657	-	-	2,133
其他資產	2,242	( 2,135)	-	-	107
應付休假給付	27,390	4,281	-	-	31,671
國外營運機構兌換差額	46,787	-	( 26,303)	-	20,484
其 他	-	( 3,908)	-	4,280	372
	<u>\$ 448,281</u>	<u>(\$ 250,075)</u>	<u>(\$ 20,488)</u>	<u>\$ 4,280</u>	<u>\$ 181,998</u>

#### 遞延所得稅負債

<b>暫時性差異</b>					
備供出售金融資產	\$ 24,963	\$ -	(\$ 22,473)	\$ 691	\$ 3,181
不動產及設備	-	( 14,328)	-	14,722	394
無形資產	627,385	4,847	-	-	632,232
未實現兌換損益	16,478	1,180	-	503	18,161
土地增值稅準備	95,212	( 3,627)	-	-	91,585
	<u>\$ 764,038</u>	<u>(\$ 11,928)</u>	<u>(\$ 22,473)</u>	<u>\$ 15,916</u>	<u>\$ 745,553</u>

#### (五) 未認列為遞延所得稅資產之項目

	103 年 12 月 31 日	102 年 12 月 31 日
可減除暫時性差異	<u>\$ 2,408,905</u>	<u>\$ 1,583,000</u>

#### (六) 兩稅合一相關資訊：

	103 年 12 月 31 日	102 年 12 月 31 日
股東可扣抵稅額帳戶餘額	<u>\$ 19,166</u>	<u>\$ 16,617</u>

本行 102 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 0.20% 及 0.19%。本行預計 103 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皆為 0.19%。

由於實際分配予股東之可扣抵稅額，應以股利分配日之股東可扣抵稅額帳戶餘額為準，因此本行預計 103 年度盈餘分配之稅額扣抵比率可能與將來實際分配予股東時所適用之稅額扣抵比率有所差異。

依財政部 102 年 10 月 17 日台財稅字第 10204562810 號規定，首次採用 IFRSs 之當年度計算稅額扣抵比率時，其帳載累積未分配盈餘應包含因首次採用 IFRSs 產生之保留盈餘淨增加數或淨減少數

(七) 本行 103 年及 102 年 12 月 31 日無屬於 86 年度 (含) 以前之未分配盈餘。

(八) 截至 98 年度止，本行之所得稅申報案件業經稅捐稽徵機關核定。惟本行 93 至 97 年度營利事業所得稅結算申報合併高雄企銀之商譽攤銷金額合計為 5,301,760 仟元，臺北國稅局以該等商譽並非出價取得等理由，否准認列為費用，本行不服核定內容，業已依法提起行政救濟。本行已與臺北國稅局進行協談，同意放棄 93 至 98 年度商譽部分攤銷金額，並於 103 年度將相關所得稅費用估列入帳。臺北國稅局已依前述協談結果，針對 93 至 95 年度之申報案件作成復查決定。

#### 三四、每股盈餘

計算每股盈餘之分子及分母揭露如下：

	金額 (分子)	股數 (分母) ( 仟 股 )	每股盈餘 (元)
<b>103 年度</b>			
基本每股盈餘			
純 益	<u>\$10,204,320</u>	<u>5,879,385</u>	<u>\$ 1.74</u>
<b>102 年度</b>			
基本每股盈餘			
純 益	<u>\$ 8,847,604</u>	<u>5,408,117</u>	<u>\$ 1.64</u>

計算每股盈餘時，無償配股之影響已列入追溯調整。因追溯調整，102 年度基本每股盈餘變動如下：

	追溯調整前	追溯調整後
基本每股盈餘 (元)	<u>\$ 1.77</u>	<u>\$ 1.64</u>

## 三五、權益

### (一) 股本

#### 普通股

	103年12月31日	102年12月31日
額定股數(仟股)	6,136,000	4,985,000
額定股本	\$ 61,360,000	\$ 49,850,000
已發行且已收足股款之股數 (仟股)	6,136,000	4,985,000
已發行股本	\$ 61,360,000	\$ 49,850,000

已發行之普通股每股面額為 10 元，每股享有一表決權及收取股利之權利。

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

本行董事會於 103 年 1 月 24 日決議採私募方式辦理現金增資 2,324,000 仟元，計發行普通股 140,000 仟股，以每股 16.6 元溢價發行，由母公司玉山金控全數認購，是項增資案業已辦妥變更登記。

本行董事會於 103 年 4 月 25 日決議採私募方式辦理現金增資 9,560,000 仟元，計發行普通股 576,000 仟股，以每股 16.597222 元溢價發行，由母公司玉山金控全數認購，是項增資案業已辦妥變更登記。

本行董事會（代股東會）於 103 年 4 月 25 日決議，自 102 年度盈餘分派股東紅利 4,350,000 仟元轉增資發行新股，共計發行新股 435,000 仟股。是項增資案業已辦妥變更登記。

### (二) 資本公積

依玉山金控章程之規定，員工紅利分配之對象，得包括從屬公司之員工，因是本行於 103 及 102 年度認列玉山金控預計將採股票發放予本行員工紅利之薪資費用及資本公積分別為 277,232 仟元及 229,078 仟元。年度終了時，本合併財務報告發布日前經母公司董事會決議之發放金額有重大變動時，該變動調整原提列年度之費用，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。玉山金控 102 及 101 年度盈餘分配案由股東常會決議採股票發放予本行員工紅利

之薪資費用及資本公積分別為 228,759 仟元及 197,433 仟元。各年度財務報表認列之員工紅利之差異係因估計變動，已分別調整為 103 及 102 年度之損益。

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

因採用權益法之投資而產生之資本公積，不得作為任何用途。

玉山金控董事會於 103 年 3 月 5 日決議通過現金增資案，並依法保留增資股數之百分之十五由母公司及其子公司員工認股，本行已依給與日認股權之公允價值，於 103 年度認列股份基礎給付之薪資費用及資本公積 250,449 仟元。

### (三) 特別盈餘公積

本行依金管會函令規定，將截至 99 年 12 月 31 日前提列之買賣損失準備 83,866 仟元轉列特別盈餘公積。轉列後除填補虧損，或特別盈餘公積已達實收股本百分之五十者，得以其半數撥充資本，或特別盈餘公積逾實收股本，得報經金管會核准，將超過部分迴轉為未分配盈餘者外，不得使用之。

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

### (四) 盈餘分配

依本行章程規定，每一營業年度之稅後盈餘於彌補以往年度虧損，再就盈餘分配如下：

1. 103 年 4 月 25 日修正前之公司章程：

提列百分之三十為法定盈餘公積，必要時得酌提特別盈餘公積，如尚有餘額，連同以前年度保留盈餘，作為可供分配盈餘，並得視需要酌予保留，由董事會擬具議案依

下列百分比分配並提經股東會決議之：

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

2. 103 年 4 月 25 日修正後之公司章程：

提列百分之三十為法定盈餘公積及特別盈餘公積，必要時得酌提特別盈餘公積，次就其餘額及迴轉特別盈餘公積，據以提列董事酬勞不逾 1%，員工紅利 5%，剩餘部分連同以前年度保留盈餘由董事會擬具盈餘分配議案，提經股東會決議之。

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

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

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

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

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

本行 103 及 102 年度對於應付員工紅利及董事酬勞之估列金額分別為 429,025 仟元及 369,198 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。年度終了時，本合併財務報告發布日前經董事會決議之發放金額有重大變動時，該變動調整原提列年度之費用，於股東會決議日時，若金額仍有變動，則依會計估計變動，於股東會決議年度調整入帳。

本行分別於 103 年 4 月 25 日及 102 年 5 月 2 日之董事會（代股東會）決議通過 102 及 101 年度盈餘分派案如下：

	盈 餘 分 派 案		每 股 股 利 ( 元 )	
	102 年 度	101 年 度	102 年 度	101 年 度
法定盈餘公積	\$ 2,547,195	\$ 2,153,699		
現金股利	1,588,000	1,316,275	\$ 0.31	\$ 0.29
股票股利	4,350,000	4,125,000	0.85	0.90

本行分別於 103 年 4 月 25 日及 102 年 5 月 2 日之董事會（代股東會）決議配發 102 及 101 年度員工紅利及董事酬勞如下：

	102 年 度	101 年 度
員工紅利—現金	\$ 315,851	\$ 289,429
董事酬勞—現金	63,170	57,886

前述董事會（代股東會）決議配發 102 年度員工紅利及董事酬勞與 102 年度合併財務報告認列金額差異，主要係估計改變，已調整為 103 年度之損益。

本公司 104 年 3 月 20 日董事會擬議 103 年度盈餘分派案及每股股利如下：

	盈 餘 分 派 案	每 股 股 利 ( 元 )
法定盈餘公積	\$ 3,061,296	
現金股利	3,135,936	\$ 0.511
股票股利	4,080,000	0.665

有關 103 年度之盈餘分配案、員工紅利及董事酬勞尚待董事會（代股東會）決議。有關盈餘分派或虧損撥補情形可至臺灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

## (五) 非控制權益

	103 年	102 年	最高餘額(註)	年底餘額	利息收入	年底利率 (%)
1 月 1 日餘額	\$ 662,686	\$ -				
取得聯合商業銀行所增加之非控制權益(附註四五)	-	666,564				
歸屬於非控制權益之份額						
本年度淨利	76,776	( 94)				
備供出售金融資產未實現損益	207	231				
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	45,284	( 4,015)				
12 月 31 日餘額	\$ 784,953	\$ 662,686				

## 三六、關係人交易

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

### (一) 關係人名稱及其關係

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

### (二) 與關係人間之重大交易事項

1. 放款	最高餘額(註)	年底餘額	利息收入	年底利率 (%)
103 年度				
兄弟公司	\$ 204,100	\$ -	\$ 9	
主要管理階層	175,160	172,135	1,984	
其他關係人	1,491,820	1,373,252	17,712	
	\$ 1,871,080	\$ 1,545,387	\$ 19,705	1.330-2.417

102 年度	最高餘額(註)	年底餘額	利息收入	年底利率 (%)
兄弟公司	\$ 287,000	\$ -	\$ 15	
主要管理階層	75,598	69,709	764	
其他關係人	1,153,586	935,192	11,870	
	\$ 1,516,184	\$ 1,004,901	\$ 12,649	0.000-2.250

### 2. 存款

103 年度	最高餘額(註)	年底餘額	利息費用	年底利率 (%)
母公司	\$ 14,299,230	\$ 2,710,290	\$ 16,395	
兄弟公司	3,551,183	2,328,250	17,295	
主要管理階層	925,970	169,603	1,700	
其他關係人	1,826,676	689,165	12,181	
	\$ 20,603,059	\$ 5,897,308	\$ 47,571	0.000-6.900

### 102 年度

母公司	\$ 8,788,051	\$ 5,664,594	\$ 29,924	
兄弟公司	6,767,950	1,922,256	16,963	
主要管理階層	2,591,367	627,877	4,785	
其他關係人	1,918,525	713,558	10,612	
	\$ 20,065,893	\$ 8,928,285	\$ 62,284	0.000-6.900

註:係每帳號 1 月 1 日至 12 月 31 日每日最高餘額之合計數。

	103 年 12 月 31 日	102 年 12 月 31 日
3. 應收連結稅制款(帳列當期所得稅資產)		
母公司	\$ 138,082	\$ 152,340
4. 存出保證金(帳列其他資產)		
兄弟公司	\$ 1,086	\$ 1,086
5. 預付費用(帳列其他資產)		
兄弟公司	\$ 2,423	\$ 2,391
6. 應付利息(帳列應付款項)		
母公司	\$ 6,726	\$ 12,090
兄弟公司	977	681
主要管理階層	223	560
其他關係人	789	760
	\$ 8,715	\$ 14,091

	103年12月31日	102年12月31日
7. 應付董事酬勞（帳列應付款項）		
母公司	\$ 71,500	\$ 61,533
8. 應付連結稅制款（帳列當期所得稅負債）		
母公司	\$ 721,810	\$ 297,521
9. 存入保證金（帳列其他金融負債）		
母公司	\$ 1,472	\$ 1,472
兄弟公司	7,610	7,724
	\$ 9,082	\$ 9,196
10. 預收收入（帳列其他負債）		
母公司	\$ 455	\$ 910
兄弟公司	794	2,573
	\$ 1,249	\$ 3,483

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

	103年度	102年度
11. 投資性不動產利益（帳列其他利息以外淨損益）		
母公司	\$ 5,608	\$ 5,497
兄弟公司	29,197	28,844
	\$ 34,805	\$ 34,341
12. 營業資產租金收入（帳列其他利息以外淨損益）		
母公司	\$ 121	\$ 120
兄弟公司	5,690	5,656
	\$ 5,811	\$ 5,776
13. 捐贈（帳列其他業務及管理費用）		
其他關係人－玉山文教基金會	\$ 15,000	\$ -
其他關係人－玉山志工基金會	63,850	28,693
	\$ 78,850	\$ 28,693
14. 其他（帳列其他業務及管理費用）		
母公司	\$ 73,137	\$ 61,533
兄弟公司	14,362	14,346
其他關係人	1,489	1,184
	\$ 88,988	\$ 77,063

上述捐贈予玉山文教基金會及玉山志工基金會款項，分別係供該基金會推廣文化教育活動及辦理社會福利慈善事業。

#### 15. 董事擔任授信業務保證人

	金額	年底利率(%)	年底保證費率(%)
103年12月31日	\$ 40,000	1.760	
102年12月31日	\$ 54,667	1.263-2.170	-

16. 本行於101年8月接受玉山志工基金會將其部分財產信託予本行信託部，並於103及102年度分別收取手續費110仟元及71仟元（帳列手續費淨收益）。

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

除經理人於定額存款內比照行員儲蓄存款利率外，其餘利率均與非關係人相當。

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

### （三）對主要管理階層之獎勵

本公司103及102年度對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	103年度	102年度
薪資及其他短期員工福利	\$ 174,192	\$ 143,477
退職後福利	1,336	886
員工優惠存款超額利息	461	395
	\$ 175,989	\$ 144,758

### 三七、質押之資產

除合併財務報告其他附註另有說明外，本公司之質押資產明細如下：

	103年12月31日	102年12月31日
透過損益按公允價值衡量之金融資產（面額）	\$ 25,632,076	\$ 15,098,440
應收款項	-	1,600
備供出售金融資產（面額）	1,556,894	1,078,586
持有至到期日金融資產（面額）	1,694,220	1,628,076
其他金融資產	792	745
	\$ 28,883,982	\$ 17,807,447

上述質押資產中之有價證券，103年及102年12月31日分別有19,770,000仟元及10,000,000仟元係為配合中央銀行同業資金調撥清算作業系統採行即時總額清算機制（RTGS），因是提供有價證券作為日間透支之擔保，該擔保額度可隨時變更且日終未動用之額度仍可充當流動準備；另本行向中央銀行拆借外幣資金，於103年及102年12月31日提供予中央銀行作為擔保之有價證券皆為5,000,000仟元，其餘之有價證券則提供作為各項業務準備金及法院假扣押之擔保品。

### 三八、重大或有負債及未認列之合約承諾

本公司除合併財務報告其他附註另有說明外，計有下列或有事項及承諾事項：

#### （一）玉山銀行

1. 本行因租用部分行舍而與他公司或個人分別簽訂若干租賃契約，係屬營業租賃，租金係按實際承租坪數計算並按月、季或每半年支付一次。本行103年12月31日依約已支付保證金951,795仟元（帳列存出保證金）。營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	103年12月31日	102年12月31日
1年內	\$ 744,350	\$ 627,156
超過1年但不超過5年	1,740,393	1,482,043
超過5年	172,341	18,283
	<u>\$ 2,657,084</u>	<u>\$ 2,127,482</u>

本行認列為費用之租賃給付如下：

	103年度	102年度
最低租賃給付	\$ 532,304	\$ 480,299
或有租金	2,921	2,314
	<u>\$ 535,225</u>	<u>\$ 482,613</u>

2. 本行出租本行擁有之投資性不動產，而與他公司或個人分別簽訂若干租賃契約，係屬營業租賃，租金係按實際承租坪數計算並按月、季或每半年收取一次，承租人於租賃期間結束時，對該不動產不具有優惠承購權。本行103年12月31日依約已收取保證金10,045仟元（帳列存入保證金）。營業租賃之未來最低租賃收取總額如下：

	103年12月31日	102年12月31日
1年內	\$ 39,267	\$ 35,649
超過1年但不超過5年	120,774	22,197
	<u>\$ 160,041</u>	<u>\$ 57,846</u>

3. 截至103年12月31日，本行因購建新行舍、行舍裝修工程及購置設備而簽訂之合約總價款計2,291,643仟元，尚未支付價款計約1,583,685仟元。

#### （二）聯合商業銀行

1. 聯合商業銀行以營業租賃方式承租營業場所，103年12月31日依約已支付保證金9,161仟元，營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	103年12月31日	102年12月31日
1年內	\$ 9,240	\$ 4,401
超過1年但不超過5年	34,969	13,138
超過5年	19,929	3,396
	<u>\$ 64,138</u>	<u>\$ 20,935</u>

2. 截至103年12月31日，聯合商業銀行尚未結清之重要工程及採購合約總價款共計72,401仟元，尚未支付價款計5,335仟元。

### 三九、玉山銀行孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

平均值係按孳息資產與付息負債之日平均值計算。

	103年度		102年度	
	平均值	平均利率%	平均值	平均利率%
<b>孳息資產</b>				
現金及約當現金、其他金融資產—存放銀行同業	\$ 52,092,398	3.34	\$ 9,966,137	0.44
拆借銀行同業	7,759,632	1.18	10,432,010	0.94
存放央行	31,499,501	0.53	28,632,124	0.55
持有供交易之金融資產—債券	2,752,067	2.80	1,471,177	2.92
持有供交易之金融資產—票券	221,819,201	0.82	207,441,867	0.85
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產—債券	54,370,341	2.50	39,805,681	2.11

	103 年度		102 年度	
	平均 值	平均 利率%	平均 值	平均 利率%
附賣回票券及債券投資	\$ 72,179	0.82	\$ 56,532	0.74
應收承購帳款－無追索權	18,382,918	2.45	7,058,074	1.59
貼現及放款	887,047,686	2.25	790,107,669	2.23
應收信用卡款	19,234,820	10.47	18,286,932	12.01
備供出售金融資產－債券	82,492,622	1.73	76,323,438	1.82
持有至到期日金融資產	8,164,698	1.91	18,193,929	1.34
無活絡市場之債券投資	2,648,713	2.74	4,815,721	2.23
<b>付息負債</b>				
央行及銀行同業存款	70,907,400	0.84	56,795,574	0.74
透過損益按公允價值衡量之金融負債	3,457,251	4.22	910,278	1.42
附買回票券及債券負債	13,711,968	1.36	5,166,214	0.85
活期存款	289,487,954	0.23	255,913,396	0.24
活期儲蓄存款	352,314,990	0.35	301,659,901	0.31
定期存款	305,617,304	1.38	252,723,446	1.18
定期儲蓄存款	245,675,035	1.35	247,368,585	1.35
可轉讓定期存單	1,356,329	0.53	1,571,560	0.50
應付金融債券	50,516,238	2.15	47,280,274	1.98
結構型商品所收本金	2,327,081	2.94	1,560,558	2.53

## 四十、金融工具

### (一) 公允價值之資訊

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

	103 年 12 月 31 日		102 年 12 月 31 日	
	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值
<b>金融資產</b>				
持有至到期日金融資產	\$ 5,915,792	\$ 5,982,769	\$ 8,593,699	\$ 8,699,175
無活絡市場之債券投資	950,100	951,109	4,757,310	4,770,533
<b>金融負債</b>				
應付金融債券	43,800,000	43,909,250	47,500,000	47,674,560

### (二) 本公司衡量公允價值所採用之評價技術及假設如下：

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

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

對無活絡市場公開報價之債務商品採現金流量折現法，本公司使用之折現率與實際上條件及特性相同之金融商品之報酬率相等，其條件及特性包括債務人之信用狀況、合約規定固定利率計息之剩餘期間、支付本金之剩餘期間及支付幣別等，本公司 103 年及 102 年 12 月 31 日對該等金融商品之折現率新臺幣分別為 0.391% 至 2.321% 及 0.388% 至 2.336%，美金分別為 0.175% 至 2.688% 及 0.100% 至 3.851%。

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

### (三) 本公司 103 年及 102 年 12 月 31 日以公允價值衡量之金融工具，其公允價值等級資訊如下：

以公允價值衡量之金融工具項目	103年12月31日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>非衍生金融工具</u>				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易之金融資產				
股票投資	\$ 251,331	\$ 251,331	\$ -	\$ -
債券投資	2,856,306	2,856,306	-	-
其他	210,064,487	-	210,064,487	-
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量者	63,817,034	\$ 10,113,784	\$ 53,703,250	-
備供出售金融資產				
股票投資	2,403,523	2,403,523	-	-
債券投資	82,406,984	67,835,173	14,540,572	31,239
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	10,123,784	-	10,123,784	-
<u>衍生金融工具</u>				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	14,634,799	55,482	14,579,317	-
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	12,370,358	-	12,370,358	-

以公允價值衡量之金融工具項目	102年12月31日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>非衍生金融工具</u>				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易之金融資產				
股票投資	\$ 135,912	\$ 135,912	\$ -	\$ -
債券投資	2,370,477	2,370,477	-	-
其他	232,898,068	150,269	232,747,799	-
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量者	41,515,861	7,319,320	34,196,541	-
備供出售金融資產				
股票投資	1,300,332	1,300,332	-	-
債券投資	69,856,828	60,580,270	9,247,640	28,918

以公允價值衡量之金融工具項目	102年12月31日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>衍生金融工具</u>				
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	6,278,176	103,780	6,168,811	5,585
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	5,838,296	-	5,832,711	5,585

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

(四) 本公司 103 及 102 年度公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產及負債變動明細表如下：

103 年度

單位：新臺幣仟元

名 稱	年初餘額	評 價 損 益 之 金 額		本 年 度 增 加		本 年 度 減 少		年 底 餘 額
		列入損益	列入其他綜合損益	買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
<u>資 產</u>								
透過損益按公允價值衡量之金融資產								
持有供交易之金融資產	\$ 5,585	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 5,585)	\$ -	\$ -
備供出售金融資產	28,918	-	2,321	-	-	-	-	31,239
<u>負 債</u>								
透過損益按公允價值衡量之金融負債								
持有供交易之金融負債	5,585	-	-	-	-	( 5,585)	-	-

102 年度

單位：新臺幣仟元

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

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

	103 年 12 月 31 日	102 年 12 月 31 日
指定為透過損益按公允價值衡量之債務工具帳面金額	\$ -	\$ 237,947
以信用衍生工具減少最大信用風險之暴險金額	-	237,947
	歸屬於信用風險變動之公允價值變動數	相關信用衍生工具當期公允價值變動數
當期變動金額		
- 103 年度	\$ 810	\$ 2,107
- 102 年度	(\$ 206)	\$ 3,379
累積變動金額		
- 截至 103 年 12 月 31 日	\$ -	\$ -
- 截至 102 年 12 月 31 日	(\$ 810)	(\$ 2,107)

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

以估計信用風險價差，將估計未來現金流量折現而得。

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

(六) 本公司指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債資訊如下：

	103 年 12 月 31 日	102 年 12 月 31 日
帳面金額與合約到期金額間之差額		
- 公允價值	\$ 10,123,784	\$ -
- 到期金額	10,010,254	-
	\$ 113,530	\$ -
歸屬於信用風險變動之公允價值變動數		
當期變動金額		
- 103 年度		\$ 59,830
- 102 年度		\$ -
累積變動金額		
- 截至 103 年 12 月 31 日		\$ 59,830
- 截至 102 年 12 月 31 日		(\$ 419)

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

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

## (七) 財務風險管理資訊

### 1. 風險管理

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

### 2. 信用風險

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

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

本公司各主要業務別之信用風險管理程序及衡量方法說明如下：

#### (1) 授信與信用卡業務（包含放款承諾及保證）

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

處理辦法等規章，作為管理問題授信及債權催理之依據。

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

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

本公司企業客戶借款人之信用品質區分為強、中、弱三個種類。

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

#### (2) 存放及拆借銀行同業

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

#### (3) 債務工具投資及衍生金融工具

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

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

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

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

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

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

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

	103年12月31日	102年12月31日
已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 95,276,277	\$ 100,519,890
信用卡授信承諾	293,718,648	266,608,615
已開立但尚未使用之信用狀餘額	12,354,288	11,172,690
各類保證款項	15,005,585	13,753,439

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

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

產業別	103年12月31日		102年12月31日	
	金額	佔該項目%	金額	佔該項目%
自然人	\$ 465,198,756	48	\$ 412,515,544	48
製造業	228,159,252	23	217,199,784	25
批發零售飲食業	103,803,637	11	81,510,202	9

地區別	103年12月31日		102年12月31日	
	金額	佔該項目%	金額	佔該項目%
國內	\$ 826,126,386	85	\$ 760,132,572	88

擔保品別	103年12月31日		102年12月31日	
	金額	佔該項目%	金額	佔該項目%
無擔保	\$ 286,172,371	29	\$ 250,440,739	29
有擔保				
– 不動產	579,281,193	60	508,982,622	59

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

除上述之外，其餘金融資產之信用品質分析如下：

## (1) 貼現及放款暨應收款項之信用品質分析

103年12月31日	未逾期亦未減損部位金額(A)	已逾期未減損部位金額(B)	已減損部位金額(C)	總計(A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨額(A)+(B)+(C)-(D)
					已有個別減損客觀證據者	無個別減損客觀證據者	
應收款項							
—信用卡業務	\$ 35,521,729	\$ 1,120,996	\$ 1,860,429	\$ 38,503,154	\$ 657,858	\$ 906,065	\$ 36,939,231
—其他	28,684,595	29,539	36,602	28,750,736	14,903	283,558	28,452,275
貼現及放款	933,842,900	6,732,339	4,739,619	945,314,858	2,185,307	8,356,188	934,773,363

102年12月31日	未逾期亦未減損部位金額(A)	已逾期未減損部位金額(B)	已減損部位金額(C)	總計(A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨額(A)+(B)+(C)-(D)
					已有個別減損客觀證據者	無個別減損客觀證據者	
應收款項							
—信用卡業務	\$ 34,456,700	\$ 636,891	\$ 1,952,555	\$ 37,046,146	\$ 686,728	\$ 950,950	\$ 35,408,468
—其他	20,849,005	16,470	49,295	20,914,770	24,216	205,642	20,684,912
貼現及放款	828,854,953	4,239,182	4,622,078	837,716,213	1,123,695	8,083,764	828,508,754

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

103年12月31日	未逾期亦未減損部位金額			
	強	中	弱	合計
消費金融業務				
—住宅抵押貸款	\$ 119,304,121	\$ 138,751,567	\$ 6,535,400	\$ 264,591,088
—小額純信用貸款	11,833,102	37,574,055	9,201,570	58,608,727
—其他	62,103,704	72,227,063	3,530,783	137,861,550
企業金融業務				
—有擔保	105,056,035	89,080,003	11,494,703	205,630,741
—無擔保	175,625,436	88,352,385	3,172,973	267,150,794
合計	\$ 473,922,398	\$ 425,985,073	\$ 33,935,429	\$ 933,842,900

102年12月31日	未逾期亦未減損部位金額			
	強	中	弱	合計
消費金融業務				
—住宅抵押貸款	\$ 110,711,496	\$ 130,829,611	\$ 5,914,181	\$ 247,455,288
—小額純信用貸款	10,185,228	33,709,941	3,324,247	47,219,416
—其他	51,375,799	60,711,634	2,744,483	114,831,916
企業金融業務				
—有擔保	77,333,537	89,697,903	14,703,110	181,734,550
—無擔保	124,774,554	106,617,876	6,221,353	237,613,783
合計	\$ 374,380,614	\$ 421,566,965	\$ 32,907,374	\$ 828,854,953

## (3) 有價證券投資之信用品質分析

1 0 3 年 12 月 31 日	未逾期亦未減損部位金額				已逾期未 減損部位 金額 (B)	已減損部 位金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損 失金額 (D)	淨額 (A)+(B)+ (C)-(D)
	A+ 以上	A~BBB-	BB+ 以下	小計 (A)					
備供出售金融資產									
- 債券投資	\$52,834,265	\$28,369,371	\$ 1,203,348	\$ 82,406,984	\$ -	\$ -	\$82,406,984	\$ -	\$82,406,984
- 股權投資	541,162	1,188,008	679,843	2,409,013	-	-	2,409,013	-	2,409,013
持有至到期日金 融資產									
- 債券投資	5,202,590	158,350	21,370	5,382,310	-	525,564	5,907,874	55,422	5,852,452
- 其他	63,340	-	-	63,340	-	-	63,340	-	63,340
其他金融資產									
- 債券投資	316,700	316,700	316,700	950,100	-	-	950,100	-	950,100
- 股權投資	-	-	524,118	524,118	-	42,155	566,273	19,900	546,373

1 0 2 年 12 月 31 日	未逾期亦未減損部位金額				已逾期未 減損部位 金額 (B)	已減損部 位金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損 失金額 (D)	淨額 (A)+(B)+ (C)-(D)
	A+ 以上	A~BBB-	BB+ 以下	小計 (A)					
備供出售金融資產									
- 債券投資	\$ 46,293,302	\$22,297,117	\$ 1,266,409	\$ 69,856,828	\$ -	\$ -	\$ 69,856,828	\$ -	\$ 69,856,828
- 股權投資	747,650	206,059	346,623	1,300,332	-	-	1,300,332	-	1,300,332
持有至到期日金 融資產									
- 債券投資	7,525,970	544,502	21,447	8,091,919	-	494,333	8,586,252	52,129	8,534,123
- 其他	59,576	-	-	59,576	-	-	59,576	-	59,576
其他金融資產									
- 債券投資	605,211	1,575,437	2,576,662	4,757,310	-	-	4,757,310	-	4,757,310
- 股權投資	-	-	496,836	496,836	-	44,164	541,000	19,900	521,100

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

本公司已逾期未減損之金融資產帳齡分析如下：

項 目	1 0 3 年 1 2 月 3 1 日		
	逾期 1 個 月 以 內	逾期 1 ~ 3 個 月	合 計
應收款項			
- 信用卡業務	\$ 881,745	\$ 239,251	\$ 1,120,996
- 其他	14,450	15,089	29,539
貼現及放款			
消費金融業務			
- 住宅抵押貸款	1,816,764	145,230	1,961,994
- 小額純信用貸款	1,252,025	233,653	1,485,678
- 其他	946,940	55,305	1,002,245
企業金融業務			
- 有擔保	559,879	911,745	1,471,624
- 無擔保	475,125	335,673	810,798

項 目	1 0 2 年 1 2 月 3 1 日		
	逾期 1 個 月 以 內	逾期 1 ~ 3 個 月	合 計
應收款項			
- 信用卡業務	\$ 485,713	\$ 151,178	\$ 636,891
- 其他	11,636	4,834	16,470
貼現及放款			
消費金融業務			
- 住宅抵押貸款	1,513,854	145,179	1,659,033
- 小額純信用貸款	720,276	169,226	889,502
- 其他	305,394	24,363	329,757
企業金融業務			
- 有擔保	501,392	517,122	1,018,514
- 無擔保	318,851	23,525	342,376

### 3. 市場風險

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

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

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

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

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

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

本行運用風險值（value at risk）模型，並配合壓力測試評估交易目的投資組合之風險，並透過數項市場狀況變動之假設，以本行為基礎評估持有部位之市場風險及最

大預期損失。本行之董事會針對風險值設定限額，並由本行之風險管理部門每日控管。

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

本行之風險值資訊如下：

#### 103 年度

依風險類型	歷史風險值（信賴水準 99% 之 10 日風險值）				1 0 3 年
	平	均	最 小 值	最 大 值	12 月 31 日
匯 率	\$1,048,533	\$ 765,781	\$ 1,357,583	\$ 914,462	
利 率	490,058	187,219	1,190,236	900,592	
股 權	111,062	88,565	137,544	133,785	
風險分散	( 419,971)	-	-	( 635,880)	
暴險風險值合計	<u>\$1,229,682</u>				<u>\$1,312,959</u>

#### 102 年度

依風險類型	歷史風險值（信賴水準 99% 之 10 日風險值）				1 0 2 年
	平	均	最 小 值	最 大 值	12 月 31 日
匯 率	\$1,259,957	\$ 855,867	\$ 1,671,483	\$ 969,906	
利 率	212,389	114,910	405,410	276,423	
股 權	104,151	54,809	141,900	104,998	
風險分散	( 287,701)	-	-	( 367,115)	
暴險風險值合計	<u>\$1,288,796</u>				<u>\$ 984,212</u>

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

本公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊請詳附表三。

#### 4. 流動性風險

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

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

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

本行於 103 及 102 年 12 月份之流動性準備比率分別為 23.81% 及 26.27%。

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

103 年 12 月 31 日	0 - 30 天	31 - 90 天	91 天 -180 天	181 天 -1 年	超過 1 年	合計
央行及銀行同業存款	\$ 34,724,821	\$ 21,030,294	\$ 1,835,389	\$ 579,111	\$ 30,006	\$ 58,199,621
透過損益按公允價值衡量之非衍生金融負債	-	-	-	-	10,010,254	10,010,254
附買回票券及債券負債	9,661,528	2,138,901	1,313,389	51,608	-	13,165,426
應付款項	16,561,523	239,640	555,967	438,518	143,773	17,939,421
存款及匯款	702,095,138	106,408,942	148,113,704	140,046,029	188,063,799	1,284,727,612
應付金融債券	-	2,300,000	5,000,000	300,000	36,200,000	43,800,000
其他到期資金流出項目	1,049,419	316,188	-	491,443	492,250	2,349,300

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

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

(1) 以淨額結算交割之衍生金融負債

103 年 12 月 31 日	0 - 30 天	31 - 90 天	91 天 -180 天	181 天 -1 年	超 過 1 年	合 計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債 —外匯衍生工具	\$ -	\$ -	\$ 75,096	\$ -	\$ -	\$ 75,096

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

(2) 以總額結算交割之衍生金融負債

103 年 12 月 31 日	0 - 30 天	31 - 90 天	91 天 -180 天	181 天 -1 年	超 過 1 年	合 計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債 外匯衍生工具						
—現金流出	\$ 88,336,636	\$ 38,503,109	\$ 30,949,552	\$ 44,521,630	\$ 2,214,978	\$204,525,905
—現金流入	88,013,371	38,594,001	30,895,912	44,823,632	2,208,866	204,535,782
利率衍生工具						
—現金流出	48,615	31,100	37,439	167,122	9,922,188	10,206,464
—現金流入	26,703	25,580	41,799	173,607	12,863,504	13,131,193
現金流出小計	88,385,251	38,534,209	30,986,991	44,688,752	12,137,166	214,732,369
現金流入小計	88,040,074	38,619,581	30,937,711	44,997,239	15,072,370	217,666,975
現金流量淨額	\$ 345,177	(\$ 85,372)	\$ 49,280	(\$ 308,487)	(\$ 2,935,204)	(\$ 2,934,606)

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

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

103 年 12 月 31 日	0 - 3 0 天	3 1 - 9 0 天	91 天 -180 天	181 天 -1 年	超 過 1 年	合 計
已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 8,564,819	\$ 7,475,104	\$ 13,682,456	\$ 30,902,272	\$ 34,651,626	\$ 95,276,277
信用卡授信承諾	1,893,325	656,410	1,683,008	5,487,596	283,998,309	293,718,648
已開立但尚未使用之信用狀餘額	3,006,534	6,703,545	1,238,054	419,698	986,457	12,354,288
各類保證款項	2,597,859	3,805,142	1,378,296	4,630,750	2,593,538	15,005,585

102 年 12 月 31 日	0 - 3 0 天	3 1 - 9 0 天	91 天 -180 天	181 天 -1 年	超 過 1 年	合 計
已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 3,286,496	\$ 7,471,299	\$ 13,310,934	\$ 29,734,433	\$ 46,716,728	\$ 100,519,890
信用卡授信承諾	390,929	427,905	1,488,476	3,100,184	261,201,121	266,608,615
已開立但尚未使用之信用狀餘額	576,492	2,042,767	3,424,419	4,980,718	148,294	11,172,690
各類保證款項	1,157,976	1,533,676	4,054,780	6,549,520	457,487	13,753,439

#### 四一、資本管理

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

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

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

本行資本適足性資訊如下：

單位：新臺幣仟元，%

分析項目		年 度	1 0 3 年 1 2 月 3 1 日	
			本 行	合 併
自有資本	普通股權益		99,069,970	99,485,005
	其他第一類資本		-	69,309
	第二類資本		35,932,509	37,332,551
	自有資本		135,002,479	136,886,865
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	976,538,114	988,942,372
		內部評等法	-	-
		資產證券化	282,960	282,960
	作業風險	基本指標法	57,955,163	58,324,925
		標準法 / 選擇性標準法	-	-
		進階衡量法	-	-
	市場風險	標準法	26,168,363	26,168,363
		內部模型法	-	-
	加權風險性資產總額		1,060,944,600	1,073,718,620
	資本適足率 (%)		12.72	12.75
普通股權益占風險性資產之比率 (%)		9.34	9.27	
第一類資本占風險性資產之比率 (%)		9.34	9.27	
槓桿比率		5.86	5.78	

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

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

註 2：本表計算公式如下：

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

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

(一) 資產品質：請參閱附表四。

(二) 信用風險集中情形

單位：新臺幣仟元，%

排名 (註 1)	1 0 3 年 1 2 月 3 1 日			1 0 2 年 1 2 月 3 1 日		
	公司或集團企業所屬行業別(註 2)	授信總餘額(註 3)	占本期淨值比例(%)	公司或集團企業所屬行業別(註 2)	授信總餘額(註 3)	占本期淨值比例(%)
1	集團 A 鋼鐵冶煉業	7,433,885	7.10	集團 C 液晶面板及其組件製造業	7,873,937	9.52
2	集團 B 液晶面板及其組件製造業	7,370,048	7.04	集團 B 液晶面板及其組件製造業	7,711,338	9.32
3	集團 C 液晶面板及其組件製造業	6,555,393	6.26	集團 A 鋼鐵冶煉業	6,751,973	8.16
4	集團 D 海洋水運業	5,985,127	5.72	集團 D 航空運輸業	5,670,646	6.85
5	集團 E 企業總管理機構	5,236,049	5.00	集團 E 企業總管理機構	4,925,120	5.95
6	集團 F 企業總管理機構	4,430,288	4.23	集團 K 水泥製造業	3,881,211	4.69
7	集團 G 電腦及其週邊設備、軟體零售業	4,064,660	3.88	集團 L 積體電路製造業	3,812,739	4.61
8	集團 H 企業總管理機構	4,028,075	3.85	集團 F 企業總管理機構	3,500,766	4.23
9	集團 I 不動產開發業	3,709,000	3.54	集團 M 其他金融輔助業	3,466,855	4.19
10	集團 J 石油及煤製品製造業	3,553,079	3.39	集團 N 鞋類製造業	3,206,577	3.88

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

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

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

### (三) 利率敏感性資訊

利率敏感性資產負債分析表（新臺幣）

單位：新臺幣仟元，%

103年12月31日

項 目	1 至 90 天 ( 含 )	91 至 180 天 ( 含 )	181 天 至 1 年 ( 含 )	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	1,023,692,360	8,776,468	16,689,204	94,685,786	1,143,843,818
利率敏感性負債	319,975,079	631,929,007	78,819,022	85,672,718	1,116,395,826
利率敏感性缺口	703,717,281	( 623,152,539 )	( 62,129,818 )	9,013,068	27,447,992
淨 值					96,859,871
利率敏感性資產與負債比率					102.46
利率敏感性缺口與淨值比率					28.34

102年12月31日

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

註：1. 本表係總行及國內外分支機構新臺幣部分（不含外幣）之金額。

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

3. 利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債。

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

利率敏感性資產負債分析表（美金）

單位：美金仟元，%

103年12月31日

項 目	1 至 90 天 ( 含 )	91 至 180 天 ( 含 )	181 天 至 1 年 ( 含 )	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	6,162,979	480,568	433,994	955,731	8,033,272
利率敏感性負債	6,251,693	750,724	710,895	854,374	8,567,686
利率敏感性缺口	( 88,714 )	( 270,156 )	( 276,901 )	101,357	( 534,414 )
淨 值					176,051
利率敏感性資產與負債比率					93.76
利率敏感性缺口與淨值比率					( 303.56 )

102年12月31日

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

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		103年12月31日	102年12月31日
資產報酬率	稅 前	0.82	0.81
	稅 後	0.70	0.68
淨值報酬率	稅 前	12.75	13.34
	稅 後	10.89	11.23
純 益 率		33.67	34.29

註：1. 資產報酬率=稅前（後）損益 ÷ 平均資產。

2. 淨值報酬率=稅前（後）損益 ÷ 平均淨值。

3. 純益率=稅後損益 ÷ 淨收益。

4. 稅前（後）損益係指當年1月累計至該季損益金額。

## (五) 到期日期限結構分析

新臺幣到期日期限結構分析表

單位：新臺幣佰萬元

103年12月31日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額					
		0 至 10 天	11 至 30 天	31 天 至 90 天	91 天 至 180 天	181 天 至 1 年	超 過 1 年
主要到期資金流入	1,215,640	285,543	57,699	70,288	71,747	104,386	625,977
主要到期資金流出	1,507,157	52,668	67,249	158,952	177,384	291,467	759,437
期距缺口	( 291,517)	232,875	( 9,550)	( 88,664)	( 105,637)	( 187,081)	( 133,460)

102年12月31日

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

註：本表係指全行新臺幣之金額。

美金到期日期限結構分析表

單位：美金仟元

103年12月31日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		0 至 30 天	31 天 至 90 天	91 天 至 180 天	181 天 至 1 年	超 過 1 年
主要到期資金流入	11,402,096	3,562,969	1,385,424	1,507,114	1,501,293	3,445,296
主要到期資金流出	11,661,534	3,840,409	2,169,229	2,078,410	2,858,330	715,156
期距缺口	( 259,438)	( 277,440)	( 783,805)	( 571,296)	( 1,357,037)	2,730,140

102年12月31日

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

註：本表係全行美金之金額。

### 四三、依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額

#### (一) 信託帳資產負債表、損益表及財產目錄

下列信託帳係本行信託部受託資產之情形，並未包含於本公司之合併財務報告中。

#### 信託帳資產負債表

民國 103 年及 102 年 12 月 31 日

信託資產	103年12月31日	102年12月31日	信託負債	103年12月31日	102年12月31日
銀行存款	\$ 2,886,681	\$ 3,991,484	應付保管有價證券	\$ 146,099,293	\$ 120,719,818
短期投資	165,987,613	135,350,813	信託資本		
土地	5,277,307	5,703,164	金錢信託	179,820,097	146,220,198
保管有價證券	146,099,293	120,719,818	有價證券信託	1,608,405	2,212,515
			不動產信託	5,298,014	5,747,570
			各項準備與		
			累積盈虧	( 17,469,250)	( 11,838,451)
			本期損益	4,894,335	2,703,629
信託資產總額	\$ 320,250,894	\$ 265,765,279	信託負債總額	\$ 320,250,894	\$ 265,765,279

#### 信託財產目錄

民國 103 年及 102 年 12 月 31 日

	103年12月31日	102年12月31日
本金存放本行	\$ 2,886,681	\$ 3,991,484
股票投資	2,601,165	2,807,525
基金投資	153,309,394	130,059,879
債券投資	10,077,054	2,483,409
土地	5,277,307	5,703,164
保管有價證券	146,099,293	120,719,818
	\$ 320,250,894	\$ 265,765,279

#### 信託帳損益表

民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

	103年度	102年度
信託收益		
本金利息收入	\$ 7,821	\$ 6,913
本金現金股利收入	3,109,258	3,653,094
本金已實現資本利得—普通股	793	7,160
本金財產交易收益	3,431,004	2,205,103
本金手續費收入	60	-
已實現資本利得	118,835	108,695
受益憑證分配收益	367	498
信託收益合計	6,668,138	5,981,463
信託費用		
本金管理費	586,797	234,125
本金監察人費	120	120
本金手續費	556	2,276
本金財產交易損失	1,161,814	3,017,912
本金所得稅費用	648	597
本金其他費用	16,007	22,599
本金贖回手續費	4,521	-
本金稅捐支出	38	36
已實現資本損失	3,302	4
已實現兌換損失	-	165
信託費用合計	1,773,803	3,277,834
本期損益	\$ 4,894,335	\$ 2,703,629

(二) 依信託業法規定辦理信託業務之內容請參閱附註一。

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

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

項 目	玉山銀行	玉山證券	合 計	分 攤 方 式
<u>103 年度</u>				
租 金	\$ 540	\$ 270	\$ 810	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	1,283	1,187	2,470	水電費用各分攤 50%，管理費依使用面積分攤
	<u>\$ 1,859</u>	<u>\$ 1,493</u>	<u>\$ 3,352</u>	

項 目	玉山銀行	玉山證券	合 計	分 攤 方 式
<u>102 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	1,572	1,474	3,046	水電費用各分攤 50%，管理費依使用面積分攤
	<u>\$ 3,768</u>	<u>\$ 2,590</u>	<u>\$ 6,358</u>	

本行與玉山保險經紀人為共同推廣業務、共用營業設備、場所、人員、網路服務系統及提供跨業之綜合性金融商品或服務，其收入及費用之計算方式，係依本行銷售各保險商品所得之實收保險費，乘以保險公司給付之佣金率後所得金額，再乘以百分之七十予本行，做為本行銷售各保險商品之收入，103 及 102 年度玉山保險經紀人應支付本行總額分別為 1,727,616 仟元及 1,201,908 仟元，103 年及 102 年 12 月 31 日尚未支付金額分別為 54,223 仟元及 18,091 仟元。

本行 103 及 102 年度與玉山證券間之共同行銷收入及支出如下：

	103 年度	102 年度
收 入	\$ 6,011	\$ 5,460
支 出	\$ 75,694	\$ 62,335

#### 四五、企業合併

##### (一) 收購子公司

主要營 運活動	收 購 日	具表決權 之所有權 權益/收 購比例(%)	移 轉 對 價
聯合商業銀行 商業銀行	102 年 8 月 28 日	70	\$2,157,451

聯合商業銀行於 83 年 3 月設立營運，總行位於東埔寨金邊，計有 7 家分行，主要營業項目為依當地法令規定得以經營之業務。本行收購聯合商業銀行係為擴展東協地區金融服務網路，提升競爭力，俾益長期發展。

##### (二) 移轉對價

本行依合約業已支付賣方初始價金 2,077,425 仟元（美金 69,333 仟元），以及依合約條款調整之價金 80,026 仟元（美金 2,639 仟元）。

收購相關成本已予排除於移轉對價之外，並認列於收購當期之費用。

##### (三) 收購日取得之資產及承擔之負債

	聯 合 商 業 銀 行
現金及約當現金	\$ 2,108,750
存放央行及拆借銀行同業	1,663,204
應收款項－淨額	21,696
當期所得稅資產	4,655
貼現及放款－淨額	5,819,478
備供出售金融資產－淨額	3,402
其他金融資產－淨額	4,509
不動產及設備－淨額	321,071
無形資產－淨額	748,756
遞延所得稅資產	4,216
其他資產－淨額	33,524
央行及銀行同業存款	( 612,747 )
應付款項	( 168,815 )
當期所得稅負債	( 18,650 )
存款及匯款	( 7,681,784 )
遞延所得稅負債	( 15,804 )
其他負債	( 13,583 )
	<u>\$ 2,221,878</u>

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

#### (四) 非控制權益

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

#### (五) 因收購產生之商譽

	金	額
移轉對價	\$	2,157,451
加：非控制權益		666,564
減：所取得可辨認淨資產之公允價值	(	2,221,878)
因收購產生之商譽	\$	<u>602,137</u>

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

#### (六) 取得子公司之淨現金流出(流入)

	103 年度	102 年度
現金支付之對價	\$ 80,026	\$ 2,077,425
減：取得符合 IAS 7 現金及約當現金定義之餘額	-	( 2,811,335)
取得子公司之淨現金流出(入)	<u>\$ 80,026</u>	<u>( 733,910)</u>

#### (七) 企業合併對經營成果之影響

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

### 四六、其他

本行董事會於 103 年 1 月 24 日決議通過，擬在大陸地區設立子行，預計資本額為人民幣 20 億元，本項設立案業經大陸地區相關主管機關核准。

### 四七、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：不適用。
2. 為他人背書保證：不適用。
3. 期末持有有價證券情形：不適用。
4. 累積買進或賣出同一有價證券（轉投資事業適用）或同一轉投資事業股票（銀行適用）之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無此情形。
5. 取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：請參閱附表六。
6. 處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：無此情形。
7. 金融資產證券化資訊：請參閱附註十三
8. 與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上：無此情形。
9. 應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：無此情形。
10. 出售不良債權交易資訊：無此情形。
11. 其他足以影響財務報告使用者決策之重大交易事項：請參閱附註四六
12. 轉投資事業相關資訊及合計持股情形：請參閱附表五。
13. 從事衍生性商品交易：請參閱附註八及四十。

#### (三) 大陸投資資訊：

本行業經金管會核准申請在大陸地區設立東莞分行，並依「臺灣地區與大陸地區金融業務往來及投資許可管理辦法」相關規定辦理。有關東莞分行主要營業項目、實收資本額、投資方式、資金匯出入情形、持股比例、投資損益、期末投資帳面價值、已匯回投資損益及赴大陸地區投資限額請參閱附表七。

#### (四) 母公司與子公司及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額：請參閱附表八。

### 四八、部門資訊

本公司提供給主要營運決策者用以評量部門績效之資

訊，著重於業務營運性質及損益。本公司之應報導部門如下：

- (一) 法人金融事業單位，包含法人金融相關業務、外匯業務及財務金融操作業務；
- (二) 個人金融事業單位，包含房貸、信貸、財富管理及信用卡業務；
- (三) 其他，非屬法人金融事業單位或個人金融事業單位之業務。

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

本公司應報導部門損益資訊如下：

	單位：百萬元				單位：百萬元			
	103 年度				102 年度			
	法人金融 事業單位	個人金融 事業單位	其 他	合 計	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）	\$ 4,031	\$11,916	(\$ 661)	\$15,286	\$ 3,745	\$10,416	(\$1,274)	\$12,887
淨 收 益	\$10,144	\$19,539	\$1,006	\$30,689	\$ 8,474	\$17,013	\$ 472	\$25,959
呆帳費用及保證責任準備	( 1,365)	( 803)	134	( 2,034)	( 1,474)	( 696)	464	( 1,706)
營業費用	( 2,969)	( 12,309)	( 1,282)	( 16,560)	( 2,401)	( 10,868)	( 456)	( 13,725)
稅前淨利（損）	\$ 5,810	\$ 6,427	(\$ 142)	\$12,095	\$ 4,599	\$ 5,449	\$ 480	\$10,528

玉山商業銀行股份有限公司及子公司  
合併財務報告編製主體  
民國 103 年及 102 年 12 月 31 日

附表一

列入合併財務報告之子公司

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

未列入合併財務報告之子公司

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

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

玉山商業銀行股份有限公司及子公司  
關係人交易資訊  
民國 103 年及 102 年 12 月 31 日

附表二

一、放款

103 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

類 別	戶 數 或 關 係 人 名 稱	本 期 最 高 餘 額 ( 註 )	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	與 非 關 係 人 之 交 易 條 件 有 無 不 同
				正 常 放 款	逾 期 放 款		
消費性放款	145 戶	\$ 95,331	\$ 51,175	\$ 51,175	\$ -	部分放款提供土地及建物為擔保	無
自用住宅抵押放款	236 戶	940,063	740,071	740,071	-	土地及建物	無
其他放款	其他放款戶	980,007	754,141	754,141	-	土地、建物、廠房及其他不動產	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	8,300	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	7,400	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	6,400	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	4,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	7,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	9,000	-	-	-	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	12,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	11,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	9,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	7,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	7,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	14,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	7,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	9,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	8,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	13,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	12,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	6,000	-	-	-	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	11,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	3,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	3,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	13,000	-	-	-	定期存單	無

102年12月31日

單位：新臺幣仟元

類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額(註)	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
消費性放款	113戶	\$ 82,420	\$ 53,141	\$ 53,141	\$ -	部分放款提供土地及建物為擔保	無
自用住宅抵押放款	144戶	734,413	583,735	583,735	-	土地及建物	無
其他放款	其他放款戶	412,351	368,025	368,025	-	土地、建物及廠房	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	3,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	6,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	3,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	6,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	3,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	5,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	6,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	8,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	15,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	3,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	14,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	5,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	4,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	7,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	4,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	10,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	5,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	15,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	4,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	11,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	15,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	11,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	12,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	15,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	15,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	11,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	12,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	10,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	12,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	4,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	5,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	10,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	5,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	3,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	3,500	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	6,500	-	-	-	定期存單	無

註：係每帳號1月1日至12月31日每日最高餘額之合計數。

玉山商業銀行股份有限公司及子公司  
具重大影響之外幣金融資產及負債資訊  
民國 103 年及 102 年 12 月 31 日

附表三

單位：仟元

	1 0 3 年 1 2 月 3 1 日			1 0 2 年 1 2 月 3 1 日		
	外 幣 匯 率	新 臺 幣	外 幣 匯 率	新 臺 幣	外 幣 匯 率	新 臺 幣
<u>金 融 資 產</u>						
美 元	\$ 9,120,877	31.6700	\$ 288,858,175	\$ 7,051,669	29.7880	\$ 210,055,116
人 民 幣	15,956,531	5.0998	81,375,117	5,953,696	4.9220	29,304,092
澳 幣	588,311	26.0170	15,306,087	531,223	26.5828	14,121,395
港 幣	2,942,397	4.0824	12,012,042	2,793,305	3.8416	10,730,760
日 圓	44,323,219	0.2656	11,772,247	9,656,970	0.2840	2,742,579
歐 元	83,660	38.5390	3,224,173	54,386	41.1104	2,235,830
新加坡幣	25,259	23.9961	606,117	24,501	23.5255	576,398
紐西蘭幣	12,976	24.8510	322,467	12,342	24.4917	302,277
英 鎊	3,471	49.3290	171,221	6,782	49.1264	333,175
瑞士法郎	788	32.0610	25,264	1,404	33.5791	47,145
南 非 幣	34,375	2.7399	94,184	34,158	2.8711	98,071
加拿大幣	19,258	27.3280	526,283	24,926	27.9647	697,048
瑞 典 幣	2,233	4.0922	9,138	10,009	4.6408	46,450
泰 銖	26,054	0.9635	25,103	15,227	0.9079	13,825
墨西哥幣	3,075	2.1495	6,610	1,408	2.2790	3,209
馬來西亞幣	77	9.0740	699	77	9.0679	698
<u>金 融 負 債</u>						
美 元	9,248,344	31.6700	292,895,054	6,933,273	29.7880	206,528,336
人 民 幣	11,154,817	5.0998	56,887,336	5,366,978	4.9220	26,416,266
澳 幣	593,359	26.0170	15,437,421	331,529	26.5828	8,812,969
港 幣	1,956,087	4.0824	7,985,530	1,281,187	3.8416	4,921,808
南 非 幣	1,882,071	2.7399	5,156,686	1,955,879	2.8711	5,615,524
日 圓	41,101,856	0.2656	10,916,653	19,457,248	0.2840	5,525,858
歐 元	134,837	38.5390	5,196,483	101,758	41.1104	4,183,312
英 鎊	119,824	49.3290	5,910,798	21,801	49.1264	1,071,005
加拿大幣	43,278	27.3280	1,182,701	35,669	27.9647	997,473
紐西蘭幣	31,874	24.8510	792,101	31,749	24.4917	777,587
新加坡幣	13,910	23.9961	333,786	23,514	23.5255	553,179
瑞士法郎	6,346	32.0610	203,459	2,371	33.5791	79,616
瑞 典 幣	11,732	4.0922	48,010	15,718	4.6408	72,944
墨西哥幣	12,457	2.1495	26,776	4,024	2.2790	9,171
泰 銖	23,156	0.9635	22,311	6,741	0.9079	6,120
馬來西亞幣	-	9.0740	-	-	9.0679	-

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 103 年及 102 年 12 月 31 日

附表四

單位：新臺幣仟元，%

年 月		1 0 3 年 1 2 月 3 1 日					1 0 2 年 1 2 月 3 1 日				
業 務 別 \ 項 目		逾 期 放 款 金 額 (註 1)	放 款 總 額	逾 放 比 率 (註 2)	備 抵 呆 帳 金 額	備 抵 呆 帳 覆 蓋 率 (註 3)	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	849,697	198,309,465	0.43	2,241,587	263.81	744,569	175,081,171	0.43	2,207,402	296.47
	無 擔 保	273,776	271,510,344	0.10	2,862,746	1,045.65	371,083	243,189,964	0.15	2,564,747	691.15
消 費 金 融	住宅抵押貸款(註 4)	130,930	266,679,386	0.05	3,113,965	2,378.34	190,771	249,308,084	0.08	2,497,572	1,309.20
	現金卡	177	7,293	2.43	124	70.06	253	9,976	2.54	8,404	3,321.74
	小額純信用貸款(註 5)	414,370	60,223,711	0.69	735,981	177.61	298,659	48,486,419	0.62	564,053	188.86
	其他 (註 6)	擔 保	40,621	132,794,878	0.03	1,328,901	3,271.46	38,113	110,149,358	0.03	1,102,529
無 擔 保		1,717	5,994,442	0.03	60,786	3,540.24	49,159	5,082,933	0.97	73,705	149.93
放款業務合計		1,711,288	935,519,519	0.18	10,344,090	604.46	1,692,607	831,307,905	0.20	9,018,412	532.81
		逾期帳款 金額(註 1)	應收帳款 餘額	逾期帳 款比率 (註 2)	備 抵 呆 帳 金 額	備 抵 呆 帳 覆 蓋 率 (註 3)	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		88,047	38,508,335	0.23	1,563,923	1,776.24	86,378	37,029,820	0.23	1,637,678	1,895.94
無追索權之應收帳款承購業務 (註 7)		-	22,406,261	-	228,683	-	-	15,451,829	-	151,378	-
經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額(註 8)						45,903					63,183
經債務協商且依約履行之免列報逾期應收帳款總餘額(註 8)						158,486					209,222
債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期放款總餘額(註 9)						624,586					498,469
債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期應收帳款總餘額(註 9)						1,236,058					1,259,638

註 1：逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；逾期帳款係依 94 年 7 月 6 日金管銀(四)字第 0944000378 號函所規定之逾期帳款金額。

註 2：逾期放款比率 = 逾期放款 ÷ 放款總額；逾期帳款比率 = 逾期帳款 ÷ 應收帳款餘額。

註 3：放款備抵呆帳覆蓋率 = 放款所提列之備抵呆帳金額 ÷ 逾放金額；應收帳款備抵呆帳覆蓋率 = 應收帳款所提列之備抵呆帳金額 ÷ 逾期帳款金額。

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

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

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

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

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

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

玉山商業銀行股份有限公司  
轉投資事業相關資訊及合計持股情形  
民國 103 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表五

單位：新臺幣仟元 / 仟股

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	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計持股情形 (註 1)				備註
							現股數	擬制持股股數 (註 2)	合計股數	合計持股比率 (%)	
玉山銀行	<u>金融相關事業</u>										
	台北外匯經紀股份有限公司	臺北市	外匯買賣	0.81	\$ 2,000	\$ 640	160	-	160	0.81	
	臺灣期貨交易所股份有限公司	臺北市	期貨結算	0.45	9,000	2,302	1,305	-	1,305	0.45	
	財金資訊股份有限公司	臺北市	資訊軟體服務業	2.28	108,954	28,665	10,238	-	10,238	2.28	
	台灣金聯資產管理股份有限公司	臺北市	金融機構金錢債權收買業務	0.57	75,000	6,473	7,500	-	7,500	0.57	
	台灣金融資產服務股份有限公司	臺北市	資產拍賣業務	2.94	50,000	-	5,000	-	5,000	2.94	
	台灣票券金融股份有限公司	臺北市	票券金融業	0.41	21,355	1,060	2,120	-	2,120	0.41	
	陽光資產管理股份有限公司	臺北市	金融機構金錢債權收買業務	4.35	2,607	404	261	-	261	4.35	
	聯合商業銀行	柬埔寨金邊市	商業銀行業	70.00	2,465,142	177,389	26	-	26	70.00	
	<u>非金融相關事業</u>										
	登峰創業投資股份有限公司	臺北市	創業投資業務	4.67	4,084	-	1,808	-	1,808	4.67	
	金財通商務科技服務股份有限公司	臺北市	資訊軟體零售業	3.33	4,500	639	775	-	775	5.74	
	臺灣育成中小企業開發股份有限公司	臺北市	中小企業開發	3.44	18,171	-	2,425	-	2,425	3.44	
	悠遊卡投資控股股份有限公司	臺北市	一般投資業	4.82	218,951	7,872	4,240	-	4,240	4.82	
臺灣行動支付股份有限公司	臺北市	資訊軟體服務業	3.30	18,000	-	1,800	-	1,800	3.30		
群信行動數位科技股份有限公司	臺北市	資訊軟體服務業	4.00	9,000	-	900	-	900	4.00		

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

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

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

(3) 前揭「衍生性商品契約」係指符合國際會計準則第三十九號有關衍生性商品定義者，如股票選擇權。

玉山商業銀行股份有限公司及子公司  
取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上  
民國 103 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表六

單位：新臺幣仟元

取得之公司	財產名稱	交易日或事實發生日	交易金額	價款支付情形	交易對象	關係	交易對象為關係人者，其前次移轉資料				價格決定參考依據	取得目的及使用之情形	其他事項
							所有人	與公司之關係	移轉日期	金額			
玉山銀行	信用卡大樓新建工程	102.06.21	\$1,498,000	截至 103.12.31 已支付 \$381,798 仟元	新東陽營造股份有限公司	-	-	-	-	\$ -	招標	興建完成後供本公司信用卡暨支付金融事業處使用	無

玉山商業銀行股份有限公司及子公司  
大陸投資資訊

民國 103 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表七

單位：仟元，除另有註明外，係新臺幣

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期期初自臺灣匯出累積投資金額	本期匯出或收回金額		本期自臺灣匯出累積投資金額	本公司直接或間接投資之持股比例
					匯出	收回		
玉山銀行東莞分行	存款、放款、進出口及匯兌等外匯業務	\$4,828,742 (註 1)	直接投資大陸分公司	\$2,851,542 (註 1)	\$1,977,200 (註 1)	\$ -	\$4,828,742 (註 1)	100%
本期認列投資損益	期末投資帳面價值	截至本期末止已匯回投資收益	本年度累計自臺灣匯出赴大陸地區投資金額	經濟部核准投資金額	審委會規定赴大陸地區投資限額 (註 2)			
\$121,638	\$5,273,899	\$ -	\$4,828,742 (註 1)	\$4,828,742 (註 1)	\$63,304,707			

註 1：係外幣依匯出投資金額時點之即期匯率換算為新臺幣。

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

玉山商業銀行股份有限公司及子公司  
母子公司間業務關係及重要交易往來情形

民國 103 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表八

單位：新臺幣仟元

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註二)	交易往來情形 (註三及五)			
				科目	金額	交易條件	佔合併淨收益或總資產之比率 (%)
0	玉山銀行	聯合商業銀行	1	現金及約當現金、其他金融資產	\$1,900,200	註四	0.12
1	聯合商業銀行	玉山銀行	2	央行及銀行同業存款	1,900,200	註四	0.12
0	玉山銀行	聯合商業銀行	1	央行及銀行同業存款	704,169	註四	0.05
1	聯合商業銀行	玉山銀行	2	現金及約當現金	704,169	註四	0.05

註一：母公司及子公司相互間之業務往來資訊應分別於編號欄註明，編號之填寫方法如下：

1. 母公司填 0。2. 子公司依公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註二：與交易人之關係有以下三種，標示種類即可：

1. 母公司對子公司。2. 子公司對母公司。3. 子公司對子公司。

註三：交易往來金額佔合併淨收益或總資產比率之計算，若屬資產負債科目者，以期末餘額佔合併總資產之方式計算；若屬損益科目者，以期中累積金額佔合併淨收益之方式計算。

註四：對關係人與非關係人所為交易條件，並無特別差異存在。

註五：係新臺幣壹億元以上之交易。

# 玉山商業銀行股份有限公司

## 個體財務報告暨會計師查核報告

民國 103 及 102 年度

地址：臺北市民生東路三段115號、117號  
電話：(02)2175-1313

# 目 錄

項 目	頁 次	財 務 報 告 附 註 編 號
一、封 面	159	-
二、目 錄	160	-
三、會計師查核報告	161	-
四、個體資產負債表	162	-
五、個體綜合損益表	163	-
六、個體權益變動表	164	-
七、個體現金流量表	165	-
八、個體財務報告附註	167	-
(一) 公司沿革	167	一
(二) 通過財務報告之日期及程序	167	二
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	167-170	三
(四) 重大會計政策之彙總說明	170-176	四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	176-177	五
(六) 重要會計項目之說明	176-192	六~三六
(七) 關係人交易	192-194, 214-216	三七
(八) 質押之資產	194	三八
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	194	三九
(十) 重大之災害損失	-	-
(十一) 重大之期後事項	-	-
(十二) 其 他	194-213, 216-217	四十~四七
(十三) 附註揭露事項		
1. 重大交易事項相關資訊	213, 218	四八
2. 轉投資事業相關資訊	213, 219	四八
3. 大陸投資資訊	213, 220	四八
(十四) 部門資訊		-
九、重要會計項目明細表	220-246	-
十、增加揭露獨立證券部門之財務報告資訊	247-263	-

### 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 103 年及 102 年 12 月 31 日之個體資產負債表，暨民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之個體綜合損益表、個體權益變動表及個體現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開個體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個體財務報表表示意見。

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，以合理確信個體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個體財務報表所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製個體財務報表所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估個體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，第一段所述個體財務報表在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則及證券商財務報告編製準則編製，足以允當表達玉山商業銀行股份有限公司民國 103 年及 102 年 12 月 31 日之個體財務狀況，暨民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之個體財務績效與個體現金流量。

玉山商業銀行股份有限公司民國 103 年度個體財務報表重要會計項目明細表，主要係供補充分析之用，亦經本會計師採用第二段所述之查核程序予以查核。據本會計師之意見，該等明細表在所有重大方面與第一段所述個體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 黃 瑞 展

黃 瑞 展



會計師 賴 冠 仲

賴 冠 仲



財政部證券暨期貨管理委員會核准文號  
台財證六字第 0920123784 號

財政部證券暨期貨管理委員會核准文號  
台財證六字第 0920123784 號

中 華 民 國 104 年 3 月 20 日

# 個體資產負債表

玉山商業銀行股份有限公司  
個體資產負債表  
民國 103 年及 102 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代 碼	資 產	103 年 12 月 31 日		102 年 12 月 31 日	
		金 額	(%)	金 額	(%)
11000	現金及約當現金（附註四、六及三七）	\$ 28,620,157	2	\$ 20,051,699	2
11500	存放央行及拆借銀行同業（附註四及七）	58,128,163	4	56,096,922	4
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產（附註四、八及三八）	291,623,957	19	283,198,494	21
12500	附賣回票券及債券投資（附註四及九）	152,758	-	-	-
13000	應收款項－淨額（附註四、十及三八）	65,358,517	4	56,058,752	4
13200	當期所得稅資產（附註四、三四及三七）	138,082	-	159,549	-
13500	貼現及放款－淨額（附註四、十一及三七）	925,015,590	60	822,018,909	61
14000	備供出售金融資產－淨額（附註四、十二及三八）	84,810,507	6	71,152,842	5
14500	持有至到期日金融資產－淨額（附註四、十四及三八）	5,915,792	1	8,593,699	1
15000	採用權益法之投資－淨額（附註四及十五）	2,465,142	-	2,065,612	-
15500	其他金融資產－淨額（附註四、十六、三七及三八）	50,748,101	3	15,495,332	1
18500	不動產及設備－淨額（附註四及十七）	19,737,442	1	18,140,151	1
18700	投資性不動產－淨額（附註四及十八）	923,833	-	1,057,348	-
19000	無形資產－淨額（附註四及十九）	4,266,282	-	4,181,034	-
19300	遞延所得稅資產（附註四及三四）	113,045	-	181,626	-
19500	其他資產－淨額（附註四、二十、三七及三九）	2,771,256	-	1,533,172	-
10000	資 產 總 計	\$ 1,540,788,624	100	\$ 1,359,985,141	100
代 碼	負 債 及 權 益				
21000	央行及銀行同業存款（附註二一及三七）	\$ 57,462,374	4	\$ 47,037,326	3
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債（附註四及八）	22,494,142	1	5,838,296	-
22500	附買回票券及債券負債（附註四、八、十二、十四及二二）	13,117,523	1	6,254,291	1
23000	應付款項（附註二三及三七）	17,972,885	1	15,409,929	1
23200	當期所得稅負債（附註四、三四及三七）	795,726	-	374,974	-
23500	存款及匯款（附註二四及三七）	1,275,843,789	83	1,150,641,738	85
24000	應付金融債券（附註二五）	43,800,000	3	47,500,000	4
25500	其他金融負債（附註二六、三七及三九）	1,966,844	-	1,927,219	-
25600	負債準備（附註四、二七及二八）	313,599	-	380,251	-
29300	遞延所得稅負債（附註四及三四）	780,031	-	743,421	-
29500	其他負債（附註二九及三七）	1,518,819	-	1,127,470	-
20000	負債總計	1,436,065,732	93	1,277,234,915	94
	股 本				
31101	普通股股本	61,360,000	4	49,850,000	4
	資本公積				
31501	股本溢價	17,547,343	1	12,344,136	1
31513	庫藏股票交易	483	-	483	-
31599	其他資本公積	277,232	-	229,077	-
31500	資本公積合計	17,825,058	1	12,573,696	1
	保留盈餘				
32001	法定盈餘公積	14,143,067	1	11,595,872	1
32003	特別盈餘公積	83,866	-	83,866	-
32011	未分配盈餘	10,278,570	1	8,490,649	-
32000	保留盈餘合計	24,505,503	2	20,170,387	1
32500	其他權益	1,032,331	-	156,143	-
30000	權益總計	104,722,892	7	82,750,226	6
	負債及權益總計	\$ 1,540,788,624	100	\$ 1,359,985,141	100

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：曾國烈



經理人：黃男州



會計主管：吳寬和



# 個體綜合損益表

玉山商業銀行股份有限公司  
個體綜合損益表

民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

代 碼		103 年度		102 年度		變動 百分比 (%)
		金 額	%	金 額	%	
41000	利息收入（附註四、三十及三七）	\$ 26,084,131	86	\$ 22,121,594	86	18
51000	利息費用（附註四、三十及三七）	( 11,201,430)	( 37)	( 9,343,458)	( 36)	20
49010	利息淨收益	14,882,701	49	12,778,136	50	16
	利息以外淨收益					
49100	手續費淨收益（附註四、三一及三七）	9,764,553	32	7,879,461	30	24
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益（附註四及三二）	3,273,385	11	5,057,016	19	( 35)
49300	備供出售金融資產之已實現損益（附註四）	177,737	1	164,448	1	8
49600	兌換損益（附註四）	1,864,102	6	( 246,773)	( 1)	855
49700	資產減損迴轉利益（減損損失）（附註四、十六及十八）	314	-	( 7,489)	-	104
49750	採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額（附註四及十五）	177,389	1	( 220)	-	80,731
49899	其他利息以外淨損益（附註三七）	171,112	-	174,382	1	( 2)
49020	小 計	15,428,592	51	13,020,825	50	18
4xxxx	淨 收 益	30,311,293	100	25,798,961	100	17
58200	呆帳費用及保證責任準備提存（附註四及十一）	( 2,033,204)	( 6)	( 1,653,829)	( 6)	23
	營業費用（附註四、十七、十八、十九、二八、三三及三七）					
58500	員工福利費用	( 7,712,196)	( 26)	( 6,426,133)	( 25)	20
59000	折舊及攤銷費用	( 935,467)	( 3)	( 854,308)	( 3)	9
59500	其他業務及管理費用	( 7,675,864)	( 25)	( 6,350,736)	( 25)	21
58400	營業費用合計	( 16,323,527)	( 54)	( 13,631,177)	( 53)	20
61001	稅前淨利	11,954,562	40	10,513,955	41	14
61003	所得稅費用（附註四及三四）	( 1,750,242)	( 6)	( 1,666,351)	( 7)	5
64000	本年度淨利	10,204,320	34	8,847,604	34	15
	其他綜合損益（附註四、二八及三四）					
65001	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	684,580	2	166,854	1	310
65011	備供出售金融資產未實現評價損益	198,965	1	( 84,535)	-	335
65031	確定福利計畫精算損益	68,796	-	78,463	-	( 12)
65043	採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資之其他綜合損益之份額	142,115	-	( 11,593)	-	1,326
65091	與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	( 149,472)	-	1,985	-	(7,630)
65000	本年度其他綜合損益（稅後淨額）	944,984	3	151,174	1	525
66000	本年度綜合損益總額	\$ 11,149,304	37	\$ 8,998,778	35	24
	每股盈餘（附註三五）					
67500	基本每股盈餘	\$ 1.74		\$ 1.64		

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：曾國烈



經理人：黃男州



會計主管：吳寬和



# 個體權益變動表

玉山商業銀行股份有限公司  
個體權益變動表  
民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代 碼		股 本 ( 附 註 三 六 )		資 本 公 積 ( 附 註 四 及 三 六 )	保 留 盈 餘 ( 附 註 四 及 三 六 )			其 他 權 益 項 目		權 益 總 額
		股 數 ( 仟 股 )	普 通 股 股 本		法 定 盈 餘 公 積	特 別 盈 餘 公 積	未 分 配 盈 餘	國 外 營 運 機 構 財 務 報 表 換 算 之 兌 換 差 額 ( 附 註 四 )	備 供 出 售 金 融 資 產 之 未 實 現 損 益 ( 附 註 四 )	
A1	102 年 1 月 1 日 餘 額	4,572,500	\$45,725,000	\$ 12,345,531	\$ 9,442,173	\$ 305,423	\$ 6,937,999	(\$ 222,469)	\$ 305,901	\$ 74,839,558
B17	特 別 盈 餘 公 積 迴 轉	-	-	-	- ( 221,557)	221,557	-	-	-	-
	101 年 度 盈 餘 分 配									
B1	法 定 盈 餘 公 積	-	-	-	2,153,699	- ( 2,153,699)	-	-	-	-
B5	股 東 紅 利 - 現 金	-	-	-	-	- ( 1,316,275)	-	-	- ( 1,316,275)	-
B9	股 東 紅 利 - 股 票	412,500	4,125,000	-	-	- ( 4,125,000)	-	-	-	-
C17	以 母 公 司 股 票 給 與 本 公 司 員 工 之 股 份 基 礎 給 付 交 易	-	-	228,165	-	-	-	-	-	228,165
D1	102 年 度 淨 利	-	-	-	-	-	8,847,604	-	-	8,847,604
D3	102 年 度 稅 後 其 他 綜 合 損 益	-	-	-	-	-	78,463	128,420	( 55,709)	151,174
D5	102 年 度 綜 合 損 益 總 額	-	-	-	-	-	8,926,067	128,420	( 55,709)	8,998,778
Z1	102 年 12 月 31 日 餘 額	4,985,000	49,850,000	12,573,696	11,595,872	83,866	8,490,649	( 94,049)	250,192	82,750,226
	102 年 度 盈 餘 分 配									
B1	法 定 盈 餘 公 積	-	-	-	2,547,195	- ( 2,547,195)	-	-	-	-
B5	股 東 紅 利 - 現 金	-	-	-	-	- ( 1,588,000)	-	-	- ( 1,588,000)	-
B9	股 東 紅 利 - 股 票	435,000	4,350,000	-	-	- ( 4,350,000)	-	-	-	-
E1	現 金 增 資	716,000	7,160,000	4,724,000	-	-	-	-	-	11,884,000
C17	以 母 公 司 股 票 給 與 本 公 司 員 工 之 股 份 基 礎 給 付 交 易	-	-	527,362	-	-	-	-	-	527,362
D1	103 年 度 淨 利	-	-	-	-	-	10,204,320	-	-	10,204,320
D3	103 年 度 稅 後 其 他 綜 合 損 益	-	-	-	-	-	68,796	685,756	190,432	944,984
D5	103 年 度 綜 合 損 益 總 額	-	-	-	-	-	10,273,116	685,756	190,432	11,149,304
Z1	103 年 12 月 31 日 餘 額	6,136,000	\$ 61,360,000	\$ 17,825,058	\$ 14,143,067	\$ 83,866	\$ 10,278,570	\$ 591,707	\$ 440,624	\$ 104,722,892

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：曾國烈



經理人：黃男州



會計主管：吳寬和



# 個體現金流量表

玉山商業銀行股份有限公司  
個體現金流量表

民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代 碼		1 0 3 年 度	1 0 2 年 度
	營業活動之現金流量		
A00010	本年度稅前淨利	\$ 11,954,562	\$ 10,513,955
A20010	不影響現金流量之收益費損項目		
A20100	折舊費用	752,544	681,448
A20200	攤銷費用	182,923	172,860
A20300	呆帳費用提列數	2,031,430	1,619,761
A20400	透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨利益	( 3,273,385 )	( 5,057,016 )
A20900	利息費用	11,201,430	9,343,458
A21200	利息收入	( 26,084,131 )	( 22,121,594 )
A21300	股利收入	( 100,357 )	( 78,576 )
A21700	保證責任準備淨變動	1,774	34,068
A21900	股份基礎給付酬勞成本	527,362	228,165
A22400	採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損失 (利益)之份額	( 177,389 )	220
A22500	處分及報廢不動產及設備利益	( 11,489 )	( 369 )
A22700	處分投資性不動產損失(利益)	1,384	( 11,643 )
A23100	處分投資利益	( 125,531 )	( 134,842 )
A23500	金融資產減損損失	-	5,900
A23700	非金融資產減損損失	-	1,589
A23800	非金融資產減損迴轉利益	( 314 )	-
A24400	處分承受擔保品損失	2,926	8,327
A40000	與營業活動相關之資產 / 負債變動數		
A41110	存放央行及拆借銀行同業增加	( 835,845 )	( 4,812,305 )
A41120	透過損益按公允價值衡量之金融資產增加	( 4,959,604 )	( 221,185,260 )
A41140	附賣回票券及債券投資增加	( 17,861 )	-
A41150	應收款項增加	( 7,831,202 )	( 12,196,202 )
A41160	貼現及放款增加	( 105,277,507 )	( 88,143,089 )
A41170	備供出售金融資產減少(增加)	( 13,774,175 )	3,577,451
A41180	持有至到期日金融資產減少	2,639,585	202,433,018
A41190	其他金融資產增加	( 35,215,033 )	( 11,080,364 )
A41990	其他資產增加	( 54,075 )	( 3,747 )
A42110	央行及銀行同業存款增加	10,425,048	384,502
A42120	透過損益按公允價值衡量之金融負債增加	13,375,262	628,167
A42140	附買回票券及債券負債增加	6,863,232	1,296,566
A42150	應付款項增加(減少)	2,314,645	( 5,722,802 )
A42160	存款及匯款增加	125,202,051	120,667,143
A42170	其他金融負債增加(減少)	( 186,818 )	503,718
A42180	員工福利負債準備減少	-	( 3,649 )

(接次頁)

(承前頁)		1 0 3 年 度	1 0 2 年 度
代 碼			
A42990	其他負債增加(減少)	\$ 276,221	(\$ 80,699)
A33000	營運產生之現金流出	( 10,172,337)	( 18,531,841)
A33100	收取之利息	29,095,090	25,488,283
A33200	收取之股利	105,274	86,169
A33300	支付之利息	( 11,007,323)	( 9,553,867)
A33500	支付之所得稅	( 1,354,205)	( 1,869,745)
AAAA	營業活動之淨現金流入(流出)	6,666,499	( 4,381,001)
投資活動之現金流量			
B01800	取得採用權益法之投資	( 80,026)	( 2,077,425)
B02700	取得不動產及設備	( 2,283,722)	( 1,436,915)
B02800	處分不動產及設備	60,530	2,092
B03700	存出保證金增加	( 1,191,640)	( 129,077)
B04500	取得無形資產	( 208,232)	( 132,904)
B04700	處分承受擔保品	5,210	19,416
B05500	處分投資性不動產	8,479	102,665
B06700	其他資產增加	( 4,001)	( 1,840)
BBBB	投資活動之淨現金流出	( 3,693,402)	( 3,653,988)
籌資活動之現金流量			
C01400	發行金融債券	3,500,000	6,500,000
C01500	償還金融債券	( 7,200,000)	( 6,000,000)
C03000	存入保證金增加	226,443	10,855
C04500	發放現金股利	( 1,588,000)	( 1,316,275)
C04600	現金增資	11,884,000	-
CCCC	籌資活動之淨現金流入(流出)	6,822,443	( 805,420)
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	115,709	1,041,772
EEEE	本年度現金及約當現金增加(減少)數	9,911,249	( 7,798,637)
E00100	年初現金及約當現金餘額	20,649,459	28,448,096
E00200	年底現金及約當現金餘額	\$ 30,560,708	\$ 20,649,459

#### 年底現金及約當現金之調節

代 碼		103 年 12 月 31 日	102 年 12 月 31 日
E00210	個體資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 28,620,157	\$ 20,051,699
E00220	符合國際會計準則第七號現金及約當現金 定義之存放央行及拆借銀行同業	1,805,654	597,760
E00230	符合國際會計準則第七號現金及約當現金 定義之附賣回票券及債券投資	134,897	-
E00200	年底現金及約當現金餘額	\$ 30,560,708	\$ 20,649,459

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：曾國烈



經理人：黃男州



會計主管：吳寬和



玉山商業銀行股份有限公司  
個體財務報告附註  
民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日  
(金額除另予註明者外，係以新臺幣仟元為單位)

## 一、公司沿革

本公司主要營業項目為依銀行法規定得以經營之業務。

本公司總行綜理全行事務及業務，並在國內各重要地區設立分行，藉以推廣各項業務。截至 103 年 12 月 31 日，計設有 144 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 135 個國內分行，並設有越南胡志明市及緬甸仰光代表辦事處。

本公司信託部辦理銀行法及信託業法規定之信託投資業務之規劃、管理及營業。

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

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

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

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

本公司於 103 年及 102 年 12 月 31 日，員工人數分別為 6,762 人及 6,364 人。

## 二、通過財務報告之日期及程序

本個體財務報告於 104 年 3 月 20 日經本公司董事會通過發布。

## 三、新發布及修訂準則及解釋之適用

### （一）本公司尚未適用修正之公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則及經金管會認可之 2013 年版國際財務報導準則（IFRS）、國際會計準則（IAS）、解釋（IFRIC）及解釋公告（SIC）之影響

依據金管會發布之金管證審字第 1030010325 號函及金管銀法字第 10310006010 號函，本公司應自 104 年起開始適用業經國際會計準則理事會（IASB）發布且經金管會認可之 2013 年版 IFRS、IAS、IFRIC 及 SIC（以下稱「IFRSs」）、相關公開發行銀行財務報告編製準則及證券商財務報告編製準則修正規定。

新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日(註)
IFRSs 之修正「IFRSs 之改善—對 IAS 39 之修正(2009 年)」	2009 年 1 月 1 日或 2010 年 1 月 1 日
IAS 39 之修正「嵌入式衍生工具」	於 2009 年 6 月 30 日以後結束之年度期間生效
「IFRSs 之改善(2010 年)」	2010 年 7 月 1 日或 2011 年 1 月 1 日
「2009 - 2011 週期之年度改善」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 1 之修正「IFRS 7 之比較揭露對首次採用者之有限豁免」	2010 年 7 月 1 日
IFRS 1 之修正「嚴重通貨膨脹及首次採用者固定日期之移除」	2011 年 7 月 1 日
IFRS 1 之修正「政府貸款」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 7 之修正「揭露—金融資產及金融負債之互抵」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 7 之修正「揭露—金融資產之移轉」	2011 年 7 月 1 日
IFRS 10「合併財務報表」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 11「聯合協議」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 12「對其他個體之權益之揭露」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 10、IFRS 11 及 IFRS 12 之修正「合併財務報表、聯合協議及對其他個體之權益之揭露：過渡指引」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 10、IFRS 12 及 IAS 27 之修正「投資個體」	2014 年 1 月 1 日
IFRS 13「公允價值衡量」	2013 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「其他綜合損益項目之表達」	2012 年 7 月 1 日
IAS 12 之修正「遞延所得稅：標的資產之回收」	2012 年 1 月 1 日
IAS 19 之修訂「員工福利」	2013 年 1 月 1 日
IAS 27 之修訂「單獨財務報表」	2013 年 1 月 1 日
IAS 28 之修訂「投資關聯企業及合資」	2013 年 1 月 1 日
IAS 32 之修正「金融資產及金融負債之互抵」	2014 年 1 月 1 日
IFRIC 20「露天礦場於生產階段之剝除成本」	2013 年 1 月 1 日

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

除下列說明外，適用上述 2013 年版 IFRSs、相關公開發行銀行財務報告編製準則及證券商財務報告編製準則修正規定將不致造成本公司會計政策之重大變動：

#### 1. IFRS 12「對其他個體之權益之揭露」

IFRS 12 針對子公司、聯合協議、關聯企業及未納入合併報表之結構型個體之權益規定應揭露內容。首次適用 IFRS 12 時，本公司之年度合併財務報告將提供較廣泛之揭露。

#### 2. IFRS 13「公允價值衡量」

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

IFRS 13 之衡量規定係自 104 年起推延適用。

#### 3. IAS 1 之修正「其他綜合損益項目之表達」

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

本公司將於 104 年追溯適用上述修正規定，不重分類至損益之項目預計將包含確定福利計畫再衡量數及採權益法認列之關聯企業確定福利計畫再衡量數份額。後續可能重分類至損益之項目預計將包含國外營運機構財務報表換算之兌換差額、備供出售金融資產未實現利益（損失）及採用權益法之關聯企業之其他綜合損益份額（除確定福利計畫再衡量數外）。惟適用上述修正並不影響本年度淨利、本年度稅後其他綜合損益及本年度綜合損益總額。

#### 4. IAS 19「員工福利」

該修訂準則規定確定福利義務變動及計畫資產公允價值變動係於發生時認列，因而排除過去得按「緩衝區法」處理之選擇，並加速前期服務成本之認列。該修訂規定所有確定福利計畫再衡量數將立即認列於其他綜合損益，俾使已認列之淨退休金資產或負債反映計畫短絀或剩餘之整體價值。此外，「淨利息」將取代適用修訂準則前之利息成本及計畫資產之預期報酬，並以淨確定福利負債（資產）乘以折現率決定淨利息。修訂後 IAS 19 除了改變確定福

利成本之表達，並規定更廣泛之揭露。

104 年首次適用修訂後 IAS 19 時，因追溯適用產生 102 年 12 月 31 日（含）以前之累積員工福利成本變動數係調整 103 年 1 月 1 日員工福利負債準備及保留盈餘。此外，本公司於編製 104 年度個體財務報告時，將選擇不揭露 103 年比較期間之確定福利義務敏感度分析。

首次適用時預計對本年度之影響如下：

資產、負債及權益之影響	帳面金額	首次適用之調整	調整後帳面金額
<b>103 年 12 月 31 日</b>			
員工福利負債準備影響	\$ 138,712	\$ 35,587	\$ 174,299
保留盈餘影響	\$ 24,505,503	(\$ 35,587)	\$ 24,469,916
權益影響	\$ 104,722,892	(\$ 35,587)	\$ 104,687,305
<b>103 年 1 月 1 日</b>			
員工福利負債準備影響	\$ 207,508	\$ 45,391	\$ 252,899
保留盈餘影響	\$ 20,170,387	(\$ 45,391)	\$ 20,124,996
權益影響	\$ 82,750,226	(\$ 45,391)	\$ 82,704,835
<b>綜合損益之影響</b>			
<b>103 年度</b>			
營業費用影響	\$ 16,323,527	(\$ 9,804)	\$ 16,313,723
本年度淨利影響	\$ 10,204,320	\$ 9,804	\$ 10,214,124
本年度綜合損益總額影響	\$ 11,149,304	\$ 9,804	\$ 11,159,108

#### 5. 指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債認列及衡量

依公開發行銀行財務報告編製準則之修正規定，指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債，因信用風險變動所產生之公允價值變動金額係認列於其他綜合損益，後續不予重分類至損益，該負債剩餘之公允價值變動金額則列報於損益。惟若上述會計處理引發或加劇會計配比不當，則該負債之利益或損失全數列報於損益。

本公司依據金管會 103 年 9 月 19 日發布之證券發行人財務報告編製準則問答集，選擇將追溯適用之影響數調整於 104 年 1 月 1 日之期初保留盈餘。故首次適用上述規定之影響數 59,830 仟元將分別調整增加 104 年 1 月 1 日之保留盈餘及減少 104 年 1 月 1 日之其他權益。

### (二) 本公司尚未適用 IASB 已發布但尚未經金管會認可之 IFRSs 之影響

本公司未適用下列業經 IASB 發布但未經金管會認可之 IFRSs。截至本個體財務報告發布日止，金管會尚未發布生效日。

新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日 (註 1)
「2010-2012 週期之年度改善」	2014 年 7 月 1 日 (註 2)
「2011-2013 週期之年度改善」	2014 年 7 月 1 日
「2012-2014 週期之年度改善」	2016 年 1 月 1 日 (註 4)
IFRS 9「金融工具」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 9 及 IFRS 7 之修正「強制生效日及過渡揭露」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	2016 年 1 月 1 日 (註 3)
IFRS 10、IFRS 12 及 IAS 28 之修正「投資個體：合併報表例外規定之適用」	2016 年 1 月 1 日
IFRS 11 之修正「聯合營運權益之取得」	2016 年 1 月 1 日
IFRS 14「管制遞延帳戶」	2016 年 1 月 1 日
IFRS 15「來自客戶合約之收入」	2017 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「揭露計畫」	2016 年 1 月 1 日
IAS 16 及 IAS 38 之修正「可接受之折舊及攤銷方法之解釋」	2016 年 1 月 1 日
IAS 16 及 IAS 41 之修正「農業：生產性植物」	2016 年 1 月 1 日
IAS 19 之修正「確定福利計畫：員工提撥金」	2014 年 7 月 1 日
IAS 27 之修正「單獨財務報表中之權益法」	2016 年 1 月 1 日
IAS 36 之修正「非金融資產可回收金額之揭露」	2014 年 1 月 1 日
IAS 39 之修正「衍生工具之合約更替及避險會計之繼續」	2014 年 1 月 1 日
IFRIC 21「公課」	2014 年 1 月 1 日

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

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

註 3：推延適用於 2016 年 1 月 1 日以後開始之年度期間所發生之交易。

註 4：除 IFRS 5 之修正推延適用於 2016 年 1 月 1 日以後開始之年度期間外，其餘修正係追溯適用於 2016 年 1 月 1 日以後開始之年度期間。

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

### 1. IFRS 9「金融工具」

#### 金融資產之認列及衡量

就金融資產方面，所有原屬於 IAS 39「金融工具：認列與衡量」範圍內之金融資產後續衡量係以攤銷後成本衡量或以公允價值衡量。

本公司投資之債務工具，若其合約現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，分類及衡量如下：

- (1) 以收取合約現金流量為目的之經營模式而持有該金融資產，則該金融資產係以攤銷後成本衡量。此類金融資產後續係按有效利率認列利息收入於損益，並持續評估減損，減損損益認列於損益。
- (2) 藉由收取合約現金流量與出售金融資產而達成目的之經營模式而持有該金融資產，則該金融資產係以透過其他綜合損益按公允價值衡量。此類金融資產後續係按有效利率認列利息收入於損益，並持續評估減損，

減損損益與兌換損益亦認列於損益，其他公允價值變動則認列於其他綜合損益。於該金融資產除列或重分類時，原先累積於其他綜合損益之公允價值變動應重分類至損益。

本公司投資非屬前述條件之金融資產，係以公允價值衡量，公允價值變動認列於損益。惟本公司得選擇於原始認列時，將非持有供交易之權益投資指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量。此類金融資產除股利收益認列於損益外，其他相關利益及損失係認列於其他綜合損益，後續無須評估減損，累積於其他綜合損益之公允價值變動亦不重分類至損益。

#### 金融資產之減損

IFRS 9 改採用「預期信用損失模式」認列金融資產之減損。以攤銷後成本衡量之金融資產、強制透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產、應收租賃款、IFRS 15「來自客戶合約之收入」產生之合約資產或放款承諾及財務保證合約，係認列備抵信用損失。若前述金融資產之信用風險自原始認列後並未顯著增加，則其備抵信用損失係按未來 12 個月之預期信用損失衡量。若前述金融資產之信用風險自原始認列後已顯著增加且非低信用風險，則其備抵信用損失係按剩餘存續期間之預期信用損失衡量。但未包括重大財務組成部分之應收帳款必須按存續期間之預期信用損失衡量備抵信用損失。

此外，原始認列時已有信用減損之金融資產，本公司考量原始認列時之預期信用損失以計算信用調整後之有效利率，後續備抵信用損失則按後續預期信用損失累積變動數衡量。

### 2. IAS 36 之修正「非金融資產可回收金額之揭露」

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

### 3. IFRS 15「來自客戶合約之收入」

IFRS 15 係規範來自客戶合約之收入認列原則，該準則將取代 IAS 18「收入」、IAS 11「建造合約」及相關解釋。

本公司於適用 IFRS 15 時，係以下列步驟認列收入：

- (1) 辨認客戶合約；
- (2) 辨認合約中之履約義務；
- (3) 決定交易價格；
- (4) 將交易價格分攤至合約中之履約義務；及
- (5) 於滿足履約義務時認列收入。

IFRS 15 生效時，本公司得選擇追溯適用至比較期間或將首次適用之累積影響數認列於首次適用日。

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

## 四、重大會計政策之彙總說明

### (一) 遵循聲明

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

### (二) 編製基礎

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

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

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

### (三) 外幣

本公司以外幣為準之交易事項係按原幣金額列帳。外幣損益項目按每月底之即期匯率折算，並結轉至新臺幣損益帳。外幣貨幣性資產及負債，按每月底之即期匯率折算調整，因而產生之兌換差額列為當月份損益。外幣非貨幣性資產及負債，依公允價值衡量者，按每月底之即期匯率

折算調整，所產生之兌換差額列為當年度損益，惟屬公允價值變動認列於其他綜合損益者，其產生之兌換差額列於其他綜合損益；以成本衡量者，則按交易日之歷史匯率衡量。

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

### (四) 資產與負債區分流動與非流動之標準

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

### (五) 現金及約當現金

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

### (六) 金融工具

金融資產與金融負債於本公司成為該工具合約條款之一方時認列於個體資產負債表。

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

#### 金融資產

金融資產之慣例交易係採交易日會計認列及除列。

#### 1. 衡量種類

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

#### (1) 透過損益按公允價值衡量之金融資產

透過損益按公允價值衡量之金融資產包括持

有供交易及指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產。

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

- A. 該指定可消除或重大減少衡量或認列不一致；或
- B. 一組金融資產、金融負債或兩者，依書面之風險管理或投資策略，以公允價值基礎管理並評估其績效，且本公司內部提供予管理階層之該投資組合資訊，亦以公允價值為基礎。

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

透過損益按公允價值衡量之金融資產係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失（包含該金融資產所產生之任何股利或利息）係認列於損益。公允價值之決定方式請參閱附註四一。

## (2) 備供出售金融資產

備供出售金融資產係非衍生金融資產被指定為備供出售，或未被分類為放款及應收款、持有至到期日金融資產或透過損益按公允價值衡量之金融資產。備供出售金融資產係以每一資產負債表日之公允價值表達。公允價值之決定方式請參閱附註四一。

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

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

備供出售金融資產若屬於無活絡市場公開報價且公允價值無法可靠衡量之權益工具投資，及與此種無報價權益工具連結且須以交付該等權益工具交割之衍生工具，後續係以成本減除減損損失後之金

額衡量，並單獨列為「以成本衡量之金融資產」。該等金融資產於後續能可靠衡量公允價值時，係按公允價值再衡量，其帳面金額與公允價值間之差額認列於其他綜合損益，若有減損時，則認列於損益。

## (3) 持有至到期日金融資產

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

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

## (4) 放款及應收款

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

## 2. 金融資產之減損

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

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

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

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

按攤銷後成本列報之金融資產於後續期間減損損失金額減少，且經客觀判斷該減少與認列減損後發生之事項有

關，則先前認列之減損損失藉由調整備抵帳戶予以迴轉認列於損益，惟該迴轉不得使金融資產帳面金額超過若未認列減損情況下於迴轉日應有之攤銷後成本。

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

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

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

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

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

參照金管會「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」(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，正常授信資產(排除對於我國政府機關之債權餘額)、應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良授信資產，分別以債權餘額之百分之一(103年1月1日前為債權餘額之百分之零點五)、百分之二、百分之十、百分之五十及餘額全部之合計，為備抵呆帳及保證責任準備之最低提列標準。就前述正常授信資產最低應提列之備抵呆帳及保證責任準備金額，應於103年12月31日提足。

本公司對確定無法收回之債權，經提報董事會核准後予以沖銷。

### 3. 金融資產之除列

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

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

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

#### 權益工具

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

本公司發行之權益工具係以取得之價款扣除直接發行成本後之金額認列。

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

#### 金融負債

##### 1. 後續衡量

除下列情況外，所有金融負債係以有效利息法按攤銷後成本衡量：

##### (1) 透過損益按公允價值衡量之金融負債

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

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

- A. 該指定可消除或重大減少衡量或認列之不一致；
- 或

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

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

透過損益按公允價值衡量之金融負債係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失（包含該金融負債所支付之任何股利或利息）係認列於損益。公允價值之決定方式請參閱附註四一。

## (2) 財務保證合約

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

- A. 依 IAS 37「負債準備、或有負債及或有資產」決定之金額；及
- B. 原始認列金額減除依收入會計政策認列之適當累計攤銷數後之餘額。

## 2. 金融負債之除列

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

## 衍生工具

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

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

## (七) 催收款項

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

由放款轉列之催收款項列於貼現及放款項下，非屬放

款轉列之其他催收款項則列於其他金融資產。

## (八) 附條件之票券及債券交易

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

## (九) 採用權益法之投資

本公司採用權益法處理對子公司之投資。

子公司係指本公司具有控制之個體（含特殊目的個體）。

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

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

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

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

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

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

## (十) 投資性不動產

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

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

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

## (十一) 不動產及設備

不動產及設備係以成本認列，後續以成本減除累計折舊及累計減損後之金額衡量。

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

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

## (十二) 租賃

### 1. 本公司為出租人

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

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

### 2. 本公司為承租人

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

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

## (十三) 商譽

企業合併所取得之商譽（帳列無形資產），係依收購

日所認列之商譽金額作為成本，後續以成本減除累計減損損失後之金額衡量。

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

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

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

## (十四) 無形資產（商譽除外）

### 1. 單獨取得

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

### 2. 企業合併所取得

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

### 3. 除列

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

## (十五) 有形及無形資產（商譽除外）之減損

本公司於每一資產負債表日評估是否有減損跡象顯示

有形及無形資產（商譽除外）可能發生減損。倘經評估資產有減損跡象存在時，即估計該資產或其所屬現金產生單位之可回收金額。共用資產係依合理一致基礎分攤至個別現金產生單位。

可回收金額為公允價值減出售成本與其使用價值之較高者。

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

## （十六）承受擔保品

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

## （十七）負債準備

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

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

## （十八）收入之認列

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

手續費收入於收現且獲利過程大部分完成時認列。

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

本公司客戶忠誠計畫下因銷售而給予客戶之獎勵積點，係按多元要素收入交易處理，原始銷售之已收或應收

對價之公允價值係分攤至所給與之獎勵積點及該銷售之其他組成部分。分攤至獎勵積點之對價係按公允價值衡量。該對價在原始銷售交易時不認列為收入，而係予以遞延，並於獎勵積點被兌換且本公司之義務已履行時認列為收入。

## （十九）員工福利

### 1. 短期員工福利

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

### 2. 退職後福利

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

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

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

確定福利退休計畫發生縮減或清償時，認列縮減或清償之損益。

### 3. 員工優惠存款

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

## （二十）股份基礎給付

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

## （二一）所得稅

所得稅費用係當期所得稅及遞延所得稅之總和。

### 1. 當期所得稅

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

以前年度應付所得稅之調整，列入當期所得稅。

### 2. 遞延所得稅

遞延所得稅係依個體財務報告帳載資產及負債帳面金額與計算課稅所得之課稅基礎二者所產生之暫時性差異予以認列。遞延所得稅負債一般係就所有應課稅暫時性差異予以認列，而遞延所得稅資產則於很有可能具有課稅所得以供可減除暫時性差異或虧損扣抵使用時認列。暫時性差異若係由商譽所產生，或係由其他資產及負債原始認列（不包括取得子公司及企業合併）所產生，且交易當時既不影響課稅所得亦不影響會計利潤者，不認列為遞延所得稅資產及負債。

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

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

遞延所得稅資產及負債係以預期負債清償或資產實現當期之稅率衡量，該稅率係以資產負債表日已立法或已實質性立法之稅率及稅法為基礎。遞延所得稅負債及資產之衡量係反映企業於資產負債表日預期回收或清償其資產及負債帳面金額之方式所產生之租稅後果。

### 3. 本年度之當期及遞延所得稅

當期及遞延所得稅係認列於損益，惟與認列於其他綜合損益或直接計入權益之項目相關之當期及遞延所得稅係分別認列於其他綜合損益或直接計入權益。若當期所得稅

或遞延所得稅係自取得子公司及企業合併所產生，其所得稅影響數納入取得子公司及企業合併之會計處理。

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

## (二二) 企業合併

企業合併係採收購法處理。收購相關成本於成本發生及勞務取得當年度認列為費用。

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

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

## 五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

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

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

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

### (一) 放款減損損失

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

核預期現金流量金額與時點之方法與假設，以減少預估與實際損失金額之差異。

## (二) 金融工具之公允價值

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

金融工具公允價值之決定方式請參閱附註四一。

## (三) 所得稅

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

## (四) 員工福利

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

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

其他退職後福利義務之重大假設部分係根據現行市場狀況決定。

## (五) 商譽減損估計

決定商譽是否減損時，須估計分攤到商譽之現金產生單位之使用價值。為計算使用價值，管理階層應估計預期

自現金產生單位所產生之未來現金流量，並決定計算現值所使用之適當折現率。若實際現金流量少於預期，可能會產生重大減損損失。

## (六) 備供出售權益投資減損估計

備供出售權益投資之客觀減損證據包括該投資公允價值大幅或持續下跌至低於成本。在決定公允價值是否大幅或持續下跌時需進行判斷。本公司管理階層進行判斷時，會考慮歷史市場波動紀錄及該權益投資之歷史價格，以及被投資公司所屬行業表現等其他因素。

## 六、現金及約當現金

	103年12月31日	102年12月31日
庫存現金及週轉金	\$ 10,060,788	\$ 9,123,150
待交換票據	5,560,017	2,829,534
存放同業	12,981,704	8,098,869
運送中現金	17,648	146
	<u>\$ 28,620,157</u>	<u>\$ 20,051,699</u>

個體現金流量表於103年及102年12月31日之現金及約當現金餘額與個體資產負債表之相關項目調節請參閱個體現金流量表。

## 七、存放央行及拆借銀行同業

	103年12月31日	102年12月31日
存款準備金—甲戶	\$ 19,422,069	\$ 19,367,649
存款準備金—乙戶	32,110,614	29,814,621
存款準備金—外幣存款戶	237,525	163,834
轉存央行國庫機關專戶存款	15,447	17,164
拆放銀行同業	3,280,341	4,861,260
存放央行—其他	3,074,665	1,872,394
	<u>58,140,661</u>	<u>56,096,922</u>
減：備抵呆帳—拆放銀行同業	( 12,498)	-
	<u>\$ 58,128,163</u>	<u>\$ 56,096,922</u>

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

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

## 八、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	103年12月31日	102年12月31日
<b>持有供交易之金融資產</b>		
可轉讓定期存單	\$ 189,550,083	\$ 206,670,546
商業本票	18,643,134	19,489,481
外匯選擇權合約	9,867,080	4,277,122
總收益交換合約	2,017,287	-
國庫券	1,871,270	6,587,772
金融債券	1,605,854	1,555,685
外匯換匯合約	1,362,102	766,495
國外機構發行債券	1,138,842	612,671
利率交換合約	613,083	783,248
遠期外匯合約	488,048	281,219
國內上市(櫃)股票	251,331	135,912
無本金交割遠期外匯合約	210,911	37,626
可轉換公司債	111,610	-
期貨交易保證金-自有資金	55,482	73,532
金屬商品交換合約	20,806	7,073
政府公債	-	202,121
基金受益憑證	-	150,269
外幣保證金交易合約	-	30,248
商品選擇權合約	-	16,028
遠期商品合約	-	5,585
	<u>227,806,923</u>	<u>241,682,633</u>
<b>原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產</b>		
金融債券	33,432,363	20,347,718
公司債	29,924,136	20,839,879
國外政府債券	460,535	328,264
	<u>63,817,034</u>	<u>41,515,861</u>
	<u>\$ 291,623,957</u>	<u>\$ 283,198,494</u>
<b>持有供交易之金融負債</b>		
外匯選擇權合約	\$ 9,802,082	\$ 4,363,097
外匯換匯合約	1,537,709	349,321
利率交換合約	514,918	702,284
遠期外匯合約	421,505	382,822
無本金交割遠期外匯合約	75,096	11,899
換匯換利合約	13,882	-

	103年12月31日	102年12月31日
可轉換公司債選擇權合約	3,668	-
金屬商品交換合約	1,498	5,152
商品選擇權合約	-	16,028
遠期商品合約	-	5,585
信用違約交換合約	-	2,108
	<u>12,370,358</u>	<u>5,838,296</u>
<b>原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債</b>		
金融債券(附註二五)	9,794,493	-
組合式商品	329,291	-
	<u>10,123,784</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 22,494,142</u>	<u>\$ 5,838,296</u>

本公司102年12月31日透過損益按公允價值衡量之金融資產已供作附買回條件交易之帳面金額為39,954千元。

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

本公司於103年及102年12月31日尚未到期之衍生性商品合約金額(名目本金)如下：

	103年12月31日	102年12月31日
外匯選擇權合約	\$ 1,140,661,020	\$ 635,706,159
外匯換匯合約	165,543,230	85,061,289
利率交換合約	95,039,898	130,238,793
遠期外匯合約	38,940,518	26,940,232
無本金交割遠期外匯合約	5,942,478	8,053,047
總收益交換合約	2,013,970	-
換匯換利合約	272,700	-
金屬商品交換合約	221,933	267,380
商品期貨交易合約	217,811	63,825
可轉換公司債選擇權合約	80,000	-
外幣保證金交易合約	-	245,741
信用違約交換合約	-	238,304
遠期商品合約	-	224,512
商品選擇權合約	-	190,703

上述103年12月31日總收益交換合約所連結之標的資產金額為8,055,880千元。

## 九、附賣回票券及債券投資

本公司於 103 年 12 月 31 日以附賣回為條件買入之票券為 152,758 仟元，經約定應於期後以 153,164 仟元陸續賣回。

## 十、應收款項－淨額

	103 年 12 月 31 日	102 年 12 月 31 日
應收信用卡款項	\$ 38,503,154	\$ 37,046,146
應收承購帳款－無追索權	22,406,261	15,451,829
應收利息	3,407,530	2,076,111
應收承兌票款	1,908,653	2,090,015
應收帳款	489,676	687,502
其他	489,369	559,393
	67,204,643	57,910,996
減：備抵呆帳	( 1,846,126)	( 1,852,244)
	<u>\$ 65,358,517</u>	<u>\$ 56,058,752</u>

本公司 103 年及 102 年 12 月 31 日應收款項之備抵呆帳評估如下：

項 目	103 年 12 月 31 日		102 年 12 月 31 日	
	應收帳款總額	備抵呆帳金額	應收帳款總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$ 8,516 \$ 4,975	\$ 5,321 \$ 3,352	
	組合評估減損	1,880,467 663,070	1,974,543 695,589	
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	63,873,995 1,178,081	54,279,239 1,153,303	
	合計	65,762,978 1,846,126	56,259,103 1,852,244	

應收款項之備抵呆帳變動情形如下：

	103 年度	102 年度
年初餘額	\$ 1,852,244	\$ 1,502,774
本年度提列(沖回)	( 146,399)	221,026
沖銷應收款項	( 421,937)	( 441,531)
收回已沖銷之應收款項	553,881	556,740
匯率影響數及其他變動	8,337	13,235
年底餘額	<u>\$ 1,846,126</u>	<u>\$ 1,852,244</u>

## 十一、貼現及放款－淨額

	103 年 12 月 31 日	102 年 12 月 31 日
短期放款	\$ 222,401,175	\$ 184,495,217
中期放款	241,731,271	241,021,609
長期放款	464,934,534	400,256,650
催收款項	1,341,008	1,246,211
押匯及貼現	5,111,531	4,288,218
	935,519,519	831,307,905
減：備抵呆帳	( 10,344,090)	( 9,018,412)
減：折溢價調整數	( 159,839)	( 270,584)
	<u>\$ 925,015,590</u>	<u>\$ 822,018,909</u>

本公司於 103 年及 102 年 12 月 31 日已停止對內計息之放款及其他授信款項餘額分別為 1,341,008 仟元及 1,246,211 仟元。103 及 102 年度對內未計提利息收入之金額分別為 25,891 仟元及 22,475 仟元。

本公司 103 年及 102 年 12 月 31 日對貼現及放款之備抵呆帳評估如下：

項 目	103 年 12 月 31 日		102 年 12 月 31 日	
	貼現及放款總額	備抵呆帳金額	貼現及放款總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$ 2,290,967 \$ 1,450,810	\$ 2,347,145 \$ 598,786	
	組合評估減損	2,341,273 685,124	2,157,662 428,077	
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	930,887,279 8,208,156	826,803,098 7,991,549	
	合計	935,519,519 10,344,090	831,307,905 9,018,412	

貼現及放款之備抵呆帳變動情形如下：

	103 年度	102 年度
年初餘額	\$ 9,018,412	\$ 8,327,145
本年度提列	2,165,843	1,398,735
轉銷呆帳	( 1,583,639)	( 1,231,680)
轉銷呆帳後收回數	682,043	506,858
匯率影響數及其他變動	61,431	17,354
年底餘額	<u>\$ 10,344,090</u>	<u>\$ 9,018,412</u>

本公司 103 及 102 年度呆帳費用及保證責任準備提存之明細如下：

	103 年度	102 年度
拆放銀行同業提列數	\$ 11,986	\$ -
貼現及放款備抵呆帳提列數	2,165,843	1,398,735
應收款項備抵呆帳提列(沖回)數	( 146,399)	221,026
保證責任準備提列數	1,774	34,068
	<u>\$ 2,033,204</u>	<u>\$ 1,653,829</u>

## 十二、備供出售金融資產－淨額

	103年12月31日	102年12月31日
政府公債	\$ 29,921,676	\$ 24,062,344
金融債券	28,730,334	28,133,184
公司債	23,574,735	16,721,077
上市(櫃)股票	2,403,523	1,296,014
國外機構發行債券	149,000	911,305
資產證券化受益證券	31,239	28,918
	<u>\$ 84,810,507</u>	<u>\$ 71,152,842</u>

本公司103年及102年12月31日備供出售金融資產中，已供作附買回條件交易之帳面金額分別為12,624,083仟元及3,636,353仟元。

## 十三、金融資產證券化

本公司於96年第2季與香港商香港上海匯豐銀行(以下稱受託機構)共同訂定信託契約，依據中華民國金融資產證券化條例，採特殊目的信託方式，將本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及賣方權益證券交付本公司。本公司並擔任玉山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。

本公司因證券化而收取之現金流量彙總如下：

	玉山CBO 2007-1	
	103年度	102年度
收到服務收益	\$ 300	\$ 600

## 十四、持有至到期日金融資產－淨額

	103年12月31日	102年12月31日
國外機構發行債券	\$ 2,799,331	\$ 1,268,686
政府公債	2,047,006	5,912,182
公司債	854,660	803,871
金融債券	130,085	527,937
國外定期存單	63,340	59,576
資產證券化受益證券	21,370	21,447
	<u>\$ 5,915,792</u>	<u>\$ 8,593,699</u>

本公司103年及102年12月31日持有至到期日金融資產中，已供作附買回條件交易之帳面金額分別為524,691仟元及2,397,827仟元。

本公司於99及100年度間，因上述部分債券發行人之信用顯著惡化，陸續處分該等債券投資，且處分金額尚不重大，故不影響其繼續分類為持有至到期日金融資產之意圖。本公司截至102年12月31日前3年度之累計處分金額為156,276仟元，累計處分損失為12,901仟元，累計處分金額佔持有至到期日金融資產金額之百分比為1.82%。

## 十五、採用權益法之投資

	103年12月31日	102年12月31日
投資子公司	<u>\$ 2,465,142</u>	<u>\$ 2,065,612</u>

### 投資子公司

	103年12月31日		103年12月31日	
	金額	持股%	金額	持股%
東埔寨 Union Commercial Bank PLC. (以下簡稱聯合商業銀行)	<u>\$ 2,465,142</u>	70.00	<u>\$ 2,065,612</u>	70.00

本公司103及102年度採用權益法之投資之損益及其他綜合損益份額，係依據該被投資公司同期間經會計師查核之財務報告認列。

## 十六、其他金融資產－淨額

	103年12月31日	102年12月31日
存放銀行同業－定期存款	\$ 47,735,827	\$ 10,117,509
無活絡市場之債券投資－淨額	950,100	4,757,310
以成本衡量之金融資產－淨額	541,622	516,632
其他	1,520,552	103,881
	<u>\$ 50,748,101</u>	<u>\$ 15,495,332</u>

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

無活絡市場之債券投資明細如下：

	<u>103年12月31日</u>	<u>102年12月31日</u>
公司債	\$ 950,100	\$ 4,757,310

本公司帳列其他金融資產之存放銀行同業係不可提前解約及動用與原始到期日超過3個月之定期存款。

## 十七、不動產及設備－淨額

	<u>103年12月31日</u>		<u>102年12月31日</u>					
	每一類別之帳面金額							
	土	地	房屋及建築	電腦設備	交通及運輸設備	雜項設備	預付房地及設備款	合計
103年1月1日餘額	\$ 11,267,778	\$ 7,188,313	\$ 3,176,776	\$ 550,769	\$ 1,866,011	\$ 401,975	\$ 24,451,622	
增添	427,968	393,101	403,297	73,184	260,679	735,822	2,294,051	
處分	( 28,038)	( 26,390)	( 257,644)	( 36,765)	( 55,900)	-	( 404,737)	
淨兌換差額	-	-	1,598	401	3,314	-	5,313	
重分類及其他	208,893	221,597	1,749	-	890	( 332,978)	100,151	
103年12月31日餘額	<u>\$ 11,876,601</u>	<u>\$ 7,776,621</u>	<u>\$ 3,325,776</u>	<u>\$ 587,589</u>	<u>\$ 2,074,994</u>	<u>\$ 804,819</u>	<u>\$ 26,446,400</u>	
102年1月1日餘額	\$ 9,804,884	\$ 7,021,435	\$ 3,065,825	\$ 531,687	\$ 1,696,680	\$ 217,482	\$ 22,337,993	
增添	421,729	186,078	330,094	57,577	199,841	259,573	1,454,892	
處分	-	( 12,443)	( 243,196)	( 38,641)	( 34,903)	-	( 329,183)	
淨兌換差額	-	-	584	146	1,708	-	2,438	
重分類及其他	1,041,165	( 6,757)	23,469	-	2,685	( 75,080)	985,482	
102年12月31日餘額	<u>\$ 11,267,778</u>	<u>\$ 7,188,313</u>	<u>\$ 3,176,776</u>	<u>\$ 550,769</u>	<u>\$ 1,866,011</u>	<u>\$ 401,975</u>	<u>\$ 24,451,622</u>	
	土	地	房屋及建築	電腦設備	交通及運輸設備	雜項設備	合計	
累計折舊及減損								
103年1月1日餘額	\$ -	( \$ 2,293,972)	( \$ 2,293,888)	( \$ 414,037)	( \$ 1,309,574)	( \$ 6,311,471)	( \$ 6,311,471)	
處分	-	5,531	257,631	36,764	55,770	355,696	355,696	
折舊費用	-	( 310,081)	( 242,915)	( 38,035)	( 154,101)	( 745,132)	( 745,132)	
淨兌換差額	-	-	( 1,073)	( 287)	( 2,343)	( 3,703)	( 3,703)	
重分類及其他	-	( 4,348)	-	-	-	( 4,348)	( 4,348)	
103年12月31日餘額	<u>\$ -</u>	<u>( \$ 2,602,870)</u>	<u>( \$ 2,280,245)</u>	<u>( \$ 415,595)</u>	<u>( \$ 1,410,248)</u>	<u>( \$ 6,708,958)</u>	<u>( \$ 6,708,958)</u>	

	土	地	房屋及建築	電腦設備	交通運輸設備	雜項設備	合計
102年1月1日餘額	\$ -		(\$ 2,022,366)	(\$ 2,319,239)	(\$ 404,144)	(\$ 1,219,243)	(\$ 5,964,992)
處分	-		12,444	243,194	37,618	34,204	327,460
折舊費用	-		( 285,904)	( 217,500)	( 47,645)	( 120,811)	( 671,860)
淨兌換差額	-		-	( 343)	134	( 1,039)	( 1,248)
重分類及其他	-		1,854	-	-	( 2,685)	( 831)
102年12月31日餘額	\$ -		(\$ 2,293,972)	(\$ 2,293,888)	(\$ 414,037)	(\$ 1,309,574)	(\$ 6,311,471)

本公司之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

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

## 十八、投資性不動產－淨額

	103年12月31日	102年12月31日
土地	\$ 735,097	\$ 817,072
房屋及建築	188,736	240,276
	<u>\$ 923,833</u>	<u>\$ 1,057,348</u>

	土	地	房屋及建築	合計
103年1月1日餘額	\$ 817,354	\$ 306,190	\$ 1,123,544	
處分	( 9,863)	( 753)	( 10,616)	
重分類	( 72,382)	( 48,520)	( 120,902)	
103年12月31日餘額	<u>\$ 735,109</u>	<u>\$ 256,917</u>	<u>\$ 992,026</u>	
102年1月1日餘額	\$ 1,939,332	\$ 351,585	\$ 2,290,917	
處分	( 80,813)	( 44,656)	( 125,469)	
重分類	( 1,041,165)	( 739)	( 1,041,904)	
102年12月31日餘額	<u>\$ 817,354</u>	<u>\$ 306,190</u>	<u>\$ 1,123,544</u>	

### 累計折舊及減損

103年1月1日餘額	(\$ 282)	(\$ 65,914)	(\$ 66,196)
折舊費用	-	( 7,412)	( 7,412)
處分	-	753	753
迴轉減損損失	270	44	314
重分類	-	4,348	4,348
103年12月31日餘額	<u>(\$ 12)</u>	<u>(\$ 68,181)</u>	<u>(\$ 68,193)</u>

	土	地	房屋及建築	合計
102年1月1日餘額	(\$ 30,295)	(\$ 67,498)	(\$ 97,793)	
折舊費用	-	( 9,588)	( 9,588)	
處分	22,669	11,779	34,448	
迴轉減損損失	7,344	816	8,160	
重分類	-	( 1,423)	( 1,423)	
102年12月31日餘額	<u>(\$ 282)</u>	<u>(\$ 65,914)</u>	<u>(\$ 66,196)</u>	

本公司之投資性不動產（不含土地）係以直線基礎按50年計提折舊。

本公司之投資性不動產於103年及102年12月31日之公允價值分別為2,251,135千元及2,243,825千元，係委由外部不動產估價師聯合事務所（非關係人之獨立估價師）採用折現現金流量分析法及本公司內部估價中心以比較標的價格為基礎，經比較、分析及調整後推算勘估標的價格之比較法評估之金額。

本公司投資性不動產之收益列示如下：

	103年度	102年度
投資性不動產之租金收入	\$ 38,842	\$ 42,197
當年度產生租金收入之投資性不動產所發生之直接營運費用	( 6,466)	( 8,703)
未產生租金收入之投資性不動產所發生之直接營運費用	( 7,777)	( 7,852)
	<u>\$ 24,599</u>	<u>\$ 25,642</u>

## 十九、無形資產－淨額

	103年12月31日	102年12月31日
商譽	\$ 3,805,337	\$ 3,805,337
電腦軟體	418,023	329,528
核心存款	35,430	38,142
客戶關係	7,492	8,027
	<u>\$ 4,266,282</u>	<u>\$ 4,181,034</u>

	商 譽	電 腦 軟 體	核 心 存 款	客 戶 關 係	合 計
103年1月1日餘額	\$ 3,805,337	\$ 329,528	\$ 38,142	\$ 8,027	\$ 4,181,034
單獨取得	-	243,915	-	-	243,915
攤銷費用	-	( 176,254)	( 2,712)	( 535)	( 179,501)
自預付房地及設備款轉入	-	20,751	-	-	20,751
淨兌換差額	-	83	-	-	83
103年12月31日餘額	\$ 3,805,337	\$ 418,023	\$ 35,430	\$ 7,492	\$ 4,266,282
102年1月1日餘額	\$ 3,805,337	\$ 282,804	\$ 40,854	\$ 8,563	\$ 4,137,558
單獨取得	-	154,247	-	-	154,247
攤銷費用	-	( 166,283)	( 2,712)	( 536)	( 169,531)
自預付房地及設備款轉入	-	58,674	-	-	58,674
淨兌換差額	-	86	-	-	86
102年12月31日餘額	\$ 3,805,337	\$ 329,528	\$ 38,142	\$ 8,027	\$ 4,181,034

上述商譽以外之有限耐用年限無形資產係以直線基礎按下列耐用年數計提攤銷費用：

電腦軟體	3年
核心存款	16年
客戶關係	17年

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

## 二十、其他資產－淨額

	103年12月31日	102年12月31日
存出保證金－淨額	\$ 2,619,932	\$ 1,428,292
預付款項	140,006	89,361
承受擔保品－淨額	-	8,223
其他	11,318	7,296
	\$ 2,771,256	\$ 1,533,172

## 二一、央行及銀行同業存款

	103年12月31日	102年12月31日
銀行同業拆放	\$ 50,004,942	\$ 42,991,536
中華郵政轉存款	3,599,441	2,508,657
銀行同業存款	1,857,552	327,982
透支銀行同業	1,019,808	273,107
央行拆放	950,100	893,640
央行存款	30,531	42,404
	\$ 57,462,374	\$ 47,037,326

## 二二、附買回票券及債券負債

本公司於103年及102年12月31日以附買回為條件賣出之票債券分別為13,117,523仟元及6,254,291仟元，經約定應分別於期後以13,165,426仟元及6,271,208仟元陸續買回。

## 二三、應付款項

	103年12月31日	102年12月31日
應付待交換票據	\$ 5,560,017	\$ 2,829,534
應付費用	2,390,093	2,013,707
承兌匯票	1,904,700	2,093,861
應付利息	1,870,289	1,667,990
應付承購帳款	1,801,559	1,586,390
應付帳款	1,283,571	1,227,159
應付代收款	656,145	678,938

（接次頁）

(承前頁)

	103年12月31日	102年12月31日		103年12月31日	102年12月31日
應付信用卡款	629,735	1,171,514	付息一次，到期一次還本	\$ 2,300,000	\$ 2,300,000
應付其他稅款	291,319	144,237			
其他	1,585,457	1,996,599	97年度第一期第一次7年期次順位金融債券－97年10月24日發行，票面利率為3.15%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	300,000	300,000
	<u>\$ 17,972,885</u>	<u>\$ 15,409,929</u>			

## 二四、存款及匯款

	103年12月31日	102年12月31日		103年12月31日	102年12月31日
支票存款	\$ 13,543,964	\$ 15,287,264	98年度第一期5年期次順位金融債券－98年2月20日發行，票面利率為2.10%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	-	1,000,000
活期存款	317,902,048	287,648,645	98年度第二期5年6個月期次順位金融債券－98年3月5日發行，票面利率為2.15%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	-	500,000
活期儲蓄存款	363,486,698	329,092,109	98年度第三期次順位金融債券－98年4月3日發行，共分為二券，A券5年6個月期，票券利率為2.15%，每年單利計、付息一次，到期一次還本；B券7年期，票面利率為2.50%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	300,000	500,000
定期存款	318,317,666	271,614,228	98年度第四期5年6個月期次順位金融債券－98年5月18日發行，票面利率為2.35%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	-	1,800,000
可轉讓定期存單	1,671,500	1,678,800	98年度第五期7年期次順位金融債券－98年7月17日發行，票面利率為2.50%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	900,000	900,000
定期儲蓄存款	252,104,708	236,615,782	98年度第六期7年期次		
公庫存款	8,341,507	8,283,057			
匯款	475,698	421,853			
	<u>\$ 1,275,843,789</u>	<u>\$ 1,150,641,738</u>			

## 二五、應付金融債券

	103年12月31日	102年12月31日		103年12月31日	102年12月31日
94年第一期第一次10年期金融債券－94年6月24日發行，固定年利率為2.75%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	\$ 5,000,000	\$ 5,000,000			
96年度第一期第一次7年期次順位金融債券－96年6月29日發行，共分為二券，A券票面利率為臺灣銀行1年期定期儲蓄一般存款牌告機動利率加0.5%，每季單利計息一次；B券票面利率為90天期商業本票利率加0.39%，每季單利計息一次，每年付息一次，到期一次還本	-	3,700,000			
96年度第一期第二次7年期次順位金融債券－97年2月15日發行，固定年利率為3.10%，每年單利計、					

(接次頁)

(承前頁)

	<u>103年12月31日</u>	<u>102年12月31日</u>		<u>103年12月31日</u>	<u>102年12月31日</u>
順位金融債券－98年10月20日發行，票面利率為2.35%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	\$ 1,500,000	\$ 1,500,000	月27日發行，共分為二券，A券7年期，票面利率為1.50%，每年單利計、付息一次，到期一次還本；B券10年期，票面利率為1.62%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	\$ 8,000,000	\$ 8,000,000
99年度第一期7年期次順位金融債券－99年5月28日發行，票面利率為2.20%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	3,000,000	3,000,000	102年度第一期次順位金融債券－102年5月24日發行，共分為二券，A券7年期，票面利率為1.55%，每年單利計、付息一次，到期一次還本；B券10年期，票面利率為1.70%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	2,300,000	2,300,000
99年度第二期7年期次順位金融債券－99年7月13日發行，票面利率為2.20%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	2,500,000	2,500,000	102年度第二期7年期次順位金融債券－102年8月28日發行，票面利率為1.75%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	2,700,000	2,700,000
100年度第一期7年期次順位金融債券－100年5月24日發行，票面利率為1.73%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	2,100,000	2,100,000	102年度第三期次順位金融債券－102年12月19日發行，共分為二券，A券5年6個月期，票面利率為1.75%，每年單利計、付息一次，到期一次還本；B券7年期，票面利率為1.85%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	1,500,000	1,500,000
100年度第二期7年期次順位金融債券－100年10月28日發行，票面利率為1.80%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	2,900,000	2,900,000	103年度第一期次順位金融債券－103年3月7日發行，共分為二券，A券7年期，票面利率為1.80%，每年單利計、付息一次，到期一次還本；B券10年期，票面利率為1.95%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	3,500,000	-
101年度第一期7年期次順位金融債券－101年4月27日發行，票面利率為1.58%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	2,280,000	2,280,000		\$ 43,800,000	\$ 47,500,000
101年度第二期10年期次順位金融債券－101年6月28日發行，票面利率為1.68%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	2,720,000	2,720,000			
101年度第三期次順位金融債券－101年8					

上述 90 天期商業本票利率及浮動利率係依據香港商德勵財富資訊 (Moneyline Telerate) 及香港商路透社 (Reuters) 所訂之平均報價利率為基準。

本公司為提高自有資本適足率及強化資本結構，業經金管會分別於 103 年 5 月 2 日核准發行無擔保次順位金融債券 50 億元及 104 年 3 月 18 日核准發行無擔保外幣計價無到期日非累積次順位金融債券及長期次順位金融債券上限計美金 10 億元，截至本個體財務報告發布日止，本公司皆尚未發行。

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

	<u>103 年 12 月 31 日</u>
103 年度第一期無擔保美元計價 一般順位金融債券	<u>\$ 9,794,493</u>

本公司於 103 年 8 月 27 日發行 20 年期無擔保一般順位金融債券美金 3 億元，票面利率為 0%，發行滿二年後本公司得以約定贖回價格執行買回權，若發行期間未執行買回權，則於到期日一次返還。

## 二六、其他金融負債

	<u>103 年 12 月 31 日</u>	<u>102 年 12 月 31 日</u>
結構型商品所收本金	\$ 1,581,896	\$ 1,748,599
存入保證金	384,948	158,505
撥入備放款	-	20,115
	<u>\$ 1,966,844</u>	<u>\$ 1,927,219</u>

## 二七、負債準備

	<u>103 年 12 月 31 日</u>	<u>102 年 12 月 31 日</u>
員工福利負債準備	\$ 138,712	\$ 207,508
保證責任準備	152,262	150,323
其他	22,625	22,420
	<u>\$ 313,599</u>	<u>\$ 380,251</u>

## 二八、退職後福利計畫

### (一) 確定提撥計畫

本公司所適用「勞工退休金條例」之退休金制度，係屬政府管理之確定提撥退休計畫，依員工每月薪資百分之

六，提撥退休金至勞工保險局之個人退休金專戶。

本公司於 103 及 102 年度依照確定提撥計畫中明定比例應提撥之金額已於個體綜合損益表認列費用總額分別為 210,737 仟元及 187,894 仟元。

### (二) 確定福利計畫

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

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

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

	<u>103 年 12 月 31 日</u>	<u>102 年 12 月 31 日</u>
折現率	2.05%	2.00%
計畫資產之預期報酬率	2.05%	2.00%
未來薪資水準增加率	2.50%	2.50%

本公司屬確定福利退休計畫已於個體綜合損益表認列之損益金額列示如下：

	<u>103 年度</u>	<u>102 年度</u>
當期服務成本	\$ 22,174	\$ 22,746
利息成本	30,039	22,899
計畫資產預期報酬	( 25,396)	( 17,702)
前期服務成本攤銷數	9,804	9,804
	<u>\$ 36,621</u>	<u>\$ 37,747</u>

本公司屬確定福利退休計畫精算損益認列於其他綜合損益之資訊列示如下：

	<u>103 年度</u>	<u>102 年度</u>
年初精算損失 (利益) 餘額	( \$ 34,008)	\$ 44,455
本年度認列精算利益	( 68,796)	( 78,463)
年底精算利益餘額	<u>( \$ 102,804)</u>	<u>( \$ 34,008)</u>

本公司因確定福利計畫所產生之義務列入個體資產負債表之金額列示如下：

	103 年 12 月 31 日	102 年 12 月 31 日
已提撥確定福利義務之現值	\$ 1,507,105	\$ 1,501,944
計畫資產之公允價值	( 1,332,806)	( 1,249,045)
提撥短絀	174,299	252,899
未認列前期服務成本	( 35,587)	( 45,391)
應計退休金負債（帳列負債準備）	\$ 138,712	\$ 207,508

確定福利義務現值之變動列示如下

	103 年度	102 年度
年初確定福利義務現值	\$ 1,501,944	\$ 1,431,159
當期服務成本	22,174	22,746
利息成本	30,039	22,899
精算損失（利益）	( 19,082)	42,003
福利支付數	( 27,970)	( 16,863)
年底確定福利義務現值	\$ 1,507,105	\$ 1,501,944

計畫資產現值之變動列示如下：

	103 年度	102 年度
年初計畫資產公允價值	\$ 1,249,045	\$ 1,086,344
計畫資產預期報酬	25,396	17,702
精算利益	49,714	120,466
雇主提撥數	36,621	41,396
福利支付數	( 27,970)	( 16,863)
年底計畫資產公允價值	\$ 1,332,806	\$ 1,249,045

於 103 年及 102 年度，計畫資產實際報酬分別為 75,110 仟元及 138,168 仟元。

計畫資產之主要類別於資產負債表日公允價值之百分比列示如下：

	103 年 12 月 31 日	102 年 12 月 31 日
權益工具	41	39
其他	59	61
	100	100

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

本公司選擇以轉換日（101 年 1 月 1 日）起各個會計期間推延決定之金額，揭露經驗調整之歷史資訊：

	103 年 12 月 31 日	102 年 12 月 31 日	101 年 12 月 31 日	100 年 12 月 31 日
確定福利義務現值	\$ 1,507,105	\$ 1,501,944	\$ 1,431,159	\$ 1,312,166
計畫資產公允價值	\$ 1,332,806	\$ 1,249,045	\$ 1,086,344	\$ 997,413
提撥短絀	\$ 174,299	\$ 252,899	\$ 344,815	\$ 314,753
計畫負債之經驗調整	(\$ 7,162)	\$ 25,098	\$ 45,165	\$ -
計畫資產之經驗調整	(\$ 49,714)	(\$ 120,466)	(\$ 77,936)	\$ -

公司預期於 103 年及 102 年 12 月 31 日以後 1 年內對確定福利計畫提撥金額分別為 37,000 仟元及 41,500 仟元。

## 二九、其他負債

	103 年 12 月 31 日	102 年 12 月 31 日
預收款項	\$ 1,126,603	\$ 781,179
遞延收入	379,844	328,465
其他	12,372	17,826
	\$ 1,518,819	\$ 1,127,470

## 三十、利息淨收益

	103 年度	102 年度
利息收入		
貼現及放款利息收入	\$ 19,946,290	\$ 17,574,454
信用卡循環利息收入	2,013,447	2,196,478
存放及拆放同業利息收入	1,999,122	483,139
投資有價證券利息收入	1,654,711	1,742,443
其他	470,561	125,080
	26,084,131	22,121,594
利息費用		
存款利息費用	( 9,401,200)	( 7,890,643)
發行金融債券利息費用	( 942,931)	( 936,893)
央行及同業融資利息費用	( 556,197)	( 363,184)
其他	( 301,102)	( 152,738)
	( 11,201,430)	( 9,343,458)
	\$ 14,882,701	\$ 12,778,136

## 三一、手續費淨收益

	103 年度	102 年度
手續費收入		
信用卡手續費收入	\$ 3,989,955	\$ 3,608,695
信託業務手續費收入	2,660,330	1,949,325
共同行銷手續費收入	1,733,627	1,207,368
放款手續費收入	1,214,754	1,059,006
其他	1,543,184	1,295,865
	11,141,850	9,120,259

	103 年度	102 年度
手續費費用		
代理費用	( 616,416)	( 574,349)
跨行手續費	( 257,825)	( 224,971)
電腦處理費	( 208,979)	( 176,682)
其他	( 294,077)	( 264,796)
	<u>( 1,377,297)</u>	<u>( 1,240,798)</u>
	<u>\$ 9,764,553</u>	<u>\$ 7,879,461</u>

	103 年度	102 年度
當期所得稅		
當年度產生者	\$ 1,559,908	\$ 1,417,379
未分配盈餘加徵 10%	8,392	-
以前年度之調整	<u>226,133</u>	<u>( 2,678)</u>
	<u>1,794,433</u>	<u>1,414,701</u>
遞延所得稅		
當年度產生者	85,967	251,650
以前年度之調整	<u>( 130,158)</u>	<u>-</u>
	<u>( 44,191)</u>	<u>251,650</u>
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 1,750,242</u>	<u>\$ 1,666,351</u>

## 三二、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

1 0 3 年 度					
	股利收入	利息收入 (費用)	處分利益 (損失)	評價利益 (損失)	合計
持有供交易之金融資產	\$ 4,917	\$ 1,900,626	\$ 1,037,024	\$ 2,208,599	\$ 5,151,166
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	1,356,570	41,280	13,350	1,411,200
持有供交易之金融負債	-	-	( 750,974)	( 2,267,960)	( 3,018,934)
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	( 155,662)	-	( 114,385)	( 270,047)
	<u>\$ 4,917</u>	<u>\$ 3,101,534</u>	<u>\$ 327,330</u>	<u>(\$ 160,396)</u>	<u>\$ 3,273,385</u>

1 0 2 年 度					
	股利收入	利息收入 (費用)	處分利益 (損失)	評價利益 (損失)	合計
持有供交易之金融資產	\$ 7,593	\$ 1,804,486	(\$ 1,385,217)	\$ 1,994,696	\$ 2,421,558
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	840,069	71,585	( 31,810)	879,844
持有供交易之金融負債	-	-	3,557,888	( 1,811,121)	1,746,767
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	( 5,363)	-	14,210	8,847
	<u>\$ 7,593</u>	<u>\$ 2,639,192</u>	<u>\$ 2,244,256</u>	<u>\$ 165,975</u>	<u>\$ 5,057,016</u>

## 三三、員工福利、折舊及攤銷費用

	103 年度	102 年度
員工福利費用		
薪資費用	\$ 6,520,720	\$ 5,375,449
勞健保費用	443,799	390,242
員工優惠存款超額利息	143,698	132,867
退職後福利	247,358	225,641
其他	356,621	301,934
折舊費用	752,544	681,448
攤銷費用	182,923	172,860

## 三四、所得稅

### (一) 認列於損益之所得稅

所得稅費用之主要組成項目如下：

會計所得與當年度所得稅費用之調節如下：

	103 年度	102 年度
繼續營業單位稅前淨利	\$ 11,954,562	\$ 10,513,955
稅前淨利按法定稅率計算之所得稅費用 (17%)	\$ 2,032,275	\$ 1,787,372
稅上不可減除之費損	101,249	40,786
免稅所得	( 702,296)	( 475,853)
基本稅額應納差額	48,917	-
未分配盈餘加徵 10%	8,392	-
未認列之可減除暫時性差異於其他轄區營運之個體不同稅率之影響數	140,404	268,714
以前年度之所得稅費用於本年度之調整	<u>95,975</u>	<u>( 2,678)</u>
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 1,750,242</u>	<u>\$ 1,666,351</u>

### (二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	103 年度	102 年度
遞延所得稅		
認列於其他綜合損益		
— 國外營運機構財務報表之換算	\$ 140,456	\$ 26,303
— 備供出售金融資產未實現損益	<u>9,016</u>	<u>( 28,288)</u>
認列於其他綜合損益之所得稅費用 (利益)	<u>\$ 149,472</u>	<u>(\$ 1,985)</u>

### (三) 當期所得稅資產與負債

	103年12月31日	102年12月31日
當期所得稅資產		
應收連結稅制款	\$ 138,082	\$ 152,340
其他	-	7,209
	<u>\$ 138,082</u>	<u>\$ 159,549</u>
當期所得稅負債		
應付連結稅制款	\$ 721,810	\$ 297,521
應付所得稅	73,916	77,453
	<u>\$ 795,726</u>	<u>\$ 374,974</u>

#### (四) 遞延所得稅資產與負債

本公司遞延所得稅資產及負債之變動如下：

103年度	年初餘額	認列於損益	認列於其他綜合損益	年底餘額
<b>遞延所得稅資產</b>				
暫時性差異				
透過損益按公允價值衡量之金融工具	\$ 10,489	\$ 43,253	\$ -	\$ 53,742
備抵呆帳	104,702	( 104,702)	-	-
備供出售金融資產	5,815	-	( 4,325)	1,490
採用權益法認列子公司利益之份額	37	( 37)	-	-
其他金融資產	3,383	-	-	3,383
投資性不動產	74	( 8)	-	66
不動產及設備	2,731	679	-	3,410
承受擔保品	2,133	-	-	2,133
其他資產	107	-	-	107
應付休假給付	31,671	3,034	-	34,705
其他負債	-	14,009	-	14,009
國外營運機構兌換差額	20,484	-	( 20,484)	-
	<u>\$181,626</u>	<u>(\$ 43,772)</u>	<u>(\$ 24,809)</u>	<u>\$ 113,045</u>
<b>遞延所得稅負債</b>				
暫時性差異				
備供出售金融資產	\$ 2,490	\$ -	\$ 4,691	\$ 7,181
採用權益法認列子公司利益之份額	-	30,119	-	30,119
無形資產	632,232	( 119,682)	-	512,550
未實現兌換損益	17,114	1,600	-	18,714
土地增值稅準備	91,585	( 90)	-	91,495
國外營運機構兌換差額	-	-	119,972	119,972
	<u>\$743,421</u>	<u>(\$ 88,053)</u>	<u>\$ 124,663</u>	<u>\$ 780,031</u>

102年度	年初餘額	認列於損益	認列於其他綜合損益	年底餘額
<b>遞延所得稅資產</b>				
暫時性差異				
透過損益按公允價值衡量之金融工具	\$ 18,010	(\$ 7,521)	\$ -	\$ 10,489
備抵呆帳	348,152	( 243,450)	-	104,702
備供出售金融資產	-	-	5,815	5,815
採用權益法認列子公司利益之份額	-	37	-	37
其他金融資產	2,380	1,003	-	3,383
投資性不動產	1,124	( 1,050)	-	74
不動產及設備	1,720	1,011	-	2,731
承受擔保品	476	1,657	-	2,133
其他資產	2,242	( 2,135)	-	107
應付休假給付	27,390	4,281	-	31,671
國外營運機構兌換差額	46,787	-	( 26,303)	20,484
	<u>\$448,281</u>	<u>(\$246,167)</u>	<u>(\$ 20,488)</u>	<u>\$ 181,626</u>
<b>遞延所得稅負債</b>				
暫時性差異				
備供出售金融資產	\$ 24,963	\$ -	(\$ 22,473)	\$ 2,490
無形資產	627,385	4,847	-	632,232
未實現兌換損益	16,478	636	-	17,114
土地增值稅準備	95,212	( 3,627)	-	91,585
	<u>\$764,038</u>	<u>\$ 1,856</u>	<u>(\$ 22,473)</u>	<u>\$ 743,421</u>

#### (五) 未認列為遞延所得稅資產之項目

	103年12月31日	102年12月31日
可減除暫時性差異	<u>\$ 2,408,905</u>	<u>\$ 1,583,000</u>

#### (六) 兩稅合一相關資訊

	103年12月31日	102年12月31日
股東可扣抵稅額帳戶餘額	<u>\$ 19,166</u>	<u>\$ 16,617</u>

本公司 102 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 0.20% 及 0.19%。本公司預計 103 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皆為 0.19%。

由於實際分配予股東之可扣抵稅額，應以股利分配日之股東可扣抵稅額帳戶餘額為準，因此本公司預計 103 年度盈餘分配之稅額扣抵比率可能與將來實際分配予股東時所適用之稅額扣抵比率有所差異。

依財政部 102 年 10 月 17 日台財稅字第 10204562810 號規定，首次採用 IFRSs 之當年度計算稅額扣抵比率時，其帳載累積未分配盈餘應包含因首次採用 IFRSs 產生之保留盈餘淨增加數或淨減少數。

(七) 本公司 103 年及 102 年 12 月 31 日無屬於 86 年度(含)以前之未分配盈餘。

(八) 截至 98 年度止，本公司之所得稅申報案件業經稅捐稽徵機關核定。惟本公司 93 至 97 年度營利事業所得稅結算申報合併高雄企銀之商譽攤銷金額合計為 5,301,760 仟元，臺北國稅局以該等商譽並非出價取得等理由，否准認列為費用，本公司不服核定內容，業已依法提起行政救濟。本公司已與臺北國稅局進行協談，同意放棄 93 至 98 年度商譽部分攤銷金額，並於 103 年度將相關所得稅費用估列入帳。臺北國稅局已依前述協談結果，針對 93 至 95 年度之申報案件作成復查決定。

### 三五、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)
<b>103 年度</b>			
基本每股盈餘			
純益	\$10,204,320	5,879,385	\$ 1.74
<b>102 年度</b>			
基本每股盈餘			
純益	\$ 8,847,604	5,408,117	\$ 1.64

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

	102 年度	
	追溯調整前	追溯調整後
基本每股盈餘(元)	\$ 1.77	\$ 1.64

### 三六、權益

#### (一) 股本

#### 普通股

	103 年 12 月 31 日	102 年 12 月 31 日
額定股數(仟股)	6,136,000	4,985,000
額定股本	\$ 61,360,000	\$ 49,850,000
已發行且已收足股款之股數 (仟股)	6,136,000	4,985,000
已發行股本	\$ 61,360,000	\$ 49,850,000

已發行之普通股每股面額為 10 元，每股享有一表決權及收取股利之權利。

本公司董事會(代股東會)業於 102 年 5 月 2 日決議，自 101 年度盈餘分派股東紅利 4,125,000 仟元轉增資發行新股，共計發行新股 412,500 仟股。是項增資案業已辦妥變更登記。

本公司董事會於 103 年 1 月 24 日決議採私募方式辦理現金增資 2,324,000 仟元，計發行普通股 140,000 仟股，以每股 16.6 元溢價發行，由母公司玉山金控全數認購，是項增資案業已辦妥變更登記。

本公司董事會於 103 年 4 月 25 日決議採私募方式辦理現金增資 9,560,000 仟元，計發行普通股 576,000 仟股，以每股 16.597222 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)於 103 年 4 月 25 日決議，自 102 年度盈餘分派股東紅利 4,350,000 仟元轉增資發行新股，共計發行新股 435,000 仟股。是項增資案業已辦妥變更登記。

#### (二) 資本公積

依玉山金控章程之規定，員工紅利分配之對象，得包括從屬公司之員工，因是本公司於 103 及 102 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 277,232 仟元及 229,078 仟元。年度終了時，本個體財務報告發布日前經母公司董事會決議之發放金額有重大變動時，該變動調整原提列年度之費用，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。玉山金控 102 及 101 年度盈餘分配案由股東常會決議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 228,759 仟元及 197,433 仟元。各年度財務報表認列之員工紅利之差異係因估計變動，已分別調整為 103 及 102 年度之損益。

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

因採用權益法之投資而產生之資本公積，不得作為任何用途。

玉山金控董事會於 103 年 3 月 5 日決議通過現金增資案，並依法保留增資股數之百分之十五由母公司及其子公司員工認股，本公司已依給與日認股權之公允價值，於 103 年度認列股份基礎給付之薪資費用及資本公積 250,449 仟元。

### （三）特別盈餘公積

本公司依金管會函令規定，將截至 99 年 12 月 31 日前提列之買賣損失準備 83,866 仟元轉列特別盈餘公積。轉列後除填補虧損，或特別盈餘公積已達實收股本百分之五十者，得以其半數撥充資本，或特別盈餘公積逾實收股本，得報經金管會核准，將超過部分迴轉為未分配盈餘者外，不得使用之。

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

### （四）盈餘分配

依本公司章程規定，每一營業年度之稅後盈餘於彌補以往年度虧損，再就盈餘分配如下：

1. 103 年 4 月 25 日修正前之公司章程：

提列百分之三十為法定盈餘公積，必要時得酌提特別盈餘公積，如尚有餘額，連同以前年度保留盈餘，作為可供分配盈餘，並得視需要酌予保留，由董事會擬具議案依下列百分比分配並提經股東會決議之：

- (1) 股東紅利百分之九十四。
- (2) 董事酬勞百分之一。

(3) 員工紅利百分之五。

2. 103 年 4 月 25 日修正後之公司章程：

提列百分之三十為法定盈餘公積及特別盈餘公積，必要時得酌提特別盈餘公積，次就其餘額及迴轉特別盈餘公積，據以提列董事酬勞不逾 1%，員工紅利 5%，剩餘部分連同以前年度保留盈餘由董事會擬具盈餘分配議案，提經股東會決議之。

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

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

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

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

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

本公司 103 及 102 年度對於應付員工紅利及董事酬勞之估列金額分別為 429,025 仟元及 369,198 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。年度終了時，本個體財務報告發布日前經董事會決議之發放金額有重大變動時，該變動調整原提列年度之費用，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 103 年 4 月 25 日及 102 年 5 月 2 日之董事會（代股東會）決議通過 102 及 101 年度盈餘分派案如下：

	盈餘分派案		每股股利(元)	
	102 年度	101 年度	102 年度	101 年度
法定盈餘公積	\$ 2,547,195	\$ 2,153,699		
現金股利	1,588,000	1,316,275	\$ 0.31	\$ 0.29
股票股利	4,350,000	4,125,000	0.85	0.90

本公司分別於 103 年 4 月 25 日及 102 年 5 月 2 日之董事會（代股東會）決議配發 102 及 101 年度員工紅利及董事酬勞如下：

	102 年度	101 年度
員工紅利－現金	\$ 315,851	\$ 289,429
董事酬勞－現金	63,170	57,886

前述董事會（代股東會）決議配發 102 年度員工紅利及董事酬勞與 102 年度個體財務報告認列金額差異，主要係估計改變，已調整為 103 年度之損益。

本公司 104 年 3 月 20 日董事會擬議 103 年度盈餘分派案及每股股利如下：

	盈餘分派案	每股股利(元)
法定盈餘公積	\$ 3,061,296	
現金股利	3,135,936	\$ 0.511
股票股利	4,080,000	0.665

有關 103 年度之盈餘分配案、員工紅利及董事酬勞尚待董事會（代股東會）決議。有關盈餘分派或虧損撥補情形可至臺灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

### 三七、關係人交易

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

#### (一) 關係人名稱及其關係

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

#### (二) 與關係人間之重大交易事項

##### 1. 放款

	最高餘額(註)	年底餘額	利息收入	年底利率(%)
<b>103 年度</b>				
兄弟公司	\$ 204,100	\$ -	\$ 9	
主要管理階層	175,160	172,135	1,984	
其他關係人	1,491,820	1,373,252	17,712	
	<u>\$ 1,871,080</u>	<u>\$ 1,545,387</u>	<u>\$ 19,705</u>	1.330-2.417
<b>102 年度</b>				
兄弟公司	\$ 287,000	\$ -	\$ 15	
主要管理階層	75,598	69,709	764	
其他關係人	1,153,586	935,192	11,870	
	<u>\$ 1,516,184</u>	<u>\$ 1,004,901</u>	<u>\$ 12,649</u>	0.000-2.250

##### 2. 存款

	最高餘額(註)	年底餘額	利息費用	年底利率(%)
<b>103 年度</b>				
母公司	\$14,299,230	\$ 2,710,290	\$ 16,395	
兄弟公司	3,551,183	2,328,250	17,295	
主要管理階層	925,970	169,603	1,700	
其他關係人	1,826,676	689,165	12,181	
	<u>\$20,603,059</u>	<u>\$ 5,897,308</u>	<u>\$ 47,571</u>	0.000-6.900
<b>102 年度</b>				
母公司	\$ 8,788,051	\$ 5,664,594	\$ 29,924	
兄弟公司	6,767,950	1,922,256	16,963	
主要管理階層	2,591,367	627,877	4,785	
其他關係人	1,918,525	713,558	10,612	
	<u>\$ 20,065,893</u>	<u>\$ 8,928,285</u>	<u>\$ 62,284</u>	0.000-6.900

註：係每帳號 1 月 1 日至 12 月 31 日每日最高餘額之合計數。

	103年12月31日	102年12月31日
3. 存放銀行同業（帳列現金及約當現金及其他金融資產）		
子公司	\$ 1,900,200	\$ -
4. 應收連結稅制款（帳列當期所得稅資產）		
母公司	\$ 138,082	\$ 152,340
5. 存出保證金（帳列其他資產）		
兄弟公司	\$ 1,086	\$ 1,086
6. 預付費用（帳列其他資產）		
兄弟公司	\$ 2,423	\$ 2,391
7. 銀行同業存款		
子公司	\$ 704,169	\$ 15,744
8. 應收利息（帳列應收款項）		
子公司	\$ 3,733	\$ -
9. 應收帳款（帳列應收款項）		
子公司	\$ 654	\$ -
10. 應付利息（帳列應付款項）		
母公司	\$ 6,726	\$ 12,090
兄弟公司	977	681
主要管理階層	223	560
其他關係人	789	760
	\$ 8,715	\$ 14,091
11. 應付董事酬勞（帳列應付款項）		
母公司	\$ 71,500	\$ 61,533
12. 應付連結稅制款（帳列當期所得稅負債）		
母公司	\$ 721,810	\$ 297,521
13. 存入保證金（帳列其他金融負債）		
母公司	\$ 1,472	\$ 1,472
兄弟公司	7,610	7,724
	\$ 9,082	\$ 9,196
14. 預收收入（帳列其他負債）		
母公司	\$ 455	\$ 910
兄弟公司	794	2,573
	\$ 1,249	\$ 3,483

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

	103 年度	102 年度
15. 利息收入		
子公司	\$ 21,105	\$ -
16. 委辦業務收入（帳列其他利息以外淨損益）		
子公司	\$ 2,040	\$ -

	103 年度	102 年度
17. 投資性不動產利益（帳列其他利息以外淨損益）		
母公司	\$ 5,608	\$ 5,497
兄弟公司	29,197	28,844
	\$ 34,805	\$ 34,341
18. 營業資產租金收入（帳列其他利息以外淨損益）		
母公司	\$ 121	\$ 120
兄弟公司	5,690	5,656
	\$ 5,811	\$ 5,776
19. 捐贈（帳列其他業務及管理費用）		
其他關係人—玉山文教基金會	\$ 15,000	\$ -
其他關係人—玉山志工基金會	63,850	28,693
	\$ 78,850	\$ 28,693
20. 其他（帳列其他業務及管理費用）		
母公司	\$ 73,137	\$ 61,533
兄弟公司	14,362	14,346
其他關係人	1,489	1,184
	\$ 88,988	\$ 77,063

上述捐贈予玉山文教基金會及玉山志工基金會款項，分別係供該基金會推廣文化教育活動及辦理社會福利慈善事業。

21. 董事擔任授信業務保證人	金額	年底利率(%)	年底保證費率(%)
103年12月31日	\$ 40,000	1.760	-
102年12月31日	\$ 54,667	1.263-2.170	-

22. 本公司於 101 年 8 月接受玉山志工基金會將其部分財產信託予本公司信託部，並於 103 及 102 年度分別收取手續費 110 仟元及 71 仟元（帳列手續費淨收益）。

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

除經理人於定額存款內比照行員儲蓄存款利率外，其餘利率均與非關係人相當。

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

### (三) 對主要管理階層之獎酬

本公司 103 及 102 年度對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	103 年 度	102 年 度
薪資及其他短期員工福利	\$ 174,192	\$ 143,477
退職後福利	1,336	886
員工優惠存款超額利息	461	395
	<u>\$ 175,989</u>	<u>\$ 144,758</u>

### 三八、質押之資產

除個體財務報告其他附註另有說明外，本公司之質押資產明細如下：

	103 年 12 月 31 日	102 年 12 月 31 日
透過損益按公允價值衡量之金融資產（面額）	\$ 25,632,076	\$ 15,098,440
應收款項	-	1,600
備供出售金融資產（面額）	1,556,894	1,078,586
持有至到期日金融資產（面額）	1,694,220	1,628,076
其他金融資產	792	745
	<u>\$ 28,883,982</u>	<u>\$ 17,807,447</u>

上述質押資產中之有價證券，103 年及 102 年 12 月 31 日分別有 19,770,000 仟元及 10,000,000 仟元係為配合中央銀行同業資金調撥清算作業系統採行即時總額清算機制（RTGS），因是提供有價證券作為日間透支之擔保，該擔保額度可隨時變更且日終未動用之額度仍可充當流動準備；另本公司向中央銀行拆借外幣資金，於 103 年及 102 年 12 月 31 日提供予中央銀行作為擔保之有價證券皆為 5,000,000 仟元，其餘之有價證券則提供作為各項業務準備金及法院假扣押之擔保品。

### 三九、重大或有負債及未認列之合約承諾

本公司除個體財務報告其他附註另有說明外，計有下列或有事項及承諾事項：

(一) 本公司因租用部分行舍而與他公司或個人分別簽訂若干租賃契約，係屬營業租賃，租金係按實際承租坪數計算並按月、季或每半年支付一次。本公司 103 年 12 月 31 日依約已支付保證金 951,795 仟元（帳列存出保證金）。營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	103 年 12 月 31 日	102 年 12 月 31 日
1 年 內	\$ 744,350	\$ 627,156
超過 1 年但不超過 5 年	1,740,393	1,482,043
超過 5 年	172,341	18,283
	<u>\$ 2,657,084</u>	<u>\$ 2,127,482</u>

本公司認列為費用之租賃給付如下：

	103 年 度	102 年 度
最低租賃給付	\$ 532,304	\$ 480,299
或有租金	2,921	2,314
	<u>\$ 535,225</u>	<u>\$ 482,613</u>

(二) 本公司出租本公司擁有之投資性不動產，而與他公司或個人分別簽訂若干租賃契約，係屬營業租賃，租金係按實際承租坪數計算並按月、季或每半年收取一次，承租人於租賃期間結束時，對該不動產不具有優惠承購權。本公司 103 年 12 月 31 日依約已收取保證金 10,045 仟元（帳列存入保證金）。營業租賃之未來最低租賃收取總額如下：

	103 年 12 月 31 日	102 年 12 月 31 日
1 年 內	\$ 39,267	\$ 35,649
超過 1 年但不超過 5 年	120,774	22,197
	<u>\$ 160,041</u>	<u>\$ 57,846</u>

(三) 截至 103 年 12 月 31 日，本公司因購建新行舍、行舍裝修工程及購置設備而簽訂之合約總價款計 2,291,643 仟元，尚未支付價款計 1,583,685 仟元。

### 四十、孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

平均值係按孳息資產與付息負債之日平均值計算。

	103 年 度		102 年 度	
	平 均 值	平均利率%	平 均 值	平均利率%
<b>孳息資產</b>				
現金及約當現金、其他金融資產—存放銀行同業	\$ 52,092,398	3.34	\$ 9,966,137	0.44
拆借銀行同業	7,759,632	1.18	10,432,010	0.94
存放央行	31,499,501	0.53	28,632,124	0.55
持有供交易之金融資產—債券	2,752,067	2.80	1,471,177	2.92

(接次頁)

(承前頁)

	103 年度		102 年度	
	平均 值	平均 利率%	平均 值	平均 利率%
持有供交易之金融資產－票券	221,819,201	0.82	207,441,867	0.85
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產－債券	54,370,341	2.50	39,805,681	2.11
附賣回票券及債券投資	72,179	0.82	56,532	0.74
應收承購帳款－無追索權	18,382,918	2.45	7,058,074	1.59
貼現及放款	887,047,686	2.25	790,107,669	2.23
應收信用卡款	19,234,820	10.47	18,286,932	12.01
備供出售金融資產－債券	82,492,622	1.73	76,323,438	1.82
持有至到期日金融資產	8,164,698	1.91	18,193,929	1.34
無活絡市場之債券投資	2,648,713	2.74	4,815,721	2.23
<b>付息負債</b>				
央行及銀行同業存款	70,907,400	0.84	56,795,574	0.74
透過損益按公允價值衡量之金融負債	3,457,251	4.22	910,278	1.42
附買回票券及債券負債	13,711,968	1.36	5,166,214	0.85
活期存款	289,487,954	0.23	255,913,396	0.24
活期儲蓄存款	352,314,990	0.35	301,659,901	0.31
定期存款	305,617,304	1.38	252,723,446	1.18
定期儲蓄存款	245,675,035	1.35	247,368,585	1.35
可轉讓定期存單	1,356,329	0.53	1,571,560	0.50
應付金融債券	50,516,238	2.15	47,280,274	1.98
結構型商品所收本金	2,327,081	2.94	1,560,558	2.53

## 四一、金融工具

### (一) 公允價值之資訊

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

	103 年 12 月 31 日		102 年 12 月 31 日	
	帳面 價值	公允 價值	帳面 價值	公允 價值
<b>金融資產</b>				
持有至到期日金融資產	\$ 5,915,792	\$5,982,769	\$8,593,699	\$8,699,175
無活絡市場之債券投資	950,100	951,109	4,757,310	4,770,533
<b>金融負債</b>				
應付金融債券	43,800,000	43,909,250	47,500,000	47,674,560

### (二) 本公司衡量公允價值所採用之評價技術及假設如下：

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

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

對無活絡市場公開報價之債務商品採現金流量折現法，本公司使用之折現率與實際上條件及特性相同之金融商品之報酬率相等，其條件及特性包括債務人之信用狀況、合約規定固定利率計息之剩餘期間、支付本金之剩餘期間及支付幣別等，本公司 103 年及 102 年 12 月 31 日對該等金融商品之折現率新臺幣分別為 0.391% 至 2.321% 及 0.388% 至 2.336%，美金分別為 0.175% 至 2.688% 及 0.100% 至 3.851%。

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

(三) 本公司 103 年及 102 年 12 月 31 日以公允價值衡量之金融工具，其公允價值等級資訊如下：

以公允價值衡量之金融工具項目	103 年 12 月 31 日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>非衍生性金融工具資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易之金融資產				
股票投資	\$ 251,331	\$ 251,331	\$ -	\$ -
債券投資	2,856,306	2,856,306	-	-
其他	210,064,487	-	210,064,487	-
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量者	63,817,034	10,113,784	53,703,250	-
備供出售金融資產				
股票投資	2,403,523	2,403,523	-	-
債券投資	82,406,984	67,835,173	14,540,572	31,239
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	10,123,784	-	10,123,784	-
<u>衍生金融工具資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	14,634,799	55,482	14,579,317	-
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	12,370,358	-	12,370,358	-
以公允價值衡量之金融工具項目	102 年 12 月 31 日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>非衍生性金融工具資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易之金融資產				
股票投資	\$ 135,912	\$ 135,912	\$ -	\$ -
債券投資	2,370,477	2,370,477	-	-
其他	232,898,068	150,269	232,747,799	-
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量者	41,515,861	7,319,320	34,196,541	-
備供出售金融資產				
股票投資	1,296,014	1,296,014	-	-
債券投資	69,856,828	60,580,270	9,247,640	28,918
<u>衍生金融工具資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	6,278,176	103,780	6,168,811	5,585
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	5,838,296	-	5,832,711	5,585

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

(四) 本公司 103 及 102 年度公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產及負債變動明細表如下：

103 年度

單位：新臺幣仟元

名稱	年初餘額	評價損益之金額		本年度增加		本年度減少		年底餘額
		列入損益	列入其他綜合損益	買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
<b>資 產</b>								
透過損益按公允價值衡量之金融資產								
持有供交易之金融資產	\$ 5,585	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 5,585)	\$ -	\$ -
備供出售金融資產	28,918	-	2,321	-	-	-	-	31,239
<b>負 債</b>								
透過損益按公允價值衡量之金融負債								
持有供交易之金融負債	5,585	-	-	-	-	( 5,585)	-	-

102 年度

單位：新臺幣仟元

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

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

	103年12月31日	102年12月31日
指定為透過損益按公允價值衡量之債務工具帳面金額	\$ -	\$ 237,947
以信用衍生工具減少最大信用風險之暴險金額	-	237,947
	歸屬於信用風險變動之公允價值變動數	相關信用衍生工具當期公允價值變動
當期變動金額		
- 103年度	\$ 810	\$ 2,107
- 102年度	(\$ 206)	\$ 3,379
累積變動金額		
- 截至103年12月31日	\$ -	\$ -
- 截至102年12月31日	(\$ 810)	(\$ 2,107)

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

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

(六) 本公司指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債資訊如下：

	103年12月31日	102年12月31日
帳面金額與合約到期金額間之差額		
- 公允價值	\$ 10,123,784	\$ -
- 到期金額	10,010,254	-
	\$ 113,530	\$ -

歸屬於信用風險變動之公允價值變動

當期變動金額	
- 103年度	\$ 59,830
- 102年度	\$ -
累積變動金額	
- 截至103年12月31日	\$ 59,830
- 截至102年12月31日	(\$ 419)

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

(七) 財務風險管理資訊

1. 風險管理

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

2. 信用風險

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

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

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

本公司各主要業務別之信用風險管理程序及衡量方法說明如下：

#### (1) 授信與信用卡業務（包含放款承諾及保證）

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

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

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

本公司企業客戶借款人之信用品質區分為強、中、弱三個種類。

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

#### (2) 存放及拆借銀行同業

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

#### (3) 債務工具投資及衍生金融工具

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

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

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

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

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

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

本公司個體資產負債表內資產不考慮擔保品或其他信用加強工具之信用風險最大暴險額約當等於其帳面價值。

與個體資產負債表外項目相關之最大信用暴險金額（不考慮擔保品或其他信用加強工具，且不可撤銷之最大暴險額）如下：

	103年12月31日	102年12月31日
已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 93,743,854	\$ 99,271,727
信用卡授信承諾	293,582,652	266,198,295
已開立但尚未使用之信用狀餘額	12,049,052	10,720,551
各類保證款項	14,819,502	13,423,363

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

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

產業別	103年12月31日		102年12月31日	
	金額	佔該項目%	金額	佔該項目%
自然人	\$ 465,198,756	48	\$ 412,515,544	48
製造業	228,159,252	23	217,199,784	25
批發零售飲食業	103,803,637	11	81,510,202	9

地區別	103年12月31日		102年12月31日	
	金額	佔該項目%	金額	佔該項目%
國內	\$ 826,126,386	85	\$ 760,132,572	88

擔保品別	103年12月31日		102年12月31日	
	金額	佔該項目%	金額	佔該項目%
無擔保	\$ 286,172,371	29	\$ 250,440,739	29
有擔保				
—不動產	579,281,193	60	508,982,622	59

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

除上述之外，其餘金融資產之信用品質分析如下：

#### (1) 貼現及放款暨應收款項之信用品質分析

103年12月31日	未逾期亦未減損部位金額(A)	已逾期未減損部位金額(B)	已減損部位金額(C)	總計(A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨額(A)+(B)+(C)-(D)
					已有個別減損客觀證據者	無個別減損客觀證據者	
應收款項							
—信用卡業務	\$ 35,521,729	\$ 1,120,996	\$ 1,860,429	\$ 38,503,154	\$ 657,858	\$ 906,065	\$ 36,939,231
—其他	28,652,828	20,107	28,554	28,701,489	10,187	272,016	28,419,286
貼現及放款	925,192,969	5,694,310	4,632,240	935,519,519	2,135,934	8,208,156	925,175,429

102年12月31日	未逾期亦未減損部位金額(A)	已逾期未減損部位金額(B)	已減損部位金額(C)	總計(A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨額(A)+(B)+(C)-(D)
					已有個別減損客觀證據者	無個別減損客觀證據者	
應收款項							
—信用卡業務	\$ 34,456,700	\$ 636,891	\$ 1,952,555	\$ 37,046,146	\$ 686,728	\$ 950,950	\$ 35,408,468
—其他	20,821,071	16,470	27,309	20,864,850	12,213	202,353	20,650,284
貼現及放款	823,253,883	3,549,215	4,504,807	831,307,905	1,026,863	7,991,549	822,289,493

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

103年12月31日	未逾期亦未減損部位金額			
	強	中	弱	合計
消費金融業務				
－住宅抵押貸款	\$ 119,304,121	\$ 138,751,567	\$ 6,535,400	\$ 264,591,088
－小額純信用貸款	11,833,102	37,574,055	9,201,570	58,608,727
－其他	62,103,704	72,227,063	3,401,999	137,732,766
企業金融業務				
－有擔保	105,056,035	81,187,322	11,494,703	197,738,060
－無擔保	175,625,436	88,352,385	2,544,507	266,522,328
合計	\$ 473,922,398	\$ 418,092,392	\$ 33,178,179	\$ 925,192,969

102年12月31日	未逾期亦未減損部位金額			
	強	中	弱	合計
消費金融業務				
－住宅抵押貸款	\$ 110,711,496	\$ 130,829,611	\$ 5,914,181	\$ 247,455,288
－小額純信用貸款	10,185,228	33,709,941	3,324,247	47,219,416
－其他	51,375,799	60,711,634	2,744,483	114,831,916
企業金融業務				
－有擔保	77,333,537	85,014,629	14,703,110	177,051,276
－無擔保	124,774,554	106,617,876	5,303,557	236,695,987
合計	\$ 374,380,614	\$ 416,883,691	\$ 31,989,578	\$ 823,253,883

(3) 有價證券投資之信用品質分析

103年12月31日	未逾期亦未減損部位金額				已逾期未減損部位金額(B)	已減損部位金額(C)	總計(A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)	淨額(A)+(B)+(C)-(D)
	A+以上	A~BBB-	BBB+以下	小計(A)					
備供出售金融資產									
－債券投資	\$52,834,265	\$28,369,371	\$ 1,203,348	\$82,406,984	\$ -	\$ -	\$82,406,984	\$ -	\$ 82,406,984
－股權投資	535,672	1,188,008	679,843	2,403,523	-	-	2,403,523	-	2,403,523
持有至到期日金融資產									
－債券投資	5,202,590	158,350	21,370	5,382,310	-	525,564	5,907,874	55,422	5,852,452
－其他	63,340	-	-	63,340	-	-	63,340	-	63,340
其他金融資產									
－債券投資	316,700	316,700	316,700	950,100	-	-	950,100	-	950,100
－股權投資	-	-	519,367	519,367	-	42,155	561,522	19,900	541,622

102年12月31日	未逾期亦未減損部位金額				已逾期未減損部位金額(B)	已減損部位金額(C)	總計(A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)	淨額(A)+(B)+(C)-(D)
	A+以上	A~BBB-	BB+以下	小計(A)					
備供出售金融資產									
-債券投資	\$46,293,302	\$22,297,117	\$ 1,266,409	\$69,856,828	\$ -	\$ -	\$69,856,828	\$ -	\$ 69,856,828
-股權投資	743,332	206,059	346,623	1,296,014	-	-	1,296,014	-	1,296,014
持有至到期日金融資產									
-債券投資	7,525,970	544,502	21,447	8,091,919	-	494,333	8,586,252	52,129	8,534,123
-其他	59,576	-	-	59,576	-	-	59,576	-	59,576
其他金融資產									
-債券投資	605,211	1,575,437	2,576,662	4,757,310	-	-	4,757,310	-	4,757,310
-股權投資	-	-	492,368	492,368	-	44,164	536,532	19,900	516,632

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

本公司已逾期未減損之金融資產帳齡分析如下：

項 目	103年12月31日		
	逾期1個月以內	逾期1~3個月	合計
應收款項			
-信用卡業務	\$ 881,745	\$ 239,251	\$1,120,996
-其他	14,450	5,657	20,107
貼現及放款			
消費金融業務			
-住宅抵押貸款	1,816,764	145,230	1,961,994
-小額純信用貸款	1,252,025	233,653	1,485,678
-其他	946,940	55,305	1,002,245
企業金融業務			
-有擔保	559,879	56,092	615,971
-無擔保	475,125	153,297	628,422

項 目	102年12月31日		
	逾期1個月以內	逾期1~3個月	合計
應收款項			
-信用卡業務	\$ 485,713	\$151,178	\$ 636,891
-其他	11,636	4,834	16,470
貼現及放款			
消費金融業務			
-住宅抵押貸款	1,513,854	145,179	1,659,033

項 目	102年12月31日		
	逾期1個月以內	逾期1~3個月	合計
-小額純信用貸款	\$ 720,276	\$ 169,226	\$ 889,502
-其他	305,394	24,363	329,757
企業金融業務			
-有擔保	415,034	20,674	435,708
-無擔保	214,386	20,829	235,215

### 3. 市場風險

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

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

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

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

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

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

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

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

本公司之風險值資訊如下：

#### 103 年度

歷史風險值 (信賴水準 99% 之 10 日風險值)	平	均	最 小 值	最 大 值	1 0 3 年 12 月 31 日
依風險類型					
匯 率	\$1,048,533	\$ 765,781	\$ 1,357,583	\$ 914,462	
利 率	490,058	187,219	1,190,236	900,592	
股 權	111,062	88,565	137,544	133,785	
風險分散	( 419,971)	-	-	( 635,880)	
暴險風險值合計	<u>\$1,229,682</u>				<u>\$1,312,959</u>

#### 102 年度

	平	均	最 小 值	最 大 值	1 0 2 年 12 月 31 日
匯 率	\$1,259,957	\$855,867	\$ 1,671,483	\$ 969,906	
利 率	212,389	114,910	405,410	276,423	
股 權	104,151	54,809	141,900	104,998	
風險分散	( 287,701)	-	-	( 367,115)	
暴險風險值合計	<u>\$1,288,796</u>				<u>\$ 984,212</u>

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

本公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊請詳附表二。

#### 4. 流動性風險

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

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

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

本公司於 103 年及 102 年 12 月份之流動性準備比率分別為 23.81% 及 26.27%。

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

103 年 12 月 31 日	0-30 天	31-90 天	91 天 -180 天	181 天 -1 年	超過 1 年	合 計
央行及銀行同業存款	\$ 34,872,670	\$ 20,840,274	\$ 1,170,319	\$ 579,111	\$ -	\$ 57,462,374
透過損益按公允價值衡量之非衍生金融負債	-	-	-	-	10,010,254	10,010,254
附買回票券及債券負債	9,661,528	2,138,901	1,313,389	51,608	-	13,165,426
應付款項	16,558,118	232,670	379,227	438,518	42,683	17,651,216
存款及匯款	701,447,056	106,324,072	142,594,834	139,960,159	185,517,668	1,275,843,789
應付金融債券	-	2,300,000	5,000,000	300,000	36,200,000	43,800,000
其他到期資金流出項目	1,047,003	316,188	-	491,443	112,210	1,966,844

102 年 12 月 31 日	0-30 天	31-90 天	91 天 -180 天	181 天 -1 年	超過 1 年	合 計
央行及銀行同業存款	\$ 5,430,344	\$ 20,170,061	\$ 19,988,714	\$ 1,448,207	\$ -	\$ 47,037,326
附買回票券及債券負債	3,693,728	1,323,741	1,253,739	-	-	6,271,208
應付款項	13,720,847	411,352	625,584	444,957	52,574	15,255,314
存款及匯款	735,897,437	119,787,000	118,305,941	164,451,808	12,199,552	1,150,641,738
應付金融債券	-	1,000,000	-	6,200,000	40,300,000	47,500,000
其他到期資金流出項目	437,379	535,710	775,510	91,558	87,062	1,927,219

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

(1) 以淨額結算交割之衍生金融負債

103 年 12 月 31 日	0-30 天	31-90 天	91 天 -180 天	181 天 -1 年	超過 1 年	合 計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
— 外匯衍生工具	\$ -	\$ -	\$ 75,096	\$ -	\$ -	\$ 75,096

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

(2) 以總額結算交割之衍生金融負債

103年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
外匯衍生工具						
－現金流出	\$ 88,336,636	\$ 38,503,109	\$ 30,949,552	\$ 44,521,630	\$ 2,214,978	\$ 204,525,905
－現金流入	88,013,371	38,594,001	30,895,912	44,823,632	2,208,866	204,535,782
利率衍生工具						
－現金流出	48,615	31,100	37,439	167,122	9,922,188	10,206,464
－現金流入	26,703	25,580	41,799	173,607	12,863,504	13,131,193
現金流出小計	88,385,251	38,534,209	30,986,991	44,688,752	12,137,166	214,732,369
現金流入小計	88,040,074	38,619,581	30,937,711	44,997,239	15,072,370	217,666,975
現金流量淨額	\$ 345,177	(\$ 85,372)	\$ 49,280	(\$ 308,487)	(\$ 2,935,204)	(\$ 2,934,606)

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

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

103年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 8,504,477	\$ 7,316,295	\$ 13,440,928	\$ 30,340,514	\$ 34,141,640	\$ 93,743,854
信用卡授信承諾	1,845,725	634,654	1,665,328	5,476,716	283,960,229	293,582,652
已開立但尚未使用之信用狀餘額	3,004,422	6,701,094	1,235,603	231,026	876,907	12,049,052
各類保證款項	2,524,140	3,777,811	1,330,664	4,595,112	2,591,775	14,819,502

102年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 3,235,788	\$ 7,114,137	\$ 13,243,077	\$ 29,306,868	\$ 46,371,857	\$ 99,271,727
信用卡授信承諾	370,988	404,787	1,475,450	3,090,951	260,856,119	266,198,295
已開立但尚未使用之信用狀餘額	576,492	1,773,093	3,424,419	4,863,353	83,194	10,720,551
各類保證款項	1,098,716	1,524,701	3,949,056	6,469,178	381,712	13,423,363

## 四二、資本管理

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

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

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

本公司資本適足性資訊如下：

單位：新臺幣仟元，%

分析項目		103年12月31日		
		本公司	合併	
自有資本	普通股權益	99,069,970	99,485,005	
	其他第一類資本	-	69,309	
	第二類資本	35,932,509	37,332,551	
	自有資本	135,002,479	136,886,865	
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	976,538,114	988,942,372
		內部評等法	-	-
		資產證券化	282,960	282,960
	作業風險	基本指標法	57,955,163	58,324,925
		標準法 / 選擇性標準法	-	-
		進階衡量法	-	-
	市場風險	標準法	26,168,363	26,168,363
		內部模型法	-	-
	加權風險性資產總額		1,060,944,600	1,073,718,620
	資本適足率(%)		12.72	12.75
普通股權益占風險性資產之比率(%)		9.34	9.27	
第一類資本占風險性資產之比率(%)		9.34	9.27	
槓桿比率		5.86	5.78	

分析項目		102年12月31日		
		本公司	合併	
自有資本	普通股權益	77,614,374	77,370,270	
	其他第一類資本	-	-	
	第二類資本	34,739,284	35,976,930	
	自有資本	112,353,658	113,347,200	
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	849,331,474	860,041,617
		內部評等法	-	-
		資產證券化	383,089	383,089
	作業風險	基本指標法	49,288,988	49,532,300
		標準法 / 選擇性標準法	-	-
		進階衡量法	-	-
	市場風險	標準法	16,408,800	16,408,800
		內部模型法	-	-
	加權風險性資產總額		915,412,351	926,365,806
	資本適足率(%)		12.27	12.24
普通股權益占風險性資產之比率(%)		8.48	8.35	
第一類資本占風險性資產之比率(%)		8.48	8.35	
槓桿比率		4.94	4.91	

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

註 2：本表計算公式如下：

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

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

(一) 資產品質：請參閱附表三。

(二) 信用風險集中情形

單位：新臺幣仟元，%

排名 (註1)	103年12月31日			102年12月31日		
	公司或集團企業所屬行業別 (註2)	授信總餘額 (註3)	占本期 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 鋼鐵冶鍊業	7,433,885	7.10	集團 C 液晶面板及其組件製造業	7,873,937	9.52
2	集團 B 液晶面板及其組件製造業	7,370,048	7.04	集團 B 液晶面板及其組件製造業	7,711,338	9.32
3	集團 C 液晶面板及其組件製造業	6,555,393	6.26	集團 A 鋼鐵冶鍊業	6,751,973	8.16
4	集團 D 海洋水運業	5,985,127	5.72	集團 D 航空運輸業	5,670,646	6.85
5	集團 E 企業總管理機構	5,236,049	5.00	集團 E 企業總管理機構	4,925,120	5.95
6	集團 F 企業總管理機構	4,430,288	4.23	集團 K 水泥製造業	3,881,211	4.69
7	集團 G 電腦及其週邊設備、軟體零售業	4,064,660	3.88	集團 L 積體電路製造業	3,812,739	4.61
8	集團 H 企業總管理機構	4,028,075	3.85	集團 F 企業總管理機構	3,500,766	4.23
9	集團 I 不動產開發業	3,709,000	3.54	集團 M 其他金融輔助業	3,466,855	4.19
10	集團 J 石油及煤製品製造業	3,553,079	3.39	集團 N 鞋類製造業	3,206,577	3.88

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

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

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

### (三) 利率敏感性資訊

利率敏感性資產負債分析表（新臺幣）

單位：新臺幣仟元，%

103年12月31日

項 目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	1,023,692,360	8,776,468	16,689,204	94,685,786	1,143,843,818
利率敏感性負債	319,975,079	631,929,007	78,819,022	85,672,718	1,116,395,826
利率敏感性缺口	703,717,281	( 623,152,539)	( 62,129,818)	9,013,068	27,447,992
淨 值					96,859,871
利率敏感性資產與負債比率					102.46
利率敏感性缺口與淨值比率					28.34

102年12月31日

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

註：1. 本表係總行及國內外分支機構新臺幣部分（不含外幣）之金額。

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

3. 利率敏感性缺口=利率敏感性資產-利率敏感性負債。

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

利率敏感性資產負債分析表（美金）

單位：美金仟元，%

103年12月31日

項 目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	6,162,979	480,568	433,994	955,731	8,033,272
利率敏感性負債	6,251,693	750,724	710,895	854,374	8,567,686
利率敏感性缺口	( 88,714)	( 270,156)	( 276,901)	101,357	( 534,414)
淨 值					176,051
利率敏感性資產與負債比率					93.76
利率敏感性缺口與淨值比率					( 303.56)

102年12月31日

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

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		103年12月31日	102年12月31日
資產報酬率	稅 前	0.82	0.81
	稅 後	0.70	0.68
淨值報酬率	稅 前	12.75	13.34
	稅 後	10.89	11.23
純 益 率		33.67	34.29

註：1. 資產報酬率=稅前(後)損益 ÷ 平均資產。

2. 淨值報酬率=稅前(後)損益 ÷ 平均淨值。

3. 純益率=稅後損益 ÷ 淨收益。

4. 稅前(後)損益係指當年1月累計至該季損益金額。

#### (五) 到期日期限結構分析

新臺幣到期日期限結構分析表

單位：新臺幣佰萬元

103年12月31日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額					
		0至10天	11至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	1,215,640	285,543	57,699	70,288	71,747	104,386	625,977
主要到期資金流出	1,507,157	52,668	67,249	158,952	177,384	291,467	759,437
期距缺口	( 291,517)	232,875	( 9,550)	( 88,664)	( 105,637)	( 187,081)	( 133,460)

102年12月31日

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

註：本表係指全行新臺幣之金額。

美金到期日期限結構分析表

單位：美金仟元

103年12月31日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		0至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	11,402,096	3,562,969	1,385,424	1,507,114	1,501,293	3,445,296
主要到期資金流出	11,661,534	3,840,409	2,169,229	2,078,410	2,858,330	715,156
期距缺口	( 259,438)	( 277,440)	( 783,805)	( 571,296)	( 1,357,037)	2,730,140

102年12月31日

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

註：本表係全行美金之金額。

四四、依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額

(一) 信託帳資產負債表、損益表及財產目錄

下列信託帳係本公司信託部受託資產之情形，並未包含於本公司之個體財務報告中。

信託帳資產負債表

民國103年及102年12月31日

信 託 資 產	103年12月31日	102年12月31日	信 託 負 債	103年12月31日	102年12月31日
銀行存款	\$ 2,886,681	\$ 3,991,484	應付保管有價證券	\$ 146,099,293	\$ 120,719,818
短期投資	165,987,613	135,350,813	信託資本		
土 地	5,277,307	5,703,164	金錢信託	179,820,097	146,220,198
保管有價證券	146,099,293	120,719,818	有價證券信託	1,608,405	2,212,515
			不動產信託	5,298,014	5,747,570
			各項準備與		
			累積盈虧	( 17,469,250)	( 11,838,451)
			本期損益	4,894,335	2,703,629
信託資產總額	\$ 320,250,894	\$ 265,765,279	信託負債總額	\$ 320,250,894	\$ 265,765,279

信託財產目錄  
民國 103 年及 102 年 12 月 31 日

	103 年 12 月 31 日	102 年 12 月 31 日
本金存放本行	\$ 2,886,681	\$ 3,991,484
股票投資	2,601,165	2,807,525
基金投資	153,309,394	130,059,879
債券投資	10,077,054	2,483,409
土地	5,277,307	5,703,164
保管有價證券	146,099,293	120,719,818
	<u>\$ 320,250,894</u>	<u>\$ 265,765,279</u>

信託帳損益表  
民國 103 及 102 年度

	103 年 度	102 年 度
<b>信託收益</b>		
本金利息收入	\$ 7,821	\$ 6,913
本金現金股利收入	3,109,258	3,653,094
本金已實現資本利得－普通股	793	7,160
本金財產交易收益	3,431,004	2,205,103
本金手續費收入	60	-
已實現資本利得	118,835	108,695
受益憑證分配收益	367	498
信託收益合計	<u>6,668,138</u>	<u>5,981,463</u>
<b>信託費用</b>		
本金管理費	586,797	234,125
本金監察人費	120	120
本金手續費	556	2,276
本金財產交易損失	1,161,814	3,017,912
本金所得稅費用	648	597
本金其他費用	16,007	22,599
本金贖回手續費	4,521	-
本金稅捐支出	38	36
已實現資本損失	3,302	4
已實現兌換損失	-	165
信託費用合計	<u>1,773,803</u>	<u>3,277,834</u>
本期損益	<u>\$ 4,894,335</u>	<u>\$ 2,703,629</u>

(二) 依信託業法規定辦理信託業務之內容請參閱附註一。

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

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

項 目 玉山銀行 玉山證券 合 計 分 攤 方 式

103 年度

租 金	\$ 540	\$ 270	\$ 810	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	1,283	1,187	2,470	水電費用各分攤 50%，管理費依使用面積分攤
	<u>\$1,859</u>	<u>\$1,493</u>	<u>\$3,352</u>	

項 目 玉山銀行 玉山證券 合 計 分 攤 方 式

102 年度

租 金	\$2,160	\$1,080	\$3,240	依銀行三分之二，證券三分之一之比例分攤
廣播及保全系統	36	36	72	各分攤 50%
其他費用	1,572	1,474	3,046	水電費用各分攤 50%，管理費依使用面積分攤
	<u>\$3,768</u>	<u>\$2,590</u>	<u>\$6,358</u>	

本公司與玉山保險經紀人為共同推廣業務、共用營業設備、場所、人員、網路服務系統及提供跨業之綜合性金融商品或服務，其收入及費用之計算方式，係依本公司銷售各保險商品所得之實收保險費，乘以保險公司給付之佣金率後所得金額，再乘以百分之七十予本公司，做為本公司銷售各保險商品之收入，103 及 102 年度玉山保險經紀人應支付本公司總額分別為 1,727,616 仟元及 1,201,908 仟元，103 年及 102 年 12 月 31 日尚未支付金額分別為 54,223 仟元及 18,091 仟元。

本公司 103 及 102 年度與玉山證券間之共同行銷收入及支出如下：

	1 0 3 年 度	1 0 2 年 度
收 入	\$ 6,011	\$ 5,460
支 出	\$ 75,694	\$ 62,335

#### 四六、取得投資子公司－取得控制

主要營 運活動	收 購 日	具表決權 之所有權 權益 / 收購比例 ( % )	移 轉 對 價
聯合商業銀行 商業銀行	102年8月28日	70	\$2,157,451

聯合商業銀行 83 年 3 月設立營運，總行位於柬埔寨金邊，計有 7 家分行，主要營業項目為依當地法令規定得經營之業務。本公司收購聯合商業銀行係為擴展東協地區金融服務網路，提升競爭力，俾益長期發展。取得聯合商業銀行之說明，請參閱本公司 103 年度合併財務報告附註四五。

#### 四七、其 他

本公司董事會於 103 年 1 月 24 日決議通過，擬在大陸地區設立子行，預訂資本額為人民幣 20 億元，本項設立案業經大陸地區相關主管機關核准。

#### 四八、附註揭露事項

##### (一) 重大交易事項及 (二) 轉投資事業相關資訊：

1. 資金貸與他人：不適用。
2. 為他人背書保證：不適用。

3. 期末持有有價證券情形：不適用。
4. 累積買進或賣出同一有價證券（轉投資事業適用）或同一轉投資事業股票（銀行適用）之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無此情形。
5. 取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：請參閱附表四。
6. 處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：無此情形。
7. 金融資產證券化資訊：請參閱附註十三。
8. 與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上：無此情形。
9. 應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：無此情形。
10. 出售不良債權交易資訊：無此情形。
11. 其他足以影響財務報告使用者決策之重大交易事項：請參閱附註四七。
12. 轉投資事業相關資訊及合計持股情形：請參閱附表五。
13. 從事衍生性商品交易：請參閱附註八及四一，另本公司轉投資事業無此情事。

##### (三) 大陸投資資訊：

本公司業經金管會核准申請在大陸地區設立東莞分行，並依「臺灣地區與大陸地區金融業務往來及投資許可管理辦法」相關規定辦理。有關東莞分行主要營業項目、實收資本額、投資方式、資金匯出入情形、持股比例、投資損益、期末投資帳面價值、已匯回投資損益及赴大陸地區投資限額請參閱附表六。

玉山商業銀行股份有限公司

關係人交易資訊

民國 103 年及 102 年 12 月 31 日

附表一

單位：新臺幣仟元

一、放款

103 年 12 月 31 日

類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額(註)	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
消費性放款	145 戶	\$ 95,331	\$ 51,175	\$ 51,175	\$ -	部分放款提供土地及建物為擔保	無
自用住宅抵押放款	236 戶	940,063	740,071	740,071	-	土地及建物	無
其他放款	其他放款戶	980,007	754,141	754,141	-	土地、建物、廠房及其他不動產	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	8,300	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	7,400	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	6,400	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	4,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	7,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	9,000	-	-	-	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	12,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	11,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	9,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	7,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	7,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	14,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	7,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	9,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	8,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	13,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	12,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	6,000	-	-	-	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	11,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	3,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	3,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	13,000	-	-	-	定期存單	無

102年12月31日

類 別	戶 數 或 關 係 人 名 稱	本 期 最 高 餘 額 (註)	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	與 非 關 係 人 之 交 易 條 件 有 無 不 同
				正 常 放 款	逾 期 放 款		
消費性放款	113 戶	\$ 82,420	\$ 53,141	\$ 53,141	\$ -	部分放款提供土地及建物為擔保	無
自用住宅抵押放款	144 戶	734,413	583,735	583,735	-	土地及建物	無
其他放款	其他放款戶	412,351	368,025	368,025	-	土地、建物及廠房	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	3,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	6,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	3,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	6,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	3,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	5,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	6,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	8,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	15,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	3,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	14,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	5,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	4,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	7,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	4,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	10,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	5,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	15,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	4,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	11,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	15,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	11,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	12,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	15,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	15,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	11,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	12,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	10,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	12,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	4,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	5,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	10,000	-	-	-	定期存單	無

(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 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		
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	\$ 5,000	\$ -	\$ -	\$ -	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	3,000	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	3,500	-	-	-	定期存單	無
其他放款	玉山綜合證券股份有限公司	6,500	-	-	-	定期存單	無

註：係每帳號 1 月 1 日至 12 月 31 日每日最高餘額之合計數。

玉山商業銀行股份有限公司  
具重大影響之外幣金融資產及負債資訊  
民國 103 年及 102 年 12 月 31 日

附表二

單位：仟元

	103 年 12 月 31 日			102 年 12 月 31 日		
	外 幣	匯 率	新 臺 幣	外 幣	匯 率	新 臺 幣
<u>金 融 資 產</u>						
美 元	\$ 8,751,801	31.6700	\$ 277,169,538	\$ 6,738,660	29.7880	\$ 200,731,204
人 民 幣	15,956,531	5.0998	81,375,117	5,953,696	4.9220	29,304,092
澳 幣	588,311	26.0170	15,306,087	531,223	26.5828	14,121,395
港 幣	2,942,397	4.0824	12,012,042	2,793,305	3.8416	10,730,760
日 圓	44,323,219	0.2656	11,772,247	9,656,970	0.2840	2,742,579
歐 元	83,660	38.5390	3,224,173	54,386	41.1104	2,235,830
新加坡幣	25,259	23.9961	606,117	24,501	23.5255	576,398
紐西蘭幣	12,976	24.8510	322,467	12,342	24.4917	302,277
英 鎊	3,471	49.3290	171,221	6,782	49.1264	333,175
瑞士法郎	788	32.0610	25,264	1,404	33.5791	47,145
南 非 幣	34,375	2.7399	94,184	34,158	2.8711	98,071
加拿大幣	19,258	27.3280	526,283	24,926	27.9647	697,048
瑞 典 幣	2,233	4.0922	9,138	10,009	4.6408	46,450
泰 銖	26,054	0.9635	25,103	15,227	0.9079	13,825
墨西哥幣	3,075	2.1495	6,610	1,408	2.2790	3,209
馬來西亞幣	77	9.0740	699	77	9.0679	698
<u>金 融 負 債</u>						
美 元	8,930,685	31.6700	282,834,794	6,673,124	29.7880	198,779,018
人 民 幣	11,154,817	5.0998	56,887,336	5,366,978	4.9220	26,416,266
澳 幣	593,359	26.0170	15,437,421	331,529	26.5828	8,812,969
港 幣	1,956,087	4.0824	7,985,530	1,281,187	3.8416	4,921,808
南 非 幣	1,882,071	2.7399	5,156,686	1,955,879	2.8711	5,615,524
日 圓	41,101,856	0.2656	10,916,653	19,457,248	0.2840	5,525,858
歐 元	134,837	38.5390	5,196,483	101,758	41.1104	4,183,312
英 鎊	119,824	49.3290	5,910,798	21,801	49.1264	1,071,005
加拿大幣	43,278	27.3280	1,182,701	35,669	27.9647	997,473
紐西蘭幣	31,874	24.8510	792,101	31,749	24.4917	777,587
新加坡幣	13,910	23.9961	333,786	23,514	23.5255	553,179
瑞士法郎	6,346	32.0610	203,459	2,371	33.5791	79,616
瑞 典 幣	11,732	4.0922	48,010	15,718	4.6408	72,944
墨西哥幣	12,457	2.1495	26,776	4,024	2.2790	9,171
泰 銖	23,156	0.9635	22,311	6,741	0.9079	6,120
馬來西亞幣	-	9.0740	-	-	9.0679	-

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 103 年及 102 年 12 月 31 日

附表三

單位：新臺幣仟元，%

年 月		103 年 12 月 31 日					102 年 12 月 31 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	849,697	198,309,465	0.43	2,241,587	263.81	744,569	175,081,171	0.43	2,207,402	296.47	
	無 擔 保	273,776	271,510,344	0.10	2,862,746	1,045.65	371,083	243,189,964	0.15	2,564,747	691.15	
消 費 金 融	住宅抵押貸款(註 4)	130,930	266,679,386	0.05	3,113,965	2,378.34	190,771	249,308,084	0.08	2,497,572	1,309.20	
	現金卡	177	7,293	2.43	124	70.06	253	9,976	2.54	8,404	3,321.74	
	小額純信用貸款(註 5)	414,370	60,223,711	0.69	735,981	177.61	298,659	48,486,419	0.62	564,053	188.86	
	其他(註 6)	擔 保	40,621	132,794,878	0.03	1,328,901	3,271.46	38,113	110,149,358	0.03	1,102,529	2,892.79
		無 擔 保	1,717	5,994,442	0.03	60,786	3,540.24	49,159	5,082,933	0.97	73,705	149.93
放款業務合計		1,711,288	935,519,519	0.18	10,344,090	604.46	1,692,607	831,307,905	0.20	9,018,412	532.81	
		逾 期 帳 款 金 額 (註 1)	應 收 帳 款 餘 額	逾 期 帳 款 比 率 (註 2)	備 抵 呆 帳 金 額	備 抵 呆 帳 覆 蓋 率 (註 3)	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		88,047	38,508,335	0.23	1,563,923	1,776.24	86,378	37,029,820	0.23	1,637,678	1,895.94	
無追索權之應收帳款承購業務(註 7)		-	22,406,261	-	228,683	-	-	15,451,829	-	151,378	-	
經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額(註 8)		45,903					63,183					
經債務協商且依約履行之免列報逾期應收帳款總餘額(註 8)		158,486					209,222					
債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期放款總餘額(註 9)		624,586					498,469					
債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期應收帳款總餘額(註 9)		1,236,058					1,259,638					

註 1：逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；逾期帳款係依 94 年 7 月 6 日金管銀(四)字第 0944000378 號函所規定之逾期帳款金額。

註 2：逾期放款比率 = 逾期放款 ÷ 放款總額；逾期帳款比率 = 逾期帳款 ÷ 應收帳款餘額。

註 3：放款備抵呆帳覆蓋率 = 放款所提列之備抵呆帳金額 ÷ 逾期放款金額；應收帳款備抵呆帳覆蓋率 = 應收帳款所提列之備抵呆帳金額 ÷ 逾期帳款金額。

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

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

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

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

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

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

玉山商業銀行股份有限公司  
 取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上  
 民國 103 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表四

單位：新臺幣仟元

取得之公司	財產名稱	交易日或事實發生日	交易金額	價款支付情形	交易對象	關係	交易對象為關係人者，其前次移轉資				價格決定之參考依據	取得目的及使用之情形	其他約定事項
							所有人	與公司之關係	移轉日期	金額			
玉山銀行	信用卡大樓新建工程	102.06.21	\$ 1,498,000	截至 103.12.31 已支付 \$381,798 仟元	新東陽營造股份有限公司	-	-	-	-	\$ -	招標	興建完成後供本公司信用卡暨支付金融事業處使用	無

玉山商業銀行股份有限公司  
轉投資事業相關資訊及合計持股情形  
民國 103 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表五

單位：新臺幣仟元 / 仟股

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末 持股 比率 (%)	投資帳 面額	本期認列 之投資損益	本公司及關係企業合併持股情形(註1)				備註
							現股股數	擬制持股 股數(註2)	合 計 股 數	持 股 比 率	
玉山銀行	<u>金融相關事業</u>										
	台北外匯經紀股份有限公司	臺北市	外匯買賣	0.81	\$ 2,000	\$ 640	160	-	160	0.81	
	臺灣期貨交易所股份有限公司	臺北市	期貨結算	0.45	9,000	2,302	1,305	-	1,305	0.45	
	財金資訊股份有限公司	臺北市	資訊軟體服務業	2.28	108,954	28,665	10,238	-	10,238	2.28	
	台灣金聯資產管理股份有限公司	臺北市	金融機構金錢債權收買業務	0.57	75,000	6,473	7,500	-	7,500	0.57	
	台灣金融資產服務股份有限公司	臺北市	資產拍賣業務	2.94	50,000	-	5,000	-	5,000	2.94	
	台灣票券金融股份有限公司	臺北市	票券金融業	0.41	21,355	1,060	2,120	-	2,120	0.41	
	陽光資產管理股份有限公司	臺北市	金融機構金錢債權收買業務	4.35	2,607	404	261	-	261	4.35	
	聯合商業銀行	柬埔寨 金邊市	商業銀行業	70.00	2,465,142	177,389	26	-	26	70.00	
	<u>非金融相關事業</u>										
	登峰創業投資股份有限公司	臺北市	創業投資業務	4.67	4,084	-	1,808	-	1,808	4.67	
	金財通商務科技服務股份有限公司	臺北市	資訊軟體零售業	3.33	4,500	639	775	-	775	5.74	
	臺灣育成中小企業開發股份有限公司	臺北市	中小企業開發	3.44	18,171	-	2,425	-	2,425	3.44	
	悠遊卡投資控股股份有限公司	臺北市	一般投資業	4.82	218,951	7,872	4,240	-	4,240	4.82	
	臺灣行動支付股份有限公司	臺北市	資訊軟體服務業	3.30	18,000	-	1,800	-	1,800	3.30	
	群信行動數位科技股份有限公司	臺北市	資訊軟體服務業	4.00	9,000	-	900	-	900	4.00	

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

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

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

(3) 前揭「衍生性商品契約」係指符合國際會計準則第三十九號有關衍生性商品定義者，如股票選擇權。

玉山商業銀行股份有限公司

大陸投資資訊

民國 103 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表六

單位：除另有註明外，係新臺幣仟元

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期期初自臺灣匯出累積投資金額	本期匯出或收回投資金額		本期自臺灣匯出投資金額	本公司直接或間接投資之持股比例	本期認列投資損益	期末投資價值	截至本期末止已匯回投資收益
					匯出	收回					
玉山銀行東莞分行	存款、放款、進出口及匯兌等外匯業務	\$4,828,742 (註 1)	直接投資大陸分公司	\$ 2,851,542 (註 1)	\$1,977,200 (註 1)	\$ -	\$4,828,742 (註 1)	100%	\$121,638	\$5,273,899	\$ -

本年度累計自臺灣匯出赴大陸地區投資金額	經濟部核准投資金額	依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額(註 2)
\$ 4,828,742 (註 1)	\$ 4,828,742 (註 1)	\$ 63,304,707

註 1：係外幣依匯出投資金額時點之即期匯率換算為新臺幣。

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

玉山商業銀行股份有限公司

現金及約當現金明細表

民國 103 年 12 月 31 日

表一

單位：新臺幣仟元

名 稱	金 額
庫存現金及週轉金	\$ 10,060,788
待交換票據	5,560,017
存放同業	12,981,704
運送中現金	17,648
	<u>\$ 28,620,157</u>

玉山商業銀行股份有限公司  
透過損益按公允價值衡量之金融資產明細表  
民國 103 年 12 月 31 日

表二

單位：新臺幣仟元

發行機構 / 票券及證券名稱	付息日	到期日	面額	利率(%)	取得成本	公允價值		歸屬於信用風險變動之公允價值變動
						單價	總額	
持有供交易之金融資產								
可轉讓定期存單(註二)						\$189,425,000	\$189,550,083	
商業本票								
台灣中油		104.03.09	\$ 1,000,000	0.6600	998,355		998,348	
奇美實業		104.01.08	700,000	0.8507	699,781		699,881	
台灣電力		104.01.07	500,000	0.7400	498,560		499,926	
中龍鋼鐵		104.01.08	500,000	0.6600	499,783		499,915	
台塑石化		104.01.09	500,000	0.8001	499,254		499,904	
台灣電力		104.01.13	500,000	0.7220	498,606		499,860	
台灣中油		104.01.16	500,000	0.6600	498,282		499,827	
台灣中油		104.01.16	500,000	0.6650	498,269		499,827	
台灣中油		104.01.16	500,000	0.6700	498,256		499,827	
台灣中油		104.01.16	500,000	0.6750	498,243		499,827	
台灣中油		104.01.16	500,000	0.6750	498,382		499,827	
台灣中油		104.01.16	500,000	0.6800	498,370		499,827	
台灣電力		104.01.23	500,000	0.7100	498,230		499,740	
台灣電力		104.01.23	500,000	0.7200	498,205		499,740	
台灣電力		104.01.23	500,000	0.7300	498,180		499,740	
台灣電力		104.02.09	500,000	0.8401	499,364		499,526	
台灣中油		104.03.09	500,000	0.6200	499,227		499,175	
台灣中油		104.03.09	500,000	0.6300	499,215		499,175	
台灣中油		104.03.09	500,000	0.6400	499,202		499,175	
台灣中油		104.03.09	500,000	0.6800	499,152		499,175	
台灣電力		104.04.22	500,000	0.7800	498,430		498,557	
台灣電力		104.04.22	500,000	0.7870	498,415		498,557	
台灣電力		104.04.22	500,000	0.7950	498,399		498,557	
台灣電力		104.04.22	500,000	0.8100	498,369		498,557	
台灣電力		104.05.08	500,000	0.8100	498,280		498,293	
台灣電力		104.05.08	500,000	0.8200	498,259		498,293	
台灣電力		104.05.08	500,000	0.8300	498,238		498,293	
台塑石化		104.01.06	400,000	0.8002	399,261		399,949	
其他(註一)					4,059,151		4,061,836	
					18,621,718		18,643,134	
外匯選擇權合約						6,167,743	9,867,080	
國庫券								
財 103-4		104.03.26	1,000,000	0.5000	995,014		999,076	
財 103-9		104.03.26	873,000	0.5000	871,911		872,194	
					1,866,925		1,871,270	

(接次頁)

(承前頁)

發行機構 / 票券及證券名稱	付息日	到期日	面額	利率(%)	取得成本	公允價值		歸屬於信用風險變動之公允價值變動
						單價	總額	
總收益交換合約					\$ 2,013,970		\$ 2,017,287	
金融債券								
交通銀行股份有限公司香港分行 102 年度第一期無擔保普通公司債 A 券	每年 6,12 月 10 日	105.12.10	\$509,980	3.4000	509,980	99.9464	510,707	
德意志銀行 102 年第一次無擔保人民幣國際債券 A 券	每年 6 月 21 日	105.06.21	508,552	2.4500	508,552	99.4494	512,340	
GS FLOAT 07/22/15 CORP	每年 1,4,7,10 月 20 日	104.07.22	63,340	USD3M-LIBOR + 40BP	63,321	99.9800	63,406	
其他(註一)					509,980		519,401	
					1,591,833		1,605,854	
國外機構發行債券								
T3 3/8 05/15/44 GOVT(註四)	每年 5,11 月 15 日	133.05.15	316,700	3.3750	314,523	112.7813	358,555	
US TREASURY N/B T 05/15/38 (N)(註三)	每年 5,11 月 15 日	127.05.15	285,030	4.5000	376,942	133.4375	382,002	
其他(註一及註五)					314,102		398,285	
					1,005,567		1,138,842	
外匯換匯合約					-		1,362,102	
利率交換合約					-		613,083	
遠期外匯合約					-		488,048	
國內上市(櫃)股票(註一)					245,584		251,331	
無本金交割遠期外匯合約					-		210,911	
可轉換公司債					110,060		111,610	
期貨交易保證金-自有資金					72,548		55,482	
金屬商品交換合約					-		20,806	
小計					220,820,948		227,806,923	
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產								
公司債								
CORSAIR (JERSEY) LIMITED	每年 4,10 月 19 日	105.10.19	316,700	依合約約定	316,700	99.1000	314,892	
EARLS 8	每年 3,6,9,12 月 20 日 +2 營業日	104.09.20	633,400	3.4000	633,083	99.9950	633,632	
EARLS 8	每年 3,6,9,12 月 20 日 +4 營業日	104.09.20	316,700	3.4000	316,700	99.9875	316,800	
NEWSTONE-BRIDGE 1LTD SER 5	每年 1,4,7,10 月 28 日	104.10.28	316,700	依合約約定	316,700	99.8800	317,385	

(接次頁)

(承前頁)

發行機構 / 票券及證券名稱	付息日	到期日	面額	利率(%)	取得成本	公允價值		歸屬於信用風險變動之公允價值變動
						單價	總額	
NEWSTONE-BRIDGE 1LTD SER 6	每年 1,4,7,10 月 28 日	104.10.28	\$316,700	依合約約定	\$ 316,700	99.9000	\$ 317,672	
NEWSTONE-BRIDGE 1LTD SER 10	每年 2,5,8,11 月 15 日	104.05.15	316,700	3M LIBOR + 40BP	316,700	99.9200	316,691	
NEWSTONE-BRIDGE 1LTD SER 11	每年 2,5,8,11 月 15 日	104.05.15	316,700	3M LIBOR + 40BP	316,700	99.9200	316,691	
NEWSTONE-BRIDGE 1 LIMITED	每年 3,6,9,12 月 20 日	104.06.20	633,400	3M LIBOR + 260BP	633,400	99.9500	633,444	
CWS SECURED FUNDING LTD	每年 8 月 22 日	106.08.22	633,400	1.5500	633,400	99.6110	634,536	
SHERLOCK LIMITED	每年 2,5,8,11 月 17 日	104.08.17	316,700	3M LIBOR + 170BP	316,700	99.9700	317,370	
SHERLOCK LIMITED	每年 3,6,9,12 月 20 日	104.12.20	475,050	3M LIBOR + 101BP	475,050	99.9500	474,978	
CWS SECURED FUNDING LTD	每年 3,6,9,12 月 20 日	104.12.20	475,050	1.5500	475,050	99.9000	476,535	
EIRLES TWO 04/16 11-	每年 1,4,7,10 月 6 日	105.04.06	316,700	USD3M-LIBOR + 300BP	311,158	99.9970	318,398	
CREDIT SUISSE CLN 11	每年 3,6,9,12 月 20 日	105.06.20	316,700	USD3M-LIBOR + 308BP	310,366	99.9850	316,945	
CORSAIR NO.1 LIMITED	每年 1,4,7,10 月 29 日	105.04.29	411,710	USD3M-LIBOR + 215BP	407,593	99.7000	412,219	
CORSAIR NO.1 LIMITED	每年 3,6,9,12 月 16 日	105.03.16	380,040	USD3M-LIBOR + 235BP	376,239	99.9000	380,098	
CREDIT SUISSE CSATPI	每年 6 月 20 日	105.06.20	316,700	USD12M-LIBOR	316,067	99.9700	317,530	
SHERLOCK SKEW NOTE 1	每年 3,6,9,12 月 20 日	105.06.20	475,050	USD3M-LIBOR + 105BP	475,050	99.9550	475,007	
BOATS INVESTMENT CLN	每年 2,5,8,11 月 14 日	105.05.14	316,700	USD3M-LIBOR + 240BP	316,700	99.9750	317,733	
SHERLOCK FL 16 12-49	每年 2,5,8,11 月 14 日	105.05.14	475,050	USD3M-LIBOR + 205BP	475,050	99.9855	476,427	
CORSAIR NO.1 CLN 12-	每年 3,6,9,12 月 20 日	106.06.20	633,400	USD3M-LIBOR + 265BP	633,400	99.8500	632,960	
SHERLOCK CSMSB 12-80	每年 3,6,9,12 月 20 日	106.12.20	316,700	USD3M-LIBOR + 150BP	316,700	99.9755	316,752	

(接次頁)

(承前頁)

發行機構 / 票券及證券名稱	付息日	到期日	面額	利率(%)	取得成本	公允價值		歸屬於信用風險變動之公允價值變動
						單價	總額	
CORSAIR NO.1 CLN 12-	每年 3,6,9,12 月 20 日	106.09.20	\$633,400	USD3M- LIBOR + 262BP	\$ 633,400	99.9000	\$ 633,271	
NEON CAPITAL LIMITED	每年 3,6,9,12 月 20 日	107.06.20	316,700	USD3M- LIBOR + 200BP	316,700	99.9000	316,617	
NEON CAPITAL LIMITED	每年 3,6,9,12 月 20 日	107.06.20	316,700	USD3M- LIBOR + 172BP	316,700	99.9000	316,556	
CORSAIR(CAY- MAN ISLANDS) NO.4 LTD	每年 3,6,9,12 月 12 日	107.03.12	316,700	USD3M- LIBOR + 200BP	316,700	99.9500	316,936	
NEON CAPITAL LIMITED	每年 3,6,9,12 月 20 日	107.06.20	316,700	USD3M- LIBOR + 180BP	316,700	100.0000	316,882	
CORSAIR(CAY- MAN ISLANDS) NO.4 LTD	每年 3,6,9,12 月 20 日	104.07.01	316,700	USD3M- LIBOR + 210BP	316,700	100.0000	316,906	
EIRLES 2 LTD	每年 1,4,7,10 月 10 日	107.07.10	316,700	USD3M- LIBOR + 150BP	316,700	100.0000	319,369	
CORSAIR NO.1 LTD	每年 3,6,9,12 月 20 日	107.03.20	509,980	4.0000	509,980	99.7000	509,009	
CORSAIR CAY- MAN ISLAND LTD	每年 3,6,9,12 月 20 日	107.03.20	509,980	3.9500	509,980	99.7000	509,002	
CORSAIR NO.1 CLN 12-	每年 3,6,9,12 月 20 日	106.06.20	316,700	USD3M- LIBOR + 265BP	315,117	99.5420	316,594	
CORSAIR NO.1 CLN 12-	每年 3,6,9,12 月 20 日	106.06.20	316,700	USD3M- LIBOR + 265BP	316,700	99.6150	316,972	
CORSAIR NO.1 CLN 12-	每年 3,6,9,12 月 12 日	107.03.12	316,700	USD3M- LIBOR + 265BP	316,700	100.0000	317,077	
CORSAIR NO.1 CLN 12-	每年 3,6,9,12 月 20 日	110.04.25	316,700	USD3M- LIBOR + 262BP	316,700	99.5500	316,432	
SG ISSUER	每年 1,4,7,10 月 15 日	110.04.15	316,700	USD3M- LIBOR + 200BP	316,700	99.1895	315,625	
LIBRETTO CAP VAR 08/20	每年 2,5,8,11 月 24 日	109.08.24	316,700	5.6000	316,700	99.9950	317,411	
NSB1	每年 2,5,8,11 月 22 日	108.05.22	316,700	USD3M- LIBOR + 220BP	316,700	100.0000	317,513	
LIBR 170518	每年 2,5,8,11 月 17 日	107.05.17	316,700	USD3M- LIBOR + 180BP	316,700	99.6870	316,513	

(接次頁)

(承前頁)

發行機構 / 票券及證券名稱	付息日	到期日	面額	利率(%)	取得成本	公允價值		歸屬於信用風險變動之公允價值變動
						單價	總額	
LIBR131022	每年 2,5,8,11 月 26 日	109.08.26	\$316,700	USD3M- LIBOR + 200BP	\$ 316,700	99.0900	\$ 314,564	
DOURO 12/20/18 20131029	每年 3,6,9,12 月 20 日	107.12.23	316,700	USD3M- LIBOR + 225BP	316,700	99.2360	314,500	
NESW 2013/10/31	每年 3,6,9,12 月 21 日	107.12.21	316,700	USD3M- LIBOR + 170BP	316,700	100.0000	317,379	
NSB1 2013/10/31	每年 3,6,9,12 月 21 日	107.12.21	316,700	USD3M- LIBOR + 170BP	316,700	100.0000	317,379	
LIBRETTO CAPI- TAL	每年 3,6,9,12 月 20 日	109.12.20	316,700	USD3M- LIBOR + 200BP	316,700	99.1470	314,196	
SOCGEN FLOAT 05/10/2021	每年 1,4,7,10 月 10 日	110.04.10	316,700	USD3MLI- BOR+ 240BP	316,700	99.0980	315,763	
BBVA 22/03/2019	每年 3,6,9,12 月 22 日	108.03.22	316,700	USD3MLI- BOR+ 200BP	316,700	99.2770	314,608	
MERRILL LYNCH B.V	每年 3,6,9,12 月 04 日	108.03.04	316,700	0.2500	316,700	100.0000	317,366	
CORSAIR NO.4 LIMITED 15/04/2021	每年 1,4,7,10 月 15 日	110.04.15	316,700	USD3M- LIBOR + 305BP	316,700	100.0000	318,893	
BBVA 22/04/2021	每年 1,4,7,10 月 22 日	110.04.22	316,700	USD3M- LIBOR + 200BP	316,700	99.2100	315,842	
CORSAIR NO.4 LIMITED 24/08/2020	每年 2,5,8,11 月 24 日	109.08.24	316,700	USD3M- LIBOR + 200BP	316,700	100.0000	319,040	
BBVA 20/03/2021	每年 3,6,9,12 月 20 日	110.03.20	316,700	USD3M- LIBOR + 235BP	316,700	99.2560	314,572	
LIBRETTO CAPI- TAL PLC	每年 1,4,7,10 月 17 日	110.04.17	316,700	USD3M- LIBOR + 200BP	316,700	99.1400	318,970	
NOMURA 2 3/4 03/19/19 CORP	每年 3,6,9,12 月 20 日	110.03.20	316,700	USD3M- LIBOR + 200BP	316,700	99.3420	314,814	
LIBRETTO CAP- ITAL PLC 07/14/2021	每年 1,4,7,10 月 14 日	110.07.14	316,700	USD3M- LIBOR + 200BP	316,700	99.0990	318,118	
LIBRETTO CAP- ITAL PLC 12/16/2020	每年 3,6,9,12 月 16 日	109.12.16	316,700	USD3M- LIBOR + 200BP	316,700	99.1690	318,303	
LIBRETTO 06/12/2022	每年 2,5,8,11 月 05 日	111.12.06	316,700	USD3M- LIBOR + 200BP	316,700	99.1240	317,251	

(接次頁)

(承前頁)

發行機構 / 票券及證券名稱	付息日	到期日	面額	利率(%)	取得成本	公允價值		歸屬於信用風險變動之公允價值變動
						單價	總額	
BBVA 20/06/2021	每年 3,6,9,12 月 20 日	110.12.20	\$633,400	USD3M- LIBOR + 255BP	\$ 633,400	98.8400	\$ 626,545	
BBVA 24/01/2022	每年 1,4,7,10 月 24 日	111.01.24	633,400	USD3M- LIBOR + 265BP	633,400	98.8770	629,787	
LIBRETTO 26/01/2022	每年 1,4,7,10 月 26 日	111.01.26	633,400	USD3M- LIBOR + 228BP	633,400	98.7600	625,990	
CORSAIR NO.4 LIMITED	每年 1,4,7,10 月 24 日	111.01.24	633,400	USD3M- LIBOR + 260BP	633,400	100.0000	636,739	
USD FL.R SG ISSU- ER(61890)14-2021	每年 3,6,9,12 月 19 日	110.09.19	316,700	USD3M- LIBOR + 200BP	316,700	99.2430	314,926	
NOMURA 20/9/2021	每年 3,6,9,12 月 20 日	110.09.20	316,700	USD3M- LIBOR + 200BP	316,700	100.0000	317,349	
NOMURA FLOAT 12/20/21 CORP	每年 3,6,9,12 月 20 日	110.12.20	316,700	USD3M- LIBOR + 200BP	316,700	100.0000	317,197	
DOURO FLOAT 01/27/22 CORP	每年 1,4,7,10 月 27 日	111.01.27	316,700	USD3M- LIBOR + 220BP	316,700	99.1560	315,523	
NOMURA 20/12/2021 -2	每年 3,6,9,12 月 20 日	110.12.20	316,700	USD3M- LIBOR + 200BP	316,700	100.0000	317,166	
ELAN FLOAT 01/24/22 CORP	每年 3,6,9,12 月 20 日	111.01.24	316,700	USD3M- LIBOR + 245BP	316,700	99.0800	314,000	
LIBRETTO 04/11/2024	每年 1,4,7,10 月 31 日	113.11.04	316,700	USD3M- LIBOR + 222BP	316,700	99.2430	314,972	
ELAN FLOAT 09/23/22 CORP	每年 3,6,9,12 月 23 日	111.09.23	316,700	USD3M- LIBOR + 235BP	316,700	99.3440	314,828	
LIBRET FLOAT 11/04/24 CORP	每年 1,4,7,10 月 31 日	113.11.04	316,700	USD3M- LIBOR + 230BP	316,700	99.2580	314,707	
LIBRETTO 25/10/2024	每年 1,4,7,10 月 23 日	113.10.25	316,700	USD3M- LIBOR + 235BP	316,700	100.0000	316,700	
CWS SECURITY FUNDING	每年 3,6,9,12 月 24 日	106.03.24	950,100	0.8000	950,100	99.6000	952,317	
NOMURA 20/3/2019	每年 3,6,9,12 月 20 日	108.03.20	316,700	USD3M- LIBOR + 220BP	316,700	99.2700	314,604	
NOMURA 20/9/2021	每年 3,6,9,12 月 20 日	110.09.20	316,700	USD3M- LIBOR + 200BP	316,700	99.7000	316,291	
ELAN FLOAT 01/24/22 CORP	每年 1,4,7,10 月 24 日	111.01.24	316,700	USD3M- LIBOR + 245BP	316,700	99.9000	316,597	

(接次頁)

(承前頁)

發行機構 / 票券及證券名稱	付息日	到期日	面額	利率(%)	取得成本	公允價值		歸屬於信用風險變動之公允價值變動
						單價	總額	
ELAN FLOAT 09/23/22 CORP	每年 3,6,9,12 月 23 日	111.09.23	\$316,700	USD3M- LIBOR + 235BP	\$ 316,700	100.0000	\$ 316,906	
其他(註一)					1,501,647		1,526,054	
					29,893,830		29,924,136	
金融債券								
COMMERZBANK AG	-	104.05.15	316,700	-	316,700	100.0000	316,700	
COMMERZBANK AG	-	104.05.15	316,700	-	316,700	100.0000	316,700	
SOCIETE GENER- ALE 11-	每年 3,6,9,12 月 15 日	105.03.15	316,700	3MLIBOR + 201BP	316,700	99.6990	316,064	
LLOYDS TSB BANK FL 1	每年 3,6,9,12 月 22 日	105.03.22	316,700	3MLIBOR + 260BP	313,533	99.8000	316,282	
CREDIT AGRI- COLE CIB	每年 1,4,7,10 月 14 日	105.04.14	316,700	3MLIBOR + 200BP	316,700	99.9500	318,053	
CREDIT AGRI CIB VAR	每年 1,4,7,10 月 28 日	105.04.28	316,700	3MLIBOR + 188BP	316,700	99.9755	317,794	
CITIGROUP CLN 11-99	每年 3,6,9,12 月 20 日	105.06.20	316,700	3MLIBOR + 190BP	316,700	99.9500	316,731	
CITIGROUP 5Y CMS 11-	每年 2,5,8,11 月 12 日	105.05.12	316,700	3MLIBOR + 180BP	316,700	99.8950	317,244	
CITIGROUP CLN 11-104	每年 3,6,9,12 月 20 日	105.06.20	316,700	3MLIBOR + 187BP	316,700	99.9850	316,834	
MORGAN STAN- LEY CLN 1	每年 3,6,9,12 月 23 日	105.06.20	316,700	3MLIBOR + 195BP	316,700	99.9950	316,878	
LLOYDS VAR 06/16 11-	每年 6 月 14 日	105.06.14	316,700	2.4000	316,700	99.8700	320,448	
HSBC MTNS 11- 172	每年 2,5,8,11 月 15 日	107.08.15	633,400	3MLIBOR + 110BP	633,400	99.9860	634,390	
HSBC CLN 03/17 12-7	每年 3,6,9,12 月 20 日	106.03.20	316,700	3MLIBOR + 245BP	316,700	99.9870	316,896	
HSBC BANK PLC	每年 3,6,9,12 月 20 日	106.09.20	316,700	3MLIBOR + 221BP	316,700	99.9970	316,907	
NATIXIS	-	106.11.07	316,700	-	316,700	99.9500	316,905	
STANDARD CHARTERED/SG	每年 3,6,9,12 月 20 日	107.03.20	316,700	3MLIBOR + 165BP	316,700	99.9875	316,828	
HSBC BANK MIDDLE EAST LIMITED	每年 3,6,9,12 月 20 日	107.03.20	316,700	3MLIBOR + 200BP	316,700	99.9500	316,739	
HSBC BANK MIDDLE EAST LIMITED	每年 3,6,9,12 月 20 日	107.03.20	316,700	3MLIBOR + 205BP	316,700	99.9750	316,823	
NOMURA INTER- NATIONAL PLC	每年 3,6,9,12 月 20 日	107.03.20	316,700	1.2000	316,700	99.8700	317,449	
STANDARD CHARTERED/SG	每年 3,6,9,12 月 20 日	107.03.20	316,700	3MLIBOR + 165BP	316,700	99.5300	315,378	

(接次頁)

(承前頁)

發行機構 / 票券及證券名稱	付息日	到期日	面額	利率(%)	取得成本	公允價值		歸屬於信用風險變動之公允價值變動
						單價	總額	
HSBC BANK MIDDLE EAST LIMITED	每年 3,6,9,12 月 20 日	107.03.20	\$316,700	3MLIBOR + 200BP	\$ 316,700	99.9850	\$ 316,851	
HSBC BANK MIDDLE EAST LIMITED	每年 3,6,9,12 月 20 日	107.03.20	316,700	3MLIBOR + 203BP	316,700	99.9850	316,853	
CITIGROUP	每年 3,6,9,12 月 20 日	107.03.20	316,700	3MLIBOR + 200BP	316,700	99.9950	316,882	
HSBC BANK MIDDLE EAST LIMITED	每年 3,6,9,12 月 20 日	107.06.20	316,700	3MLIBOR + 260BP	316,700	99.6380	315,804	
HSBC BANK MIDDLE EAST LIMITED	每年 2,5,8,11 月 15 日	107.05.15	316,700	3MLIBOR + 160BP	316,700	99.9970	320,317	
ROYAL BANK OF SCOTLAND LDN	每年 1,4,7,10 月 03 日	107.10.03	316,700	3MLIBOR + 115BP	316,700	100.0000	318,171	
ROYAL BANK OF SCOTLAND PLC, AU	每年 1,4,7,10 月 17 日	109.12.20	316,700	3MLIBOR + 203BP	316,700	99.9950	316,882	
HSBC BANK MIDDLE EAST LIMITED	每年 2,5,8,11 月 15 日	107.09.30	316,700	3MLIBOR + 160BP	316,700	99.9785	316,652	
DB 01/08/15 CORP	每年 1,4,7,10 月 08 日	104.01.08	316,700	3MLIBOR + 210BP	316,700	99.3360	316,341	
NOMURA BANK INTERNATIONAL PLC	每年 3,6,9,12 月 20 日	107.12.20	475,050	3MLIBOR + 200BP	475,050	100.0000	475,346	
JP MORGAN CHASE & CO. 2021/4/7	每年 1,4,7,10 月 07 日	113.04.07	633,400	3MLIBOR + 200BP	633,400	100.0000	636,697	
JP MORGAN STRUCTURED 2021/4/7	每年 1,4,7,10 月 07 日	110.04.07	316,700	1.85* (CMS30-2)	316,700	100.0000	320,025	
NOMURA FLOAT 03/2019	每年 3,6,9,12 月 20 日	108.03.20	316,700	3MLIBOR + 200BP	316,700	100.0000	316,898	
HSBC BANK 09/17	每年 3,6,9,12 月 20 日	110.03.20	316,700	3MLIBOR + 202BP	316,700	99.1540	314,220	
ACAFP FLOAT 06/30/16 CORP	每年 3,6,9,12 月 30 日	110.03.30	316,700	3MLIBOR + 225BP	316,700	99.2440	314,350	
INTNED FLOAT 21	每年 1,4,7,10 月 06 日	110.04.06	316,700	3MLIBOR + 245BP	316,700	100.0000	318,705	
CITIGROUP 2021/3/20	每年 3,6,9,12 月 20 日	110.03.20	316,700	3MLIBOR + 200BP	316,700	99.2670	314,576	
ING 06/04/2021	每年 1,4,7,10 月 06 日	110.04.06	316,700	3MLIBOR + 231BP	316,700	99.1880	316,029	
CREDIT AGRICOLE 19/03/2021	每年 3,6,9,12 月 30 日	110.03.30	316,700	3MLIBOR + 300BP	316,700	99.1230	313,980	
CREDIT AGRICOLE 30/03/2021	每年 3,6,9,12 月 30 日	110.03.30	316,700	3MLIBOR + 220BP	316,700	99.2300	314,305	
HSBC BANK 20/06/2021	每年 3,6,9,12 月 20 日	110.06.20	316,700	3MLIBOR + 237BP	316,700	99.1870	314,355	
BNP PARIBAS 20/06/2021	每年 3,6,9,12 月 20 日	110.06.20	316,700	3MLIBOR + 235BP	316,700	99.1660	314,287	

(接次頁)

(承前頁)

發行機構 / 票券及證券名稱	付息日	到期日	面額	利率(%)	取得成本	公允價值		歸屬於信用風險變動之公允價值變動
						單價	總額	
JPM Float 08/27/24 Corp	每年 2,5,8,11 月 27 日	113.08.27	\$633,400	3MLIBOR + 225BP	\$ 633,400	100.0000	\$ 634,887	
JPM Float 10/09/24 Corp	每年 1,4,7,10 月 09 日	113.10.09	316,700	3MLIBOR + 200BP	316,700	100.0000	320,127	
JPM Float 09/18/24 Corp	每年 3,6,9,12 月 18 日	113.09.18	316,700	3MLIBOR + 260BP	316,700	100.0000	317,025	
CITIGROUP 2014/4/17	每年 1,4,7,10 月 17 日	113.04.17	316,700	3MLIBOR + 245BP	316,700	99.2440	316,096	
LLOYDS 24/04/2024	每年 1,4,7,10 月 24 日	113.04.24	316,700	3MLIBOR + 200BP	316,700	100.0000	318,016	
CREDIT AGRICOLE 03/2021	每年 3,6,9,12 月 30 日	110.03.30	475,050	3MLIBOR + 200BP	475,050	99.1275	470,965	
CREDIT AGRICOLE CIB 30/06/2021	每年 3,6,9,12 月 30 日	110.06.30	316,700	3MLIBOR + 230BP	316,700	99.0880	313,851	
LLOYDS 9/07/2021	每年 1,4,7,10 月 09 日	110.07.09	316,700	2*(US-D30Y-2Y)	316,700	100.0000	320,307	
CITIGROUP 2021/7/1	每年 1,4,7,10 月 01 日	110.07.01	316,700	2*(US-D30Y-2Y)	316,700	98.7880	316,820	
CITIGROUP 2024/8/27	每年 2,5,8,11 月 27 日	113.08.27	633,400	3MLIBOR + 250BP	633,400	98.7600	627,003	
LLOYDS Float 09/04/24 Corp	每年 3,6,9,12 月 04 日	113.09.04	316,700	3MLIBOR + 260BP	316,700	99.2765	315,082	
RBS Float 10/02/24 Corp	每年 1,4,7,10 月 02 日	113.10.02	316,700	5.2000	316,700	99.2540	318,268	
USD FL.R CA CIB(3373)14-2021	每年 3,6,9,12 月 30 日	110.09.30	316,700	5.2500	316,700	99.2330	314,317	
C Float 12/20/21 Corp	每年 3,6,9,12 月 20 日	110.12.20	316,700	3MLIBOR + 200BP	316,700	99.1440	314,187	
LLOYDS Float 10/01/24 Corp	每年 1,4,7,10 月 01 日	113.10.01	316,700	3MLIBOR + 276BP	316,700	99.3200	316,916	
LLOYDS Float 10/09/24 Corp	每年 1,4,7,10 月 09 日	113.10.09	316,700	3MLIBOR + 200BP	316,700	99.1260	317,467	
RBS FLOAT 23/10/24 CORP	每年 1,4,7,10 月 23 日	113.10.23	316,700	3MLIBOR + 200BP	316,700	99.0990	316,987	
HSBC BANK 22/10/2024	每年 10 月 22 日	113.10.22	316,700	USISDA10 + 30BP	316,700	99.2200	316,961	
RBS FLOAT 30/10/24 CORP	每年 1,4,7,10 月 30 日	113.10.30	316,700	3MLIBOR + 200BP	316,700	99.2140	317,055	
HSBC BANK 27/10/2024	每年 10 月 27 日	113.10.27	316,700	USISDA10 + 30BP	316,700	99.3300	317,112	
RBS FLOAT 06/11/24 CORP	每年 2,5,8,11 月 06 日	113.11.06	316,700	3MLIBOR + 200BP	316,700	99.1340	316,522	
RBS FLOAT 10/11/24 CORP -2	每年 2,5,8,11 月 10 日	113.11.10	316,700	3MLIBOR + 200BP	316,700	99.1750	315,994	
CREDIT AGRICOLE CIB 30/12/2024	每年 3,6,9,12 月 30 日	113.12.30	316,700	3MLIBOR + 250BP	316,700	99.1120	313,912	

(接次頁)

(承前頁)

發行機構 / 票券及證券名稱	付 息 日	到 期 日	面 額	利 率 ( % )	取 得 成 本	公 允 價 值		歸屬於信 用風險變 動之公允 價值變動
						單 價	總 額	
RBS FLOAT 20/11/24 CORP	每年 2,5,8,11 月 20 日	113.11.20	\$316,700	3MLIBOR + 200BP	\$ 316,700	98.8430	\$ 314,731	
CREDIT AG- RICOLE CIB 30/12/2024-2	每年 3,6,9,12 月 30 日	113.12.30	316,700	3MLIBOR + 250BP	316,700	99.1630	314,074	
CREDIT AG- RICOLE CIB 27/12/2024-2	每年 3,6,9,12 月 27 日	113.12.27	316,700	3MLIBOR + 200BP	316,700	98.8700	313,304	
HSBC BANK 26/11/2024	每年 2,5,8,11 月 26 日	113.11.26	316,700	3MLIBOR + 200BP	316,700	99.1590	315,438	
CITIGROUP 2021/12/20_2	每年 3,6,9,12 月 20 日	110.12.20	316,700	3MLIBOR + 200BP	316,700	99.1220	314,117	
LLOYDS 16/12/2024	每年 3,6,9,12 月 16 日	113.12.16	316,700	3MLIBOR + 240BP	316,700	99.1500	314,354	
LLOYDS 29/12/2024	每年 3,6,9,12 月 29 日	113.12.29	316,700	3MLIBOR + 245BP	316,700	100.0000	316,747	
HSBC BANK 20/12/2024	每年 3,6,9,12 月 20 日	113.12.20	316,700	3MLIBOR + 200BP	316,700	100.0000	316,700	
LLOYDS 29/12/2024 -2	每年 3,6,9,12 月 29 日	113.12.29	316,700	3MLIBOR + 200BP	316,700	100.0000	316,707	
Bank of New York S.A.	每年 6,12 月 29 日	104.06.29	316,700	1.0000	316,700	103.8100	328,784	
ROYAL BANK OF SCOTLAND	每年 3 月 5 日	104.03.05	316,700	USD3M- LIBOR + 190BP	316,700	99.2553	314,512	
NOMURA BANK INTERNATION- AL	每年 3,6,9,12 月 20 日	103.03.20	316,700	USD3M- LIBOR + 195BP	316,700	101.4600	321,363	
HSBC BANK PLC FL 12/20	每年 3,6,9,12 月 20 日	109.12.20	316,700	USD3M- LIBOR + 215BP	316,700	99.6000	315,644	
BNP FLOAT 03/20/20 CORP	每年 3,6,9,12 月 20 日	110.03.20	316,700	USD3M- LIBOR + 210BP	316,700	102.3790	324,441	
LLOYDS Float 07/24/21 Corp	每年 1,4,7,10 月 24 日	110.07.24	316,700	1.95 * (USD CMS 30Y - USD CMS 2Y)	316,700	98.4300	314,675	
C Float 12/20/21 Corp	每年 3,6,9,12 月 20 日	110.12.20	316,700	3MLIBOR + 200BP	316,700	99.9000	316,581	
ROYAL BK SCOT- LND RBS VAR 11/10/24	每年 2,5,8,11 月 10 日	113.11.10	316,700	3MLIBOR + 200BP	316,700	99.8000	317,973	
其他 (註一)					<u>5,857,367</u>		<u>5,879,772</u>	\$ -
					<u>33,407,100</u>		<u>33,432,363</u>	
國外政府債券 (註一及註 六)					<u>462,055</u>		<u>460,535</u>	
小 計					<u>63,762,985</u>		<u>63,817,034</u>	
合 計					<u>\$284,583,933</u>		<u>\$291,623,957</u>	

註一：每筆取得成本皆未達新臺幣三億元。

註二：其中面額 19,770,000 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之擔保及向中央銀行拆借外幣資金提供之擔保。

註三：其中面額 126,680 仟元係對交易對手之交易部位評價損失超過曝險額度時作為提存之擔保。

註四：全數係對交易對手之交易部位評價損失超過曝險額度時作為提存之擔保。

註五：其中面額 316,700 仟元係對交易對手之交易部位評價損失超過曝險額度時作為提存之擔保。

註六：其中面額 101,996 仟元係作為香港同業資金調撥清算作業系統日間及隔夜透支之擔保。

玉山商業銀行股份有限公司

貼現及放款明細表

民國 103 年 12 月 31 日

表三

單位：新臺幣仟元

項	目	金	額
短期放款			
	短期放款	\$	123,298,415
	短期擔保放款		95,527,810
	擔保透支		3,152,553
	應收帳款融資		405,829
	透 支		16,568
			<u>222,401,175</u>
中期放款			
	中期放款		177,534,834
	中期擔保放款		64,196,437
			<u>241,731,271</u>
長期放款			
	長期放款		43,318,239
	長期擔保放款		421,616,295
			<u>464,934,534</u>
催收款項			
			<u>1,341,008</u>
押匯及貼現			
	出口押匯		4,776,547
	進口押匯		334,984
			<u>5,111,531</u>
合 計			
			935,519,519
減：備抵呆帳			
			10,344,090
折溢價調整數			
			<u>159,839</u>
淨 額			
		\$	<u><u>925,015,590</u></u>

## 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 103 年 12 月 31 日

表四

單位：新臺幣仟元

發行機構 / 債券及證券名稱	付息日	還本日 / 到期日	面額 / 仟股	利率 ( % )	取得成本 / 攤銷後成本	累計 減損	評價調整	公允價值		備註
								單價	總額(註二)	
政府公債										
央債 01106	每年 07.20	106.07.20	400,000	2.0000	\$ 409,530	\$ -	\$ 2,505	103.0088	\$ 412,035	
央債 02102	每年 01.15	107.01.15	2,650,000	0.8750	2,644,435	-	4,669	99.9662	2,649,104	
央債 02104	每年 02.08	104.02.08	1,500,000	0.6250	1,500,476	-	( 287)	100.0126	1,500,189	
央債 02107	每年 07.19	104.07.19	800,000	0.6250	799,632	-	803	100.0544	800,435	
央債 02111	每年 10.15	107.10.15	1,000,000	1.2500	1,006,974	-	1,340	100.8314	1,008,314	
央債 03101	每年 01.17	105.01.17	2,000,000	0.6250	1,999,312	-	1,628	100.0470	2,000,940	
央債 03102	每年 01.20	108.01.20	1,050,000	1.1250	1,050,952	-	1,238	100.2086	1,052,190	
央債 88102	每年 11.24	107.11.24	900,000	5.5000	1,046,791	-	5,592	116.9314	1,052,383	
央債 88103	每年 01.22	108.01.22	1,802,000	5.5000	2,089,454	-	10,143	116.5148	2,099,597	其中面額 192,600 仟元作為使用聯合信用卡處理中心清算帳戶之擔保。
央債 88201	每年 04.23	108.04.23	1,600,000	5.8750	1,911,823	-	7,186	119.9381	1,919,009	其中面額 951,800 仟元、100,000 仟元及 50,000 仟元係分別作為使用聯合信用卡處理中心清算帳戶之擔保、債券等殖成交系統給付結算準備金及票券商營業保證金。
央債 89109	每年 03.14	104.03.14	3,877,000	6.1250	3,920,342	-	( 3,421)	101.0297	3,916,921	
央債 90103	每年 03.06	105.03.06	3,050,000	4.6250	3,181,668	-	10,163	104.6502	3,191,831	
央債 94104	每年 03.16	104.03.16	650,000	2.2500	652,336	-	( 182)	100.3314	652,154	
央債 97103	每年 03.14	107.03.14	600,000	2.3750	626,202	-	1,204	104.5676	627,406	
央債 97106	每年 09.24	107.09.24	300,000	2.1250	311,176	-	953	104.0429	312,129	
央債 98103	每年 03.05	108.03.05	2,100,000	1.3750	2,123,232	-	811	101.1449	2,124,043	
央債 99101	每年 01.12	104.01.12	3,050,000	0.8750	3,050,566	-	( 398)	100.0055	3,050,168	
高市債 0001	每年 10.17	107.10.17	600,000	1.4500	606,182	-	( 398)	100.9640	605,784	
其他(註一及註三)					943,214	-	3,830		947,044	
					<u>29,874,297</u>	<u>-</u>	<u>47,379</u>		<u>29,921,676</u>	
金融債券										
01 匯豐銀 1A	每年 01.31	106.01.31	300,000	1.2500	300,000	-	1,641	100.5470	301,641	
02 匯豐銀 1A	每年 02.05	107.02.05	1,000,000	1.2300	1,000,000	-	2,044	100.2044	1,002,044	
03 輸銀 5	每年 10.16	105.10.16	300,000	0.8000	300,000	-	( 712)	99.7625	299,288	
交銀臺北 103 年度第一期無擔保普通公司債 B 券	每年 12.04	108.12.04	509,980	3.7500	509,980	-	( 2,739)	99.4629	507,241	

發行機構 / 債券及證券名稱	付息日	到期日	面額 / 仟股	利率 ( % )	攤銷後成本	累計減損	評價調整	單價	總額(註二)	備註
JP MORGAN CHASE & CO	每年 3,6,9,12 月 16 日	105.03.16	390,255	AUD3M+1.350%	\$ 389,099	\$ -	\$ 4,864	100.9500	\$ 393,963	
JPMORGAN CHASE & CO	每年 3,6,9,12 月 11 日	104.03.11	455,298	AUD3M+1.300%	455,530	-	551	100.1720	456,081	
HSBC	每年 3,6,9,12 月 12 日	104.03.12	312,204	AUD3M+1.250%	312,178	-	568	100.1735	312,746	
NATIONAL AUSTRALIA BANK	每年 2,5,8,11 月 5 日	104.11.05	390,255	AUD3M+1.200%	391,557	-	1,861	100.8105	393,418	
INDKOR FL 15 12-17	每年 1,4,7,10 月 27 日	104.01.27	317,407	AUD3M+3.050%	317,648	-	239	100.1510	317,887	
BAC FLOAT 08/23/18	每年 2,5,8,11 月 23 日	107.08.23	468,306	AUD3M+1.420%	468,768	-	6,553	101.4980	475,321	
ROYAL BK CANADA FL 1	每年 3,6,9,12 月 30 日	106.12.29	633,400	USD3M LIBOR+0.350%	616,212	-	( 4,981)	96.5000	611,231	
BANCO DO BRASIL	每年 1,7 月 23 日	106.01.23	316,700	3.8750	325,506	-	( 493)	102.6250	325,013	
STATE BANK OF INDIA LONDON	每年 1,7 月 27 日	104.07.27	316,700	4.5000	320,817	-	1,447	101.7570	322,264	
ABN 02/05/2019	每年 2,5,8,11 月 5 日	108.02.05	455,298	3BBSW+1.350%	456,673	-	4,573	101.3065	461,246	
GS FLOAT 08/21/19	每年 2,5,8,11 月 21 日	108.08.21	390,255	AUD3M-IRS+1.300%	390,769	-	2,928	100.8820	393,697	
BACR FLOAT 04/04/19/CORP	每年 1,4,7,10 月 4 日	108.04.04	312,204	3BBSW+1.100%	312,204	-	1,808	100.5790	314,012	
BAC Float 03/05/20 Corp	每年 3,6,9,12 月 5 日	109.03.05	338,221	AUD3M-IRS+1.150%	338,157	-	( 1,147)	99.6420	337,010	
STANDARD CHARTERED PLC	每年 5,11 月 31 日	105.05.31	433,483	2.6250	432,736	-	( 3,587)	99.0000	429,149	
BNP 5 01/15/21 CORP	每年 1,7 月 15 日	110.01.15	316,700	5.0000	354,157	-	3,445	112.9150	357,602	
BARC 2 3/4 11/08/19 CORP	每年 5,11 月 8 日	108.11.08	316,700	2.7500	316,236	-	1,161	100.2200	317,397	
CS 3 5/8 09/09/24 CORP	每年 3,9 月 9 日	113.09.09	316,700	3.6250	318,299	-	4,250	101.8470	322,549	
JPM FL 09/15 12-66	每年 3,6,9,12 月 22 日	104.09.22	316,700	USD3MLI-BOR+1.1125%	317,216	-	1,364	100.5935	318,580	
JPM 4 1/4 10/15/20 CORP	每年 4,10 月 15 日	109.10.15	316,700	4.2500	340,280	-	2,278	108.1650	342,558	
MS 5 1/2 07/24/20 CORP	每年 1,7 月 24 日	109.07.24	316,700	5.5000	358,949	(	1,696)	112.8050	357,253	
CREDIT SUISSE INTERNATIONAL	每年 3,6,9,12 月 20 日	104.09.20	316,700	USD3MLI-BOR+1.6000%	316,700	-	2,665	100.8415	319,365	
JPMORGAN CHASE & CO	每年 3,6,9,12 月 16 日	105.03.16	390,255	AUD3M-IRS+1.3500%	390,255	-	3,707	100.9500	393,962	
NATL AU FL 02/17 12H	每年 2,5,8,11 月 15 日	106.02.15	520,340	AUD3M-IRS+1.8500%	525,673	-	9,876	102.9230	535,549	

發行機構 / 債券及證券名稱	付息日	到期日	面額/ 仟股	利率 ( % )	攤銷後成本	累計 減損	評價調整	單價	總額(註二)	備註
Morgan stanley	每年 1,4,7,10 月 15 日	104.10.15	475,050	USD3MLI- BOR+0.4800%	\$ 475,050	\$ -	\$ 905	100.1905	\$ 475,955	
HSBC BANK PLC VAR 03	每年 3,6,9,12 月 9 日	104.03.09	316,700	USD3MLI- BOR+1.3000%	316,700	-	581	100.1835	317,281	
CITIGROUP	每年 2,5,8,11 月 5 日	107.02.05	330,416	3BBSW+1.500%	331,743	-	5,970	102.2085	337,713	
BANGKOK BBLTB 2 3/4	每年 3,9 月 27 日	107.03.27	316,700	2.7500	320,142	- ( 961)		100.7835	319,181	
ICICI BANK LIM- ITED BAH	每年 3,9 月 25 日	104.03.25	316,700	5.5000	319,053	-	691	100.9610	319,744	
COMMERCE INTL MERCHANT BANK	每年 1,7 月 27 日	106.07.26	316,700	2.3750	320,520	- ( 738)		100.9730	319,782	
HSBC FL 03/18 12- 40	每年 3,6,9,12 月 9 日	104.03.09	316,700	USD3MLI- BOR+1.3000%	316,700	-	581	100.1835	317,281	
BOCOM 01/15/17 CORP	每年 1,7 月 15 日	106.01.15	316,700	2.1250	316,319	-	178	99.9360	316,497	
BK OF CHINA/HK 01/23/17	每年 1,7 月 23 日	106.01.23	316,700	2.1250	316,278	-	916	100.1560	317,194	
其他(註一)					<u>14,640,523</u>	-	<u>131,116</u>		<u>14,771,639</u>	
					<u>28,548,627</u>	-	<u>181,707</u>		<u>28,730,334</u>	
公司債										
P03 統一 1	每年 02.18	108.02.18	300,000	1.3900	300,000	- ( 324)		99.8919	299,676	
P03 南亞 2A	每年 11.11	108.11.11	300,000	1.4500	300,000	- ( 551)		99.8165	299,449	
01 台積 1A	每年 01.11	106.01.11	750,000	1.2900	751,044	-	3,687	100.6309	754,731	
01 台積 1B	每年 01.11	108.01.11	300,000	1.4600	301,280	-	675	100.6518	301,955	
01 台積 3A	每年 09.26	106.09.26	600,000	1.2800	599,837	-	2,683	100.4200	602,520	
02 台積 1A	每年 01.04	107.01.04	400,000	1.2300	399,177	-	1,527	100.1760	400,704	
00 鴻海 3	每年 07.18	105.07.18	500,000	1.5100	500,000	-	4,125	100.8250	504,125	
01 鴻海 1	每年 03.01	106.03.01	800,000	1.3400	800,358	-	4,278	100.5796	804,636	
02 鴻海 1A	每年 01.30	107.01.30	400,000	1.3300	400,000	-	1,345	100.3362	401,345	
P03 鴻海 1A	每年 03.18	106.03.18	500,000	1.2300	500,000	-	399	100.0799	500,399	
01 台化 2A	每年 12.07	106.12.07	500,000	1.2300	499,404	-	571	99.9950	499,975	
02 台化 2A	每年 07.08	107.07.08	400,000	1.2400	399,762	- ( 1,432)		99.5825	398,330	
01 塑化 1A	每年 06.20	106.06.20	300,000	1.3000	300,000	-	765	100.2550	300,765	
00 中鋼 1B	每年 10.19	107.10.19	350,000	1.5700	352,961	-	442	100.9723	353,403	
P03 達麗 1	每年 05.20	108.05.20	500,000	1.4000	500,000	- ( 122)		99.9756	499,878	
P03 中龍 1A	每年 06.10	108.06.10	500,000	1.4000	500,000	- ( 1,740)		99.6519	498,260	
97 台電 1C	每年 04.18	107.04.18	1,000,000	2.8400	1,051,114	-	1,717	105.2831	1,052,831	
99 台電 6A	每年 12.17	106.12.17	600,000	1.4600	603,968	-	1,547	100.9192	605,515	
00 台電 3A	每年 07.19	107.07.19	400,000	1.6500	404,468	-	1,356	101.4559	405,824	
01 台電 1A	每年 04.23	106.04.23	1,200,000	1.2300	1,200,120	-	5,433	100.4628	1,205,553	
02 台電 2A	每年 06.17	107.06.17	500,000	1.3000	499,662	-	1,737	100.2798	501,399	
03 台電 1B	每年 03.17	108.03.17	500,000	1.4000	500,000	-	1,632	100.3264	501,632	
P03 台電 4A	每年 10.16	106.10.16	500,000	1.1000	500,000	- ( 146)		99.9707	499,854	
P03 台電 4B	每年 10.16	108.10.16	300,000	1.4200	300,000	-	238	100.0793	300,238	
00 陽明 1A	每年 12.27	105.12.27	600,000	1.3000	601,846	-	1,760	100.6010	603,606	
02 華控 1A	每年 01.21	107.01.21	400,000	1.2300	399,760	- ( 1,211)		99.6373	398,549	

發行機構 / 債券及證券名稱	付息日	到期日	面額 / 仟股	利率 ( % )	攤銷後成本	累計減損	評價調整	單價	總額 (註二)	備註
PETROBRAS GLOBAL FINANCE B.V.	每年 1,4,7,11 月 15 日	108.01.15	316,700	3M LIBOR+2.1400%	\$ 322,859	\$ -	(\$29,911)	92.5000	\$ 292,948	
CHINA FUNDING IN CHFNIV	每年 1,4,7,10 月 21 日	105.10.20	633,400	3M LIBOR+150BP	633,400	-	-	100.0000	633,400	
HKE 12/14/20 CORP	每年 6,12 月 14 日	109.12.14	316,700	4.2500	327,157	-	11,389	106.8980	338,546	
CHN RES CEM HLD F2.125 12HK-231	每年 4,10 月 5 日	106.10.05	316,700	2.1250	315,759	-	213	99.7700	315,972	
PETROBRAS GLOBAL FINANCE B.V.	每年 1,4,7,10 月 15 日	108.01.15	316,700	USD3MLI-BOR+2.1400%	325,558	-	( 32,610)	92.5000	292,948	
HAINAN AIRLINES (HK) CO., LTD	每年 2,8 月 7 日	109.02.07	316,700	3.6250	314,813	-	1,377	99.8390	316,190	
CITIC SECURITIES FINANCE 2013	每年 5,11 月 3 日	107.05.03	316,700	2.5000	314,948	-	( 1,849)	98.8390	313,099	
LG ELECTRON FRN 01/19	每年 1,4,7,10 月 31 日	108.01.31	316,700	USD3MLI-BOR+1.6000%	316,700	-	8,609	98.8630	325,309	
NOMURA HOLDINGS INC	每年 3,6,9,12 月 13 日	105.09.13	316,700	USD3MLI-BOR+1.4500%	317,218	-	4,429	102.7182	321,647	
其他 (註一)					6,909,323	-	20,201	101.5620	6,929,524	
					<u>23,562,496</u>	<u>-</u>	<u>12,239</u>		<u>23,574,735</u>	
國內上市 (櫃) 股票										
中華電			3,430		320,036	-	2,384		322,420	
其他 (註一)					1,876,476	-	204,627		2,081,103	
					<u>2,196,512</u>	<u>-</u>	<u>207,011</u>		<u>2,403,523</u>	
國外機構發行債券 (註一及註四)					151,612	-	( 2,612)		149,000	
資產證券化受益憑證 (註一)					31,670	-	( 431)		31,239	
					<u>\$84,365,214</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$445,293</u>		<u>\$84,810,507</u>	

註一：每筆取得成本 / 攤銷後成本未達新臺幣三億元。

註二：已供作附買回條件交易之帳面金額為 12,624,083 仟元。

註三：其中面額 89,500 仟元及 20,000 仟元係分別作為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：其中面額 152,994 仟元係作為香港同業資金調撥清算作業系統日間及隔夜透支之擔保。

玉山商業銀行股份有限公司  
持有至到期日金融資產明細表  
民國 103 年 12 月 31 日

表五

單位：新臺幣仟元

發行機構 / 債券及證券名稱	付息日	到期日	面額	利率 (%)	累計減損	未攤銷溢(折)價	帳面價值(註二)
<b>政府公債</b>							
央債 90107 (註三)	每年 10.19	105.10.19	\$1,650,000	3.5000	\$ -	\$ 47,142	\$ 1,697,142
其他 (註一及註四)			350,000		-	( 136)	349,864
			<u>2,000,000</u>		<u>-</u>	<u>47,006</u>	<u>2,047,006</u>
<b>國外機構發行債券</b>							
US TREASURY N/B (註五)	每年 5,11 月 15 日	106.05.15	981,770	4.5000	-	81,257	1,063,027
CHINA GOVTBOND F3.77 8-16	每年 08.15	105.08.15	764,970	3.7700	-	( 6,780)	758,190
US Treasury Bills (註六)	每年 5,11 月 30 日	105.11.30	316,700	2.7500	-	( 673)	316,027
GROUP-HKMA (註七)	-	104.08.12	408,240	-	-	( 188)	408,052
其他 (註一)			254,990		-	( 955)	254,035
			<u>2,726,670</u>		<u>-</u>	<u>72,661</u>	<u>2,799,331</u>
公司債 (註一)			<u>910,083</u>		<u>( 55,423)</u>	<u>-</u>	<u>854,660</u>
金融債券 (註一)			<u>130,085</u>		<u>-</u>	<u>-</u>	<u>130,085</u>
國外定期存單 (註一及註八)			<u>63,340</u>		<u>-</u>	<u>-</u>	<u>63,340</u>
資產證券化受益證券 (註一)			<u>21,370</u>		<u>-</u>	<u>-</u>	<u>21,370</u>
			<u>\$5,851,548</u>		<u>(\$ 55,423)</u>	<u>\$ 119,667</u>	<u>\$ 5,915,792</u>

註一：每筆帳面價值未達新臺幣三億元。

註二：已供作附買回條件交易之帳面金額為 524,691 仟元。

註三：其中面額 100,000 仟元、50,000 仟元、50,000 仟元、175,900 仟元及 110,000 仟元係分別作為債券等殖成交系統給付結算準備金、證券商營業保證金、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：其中面額 40,000 仟元係作為信託業賠償準備金。

註五：其中面額 475,050 仟元係作為香港同業資金調撥清算作業系統日間及隔夜透支之擔保。

註六：其中面額 221,690 仟元係對交易對手之交易部位評價損失超過曝險額度時作為提存之擔保。

註七：全數作為香港同業資金調撥清算作業系統日間及隔夜透支之擔保。

註八：係質押加州銀行作為準備金。

玉山商業銀行股份有限公司  
採用權益法之投資變動明細表  
民國 103 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

表六

單位：股或新臺幣仟元，  
惟單價或面額為元

被投資公司名稱	股份種類	年初餘額		本年度增加		本年度減少		年底餘額	市價或股權淨值	備註				
		面額	股數	金額	股數	金額	股數				金額			
聯合商業銀行	普通股	USD 1,000	26,250	\$2,065,612	-	\$399,530	-	\$-	26,250	70	\$2,465,142	-	\$2,465,142	註二

註一：上列採用權益法之投資未有提供擔保或設定質權之情事。

註二：本年度增加係取得成本、採用權益法認列子公司利益之份額、匯率影響數及歸屬於母公司業主權益之其他權益金額。

玉山商業銀行股份有限公司  
其他金融資產明細表  
民國 103 年 12 月 31 日

表七

單位：新臺幣仟元

名稱	金額	備註
存放銀行同業－定期存款	\$ 47,735,827	
無活絡市場之債券投資		
公司債		
CIFC FUNDING	316,700	
CARLYLE CLO	316,700	
TWGIC	316,700	
小計	950,100	
以成本衡量之金融資產（註一）	541,622	減除累計減損 19,900 仟元 後之淨額
其他（註二及註三）	1,520,552	
合計	\$ 50,748,101	

註一：每筆帳面價值皆未達到新臺幣三億元。

註二：各項金額均不超過本項目金額百分之五。

註三：其中 792 仟元係質押加州銀行作為準備金。

玉山商業銀行股份有限公司  
不動產及設備變動明細表  
民國 103 年度

表八

單位：新臺幣仟元

項 目	年 初 餘 額	本 年 度 增 加	本 年 度 減 少	重 分 類 增 加 ( 減 少 )	淨 兌 換 差 額	年 底 餘 額
成 本						
土 地	\$11,267,778	\$ 427,968	\$ 28,038	\$ 208,893	\$ -	\$ 11,876,601
房屋及建築	7,188,313	393,101	26,390	221,597	-	7,776,621
電腦設備	3,176,776	403,297	257,644	1,749	1,598	3,325,776
交通及運輸設備	550,769	73,184	36,765	-	401	587,589
雜項設備	1,866,011	260,679	55,900	890	3,314	2,074,994
成本合計	24,049,647	\$ 1,558,229	\$ 404,737	\$ 433,129	\$ 5,313	25,641,581
減：累計折舊						
房屋及建築	2,293,972	\$ 310,081	\$ 5,531	\$ 4,348	\$ -	2,602,870
電腦設備	2,293,888	242,915	257,631	-	1,073	2,280,245
交通及運輸設備	414,037	38,035	36,764	-	287	415,595
雜項設備	1,309,574	154,101	55,770	-	2,343	1,410,248
累計折舊合計	6,311,471	\$ 745,132	\$ 355,696	\$ 4,348	\$ 3,703	6,708,958
預付房地及設備款	401,975	\$ 735,822	\$ -	(\$ 332,978)	\$ -	804,819
不動產及設備淨額(註)	\$18,140,151					\$ 19,737,442

註：不動產及設備未提供作為擔保品。

玉山商業銀行股份有限公司  
透過損益按公允價值衡量之金融負債明細表  
民國 103 年 12 月 31 日

表九

單位：新臺幣仟元

金 融 商 品 名 稱 摘	要 總 面 額	利率(%)	公 平 價 值 單 價 總 額	歸 屬 於 信 用 風 險 之 公 允 價 值 變 動
持有供交易之金融負債				
外匯選擇權合約			\$ 9,802,082	
外匯換匯合約			1,537,709	
利率交換合約			514,918	
遠期外匯合約			421,505	
無本金交割遠期外匯合約			75,096	
換匯換利合約			13,882	
可轉換公司債選擇權合約			3,668	
金屬商品交換合約			1,498	
			12,370,358	
原始認列時指定透過損益按公允 價值衡量之金融負債				
金融債券				
103 年度第一期無擔保 美元計價一般順位金 融債券	103 年 8 月 27 日發行，為期二十 年，發行滿二年後本公司得以 約定贖回價格執行買回權，到 期日一次返還。	\$ 9,501,000	-	103.0891 9,794,493 \$ 63,337
組合式商品(註)		361,988	329,291	(3,507)
			10,123,784	59,830
合 計			\$22,494,142	\$ 59,830

註：每筆面額皆未達到新台幣三億元。

## 玉山商業銀行股份有限公司

## 存款及匯款明細表

民國 103 年 12 月 31 日

表 十

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
支票存款	
支票存款	\$ 9,602,640
本行支票	3,941,324
	<u>13,543,964</u>
活期存款	
活期存款	197,596,340
外匯活期存款	120,295,723
其他（註）	9,985
	<u>317,902,048</u>
活期儲蓄存款	
活期儲蓄存款	360,758,437
行員活期儲蓄存款	2,728,261
	<u>363,486,698</u>
定期存款	
定期存款	165,850,213
外匯定期存款	152,467,453
	<u>318,317,666</u>
可轉讓定期存單	<u>1,671,500</u>
定期儲蓄存款	
存本取息儲蓄存款	196,796,161
整存整付儲蓄存款	54,835,506
其他（註）	473,041
	<u>252,104,708</u>
公庫存款	<u>8,341,507</u>
匯 款	
應解匯款	471,244
匯出匯款	4,454
	<u>475,698</u>
	<u>\$ 1,275,843,789</u>

註：各項金額均不超過本項目金額百分之五。

玉山商業銀行股份有限公司

應付金融債券明細表

民國 103 年 12 月 31 日

表十一

單位：除另予註明者外，係  
新臺幣仟元

名 稱	受 託 機 構	發 行 日 期	付 息 日 期	票 面 利 率	金 額			償 還 辦 法	擔 保 情 形	備 註
					發 行 總 額	已 還 金 額	帳 面 金 額			
94 年第一期第一次 10 年期金融債券	無	94/6/24	每年 6/24	固定利率 2.75%	\$ 5,000,000	\$ -	\$ 5,000,000	到期一次還本	無擔保	
96 年度第一期第二次 7 年期次順位金融債券	無	97/2/15	每年 2/15	固定利率 3.10%	2,300,000	-	2,300,000	到期一次還本	無擔保	
97 年度第一期第一次 7 年期次順位金融債券	無	97/10/24	每年 10/24	固定利率 3.15%	300,000	-	300,000	到期一次還本	無擔保	
98 年度第三期次順位金融債券	無	98/4/3	每年 4/3	共分為二券，A 券（5 年 6 個月期）固定利率 2.15%；B 券（7 年期）固定利率 2.50%	300,000	-	300,000	到期一次還本	無擔保	
98 年度第五期 7 年期次順位金融債券	無	98/7/17	每年 7/17	固定利率 2.50%	900,000	-	900,000	到期一次還本	無擔保	
98 年度第六期 7 年期次順位金融債券	無	98/10/20	每年 10/20	固定利率 2.35%	1,500,000	-	1,500,000	到期一次還本	無擔保	
99 年度第一期 7 年期次順位金融債券	無	99/5/28	每年 5/28	固定利率 2.20%	3,000,000	-	3,000,000	到期一次還本	無擔保	
99 年度第二期 7 年期次順位金融債券	無	99/7/13	每年 7/13	固定利率 2.20%	2,500,000	-	2,500,000	到期一次還本	無擔保	
100 年度第一期 7 年期次順位金融債券	無	100/5/24	每年 5/24	固定利率 1.73%	2,100,000	-	2,100,000	到期一次還本	無擔保	
100 年度第二期 7 年期次順位金融債券	無	100/10/28	每年 10/28	固定利率 1.80%	2,900,000	-	2,900,000	到期一次還本	無擔保	
101 年度第一期 7 年期次順位金融債券	無	101/4/27	每年 4/27	固定利率 1.58%	2,280,000	-	2,280,000	到期一次還本	無擔保	
101 年度第二期 10 年期次順位金融債券	無	101/6/28	每年 6/28	固定利率 1.68%	2,720,000	-	2,720,000	到期一次還本	無擔保	

(接次頁)

(承前頁)

名	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			
101 年度第三期 次順位金融債 券	無	101/8/27	每年 8/27	共分為二券，A 券 (7 年期) 固定利 率 1.50%；B 券 (10 年期) 固定 利率 1.62%	\$ 8,000,000	\$ -	\$8,000,000	到期一次 還本	無擔保	
102 年度第一期 次順位金融債 券	無	102/5/24	每年 5/24	共分為二券，A 券 (7 年期) 固定利 率 1.55%；B 券 (10 年期) 固定 利率 1.70%	2,300,000	-	2,300,000	到期一次 還本	無擔保	
102 年度第二期 7 年期次順位金 融債券	無	102/8/28	每年 8/28	固定利率 1.75%	2,700,000	-	2,700,000	到期一次 還本	無擔保	
102 年度第三期 次順位金融債 券	無	102/12/19	每年 12/19	共分為二券，A 券 (5 年 6 個月期) 固定利率 1.75%； B 券 (7 年期) 固 定利率 1.85%	1,500,000	-	1,500,000	到期一次 還本	無擔保	
103 年度第一期 次順位金融債 券	無	103/3/7	每年 3/7	共分為二券，A 券 (7 年期) 固定利 率 1.80%；B 券 (10 年期) 固定 利率 1.95%	<u>3,500,000</u>	<u>-</u>	<u>3,500,000</u>	到期一次 還本	無擔保	
合 計					<u>\$43,800,000</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 43,800,000</u>			

## 玉山商業銀行股份有限公司

## 利息收入明細表

民國 103 年度

表十二

		單位：新臺幣仟元	
項	目	金	額
貼現及放款利息收入			
	長期放款息	\$	9,231,465
	中期放款息		6,514,339
	短期放款息		4,068,890
	其他（註）		131,596
			<u>19,946,290</u>
信用卡循環利息收入			
			<u>2,013,447</u>
存放及拆放同業利息收入			
	存放同業息		1,741,831
	存放央行息		165,432
	拆放同業息		91,859
			<u>1,999,122</u>
投資有價證券利息收入			
	備供出售金融資產息		1,426,063
	持有至到期日金融資產息		156,168
	其他（註）		72,480
			<u>1,654,711</u>
其他（註）			
			<u>470,561</u>
合 計		\$	<u>26,084,131</u>

註：各項金額均不超過本項目金額百分之五。

## 玉山商業銀行股份有限公司

## 利息費用明細表

民國 103 年度

表十三

		單位：新臺幣仟元	
項	目	金	額
存款利息費用			
	定期存款息	\$	4,228,755
	存本取息儲蓄存款息		2,550,262
	活期儲蓄存款息		1,093,754
	整存整付儲蓄存款息		759,092
	活期存款息		669,300
	其他（註）		100,037
			<u>9,401,200</u>
發行金融債券利息費用			
			<u>942,931</u>
央行及同業融資利息費用			
	央行及同業拆放息		556,190
	透支同業息		7
			<u>556,197</u>
附買回票債券利息費用			
			<u>186,277</u>
結構型商品利息費用			
			<u>70,959</u>
央行及同業存款利息費用			
	中華郵政轉存款息		41,575
	其他（註）		1,028
			<u>42,603</u>
其他（註）			
			<u>1,263</u>
合 計		\$	<u>11,201,430</u>

註：各項金額均不超過本項目金額百分之五。

玉山商業銀行股份有限公司

手續費淨收益明細表

民國 103 年度

表十四

		單位：新臺幣仟元	
項	目	金	額
手續費收入			
	信用卡手續費收入	\$	3,989,955
	信託業務手續費收入		2,660,330
	共同行銷手續費收入		1,733,627
	放款手續費收入		1,214,754
	其他（註）		1,543,184
	小計		<u>11,141,850</u>
手續費費用			
	代理費用		616,416
	跨行手續費		257,825
	電腦處理費		208,979
	其他（註）		294,077
	小計		<u>1,377,297</u>
	手續費淨收益	\$	<u>9,764,553</u>

註：各項金額均不超過本項目金額百分之五。

玉山商業銀行股份有限公司

備供出售金融資產之已實現損益明細表

民國 103 年度

表十六

		單位：新臺幣仟元	
項	目	金	額
	國內上市（櫃）股票	\$	124,433
	政府公債		31,331
	金融債券		12,229
	公司債		<u>9,744</u>
	合計	\$	<u>177,737</u>

玉山商業銀行股份有限公司  
 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益明細表  
 民國 103 年度

表十五

單位：新臺幣仟元

項 目	已 實 現 ( 損 ) 益	未 實 現 評 價 ( 損 ) 益	合 計
<b>透過損益按公允價值衡量之金融資產</b>			
外匯換匯合約	\$ 4,759,074	\$ 570,317	\$ 5,329,391
遠期外匯合約	1,909,355	190,515	2,099,870
中央銀行可轉讓定期存單 (含利息收入)	1,636,406	( 9,811 )	1,626,595
公司債 (含利息收入)	742,009	21,717	763,726
金融債券 (含利息收入)	696,821	( 15,565 )	681,256
無本金交割遠期外匯合約	168,709	170,069	338,778
利率交換合約	518,521	( 185,378 )	333,143
國外機構發行債券 (含利息收入)	33,269	164,559	197,828
商業本票 (含利息收入)	158,292	( 1,335 )	156,957
金屬商品交換合約	61,798	13,723	75,521
商品期貨合約	( 18,700 )	( 15,933 )	( 34,633 )
利率期貨合約	( 114,555 )	-	( 114,555 )
外匯選擇權合約	( 6,245,301 )	1,313,741	( 4,931,560 )
其 他	34,719	5,330	40,049
小 計	<u>4,340,417</u>	<u>2,221,949</u>	<u>6,562,366</u>
<b>透過損益按公允價值衡量之金融負債</b>			
外匯選擇權合約	7,178,539	( 1,234,275 )	5,944,264
金屬商品交換合約	( 36,023 )	3,654	( 32,369 )
無本金交割遠期外匯合約	( 98,403 )	( 63,072 )	( 161,475 )
金融債券 (含利息費用)	( 143,340 )	( 146,228 )	( 289,568 )
利率交換合約	( 523,909 )	224,886	( 299,023 )
遠期外匯合約	( 2,002,154 )	( 24,027 )	( 2,026,181 )
外匯換匯合約	( 5,278,865 )	( 1,165,884 )	( 6,444,749 )
其 他	( 2,481 )	22,601	20,120
小 計	<u>( 906,636 )</u>	<u>( 2,382,345 )</u>	<u>( 3,288,981 )</u>
合 計	<u>\$ 3,433,781</u>	<u>( \$ 160,396 )</u>	<u>\$ 3,273,385</u>

玉山商業銀行股份有限公司  
兌換損益明細表  
民國 103 年度

表 十七

單位：新臺幣仟元

名 稱	金 額
一般兌換利益	\$ 1,852,139
自有資本兌換利益	9,410
外幣保證金交易兌換利益	2,553
	<u>\$ 1,864,102</u>

玉山商業銀行股份有限公司  
資產減損迴轉利益明細表  
民國 103 年度

表 十八

單位：新臺幣仟元

名 稱	金 額
投資性不動產減損迴轉利益	<u>\$ 314</u>

玉山商業銀行股份有限公司  
其他利息以外淨損益明細表  
民國 103 年度

表 十九

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
以成本衡量金融資產之淨利益	\$ 48,055
顧問服務收入	41,336
投資性不動產租金收入	38,842
財產交易利益	11,564
委辦業務收入	10,553
營業資產租金收入	8,713
其他（註）	12,049
合 計	<u>\$ 171,112</u>

玉山商業銀行股份有限公司  
呆帳費用及保證責任準備提存明細表  
民國 103 年度

表 二十

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
拆放銀行同業	\$ 11,986
貼現及放款	2,165,843
應收款項	( 146,399 )
保證責任準備	1,774
	<u>\$ 2,033,204</u>

註：各項金額不超過本項目金額百分之五。

玉山商業銀行股份有限公司  
員工福利費用明細表  
民國 103 年度

表二十一

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
薪資費用	\$ 6,520,720
勞健保費用	443,799
員工優惠存款超額利息	143,698
退職後福利	247,358
其他（註）	<u>356,621</u>
	<u>\$ 7,712,196</u>

註：各項金額不超過本項目金額百分之五。

玉山商業銀行股份有限公司  
折舊及攤銷費用明細表  
民國 103 年度

表二十二

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
折舊費用	
不動產及設備	\$ 745,132
投資性不動產	<u>7,412</u>
	752,544
攤銷費用	<u>182,923</u>
合 計	<u>\$ 935,467</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 103 年度

表二十三

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
業務行銷費	\$ 2,136,013
稅 捐	1,268,826
租 金	535,225
電腦軟體服務費	445,554
保 險 費	322,009
委託調查研究費	222,311
其他（註）	<u>2,745,926</u>
合 計	<u>\$ 7,675,864</u>

註：各項金額均不超過本項目金額百分之五。

# 玉山商業銀行股份有限公司

## 證券部門揭露事項

民國 103 及 102 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		247
(二)	目 錄		248
(三)	證券部門資產負債表		249
(四)	證券部門綜合損益表		250
(五)	證券部門財務報告附註		251
	1. 部門沿革		251
	2. 通過財務報告之日期及程序		251
	3. 新發布及修訂準則及解釋之適用		251-253
	4. 重大會計政策之彙總說明		253-255
	5. 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源		255
	6. 重要會計項目之說明		255-256
	7. 關係人交易		256
	8. 質押之資產		257
	9. 重大或有負債及未認列之合約承諾		257
	10. 重大之災害損失		257
	11. 重大之期後事項		257
	12. 其 他		257-259
	13. 附註揭露事項		
	(1) 重大交易事項相關資訊		259
	(2) 轉投資事業相關資訊		259
	14. 大陸投資資訊		260
	15. 部門資訊		260
(六)	證券部門重要會計項目明細表		260-263

  
 玉山商業銀行股份有限公司  
 證券部門資產負債表  
 民國 103 年及 102 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代 碼	資 產	1 0 3 年 1 2 月 3 1 日			1 0 2 年 1 2 月 3 1 日		
		金 額	%		金 額	%	
	流動資產						
112000	透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動 (附註四及六)	\$ 1,542,448	3		\$ 1,698,288	4	
113400	備供出售金融資產－流動(附註四、七及 十四)	10,282,983	19		8,264,495	18	
113500	持有至到期日金融資產－流動(附註四、八 及十四)	298,309	1		3,842,293	8	
114130	應收帳款(附註四及十四)	776,344	1		595,663	1	
110000	流動資產總計	<u>12,900,084</u>	<u>24</u>		<u>14,400,739</u>	<u>31</u>	
	非流動資產						
123400	備供出售金融資產－非流動(附註四、九及 十四)	40,004,464	73		29,849,470	64	
123500	持有至到期日金融資產－非流動(附註四、 十及十四)	1,697,269	3		2,069,889	5	
129000	其他非流動資產	61,728	-		60,466	-	
120000	非流動資產總計	<u>41,763,461</u>	<u>76</u>		<u>31,979,825</u>	<u>69</u>	
906001	資 產 總 計	<u>\$ 54,663,545</u>	<u>100</u>		<u>\$ 46,380,564</u>	<u>100</u>	
	負債及權益						
	流動負債						
214010	附買回債券負債(附註四、七、八、九、十 及十一)	\$ 4,113,072	8		\$ 3,095,341	7	
214130	應付帳款	155,525	-		3,508	-	
214160	代收款項	78,473	-		60,388	-	
210000	流動負債總計	<u>4,347,070</u>	<u>8</u>		<u>3,159,237</u>	<u>7</u>	
	非流動負債						
229000	其他非流動負債(附註十三)	49,006,459	90		42,116,431	91	
906003	負債總計	<u>53,353,529</u>	<u>98</u>		<u>45,275,668</u>	<u>98</u>	
	權益(附註一及四)						
301000	指撥營運資金 保留盈餘	800,000	1		800,000	2	
304040	未分配盈餘 其他權益	418,570	1		251,644	-	
305150	備供出售金融資產未實現損益	91,446	-		53,252	-	
906004	權益總計	<u>1,310,016</u>	<u>2</u>		<u>1,104,896</u>	<u>2</u>	
906002	負債及權益總計	<u>\$ 54,663,545</u>	<u>100</u>		<u>\$ 46,380,564</u>	<u>100</u>	

後附之附註係本財務報告之一部分。

董事長：曾國烈



經理人：黃男州



會計主管：吳寬和



  
 玉山商業銀行股份有限公司  
 證券部門綜合損益表  
 民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代 碼	1 0 3 年 度			1 0 2 年 度			變 動 百 分 比 ( % )
	金 額	%		金 額	%		
	收益（附註四及十二）						
404000	\$ 81,541	10		\$ 270	-		30,100
410000	52,756	7		24,874	4		112
421200	574,246	73		525,069	91		9
421500	營業證券透過損益按公允價值衡量 之淨利益	5		22,365	4		72
424900	顧問費收入	5		2,973	1		1,281
428000	其他營業收益	-		4	-		( 100)
400000	收益合計	100		575,555	100		37
	支出及費用（附註四、十二及十三）						
521200	財務成本	37		269,986	47		8
531000	員工福利費用	1		3,572	-		15
532000	折舊及攤銷費用	-		21	-		33
533000	其他營業費用	-		3,865	1		4
500000	支出及費用合計	38		277,444	48		8
5XXXXX	營業利益	62		298,111	52		64
	營業外損益						
602000	其他利益及損失	1		169	-		4,890
902001	稅前利益	63		298,280	52		66
701000	所得稅費用	( 10)		( 46,636)	( 8)		66
902005	本年度淨利	53		251,644	44		66
	其他綜合損益（附註四）						
805150	備供出售金融資產未實現淨利益 （損失）	5		( 44,043)	( 8)		187
902006	本年度綜合損益總額	58		207,601	36		120

後附之附註係本財務報告之一部分。

董事長：曾國烈



經理人：黃男州



會計主管：吳寬和



玉山商業銀行股份有限公司  
證券部門財務報告附註  
民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日  
(金額除另予註明者外，係以新臺幣仟元為單位)

## 一、部門沿革

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

截至 103 年及 102 年 12 月 31 日止，本公司證券部門指撥營運資金皆為 800,000 仟元。

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

截至 103 年及 102 年 12 月 31 日止，本公司證券部門之員工人數（含兼任人員）皆為 5 人。

## 二、通過財務報告之日期及程序

本財務報告於 104 年 3 月 20 日經本公司董事會通過發布。

## 三、新發布及修訂準則及解釋之適用

### (一) 尚未生效之證券商財務報告編製準則及經金管會認可之 2013 年版國際財務報導準則 (IFRS)、國際會計準則 (IAS)、解釋 (IFRIC) 及解釋公告 (SIC)

依據金融監督管理委員會（以下簡稱「金管會」）發布之金管證券字第 1030016580 號函及金管證券字第 1030034680 號函，本公司證券部門應自 104 年起開始適用業經國際會計準則理事會 (IASB) 發布且經金管會認可之 2013 年版 IFRS、IAS、IFRIC 及 SIC（以下簡稱「IFRSs」）及相關證券商財務報告編製準則修正規定。

新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日 (註)
IFRSs 之修正「IFRSs 之改善－對 IAS 39 之修正 (2009 年)」	2009 年 1 月 1 日或 2010 年 1 月 1 日
IAS 39 之修正「嵌入式衍生工具」	於 2009 年 6 月 30 日以後結束之年度期間生效
「IFRSs 之改善 (2010 年)」	2010 年 7 月 1 日或 2011 年 1 月 1 日
「2009 -2011 週期之年度改善」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 1 之修正「IFRS 7 之比較揭露對首次採用者之有限豁免」	2010 年 7 月 1 日
IFRS 1 之修正「嚴重高度通貨膨脹及首次採用者固定日期之移除」	2011 年 7 月 1 日
IFRS 1 之修正「政府貸款」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 7 之修正「揭露－金融資產及金融負債之互抵」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 7 之修正「揭露－金融資產之移轉」	2011 年 7 月 1 日
IFRS 10「合併財務報表」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 11「聯合協議」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 12「對其他個體之權益之揭露」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 10、IFRS 11 及 IFRS 12 之修正「合併財務報表、聯合協議及對其他個體之權益之揭露：過渡指引」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 10、IFRS 12 及 IAS 27 之修正「投資個體」	2014 年 1 月 1 日
IFRS 13「公允價值衡量」	2013 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「其他綜合損益項目之表達」	2012 年 7 月 1 日
IAS 12 之修正「遞延所得稅：標的資產之回收」	2012 年 1 月 1 日
IAS 19 之修訂「員工福利」	2013 年 1 月 1 日
IAS 27 之修訂「單獨財務報表」	2013 年 1 月 1 日
IAS 28 之修訂「投資關聯企業及合資」	2013 年 1 月 1 日
IAS 32 之修正「金融資產及金融負債之互抵」	2014 年 1 月 1 日
IFRIC 20「露天礦場於生產階段之剝除成本」	2013 年 1 月 1 日

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

除下列說明外，適用上述 2013 年版 IFRSs 及相關證券商財務報告編製準則修正規定將不致造成本公司證券部門會計政策之重大變動：

#### 1. IFRS 13「公允價值衡量」

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

IFRS 13 之衡量規定係自 104 年起推延適用。

## 2. IAS 1 之修正「其他綜合損益項目之表達」

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

本公司證券部門將於 104 年追溯適用上述修正規定，後續可能重分類至損益之項目預計將包含備供出售金融資產未實現利益（損失）。惟適用上述修正並不影響本年度淨利、本年度稅後其他綜合損益及本年度綜合損益總額。

## (二) IASB 已發布但尚未經金管會認可之 IFRSs

本公司證券部門未適用下列業經 IASB 發布但未經金管會認可之 IFRSs。截至本財務報告發布日止，金管會尚未發布生效日。

新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日(註 1)
「2010-2012 週期之年度改善」	2014 年 7 月 1 日(註 2)
「2011-2013 週期之年度改善」	2014 年 7 月 1 日
「2012-2014 週期之年度改善」	2016 年 1 月 1 日(註 4)
IFRS 9「金融工具」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 9 及 IFRS 7 之修正「強制生效日及過渡揭露」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	2016 年 1 月 1 日(註 3)
IFRS 10、IFRS 12 及 IAS 28 之修正「投資個體：合併報表例外規定之適用」	2016 年 1 月 1 日
IFRS 11 之修正「聯合營運權益之取得」	2016 年 1 月 1 日
IFRS 14「管制遞延帳戶」	2016 年 1 月 1 日
IFRS 15「來自客戶合約之收入」	2017 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「揭露計畫」	2016 年 1 月 1 日
IAS 16 及 IAS 38 之修正「可接受之折舊及攤銷方法之闡釋」	2016 年 1 月 1 日
IAS 16 及 IAS 41 之修正「農業：生產性植物」	2016 年 1 月 1 日
IAS 19 之修正「確定福利計畫：員工提撥金」	2014 年 7 月 1 日
IAS 27 之修正「單獨財務報表中之權益法」	2016 年 1 月 1 日
IAS 36 之修正「非金融資產可回收金額之揭露」	2014 年 1 月 1 日
IAS 39 之修正「衍生工具之合約更替及避險會計之繼續」	2014 年 1 月 1 日
IFRIC 21「公課」	2014 年 1 月 1 日

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

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

註 3：推延適用於 2016 年 1 月 1 日以後開始之年度期間所發生之交易。

註 4：除 IFRS 5 之修正採推延適用於 2016 年 1 月 1 日以後開始之年度期間外，其餘修正係追溯適用於 2016 年 1 月 1 日以後開始之年度期間。

除下列說明外，適用上述新發布 / 修正 / 修訂準則或解釋將不致造成本公司證券部門會計政策之重大變動：

### 1. IFRS 9「金融工具」

#### 金融資產之認列及衡量

就金融資產方面，所有原屬於 IAS 39「金融工具：認列與衡量」範圍內之金融資產後續衡量係以攤銷後成本衡量或以公允價值衡量。

本公司證券部門投資之債務工具，若其合約現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，分類及衡量如下：

- (1) 以收取合約現金流量為目的之經營模式而持有該金融資產，則該金融資產係以攤銷後成本衡量。此類金融資產後續係按有效利率認列利息收入於損益，並持續評估減損，減損損益認列於損益。
- (2) 藉由收取合約現金流量與出售金融資產而達成目的之經營模式而持有該金融資產，則該金融資產係以透過其他綜合損益按公允價值衡量。此類金融資產後續係按有效利率認列利息收入於損益，並持續評估減損，減損損益與兌換損益亦認列於損益，其他公允價值變動則認列於其他綜合損益。於該金融資產除列或重分類時，原先累積於其他綜合損益之公允價值變動應重分類至損益。

本公司證券部門投資非屬前述條件之金融資產，係以公允價值衡量，公允價值變動認列於損益。惟本公司證券部門得選擇於原始認列時，將非持有供交易之權益投資指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量。此類金融資產除股利收益認列於損益外，其他相關利益及損失係認列於其他綜合損益，後續無須評估減損，累積於其他綜合損益之公允價值變動亦不重分類至損益。

#### 金融資產之減損

IFRS 9 改採用「預期信用損失模式」認列金融資產之減損。以攤銷後成本衡量之金融資產、強制透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產、應收租賃款、IFRS 15「來自客戶合約之收入」產生之合約資產或放款承諾及財務保證合約，係認列備抵信用損失。若前述金融資產之信用風險自原始認列後並未顯著增加，則其備抵信用損失係按未來 12 個月之預期信用損失衡量。

若前述金融資產之信用風險自原始認列後已顯著增加且非低信用風險，則其備抵信用損失係按剩餘存續期間之預期信用損失衡量。但未包括重大財務組成部分之應收帳款必須按存續期間之預期信用損失衡量備抵信用損失。

此外，原始認列時已有信用減損之金融資產，本公司證券部門考量原始認列時之預期信用損失以計算信用調整後之有效利率，後續備抵信用損失則按後續預期信用損失累積變動數衡量。

## 2. IFRS 15「來自客戶合約之收入」

IFRS 15 係規範來自客戶合約之收入認列原則，該準則將取代 IAS 18「收入」、IAS 11「建造合約」及相關解釋。

本公司證券部門於適用 IFRS 15 時，係以下列步驟認列收入：

- (1) 辨認客戶合約；
- (2) 辨認合約中之履約義務；
- (3) 決定交易價格；
- (4) 將交易價格分攤至合約中之履約義務；及
- (5) 於滿足履約義務時認列收入。

IFRS 15 生效時，本公司證券部門得選擇追溯適用至比較期間或將首次適用之累積影響數認列於首次適用日。

除上述影響外，截至本財務報告發布日止，本公司證券部門仍持續評估其他準則、解釋之修正對財務狀況與財務績效之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

## 四、重大會計政策之彙總說明

### (一) 遵循聲明

本財務報告係依照證券商財務報告編製準則編製。

### (二) 編製基礎

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

### (三) 資產與負債區分流動與非流動之標準

流動資產包括現金及約當現金，以及主要為交易目的而持有之資產或預期於資產負債表日後一年內變現之資

產；資產不屬於流動資產者為非流動資產。流動負債包括主要為交易目的而發生之負債，以及須於資產負債表日後一年內清償之負債；負債不屬於流動負債者為非流動負債。

### (四) 金融工具

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

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

#### 金融資產

金融資產之慣例交易係採交易日會計認列及除列。

#### 1. 衡量種類

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

#### (1) 透過損益按公允價值衡量之金融資產

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

透過損益按公允價值衡量之金融資產係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失（包含該金融資產所產生之任何股利或利息）係認列於損益。公允價值之決定方式請參閱附註十八。

#### (2) 備供出售金融資產

備供出售金融資產係非衍生金融資產被指定為備供出售，或未被分類為放款及應收款、持有至到期日金融資產或透過損益按公允價值衡量之金融資產。備供出售金融資產係以每一資產負債表日之公允價值表達。公允價值之決定方式請參閱附註十八。

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

### (3) 持有至到期日金融資產

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

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

### (4) 放款及應收款

放款及應收款係指無活絡市場公開報價，且具固定或可決定付款金額之非衍生金融資產。放款及應收款（應收款項）係採用有效利息法按攤銷後成本減除減損損失後之金額衡量。

## 2. 金融資產之減損

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

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

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

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

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

當備供出售權益投資之公允價值低於成本且發生顯

著或永久性下跌時，係為客觀減損證據。

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

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

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

## 3. 金融資產之除列

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

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

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

## (五) 附條件之票券及債券交易

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

## (六) 收入認列

利息收入之認列，係採權責基礎，依本金、利率及期間計算認列。

## (七) 指撥營運資金

係兼營證券業務指撥證券部門之專用營運資金。

## (八) 所得稅

所得稅係依部門損益作同期間所得稅分攤。

## 五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

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

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

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

### (一) 金融工具之公允價值

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

金融工具公允價值之決定方式請參閱附註十八。

### (二) 所得稅

本公司證券部門估計所得稅時須仰賴重大評估。本公司證券部門決定稅款最終金額須經過許多交易與計算，最終稅款與原始認列之金額若產生差異，該差異將影響當期所得稅與遞延所得稅項目之認列。遞延所得稅資產之可實

現性主要視未來能否有足夠之獲利或應課稅暫時性差異而定。若未來實際產生之獲利少於預期，可能會產生重大遞延所得稅資產之迴轉，該等迴轉係於發生年度認列為損益。

## 六、透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動

	103年12月31日	102年12月31日
持有供交易之金融資產		
金融債券	\$ 1,542,448	\$ 1,496,167
政府公債	-	202,121
	<u>\$ 1,542,448</u>	<u>\$ 1,698,288</u>

## 七、備供出售金融資產－流動

	103年12月31日	102年12月31日
政府公債	\$ 9,936,302	\$ 8,264,495
公司債	346,681	-
	<u>\$ 10,282,983</u>	<u>\$ 8,264,495</u>

本公司證券部門 103 年及 102 年 12 月 31 日備供出售金融資產－流動中，已供作附買回條件交易之帳面金額分別為 1,004,314 仟元及 77,055 仟元。

## 八、持有至到期日金融資產－流動

	103年12月31日	102年12月31日
政府公債	<u>\$ 298,309</u>	<u>\$ 3,842,293</u>

本公司證券部門 102 年 12 月 31 日持有至到期日金融資產－流動中，已供作附買回條件交易之帳面金額為 1,475,374 仟元。

## 九、備供出售金融資產－非流動

	103年12月31日	102年12月31日
政府公債	\$ 19,985,374	\$ 15,747,683
公司債	17,908,876	12,184,937
金融債券	2,110,214	1,916,850
	<u>\$ 40,004,464</u>	<u>\$ 29,849,470</u>

本公司證券部門 103 年及 102 年 12 月 31 日備供出售金融資產－非流動中，已供作附買回條件交易之帳面金額分別為 2,138,796 仟元及 589,773 仟元。

## 十、持有至到期日金融資產－非流動

	103 年 12 月 31 日	102 年 12 月 31 日
政府公債	\$ 1,697,269	\$ 2,069,889

本公司證券部門 103 年及 102 年 12 月 31 日持有至到期日金融資產－非流動中，已供作附買回條件交易之帳面金額分別為 524,691 仟元及 625,524 仟元。

## 十一、附買回債券負債

本公司證券部門於 103 年及 102 年 12 月 31 日以前買回為條件賣出之債券分別為 4,113,072 仟元及 3,095,341 仟元，經約定應分別於期後以 4,123,270 仟元及 3,102,779 仟元陸續買回。

## 十二、綜合損益表項目明細

### (一) 營業證券出售淨利益

	1 0 3 年 度	1 0 2 年 度
自營		
在營業處所買賣	\$ 19,370	\$ 23,454
在等殖系統買賣	33,386	1,420
	<u>\$ 52,756</u>	<u>\$ 24,874</u>

### (二) 利息收入

	1 0 3 年 度	1 0 2 年 度
債券投資利息收入	\$ 573,900	\$ 524,844
其他	346	225
	<u>\$ 574,246</u>	<u>\$ 525,069</u>

### (三) 營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益

	1 0 3 年 度	1 0 2 年 度
債券投資利息收入	\$ 46,094	\$ 18,461
評價損益	( 7,671)	3,904
	<u>\$ 38,423</u>	<u>\$ 22,365</u>

## (四) 財務成本

	1 0 3 年 度	1 0 2 年 度
附買回債券負債利息支出	\$ 20,131	\$ 21,738
聯行往來	272,058	248,248
	<u>\$ 292,189</u>	<u>\$ 269,986</u>

## (五) 員工福利費用

	1 0 3 年 度	1 0 2 年 度
薪資費用	\$ 4,095	\$ 3,572

## (六) 折舊及攤銷費用

	1 0 3 年 度	1 0 2 年 度
折舊費用	\$ 28	\$ 21

## (七) 其他營業費用

	1 0 3 年 度	1 0 2 年 度
租金	\$ 863	\$ 1,027
什支	2,929	2,590
其他	221	248
	<u>\$ 4,013</u>	<u>\$ 3,865</u>

## 十三、關係人交易

### (一) 關係人之名稱及關係

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

### (二) 與關係人間之重大交易事項

關係人名稱	項目	103年12月31日	102年12月31日
1. 玉山銀行	內部往來(帳列其他非流動負債)	<u>\$ 49,006,459</u>	<u>\$ 42,116,431</u>

	1 0 3 年 度	1 0 2 年 度
2. 分攤總行之業務費用		
員工福利費用	\$ 4,095	\$ 3,572
折舊及攤銷費用	\$ 28	\$ 21
其他營業費用	\$ 1,033	\$ 1,237

## 十四、質押之資產

本公司證券部門 103 年及 102 年 12 月 31 日分別提供下列資產質押以作為本公司債券等殖成交系統給付準備金、其他營業單位各項業務準備金及法院假扣押之擔保品：

	103 年 12 月 31 日	102 年 12 月 31 日
應收帳款	\$ -	\$ 1,600
備供出售金融資產（面額）		
- 流動	-	1,000
- 非流動	1,403,900	111,600
持有至到期日金融資產（面額）		
- 流動	-	1,122,600
- 非流動	475,900	445,900
	<u>\$1,879,800</u>	<u>\$1,682,700</u>

## 十五、重大或有負債及未認列之合約承諾：無。

## 十六、重大之災害損失：無。

## 十七、重大之期後事項：無。

## 十八、金融工具

### （一）公允價值之資訊

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

	103 年 12 月 31 日		102 年 12 月 31 日	
	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值
金融資產				
持有至到期日金				
融資產				
- 流動	\$ 298,309	\$ 298,692	\$ 3,842,293	\$ 3,876,039
- 非流動	1,697,269	1,731,857	2,069,889	2,120,595

### （二）本公司證券部門衡量公允價值所採用之評價技術及假設如下：

金融工具如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公允價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。本公司證券部門採用評價方法所使用之估計及假

設，與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致，該資訊為本公司證券部門可取得者。

### （三）本公司證券部門 103 年及 102 年 12 月 31 日以公允價值衡量之金融工具，其公允價值等級資訊如下：

以公允價值衡量之金融工具項目	103 年 12 月 31 日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
非衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易之金融資產				
債券投資				
- 流動	\$ 1,542,448	\$ 1,542,448	\$ -	\$ -
備供出售金融資產				
債券投資				
- 流動	10,282,983	9,936,302	346,681	-
- 非流動	40,004,464	28,466,116	11,538,348	-
以公允價值衡量之金融工具項目				
非衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易之金融資產				
債券投資				
- 流動	\$ 1,698,288	\$ 1,698,288	\$ -	\$ -
備供出售金融資產				
債券投資				
- 流動	8,264,495	8,264,495	-	-
- 非流動	29,849,470	23,597,419	6,252,051	-

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

#### (四) 財務風險管理資訊

##### 1. 風險管理

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

##### 2. 信用風險

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

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

本公司證券部門持有之部分金融資產，例如透過損益按公允價值衡量之金融資產、債券投資及存出保證金等，因交易對手皆擁有良好信用評等，經本公司證券部門判斷信用風險極低。

除上述之外，其餘金融資產之信用品質分析如下：

##### 有價證券投資之信用品質分析

103年12月31日	未逾期亦未減損部位金額				已逾期減損部位金額 (B)	已減損部位金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)	淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	A+以上	A~BBB-	BB+以下	小計 (A)					
備供出售金融資產									
－債券投資									
－流動	\$ 6,886,134	\$ 3,396,849	\$ -	\$ 10,282,983	\$ -	\$ -	\$ 10,282,983	\$ -	\$ 10,282,983
－非流動	31,040,370	7,760,746	1,203,348	40,004,464	-	-	40,004,464	-	40,004,464
持有至到期日金融資產									
－債券投資									
－流動	298,309	-	-	298,309	-	-	298,309	-	298,309
－非流動	1,697,269	-	-	1,697,269	-	-	1,697,269	-	1,697,269

102年12月31日	未逾期亦未減損部位金額				已逾期減損部位金額 (B)	已減損部位金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)	淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	A+以上	A~BBB-	BB+以下	小計 (A)					
備供出售金融資產									
－債券投資									
－流動	\$ 8,264,495	\$ -	\$ -	\$ 8,264,495	\$ -	\$ -	\$ 8,264,495	\$ -	\$ 8,264,495
－非流動	23,433,391	6,315,751	100,328	29,849,470	-	-	29,849,470	-	29,849,470
持有至到期日金融資產									
－債券投資									
－流動	3,842,293	-	-	3,842,293	-	-	3,842,293	-	3,842,293
－非流動	2,069,889	-	-	2,069,889	-	-	2,069,889	-	2,069,889

### 3. 市場風險

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

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

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

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

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

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

### 4. 流動性風險

本公司證券部門從事之交易於市場上均有一定程度之流動性，風險甚低。

本公司證券部門按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示本公司證券部門之非衍生金融負債之現金流出分析如下：

103 年 12 月 31 日	0-30 天	31-90 天	91 天 -180 天	181 天 -1 年	超過 1 年	合 計
附買回票券及債券負債	\$ 610,151	\$ 2,144,334	\$ 1,316,990	\$ 51,795	\$ -	\$ 4,123,270
應付款項	150,000	-	-	-	-	150,000

102 年 12 月 31 日	0-30 天	31-90 天	91 天 -180 天	181 天 -1 年	超過 1 年	合 計
附買回票券及債券負債	\$ 559,632	\$ 1,285,806	\$ 1,257,341	\$ -	\$ -	\$ 3,102,779

## 十九、附註揭露事項

### (一) 重大交易事項及 (二) 轉投資事業相關資訊：

1. 資金貸與他人：無此情形。
2. 為他人背書保證：無此情形。
3. 取得不動產之金額達新臺幣一億元或實收資本額百分之二十以上：無此情形。
4. 處分不動產之金額達新臺幣一億元或實收資本額百分之二十以上：無此情形。
5. 與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上：無此情形。
6. 應收關係人款項達新臺幣一億元或實收資本額百分之二十以上：無此情形。

## 二十、大陸投資資訊：無。

## 二一、部門資訊

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

## 二二、其他：無。

玉山商業銀行股份有限公司  
證券部門備供出售金融資產－流動明細表  
民國 103 年 12 月 31 日

明細表一

單位：新臺幣仟元 / 面額  
仟元，惟單價為元

名 稱	付 息 日	到 期 日	利 率 %	面 額	帳 面 價 值		公 允 價 值		備 註
					單 價	金 額	單 價	金 額 (註二)	
政府公債									
央債 89109	每年 03.14	104.03.14	6.1250%	\$ 3,877,000	101.1179	\$ 3,920,342	101.0297	\$ 3,916,921	
央債 94104	每年 03.16	104.03.16	2.2500%	650,000	100.3596	652,337	100.3314	652,154	
央債 99101	每年 01.12	104.01.12	0.8750%	3,050,000	100.0185	3,050,565	100.0055	3,050,168	
央債 02104	每年 02.08	104.02.08	0.6250%	1,500,000	100.0317	1,500,476	100.0126	1,500,189	
央債 02107	每年 07.19	104.07.19	0.6250%	800,000	99.9541	799,632	100.0544	800,435	
其他 (註一)				16,000		16,241		16,435	
				9,893,000		9,939,593		9,936,302	
公司債									
其他 (註一)				345,000		345,016		346,681	
				\$ 10,238,000		\$ 10,284,609		\$ 10,282,983	

註一：各項金額未超過本項目金額百分之五。

註二：已供作附買回條件交易之帳面金額為 1,004,314 仟元。

玉山商業銀行股份有限公司  
證券部門備供出售金融資產－非流動變動明細表  
民國 103 年度

明細表二

單位：新臺幣仟元

名 稱	年 初		本 年 度 增 加		本 年 度 減 少		年 底		提 供 擔 保 或 質 押 情 形
	面 額	公 允 價 值	面 額	金 額	面 額	金 額	面 額	公 允 價 值	
政府公債									
央債 02102	-	\$ -	2,950,000	\$ 2,943,781	300,000	\$ 299,346	2,650,000	\$ 2,644,435	無
央債 02111	-	-	1,000,000	1,008,364	-	1,390	1,000,000	1,006,974	無
央債 03101	-	-	2,000,000	1,999,312	-	-	2,000,000	1,999,312	無
央債 03102	-	-	1,050,000	1,051,134	-	182	1,050,000	1,050,952	無
央債 88102	2,000,000	2,408,491	-	-	1,100,000	1,361,700	900,000	1,046,791	無
央債 88103	1,602,000	1,918,858	200,000	236,160	-	65,564	1,802,000	2,089,454	註三
央債 88201	1,300,000	1,609,132	300,000	367,198	-	64,507	1,600,000	1,911,823	註四
央債 90103	3,050,000	3,293,105	-	-	-	111,437	3,050,000	3,181,668	無
央債 98103	-	-	2,400,000	2,431,211	300,000	307,979	2,100,000	2,123,232	無
其他(註一)	6,276,000	6,482,834	2,146,900	2,203,240	5,616,000	5,806,011	2,806,900	2,880,063	註五
		15,712,420						19,934,704	
評 價		35,263						50,670	
		15,747,683						19,985,374	
金融債券									
00 渣打銀 1D	100,000	100,000	-	-	100,000	100,000	-	-	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
02 匯豐銀 1A	1,000,000	1,000,000	-	-	-	-	1,000,000	1,000,000	無
03 輸銀 5	-	-	300,000	300,000	-	-	300,000	300,000	無
96 合庫 2B	10,000	10,000	-	-	10,000	10,000	-	-	無
交銀臺北 103 年度第一期 無擔保普通 公司債 B 券	-	-	509,980	509,980	-	-	509,980	509,980	
		1,910,000						2,109,980	
評 價		6,850						234	
		1,916,850						2,110,214	
公司債									
97 台電 1C	-	-	1,000,000	1,062,843	-	11,729	1,000,000	1,051,114	無
01 台電 1A	1,200,000	1,200,178	-	-	-	58	1,200,000	1,200,120	無
其他(註一)	10,960,000	10,977,303	6,500,000	6,511,364	1,860,000	1,873,192	15,600,000	15,615,474	無
		12,177,481						17,866,708	
評 價		7,456						42,168	
		12,184,937						17,908,876	
合 計		\$ 29,849,470						\$ 40,004,464	

註一：各項金額未超過本項目金額百分之五。

註二：已供作附買回條件交易之帳面金額為 2,138,796 仟元。

註三：其中面額 192,600 仟元係作為使用聯合信用卡處理中心清算帳戶之擔保。

註四：其中面額 951,800 仟元、100,000 仟元及 50,000 仟元係分別作為使用聯合信用卡處理中心清算帳戶之擔保、債券等殖成交系統給付結算準備金及票券商營業保證金。

註五：其中面額 89,500 仟元及 20,000 仟元係分別作為使用聯合信用卡處理中心清算帳戶之擔保及信託業賠償準備金。

玉山商業銀行股份有限公司  
證券部門持有至到期日金融資產明細表  
民國 103 年 12 月 31 日

明細表三

單位：新臺幣仟元

債 券 名 稱	還 本 / 到 期 日	付 息 日	利 率	年 初 餘 額		本 年 度 增 加		本 年 度 減 少		年 底 餘 額		帳 面 價 值 (註二)	提 擔 或 情 質	供 保 押 形 備	註	
				面 額	金 額	面 額	金 額	面 額	金 額	面 額	金 額					
政府公債																
央債 89103	103.09.28	每年 09.28	6.1250	\$1,550,000	\$ 1,588,378	\$ -	\$ -	\$ 1,550,000	\$ 1,588,378	\$ -	\$ -	-	-	-	-	-
央債 89104	103.10.15	每年 10.15	6.1250	1,300,000	1,350,776	-	-	1,300,000	1,350,776	-	-	-	-	-	-	-
央債 90107	105.10.19	每年 10.19	3.5000	1,650,000	1,723,001	-	-	50,000	77,287	1,600,000	1,645,714	註三	-	-	非流動	
93 北建債一	103.03.16	每年 03.16	2.8500	900,000	903,139	-	-	900,000	903,139	-	-	-	-	-	-	-
99 高市債一	104.06.22	每年 06.22	-	300,000	294,771	-	3,538	-	-	300,000	298,309	-	-	-	流 動	
其他(註一)				50,000	52,117	-	-	-	562	50,000	51,555	註四	-	-	非流動	
合 計					<u>\$ 5,912,182</u>						<u>\$1,995,578</u>					

註一：各項金額未超過本項目金額百分之五。

註二：已供作附買回條件交易之帳面金額為 524,691 仟元。

註三：其中面額 50,000 仟元、175,900 仟元、110,000 仟元及 100,000 仟元係分別作為提存法院、使用聯合信用卡處理中心清算帳戶之擔保、信託業賠償準備金及債券等殖成交系統給付結算準備金。

註四：其中面額 40,000 仟元係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 103 年 12 月 31 日

明細表四

單位：新臺幣仟元

證 券 名 稱	交 易 條 件			面 額	成 交 金 額
	起 始 日	到 期 日	利 率 %		
政府公債					
央債 02107	103.09.15	104.03.16	0.59-0.62	\$ 761,700	\$ 894,678
央債 02111	103.10.16	104.07.28	0.42-0.70	843,700	987,063
央債 88103	103.06.20	104.01.20	0.50-0.70	203,100	237,075
央債 88201	103.08.11	104.03.16	0.55-0.60	399,100	467,052
央債 90107	103.10.27	104.05.28	0.49-0.64	503,600	590,545
央債 94104	103.09.01	104.03.03	0.60-0.62	241,400	282,725
央債 97103	103.09.09	104.03.09	0.41-0.62	220,000	258,015
其他(註)				340,000	395,919
合 計				<u>\$ 3,512,600</u>	<u>\$ 4,113,072</u>

註：每筆成交金額均未超過本項目百分之五。

玉山商業銀行股份有限公司  
證券部門營業證券出售淨利益明細表  
民國 103 年度

明細表五

單位：新臺幣仟元

項 目	出 售 證 券 收 入	出 售 證 券 成 本	出 售 證 券 利 益
自營商			
在營業處所買賣			
政府公債	\$ 198,677	\$ 198,341	\$ 336
金 融 債	866,633	856,893	9,740
公 司 債	1,214,873	1,205,579	9,294
在等殖系統買賣			
政府公債	11,325,288	11,291,902	33,386
合 計	<u>\$ 13,605,471</u>	<u>\$ 13,552,715</u>	<u>\$ 52,756</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 103 年度

明細表六

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
債券投資利息收入	
備供出售金融資產息	\$ 491,553
持有至到期日金融資產息	82,347
其他（註）	<u>346</u>
合 計	<u>\$ 574,246</u>

玉山商業銀行股份有限公司  
證券部門財務成本明細表  
民國 103 年度

明細表七

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
附買回債券負債利息支出	\$ 20,131
聯行往來	<u>272,058</u>
	<u>\$ 292,189</u>

註：各項金額均未超過本項目金額之百分之五。



信賴 是最無價的財富

心清如玉。義重如山。

6度榮獲「天下企業公民獎」金融業第1名 (天下雜誌)

連續4年榮獲「金牌服務大賞」金融銀行業第1名 (天下雜誌)

連續5年「亞洲企業傑出管理獎」最高榮譽-白金獎 (香港The Asset雜誌)

連續9年榮獲經濟部、信保基金之「信保夥伴獎~績優總行獎」

再次感謝您的信賴與託付，更期盼您繼續鼓勵與指教！

玉山商業銀行股份有限公司



董事長

曾國烈



2015 年 3 月 30 日 刊印

深心的感激 永恆的祝福



## 玉山銀行服務網

總行營業部	台北市松山區民生東路三段117號	(02)2719-1313	光華分行	新竹市光華街64之2號	(03)533-1313
顧客服務處	台北市松山區民生東路三段115號11樓	(02)2175-1313	竹北分行	新竹市光復路1段569號	(03)564-1313
國際事務部/OBU	台北市松山區民生東路三段115號5樓	(02)2175-1313	新竹分行	新竹縣竹北市光明一路145號	(03)554-1313
信託部	台北市松山區民生東路三段115號9樓	(02)2175-1313	新豐分行	新竹縣新豐鄉新興路185之1號	(03)557-1313
信用卡暨支付金融事業處	台北市中山區天祥路86巷1號	(02)2182-1313	六家分行	新竹縣竹北市自強南路31號	(03)658-9013
南京東路分行	台北市松山區南京東路五段89號	(02)2760-1313	竹南分行	苗栗縣竹南鎮民族街87號	(037)46-1313
城中分行	台北市中正區武昌街一段77號	(02)2389-1313	頭份分行	苗栗縣頭份鎮中正路116號	(037)66-3571
城東分行	台北市中山區松江路111號	(02)2504-1313	後龍分行	苗栗縣後龍鎮中山路2號	(037)73-1313
信義分行	台北市信義區信義路五段100之2號	(02)8789-1313	台中分行	台中市西屯區市政路386號	(04)2254-1313
基隆路分行	台北市信義區基隆路二段41號	(02)2378-1313	文心分行	台中市北屯區文心路三段1023號	(04)2291-1313
天母分行	台北市士林區忠誠路一段99號	(02)2835-1313	大墩分行	台中市南屯區大墩路768號	(04)2320-1313
民生分行	台北市中山區民生東路三段49號	(02)2509-1313	南屯分行	台中市南屯區五權西路二段667號	(04)2380-1313
松江分行	台北市中山區松江路162號之1	(02)2562-1313	西屯分行	台中市西屯區永福路138號	(04)2461-1313
復興分行	台北市大安區復興南路一段127號	(02)2771-1313	大雅分行	台中市大雅區民興街35號	(04)2568-1313
敦南分行	台北市大安區敦化南路一段339號	(02)2754-1313	大豐分行	台中市豐原區中正路543號	(04)2512-1313
長春分行	台北市大安區復興北路178號	(02)2546-1313	中原分行	台中市西屯區工業區一路60之1號	(04)2350-8913
中山分行	台北市中山區中山北路一段145號	(02)2537-1313	北屯分行	台中市北屯區文心路四段809號	(04)2241-6813
內湖分行	台北市內湖區內湖路一段360巷8號	(02)2659-1313	龍井分行	台中市龍井區沙田路五段143號	(04)2636-6813
北天母分行	台北市士林區天母西路26之1號	(02)2877-1313	大里分行	台中市大里區國光路二段407號	(04)2418-1313
松山分行	台北市信義區永吉路356號	(02)3765-1313	五權分行	台中市西區五權路2之106號	(04)2377-1313
和平分行	台北市大安區和平東路一段216號	(02)2362-1313	太平分行	台中市太平區中興路115之1號	(04)2270-8813
民權分行	台北市中山區民權西路48號	(02)2568-1313	烏日分行	台中市南區復興路一段201號	(04)2260-8813
中崙分行	台北市松山區八德路三段97號	(02)2577-1313	草屯分行	南投縣草屯鎮中正路767號	(049)238-1313
大安分行	台北市大安區復興南路二段237號	(02)2755-1313	彰化分行	彰化市噴陽路162號	(04)728-1313
大古亭分行	台北市中正區南昌路二段 220 號	(02)2364-1313	員林分行	彰化縣員林鎮中山路二段508號	(04)836-1313
北投分行	台北市北投區中央北路一段191號之1	(02)2895-1313	斗六分行	雲林縣斗六市中正路18號	(05)532-1313
東湖分行	台北市內湖區金湖路368號	(02)2632-1313	嘉義分行	嘉義市西區新榮路242號	(05)223-1313
新湖分行	台北市內湖區民權東路六段27號	(02)8791-6613	東嘉義分行	嘉義市東區垂楊路111號	(05)216-1313
士林分行	台北市士林區中正路266號	(02)2834-1313	朴子分行	嘉義縣朴子市山通路37號	(05)379-1313
木柵分行	台北市文山區木柵路三段129號	(02)2936-1313	台南分行	台南市中西區民生路二段76號	(06)241-1313
忠孝門分行	台北市大安區忠孝東路4段319號	(02)8772-1313	東台南分行	台南市東區崇學路138號	(06)289-1313
東港分行	台北市大安區信義路二段134號	(02)2321-1313	金華分行	台南市南區金華路二段58號	(06)291-1313
建成分行	台北市大同區太原路117號	(02)2556-1313	安南分行	台南市安南區怡安路1段96號	(06)357-1313
南港分行	台北市南港區三重路66之1號	(02)2789-1313	佳里分行	台南市佳里區延平路351號	(06)721-1313
新莊分行	新北市新莊區中正路393號	(02)2202-1313	鹽行分行	台南市永康區中正北路56號	(06)253-1313
北新莊分行	新北市新莊區中華路二段65號	(02)2907-1313	永康分行	台南市永康區永大路二段1518號	(06)201-1313
新樹分行	新北市新莊區民安西路113號	(02)2203-1313	南永康分行	台南市永康區中華路198號	(06)313-1313
雙和分行	新北市永和區中山路一段320號	(02)2923-1313	仁德分行	台南市仁德區中山路295號	(06)270-6613
永和分行	新北市永和區中正路145號	(02)2949-1313	新營分行	台南市新營區民治路336號	(06)656-8813
永集賢分行	新北市蘆洲區集賢路219號	(02)8283-1313	高雄分行	高雄市苓雅區四維三路3號	(07)336-1313
永安分行	新北市永和區中和路445號	(02)8921-1313	大順分行	高雄市苓雅區大順三路88號	(07)727-1313
中和分行	新北市中和區中山路二段389號	(02)2222-1313	苓雅分行	高雄市苓雅區和平二路305號	(07)716-1313
連城分行	新北市中和區中正路702號	(02)8228-1313	前鎮分行	高雄市前鎮區瑞隆路474號	(07)761-1313
南勢角分行	新北市中和區景新街336號	(02)2942-8813	七賢分行	高雄市新興區林森一路233號	(07)235-1313
泰和分行	新北市中和區中和路42號	(02)2242-1313	左營分行	高雄市左營區博愛二路578號	(07)559-1313
板橋分行	新北市板橋區文化路二段90號	(02)8257-1313	楠梓分行	高雄市楠梓區軍校路980號	(07)364-1313
埔墘分行	新北市板橋區三民路二段188號	(02)2963-1313	北高雄分行	高雄市三民區明誠二路118號	(07)350-1313
板新分行	新北市板橋區遠東路5號1樓	(02)8952-1313	三民分行	高雄市三民區博愛一路195號	(07)315-1313
新板特區分行	新北市板橋區中山路一段182號	(02)2954-1313	大昌分行	高雄市三民區鼎中路343號	(07)341-1313
光復分行	新北市板橋區中山路二段101號	(02)2957-1313	澄清分行	高雄市三民區澄和路151號	(07)386-1313
三重分行	新北市三重區三和路四段380號	(02)2280-1313	小港分行	高雄市小港區康莊路47號	(07)807-1313
重新分行	新北市三重區重新路四段65號	(02)2984-1313	鳳山分行	高雄市鳳山區五甲一路100號	(07)743-1313
二重分行	新北市三重區光復路一段85之1號	(02)2278-1313	岡山分行	高雄市岡山區壽天路99號	(07)621-1313
東三重分行	新北市三重區正義北路132號	(02)2971-1313	林園分行	高雄市林園區林園北路343號	(07)643-1313
土城分行	新北市土城區裕民路116號	(02)2274-1313	後庄分行	高雄市大寮區鳳屏一路492號	(07)702-1313
南土城分行	新北市土城區中央路四段2號	(02)2267-1313	屏東分行	屏東市永福路9號	(08)733-1313
樹林分行	新北市樹林區中山路一段103號	(02)8675-1313	潮州分行	屏東縣潮州鎮中山路158號	(08)786-1313
迴龍分行	新北市樹林區三後街114號	(02)2689-1313	東港分行	屏東縣東港鎮中山路75號	(08)835-1313
五股分行	新北市五股區五權路1號	(02)2290-1313	基隆分行	基隆市中正區義一路122號	(03)2427-1313
新店分行	新北市新店區區民權路69號	(02)2916-1313	羅東分行	宜蘭縣羅東鎮中正路154號	(02)957-1313
新北新分行	新北市新店區北新路一段10號	(02)8911-1313	花蓮分行	花蓮市中山路161號	(03)831-1313
三峽分行	新北市樹林區學成路526號	(02)8970-6613	台東分行	台東市中正路239號	(089)36-1313
蘆洲分行	新北市蘆洲區長榮路26號	(02)2848-1313	澎湖分行	澎湖縣馬公市民生路2號	(06)927-1313
泰山分行	新北市泰山區明志路二段55號	(02)2297-1313	洛杉磯分行	17700 Castleton street Suite 500 City of Industry CA. 91748 USA	1-626-810-2400
汐止分行	新北市汐止區大同路一段237號	(02)2647-6613	香港分行	香港九龍尖沙咀廣東道9號港威大廈6座28樓2805室	+852-3405-6168
桃園分行	桃園市桃園區三民路二段300號	(03)332-1313	越南胡志明市代表人辦事處	胡志明市第一郡阮文瑤街235號8樓805室	+84-8-3835-1313
南桃園分行	桃園市桃園區中山路551號	(03)337-1313	東莞分行	廣東省東莞市南城區勝和路華凱大廈102-103號	+86-769-2868-1313
桃鶯分行	桃園市桃園區桃鶯路445之1號	(03)375-1313	東莞長安支行	中國廣東省東莞市長安鎮鎮東門中路121號百匯金融大廈1樓06、07、08號	+86-769-2330-8813
林口分行	桃園市龜山區復興一路230號	(03)396-1313	新加坡分行	新加坡濱海景8號亞洲廣場第一大廈1樓之6	+65-6533-1313
南崁分行	桃園市蘆竹區中正路346號	(03)352-1313	仰光代表人辦事處	No. 631/5E5 Pyay Road Kamaryut Township Yangon Myanmar	+95-9-3333-1313
八德分行	桃園市八德區介壽路一段870號	(03)367-1313	柬埔寨子行	No. 61 130 Road Sangkat Phsar Chas Khan Daun Penh Phnom Penh Cambodia	+855-23-427-995
藝文分行	桃園市桃園區新埔六街99號1樓	(03)357-1313	聯合商業銀行		
中原分行	桃園市中壢區中北路二段239號	(03)428-1313			
中壢分行	桃園市中壢區中山路126號	(03)427-1313			
楊梅分行	桃園市中壢區民族路328號	(03)492-1313			
楊梅分行	桃園市楊梅區中山路140號	(03)488-1313			
新竹分行	新竹市東區民族路34號	(03)523-1313			



**玉山銀行 E.SUN BANK**

10546 台北市民生東路三段117號

TEL:(02)2175-1313 FAX:(02)2719-9313

[www.esunbank.com.tw](http://www.esunbank.com.tw)