

玉山金融控股股份有限公司
及子公司

合併財務報告暨會計師核閱報告
民國105及104年第1季

地址：臺北市民生東路三段115號一樓及117號
十四樓
電話：(02)2175-1313

§ 目 錄 §

項	目 頁	次	財 務 報 告 附 註 編 號
一、封 面	1		-
二、目 錄	2		-
三、會計師核閱報告	3		-
四、合併資產負債表	4		-
五、合併綜合損益表	5~6		-
六、合併權益變動表	7		-
七、合併現金流量表	8~10		-
八、合併財務報告附註			
(一) 公司沿革	11~13		一
(二) 通過財務報告之日期及程序	13		二
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	13~17		三
(四) 重大會計政策之彙總說明	17~18, 100		四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	19		五
(六) 重要會計項目之說明	19~53		六~三六
(七) 關係人交易	53~58, 101		三七
(八) 質押之資產	58~59		三八
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	59~61		三九
(十) 重大之災害損失	-		-
(十一) 重大之期後事項	-		-
(十二) 其 他	61~96, 102~113		四十~五一
(十三) 附註揭露事項			
1. 重大交易事項相關資訊	96~97, 114~119		五二
2. 轉投資事業相關資訊	96~97, 114~119		五二
3. 大陸投資資訊	97, 120		五二
4. 母公司與子公司各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額	97, 121		五二
(十四) 部門資訊	98~99		五三

會計師核閱報告

玉山金融控股股份有限公司 公鑒：

玉山金融控股股份有限公司及其子公司民國 105 年及 104 年 3 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之合併綜合損益表、合併權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師核閱竣事。上開合併財務報表之編製係公司管理階層之責任，本會計師之責任則為根據核閱結果出具報告。

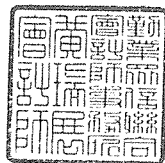
本會計師係依照審計準則公報第三十六號「財務報表之核閱」規劃並執行核閱工作。由於本會計師僅實施分析、比較與查詢，並未依照一般公認審計準則查核，故無法對上開合併財務報表整體表示查核意見。

依本會計師核閱結果，並未發現第一段所述合併財務報表在所有重大方面有違反金融控股公司財務報告編製準則、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、期貨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會計準則第 34 號「期中財務報導」而須作修正之情事。

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



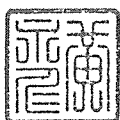
證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

中 華 民 國 105 年 4 月 27 日

代 碼	資 產	105年3月31日 (經核閱)		104年12月31日 (經查核)		104年3月31日 (經核閱)	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%
11000	現金及約當現金 (附註六)	\$ 36,336,221	2	\$ 36,710,732	2	\$ 25,929,079	2
11500	存放央行及拆借金融同業 (附註七)	60,369,174	4	67,401,915	4	58,817,449	4
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產 (附註八及三八)	401,915,568	22	349,603,244	20	321,726,674	20
12100	備供出售金融資產—淨額 (附註九及三八)	123,561,781	7	131,281,637	7	95,971,795	6
12500	附買回票券及債券投資 (附註十)	783,110	-	896,844	-	370,351	-
13000	應收款項—淨額 (附註十一)	76,731,127	4	78,562,234	4	77,318,570	5
13200	本期所得稅資產	15,311	-	104	-	301,123	-
13500	貼現及放款—淨額 (附註十二、三七及三八)	1,017,679,357	57	1,021,994,720	58	939,796,116	59
14500	持有至到期日金融資產—淨額 (附註十三及三八)	5,209,208	-	5,289,839	-	5,729,651	-
15500	其他金融資產—淨額 (附註十四及三八)	40,854,385	2	43,697,797	3	38,221,376	3
18000	投資性不動產—淨額 (附註十五)	460,535	-	461,799	-	627,077	-
18500	不動產及設備—淨額 (附註十六)	26,856,289	2	26,792,354	2	21,197,054	1
19000	無形資產—淨額 (附註十七)	6,005,193	-	5,953,922	-	5,653,982	-
19300	遞延所得稅資產	556,143	-	500,739	-	224,184	-
19500	其他資產—淨額 (附註十八及二七)	5,031,096	-	6,136,051	-	5,225,803	-
19999	資 產 總 計	<u>\$ 1,802,364,498</u>	<u>100</u>	<u>\$ 1,775,283,931</u>	<u>100</u>	<u>\$ 1,597,110,284</u>	<u>100</u>
代 碼	負 債 及 權 益						
21000	央行及金融同業存款 (附註十九)	\$ 60,546,525	4	\$ 71,170,130	4	\$ 57,351,641	4
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債 (附註八及二四)	48,508,986	3	35,875,595	2	25,570,445	2
22500	附買回票券及債券負債 (附註八、九、十三及二十)	6,356,529	-	8,034,391	1	9,529,930	1
22600	應付商業本票—淨額 (附註二一)	2,870,254	-	2,279,200	-	4,835,583	-
23000	應付款項 (附註二二)	24,176,740	1	21,441,650	1	24,485,859	1
23200	本期所得稅負債	1,764,973	-	1,144,949	-	1,305,001	-
23500	存款及匯款 (附註二三及三七)	1,476,958,940	82	1,456,393,949	82	1,307,317,028	82
24000	應付債券 (附註二四)	50,750,000	3	50,750,000	3	47,300,000	3
24400	其他借款 (附註二五)	1,564,399	-	1,269,940	-	408,504	-
24600	負債準備 (附註二六)	486,561	-	499,097	-	370,923	-
25500	其他金融負債 (附註二八)	1,379,592	-	1,319,959	-	1,629,754	-
29300	遞延所得稅負債	1,163,133	-	1,288,004	-	792,721	-
29500	其他負債 (附註二九)	1,555,664	-	2,156,169	-	2,240,000	-
29999	負 債 總 計	<u>1,678,082,296</u>	<u>93</u>	<u>1,653,623,033</u>	<u>93</u>	<u>1,483,137,389</u>	<u>93</u>
權 益							
	歸屬於母公司業主之權益						
	股 本						
31101	普通股股本	79,517,000	5	79,517,000	5	73,016,504	5
	資本公積						
31501	股本溢價	17,118,680	1	17,118,680	1	16,988,804	1
31513	庫藏股票交易	3,382,484	-	3,382,484	-	3,382,484	-
31500	資本公積總計	20,501,164	1	20,501,164	1	20,371,288	1
	保留盈餘						
32001	法定盈餘公積	5,409,976	-	5,409,976	-	4,357,121	-
32003	特別盈餘公積	164,235	-	164,235	-	164,235	-
32011	未分配盈餘	16,377,284	1	12,679,733	1	13,833,159	1
32000	保留盈餘總計	21,951,495	1	18,253,944	1	18,354,515	1
32500	其他權益	1,510,219	-	2,654,998	-	1,441,311	-
31000	母公司業主之權益總計	123,479,878	7	120,927,106	7	113,183,618	7
39500	非控制權益	802,324	-	733,792	-	789,277	-
39999	權 益 總 計	<u>124,282,202</u>	<u>7</u>	<u>121,660,898</u>	<u>7</u>	<u>113,972,895</u>	<u>7</u>
	負債及權益總計	<u>\$ 1,802,364,498</u>	<u>100</u>	<u>\$ 1,775,283,931</u>	<u>100</u>	<u>\$ 1,597,110,284</u>	<u>100</u>

後附之附註係本合併財務報告之一部分。



玉山金融控股股份有限公司及子公司

合併綜合損益表

民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼		105年1月1日至3月31日		104年1月1日至3月31日	
		金 額	%	金 額	%
41000	利息收入 (附註三十及三七)	\$ 7,550,363	79	\$ 7,174,195	77
51000	利息費用 (附註三十及三七)	(3,221,062)	(34)	(3,042,235)	(33)
49600	利息淨收益	<u>4,329,301</u>	<u>45</u>	<u>4,131,960</u>	<u>44</u>
	利息以外淨收益				
49800	手續費及佣金淨收益 (附註三一及三七)	3,458,904	36	3,072,941	33
49820	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益 (附註三二)	2,003,542	21	900,833	10
49830	備供出售金融資產之已實現損益	101,156	1	206,946	2
49870	兌換損益	(327,282)	(3)	877,259	10
49880	資產減損損失 (附註九及十四)	-	-	(18,624)	-
49999	其他利息以外淨損益 (附註四九)	<u>39,215</u>	<u>-</u>	<u>118,072</u>	<u>1</u>
49700	利息以外淨收益合計	<u>5,275,535</u>	<u>55</u>	<u>5,157,427</u>	<u>56</u>
4xxxx	淨 收 益	<u>9,604,836</u>	<u>100</u>	<u>9,289,387</u>	<u>100</u>
58100	呆帳費用及保證責任準備提存 (附註十二)	(32,860)	-	(996,137)	(11)
	營業費用 (附註十五、十六、十七、二七、三三及三七)				
58501	員工福利費用	(2,536,474)	(26)	(2,208,905)	(24)
58503	折舊及攤銷費用	(357,232)	(4)	(306,305)	(3)
58599	其他業務及管理費用	(2,273,225)	(24)	(2,078,669)	(22)
58500	營業費用合計	(5,166,931)	(54)	(4,593,879)	(49)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼	105年1月1日至3月31日		104年1月1日至3月31日		
	金 額	%	金 額	%	
61000	\$ 4,405,045	46	\$ 3,699,371	40	
61003	(689,482)	(7)	(504,505)	(6)	
69005	<u>3,715,563</u>	<u>39</u>	<u>3,194,866</u>	<u>34</u>	
	其他綜合損益 (附註三四)				
	不重分類至損益之項目：				
69565	指定按公允價值衡量 之金融負債信用風 險變動影響數	<u>71,863</u>	<u>1</u>	(47,491)	-
	後續可能重分類至損益之 項目：				
69571	國外營運機構財務報 表換算之兌換差額	(795,976)	(8)	(350,333)	(4)
69572	備供出售金融資產未 實現評價損益	(580,321)	(6)	7,504	-
69579	與可能重分類之項目 相關之所得稅	<u>142,719</u>	<u>1</u>	<u>60,495</u>	<u>1</u>
69570	後續可能重分類 至損益之項目 (稅後)合計	(1,233,578)	(13)	(282,334)	(3)
69500	本期其他綜合損益 (稅後淨額)	(1,161,715)	(12)	(329,825)	(3)
69700	本期綜合損益總額	<u>\$ 2,553,848</u>	<u>27</u>	<u>\$ 2,865,041</u>	<u>31</u>
	淨利歸屬				
69901	母公司業主	\$ 3,697,551	39	\$ 3,181,077	34
69903	非控制權益	<u>18,012</u>	-	<u>13,789</u>	-
69900		<u>\$ 3,715,563</u>	<u>39</u>	<u>\$ 3,194,866</u>	<u>34</u>
	綜合損益總額歸屬				
69951	母公司業主	\$ 2,552,772	27	\$ 2,860,717	31
69953	非控制股權	<u>1,076</u>	-	<u>4,324</u>	-
69950		<u>\$ 2,553,848</u>	<u>27</u>	<u>\$ 2,865,041</u>	<u>31</u>
	每股盈餘 (附註三五)				
70001	基 本	<u>\$ 0.47</u>		<u>\$ 0.41</u>	
71001	稀 釋	<u>\$ 0.46</u>		<u>\$ 0.40</u>	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：黃永仁



經理人：黃男州



會計主管：吳寬和



玉山金融控股股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元

代 碼		105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
	營業活動之現金流量		
A00010	稅前淨利	\$ 4,405,045	\$ 3,699,371
	收益費損項目		
A20100	折舊費用	253,479	226,345
A20200	攤銷費用	103,753	79,960
A20300	呆帳費用提列數	49,849	998,725
A20400	透過損益按公允價值衡量金融 資產及負債之淨利益	(2,003,542)	(900,833)
A20900	利息費用	3,221,062	3,042,235
A21200	利息收入	(7,550,363)	(7,174,195)
A21300	股利收入	(3,555)	(6)
A21700	保證責任準備淨變動	(16,989)	(2,588)
A21900	股份基礎給付酬勞成本	101,244	83,798
A22500	處分及報廢不動產及設備損失 (利益)	7,404	(166)
A23100	處分投資利益	(121,510)	(230,702)
A23500	金融資產減損損失	-	18,624
A24100	未實現外幣兌換損失	1,110	85,948
	與營業活動相關之資產/負債變動 數		
A71110	存放央行及拆借金融同業減少	5,567,583	1,443,361
A71120	透過損益按公允價值衡量之金 融資產增加	(49,875,195)	(29,123,946)
A71130	備供出售金融資產減少(增加)	6,912,133	(9,327,956)
A71150	附賣回票券及債券投資減少 (增加)	303,934	(246,822)
A71160	應收款項減少(增加)	2,281,207	(4,458,239)
A71170	貼現及放款減少(增加)	4,139,760	(6,202,646)
A71190	持有至到期日金融資產減少	4,066	192,696
A71200	其他金融資產減少	2,850,457	14,521,464

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
A71990	其他資產減少(增加)	\$ 204,382	(\$ 899,081)
A72110	央行及金融同業存款減少	(10,623,605)	(847,980)
A72120	透過損益按公允價值衡量之金 融負債增加	11,252,106	3,177,970
A72140	附買回票券及債券負債減少	(1,677,862)	(3,587,593)
A72160	應付款項增加	1,349,611	2,836,456
A72170	存款及匯款增加	20,564,991	26,625,257
A72180	員工福利負債準備減少	(283)	(331)
A72200	其他金融負債增加(減少)	10,261	(819,902)
A72990	其他負債減少	(29,402)	(38,227)
A33000	營運產生之現金流出	(8,318,869)	(6,829,003)
A33100	收取之利息	8,713,091	8,632,886
A33200	收取之股利	1,632	6
A33300	支付之利息	(2,615,201)	(2,566,151)
A33500	支付之所得稅	(108,217)	(78,084)
AAAA	營業活動之淨現金流出	(2,327,564)	(840,346)
	投資活動之現金流量		
B02200	取得子公司之現金流出(附註四九)	(140,651)	-
B02700	取得不動產及設備	(362,353)	(357,460)
B02800	處分不動產及設備	13	169
B03500	交割結算基金增加	(1,048)	(9,955)
B03600	交割結算基金減少	4,516	-
B03700	存出保證金增加	-	(683,534)
B03800	存出保證金減少	897,858	-
B04500	取得無形資產	(39,509)	(25,097)
B05400	取得投資性不動產	-	(207,069)
B06700	其他資產增加	(11,843)	(2,761)
BBBB	投資活動之淨現金流入(流出)	346,983	(1,285,707)
	籌資活動之現金流量		
C00100	短期借款增加	318,813	33,000
C00700	應付商業本票增加	591,054	2,007,024
C01500	償還金融債券	-	(2,300,000)
C03000	存入保證金增加	49,372	-
C03100	存入保證金減少	-	(133,764)
CCCC	籌資活動之淨現金流入(流出)	959,239	(393,740)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	(\$ 628,127)	(\$ 955,137)
EEEE	本期現金及約當現金減少數	(1,649,469)	(3,474,930)
E00100	期初現金及約當現金餘額	<u>41,803,384</u>	<u>32,061,680</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 40,153,915</u>	<u>\$ 28,586,750</u>

期末現金及約當現金之調節

代 碼		105年3月31日	104年3月31日
E00210	合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 36,336,221	\$ 25,929,079
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金融同業	3,627,494	2,552,003
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	<u>190,200</u>	<u>105,668</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 40,153,915</u>	<u>\$ 28,586,750</u>

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：黃永仁



經理人：黃男州



會計主管：吳寬和



玉山金融控股股份有限公司及子公司

合併財務報告附註

民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明者外，係以新臺幣仟元為單位)

一、公司沿革

玉山金融控股股份有限公司(以下簡稱母公司或玉山金控)係由玉山商業銀行股份有限公司(以下簡稱玉山銀行)、玉山票券金融股份有限公司(以下簡稱玉山票券)與玉山綜合證券股份有限公司(以下簡稱玉山證券)依據金融控股公司法及其他有關法令規定以股份轉換方式，於 91 年 1 月 28 日成立之金融控股公司。母公司發行之股票並自同日起於臺灣證券交易所上市買賣。轉換後玉山銀行、玉山票券及玉山證券均為母公司百分之百控制持有之子公司。

母公司業務範圍為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。

玉山銀行主要營業項目為依銀行法規定得以經營之業務。玉山銀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。截至 105 年 3 月 31 日，計設有 145 個營業單位，包括營業部、國際事務部、信託部、信用卡暨支付金融事業處、國際金融業務分行、保險代理部、4 個國外分行及 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。

為整合金控資源，發揮經營績效，強化玉山銀行資本結構，並衡酌長期發展需要，玉山銀行及玉山票券於 95 年 8 月 25 日分別經董事會(代行股東會)決議辦理合併，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，以玉山銀行為合併後之存續公司，而以玉山票券為消滅公司。

玉山銀行分別於 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 10 家分行，主要營業項目為依當地法令規定得以經營之業務。玉山銀行於 102 年 8 月 28 日取得聯合商業銀行 70% 股權，並於 104 年 12 月 29 日增加持股比例至 75% (參閱附註四八)。

玉山銀行(中國)有限公司相關資訊請詳附註五二。

玉山證券係從事有價證券承銷、自營及經紀等業務，並於 99 年 1 月 28 日及 103 年 6 月 4 日經金融監督管理委員會(以下簡稱金管會)分別核准經營期貨經紀及期貨自營業務，並分別自 99 年 6 月 7 日及 103 年 6 月 12 日開始經營期貨經紀業務及期貨自營業務。

玉山創業投資股份有限公司(以下簡稱玉山創投)主要業務為對國內外科技事業、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。

玉山保險經紀人股份有限公司(以下簡稱玉山保險經紀人)係從事人身及財產保險經紀人業務。

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

玉山銀行為拓展電子商務業務，於 104 年 11 月 13 日經董事會決議通過收購金財通商務科技服務股份有限公司股份計 7,875 仟股。是項收購案業經主管機關核准後於 105 年 1 月 11 日完成交割，並自取得控制日起將其併入合併財務報告(參閱附註四九)。

金財通商務科技服務股份有限公司主要營業項目為資訊軟體零售、資訊軟體服務、資料處理服務、電子供應服務及企業經營顧問等業務。

母公司及子公司(以下合稱本公司)105 年及 104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日員工平均人數(不含玉山銀行(中國)有限公司、聯合商業銀行及金財通商務科技服務股份有限公司)分別為 8,251 及 7,736 人；玉山銀行(中國)有限公司、聯合商業銀行及金財通商務科技服務股份

有限公司 105 年及 104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日員工平均人數分別為 586 人及 332 人。

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。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於 105 年 4 月 27 日經提報玉山金控董事會後發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

本公司尚未適用國際會計準則理事會（IASB）已發布但尚未經金管會認可之國際財務報導準則（IFRS）、國際會計準則（IAS）、解釋（IFRIC）及解釋公告（SIC）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 IFRS、IAS、IFRIC 及 SIC（以下簡稱「IFRSs」）。金管會於 105 年 3 月 10 日公布自 106 年起開始適用之認可 IFRSs 公報範圍，為 IASB 於 105 年 1 月 1 日前發布，並於 106 年 1 月 1 日生效之 IFRSs（不含 IFRS 9「金融工具」及 IFRS 15「客戶合約之收入」等尚未生效或尚未確定生效日期之 IFRSs）。此外，金管會並宣布我國公開發行公司應自 107 年起開始適用 IFRS 15。截至本合併財務報告通過發布日止，金管會尚未發布前述新發布／修正／修訂準則及解釋以外之其他準則生效日。

<u>新發布／修正／修訂準則及解釋</u>	<u>IASB 發布之生效日(註1)</u>
「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 3)
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」	未 定
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「客戶合約之收入」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 15 之修正「IFRS 15 之闡釋」	2018 年 1 月 1 日

(接次頁)

(承前頁)

<u>新發布／修正／修訂準則及解釋</u>	<u>IASB發布之生效日(註1)</u>
IFRS 16「租賃」	2019年1月1日
IAS 1之修正「揭露倡議」	2016年1月1日
IAS 7之修正「揭露倡議」	2017年1月1日
IAS 12之修正「未實現損失之遞延所得稅資產之認列」	2017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：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會計政策之重大變動：

(一) 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「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。

(二) 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。

(三) IFRS 15「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。

(四) IFRS 16「租賃」

IFRS 16 係規範租賃之會計處理，該準則將取代 IAS 17「租賃」及相關解釋。

於適用 IFRS 16 時，若本公司為承租人，除小額租賃及短期租賃得選擇採用類似 IAS 17 之營業租賃處理外，其他租賃皆應於合併資產負債表上認列使用權資產及租賃負債。合併綜合損益表應分別表達使用權資產之折舊費用及租賃負債按有效利息法所產生之利息費用。在合併現金流量表中，償付租賃負債之本金金額表達為籌資活動，支付利息部分則列為營業活動。

對於本公司為出租人之會計處理預計無重大影響。

IFRS 16 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金融控股公司財務報告編製準則、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、期貨商財務報告編製準則及經金管會認可之 IAS 34「期中財務報導」編製。本合併財務報告並未包含整份年度財務報告所規定之所有 IFRSs 揭露資訊。

(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。

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

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

(三) 合併基礎

本合併財務報告係包含母公司及由母公司所控制個體（包括玉山銀行及子公司聯合商業銀行、玉山銀行（中國）有限公司與金財通商務科技服務有限公司、玉山證券及子公司玉山證券投資顧問股份有限公司（以下簡稱玉山投顧）、玉山創投及玉山保險經紀人）之財務報告。

母公司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。另玉山銀行財務報告包括玉山銀行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。

子公司之綜合損益總額係歸屬至母公司業主及非控制權益，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、投資公司持股比率及子公司營業項目等相關資訊，請參閱附表一。

(四) 其他重大會計政策

除下列說明外，請參閱 104 年度合併財務報告之重大會計政策彙總說明。

1. 退職後福利

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

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

期中期間之退休金成本係採用前一年度結束日依精算決定之退休金成本率，以年初至當期末為基礎計算，並針對本期之重大市場波動，及重大計畫修正、清償或其他重大一次性事項加以調整。

2. 所得稅

所得稅費用係當期所得稅及遞延所得稅之總和。期中期間之所得稅係以年度為基礎進行評估，以預期年度總盈餘所適用之稅率，就期中稅前利益予以計算。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本合併財務報告所採用之重大會計判斷、估計及假設不確定性主要來源與 104 年度合併財務報告相同，相關說明請參閱 104 年度合併財務報告附註五。

六、現金及約當現金

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
庫存現金及週轉金	\$12,190,793	\$11,584,143	\$11,782,823
待交換票據	2,564,708	3,224,135	2,277,210
存放同業	21,580,509	21,892,256	11,863,718
運送中現金	211	10,198	5,328
	<u>\$36,336,221</u>	<u>\$36,710,732</u>	<u>\$25,929,079</u>

合併現金流量表於 105 年及 104 年 3 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，104 年 12 月 31 日之調節如下：

	104年12月31日
合併資產負債表現金及約當現金餘額	\$ 36,710,732
符合 IAS 7 現金及約當現金定義之存放央行及拆借金融同業	<u>5,092,652</u>
合併現金流量表現金及約當現金餘額	<u>\$ 41,803,384</u>

七、存放央行及拆借金融同業

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
存款準備金－甲戶	\$14,500,752	\$19,503,943	\$18,832,268
存款準備金－乙戶	36,367,324	35,927,275	32,546,227
存款準備金－外幣存款戶	295,992	276,360	250,336
存放央行－其他	5,526,840	8,514,237	4,202,738
轉存央行國庫機關專戶存款	10,182	11,269	16,921
拆放銀行同業	3,620,700	2,847,850	1,518,339
銀行同業透支	47,384	26,668	-
銀行同業貿易融資墊款	-	298,800	1,465,236
	<u>60,369,174</u>	<u>67,406,402</u>	<u>58,832,065</u>
減：備抵呆帳	-	(4,487)	(14,616)
	<u>\$60,369,174</u>	<u>\$67,401,915</u>	<u>\$58,817,449</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

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
<u>持有供交易之金融資產</u>			
可轉讓定期存單	\$ 229,414,617	\$ 213,147,107	\$ 195,804,880
商業本票	50,805,003	31,421,813	30,399,723
外匯選擇權合約	7,443,917	12,214,549	12,332,330
國庫券	6,622,705	-	2,998,314
利率交換合約	2,531,725	797,194	787,711
外匯換匯合約	2,523,622	2,749,243	1,359,393
金融債券	1,260,064	1,511,244	1,590,938
國外機構發行債券	1,191,285	1,128,577	1,157,723
遠期外匯合約	884,487	450,876	392,891
營業證券—自營部	639,339	156,616	336,484
無本金交割遠期外匯合約	551,230	735,484	117,053
上市(櫃)股票	401,022	298,598	335,148
政府公債	347,951	-	-
期貨交易保證金—自有資金	297,747	306,723	202,459
基金受益憑證	179,706	141,376	168,864
換匯換利合約	107,415	156,181	1,130
營業證券—避險	91,112	149,503	585,379
可轉換公司債	29,715	28,950	112,590
存託憑證	4,430	3,710	3,340
營業證券—承銷部	1,780	8,049	42,487
金屬商品交換合約	640	4,561	10,731
總收益交換合約	-	-	2,012,593
商品選擇權合約	-	-	10,932
	<u>305,329,512</u>	<u>265,410,354</u>	<u>250,763,093</u>

(接次頁)

(承前頁)

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
<u>原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產</u>			
公司債	\$ 51,195,786	\$ 41,094,464	\$ 33,243,052
金融債券	44,842,185	42,728,954	37,308,721
國外政府債券	548,085	369,472	411,808
	<u>96,586,056</u>	<u>84,192,890</u>	<u>70,963,581</u>
	<u>\$ 401,915,568</u>	<u>\$ 349,603,244</u>	<u>\$ 321,726,674</u>
<u>持有供交易之金融負債</u>			
外匯選擇權合約	\$ 7,192,326	\$ 11,855,302	\$ 12,178,765
外匯換匯合約	3,045,839	2,103,497	1,371,528
利率交換合約	512,891	623,695	512,151
無本金交割遠期外匯合約	439,231	530,175	87,781
遠期外匯合約	229,349	611,540	1,027,626
發行認購(售)權證負債—淨額	28,894	28,136	120,693
金屬商品交換合約	2,649	-	825
資產交換選擇權合約	633	618	3,220
應付借券—避險	361	11,223	-
商品選擇權合約	-	-	10,932
換匯換利合約	-	-	9,727
	<u>11,452,173</u>	<u>15,764,186</u>	<u>15,323,248</u>
<u>原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債</u>			
金融債券(附註二四)	36,705,503	19,769,915	9,927,967
組合式商品	351,310	341,494	319,230
	<u>37,056,813</u>	<u>20,111,409</u>	<u>10,247,197</u>
	<u>\$ 48,508,986</u>	<u>\$ 35,875,595</u>	<u>\$ 25,570,445</u>

母公司 105 年 3 月 31 日暨 104 年 12 月 31 日及 3 月 31 日尚未到期之衍生性商品合約金額(名目本金)如下:

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
換匯換利合約	\$ 2,310,021	\$ 2,362,220	\$ 2,315,712

玉山銀行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玉山銀行之部位、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。

玉山銀行於 105 年 3 月 31 日暨 104 年 12 月 31 日及 3 月 31 日尚未到期之衍生性商品合約金額（名目本金）如下：

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
外匯選擇權合約	\$ 665,561,971	\$ 841,736,971	\$ 1,187,135,248
外匯換匯合約	246,322,600	200,411,338	156,575,922
利率交換合約	71,525,368	72,427,217	82,306,619
遠期外匯合約	39,044,010	41,833,525	45,844,607
無本金交割遠期外匯合約	18,395,306	16,613,040	9,017,415
金屬商品交換合約	73,099	74,639	144,375
資產交換選擇權合約	30,000	30,000	80,000
總收益交換合約	-	-	1,991,776
換匯換利合約	-	-	272,700
商品選擇權合約	-	-	70,219

玉山銀行 104 年 3 月 31 日總收益交換合約所連結之標的資產金額為 7,967,104 仟元。

玉山銀行於 105 年 3 月 31 日暨 104 年 12 月 31 日及 3 月 31 日尚未平倉之期貨交易情形列示如下：

105 年 3 月 31 日

項 目	交 易 種 類	未 平 倉 部 位		合 約 金 額 或 支 付 (收 取) 之 權 利 金	公 允 價 值
		買 / 賣 方	契 約 數		
期貨契約	銅	買 方	15	\$ 56,477	\$ 58,639
	銅	賣 方	7	27,428	27,456
	鎳	賣 方	5	8,320	8,130

104 年 12 月 31 日

項 目	交 易 種 類	未 平 倉 部 位		合 約 金 額 或 支 付 (收 取) 之 權 利 金	公 允 價 值
		買 / 賣 方	契 約 數		
期貨契約	銅	買 方	19	\$ 76,088	\$ 74,047
	銅	賣 方	3	11,606	11,683

104年3月31日

項	目	交	易	種	類	未平倉部位		合約金額或 支付(收取) 之權利金	公允價值	
						買/賣方	契約數			
期貨契約						買	方	10	\$ 46,604	\$ 47,583
						買	方	10	28,890	24,176
						賣	方	15	67,315	71,510

截至 105 年 3 月 31 日暨 104 年 12 月 31 日及 3 月 31 日，玉山證券之期貨交易保證金餘額分別為 250,820 仟元、227,817 仟元及 141,348 仟元。

玉山證券從事股價指數期貨及臺指選擇權交易屬保證金交易，係為規避自營商買賣股票之風險。

玉山證券於 105 年 3 月 31 日暨 104 年 12 月 31 日及 3 月 31 日尚未平倉之期貨及選擇權交易情形列示如下：

105年3月31日

項	目	交	易	種	類	未平倉部位		合約金額或 支付(收取) 之權利金	公允價值	
						買/賣方	契約數			
非 避 險										
期貨契約						買	方	42	\$ 73,282	\$ 73,214
						買	方	1	958	958
						買	方	40	34,771	34,775
						賣	方	2	560	562
						賣	方	2	2,787	2,786
						賣	方	14	51,663	51,760
避 險										
期貨契約						賣	方	34	9,235	9,427

104年12月31日

項	目	交	易	種	類	未平倉部位		合約金額或 支付(收取) 之權利金	公允價值	
						買/賣方	契約數			
期貨契約						賣	方	1	\$ 1,614	\$ 1,655

104年3月31日

項	目	交	易	種	類	未平倉部位		合約金額或 支付(收取) 之權利金	公允價值	
						買/賣方	契約數			
非 避 險										
期貨契約						買	方	9	\$ 7,631	\$ 7,632
						賣	方	56	26,751	26,830
避 險										
期貨契約						買	方	27	5,503	5,453
						賣	方	15	1,399	1,404

玉山證券 105 年及 104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日因從事期貨及選擇權業務交易所產生之期貨契約損益及選擇權交易損益，列示如下：

	105年1月1日至3月31日		104年1月1日至3月31日	
	期貨契約 利益(損失)	選擇權交易 利益(損失)	期貨契約 利益(損失)	選擇權交易 利益(損失)
非避險已實現	\$ 11,702	(\$ 286)	\$ 9,981	(\$ 404)
非避險未實現	(163)	-	(103)	-
避險已實現	(732)	-	(938)	-
避險未實現	(151)	-	(55)	-
	<u>\$ 10,656</u>	<u>(\$ 286)</u>	<u>\$ 8,885</u>	<u>(\$ 404)</u>

玉山證券發行認購(售)權證負債及再買回公允價值列示如下：

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
發行認購(售)權證負債	\$ 1,795,740	\$ 1,399,813	\$ 1,289,750
負債價值變動利益	(624,600)	(627,618)	(123,370)
	<u>1,171,140</u>	<u>772,195</u>	<u>1,166,380</u>
發行認購(售)權證再買回	1,604,140	1,219,132	1,224,025
再買回價值變動損失	(461,894)	(475,073)	(178,338)
	<u>1,142,246</u>	<u>744,059</u>	<u>1,045,687</u>
發行認購(售)權證負債淨額	<u>\$ 28,894</u>	<u>\$ 28,136</u>	<u>\$ 120,693</u>

玉山證券發行之認購(售)權證存續期間為自上市(櫃)買賣日起算 6 至 7 個月，並採現金結算方式履約。

玉山證券 105 年及 104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日發行認購(售)權證所產生之損益，列示如下：

	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
發行認購(售)權證負債價值變動利益	\$234,119	\$ 88,870
發行認購(售)權證再買回價值變動損失	(229,803)	(122,599)
發行認購(售)權證到期前履約利益	226	136
發行認購(售)權證逾期失效利益	115	530
發行認購(售)權證費用	(4,900)	(3,932)
	<u>(\$ 243)</u>	<u>(\$ 36,995)</u>

九、備供出售金融資產－淨額

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
金融債券	\$ 52,023,223	\$ 44,605,100	\$ 35,144,051
政府公債	41,740,437	56,462,559	32,328,636
公司債	23,683,326	23,644,070	24,743,265
上市(櫃)股票	4,796,568	5,126,753	3,427,711
國外機構發行債券	1,318,227	1,427,117	297,391
資產證券化受益證券	-	16,038	30,741
	<u>\$ 123,561,781</u>	<u>\$ 131,281,637</u>	<u>\$ 95,971,795</u>

本公司 105 年 3 月 31 日暨 104 年 12 月 31 日及 3 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 6,304,061 仟元、7,970,663 仟元及 8,344,620 仟元。

本公司 104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日因部分股票投資經評估有減損產生，因是認列減損損失 7,424 仟元。

十、附賣回票券及債券投資

本公司於 105 年 3 月 31 日暨 104 年 12 月 31 日及 3 月 31 日以附賣回為條件買入之票債券分別為 783,110 仟元、896,844 仟元及 370,351 仟元，經約定應於期後分別以 786,895 仟元、901,122 仟元及 372,056 仟元陸續賣回。

十一、應收款項－淨額

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
應收信用卡款項	\$ 45,849,296	\$ 45,458,705	\$ 38,056,806
應收承購帳款－無追索權	12,780,892	17,750,474	24,433,120
應收證券融資款	5,526,307	5,745,656	6,988,545
應收帳款	5,477,668	3,785,026	1,548,493
應收利息	4,203,007	4,085,630	3,289,945
應收承兌票款	1,462,288	1,600,646	1,884,530
應收交割帳款	1,459,091	1,026,172	2,186,995
交割代價	741,622	139,598	186,203
其他	<u>1,015,210</u>	<u>808,313</u>	<u>593,134</u>
	78,515,381	80,400,220	79,167,771
減：備抵呆帳	(<u>1,784,254</u>)	(<u>1,837,986</u>)	(<u>1,849,201</u>)
	<u>\$ 76,731,127</u>	<u>\$ 78,562,234</u>	<u>\$ 77,318,570</u>

本公司 105 年 3 月 31 日暨 104 年 12 月 31 日及 3 月 31 日應收款項之備抵呆帳評估如下：

項 目	105年3月31日		104年12月31日		104年3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	應收帳款總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	\$ 189,536	\$ 161,207	\$ 42,517	\$ 7,416	\$ 8,823	\$ 1,885
無個別減損客觀證據者	1,813,703	611,607	1,815,653	546,828	1,843,377	590,995
合計	76,572,718	1,784,254	78,238,120	1,837,986	77,573,746	1,849,201

應收款項之備抵呆帳變動情形如下：

	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
期初餘額	\$ 1,837,986	\$ 1,868,162
本期沖回提存	(87,631)	(36,572)
沖銷應收款項	(115,365)	(113,660)
收回已沖銷之應收款項	153,430	133,633
匯率影響數及其他	(4,166)	(2,362)
期末餘額	<u>\$ 1,784,254</u>	<u>\$ 1,849,201</u>

十二、貼現及放款－淨額

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
短期放款	\$ 260,118,036	\$ 258,399,651	\$ 225,112,690
中期放款	253,461,192	261,176,649	243,161,370
長期放款	512,824,351	510,987,282	476,720,613
催收款項	985,797	647,231	1,399,876
押匯及貼現	<u>3,188,405</u>	<u>3,740,509</u>	<u>5,053,832</u>
	1,030,577,781	1,034,951,322	951,448,381
減：備抵呆帳	(12,795,126)	(12,852,020)	(11,506,069)
減：折溢價調整數	(103,298)	(104,582)	(146,196)
	<u>\$ 1,017,679,357</u>	<u>\$ 1,021,994,720</u>	<u>\$ 939,796,116</u>

玉山銀行於 105 年 3 月 31 日暨 104 年 12 月 31 日及 3 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 911,241 仟元、581,578 仟元及 1,295,022 仟元。105 年及 104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日對內未計提利息收入之金額分別為 4,172 仟元及 10,746 仟元。

本公司 105 年 3 月 31 日暨 104 年 12 月 31 日及 3 月 31 日對貼現及放款之備抵呆帳評估如下：

項	目	105年3月31日		104年12月31日		104年3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	貼現及放款總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$ 1,854,095	\$ 1,028,414	\$ 1,710,249	\$ 1,108,977	\$ 1,643,695	\$ 584,559
	組合評估減損	3,284,339	1,878,505	2,939,081	1,686,102	2,631,782	1,556,126
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	1,025,439,347	9,888,207	1,030,301,992	10,056,941	947,172,904	9,365,384
	合計	1,030,577,781	12,795,126	1,034,951,322	12,852,020	951,448,381	11,506,069

貼現及放款之備抵呆帳變動情形如下：

	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
期初餘額	\$ 12,852,020	\$ 10,541,495
本期提列	142,022	1,033,008
轉銷呆帳	(358,494)	(251,456)
轉銷呆帳後收回數	190,834	198,431
匯率影響數	(31,256)	(15,409)
期末餘額	<u>\$ 12,795,126</u>	<u>\$ 11,506,069</u>

本公司 105 年及 104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日呆帳費用及保證責任準備提存之明細如下：

	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
拆借金融同業備抵呆帳提列(沖回)數	(4,542)	\$ 2,289
貼現及放款備抵呆帳提列數	142,022	1,033,008
應收款項備抵呆帳沖回數	(87,631)	(36,572)
保證責任準備沖回數	(16,989)	(2,588)
	<u>\$ 32,860</u>	<u>\$ 996,137</u>

玉山銀行為符合金管會對銀行辦理對大陸地區授信第一類餘額(含短期貿易融資)及辦理購置住宅加計修繕貸款及建築貸款餘額，備抵呆帳提存比率應至少達百分之一點五之要求，於 104 年度增提足額備抵呆帳。截至 105 年 3 月 31 日止，玉山銀行對授信資產備抵呆帳提存率已符合前述規定。

十三、持有至到期日金融資產－淨額

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
國外機構發行債券	\$ 3,158,940	\$ 3,060,784	\$ 2,760,185
政府公債	1,715,218	1,721,935	2,041,308
公司債	270,704	441,320	844,459
國外定期存單	64,346	65,800	62,584
資產證券化受益證券	-	-	21,115
	<u>\$ 5,209,208</u>	<u>\$ 5,289,839</u>	<u>\$ 5,729,651</u>

本公司 105 年 3 月 31 日暨 104 年 12 月 31 日及 3 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 256,112 仟元、253,680 仟元及 1,153,597 仟元。

本公司於 104 年度間，因上述部分債券發行人之信用顯著惡化等原因，陸續處分該等債券投資，且處分金額尚不重大，故不影響其繼續分類為持有至到期日金融資產之意圖。本公司截至 105 年 3 月 31 日及 104 年 12 月 31 日，前 3 年度之累計處分金額皆為 21,067 仟元，累計處分損失皆為 2,154 仟元，累計處分金額佔持有至到期日金融資產金額之百分比皆為 0.40%。

十四、其他金融資產－淨額

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
存放金融同業	\$ 36,246,032	\$ 39,737,067	\$ 32,785,658
以成本衡量之金融資產－淨額	2,699,506	2,386,072	2,258,766
無活絡市場之債務工具投資－淨額	1,286,920	987,000	938,760
客戶保證金專戶	619,369	563,235	640,310
其他	2,558	24,423	1,597,882
	<u>\$ 40,854,385</u>	<u>\$ 43,697,797</u>	<u>\$ 38,221,376</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 104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日因部分被投資公司營運產生虧損，故對於以成本衡量之金融資產評估認列減損損失 11,200 仟元。

無活絡市場之債務工具投資明細如下：

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
公司債	\$ 643,460	\$ 658,000	\$ 938,760
金融債	<u>643,460</u>	<u>329,000</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 1,286,920</u>	<u>\$ 987,000</u>	<u>\$ 938,760</u>

客戶保證金專戶明細如下：

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
銀行存款	\$ 468,810	\$ 448,755	\$ 307,037
期貨結算機構	150,557	114,480	333,273
有價證券	<u>2</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 619,369</u>	<u>\$ 563,235</u>	<u>\$ 640,310</u>
客戶保證金專戶餘額	\$ 619,369	\$ 563,235	\$ 640,310
減：手續費收入待轉出	602	397	418
期交稅待轉出	179	114	93
暫收款	<u>57</u>	<u>69</u>	<u>65</u>
期貨交易人權益(附註二八)	<u>\$ 618,531</u>	<u>\$ 562,655</u>	<u>\$ 639,734</u>

本公司帳列其他金融資產之存放金融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。

十五、投資性不動產－淨額

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
土地	\$ 416,048	\$ 416,512	\$ 521,963
房屋及建築	<u>44,487</u>	<u>45,287</u>	<u>105,114</u>
	<u>\$ 460,535</u>	<u>\$ 461,799</u>	<u>\$ 627,077</u>
	土	地	房屋及建築
<u>成 本</u>			合 計
105年1月1日餘額	\$ 416,519	\$ 51,502	\$ 468,021
淨兌換差額	(<u>464</u>)	(<u>147</u>)	(<u>611</u>)
105年3月31日餘額	<u>\$ 416,055</u>	<u>\$ 51,355</u>	<u>\$ 467,410</u>
104年1月1日餘額	\$ 346,183	\$ 114,588	\$ 460,771
增 添	<u>175,792</u>	<u>31,277</u>	<u>207,069</u>
104年3月31日餘額	<u>\$ 521,975</u>	<u>\$ 145,865</u>	<u>\$ 667,840</u>

(接次頁)

(承前頁)

	土	地	房屋及建築	合	計
<u>累計折舊及減損</u>					
105年1月1日餘額	(\$ 7)	(\$ 6,215)		(\$ 6,222)	
折舊費用	-	(653)		(653)	
105年3月31日餘額	(\$ 7)	(\$ 6,868)		(\$ 6,875)	
104年1月1日餘額	(\$ 12)	(\$ 39,489)		(\$ 39,501)	
折舊費用	-	(1,262)		(1,262)	
104年3月31日餘額	(\$ 12)	(\$ 40,751)		(\$ 40,763)	

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 105 年 3 月 31 日暨 104 年 12 月 31 日及 3 月 31 日之公允價值分別為 748,129 仟元、721,104 仟元及 1,244,021 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：

	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
投資性不動產之租金收入	\$ 1,517	\$ 1,132
當期產生租金收入之投資性不動產所發生之直接營運費用	(674)	(280)
未產生租金收入之投資性不動產所發生之直接營運費用	(421)	(1,947)
	<u>\$ 422</u>	<u>(\$ 1,095)</u>

十六、不動產及設備—淨額

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
<u>每一類別之帳面金額</u>			
土地	\$ 13,252,522	\$13,258,990	\$ 12,690,182
房屋及建築	5,426,852	5,435,945	5,319,913
電腦設備	1,505,137	1,569,431	1,137,627
交通及運輸設備	208,283	210,341	188,113
雜項設備	1,023,942	1,017,020	750,643
預付房地及設備款	5,439,553	5,300,627	1,110,576
	<u>\$ 26,856,289</u>	<u>\$26,792,354</u>	<u>\$ 21,197,054</u>

	土 地	房 屋 及 建 築	電 腦 設 備	交 通 及 運 輸 設 備	雜 項 設 備	預 付 房 地 及 設 備 款	合 計
成 本							
105年1月1日餘額	\$ 13,258,990	\$ 8,507,353	\$ 4,258,839	\$ 665,558	\$ 2,789,328	\$ 5,300,627	\$ 34,780,695
本期企業合併取得 (附註四九)	-	-	6,661	-	9,164	-	15,825
增 添	-	41,184	32,946	10,368	75,352	214,527	374,377
處 分	-	(6,720)	(126,689)	(5,851)	(15,030)	-	(154,290)
淨兌換差額及其他	(6,468)	(1,743)	(2,709)	(1,414)	3,631	(21,404)	(30,107)
重 分 類	-	31,692	823	-	4,300	(54,197)	(17,382)
105年3月31日餘額	<u>\$ 13,252,522</u>	<u>\$ 8,571,766</u>	<u>\$ 4,169,871</u>	<u>\$ 668,661</u>	<u>\$ 2,866,745</u>	<u>\$ 5,439,553</u>	<u>\$ 34,969,118</u>
成 本							
104年1月1日餘額	\$ 12,693,545	\$ 8,100,084	\$ 3,758,734	\$ 640,836	\$ 2,303,142	\$ 920,919	\$ 28,417,260
增 添	-	5,332	21,076	8,613	71,801	252,394	359,216
處 分	-	-	(104,303)	(9,179)	(9,696)	-	(123,178)
淨兌換差額	(3,363)	(907)	(1,156)	(810)	(2,795)	(1,338)	(10,369)
重 分 類	-	-	2,250	-	23,350	(61,399)	(35,799)
104年3月31日餘額	<u>\$ 12,690,182</u>	<u>\$ 8,104,509</u>	<u>\$ 3,676,601</u>	<u>\$ 639,460</u>	<u>\$ 2,385,802</u>	<u>\$ 1,110,576</u>	<u>\$ 28,607,130</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						
105年1月1日餘額	\$ -	(\$ 3,071,408)	(\$ 2,689,408)	(\$ 455,217)	(\$ 1,772,308)	(\$ 7,988,341)
本期企業合併取得 (附註四九)	-	-	(6,116)	-	(7,681)	(13,797)
處 分	-	306	126,688	5,803	14,076	146,873
折舊費用	-	(74,348)	(97,246)	(11,776)	(69,456)	(252,826)
淨兌換差額及其他	-	536	1,348	812	(7,434)	(4,738)
105年3月31日餘額	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 3,144,914)</u>	<u>(\$ 2,664,734)</u>	<u>(\$ 460,378)</u>	<u>(\$ 1,842,803)</u>	<u>(\$ 8,112,829)</u>
累計折舊及減損						
104年1月1日餘額	\$ -	(\$ 2,701,327)	(\$ 2,564,843)	(\$ 449,038)	(\$ 1,595,947)	(\$ 7,311,155)
處 分	-	-	104,299	9,179	9,697	123,175
折舊費用	-	(83,411)	(78,978)	(11,978)	(50,716)	(225,083)
淨兌換差額	-	142	548	490	1,807	2,987
104年3月31日餘額	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 2,784,596)</u>	<u>(\$ 2,538,974)</u>	<u>(\$ 451,347)</u>	<u>(\$ 1,635,159)</u>	<u>(\$ 7,410,076)</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、無形資產－淨額

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
商 譽	\$ 4,571,619	\$ 4,465,432	\$ 4,433,169
電腦軟體	741,379	765,899	486,873
核心存款	172,148	190,813	227,411
客戶關係	6,823	6,957	7,359
銀行執照	513,224	524,821	499,170
	<u>\$ 6,005,193</u>	<u>\$ 5,953,922</u>	<u>\$ 5,653,982</u>

	商	譽	電	腦	軟	體	核	心	存	款	客	戶	關	係	銀	行	執	照	合	計
105年1月1日餘額	\$	4,465,432	\$	765,899	\$	190,813	\$	6,957	\$	524,821	\$	5,953,922								
本期企業合併取得 (附註四九)		120,773		467		-		-		-		-		-		-		-		121,240
單獨取得		-		44,064		-		-		-		-		-		-		-		44,064
處分		-		(1,258)		-		-		-		(1,258)		-		-		-		(1,258)
攤銷費用		-		(85,498)		(15,681)		(134)		-		(101,313)		-		-		-		(101,313)
自預付房地及設備款 轉入		-		17,382		-		-		-		17,382		-		-		-		17,382
淨兌換差額	(14,586)		323		(2,984)		-		(11,597)		(28,844)		-		-		-		(28,844)
105年3月31日餘額	\$	<u>4,571,619</u>	\$	<u>741,379</u>	\$	<u>172,148</u>	\$	<u>6,823</u>	\$	<u>513,224</u>	\$	<u>6,005,193</u>								

除認列攤銷費用及與不動產及設備間之重分類外，本公司之無形資產於104年1月1日至3月31日並未發生重大增添、處分及減損情形。

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5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，因玉山銀行取得子公司聯合商業銀行及金財通商務科技服務股份有限公司、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。

十八、其他資產－淨額

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
存出保證金－淨額	\$ 3,759,750	\$ 4,657,608	\$ 3,315,457
營業保證金及交割結算基金	637,444	640,912	740,986
預付款項	451,233	215,714	335,129
其他	182,669	621,817	834,231
	<u>\$ 5,031,096</u>	<u>\$ 6,136,051</u>	<u>\$ 5,225,803</u>

十九、央行及金融同業存款

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
銀行同業拆放	\$ 54,639,316	\$63,883,482	\$ 51,705,292
中華郵政轉存款	3,397,236	3,393,345	2,615,121
銀行同業存款	1,338,314	2,575,087	1,560,073
透支銀行同業	135,263	305,120	506,248
央行拆放	965,190	987,000	938,760
央行存款	71,206	26,096	26,147
	<u>\$ 60,546,525</u>	<u>\$71,170,130</u>	<u>\$ 57,351,641</u>

二十、附買回票券及債券負債

本公司於 105 年 3 月 31 日暨 104 年 12 月 31 日及 3 月 31 日以附買回為條件賣出之票債券分別為 6,356,529 仟元、8,034,391 仟元及 9,529,930 仟元，經約定應分別於期後以 6,377,701 仟元、8,069,478 仟元及 9,562,432 仟元陸續買回。

二一、應付商業本票－淨額

本公司 105 年 3 月 31 日暨 104 年 12 月 31 日及 3 月 31 日應付商業本票面額分別為 2,871,000 仟元、2,280,000 仟元及 4,837,000 仟元，年貼現率分別為 0.36%-0.55%、0.38%-0.68%及 0.56%-0.90%。上述應付商業本票係由金融機構擔任保證及承兌機構。

二二、應付款項

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
應付帳款	\$ 6,911,449	\$ 3,086,878	\$ 7,086,409
應付利息	2,667,735	2,063,429	2,563,133
應付待交換票據	2,564,708	3,224,135	2,277,210
應付費用	2,250,601	3,228,190	1,940,952

(接次頁)

(承前頁)

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
應付交割帳款	\$ 2,249,209	\$ 1,155,310	\$ 2,061,974
應付承購帳款	1,813,414	1,800,560	1,655,356
承兌匯票	1,431,390	1,576,654	1,854,079
應付代收款	732,359	706,907	718,769
應付信用卡款	537,808	559,364	1,153,703
應付融券擔保價款	344,890	744,719	325,278
融券保證金	339,265	728,523	296,445
應付其他稅款	222,254	293,708	209,885
其他	2,111,658	2,273,273	2,342,666
	<u>\$ 24,176,740</u>	<u>\$21,441,650</u>	<u>\$ 24,485,859</u>

二三、存款及匯款

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
支票存款	\$ 9,974,256	\$ 12,446,708	\$ 11,084,759
活期存款	414,681,938	403,804,708	326,467,002
活期儲蓄存款	434,960,667	420,709,502	367,020,180
定期存款	345,272,278	344,160,558	330,983,239
可轉讓定期存單	1,328,596	1,378,600	1,314,100
定期儲蓄存款	262,296,129	264,452,817	262,045,190
公庫存款	7,880,755	8,581,748	7,870,762
匯款	564,321	859,308	531,796
	<u>\$1,476,958,940</u>	<u>\$1,456,393,949</u>	<u>\$1,307,317,028</u>

二四、應付債券

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
金融債券	\$ 44,950,000	\$ 44,950,000	\$ 41,500,000
玉山金控 99 年度第一期國 內無擔保普通公司債	2,000,000	2,000,000	2,000,000
玉山金控 101 年度第一期國 內無擔保普通公司債	3,800,000	3,800,000	3,800,000
	<u>\$ 50,750,000</u>	<u>\$ 50,750,000</u>	<u>\$ 47,300,000</u>

母公司於 99 年 4 月 28 日發行 99 年度第一期無擔保次順位公司債 2,000,000 仟元，每張票面金額為 10,000 仟元，票面利率為 2.70%，每年單利計、付息一次，發行期限 7 年，到期一次還本。

母公司於 101 年 6 月 29 日發行 101 年度第一期無擔保次順位公司債 3,800,000 仟元，每張票面金額為 10,000 仟元，票面利率為 1.75%，每年單利計、付息一次，發行期限 7 年，到期一次還本。

玉山銀行發行之金融債券明細如下：

	105年3月31日	104年12月31日	104年3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
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
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	300,000	300,000
98 年度第五期 7 年期次順位 金融債券—98 年 7 月 17 日發行，票面利率為 2.50%，每年單利計、付息 一次，到期一次還本	900,000	900,000	900,000
98 年度第六期 7 年期次順位 金融債券—98 年 10 月 20 日發行，票面利率為 2.35%，每年單利計、付息 一次，到期一次還本	1,500,000	1,500,000	1,500,000
99 年度第一期 7 年期次順位 金融債券—99 年 5 月 28 日發行，票面利率為 2.20%，每年單利計、付息 一次，到期一次還本	3,000,000	3,000,000	3,000,000

(接次頁)

(承前頁)

	<u>105年3月31日</u>	<u>104年12月31日</u>	<u>104年3月31日</u>
99年度第二期7年期次順位金融債券—99年7月13日發行，票面利率為2.20%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	\$ 2,500,000	\$ 2,500,000	\$ 2,500,000
100年度第一期7年期次順位金融債券—100年5月24日發行，票面利率為1.73%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	2,100,000	2,100,000	2,100,000
100年度第二期7年期次順位金融債券—100年10月28日發行，票面利率為1.80%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	2,900,000	2,900,000	2,900,000
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	2,280,000
101年度第二期10年期次順位金融債券—101年6月28日發行，票面利率為1.68%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	2,720,000	2,720,000	2,720,000
101年度第三期次順位金融債券—101年8月27日發行，共分為二券，A券7年期，票面利率為1.50%，每年單利計、付息一次，到期一次還本；B券10年期，票面利率為1.62%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	8,000,000	8,000,000	8,000,000

(接次頁)

(承前頁)

	<u>105年3月31日</u>	<u>104年12月31日</u>	<u>104年3月31日</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	\$ 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	2,700,000
102 年度第三期次順位金融債券—102年12月19日發行，共分為二券，A券5年6個月期，票面利率為1.75%，每年單利計、付息一次，到期一次還本；B券7年期，票面利率為1.85%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	1,500,000	1,500,000	1,500,000
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	3,500,000	3,500,000

(接次頁)

(承前頁)

	<u>105年3月31日</u>	<u>104年12月31日</u>	<u>104年3月31日</u>
104 年度第一期次順位金融 債券—104 年 4 月 30 日發 行，共分為二券，A 券 7 年期，票面利率為 1.80%，每年單利計、付息 一次，到期一次還本；B 券 10 年期，票面利率為 2.10%，每年單利計、付息 一次，到期一次還本	\$ 5,000,000	\$ 5,000,000	\$ -
104 年度第二期次順位金融 債券—104 年 9 月 29 日發 行，共分為二券，A 券 7 年期，票面利率為 1.65%，每年單利計、付息 一次，到期一次還本；B 券 10 年期，票面利率為 2.00%，每年單利計、付息 一次，到期一次還本	<u>3,750,000</u> <u>\$ 44,950,000</u>	<u>3,750,000</u> <u>\$ 44,950,000</u>	<u>-</u> <u>\$ 41,500,000</u>

玉山銀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>105年3月31日</u>	<u>104年12月31日</u>	<u>104年3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	\$ 10,505,610	\$ 10,623,138	\$ 9,927,967
104 年度第一期無擔保美元 計價次順位金融債券	3,060,782	2,897,425	-
104 年度第二期無擔保美元 計價非累積次順位金融 債券	3,051,981	2,789,284	-
104 年度第三期無擔保美元 計價次順位金融債券	2,233,058	2,133,291	-
104 年度第四期無擔保美元 計價非累積次順位金融 債券	1,451,977	1,326,777	-

(接次頁)

(承前頁)

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
105年度第一期無擔保美元計價次順位金融債券	\$ 8,518,998	\$ -	\$ -
105年度第二期無擔保美元計價無到期日非累積次順位金融債券	<u>7,883,097</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 36,705,503</u>	<u>\$ 19,769,915</u>	<u>\$ 9,927,967</u>

玉山銀行於103年8月27日發行103年度第一期無擔保美元計價一般順位金融債券美金3億元，發行期限20年，票面利率為0%，發行滿二年後玉山銀行得於每年8月27日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。

玉山銀行於104年5月27日發行104年度第一期無擔保美元計價次順位金融債券美金85,000仟元，發行期限30年，票面利率為0%，發行屆滿七年時及其後每五年，在符合發行辦法所列條件，且經主管機關事前核准前提下，玉山銀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。

玉山銀行於104年5月27日發行104年度第二期無擔保美元計價無到期日非累積次順位金融債券美金85,000仟元，票面利率為4.97%，於符合利息支付條件下，每年7月1日單利計、付息一次，發行屆滿十五年後，在符合發行辦法所列條件，且經主管機關事前核准前提下，玉山銀行得提前贖回。

玉山銀行於104年10月28日發行104年度第三期無擔保美元計價次順位金融債券美金63,000仟元，發行期限30年，票面利率為0%，發行屆滿七年時及其後每五年，在符合發行辦法所列條件，且經主管機關事前核准前提下，玉山銀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。

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

玉山銀行於 105 年 1 月 22 日發行 105 年度第一期無擔保美元計價次順位金融債券美金 240,000 仟元，發行期限 30 年，票面利率為 0%，發行屆滿七年時及其後每五年，在符合發行辦法所列條件，且經主管機關事前核准前提下，玉山銀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。

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

玉山銀行為規避前述金融債券之利率風險而承作利率交換合約，該利率交換合約係以公允價值衡量且公允價值變動列入損益，為消除會計不一致，故玉山銀行將前述金融債券指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債。

玉山銀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 104 年 9 月 10 日及 105 年 4 月 15 日核准發行次順位金融債券上限計新臺幣 50 億元及無到期日非累積次順位金融債券與長期次順位金融債券額度計新臺幣 100 億元（或等值外幣）。

截至本合併財務報告發布日止，玉山銀行尚未發行額度為新臺幣 112.5 億元。

二五、其他借款

	105年3月31日		104年12月31日		104年3月31日	
	金 額	利率 %	金 額	利率 %	金 額	利率 %
短期借款	\$ 856,593	0.90-4.50	\$ 546,140	3.45	\$ 33,000	1.55
長期借款	<u>707,806</u>	2.75-3.75	<u>723,800</u>	2.51-2.75	<u>375,504</u>	2.34-3.35
	<u>\$ 1,564,399</u>		<u>\$ 1,269,940</u>		<u>\$ 408,504</u>	

二六、負債準備

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
員工福利負債準備	\$ 317,456	\$ 312,970	\$ 195,201
保證責任準備	143,842	160,947	149,630
其他	25,263	25,180	26,092
	<u>\$ 486,561</u>	<u>\$ 499,097</u>	<u>\$ 370,923</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專戶。

本公司於105年及104年1月1日至3月31日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67,276仟元及61,464仟元。

(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。

玉山金控每月按員工薪資總額百分之五·五四提撥職工退休基金存入臺灣銀行退休金專戶，並委託勞動部勞動基金運用局管理。

玉山銀行每月按精算結果提撥職工退休基金，其中按員工薪資總額百分之二所提存部分存入臺灣銀行退休金專戶，並委託勞動部勞動基金運用局管理，超過部分則存入金融機構，由職工退休基金管理委員會保管運用。

玉山證券每月按員工薪資總額百分之四提撥勞工退休準備金存入臺灣銀行退休金專戶，並委託勞動部勞動基金運用局管理。

本公司並無影響勞動部勞動基金運用局投資管理策略之權利。若年度終了前，估算專戶餘額不足給付次一年度內預估達到退休條件之勞工，則於次年度3月底前一次提撥其差額。

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。

本公司因「勞動基準法」之退休金制度暴露於下列風險：

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

本公司 105 年及 104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日屬確定福利計畫已於合併綜合損益表認列費用總額分別為 8,844 仟元及 9,138 仟元。

二八、其他金融負債

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
結構型商品所收本金	\$ 419,475	\$ 465,090	\$ 745,502
期貨交易人權益	618,531	562,655	639,734
存入保證金	341,584	292,212	244,518
撥入備放款	<u>2</u>	<u>2</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 1,379,592</u>	<u>\$ 1,319,959</u>	<u>\$ 1,629,754</u>

二九、其他負債

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
預收款項	\$ 1,069,412	\$ 1,174,507	\$ 1,169,019
遞延收入	446,622	431,137	394,013
代收承銷股款	-	543,249	664,204
其他	<u>39,630</u>	<u>7,276</u>	<u>12,764</u>
	<u>\$ 1,555,664</u>	<u>\$ 2,156,169</u>	<u>\$ 2,240,000</u>

三十、利息淨收益

	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
利息收入		
貼現及放款利息收入	\$ 5,981,601	\$ 5,580,928
投資有價證券利息收入	586,245	423,090
存放及拆放同業利息收入	442,141	511,866
信用卡循環利息收入	432,142	493,665
其 他	<u>108,234</u>	<u>164,646</u>
	<u>7,550,363</u>	<u>7,174,195</u>
利息費用		
存款利息費用	(2,596,109)	(2,639,311)
央行及同業融資利息費用	(318,351)	(90,963)
發行債券利息費用	(238,972)	(240,086)
其 他	<u>(67,630)</u>	<u>(71,875)</u>
	<u>(3,221,062)</u>	<u>(3,042,235)</u>
	<u>\$ 4,329,301</u>	<u>\$ 4,131,960</u>

三一、手續費及佣金淨收益

	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
手續費及佣金收入		
信用卡手續費收入	\$ 1,227,934	\$ 1,049,438
保險佣金收入	947,134	725,583
信託業務手續費收入	687,315	864,793
放款手續費收入	345,734	310,314
經紀手續費收入	188,084	162,973
其 他	<u>506,039</u>	<u>341,860</u>
	<u>3,902,240</u>	<u>3,454,961</u>
手續費及佣金費用		
代理費用	(177,164)	(154,479)
電腦處理費	(83,417)	(66,576)
跨行手續費	(75,713)	(72,604)
其 他	<u>(107,042)</u>	<u>(88,361)</u>
	<u>(443,336)</u>	<u>(382,020)</u>
	<u>\$ 3,458,904</u>	<u>\$ 3,072,941</u>

三二、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	105年1月1日至3月31日				
	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	\$ 5	\$ 437,911	\$ 4,974,778	(\$ 2,794,095)	\$ 2,618,599
原始認列時指定透過損益按 公允價值衡量之金融資產	-	725,206	14,079	143,027	882,312
持有供交易之金融負債	-	-	(3,537,377)	4,068,696	531,319
原始認列時指定透過損益按 公允價值衡量之金融負債	-	(380,418)	-	(1,648,270)	(2,028,688)
	<u>\$ 5</u>	<u>\$ 782,699</u>	<u>\$ 1,451,480</u>	<u>(\$ 230,642)</u>	<u>\$ 2,003,542</u>

	104年1月1日至3月31日				
	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	\$ 458,238	\$ 1,153,439	(\$ 1,578,655)	\$ 33,022	
原始認列時指定透過損益按 公允價值衡量之金融資產	443,573	16,225	65,102	524,900	
持有供交易之金融負債	-	(708,959)	1,242,564	533,605	
原始認列時指定透過損益按 公允價值衡量之金融負債	(110,649)	(1,307,942)	1,227,897	(190,694)	
	<u>\$ 791,162</u>	<u>(\$ 847,237)</u>	<u>\$ 956,908</u>	<u>\$ 900,833</u>	

三三、員工福利、折舊及攤銷費用

	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
員工福利費用		
薪資費用	\$ 2,159,853	\$ 1,892,747
勞健保費用	125,721	119,155
員工優惠存款超額利息	41,869	37,799
退職後福利	76,120	70,602
其他	132,911	88,602
折舊費用	253,479	226,345
攤銷費用	103,753	79,960

母公司依 103 年 6 月 20 日修正之公司章程，於 104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日估列應付員工紅利及董事酬勞 110,451 仟元，係依過去經驗以可能發放之金額為基礎予以計算。公司法於 104 年 5 月修正，規範公司應於公司章程訂明以當年度獲利狀況之定額或比例分派員工酬勞，母公司配合上述法規已於 105 年 1 月 8 日經董事會擬議修正公司章程，母公司係以當年度扣除分配員工及董事酬勞前之稅前利益（已預先保留彌補數額後）分別以 2.7% 及不逾 0.9% 提撥員工酬勞及董事酬

勞。母公司 105 年 1 月 1 日至 3 月 31 日估列員工酬勞及董事酬勞分別為 101,244 仟元及 28,000 仟元。母公司於 105 年 3 月 18 日董事會決議配發員工酬勞及董事酬勞如下：

	104年度
員工酬勞－現金	\$ 72
員工酬勞－股票	342,805
董事酬勞－現金	97,000

母公司 104 年度員工酬勞股數為 18,530 仟股，係按董事會決議之金額除以董事會決議日前一日的收盤價 18.5 元計算。前述配發之員工酬勞及董事酬勞，尚待 105 年度召開之股東會決議修正公司章程後，報告股東會。

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

母公司於 104 年 6 月 12 日之股東常會決議配發 103 年度員工紅利及董事酬勞如下：

	103年度
員工紅利－現金	\$ 1,599
員工紅利－股票	282,672
董事酬勞－現金	90,000

前述股東常會決議配發 103 年度員工紅利及董事酬勞與 103 年度合併財務報告認列金額差異，主要係估計變動，已調整為 104 年度之損益。股東會決議採股票發放員工紅利時，員工紅利股數以決議分紅之金額除以股票公允價值決定，股票公允價值係以股東會決議日前一日的收盤價，並考量除權除息之影響為計算基礎。

有關母公司股東常會決議之員工紅利及董事酬勞與董事會決議之員工酬勞及董事酬勞資訊，請至臺灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

三四、所得稅

依金融控股公司法第四十九條規定，母公司持有本國子公司股份，達已發行股份總數百分之九十者，得自其持有期間在一個課稅年度內滿 12 個月之年度起，選擇以母公司為納稅義務人，依所得稅法相關規定合併辦理營利事業所得稅結算申報及未分配盈餘加徵百分之十營利事業所得稅申報；其他有關稅務事項，應由母公司及本國子公司分別辦理。

本公司自 92 年度起採行連結稅制合併結算申報所得稅。

(一) 認列於損益之所得稅

所得稅費用之主要組成項目如下：

	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
當期所得稅		
本期產生者	\$700,440	\$567,548
未分配盈餘加徵 10%	19,508	-
以前年度之調整	405	119
	<u>720,353</u>	<u>567,667</u>
遞延所得稅		
本期產生者	(30,871)	(63,162)
認列於損益之所得稅費用	<u>\$689,482</u>	<u>\$504,505</u>

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
遞延所得稅		
認列於其他綜合損益		
一 國外營運機構財務報 表之換算	(\$132,399)	(\$ 57,448)
一 備供出售金融資產未 實現評價損益	(10,320)	(3,047)
認列為其他綜合損益之所得 稅利益	<u>(\$142,719)</u>	<u>(\$ 60,495)</u>

(三) 兩稅合一相關資訊：

	玉山保險				
	玉山金控	玉山銀行	玉山證券	經紀人	玉山創投
可扣抵稅額帳戶餘額					
105年3月31日	\$ 42,064	\$ 34,205	\$ 3,894	\$ -	\$ 5,442
104年12月31日	42,064	34,205	3,894	-	5,442
104年3月31日	78,839	19,166	8,429	-	3,511
分配104年度盈餘之 預計稅額扣抵比率	12.57%	0.29%	2.18%	-	3.23%
分配103年度盈餘之 實際稅額扣抵比率	9.33%	0.19%	3.25%	-	1.20%
		(現金股利)			
		0.18%			
		(股票股利)			

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104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。

(四) 本公司105年3月31日暨104年12月31日及3月31日皆無屬86年度(含)以前之未分配盈餘。

(五) 所得稅申報案件業經稅捐機關核定年度如下：

玉山金控	玉山銀行	玉山證券	玉山保險經紀人	玉山創投
99年度	99年度	99年度	99年度	99年度

(六) 玉山證券對於94至97年度營利事業所得稅核定稅額較原申報數增加共計85,236仟元，主要係臺北國稅局認定認購權證避險損失係證券交易損失，加計非屬玉山證券持有之債券利息收入，否准認列玉山證券受讓永利證券股份有限公司產生之營業權攤銷費用及利息支出分攤之認定與玉山證券不同，玉山證券業已分別於98年度將認購權證補徵稅額及於103年度將營業權攤銷數否准認列之稅額估列入帳。另玉山證券於103年12月與臺北國稅局協談利息支出分攤之認定，並依協談結果，將需補徵之稅額差異於103年度全數估列入帳。臺北國稅局業已於104年1月復查決定追減前述非屬玉山證券持有之債券利息收入而補徵稅額計9,851仟元，惟玉山證券不服前述認購權證避險損失及營業權攤銷之核定結果，仍依法繼續提出行政救濟。

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)
<u>105 年 1 月 1 日 至 3 月 31 日</u>			
基本每股盈餘	\$ 3,697,551	7,951,700	<u>\$ 0.47</u>
具稀釋作用之潛在普通股之 影響：			
員工酬勞	<u>-</u>	<u>24,155</u>	
稀釋每股盈餘	<u>\$ 3,697,551</u>	<u>7,975,855</u>	<u>\$ 0.46</u>
<u>104 年 1 月 1 日 至 3 月 31 日</u>			
基本每股盈餘	\$ 3,181,077	7,699,977	<u>\$ 0.41</u>
具稀釋作用之潛在普通股之 影響：			
員工分紅	-	19,170	
海外可轉換公司債	<u>278</u>	<u>236,443</u>	
稀釋每股盈餘	<u>\$ 3,181,355</u>	<u>7,955,590</u>	<u>\$ 0.40</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，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>\$ 0.45</u>	<u>\$ 0.41</u>
稀釋每股盈餘 (元)	<u>\$ 0.43</u>	<u>\$ 0.40</u>

本公司得選擇以股票或現金發放員工分紅或員工酬勞，則計算稀釋每股盈餘時，假設員工分紅或員工酬勞將採發放股票方式，並於該潛在普通股具有稀釋作用時計入加權平均流通在外股數，以計算稀釋每股盈餘。計算稀釋每股盈餘時，以該潛在普通股資產負債表日之收盤價，作為發行股數之判斷基礎。於次年度決議員工分紅或員工酬勞發放股數前計算稀釋每股盈餘時，亦繼續考量該等潛在普通股之稀釋作用。

三六、權 益

(一) 股 本

普 通 股

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
額定股數(仟股)	<u>10,000,000</u>	<u>10,000,000</u>	<u>10,000,000</u>
額定股本	<u>\$ 100,000,000</u>	<u>\$ 100,000,000</u>	<u>\$ 100,000,000</u>
已發行且已收足股款之 股數(仟股)	<u>7,951,700</u>	<u>7,951,700</u>	<u>7,301,650</u>
已發行股本	<u>\$ 79,517,000</u>	<u>\$ 79,517,000</u>	<u>\$ 73,016,504</u>

已發行之普通股每股面額為 10 元，每股享有一表決權及收取股利之權利。

母公司 104 年股東常會決議，自 103 年度盈餘分派股東紅利 6,347,700 仟元及員工紅利 282,672 仟元轉增資發行新股，共計發行新股 650,050 仟股。是項增資案業經金管會函覆申報生效，並向經濟部辦妥變更登記。

母公司發行之應付轉換公司債，104 年第 1 季轉換新股 248,650 仟股，依法得先發行新股後辦理變更登記，母公司係以 104 年 4 月 24 日為增資基準日，並向經濟部辦理變更登記。

母公司為配合子公司玉山銀行處分因股份轉換持有母公司股票及辦理現金增資發行普通股參與發行海外存託憑證，共計發行海外存託憑證 14,800 仟單位，每單位表彰 25 股普通股股權，相當於普通股 370,000 仟股，該存託憑證於盧森堡交易所掛牌買賣。

上述海外存託憑證持有人得於發行後要求兌回，其股票即在國內證券市場流通。前述原發行海外存託憑證 14,800 仟單位，加計因辦理增資追加發行 433 仟單位(相當於普通股 10,826 仟股)，及存託機構依發行辦法再發行存託憑證 5,214 仟單位(相當於普通股 130,358 仟股)，經減除海外存託憑證持有人依存託契約已兌回 19,810 仟單位(相當於普通股 495,242 仟股)後，截至 105 年 3 月 31 日，流通在外之存託憑證單位計 637 仟單位，折合普通股 15,942 仟股，占母公司發行股數 0.2005%。

(二) 資本公積

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

依有關法令規定，因採權益法之股權投資而產生之資本公積，不得作為任何用途。

金融控股公司因金融機構股份轉換時所貸記之資本公積，如係來自金融機構轉換前之未分配盈餘者，依法得分派現金股利，亦得於轉換當年度撥充資本，且其撥充資本比例不受證券交易法第四十一條第二項及證券交易法施行細則第八條之限制。前述原金融機構之未分配盈餘發放不受限制之部分，係指依法提列法定盈餘公積或特別盈餘公積後之餘額。

91年1月28日以股份轉換成立母公司之子公司原帳列之未分配盈餘2,919,727仟元，業已於轉換成立日轉作母公司之資本公積。母公司91年度股東會決議，將其中1,800,000仟元用以轉作資本。

母公司105年3月31日之資本公積為庫藏股交易及發行股份之股本溢價，其來源明細及使用情形如下：

來源明細：

子公司之部分

資本公積（主要係屬股本溢價）	\$ 413,733
法定盈餘公積	2,776,834
特別盈餘公積	109,230
未分配盈餘	<u>2,919,727</u>
	6,219,524
子公司股本總額超過本公司發行股份總額	<u>600,000</u>
91年1月28日餘額	6,819,524
母公司92年納入玉山投信為子公司之部分	
法定盈餘公積	4,350
未分配盈餘	<u>7,861</u>
	6,831,735

(接次頁)

(承前頁)

應付轉換公司債轉換發行新股之部分	
92 年度	\$ 9,005
93 年度	2,613,625
95 年度	2,252,133
97 年度	524,401
103 年度	1,012,590
104 年度	995,591
子公司出售母公司股票之庫藏股交易	3,015,943
子公司轉讓股份予員工	483
子公司取得母公司之現金股利	208,161
母公司轉讓股份予員工之庫藏股票交易	157,897
母公司股東常會決議員工紅利轉增資發行價格與面額 間之差額	
99 年度	14,377
100 年度	48,674
101 年度	30,232
102 年度	77,059
103 年度	100,948
104 年度	129,876
母公司現金增資發行價格與面額間之差額	
100 年度	2,500,000
101 年度	1,062,422
103 年度	3,500,000
母公司現金增資發行新股保留股份予員工承購之股份 基礎給付交易	
100 年度	200,132
103 年度	264,769
	<u>25,550,053</u>
<u>使用情形：</u>	
子公司依其公司章程分配董監事酬勞及員工紅利而減 少金額	(156,458)
母公司 91 年度股東常會決議資本公積轉增資金額	(1,800,000)
母公司 92 年度股東常會決議資本公積彌補虧損金額	(3,091,451)
母公司 98 年度股東常會決議員工紅利轉增資發行價格 與股票面額間之差額	(<u>980</u>)
	<u>\$ 20,501,164</u>

(三) 特別盈餘公積

依金管會函令規定，本公司應將截至 99 年底前提列之違約損失準備及買賣損失準備轉列特別盈餘公積。轉列後除填補虧損，或特別盈餘公積已達實收股本 50%，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。母公司採權益法之股權投資而產生之特別盈餘公積計 164,235 仟元。

(四) 盈餘分配

母公司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，再就盈餘依法提列法定盈餘公積及特別盈餘公積，必要時得酌提特別盈餘公積，次就其餘額及迴轉特別盈餘公積，據以提列董事酬勞不逾 1%，員工紅利 3%，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，母公司股利政策以股票股利為主，若股利所屬年度決算母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。

依據 104 年 5 月修正之公司法，股息及紅利之分派限於股東，員工非屬盈餘分派之對象。配合上述法規，母公司已於 105 年 1 月 8 日董事會擬具公司章程修正案，尚待股東會決議。有關員工分紅、員工酬勞及董事酬勞估列基礎及實際配發情形，請參閱附註三三之說明。

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。

本公司於分配盈餘時，依法令規定應就當年度發生之帳列其他股東權益減項淨額（如國外營運機構財務報表換算之兌換差額及備供出售金融資產未實現評價損益等），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，則自前期末分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積不得分派。嗣後其他股東權益減項餘額有迴轉時，得就迴轉部分分派盈餘。

依所得稅法規定，本公司分配盈餘時，除屬非中華民國境內居住者之股東外，其餘股東可獲配按股利分配日稅額扣抵比率計算之股東可扣抵稅額。

母公司分別於 105 年 3 月 18 日董事會及 104 年 6 月 12 日之股東常會決議通過 104 及 103 年度盈餘分派案如下：

	盈 餘 分 派 案		每 股 股 利 (元)	
	104年度	103年度	104年度	103年度
法定盈餘公積	\$ 1,267,973	\$ 1,052,855		
現金股利	3,491,231	3,173,850	\$ 0.4340	\$ 0.4346757
股票股利	7,951,700	6,347,700	1.00	0.8693514

有關 104 年度之盈餘分配案尚待股東會決議。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

	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
期初餘額	\$733,792	\$784,953
取得金財通商務科技服務股份有限公司所增加之非控制權益(附註四九)	67,456	-
歸屬於非控制權益之份額		
本期淨利	18,012	13,789
備供出售金融資產未實現評價損益	(118)	33
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(16,818)	(9,498)
期末餘額	<u>\$802,324</u>	<u>\$789,277</u>

三七、關係人交易

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

(一) 關係人名稱及其關係

關係人名稱	與本公司之關係
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）	受玉山銀行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	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. 放款及存款

(1) 放款

	最高餘額(註)	期末餘額	利息收入	期末利率(%)
<u>105年1月1日</u> <u>至3月31日</u>				
主要管理階層	\$ 194,541	\$ 182,341	\$ 752	
其他關係人	<u>1,649,365</u>	<u>1,604,787</u>	<u>6,322</u>	
	<u>\$ 1,843,906</u>	<u>\$ 1,787,128</u>	<u>\$ 7,074</u>	1.230-2.350
<u>104年1月1日</u> <u>至3月31日</u>				
主要管理階層	\$ 191,572	\$ 188,138	\$ 725	
其他關係人	<u>1,598,872</u>	<u>1,531,186</u>	<u>6,136</u>	
	<u>\$ 1,790,444</u>	<u>\$ 1,719,324</u>	<u>\$ 6,861</u>	1.330-2.375

(2) 存款

	最高餘額(註)	期末餘額	利息費用	期末利率(%)
<u>105年1月1日</u> <u>至3月31日</u>				
主要管理階層	\$ 406,275	\$ 307,907	\$ 644	
其他關係人	<u>1,168,552</u>	<u>926,144</u>	<u>4,188</u>	
	<u>\$ 1,574,827</u>	<u>\$ 1,234,051</u>	<u>\$ 4,832</u>	0.000-6.690
<u>104年1月1日</u> <u>至3月31日</u>				
主要管理階層	\$ 289,763	\$ 200,683	\$ 581	
其他關係人	<u>1,466,020</u>	<u>945,717</u>	<u>4,023</u>	
	<u>\$ 1,755,783</u>	<u>\$ 1,146,400</u>	<u>\$ 4,604</u>	0.000-6.900

註：係每戶1月1日至3月31日每日最高餘額之合計數。

2. 董事擔任授信業務保證人

	金額	期末利率(%)	期末保證費率(%)
105年3月31日	<u>\$ 71,550</u>	1.38-1.65	-
104年12月31日	<u>\$ 60,000</u>	1.73	-
104年3月31日	<u>\$ 40,000</u>	1.76	-

	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
3. 捐贈(帳列其他業務及管理費用)		
其他關係人—玉山志 工基金會	\$ 9,705	\$ 19,078

上列捐贈款項係提供予玉山志工基金會辦理社會福利慈善事業。

4. 玉山銀行於 101 年 8 月接受玉山志工基金會將其部分財產信託予玉山銀行信託部，並依約收取手續費。

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。

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) 子公司達新臺幣一億元以上之關係人交易資訊

1. 玉山銀行

(1) 放款

	最高餘額(註)	期 末 餘 額	利 息 收 入	期 末 利 率 (%)
<u>105年1月1日</u> <u>至3月31日</u>				
子公司	\$ 2,738,855	\$ 486,745	\$ 5,493	
兄弟公司	46,000	-	3	
主要管理階層	194,541	182,341	752	
其他關係人	<u>1,614,784</u>	<u>1,570,761</u>	<u>6,200</u>	
	<u>\$ 4,594,180</u>	<u>\$ 2,239,847</u>	<u>\$ 12,448</u>	1.230-2.350
<u>104年1月1日</u> <u>至3月31日</u>				
兄弟公司	\$ 64,700	\$ -	\$ 3	
主要管理階層	191,572	188,138	725	
其他關係人	<u>1,562,680</u>	<u>1,495,634</u>	<u>5,998</u>	
	<u>\$ 1,818,952</u>	<u>\$ 1,683,772</u>	<u>\$ 6,726</u>	1.330-2.375

(2) 存款

	最高餘額 (註)	期 末 餘 額	利 息 費 用	期 末 利 率 (%)
<u>105年1月1日</u>				
<u>至3月31日</u>				
母 公 司	\$ 1,571,550	\$ 1,570,243	\$ 292	
兄 弟 公 司	1,876,362	1,280,429	2,797	
主 要 管 理 階 層	399,901	302,708	616	
其 他 關 係 人	<u>1,164,648</u>	<u>923,610</u>	<u>4,181</u>	
	<u>\$ 5,012,461</u>	<u>\$ 4,076,990</u>	<u>\$ 7,886</u>	0.000-6.690
<u>104年1月1日</u>				
<u>至3月31日</u>				
母 公 司	\$ 2,812,624	\$ 2,776,972	\$ 3,038	
兄 弟 公 司	2,460,716	2,371,327	3,529	
主 要 管 理 階 層	274,675	194,281	570	
其 他 關 係 人	<u>1,447,691</u>	<u>931,151</u>	<u>4,008</u>	
	<u>\$ 6,995,706</u>	<u>\$ 6,273,731</u>	<u>\$ 11,145</u>	0.000-6.900

註：係每戶1月1日至3月31日每日最高餘額之合計數。

	<u>105年3月31日</u>	<u>104年12月31日</u>	<u>104年3月31日</u>
(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	<u>\$ 2,565</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,564,600</u>
(4) 拆放銀行同業 (帳列存放央行及拆借銀行同業)			
子 公 司	<u>\$ 3,732,068</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>
(5) 應收連結稅制款 (帳列本期所得稅資產)			
母 公 司	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 138,082</u>
(6) 其他應收款 (帳列應收款項)			
子 公 司	<u>\$ -</u>	<u>\$ 248,815</u>	<u>\$ -</u>
(7) 銀行同業存款			
子 公 司	<u>\$ 566,089</u>	<u>\$ 116,987</u>	<u>\$ 100,904</u>
(8) 銀行同業拆放 (帳列央存及銀行同業存款)			
子 公 司	<u>\$ 160,865</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>
(9) 應付連結稅制款 (帳列本期所得稅負債)			
母 公 司	<u>\$ 1,256,857</u>	<u>\$ 878,783</u>	<u>\$ 1,151,788</u>

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

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。

玉山銀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。

2. 玉山證券

- (1) 截至 105 年 3 月 31 日暨 104 年 12 月 31 日及 3 月 31 日存放於玉山銀行之存款餘額達新臺幣一億元以上明細如下：

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
銀行存款－期貨交易保證金	\$ 269,309	\$ 249,024	\$ 78,780
銀行存款－代收承銷股款	\$ -	\$ 543,328	\$ 664,232
營業保證金	\$ 510,000	\$ 510,000	\$ 610,000
銀行存款－其他	\$ 167,931	\$ 208,921	\$ 158,198
受限制資產－流動	\$ 194,000	\$ 194,000	\$ -

- (2) 玉山證券因委託玉山銀行辦理客戶買賣證券款項劃撥交割作業，於 105 年 3 月 31 日暨 104 年 12 月 31 日及 3 月 31 日向玉山銀行申請擔保透支額度均為 3,000,000 仟元。上述透支額度由其他金融機構出具保證函提供還款保證，並質押定期存單及不動產予玉山銀行作為擔保。截至 105 年 3 月 31 日暨 104 年 12 月 31 日及 3 月 31 日均無透支餘額。

- (3) 玉山證券因業務需求，向玉山銀行申請短期擔保放款額度為 200,000 仟元，短期借款餘額及利息費用之交易資訊如下：

	最高餘額	期末餘額	期末利率	利息費用
<u>105年1月1日</u>				
至 3 月 31 日	\$ 22,000	\$ -	-	\$ 3
<u>104年1月1日</u>				
至 3 月 31 日	15,000	-	-	3

3. 玉山創投

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
銀行存款－玉山銀行	<u>\$ 18,203</u>	<u>\$ 381,558</u>	<u>\$ 687,814</u>

(四) 對主要管理階層之獎酬

本公司 105 年及 104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
薪資及其他短期員工福利	\$ 76,456	\$ 81,296
退職後福利	402	458
員工優惠存款超額利息	67	82
	<u>\$ 76,925</u>	<u>\$ 81,836</u>

三八、質押之資產

(一) 除合併財務報告其他附註另有說明外，本公司之質押資產明細如下：

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
透過損益按公允價值衡 量之金融資產（面額）	\$ 24,531,382	\$ 23,890,900	\$ 24,148,885
備供出售金融資產（面 額）	1,837,628	1,819,602	1,706,516
持有至到期日金融資產 （面額）	<u>2,032,709</u>	<u>2,391,670</u>	<u>2,071,322</u>
	<u>\$ 28,401,719</u>	<u>\$ 28,102,172</u>	<u>\$ 27,926,723</u>

上述質押資產中之有價證券，105 年 3 月 31 日暨 104 年 12 月 31 日及 3 月 31 日分別有 19,200,000 仟元、18,200,000 仟元及 18,200,000 仟元係為配合中央銀行同業資金調撥清算作業系統採行即時總額清算機制（RTGS），因是提供有價證券作為日間透支之擔保，該擔保額度可隨時變更且日終未動用之額度仍可充當流動準備；另玉山銀行向中央銀行拆借外幣資金，於 105 年 3 月 31 日暨 104 年 12 月 31 日及 3 月 31 日提供予中央銀行作為擔保之有價證券皆為 5,000,000 仟元，其餘之有價證券則提供作為各項業務準備金及法院假扣押之擔保品。

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

單位：仟美元

日	期	放款金額	可貼現之最高金額
105年3月31日		<u>\$ 15,000</u>	<u>\$ 7,509</u>
104年12月31日		<u>\$ 15,000</u>	<u>\$ 7,571</u>
104年3月31日		<u>\$ 2,798</u>	<u>\$ 1,985</u>

三九、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. 玉山銀行因租用部分行舍而與他公司或個人（非關係人）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。玉山銀行105年3月31日依約已支付保證金1,017,225仟元。營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
1年內	\$ 743,053	\$ 767,640	\$ 733,270
超過1年但不超過5年	1,589,940	1,662,179	1,643,576
超過5年	<u>736,743</u>	<u>739,582</u>	<u>227,983</u>
	<u>\$ 3,069,736</u>	<u>\$ 3,169,401</u>	<u>\$ 2,604,829</u>

玉山銀行認列為費用之租賃給付如下：

	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
最低租賃給付	\$165,912	\$146,205
或有租金	<u>944</u>	<u>836</u>
	<u>\$166,856</u>	<u>\$147,041</u>

2. 玉山銀行出租擁有之投資性不動產，而與他公司或個人（非關係人）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。玉山銀行 105 年 3 月 31 日依約已收取保證金 1,329 仟元。營業租賃之未來最低租賃收取總額如下：

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
1 年 內	\$ 3,140	\$ 2,180	\$ 4,994
超過 1 年但不超過 5 年	<u>6,595</u>	<u>1,220</u>	<u>2,065</u>
	<u>\$ 9,735</u>	<u>\$ 3,400</u>	<u>\$ 7,059</u>

3. 截至 105 年 3 月 31 日，玉山銀行因購建新行舍、行舍裝修工程及購置設備而簽訂之合約總價款計 2,609,224 仟元，尚未支付價款計約 888,988 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，105 年 3 月 31 日依約已支付保證金 13,384 仟元，營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
1 年 內	\$ 19,723	\$ 19,554	\$ 18,266
超過 1 年但不超過 5 年	65,754	34,765	38,397
超過 5 年	<u>36,131</u>	<u>57,052</u>	<u>29,957</u>
	<u>\$121,608</u>	<u>\$111,371</u>	<u>\$ 86,620</u>

2. 截至 105 年 3 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 806,479 仟元，尚未支付價款計 578,288 仟元。

- (三) 玉山銀行（中國）有限公司以營業租賃方式承租營業場所，105 年 3 月 31 日依約已支付保證金 38,305 仟元，營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	105年3月31日
1 年 內	\$124,502
超過 1 年但不超過 5 年	511,985
超過 5 年	<u>315,255</u>
	<u>\$951,742</u>

(四) 玉山證券

因租用部分行舍而與他公司或個人（非關係人）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或季

支付一次。玉山證券 105 年 3 月 31 日依約已支付保證金 16,378 仟元。
營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
1 年 內	\$ 60,001	\$ 60,730	\$ 57,445
超過 1 年但不超過 5 年	154,990	164,595	159,471
超過 5 年	-	-	576
	<u>\$ 214,991</u>	<u>\$ 225,325</u>	<u>\$ 217,492</u>

玉山證券認列為費用之租賃給付如下：

	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
最低租賃給付	<u>\$ 14,505</u>	<u>\$ 15,796</u>

四十、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。

	105年1月1日至3月31日		104年1月1日至3月31日	
	平 均 值	平 均 利率 %	平 均 值	平 均 利率 %
<u>孳息資產</u>				
現金及約當現金、其他金融資產—存				
放銀行同業	\$ 49,013,270	2.73	\$ 54,986,091	3.29
拆借銀行同業	17,947,393	0.34	5,461,636	0.48
存放央行	36,453,106	0.42	32,289,886	0.52
持有供交易之金融資產—債券	2,508,993	3.22	2,861,941	2.85
持有供交易之金融資產—票券	274,673,068	0.61	219,107,184	0.81
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	91,089,982	3.19	66,220,583	2.72
附賣回票券及債券投資	846,666	1.81	158,756	1.60
應收承購帳款—無追索權	15,209,041	2.55	21,969,245	2.82
貼現及放款	1,002,797,881	2.24	931,589,366	2.30
應收信用卡款	22,131,577	7.70	19,828,452	9.99
備供出售金融資產—債券	114,931,485	1.91	87,299,119	1.81
持有至到期日金融資產	5,383,433	1.84	5,829,503	1.80
無活絡市場之債務工具投資	1,170,249	4.46	938,760	3.38
<u>付息負債</u>				
央行及銀行同業存款	67,618,356	1.85	57,393,046	0.72
透過損益按公允價值衡量之金融負				
債	31,922,159	4.76	9,840,979	4.34
附買回票券及債券負債	7,885,933	1.58	11,392,875	1.47
活期存款	398,129,885	0.21	313,293,285	0.23
活期儲蓄存款	435,196,741	0.31	372,834,054	0.35
定期存款	330,677,859	1.32	320,325,564	1.49
定期儲蓄存款	264,866,131	1.25	258,270,038	1.35
可轉讓定期存單	1,279,013	0.44	1,386,960	0.54
應付金融債券	44,950,000	1.86	52,063,156	2.46
結構型商品所收本金	573,344	2.71	1,096,978	3.31

四一、金融工具

(一) 公允價值之資訊－非按公允價值衡量之金融工具

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

	105年3月31日		104年12月31日		104年3月31日	
	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值
<u>金融資產</u>						
持有至到期日金融資產	\$ 5,209,208	\$ 5,244,955	\$ 5,289,839	\$ 5,324,005	\$ 5,729,651	\$ 5,795,727
無活絡市場之債務工具投資	1,286,920	1,387,857	987,000	1,014,969	938,760	939,716
<u>金融負債</u>						
應付債券	50,750,000	51,652,745	50,750,000	51,254,289	47,300,000	47,481,276

上述公允價值衡量所屬層級如下：

105年3月31日

	合 計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>金融資產</u>				
持有至到期日金融資產	\$ 5,244,955	\$ 4,830,171	\$ 414,784	\$ -
無活絡市場之債務工具投資	1,387,857	-	1,387,857	-
<u>金融負債</u>				
應付債券	51,652,745	-	51,652,745	-

104年12月31日

	合 計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>金融資產</u>				
持有至到期日金融資產	\$ 5,324,005	\$ 4,981,384	\$ 342,621	\$ -
無活絡市場之債務工具投資	1,014,969	-	1,014,969	-
<u>金融負債</u>				
應付債券	51,254,289	-	51,254,289	-

104年3月31日

	合 計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>金融資產</u>				
持有至到期日金融資產	\$ 5,795,727	\$ 4,866,130	\$ 908,482	\$ 21,115
無活絡市場之債務工具投資	939,716	-	939,716	-
<u>金融負債</u>				
應付債券	47,481,276	-	47,481,276	-

上述第二等級及第三等級之公允價值衡量，係將預估之未來收益採取現金流量折現評價模型分析決定。其中第三等級公允價值衡量所採用之重大不可觀察輸入值為反映該等級內資產池中各項資產信用風險之信用違約價差。

(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工具採現金流量折現法，本公司使用之折現率與實際上條件及特性相同之金融商品之報酬率相等，其條件及特性包括債務人之信用狀況、合約規定固定利率計息之剩餘期間、支付本金之剩餘期間及支付幣別等，本公司 105 年 3 月 31 日暨 104 年 12 月 31 日及 3 月 31 日對該等金融商品之折現率臺幣分別為 0.208% 至 1.960%、0.233% 至 1.960% 及 0.385% 至 2.365%，美金分別為 0.430% 至 2.129%、0.410% 至 2.633% 及 0.150% 至 2.388%。

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

(三) 本公司 105 年 3 月 31 日暨 104 年 12 月 31 日及 3 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	105年3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	\$ 910,241	\$ 910,241	\$ -	\$ -
債券投資	2,829,015	2,829,015	-	-
其他	287,244,065	401,740	286,842,325	-
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量者	96,586,056	7,331,145	89,254,911	-
備供出售金融資產				
股票投資	4,796,568	4,796,568	-	-
債券投資	118,765,213	105,687,576	13,077,637	-
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	37,056,813	-	37,056,813	-
<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	14,346,191	303,155	14,043,036	-
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	11,452,173	29,255	11,422,918	-
以公允價值衡量之金融工具項目	104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	\$ 606,582	\$ 606,582	\$ -	\$ -
債券投資	2,676,820	2,676,820	-	-
其他	244,711,064	142,144	244,568,920	-
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量者	84,192,890	8,436,610	75,756,280	-

(接次頁)

(承前頁)

以公允價值衡量 之金融工具項目	104年12月31日			
	合 計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>備供出售金融資產</u>				
股票投資	\$ 5,126,753	\$ 5,123,753	\$ -	\$ -
債券投資	126,154,884	113,575,717	12,563,129	16,038
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡 量之金融負債	20,111,409	-	20,111,409	-
<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	17,415,888	307,800	17,108,088	-
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡 量之金融負債	15,764,186	39,359	15,724,827	-
以公允價值衡量 之金融工具項目	104年3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 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	\$ 1,019,315	\$ 1,019,315	\$ -	\$ -
債券投資	2,876,385	2,876,385	-	-
其 他	229,626,754	423,837	229,202,917	-
原始認列時指定透 過損益按公允價 值衡量者	70,963,581	9,185,939	61,777,642	\$ -
<u>備供出售金融資產</u>				
股票投資	3,427,711	3,427,711	-	-
債券投資	92,544,084	76,291,584	16,221,759	30,741
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡 量之金融負債	10,247,197	-	10,247,197	-
<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	17,240,639	215,875	17,024,764	-
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡 量之金融負債	15,323,248	120,693	15,202,555	-

(四) 本公司 105 年及 104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日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：

105 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
		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	自第三等級出	
資產								
備供出售金融資產	\$ 16,038	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 16,038	\$ -	\$ -

104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
		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	自第三等級出	
資產								
備供出售金融資產	\$ 31,239	\$ -	(\$ 498)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 30,741

(五) 本公司指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債資訊如下：

	<u>105年3月31日</u>	<u>104年12月31日</u>	<u>104年3月31日</u>
帳面金額與合約到期金額間之差額			
—公允價值	\$ 37,056,813	\$ 20,111,409	\$ 10,247,197
—到期金額	<u>35,479,074</u>	<u>20,110,080</u>	<u>9,996,386</u>
	<u>\$ 1,577,739</u>	<u>\$ 1,329</u>	<u>\$ 250,811</u>

歸屬於信用風險
變動之公允價值
變動數

當期變動金額

—105 年 1 月 1 日至 3 月 31 日	<u>(\$ 71,863)</u>
—104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日	<u>\$ 47,491</u>

累積變動金額

—截至 105 年 3 月 31 日	<u>\$ 73,070</u>
—截至 104 年 12 月 31 日	<u>\$144,933</u>
—截至 104 年 3 月 31 日	<u>\$117,180</u>

本公司發行之金融債券、海外可轉換公司債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、海外可轉換公司債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、海外可轉換公司債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。

(六) 財務風險管理資訊

1. 玉山金控

(1) 風險管理

玉山金控設置「風險管理委員會」，由總經理擔任召集人，風險長擔任執行祕書，負責擬定玉山金控風險管理制度之原則與政策，以作為各子公司風險管理之依循，同時協調監督各子公司風險管理機制運作相關事項，且配合公司發展及環境變化，審議風險管理委員會及各風險單位針對個別風險項目所提出之風險管理方案，以及從風險觀點支援重要決策之審議，如資產配置、產品開發及計價、併購、合資及讓售等以確保資本適足之情況下，達成風險與報酬合理化目標。

(2) 市場風險

玉山金控市場風險管理以「玉山金融控股公司市場風險管理政策」為管理依據，除監督及控管母公司及子公司個別之市場風險外，並制訂與檢討分析母公司及子公司個別之風險限額，包括風險值限額（VaR-limit）、部位限額（Position-limit）及停損上限（Stop Loss Limit）。同時每季向董事會提出市場風險評估報告，說明風險承受單位之風險暴露程度與現行風險管理制度之允當性。

玉山金控所從事之業務涉及若干非功能性貨幣，因此承受外匯風險。105年3月31日暨104年12月31日及3月31日玉山金控非以功能性貨幣計價之貨幣性資產及負債原幣帳面價值、幣別及兌換為新臺幣之即期匯率如下：

單位：仟元

美金	105年3月31日				104年12月31日				104年3月31日						
	資	產	負	債 匯 率	資	產	負	債 匯 率	資	產	負	債 匯 率			
	\$	1,527	\$	-	32.173	\$	1,527	\$	-	32.900	\$	79,208	\$	-	31.292

玉山金控因外幣資產及負債因市場匯率變動而產生之損益有互抵效果，故預期因市場匯率變動而產生之風險並不重大。

(3) 信用風險

玉山金控各主要子公司皆設置獨立超然之放款審查委員會，建立公正之審核機制及信用核准流程，以維持良好之授信品質，並且母公司及各子公司對交易對手之信用評等、違約風險、交割風險及對單一產品、單一產業或同一集團之暴險及風險集中程度等皆有訂定控管條件，以維持母公司及各子公司優質之資產品質。

(4) 流動性風險

玉山金控流動性風險管理以「玉山金融控股公司流動性風險管理準則」為管理依據。除監督及控管母公司及子公司維持適當之流動性、確保支付能力及維護金融穩健與加強緊急應變能力外，母公司與各子公司亦遵循主管機關相關規定之要求，採數量化管理，並定期編製現金流量缺口分析報表，同時母公司及各子公司也訂定流動性風險管理指標，並對各項指標設立預警點，嚴加控管。

2. 玉山銀行及子公司

(1) 風險管理

玉山銀行設置「風險管理處」，負責擬定玉山銀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，同時配合玉山銀行發展及環境變化，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玉山銀行及子公司發生財務損失之風險。玉山銀行及子公司信用風險暴險，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，亦使玉山銀行及子公司產生信用風險暴險。

玉山銀行及子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，玉山銀行及子公司相關業務管理辦法或作業要點亦訂有風險管理機制。玉山銀行及子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，依玉山銀行及子公司相關風險管理辦法辦理。

玉山銀行及子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：

(i) 授信與信用卡業務（包含放款承諾及保證）

玉山銀行及子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，玉山銀行及子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。

玉山銀行及子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。

玉山銀行及子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。

玉山銀行及子公司企業客戶借款人之信用品質區分為強、中、弱三個種類。

玉山銀行及子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，玉山銀行及子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。

(ii) 存放及拆借銀行同業

玉山銀行及子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。

(iii) 債務工具投資及衍生金融工具

玉山銀行及子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。

玉山銀行及子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。

玉山銀行及子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。

玉山銀行及子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。玉山銀行及子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玉山銀行及子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，玉山銀行及子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，玉山銀行及子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。

玉山銀行及子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。

玉山銀行及子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：

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 98,922,911	\$ 95,251,392	\$ 97,362,520
信用卡授信承諾	323,325,782	319,845,197	300,621,607
已開立但尚未使用之信用狀餘額	10,483,123	8,955,148	11,117,837
各類保證款項	17,693,816	15,280,656	14,746,743

玉山銀行及子公司管理階層評估認為可持續控制並最小化玉山銀行及子公司表外項目之信用風險暴險額，係因玉山銀行及子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。玉山銀行及子公司未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易。惟佔玉山銀行授信餘額 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	105年3月31日		104年12月31日		104年3月31日	
	金額	估該	金額	估該	金額	估該
		項目%		項目%		項目%
自然人	\$ 510,632,105	49	\$ 510,397,703	48	\$ 474,389,936	48
製造業	226,433,059	22	231,022,272	22	224,892,376	23
批發零售飲食業	97,636,210	9	100,071,132	9	99,696,036	10

地區別	105年3月31日		104年12月31日		104年3月31日	
	金額	估該	金額	估該	金額	估該
		項目%		項目%		項目%
國內	\$ 910,752,925	88	\$ 917,441,897	87	\$ 831,458,822	85

擔保品別	105年3月31日		104年12月31日		104年3月31日	
	金額	估該	金額	估該	金額	估該
		項目%		項目%		項目%
無擔保	\$ 281,034,412	28	\$ 318,280,110	30	\$ 284,586,313	29
有擔保						
- 不動產	639,149,985	63	638,251,125	60	593,423,791	60

玉山銀行及子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，經玉山銀行及子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

105年3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 (C)	總 (A) + (B) + (C)	已提列損失 客觀證據者	無客觀 證據者	淨 額	
							(A) + (B) + (C)	(A) + (B) + (C) - (D)
應收款項								
— 信用卡業務	\$ 43,026,668	\$ 1,051,063	\$ 1,771,565	\$ 45,849,296	\$ 595,193	\$ 780,276	\$ 44,473,827	
— 其他	24,455,743	100,713	230,360	24,786,816	176,307	225,405	24,385,104	
貼現及放款	1,018,003,165	7,436,182	5,138,434	1,030,577,781	2,906,919	9,888,207	1,017,782,655	

104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 (C)	總 (A) + (B) + (C)	已提列損失 客觀證據者	無客觀 證據者	淨 額	
							(A) + (B) + (C)	(A) + (B) + (C) - (D)
應收款項								
— 信用卡業務	\$ 42,604,075	\$ 1,068,400	\$ 1,786,230	\$ 45,458,705	\$ 530,923	\$ 891,227	\$ 44,036,555	
— 其他	27,714,360	110,633	71,881	27,896,874	23,262	386,756	27,486,856	
貼現及放款	1,022,354,704	7,947,288	4,649,330	1,034,951,322	2,795,079	10,056,941	1,022,099,302	

104年3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 (C)	總 (A) + (B) + (C)	已提列損失 客觀證據者	無客觀 證據者	淨 額	
							(A) + (B) + (C)	(A) + (B) + (C) - (D)
應收款項								
— 信用卡業務	\$ 35,274,107	\$ 970,028	\$ 1,812,671	\$ 38,056,806	\$ 572,850	\$ 955,495	\$ 36,528,461	
— 其他	31,509,299	30,443	39,519	31,579,261	20,020	295,066	31,264,175	
貼現及放款	940,341,228	6,831,676	4,275,477	951,448,381	2,140,685	9,365,384	939,942,312	

(2) 玉山銀行及子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

105年3月31日	未逾期亦未減損部位金額			合計
	強	中	弱	
消費金融業務				
—住宅抵押貸款	\$ 118,687,752	\$ 137,026,112	\$ 6,637,489	\$ 262,351,353
—小額純信用貸款	40,493,834	33,210,147	5,123,806	78,827,787
—其他	74,126,697	85,579,960	4,297,586	164,004,243
企業金融業務				
—有擔保	105,165,026	120,874,049	6,592,038	232,631,113
—無擔保	187,647,850	81,778,626	10,762,193	280,188,669
合計	\$ 526,121,159	\$ 458,468,894	\$ 33,413,112	\$ 1,018,003,165

104年12月31日	未逾期亦未減損部位金額			合計
	強	中	弱	
消費金融業務				
—住宅抵押貸款	\$ 120,197,264	\$ 138,905,836	\$ 6,643,669	\$ 265,746,769
—小額純信用貸款	37,543,587	34,924,086	5,262,321	77,729,994
—其他	73,177,111	84,567,048	4,202,711	161,946,870
企業金融業務				
—有擔保	109,495,053	115,126,783	6,424,750	231,046,586
—無擔保	188,247,277	89,526,386	8,110,822	285,884,485
合計	\$ 528,660,292	\$ 463,050,139	\$ 30,644,273	\$ 1,022,354,704

104年3月31日	未逾期亦未減損部位金額			合計
	強	中	弱	
消費金融業務				
—住宅抵押貸款	\$ 120,609,332	\$ 139,785,041	\$ 6,676,779	\$ 267,071,152
—小額純信用貸款	10,244,847	38,536,476	10,369,062	59,150,385
—其他	64,838,149	75,146,783	3,731,744	143,716,676
企業金融業務				
—有擔保	109,677,647	87,315,349	9,873,270	206,866,266
—無擔保	165,901,504	86,500,854	11,134,391	263,536,749
合計	\$ 471,271,479	\$ 427,284,503	\$ 41,785,246	\$ 940,341,228

(3) 有價證券投資之信用品質分析

	未逾		亦		未		減		損		部		位		金		額		已逾期未減損 (B) 金額	已減損 (C) 金額	總 (A)+(B)+(C) 金額	計 (A)+(B)+(C) 金額	已提列損失淨 (D) 金額	淨 (A)+(B)+(C)-(D) 金額		
	A +	以	A	~	B	B	B	B	B	B	+	以	下	小	計	(A)	(A)	(A)							(A)	(A)
105年3月31日																										
備供出售金融資產																										
- 債券投資	\$ 74,959,120		\$ 42,997,215	\$	\$ 808,878	\$ 118,765,213	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$	
- 股權投資	1,055,611		1,833,967		973,206	3,862,784																				
持有至到期日金融資產																										
- 債券投資	4,874,159		-	-	-	4,874,159																				
- 其他	-		64,346		-	64,346																				
其他金融資產																										
- 債券投資	321,730		965,190		-	1,286,920																				
- 股權投資	-		-		522,393	522,393																				

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。根據玉山銀行及子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。

玉山銀行及子公司已逾期未減損之金融資產帳齡分析如下：

項 目	105年3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	\$ 833,278	\$ 217,785	\$ 1,051,063
— 其 他	19,022	81,691	100,713
貼現及放款			
消費金融業務			
— 住宅抵押貸款	1,825,955	216,035	2,041,990
— 小額純信用貸款	1,572,527	241,225	1,813,752
— 其 他	872,892	265,011	1,137,903
企業金融業務			
— 有擔保			
玉山銀行	996,267	92,654	1,088,921
子 公 司	-	979,533	979,533
— 無擔保			
玉山銀行	338,623	29,082	367,705
子 公 司	-	6,378	6,378

項 目	104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	\$ 890,103	\$ 178,297	\$ 1,068,400
— 其 他	30,053	80,580	110,633
貼現及放款			
消費金融業務			
— 住宅抵押貸款	1,654,135	224,191	1,878,326
— 小額純信用貸款	1,391,173	217,498	1,608,671
— 其 他	1,025,484	159,222	1,184,706
企業金融業務			
— 有擔保			
玉山銀行	796,457	57,676	854,133
子 公 司	276,532	1,269,504	1,546,036
— 無擔保			
玉山銀行	716,637	18,317	734,954
子 公 司	66,163	74,299	140,462

項 目	104年3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	\$ 800,084	\$ 169,944	\$ 970,028
— 其 他	16,295	14,148	30,443
貼現及放款			
消費金融業務			
— 住宅抵押貸款	1,870,262	261,724	2,131,986
— 小額純信用貸款	1,168,126	197,754	1,365,880
— 其 他	857,580	69,743	927,323
企業金融業務			
— 有 擔 保			
玉山銀行	756,075	30,826	786,901
子 公 司	-	625,082	625,082
— 無 擔 保			
玉山銀行	411,304	403,001	814,305
子 公 司	-	180,199	180,199

3. 市場風險

市場風險係指因市場價格變動導致玉山銀行及子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玉山銀行及子公司之淨收益或投資組合價值產生波動之風險。

玉山銀行及子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玉山銀行及子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。

玉山銀行依董事會核定之風險管理目標及限額，監控玉山銀行市場風險部位及可容忍之損失。玉山銀行已建置市場風險資訊系統，俾有效監控玉山銀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，作為玉山銀行管理階層決策之參考。

玉山銀行及子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，主要係由玉山銀行之風險管理部門控管。例行控管報告定期呈報予玉山銀行之董事會及各事業之主管核閱。

玉山銀行及子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。

玉山銀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。玉山銀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。

玉山銀行運用風險值（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，以玉山銀行為基礎評估持有部位之市場風險及最大預期損失。玉山銀行之董事會針對風險值設定限額，並由玉山銀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%），玉山銀行可能承受之「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。風險值模型假設玉山銀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天內之市場波動性和過去10天期間內之市場波動性類似。玉山銀行係根據過去2年之歷史資料評估歷史市場波動性。玉山銀行係以變異數／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。

玉山銀行風險值資訊如下：

105年1月1日至3月31日

歷史風險值 (信賴水準 99%之10日風險值)	平	均	最	小	值	最	大	值	105年3月31日
依風險類型									
匯 率	\$	1,895,372	\$	269,425	\$	2,992,426	\$	2,530,913	
利 率		1,748,845		912,542		2,491,306		2,192,551	
股 權		186,012		135,490		269,124		259,024	
風險分散	(1,672,675)		-		-		(1,542,938)
暴險風險值合計	\$	<u>2,157,554</u>						\$	<u>3,439,550</u>

104年度

	平	均	最	小	值	最	大	值	104年12月31日	104年3月31日	
依風險類型											
匯 率	\$	1,624,826	\$	942,046	\$	2,629,495	\$	1,957,360	\$	1,261,333	
利 率		1,425,463		773,306		2,105,512		2,105,512		949,285	
股 權		159,724		126,659		187,988		186,131		146,069	
風險分散	(1,052,459)		-		-		(1,353,905)	(768,006)
暴險風險值合計	\$	<u>2,157,554</u>						\$	<u>2,895,098</u>	\$	<u>1,588,681</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。玉山銀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。

玉山銀行及子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

玉山銀行及子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。上述情形可能削減玉山銀行及子公司承作放款、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

整體合併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。

玉山銀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（該時間間距係玉山銀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。

玉山銀行及子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、無活絡市場之債務工具投資等。

玉山銀行於 105 年 3 月份、104 年 12 月份及 104 年 3 月份之流動性準備比率分別為 30.09%、27.71%及 25.74%。

玉山銀行及子公司按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示玉山銀行及子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。

105年3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	\$ 29,691,688	\$ 28,932,140	\$ 533,492	\$ 1,389,205	\$ -	\$ 60,546,525
透過損益按公允價值衡 量之非衍生金融負債	-	-	-	-	35,479,074	35,479,074
附買回票券及債券負債	3,496,179	1,148,213	1,645,503	87,806	-	6,377,701
應付款項	18,445,622	841,100	382,888	452,172	66,130	20,187,912
存款及匯款	414,446,407	135,080,269	172,594,580	290,700,532	465,963,902	1,478,785,690
應付金融債券	300,000	-	900,000	1,500,000	42,250,000	44,950,000
其他到期資金流出項目	313,926	62,670	418,248	776,302	271,632	1,842,778

104年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	\$ 39,721,702	\$ 28,852,214	\$ 2,014,940	\$ 581,274	\$ -	\$ 71,170,130
透過損益按公允價值衡 量之非衍生金融負債	-	-	-	-	20,110,080	20,110,080
附買回票券及債券負債	5,069,764	811,348	2,160,531	27,835	-	8,069,478
應付款項	16,714,013	290,496	306,291	428,117	66,195	17,805,112
存款及匯款	405,711,530	161,515,380	178,646,340	296,511,728	415,675,024	1,458,060,002
應付金融債券	-	-	300,000	2,400,000	42,250,000	44,950,000
其他到期資金流出項目	206,492	-	61,459	1,267,084	328,340	1,863,375

104年3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	\$ 42,486,824	\$ 12,637,715	\$ 539,009	\$ 1,218,713	\$ 469,380	\$ 57,351,641
透過損益按公允價值衡 量之非衍生金融負債	-	-	-	-	9,996,386	9,996,386
附買回票券及債券負債	6,058,534	2,138,901	1,313,389	51,608	-	9,562,432
應付款項	19,250,500	265,639	463,016	583,209	44,531	20,606,895
存款及匯款	300,674,550	147,519,782	189,906,769	329,589,196	343,292,959	1,310,983,256
應付金融債券	-	5,000,000	-	300,000	36,200,000	41,500,000
其他到期資金流出項目	531,554	-	30,262	309,692	502,966	1,374,474

玉山銀行及子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

105年3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	\$ 702	\$ 434,730	\$ 3,588	\$ 220	\$ -	\$ 439,240

104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	\$ 8,644	\$ 73,810	\$ 441,040	\$ 6,812	\$ -	\$ 530,306

104年3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	\$ 586	\$ 62,823	\$ 6,918	\$ 17,454	\$ -	\$ 87,781

(2) 以總額結算交割之衍生金融負債

105年3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	\$ 85,879,647	\$ 66,903,598	\$ 48,156,759	\$ 79,282,222	\$ 4,882,850	\$ 285,105,076
—現金流入	85,685,208	66,991,712	48,885,977	78,722,801	5,084,699	285,370,397
利率衍生工具						
—現金流出	3,114	63,315	5,326	7,091	34,703,954	34,782,800
—現金流入	18,993	10,021	3,350	9,521	47,880,179	47,922,064
現金流出小計	85,882,761	66,966,913	48,162,085	79,289,313	39,586,804	319,887,876
現金流入小計	85,704,201	67,001,733	48,889,327	78,732,322	52,964,878	333,292,461
現金流量淨流出(流入)	\$ 178,560	(\$ 34,820)	(\$ 727,242)	\$ 556,991	(\$ 13,378,074)	(\$ 13,404,585)

104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	\$ 63,291,005	\$ 62,600,322	\$ 43,622,601	\$ 68,300,292	\$ 3,428,630	\$ 241,242,850
—現金流入	63,274,996	62,075,974	44,077,033	69,307,419	3,509,585	242,245,007
利率衍生工具						
—現金流出	2,447	42,393	78,157	13,761	19,626,859	19,763,617
—現金流入	4,598	66,526	46,792	14,678	24,732,024	24,864,618
現金流出小計	63,293,452	62,642,715	43,700,758	68,314,053	23,055,489	261,006,467
現金流入小計	63,279,594	62,142,500	44,123,825	69,322,097	28,241,609	267,109,625
現金流量淨流出(流入)	\$ 13,858	\$ 500,215	(\$ 423,067)	(\$ 1,008,044)	(\$ 5,186,120)	(\$ 6,103,158)

104年3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	\$ 61,690,691	\$ 56,279,139	\$ 28,725,002	\$ 54,824,222	\$ 1,103,031	\$ 202,622,085
—現金流入	61,371,466	56,266,251	28,470,540	55,197,730	1,114,542	202,420,529
利率衍生工具						
—現金流出	1,006	25,760	7,864	308,372	7,754,738	8,097,740
—現金流入	13,608	15,583	7,892	338,314	10,832,544	11,207,941
現金流出小計	61,691,697	56,304,899	28,732,866	55,132,594	8,857,769	210,719,825
現金流入小計	61,385,074	56,281,834	28,478,432	55,536,044	11,947,086	213,628,470
現金流量淨流出(流入)	\$ 306,623	\$ 23,065	\$ 254,434	(\$ 403,450)	(\$ 3,089,317)	(\$ 2,908,645)

玉山銀行及子公司按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示玉山銀行及子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。

105年3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	\$ 4,348,265	\$ 7,555,355	\$ 13,369,918	\$ 29,132,087	\$ 44,517,286	\$ 98,922,911
信用卡授信承諾	953,059	1,523,717	5,374,045	15,158,821	300,316,140	323,325,782
已開立但尚未使用之信用狀餘額	3,560,731	5,400,417	533,599	240,038	748,338	10,483,123
各類保證款項	3,511,598	2,276,148	2,570,110	6,409,907	2,926,053	17,693,816

104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	\$ 4,845,365	\$ 7,222,342	\$ 13,764,273	\$ 28,931,039	\$ 40,488,373	\$ 95,251,392
信用卡授信承諾	5,136,746	835,119	2,722,328	14,630,233	296,520,771	319,845,197
已開立但尚未使用之信用狀餘額	2,457,254	4,298,412	1,368,176	231,663	599,643	8,955,148
各類保證款項	2,359,279	2,691,466	2,944,889	4,647,652	2,637,370	15,280,656

104年3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	\$ 4,365,800	\$ 8,724,490	\$ 14,855,562	\$ 28,874,365	\$ 40,542,303	\$ 97,362,520
信用卡授信承諾	684,720	902,500	1,378,289	10,954,641	286,701,457	300,621,607
已開立但尚未使用之信用狀餘額	3,052,274	6,052,318	924,825	178,897	909,523	11,117,837
各類保證款項	4,881,170	1,323,773	1,766,653	4,635,184	2,139,963	14,746,743

(七) 金融資產移轉資訊

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

105年3月31日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
備供出售金融資產 —附買回條件協議	\$ 6,304,061	\$ 6,356,529	\$ 6,304,061	\$ 6,356,529	(\$ 52,468)
持有至到期日金融資產 —附買回條件協議	256,112	298,207	258,090	298,207	(40,117)

104年12月31日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
備供出售金融資產 —附買回條件協議	\$ 7,970,663	\$ 7,740,106	\$ 7,970,663	\$ 7,740,106	\$ 230,557
持有至到期日金融資產 —附買回條件協議	253,680	294,285	256,623	294,285	(37,662)

104年3月31日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
備供出售金融資產 —附買回條件協議	\$ 8,344,620	\$ 8,210,873	\$ 8,344,620	\$ 8,210,873	\$ 133,747
持有至到期日金融資產 —附買回條件協議	1,153,597	1,319,057	1,175,786	1,319,057	(143,271)

(八) 金融資產與金融負債之互抵

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

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

105年3月31日

金融資產	已認列之金融資產總額	於資產負債表中互抵之		列報於資產負債表之金融資產淨額	未於資產負債表互抵之相關金額		淨額
		已認列金融負債總額	已認列金融資產總額		金融工具	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	\$13,982,548	\$ -	\$ -	\$13,982,548	(\$ 4,641,329)	(\$ 2,250,720)	\$ 7,090,499
附賣回協議	785,236	-	-	785,236	(785,236)	-	-
待交割款項	109,318	(79,262)	(79,262)	30,056	(19,609)	-	10,447
總計	<u>\$14,877,102</u>	<u>(\$ 79,262)</u>	<u>(\$ 79,262)</u>	<u>\$14,797,840</u>	<u>(\$ 5,446,174)</u>	<u>(\$ 2,250,720)</u>	<u>\$ 7,100,946</u>

金融負債	已認列之金融負債總額	於資產負債表中互抵之		列報於資產負債表之金融負債淨額	未於資產負債表互抵之相關金額		淨額
		已認列金融資產總額	已認列金融負債總額		金融工具	設定質押之現金擔保品	
衍生金融工具	\$11,422,918	\$ -	\$ -	\$11,422,918	(\$ 4,641,329)	(\$ 2,302,300)	\$ 4,479,289
附買回協議	6,366,937	-	-	6,366,937	(6,366,937)	-	-
待交割款項	795,746	(60,659)	(60,659)	735,087	(19,609)	-	715,478
總計	<u>\$18,585,601</u>	<u>(\$ 60,659)</u>	<u>(\$ 60,659)</u>	<u>\$18,524,942</u>	<u>(\$11,027,875)</u>	<u>(\$ 2,302,300)</u>	<u>\$ 5,194,767</u>

104年12月31日

金融資產	已認列之金融資產總額	於資產負債表中互抵之		列報於資產負債表之金融資產淨額	未於資產負債表互抵之相關金額		淨額
		已認列金融負債總額	已認列金融資產總額		金融工具	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 17,030,813	\$ -	\$ -	\$ 17,030,813	(\$ 3,709,231)	(\$ 2,341,756)	\$ 10,979,826
附賣回協議	898,936	-	-	898,936	(898,936)	-	-
待交割款項	41,573	(28,646)	(28,646)	12,927	-	-	12,927
總計	<u>\$ 17,971,322</u>	<u>(\$ 28,646)</u>	<u>(\$ 28,646)</u>	<u>\$ 17,942,676</u>	<u>(\$ 4,608,167)</u>	<u>(\$ 2,341,756)</u>	<u>\$ 10,992,753</u>

金融負債	已認列之金融負債總額	於資產負債表中互抵之		列報於資產負債表之金融負債淨額	未於資產負債表互抵之相關金額		淨額
		已認列金融資產總額	已認列金融負債總額		金融工具	設定質押之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 15,724,827	\$ -	\$ -	\$ 15,724,827	(\$ 3,709,231)	(\$ 3,930,234)	\$ 8,085,362
附買回協議	8,049,909	-	-	8,049,909	(8,049,909)	-	-
待交割款項	368,872	(1,762)	(1,762)	367,110	-	-	367,110
總計	<u>\$ 24,143,608</u>	<u>(\$ 1,762)</u>	<u>(\$ 1,762)</u>	<u>\$ 24,141,846</u>	<u>(\$ 11,759,140)</u>	<u>(\$ 3,930,234)</u>	<u>\$ 8,452,472</u>

104年3月31日

金融資產	已認列之金融資產總額	於資產負債表中互抵之		列報於資產負債表之金融資產淨額	未於資產負債表互抵之相關金額		淨額
		已認列金融負債總額	已認列金融資產總額		金融工具	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 17,084,745	\$ -	\$ -	\$ 17,084,745	(\$ 8,985,688)	(\$ 2,717,494)	\$ 5,381,563
附賣回協議	370,772	-	-	370,772	(370,772)	-	-
待交割款項	91,885	(50,868)	(50,868)	41,017	(615)	-	40,402
總計	<u>\$ 17,547,402</u>	<u>(\$ 50,868)</u>	<u>(\$ 50,868)</u>	<u>\$ 17,496,534</u>	<u>(\$ 9,357,075)</u>	<u>(\$ 2,717,494)</u>	<u>\$ 5,421,965</u>

金融負債	已認列之金融負債總額	於資產負債表中互抵之		列報於資產負債表之金融負債淨額	未於資產負債表互抵之相關金額		淨額
		已認列金融資產總額	已認列金融負債總額		金融工具	設定質押之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 15,202,555	\$ -	\$ -	\$ 15,202,555	(\$ 8,985,688)	(\$ 2,718,649)	\$ 3,498,218
附買回協議	9,547,224	-	-	9,547,224	(9,547,224)	-	-
待交割款項	144,058	(64,119)	(64,119)	79,939	(615)	-	79,324
總計	<u>\$ 24,893,837</u>	<u>(\$ 64,119)</u>	<u>(\$ 64,119)</u>	<u>\$ 24,829,718</u>	<u>(\$ 18,533,527)</u>	<u>(\$ 2,718,649)</u>	<u>\$ 3,577,542</u>

四二、金融控股公司與其子公司及各子公司間進行業務或交易行為、共同業務推廣行為、資訊交互運用或共用營業設備或場所，其收入、成本、費用與損益之分攤方式及金額

玉山銀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>105年1月1日至3月31日</u>				
廣播及保全系統	\$ 9	\$ 9	\$ 18	各分攤 50%
其他費用	185	161	346	水電費用各分攤 50%，管理費依使用面積分攤
	<u>\$ 194</u>	<u>\$ 170</u>	<u>\$ 364</u>	
<u>104年1月1日至3月31日</u>				
廣播及保全系統	\$ 9	\$ 9	\$ 18	各分攤 50%
其他費用	281	256	537	水電費用各分攤 50%，管理費依使用面積分攤
	<u>\$ 290</u>	<u>\$ 265</u>	<u>\$ 555</u>	

玉山銀行 105 年及 104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日與玉山證券間之共同行銷收入及支出如下：

	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
收 入	<u>\$ 1,557</u>	<u>\$ 1,367</u>
支 出	<u>\$ 19,207</u>	<u>\$ 17,570</u>

四三、資本管理

母公司所控管之金融控股公司集團合格資本總額，係以因應法定資本需求，且達到最低法定金融控股公司之集團資本適足率，為母公司資本管理之基本目標。為使母公司擁有充足之資本以承擔各種風險，母公司應就所面對之風險組合及其風險特性予以評估。有關金融控股公司之集團合格資本總額及法定資本需求之計算方式係依主管機關規定辦理。

母公司之集團資本適足性風險管理係由財務管理組負責彙總核算及控管，以維持金融控股公司之集團資本適足率符合主管機關及內部

規範之規定，並每半年申報主管機關。母公司針對內部控管目標訂出預警值，當資本適足率降至預警值時，職責單位將發出預警通知，要求相關單位提出因應改善計畫，執行因應措施。

依金融控股公司法及有關辦法規定，金融控股公司之集團資本適足率不得低於百分之一百。凡實際比率低於規定標準者，盈餘不得以現金或其他財產分配，中央主管機關並得視情節輕重為相當處分。

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。

依證券商管理規則及有關辦法規定，為促進證券市場健全發展及提昇證券商競爭力，證券商之自有資本適足比率，應達百分之二百；凡實際比率低於規定標準者，主管機關得限制相關業務。

四四、玉山金控及子公司放款資產品質、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) 玉山銀行資產品質：請參閱附表四。

(二) 玉山銀行信用風險集中情形

單位：新臺幣仟元，%

排 名 (註1)	105年3月31日			104年3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 海洋水運業	7,366,423	6.12	集團 C 鋼鐵冶煉業	6,824,405	6.29
2	集團 B 有線及其他附費節目播送業	6,128,403	5.09	集團 J 液晶面板及其組件製造業	6,538,700	6.02
3	集團 C 鋼鐵冶煉業	5,681,389	4.72	集團 A 海洋水運業	6,007,317	5.54
4	集團 D 企業總管理機構	5,433,225	4.51	集團 D 企業總管理機構	5,294,858	4.88
5	集團 E 人造纖維製造業	4,347,106	3.61	集團 H 企業總管理機構	4,507,987	4.15
6	集團 F 電腦製造業	4,328,290	3.59	集團 K 企業總管理機構	4,338,914	4.00
7	集團 G 電腦及週邊設備、軟體零售業	4,315,659	3.58	集團 L 電腦及其週邊設備、軟體零售業	3,999,516	3.69
8	集團 H 企業總管理機構	4,272,675	3.55	集團 M 液晶面板及其組件製造業	3,915,491	3.61
9	集團 I 不動產開發業	4,173,820	3.47	集團 G 電腦及其週邊設備、軟體批發業	3,474,497	3.20
10	集團 J 液晶面板及其組件製造業	3,685,845	3.06	集團 N 水泥製造業	3,417,534	3.15

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) 玉山銀行利率敏感性資訊

利率敏感性資產負債分析表（新臺幣）

單位：新臺幣仟元，%

105年3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	1,091,940,519	12,705,784	59,894,248	84,819,514	1,249,360,065
利率敏感性負債	260,146,159	737,712,239	91,097,039	57,092,647	1,146,048,084
利率敏感性缺口	831,794,360	(725,006,455)	(31,202,791)	27,726,867	103,311,981
淨 值					114,104,667
利率敏感性資產與負債比率					109.01
利率敏感性缺口與淨值比率					90.54

104年3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	1,006,229,420	12,732,058	54,011,004	90,606,628	1,163,579,110
利率敏感性負債	309,398,602	639,864,560	104,226,264	74,045,981	1,127,535,407
利率敏感性缺口	696,830,818	(627,132,502)	(50,215,260)	16,560,647	36,043,703
淨 值					101,984,653
利率敏感性資產與負債比率					103.20
利率敏感性缺口與淨值比率					35.34

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，%

105年3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	7,856,407	244,640	96,286	601,167	8,798,500
利率敏感性負債	8,031,484	571,353	983,376	1,075,499	10,661,712
利率敏感性缺口	(175,077)	(326,713)	(887,090)	(474,332)	(1,863,212)
淨 值					72,971
利率敏感性資產與負債比率					82.52
利率敏感性缺口與淨值比率					(2,553.36)

104年3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	6,259,661	519,480	380,374	1,089,893	8,249,408
利率敏感性負債	6,130,457	591,598	896,012	818,373	8,436,440
利率敏感性缺口	129,204	(72,118)	(515,638)	271,520	(187,032)
淨 值					88,350
利率敏感性資產與負債比率					97.78
利率敏感性缺口與淨值比率					(211.69)

- 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

1. 玉山金控及子公司

單位：%

項	目	105年3月31日	104年3月31日
資產報酬率	稅前	0.99	0.94
	稅後	0.83	0.81
淨值報酬率	稅前	14.33	13.36
	稅後	12.09	11.53
純益	率	38.68	34.39

2. 玉山金控

單位：%

項	目	105年3月31日	104年3月31日
資產報酬率	稅前	11.40	10.65
	稅後	11.38	10.68
淨值報酬率	稅前	12.12	11.54
	稅後	12.10	11.57
純益	率	98.38	98.17

3. 玉山銀行（註6）

單位：%

項	目	105年3月31日	104年3月31日
資產報酬率	稅前	1.03	0.94
	稅後	0.89	0.82
淨值報酬率	稅前	15.26	13.68
	稅後	13.05	11.88
純益	率	41.81	35.72

4. 玉山證券

單位：%

項	目	105年3月31日	104年3月31日
資產報酬率	稅前	1.10	1.94
	稅後	0.80	1.61
淨值報酬率	稅前	2.68	5.21
	稅後	1.95	4.31
純益	率	8.79	17.67

- 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。
 5. 各季揭露獲利能力，換算為年基準數字以年率表示。
 6. 玉山銀行與玉山保險經紀人於 105 年 3 月 25 日（合併基準日）辦理合併，因該合併實質係屬於共同控制下之組織調整，玉山銀行於編製比較財務報表時，應視為自始即已合併並重編以前年度財務報表，故計算獲利能力係以重編後之金額計算。

(五) 玉山銀行到期日期限結構分析

新臺幣到期日期限結構分析表

單位：新臺幣仟元

105 年 3 月 31 日

	合計	距到期日期剩餘期間金額					
		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	1,398,131,007	359,499,169	78,529,283	103,525,797	127,730,056	210,211,846	518,634,856
主要到期資金流出	1,712,377,169	47,322,709	74,441,051	148,789,240	187,996,583	321,092,347	932,735,239
期距缺口	(314,246,162)	312,176,460	4,088,232	(45,263,443)	(60,266,527)	(110,880,501)	(414,100,383)

104 年 3 月 31 日

	合計	距到期日期剩餘期間金額					
		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	1,234,257,467	305,465,539	52,752,933	98,603,012	123,700,004	203,816,068	449,919,911
主要到期資金流出	1,541,482,765	60,299,686	56,964,052	143,481,196	186,929,498	313,392,254	780,416,079
期距缺口	(307,225,298)	245,165,853	(4,211,119)	(44,878,184)	(63,229,494)	(109,576,186)	(330,496,168)

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

105 年 3 月 31 日

	合計	距到期日期剩餘期間金額				
		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	15,084,394	4,733,274	2,066,030	1,547,393	1,994,130	4,743,567
主要到期資金流出	15,911,566	3,920,905	3,936,594	2,846,300	3,577,135	1,630,632
期距缺口	(827,172)	812,369	(1,870,564)	(1,298,907)	(1,583,005)	3,112,935

104 年 3 月 31 日

	合計	距到期日期剩餘期間金額				
		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	11,211,675	3,029,155	1,619,981	1,338,272	1,429,511	3,794,756
主要到期資金流出	11,684,274	2,998,752	2,751,211	2,126,051	3,157,196	651,064
期距缺口	(472,599)	30,403	(1,131,230)	(787,779)	(1,727,685)	3,143,692

註：本表係全行美金之金額。

四五、玉山銀行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

下列信託帳係玉山銀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 105 年 3 月 31 日暨 104 年 12 月 31 日及 3 月 31 日

信託資產	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日	信託負債	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
銀行存款	\$ 3,913,281	\$ 3,838,833	\$ 2,929,919	應付保管有價證券	\$ 206,188,335	\$ 197,938,446	\$ 142,939,188
短期投資	173,921,313	180,770,814	166,376,835	其他負債	-	2	-
應收款項	-	-	14,383	信託資本			
土地	5,043,439	5,048,499	5,215,772	金錢信託	208,172,700	208,664,445	182,517,501
保管有價證券	<u>206,188,335</u>	<u>197,938,446</u>	<u>142,939,188</u>	有價證券信託	2,538,024	2,310,942	1,953,345
				不動產信託	5,042,833	5,047,894	5,220,587
				各項準備與累積盈			
				虧	(31,705,743)	(29,279,100)	(16,693,203)
				本期損益	(1,169,781)	2,913,963	1,538,679
信託資產總額	<u>\$389,066,368</u>	<u>\$387,596,592</u>	<u>\$317,476,097</u>	信託負債總額	<u>\$389,066,368</u>	<u>\$387,596,592</u>	<u>\$317,476,097</u>

信託財產目錄

民國 105 年 3 月 31 日暨 104 年 12 月 31 日及 3 月 31 日

	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
本金存放本行	\$ 3,913,281	\$ 3,838,833	\$ 2,929,919
股票投資	4,160,536	3,667,531	2,981,341
基金投資	149,124,519	159,803,759	151,194,391
債券投資	20,066,805	17,299,524	12,201,103
待交割受益憑證	569,453	-	-
待交割海外債券	-	-	14,383
土地	5,043,439	5,048,499	5,215,772
保管有價證券	<u>206,188,335</u>	<u>197,938,446</u>	<u>142,939,188</u>
	<u>\$389,066,368</u>	<u>\$387,596,592</u>	<u>\$317,476,097</u>

信託帳損益表

民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
<u>信託收益</u>		
本金利息收入	\$ 4,482	\$ 2,749
本金現金股利收入	1,237,405	1,359,138
本金已實現資本利得—普通股	2,664	107
本金已實現資本利得—債券	328	-
本金財產交易收益	243,742	846,335
本金手續費收入	50	17
已實現資本利得	237,981	137,467
受益憑證分配收益	682	58
信託收益合計	<u>1,727,334</u>	<u>2,345,871</u>
<u>信託費用</u>		
本金管理費	63,764	38,078
本金監察人費	25	30
本金手續費	196	158
本金財產交易損失	2,792,754	757,939
本金所得稅費用	202	159
本金稅捐支出	1,283	-
本金其他費用	2,376	9,463
已實現資本損失	36,515	1,365
信託費用合計	<u>2,897,115</u>	<u>807,192</u>
本期損益	<u>(\$ 1,169,781)</u>	<u>\$ 1,538,679</u>

(二) 依信託業法規定辦理信託業務之內容請參閱附註一。

四六、金融控股公司個體財務報表及子公司簡明個體資產負債表及綜合損益表

請參閱附表五。

四七、業務別財務資訊

請參閱附表六。

四八、與非控制權益之權益交易

玉山銀行於 104 年 12 月 29 日取得聯合商業銀行 5% 之持股，致持股比例由 70% 增加至 75%。

由於上述交易並未改變玉山銀行對聯合商業銀行之控制，玉山銀行係視為權益交易處理。

	<u>聯合商業銀行</u>
給付之現金對價	\$218,483
聯合商業銀行淨資產帳面金額按相對權益變動計算應轉出非控制權益之金額	(146,447)
調整歸屬於本公司業主之其他權益項目	
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	12,267
備供出售金融資產未實現損益	<u>218</u>
權益交易差額(係調整未分配盈餘)	<u>\$ 84,521</u>

四九、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
金財通商務科技服務 股份有限公司	資訊軟體 零售及 服務	105年1月11日	58.34	<u>\$ 224,437</u>

金財通商務科技服務股份有限公司於89年10月設立營運，主要營業項目為資訊軟體零售、資訊軟體服務、資料處理服務、電子資訊供應服務及企業經營管理顧問等服務。本公司原持有該公司之5.73%流通在外普通股。為擴展電子商務業務，玉山銀行於105年1月11日收購該公司之58.34%流通在外普通股，並對該公司取得控制。

(二) 移轉對價

玉山銀行依合約業已支付賣方價金224,437仟元。

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

	金財通商務科技 服務股份有限公司
現金及約當現金	\$ 83,786
應收款項－淨額	184,511
其他金融資產－淨額	1,000
不動產及設備－淨額	2,028
無形資產－淨額	467
遞延所得稅資產	1,225
其他資產－淨額	31,287
應付款項	(102,829)
本期所得稅負債	(1,255)
負債準備	(4,768)
其他負債	(<u>7,710</u>)
	<u>\$187,742</u>

截至本合併財務報告通過發布日止，有關計算所取得可辨認淨資產公允價值，其所需要之市場評價及計算尚未完成，故收購金財通商務科技服務股份有限公司之原始會計處理僅係暫定。

企業合併交易中自金財通商務科技服務股份有限公司所取得應收款項之公允價值為 184,511 仟元，其合約總額為 184,511 仟元。

(四) 非控制權益

金財通商務科技服務股份有限公司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	\$224,437
加：收購日前已持有金財通商務科技服務股份有限公司之權益於收購日之公允價值	16,622
非控制權益	67,456
減：所取得可辨認淨資產之公允價值	(<u>187,742</u>)
因收購產生之商譽	<u>\$120,773</u>

收購金財通商務科技服務股份有限公司產生之商譽，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

	105年1月1日 至3月31日
現金支付之對價	\$224,437
減：取得符合 IAS 7 現金及約當 現金定義之餘額	<u>83,786</u>
	<u>\$140,651</u>

(七) 企業合併對經營成果之影響

本公司因衡量企業合併前所持有金財通商務科技服務股份有限公司 5.73% 權益之公允價值而認列於 105 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之利益為 8,872 仟元（帳列其他利息以外淨損益）。

自收購日起，來自金財通商務科技服務股份有限公司之經營成果如下：

	105年1月11日 至3月31日
淨收益	<u>\$ 20,189</u>
本期淨利	<u>\$ 8,509</u>

五十、非現金交易之籌資活動

母公司發行之海外可轉換公司債因債券持有人於 104 年第 1 季執行轉換權，母公司於轉換日將帳面價值 3,482,095 仟元之海外可轉換公司債轉換為母公司普通股，轉換發行股數合計 248,650 仟股，每股面額 10 元，母公司因轉換發行而增加普通股股本 2,486,504 仟元及資本公積 995,591 仟元（參閱附註三六）。

五一、專屬期貨經紀業務之特有風險

(一) 期貨經紀業務

客戶委託玉山證券期貨部門從事期貨交易時，必須繳交買賣金額之一定比例為保證金。惟期貨交易保證金所引起之槓桿作用，可能使客戶獲得鉅額利益或遭受重大損失，為免客戶之損失連帶影響玉山證券期貨部門之財務安全，玉山證券期貨部門與委託客戶約

定，每日依其未平倉期貨契約之市場結算價格計算其保證金及權利金專戶之變動情形，當保證金因市場價格逐漸減少至規定之金額時，玉山證券期貨部門立即通知客戶補繳保證金，若客戶未於規定期限內補繳時，玉山證券期貨部門得將客戶持有之期貨契約逕予平倉。

(二) 期貨自營業務

玉山證券期貨部門從事期貨交易時，必須繳交買賣金額之一定比例為保證金。玉山證券期貨部門從事選擇權交易時，若持有賣方部位亦須繳交一定比例作為保證金。玉山證券期貨部門每日依持有未平倉期貨契約及選擇權契約之市場結算價格計算其保證金及權利金專戶之變動情形，當保證金因市場價格逐漸減少至規定金額時，玉山證券期貨部門立即補繳保證金或反向沖銷。

五二、附註揭露事項

(一) 重大交易事項及(二)轉投資事業相關資訊：

1. 資金貸與他人：母公司、玉山銀行、聯合商業銀行及玉山銀行（中國）有限公司不適用，其他轉投資事業無此情形。
2. 為他人背書保證：母公司、玉山銀行、聯合商業銀行及玉山銀行（中國）有限公司不適用，其他轉投資事業無此情形。
3. 期末持有有價證券情形：母公司、玉山銀行、聯合商業銀行、玉山銀行（中國）有限公司及玉山證券不適用，其他轉投資事業之資訊請參閱附表七。
4. 累積買進或賣出同一有價證券之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者（母公司、玉山銀行、聯合商業銀行及玉山銀行（中國）有限公司係揭露累積買進或賣出同一轉投資事業之資訊）：玉山證券不適用，母公司及轉投資事業請參閱附表八。
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者：請參閱附表九。
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者：無此情形。

7. 金融資產證券化：無此情形。
8. 與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上者：無此情形。
9. 子公司出售不良債權交易資訊：無此情形。
10. 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者：請參閱附表十。
11. 轉投資事業相關資訊及合併持股情形：免揭露。
12. 從事衍生性金融商品交易：請參閱附註八及四一。
13. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無此情形。

(三) 大陸投資資訊：

玉山銀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。

玉山銀行業經金管會核准在大陸地區設立玉山銀行（中國）有限公司，預計資本額為人民幣 20 億元。大陸地區中國銀行業監督管理委員會（以下簡稱銀監會）於 104 年 3 月核准玉山銀行籌建，玉山銀行於籌建期間應成立玉山銀行（中國）有限公司籌備組負責籌建事項，預計於籌建工作完成時，再向銀監會提出開業申請，以成立子公司玉山銀行（中國）有限公司。玉山銀行（中國）有限公司於 105 年 1 月取得銀監會核發外資銀行批准書及金融許可證並取得營業執照後成立，註冊資本額為人民幣 20 億元，玉山銀行已於 104 年 5 月注資人民幣 10 億元，剩餘資本由玉山銀行東莞分行改制為玉山銀行（中國）有限公司東莞分行之營運資金轉入。玉山銀行（中國）有限公司已於 105 年 3 月 11 日開業。

有關大陸投資主要營業項目、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，請參閱附表十一。

(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：請參閱附表十二。

五三、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

	105年1月1日至3月31日			
	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)	\$ 1,258	\$ 3,683	(\$ 612)	\$ 4,329
淨收益	\$ 3,588	\$ 5,919	\$ 98	\$ 9,605
呆帳費用及保證責任 準備提存	(173)	(191)	331	(33)
營業費用	(931)	(3,646)	(590)	(5,167)
稅前淨利	\$ 2,484	\$ 2,082	(\$ 161)	\$ 4,405

	104年1月1日至3月31日(重編後)			
	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)	\$ 1,105	\$ 3,247	(\$ 220)	\$ 4,132
淨收益	\$ 3,197	\$ 5,591	\$ 501	\$ 9,289
呆帳費用及保證責任 準備提存	(31)	(924)	(41)	(996)
營業費用	(826)	(3,419)	(349)	(4,594)
稅前淨利	\$ 2,340	\$ 1,248	\$ 111	\$ 3,699

註：玉山銀行與玉山保險經紀人於 105 年 3 月 25 日（合併基準日）辦理合併，因該合併實質係屬於共同控制下之組織調整，玉山銀行於編製比較財務報表時，應視為自始即已合併並重編以前年度財務報表。

玉山金融控股股份有限公司及子公司
合併財務報告編製主體

民國 105 年 3 月 31 日 暨 104 年 12 月 31 日 及 3 月 31 日

附表一

列入合併財務報告之子公司

投資公司名稱	子公司名稱	所在地	區	業	務	性	質	期		明	
								末	持		
								105年3月31日	104年12月31日	(%)	說
玉山金控	玉山銀行 玉山證券	臺北市	臺北市	銀行 有價證券承銷、經紀及自營業務，兼營期貨經紀業務				100.00	100.00	100.00	
玉山銀行	玉山創投	臺北市	臺北市	創業投資				100.00	100.00	100.00	註 1
玉山銀行	玉山保險經紀人 玉山銀行(中國)有限公司	臺北市	臺北市	保險經紀業務				100.00	100.00	100.00	註 2
玉山銀行	金財通商務科技服務股份有限公司	臺北市	中國大陸	銀行業				100.00	100.00	-	註 3
玉山創投	金財通商務科技服務股份有限公司	臺北市	臺北市	資訊軟體零售之服務				61.67	3.33	3.33	
玉山銀行	聯合商業銀行	東埔寨	臺北市	資訊軟體零售之服務				2.40	2.40	2.40	註 3
聯合商業銀行	玉山創投	東埔寨	東埔寨	銀行業				75.00	75.00	70.00	
玉山證券	玉山創投	臺北市	臺北市	不動產出租及管理 證券投資顧問業務				90.00	90.00	90.00	註 4

註 1：玉山銀行及玉山保險經紀人為擴大規模經濟、增進整合行銷、降低營運成本、發揮經營綜效，於 104 年 8 月 21 日分別經董事會（代行股東會）決議辦理合併，本合併案係以 105 年 3 月 25 日為合併基準日，以玉山銀行為合併後之存續公司，而以玉山保險經紀人為消滅公司。

註 2：玉山銀行(中國)有限公司相關資訊請詳附註五二。

註 3：金財通商務科技服務股份有限公司相關資訊請詳附註四九。

註 4：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。

玉山金融控股股份有限公司及子公司

關係人交易資訊

民國 105 年及 104 年 3 月 31 日

附表二

單位：新臺幣仟元

一、放款

105 年 3 月 31 日

類	別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額(註)	期末餘額	履正	約放款逾		擔形	保品	內容	與非關係人之交易條件
						常	放				
消費性放款		107 戶	\$ 49,957	\$ 45,491		\$ 45,491	-	部分放款提供土地及建物為擔保	土地、建物及廠房	無	無
自用住宅抵押放款		245 戶	1,037,091	990,454		990,454	-				無
其他放款		其他放款戶	788,925	751,183		751,183	-				無

104 年 3 月 31 日

類	別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額(註)	期末餘額	履正	約放款逾		擔形	保品	內容	與非關係人之交易條件
						常	放				
消費性放款		106 戶	\$ 858,932	\$ 830,264		\$ 830,264	-	部分放款提供土地及建物為擔保	土地、建物及廠房	無	無
自用住宅抵押放款		214 戶	63,796	58,353		58,353	-				無
其他放款		其他放款戶	895,084	830,707		830,707	-				無

註：係每帳號 1 月 1 日至 3 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 105 年 3 月 31 日暨 104 年 12 月 31 日及 3 月 31 日

單位：仟元

融 資 產	105年3月31日			104年12月31日			104年3月31日		
	外 幣	新 臺 幣	匯 率	外 幣	新 臺 幣	匯 率	外 幣	新 臺 幣	匯 率
美金	\$ 10,446,521	\$ 336,095,920	32.1730	\$ 10,056,432	\$ 330,856,613	32.9000	\$ 9,787,659	\$ 306,275,425	31.2920
人民幣	14,120,522	70,232,652	4.9738	16,084,701	80,370,426	4.9967	13,780,819	69,504,939	5.0436
澳 幣	803,910	19,801,911	24.6320	689,092	16,536,141	23.9970	688,832	16,492,016	23.9420
港 幣	2,568,017	10,654,703	4.1490	2,694,871	11,438,919	4.2447	3,364,618	13,576,570	4.0351
日 圓	23,251,977	6,657,041	0.2863	18,787,941	5,132,865	0.2732	15,575,285	4,055,804	0.2604
歐 元	121,906	4,439,817	36.4200	149,750	5,382,015	35.9400	128,297	4,346,702	33.8800
新加坡幣	41,189	982,485	23.8531	28,626	665,769	23.2575	34,988	796,019	22.7512
紐西蘭幣	11,614	257,819	22.1990	11,645	262,210	22.5170	15,908	373,790	23.4970
英 鎊	5,401	249,461	46.1880	5,004	244,035	48.7680	9,445	437,511	46.3220
瑞士法郎	5,227	174,216	33.3300	6,797	226,313	33.2960	6,893	222,920	32.3400
南非幣	16,387	35,289	2.1535	39,340	83,247	2.1161	22,110	57,013	2.5786
加拿大幣	7,787	192,876	24.7690	6,177	146,586	23.7310	1,842	45,453	24.6760
瑞 典 幣	3,392	13,399	3.9503	2,206	8,626	3.9103	2,207	8,028	3.6377
泰 銖	24,733	22,606	0.9140	80,721	73,609	0.9119	16,574	15,943	0.9619
墨西哥幣	4,201	7,832	1.8643	3,997	7,566	1.8930	8,490	17,407	2.0503
馬來西亞幣	77	634	8.2330	77	590	7.6640	77	649	8.4300
越南盾	7,500,567	10,501	0.0014	6,672,048	10,008	0.0015	-	-	0.0015
美金	12,825,533	412,635,873	32.1730	11,332,667	372,844,744	32.9000	9,716,268	304,041,458	31.2920
人民幣	12,949,184	64,406,651	4.9738	13,617,067	68,040,399	4.9967	12,879,693	64,960,020	5.0436
澳 幣	754,440	18,583,366	24.6320	829,134	19,896,729	23.9970	573,684	13,735,142	23.9420
港 幣	1,585,563	6,578,501	4.1490	1,786,150	7,581,671	4.2447	2,474,687	9,985,610	4.0351
南 非 幣	2,256,508	4,859,390	2.1535	2,455,014	5,195,055	2.1161	2,076,262	5,353,849	2.5786
日 圓	25,018,868	7,162,902	0.2863	29,652,163	8,100,971	0.2732	24,931,679	6,492,209	0.2604
歐 元	207,121	7,543,347	36.4200	18,088	650,083	35.9400	134,600	4,560,248	33.8800
英 鎊	66,784	3,084,619	46.1880	28,424	1,386,182	48.7680	38,344	1,776,171	46.3220
加拿大幣	59,952	24,7690	24.7690	54,600	1,295,713	23.7310	49,383	1,218,575	24.6760
紐西蘭幣	59,453	1,319,797	22.1990	49,112	1,105,855	22.5170	46,294	1,087,770	23.4970
新加坡幣	26,976	643,461	23.8531	22,980	534,457	23.2575	19,667	447,448	22.7512
瑞士法郎	6,097	203,213	33.3300	6,148	204,704	33.2960	5,895	190,644	32.3400
瑞 典 幣	11,683	46,151	3.9503	12,394	48,464	3.9103	13,992	50,899	3.6377
墨西哥幣	20,186	37,633	1.8643	18,687	35,374	1.8930	20,773	42,591	2.0503
泰 銖	8,855	8,093	0.9140	18,463	16,836	0.9119	20,922	20,125	0.9619
馬來西亞幣	-	-	8.2330	-	-	7.6640	-	-	8.4300
越南盾	2,310,188	3,234	0.0014	5,879,991	8,820	0.0015	-	-	0.0015

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 105 年及 104 年 3 月 31 日

附表四

單位：新臺幣仟元，%

年	月	105年3月31日						104年3月31日					
		逾期放款金額 (註1)	放款總額	逾放比 (註2)	備抵呆帳金額	備抵率 (註3)	呆帳 (註3)	逾期放款金額 (註1)	放款總額	逾放比 (註2)	備抵呆帳金額	備抵率 (註3)	呆帳 (註3)
企業金融	擔保	390,658	221,884,145	0.18	2,515,722	643.97	844,037	197,507,137	0.43	2,010,210	238.17		
	無擔保	206,895	279,716,076	0.07	3,423,740	1,654.82	315,371	268,722,343	0.12	2,741,714	869.36		
消費金融	住宅抵押貸款(註4)	302,407	264,696,802	0.11	3,825,890	1,265.15	185,522	269,391,885	0.07	4,319,053	2,328.05		
	現金卡	263	4,818	5.46	1,978	752.09	202	6,759	2.99	143	70.79		
放款業務合計	小額純信用貸款(註5)	470,914	81,186,235	0.58	1,004,044	213.21	486,946	61,034,581	0.80	777,226	159.61		
	其他擔保(註6)	151,101	158,154,857	0.10	1,616,698	1,069.95	46,240	138,215,055	0.03	1,388,054	3,001.85		
信用卡業務	無擔保	16,407	7,010,584	0.23	72,023	438.98	1,717	6,333,796	0.03	64,179	3,737.86		
	其他	1,538,645	1,012,653,517	0.15	12,460,095	809.81	1,880,035	941,211,556	0.20	11,300,579	601.08		
無追索權之應收帳款承購業務(註7)		112,395	45,916,329	0.24	1,374,158	1,222.61	91,507	37,992,686	0.24	1,528,345	1,670.19		
經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額(註8)		-	12,780,892	-	182,299		-	24,433,120	-	244,305			
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)				29,607					42,321				
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)				106,017					139,407				
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)				910,991					613,493				
免列報逾期應收帳款總餘額				1,180,827					1,222,523				

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呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；逾期帳款係依 94 年 7 月 6 日金管銀(四)字第 0944000378 號函所規定之逾期帳款金額。

註 2：逾期放款比率=逾期放款÷放款總額；逾期帳款比率=逾期帳款÷應收帳款餘額。

註 3：放款備抵率=放款所提列之備抵呆帳金額÷逾期放款總額；應收帳款備抵率=應收帳款所提列之備抵呆帳金額÷逾期帳款金額。

註 4：住宅抵押貸款係指以購建住宅或房屋裝修為目的，提供本人或配偶或未成年子女所購(所有)之住宅為十足擔保並設定抵押權予金融機構以取得資金者。

註 5：小額純信用貸款係指適用 94 年 12 月 19 日金管銀(四)字第 09440010950 號函規範且非屬信用卡、現金卡之小額純信用貸款。

註 6：消費金融「其他」係指非屬「住宅抵押貸款」、「現金卡」、「小額純信用貸款」之其他有擔保或無擔保之消費金融貸款，不含信用卡。

註 7：無追索權之應收帳款業務係指 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。

玉山金融控股有限公司及子公司

玉山金融控股有限公司個體財務報表及綜合損益表

民國 105 年 3 月 31 日 及 12 月 31 日 及 3 月 31 日

附表五

一、金融控股公司個體財務報表

玉山金融控股股份有限公司

個體資產負債表

民國 105 年 3 月 31 日 暨 104 年 12 月 31 日 及 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元

項 目	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日	項 目	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
現金及約當現金	\$ 1,564,223	\$ 998,213	\$ 1,338,250	應付款項	\$ 703,491	\$ 564,753	\$ 617,630
透過損益按公允價值衡量之金融資產	107,415	156,180	1,130	本期所得稅負債	1,530,224	1,009,917	1,261,243
應收款項	95,886	83,532	97,276	應付公司債	5,800,000	5,800,000	5,800,000
本期所得稅資產	1,314,721	926,099	1,545,081	負債準備	22,082	22,420	18,786
採用權益法之投資	128,398,395	126,105,688	116,411,660	遞延所得稅負債	18,544	27,022	192
其他金融資產	12,690	12,690	1,445,864	負債總計	8,074,341	7,424,112	7,697,851
不動產及設備—淨額	24,871	26,210	23,931	業主權益	79,517,000	79,517,000	73,016,504
無形資產	13,610	14,868	2,394	普通股股本	20,501,164	20,501,164	20,371,288
遞延所得稅資產	361	457	1,590	資本公積	21,951,495	18,253,944	18,354,515
其他資產	22,047	27,281	14,293	保留盈餘	1,510,219	2,654,998	1,441,311
資 產 總 計	\$ 1,31,554,219	\$ 128,351,218	\$ 120,881,469	其他權益	123,479,878	120,927,106	113,183,618
				權益總計	\$ 131,554,219	\$ 128,351,218	\$ 120,881,469
				負債及權益總計	\$ 131,554,219	\$ 128,351,218	\$ 120,881,469



董事長：黃永仁



經理人：黃男州



會計主管：吳寬和

玉山金融控股股份有限公司

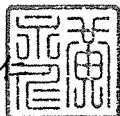
個體綜合損益表

民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

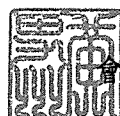
單位：新臺幣仟元，惟
每股盈餘為元

	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
收 益		
採權益法之子公司、關聯企業及 合資收益之份額	\$ 3,825,605	\$ 3,294,419
其他收益	<u>12,358</u>	<u>24,212</u>
收益合計	<u>3,837,963</u>	<u>3,318,631</u>
費用及損失		
營業費用	55,034	66,804
其他費用及損失	<u>79,588</u>	<u>78,397</u>
費用及損失合計	<u>134,622</u>	<u>145,201</u>
稅前淨利	3,703,341	3,173,430
所得稅利益（費用）	(<u>5,790</u>)	<u>7,647</u>
本期淨利	3,697,551	3,181,077
其他綜合損益	(<u>1,144,779</u>)	(<u>320,360</u>)
本期綜合損益總額	<u>\$ 2,552,772</u>	<u>\$ 2,860,717</u>
每股盈餘		
基 本	\$ <u>0.47</u>	\$ <u>0.41</u>
稀 釋	\$ <u>0.46</u>	\$ <u>0.40</u>

董事長：黃永

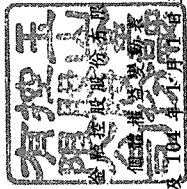


經理人：黃男州



會計主管：吳寬和





玉山證券股份有限公司

民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元

	股本		資本公積		保留		盈餘		其他權益		項目		權益總額
	股數(仟股)	金額	金額	金額	金額	金額	金額	金額	金額	金額	金額	金額	
105年1月1日餘額	7,951,700	\$ 79,517,000	\$ 20,501,164	\$ 5,409,976	\$ 164,235	\$ 12,679,733	\$ 1,096,236	\$ 1,703,695	\$ 144,933	\$ 120,927,106			
105年1月1日至3月31日淨利	-	-	-	-	-	3,697,551	-	-	-	3,697,551			
105年1月1日至3月31日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	(646,759)	(569,883)	71,863	(1,144,779)			
105年1月1日至3月31日綜合損益總額	-	-	-	-	-	3,697,551	(646,759)	(569,883)	71,863	2,552,772			
105年3月31日餘額	7,951,700	\$ 79,517,000	\$ 20,501,164	\$ 5,409,976	\$ 164,235	\$ 16,377,284	\$ 449,477	\$ 1,133,812	\$ 73,070	\$ 123,479,878			
104年1月1日餘額	7,053,000	70,530,000	19,375,697	4,357,121	164,235	10,604,263	594,177	1,237,183	(21,870)	106,840,806			
可轉換公司債轉換發行新股	248,650	2,486,504	995,591	-	-	-	-	-	-	3,482,095			
104年1月1日至3月31日淨利	-	-	-	-	-	3,181,077	-	-	-	3,181,077			
104年1月1日至3月31日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	47,819	(283,386)	10,517	(95,310)	(320,360)			
104年1月1日至3月31日綜合損益總額	-	-	-	-	-	3,228,896	(283,386)	10,517	(95,310)	2,860,717			
104年3月31日餘額	7,301,650	\$ 73,016,504	\$ 20,371,288	\$ 4,357,121	\$ 164,235	\$ 13,833,159	\$ 310,721	\$ 1,247,700	\$ 117,180	\$ 113,183,618			



董事長：黃永仁



經理人：黃男州



會計主管：吳寬和

玉山金融控股股份有限公司

個體現金流量表

民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元

	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
營業活動之現金流量		
本期稅前淨利	\$ 3,703,341	\$ 3,173,430
收益費損項目		
折舊及攤銷	2,597	2,451
透過損益按公允價值衡量金融資產 及負債之淨損失	48,765	19,689
利息費用	29,712	29,712
利息收入	-	(6,672)
股份基礎給付酬勞成本	2,050	1,147
採用權益法認列之子公司、關聯企業 及合資損益之份額	(3,825,605)	(3,294,419)
未實現外幣兌換損失	1,110	85,948
與營業活動相關之資產／負債變動數		
透過損益按公允價值衡量之金融資 產減少	-	98,228
應收款項增加	(12,354)	(17,534)
其他金融資產減少(增加)	5,234	(35,653)
其他資產減少	-	4,492
應付款項增加	7,782	26,659
員工福利負債準備減少	(338)	(317)
營運產生之現金流入(流出)	(37,706)	87,161
收取之利息	-	13,800
收取之股利	487,313	-
退還之所得稅	117,513	18,941
營業活動之淨現金流入	<u>567,120</u>	<u>119,902</u>
匯率變動對現金及約當現金之影響	(1,110)	(32,983)
本期現金及約當現金增加數	556,010	86,919
期初現金及約當現金餘額	<u>998,213</u>	<u>1,251,331</u>
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 1,564,223</u>	<u>\$ 1,338,250</u>

董事長：黃永仁



經理人：黃男州



會計主管：吳寬和



二、子公司簡明個體資產負債表

玉山商業銀行股份有限公司

簡明個體資產負債表

民國 105 年 3 月 31 日暨 104 年 12 月 31 日及 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元

項 目	105年3月31日	104年12月31日 (重編後)	104年3月31日 (重編後)	105年3月31日	104年12月31日 (重編後)	104年3月31日 (重編後)
現金及約當現金	\$ 29,934,654	\$ 33,547,423	\$ 24,457,863	\$ 59,935,721	\$ 69,855,781	\$ 56,163,768
存放央行及拆借銀行同業	59,717,116	62,084,691	56,462,751	48,479,731	35,836,236	25,449,752
透過損益按公允價值衡量之金融資產	400,426,671	348,549,110	320,337,729	6,356,529	8,034,391	9,529,930
附買回票券及債券投資	783,110	896,844	370,351	19,898,178	17,787,660	20,507,023
應收款項一淨額	68,228,462	71,501,225	67,747,404	1,379,609	938,181	1,252,833
本期所得稅資產	-	-	138,081	1,460,505,932	1,443,839,901	1,301,089,193
貼現及放款一淨額	1,000,090,124	1,011,082,173	929,764,781	44,950,000	44,950,000	41,500,000
備供出售金融資產一淨額	122,125,647	129,769,543	95,198,800	759,178	760,791	996,584
持有至到期日金融資產一淨額	5,209,208	5,289,839	5,729,651	455,249	472,255	348,103
採用權益法之投資	13,389,498	7,772,615	2,467,611	1,142,703	1,254,631	790,805
其他金融資產一淨額	34,202,900	40,061,689	36,038,722	1,518,141	1,606,240	1,566,650
不動產及設備一淨額	21,900,446	21,917,599	19,826,861	1,645,380,971	1,625,336,067	1,459,194,641
投資性不動產一淨額	688,371	689,475	1,122,611	-	-	-
無形資產一淨額	4,508,818	4,489,317	4,271,447	67,281,830	66,840,000	61,360,000
遞延所得稅資產	505,104	456,850	210,894	19,586,679	19,139,073	17,906,119
其他資產一淨額	4,093,664	4,752,228	3,575,283	32,747,791	29,012,240	27,606,569
資產總計	\$1,765,803,793	\$1,742,860,621	\$1,567,720,840	\$1,765,803,793	\$1,742,860,621	\$1,567,720,840
負債及權益總計						
負債						
共同控制下前手權益				120,422,822	117,524,554	108,526,199
權益						
股本				67,281,830	66,840,000	61,360,000
資本公積				19,586,679	19,139,073	17,906,119
保留盈餘				32,747,791	29,012,240	27,606,569
其他權益				806,522	1,399,997	837,885
負債及權益總計				\$1,765,803,793	\$1,742,860,621	\$1,567,720,840

註：玉山銀行與玉山保險經紀人於 105 年 3 月 25 日（合併基準日）辦理合併，因該合併實質係屬於共同控制下之組織調整，玉山銀行於編製比較財務報表時，應視為自始即已合併並重編以前年度財務報表。

玉山綜合證券股份有限公司

簡明個體資產負債表

民國 105 年 3 月 31 日 暨 104 年 12 月 31 日 及 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元

項 目	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日	項 目	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
流動資產	\$ 10,789,624	\$ 10,052,373	\$ 13,038,581	流動負債	\$ 7,191,080	\$ 6,481,283	\$ 9,487,235
採權益法之投資	56,576	56,298	57,990	遞延所得稅負債	557	557	-
不動產及設備	323,234	324,501	314,044	非流動負債	3,367	3,367	3,368
無形資產	54,356	57,882	55,065	負債總計	7,195,004	6,485,207	9,490,603
遞延所得稅資產	3,215	3,215	3,513	股本	4,000,000	4,000,000	4,000,000
其他非流動資產	754,142	752,506	842,015	資本公積	55,727	54,100	49,650
				保留盈餘	731,826	708,539	771,388
				其他權益	(1,410)	(1,071)	(433)
				權益總計	4,786,143	4,761,568	4,820,605
資產總計	\$ 11,981,147	\$ 11,246,775	\$ 14,311,208	負債及權益總計	\$ 11,981,147	\$ 11,246,775	\$ 14,311,208

玉山創業投資股份有限公司

簡明個體資產負債表

民國 105 年 3 月 31 日 暨 104 年 12 月 31 日 及 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元

項 目	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日	項 目	105年3月31日	104年12月31日	104年3月31日
流動資產	\$ 242,745	\$ 505,410	\$ 570,848	流動負債	\$ 18,147	\$ 18,207	\$ 56,081
備供出售金融資產	933,784	1,505,308	767,433	遞延所得稅負債	-	96	217
其他金融資產	2,021,136	1,815,472	1,775,999	其他負債	1,266	1,244	1,116
不動產及設備	59	68	98	負債總計	19,413	19,547	57,414
遞延所得稅資產	6,943	12,623	7,760	股本	2,272,000	2,272,000	2,000,000
其他非流動資產	232	232	132	資本公積	3,320	3,170	2,712
				保留盈餘	205,059	288,324	458,285
				其他權益	705,107	1,256,072	603,859
				權益總計	3,185,486	3,819,566	3,064,856
資產總計	\$ 3,204,899	\$ 3,839,113	\$ 3,122,270	負債及權益總計	\$ 3,204,899	\$ 3,839,113	\$ 3,122,270

三、子公司簡明個體綜合損益表

玉山商業銀行股份有限公司

簡明個體綜合損益表

民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元，惟
每股盈餘為元

項 目	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日 (重編後)
利息收入	\$ 7,110,169	\$ 6,863,365
減：利息費用	(3,005,016)	(2,914,873)
利息淨收益	4,105,153	3,948,492
利息以外淨收益	5,179,093	4,946,750
淨 收 益	9,284,246	8,895,242
呆帳費用及保證責任準備提存	(35,610)	(985,376)
營業費用	(4,709,874)	(4,252,712)
稅前淨利	4,538,762	3,657,154
所得稅費用	(657,123)	(480,190)
本期淨利	3,881,639	3,176,964
其他綜合損益	(593,475)	(137,045)
本期綜合損益總額	<u>\$ 3,288,164</u>	<u>\$ 3,039,919</u>
每股盈餘		
基 本	<u>\$ 0.58</u>	<u>\$ 0.48</u>

註：玉山銀行與玉山保險經紀人於 105 年 3 月 25 日（合併基準日）辦理合併，因該合併實質係屬於共同控制下之組織調整，玉山銀行於編製比較財務報表時，應視為自始即已合併並重編以前年度財務報表。

玉山綜合證券股份有限公司

簡明個體綜合損益表

民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元，惟
每股盈餘為元

項	目	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
收	益	\$273,120	\$286,751
手續費支出		(18,813)	(15,429)
員工福利費用		(114,614)	(113,276)
採用權益法認列子公司損益之份額		206	117
營業費用		(127,226)	(126,830)
其他利益及損失		<u>19,299</u>	<u>31,097</u>
稅前淨利		31,972	62,430
所得稅費用		(<u>8,685</u>)	(<u>10,790</u>)
本期淨利		23,287	51,640
其他綜合損益		(<u>339</u>)	(<u>2,903</u>)
本期綜合損益總額		<u>\$ 22,948</u>	<u>\$ 48,737</u>
每股盈餘			
基	本	<u>\$ 0.06</u>	<u>\$ 0.13</u>

玉山創業投資股份有限公司

簡明個體綜合損益表

民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元，惟
每股盈餘為元

項	目	105年1月1日 至3月31日	104年1月1日 至3月31日
營業收入		\$ 58,504	\$101,317
營業成本		(130,927)	(23,758)
營業費用		(3,169)	(3,354)
營業利益(損失)		(75,592)	74,205
營業外收入及支出		91	(2,289)
稅前淨利(損)		(75,501)	71,916
所得稅費用		(7,764)	(6,100)
本期淨利(損)		(83,265)	65,816
其他綜合損益		(550,965)	(190,272)
本期綜合損益總額		<u>(\$634,230)</u>	<u>(\$124,456)</u>
每股盈餘			
基 本		<u>(\$ 0.37)</u>	<u>\$ 0.29</u>

玉山金融控股股份有限公司及子公司

業務別財務資訊

民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

附表六

單位：新臺幣仟元

105年1月1日至3月31日					
項 目	業務別	銀 行 業 務	證 券 業 務	其 他 業 務	合 併
利息淨收益（損失）		\$ 4,290,954	\$ 67,989	(\$ 29,642)	\$ 4,329,301
利息以外淨收益（損失）		5,220,135	174,180	(118,780)	5,275,535
淨 收 益		9,511,089	242,169	(148,422)	9,604,836
呆帳費用及保證責任準備提 存		(31,560)	(1,300)	-	(32,860)
營業費用		(4,879,706)	(227,728)	(59,497)	(5,166,931)
繼續營業單位稅前淨益（損）		4,599,823	13,141	(207,919)	4,405,045
所得稅費用		(667,191)	(8,685)	(13,606)	(689,482)
稅後淨利（損）		3,932,632	4,456	(221,525)	3,715,563

104年1月1日至3月31日（重編後）					
項 目	業務別	銀 行 業 務	證 券 業 務	其 他 業 務	合 併
利息淨收益（損失）		\$ 4,077,566	\$ 80,296	(\$ 25,902)	\$ 4,131,960
利息以外淨收益		4,940,908	190,638	25,881	5,157,427
淨 收 益		9,018,474	270,934	(21)	9,289,387
呆帳費用及保證責任準備提 存		(996,137)	-	-	(996,137)
營業費用		(4,301,184)	(221,511)	(71,184)	(4,593,879)
繼續營業單位稅前淨益（損）		3,721,153	49,423	(71,205)	3,699,371
所得稅利益（費用）		(495,226)	(10,790)	1,511	(504,505)
稅後淨利（損）		3,225,927	38,633	(69,694)	3,194,866

註：玉山銀行與玉山保險經紀人於 105 年 3 月 25 日（合併基準日）辦理合併，因該合併實質係屬於共同控制下之組織調整，玉山銀行於編製比較財務報表時，應視為自始即已合併並重編以前年度財務報表。

玉山金融控股股份有限公司及子公司

期末持有有價證券者

民國 105 年 3 月 31 日

附表七

單位：新臺幣仟元

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列	科目	期		末		備註
					股	票	帳面金額	市價或股權淨值	
					數(仟股/仟單位)	帳面金額	市價或股權淨值		
玉山創投	力致科技股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	衡	61	\$ 995	\$ 995	(1)	
	台灣浩鼎生技股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	衡	540	213,300	213,300	(1)	
	宇隆科技股份有限公司	-	備供出售金融資產	產	570	43,513	43,513	(1)	
	雷笛克光學股份有限公司	-	備供出售金融資產	產	81	3,788	3,788	(1)	
	旭源包裝科技股份有限公司	-	備供出售金融資產	產	1,326	17,441	17,441	(1)	
	台灣浩鼎生技股份有限公司	-	備供出售金融資產	產	1,985	784,085	784,085	(1)	
	統新光訊股份有限公司	-	備供出售金融資產	產	874	31,031	31,031	(1)	
	英瑞國際股份有限公司	-	備供出售金融資產	產	850	25,585	25,585	(1)	
	百丹特生醫股份有限公司	-	備供出售金融資產	產	567	5,880	5,880	(1)	
	富團采科技股份有限公司	-	備供出售金融資產	產	206	-	-	(1)	
	同泰電子科技股份有限公司	-	備供出售金融資產	產	170	4,760	4,760	(1)	
	三晃股份有限公司	-	備供出售金融資產	產	1,394	17,702	17,702	(1)	
	云光科技股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	產	1,889	26,264	56,084	(3)	
	昇聯科技股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	產	1,700	-	-	-	
	碩韻科技股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	產	1,776	23,419	5,074	(2)	
	詮興開發科技股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	產	2,867	22,704	20,819	(2)	
	元翎精密工業股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	產	1,745	26,064	32,692	(2)	
	有化科技股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	產	1,220	56,000	21,821	(2)	
	宣茂科技股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	產	42	-	-	-	
	茂佳精密科技股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	產	600	18,000	7,775	(2)	
	聯陞科技股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	產	1,836	25,600	25,189	(3)	
	興隆發電子股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	產	1,000	-	-	-	
	東準光電材料股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	產	446	-	-	-	
	川石光電科技股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	產	2,250	-	-	-	
	冠橙科技股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	產	1,140	1,156	2,244	(2)	
	Gloria Solar International Holding, Inc	-	以成本衡量之金融資產	產	500	-	-	-	
	晶鈞科技股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	產	56	-	-	-	

(接次頁)

(承前頁)

持 有 之 公 司	有 價 證 券 種 類 及 名 稱	與 有 價 證 券 發 行 人 之 關 係	帳 列	期 目	數 量 (仟股/仟單位)	帳 面 金 額	持 股 比 率 (%)	市 價 或 股 權 淨 值	備 註
	佰龍機械廠股份有限公司	-	以成本衡置之金融資產	資產	500	\$ 11,000	1.16	\$ 1,129	(2)
	澤米科技股份有限公司	-	以成本衡置之金融資產	資產	2,195	31,895	5.04	24,167	(2)
	鐵鴻科技股份有限公司	-	以成本衡置之金融資產	資產	389	12,013	1.33	4,539	(3)
	宇通光能股份有限公司	-	以成本衡置之金融資產	資產	1,200	-	0.57	-	-
	瑪居禮電波工業股份有限公司	-	以成本衡置之金融資產	資產	3,000	24,815	12.18	30,945	(3)
	勁鑽科技股份有限公司	-	以成本衡置之金融資產	資產	1,500	20,250	14.72	11,107	(2)
	鉅景科技股份有限公司	-	以成本衡置之金融資產	資產	627	5,658	1.49	2,424	(3)
	智盛全球股份有限公司	-	以成本衡置之金融資產	資產	2,724	-	2.75	-	-
	明興光電股份有限公司	-	以成本衡置之金融資產	資產	439	6,500	0.23	1,694	(2)
	達諾光電股份有限公司	-	以成本衡置之金融資產	資產	1,500	24,600	3.22	4,405	(2)
	向熙科技股份有限公司	-	以成本衡置之金融資產	資產	1,117	-	2.93	-	-
	華燈光電股份有限公司	-	以成本衡置之金融資產	資產	2,282	26,495	8.62	9,672	(3)
	州巧科技股份有限公司	-	以成本衡置之金融資產	資產	175	4,012	0.21	7,654	(3)
	有成精密股份有限公司	-	以成本衡置之金融資產	資產	1,122	50,474	2.47	17,515	(3)
	亞比斯包材工場股份有限公司	-	以成本衡置之金融資產	資產	1,000	10,000	4.00	14,661	(2)
	佳晶科技股份有限公司	-	以成本衡置之金融資產	資產	3,360	47,874	2.69	30,075	(3)
	鑫承慧科技股份有限公司	-	以成本衡置之金融資產	資產	670	-	2.72	-	-
	全球傳動科技股份有限公司	-	以成本衡置之金融資產	資產	2,275	45,201	2.67	39,701	(2)
	泰和光電股份有限公司	-	以成本衡置之金融資產	資產	666	-	8.67	-	-
	繁榮實業股份有限公司	-	以成本衡置之金融資產	資產	1,418	37,139	5.21	16,965	(2)
	德河海洋生技股份有限公司	-	以成本衡置之金融資產	資產	1,808	28,801	10.24	21,701	(2)
	雲端生活家股份有限公司	-	以成本衡置之金融資產	資產	2,975	29,750	9.02	24,743	(2)
	台灣矽利科技股份有限公司	-	以成本衡置之金融資產	資產	3,600	36,000	16.29	17,540	(2)
	醇基生醫股份有限公司	-	以成本衡置之金融資產	資產	7,363	204,501	4.09	139,374	(2)
	瓊司柏電子股份有限公司	-	以成本衡置之金融資產	資產	666	9,990	2.53	6,045	(2)
	風尚數位科技股份有限公司	-	以成本衡置之金融資產	資產	324	11,800	1.93	6,040	(2)
	精呈科技股份有限公司	-	以成本衡置之金融資產	資產	273	6,780	2.05	3,913	(2)
	錫祥科技股份有限公司	-	以成本衡置之金融資產	資產	782	7,818	7.74	2,820	(2)
	益材科技股份有限公司	-	以成本衡置之金融資產	資產	750	30,000	3.30	6,049	(2)
	台灣應用光源股份有限公司	-	以成本衡置之金融資產	資產	96	-	2.24	-	-
	樂陞美術館股份有限公司	-	以成本衡置之金融資產	資產	80	9,600	0.39	1,047	(3)
	達勝壹乙創業投資股份有限公司	-	以成本衡置之金融資產	資產	10,000	100,001	5.95	118,909	(2)
	昇華娛樂傳播股份有限公司	-	以成本衡置之金融資產	資產	165	10,693	0.65	4,669	(3)
	南寶樹脂化學工廠股份有限公司	-	以成本衡置之金融資產	資產	362	31,500	0.39	23,845	(2)
	歐付寶第三方支付股份有限公司	-	以成本衡置之金融資產	資產	480	6,480	0.76	5,750	(2)

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列	科目	期股 (千股/仟單位)	帳面金額	持股比例(%)	市價或股權淨值	備註
	全福生物科技股份有限公司	-	以成本衡置之金融資產	金融資產	1,100	\$ 19,800	2.34	\$ 18,761	(2)
	三鼎生物科技股份有限公司	-	以成本衡置之金融資產	金融資產	2,000	20,000	4.00	19,776	(2)
	台灣精工股份有限公司	-	以成本衡置之金融資產	金融資產	1,393	15,894	3.63	9,594	(2)
	佳得股份有限公司	-	以成本衡置之金融資產	金融資產	506	7,588	2.32	6,410	(3)
	潤雅生技股份有限公司	-	以成本衡置之金融資產	金融資產	346	29,408	0.50	5,857	(2)
	穎佳企業股份有限公司	-	以成本衡置之金融資產	金融資產	333	9,990	3.68	5,618	(2)
	達運光電股份有限公司	-	以成本衡置之金融資產	金融資產	600	9,000	0.78	8,092	(3)
	樂點行動支付股份有限公司	-	以成本衡置之金融資產	金融資產	5,000	50,000	8.33	45,940	(2)
	達勝貳創業投資股份有限公司	-	以成本衡置之金融資產	金融資產	5,000	50,000	5.00	51,359	(2)
	F-泰福生技股份有限公司	-	以成本衡置之金融資產	金融資產	1,644	209,861	1.77	32,465	(3)
	士宣生技股份有限公司	-	以成本衡置之金融資產	金融資產	500	10,000	2.82	2,380	(2)
	真好玩娛樂科技股份有限公司	-	以成本衡置之金融資產	金融資產	154	10,000	0.99	3,611	(2)
	亞洲碳素股份有限公司	-	以成本衡置之金融資產	金融資產	174	4,900	0.39	735	(2)
	遠勝肆創業股份有限公司	-	以成本衡置之金融資產	金融資產	5,000	50,000	3.33	-	(2)
	協和新藥股份有限公司	-	以成本衡置之金融資產	金融資產	1,500	15,000	1.55	37,938	(2)
	台灣圓點奈米技術股份有限公司	-	以成本衡置之金融資產	金融資產	500	10,000	7.52	3,199	(2)
	禾碩康生物科技股份有限公司	-	以成本衡置之金融資產	金融資產	591	24,188	2.36	9,943	(2)
	天穎有限公司	-	以成本衡置之金融資產	金融資產	1,457	25,828	2.30	16,621	(2)
	Transound Electronics Co., Ltd. (泉聲電子)	-	以成本衡置之金融資產	金融資產	1,200	30,000	3.40	21,529	(2)
	Giremy Inc.	-	以成本衡置之金融資產	金融資產	290	9,750	0.60	297	(2)
	Arrow Span Inc.	-	以成本衡置之金融資產	金融資產	264	-	1.36	-	-
	有的放矢行動行銷股份有限公司	-	以成本衡置之金融資產	金融資產	1,342	15,021	1.11	2,822	(2)
	BioResource International, Inc. 存託憑證	-	以成本衡置之金融資產	金融資產	815	46,422	4.22	14,327	(2)
	神州數碼控股有限公司	-	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	金融資產	200	6,076	0.01	4,430	(1)
	國外基金 Delos Capital Fund	-	以成本衡置之金融資產	金融資產	-	165,688	12.75	543,729	(2)

備註：

(1) 上市櫃股票市價，係按 105 年 3 月底收盤價為準；受益憑證市價，係按 105 年 3 月底基金淨值為準。

(2) 未上市及上櫃公司，係按被投資公司最近期未經會計師查核或核閱之財務報表計算。

(3) 未上市及上櫃公司，係按被投資公司最近期經會計師查核或核閱之財務報表計算。

玉山金融控股股份有限公司及子公司
 累積買進或賣出同一有價證券或同一轉投資事業股票之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上

民國 105 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元/仟股

附表八

買、賣之公司	轉投資事業名稱 及 有價證券種類	帳 目	交易對象	關係	期		初買		入		出		未 額
					股	金	股	金	股	金	股	金	
玉山金控	玉山銀行	採用權益法之 投資	-	無	6,684,000	\$ 116,391,310	44,183 (註 1)	\$ 4,031,512 (註 2 及註 4)	-	\$ -	-	6,728,183	\$ 120,422,822 (註 4)
玉山銀行	玉山銀行(中國) 有限公司	採用權益法之 投資	-	-	-	4,915,815	-	5,398,760 (註 3 及註 4)	-	-	-	-	10,314,575 (註 4)

註 1：係玉山銀行合併玉山保險經紀人發行新股之股數。

註 2：係包含玉山銀行合併玉山保險經紀人取得之淨資產 792,214 仟元、股份基礎給付交易認列權益增加 97,222 仟元、採權益法認列之子公司利益之份額 3,735,551 仟元及採權益法認列之子公司其他綜合損益之份額淨減少 593,475 仟元。

註 3：係包含東莞分行改制轉入之淨資產 5,598,718 仟元、採權益法認列之子公司損失之份額 32,085 仟元及採權益法認列之子公司其他綜合損益之份額淨減少 167,873 仟元。玉山銀行(中國)有限公司相關資訊請詳附註五二。

註 4：編製合併財務報告時，業已全數沖銷。

玉山金融控股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 105 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

附表九

單位：除另有註明外，
係新臺幣仟元

取得之公司	財產名稱	交易日期或事實發生日	交易金額	價格支款支情形	交易對象	關係	交易所	交易對象為與之	關係人	其前次移轉資料	價格決定之依據	取得之目的及情形	其他約定事項
玉山銀行	信用卡大樓新建工程	102.06.21	\$ 1,498,000	截至 105.03.31 已支付 \$1,098,068	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業務使用	無
聯合商業銀行	新總行大樓新建工程	103.12.18	美金 21,835 仟元	截至 105.03.31 已支付美金 4,542 仟元	LBL INTER-NATIONAL	-	-	-	-	-	議價	處使作為聯合銀行總行大樓使用	無
玉山銀行	藝文分行行舍	104.06.12	410,800	截至 105.03.31 已支付 82,160	中苑建設股份有限公司、李○○、李○○	-	-	-	-	-	鑑價報告	未來行舍搬遷使用	無

玉山金融控股股份有限公司及子公司
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

民國 105 年 3 月 31 日

附表十

單位：新臺幣仟元

帳列應收款項之公司	交易對象	關係人	應收關係人款項餘額	週轉率	逾期逾金	應收應收額	關係人款項式	應收後收	關係人款項呆	列帳	抵額
玉山金控	玉山銀行	子公司	\$1,349,857 (註1及註2)	-	\$	-	-	\$	-	\$	-

註 1：係玉山銀行發放董事副券及採行連結稅制之相關應收款項。

註 2：編製合併財務報告時，業已全數沖銷。

玉山金融控股股份有限公司及其子公司
大陸投資資訊

民國 105 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

附表十一

單位：除另有註明外，
係新臺幣仟元

玉山銀行

大陸被投資公司	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本島臺灣地區投資金額	本島臺灣地區投資金額	匯出或收入		期末臺灣地區投資金額	本公司直接或間接投資之持股比例	本島臺灣地區投資	本期認損	期末帳面價值	截至本期末止已匯回投資收益
						匯出	匯入						
玉山銀行東莞分行	存款、放款、進出口及匯兌 等外匯業務	\$ -	直接投資大陸分公司	\$ 4,828,742 (註 1)	\$ 4,828,742 (註 1)	\$ -	\$ 4,828,742 (註 3)	\$ -	-	(\$ 1,976)	\$ -	\$ -	\$ -
玉山銀行(中國)有限公司(註 3)	存款、放款、進出口及匯兌 等外匯業務	9,758,742 (註 1 及 3)	直接投資大陸子公司	4,930,000 (註 1)	4,930,000 (註 1)	4,828,742 (註 3)	-	9,758,742 (註 1)	100%	(32,085)	10,314,575	-	-

本期累計自島臺灣地區投資金額	\$ 9,758,742 (註 1)
本期累計自大陸地區投資金額	\$ 9,758,742 (註 1)
依經濟部投資審議會規定	\$ 72,737,925

玉山創投

大陸被投資公司	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本島臺灣地區投資金額	本島臺灣地區投資金額	匯出或收入		期末臺灣地區投資金額	本公司直接或間接投資之持股比例	本島臺灣地區投資	本期認損	期末帳面價值	截至本期末止已匯回投資收益
						匯出	匯入						
東莞英盛電子有限公司	生產和銷售新型電子元器件、設立研發機構、從事新型電子元器件的研發開辦	\$ 258,380	透過第三地區公司再投資大陸(註 4)	\$ 30,000 (註 1)	\$ 30,000 (註 1)	\$ -	\$ -	\$ 30,000 (註 1)	3.4%	\$ -	\$ -	\$ 30,000	\$ -

本期累計自島臺灣地區投資金額	\$ 30,000 (註 1)
本期累計自大陸地區投資金額	\$ 30,000 (註 1)
依經濟部投資審議會規定	\$ 1,911,292

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%。

註 3：註冊資本額為人民幣 20 億元，其中人民幣 10 億元係經主管機關核准由玉山銀行(中國)有限公司東莞分行之營運資金轉入。玉山銀行(中國)有限公司相關投資資訊詳附註五二。

註 4：本公司之子公司經由 Transound Electronics Co., Ltd. 間接投資東莞英盛電子有限公司。

註 5：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，限額為玉山創投淨值之 60%。

玉山金融控股股份有限公司及子公司
 與子公司間業務關係及重要交易往來情形

民國 105 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

附表十二

單位：新臺幣仟元

編號 (註 1)	交易人 名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註 2)	交易科目	情形 金額	交易 條件	及 佔合併淨收益或 總資產之比率(%)
0	玉山金控	玉山銀行	1	現金及約當現金	\$1,564,222	註 4	0.09
1	玉山銀行	玉山金控	2	存款及匯款	1,564,222	註 4	0.09
0	玉山金控	玉山銀行	1	應收連結稅制款	1,256,857	註 4	0.07
1	玉山銀行	玉山金控	2	應付連結稅制款	1,256,857	註 4	0.07
2	玉山證券	玉山銀行	3	現金及約當現金、其他金融資產	197,931	註 4	0.01
1	玉山銀行	玉山證券	3	存款及匯款	197,931	註 4	0.01
1	玉山銀行	聯合商業銀行	3	央行及金融同業存款	545,515	註 4	0.03
3	聯合商業銀行	玉山銀行	3	現金及約當現金	545,515	註 4	0.03
1	玉山銀行	聯合商業銀行	3	貼現及放款	486,745	註 4	0.03
3	聯合商業銀行	玉山銀行	3	其他金融負債	486,745	註 4	0.03
1	玉山銀行	玉山銀行(中國)有限公司	3	存放央行及拆借金融同業	3,732,068	註 4	0.21
4	玉山銀行(中國)有限公司	玉山銀行	3	央行及金融同業存款	3,732,068	註 4	0.21
1	玉山銀行	玉山銀行(中國)有限公司	3	央行及金融同業存款	160,865	註 4	0.01
4	玉山銀行(中國)有限公司	玉山銀行	3	存放央行及拆借金融同業	160,865	註 4	0.01

註 1：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 2：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 3：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，以期未除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 4：對關係人與非關係人所為交易條件，並無特別差異存在。

註 5：係新臺幣壹億元以上之交易。