

玉山金融控股股份有限公司及子公司

合 併 財 務 報 告

民國一〇〇年上半年度

(內附會計師查核報告)

地址：台北市松山區民生東路三段一一五號一樓及  
一一七號十四樓

電話：(〇二) 二一七五一三一三

## § 目 錄 §

項	目 頁	次	財 務 報 表 附 註 編 號
一、封 面	1		-
二、目 錄	2		-
三、關係企業合併財務報表聲明書	-		-
四、會計師查核報告	3		-
五、合併資產負債表	4		-
六、合併損益表	5~6		-
七、合併股東權益變動表	7		-
八、合併現金流量表	8~9		-
九、合併財務報表附註			
(一) 公司沿革	10~11, 96		一
(二) 重要會計政策之彙總說明	11~22		二
(三) 會計變動之理由及其影響	22		三
(四) 重要會計科目之說明	22~57		四~三一
(五) 關係人交易	57~61, 99~101		三二
(六) 質抵押之資產	62		三三
(七) 重大承諾事項及或有負債	63~64		三四
(八) 重大之災害損失	-		-
(九) 重大之期後事項	-		-
(十) 其 他	65~89, 102~112, 116~120		三五~四七
(十一) 附註揭露事項			
1. 重大交易事項相關資訊	89~90, 92~95, 113~115, 121		四八
2. 轉投資事業相關資訊	89~90, 92~95, 113~114, 121		四八
3. 大陸投資資訊	90		四八
4. 母公司與子公司及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額	90, 97~98		四八
(十二) 部門別財務資訊	90~91		四九
十、重要會計科目明細表	122~151		-

## 會計師查核報告

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子公司民國一〇〇年及九十九年六月三十日之合併資產負債表，暨民國一〇〇年及九十九年一月一日至六月三十日之合併損益表、合併股東權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開合併財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開合併財務報表表示意見。

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

依本會計師之意見，第一段所述合併財務報表在所有重大方面係依照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、商業會計法及商業會計處理準則中與財務會計準則相關之規定暨一般公認會計原則編製，足以允當表達玉山金融控股股份有限公司及子公司民國一〇〇年及九十九年六月三十日之合併財務狀況，暨民國一〇〇年及九十九年一月一日至六月三十日之合併經營成果與現金流量。

玉山金融控股股份有限公司及子公司民國一〇〇年上半年度合併財務報表重要會計科目明細表，主要係提供補充分析之用，亦經本會計師採用第二段所述之查核程序予以查核。據本會計師之意見，該等科目明細表在所有重大方面與第一段所述之合併財務報表相關資訊一致。

勤業眾信聯合會計師事務所  
會計師 陳麗琦

會計師 張日炎

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

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

中 華 民 國 一 〇 〇 年 八 月 十 一 日

玉山金融控股股份有限公司及子公司

合併資產負債表

民國一〇〇年及九十九年六月三十日

單位：新台幣仟元，惟每股面額為元

代碼	資產	一〇〇年六月三十日 金額	九十九年六月三十日 金額	變動百分比 (%)	代碼	負債及股東權益	一〇〇年六月三十日 金額	九十九年六月三十日 金額	變動百分比 (%)
11000	現金及約當現金(附註二及四)	\$ 11,675,207	\$ 9,887,083	18	21000	央行及金融同業存款(附註十七)	\$ 42,143,035	\$ 48,411,585	( 13 )
11500	存放央行及拆借金融同業(附註五)	54,390,005	39,607,576	37	21600	應付商業本票-淨額(附註十八)	2,416,798	1,926,581	25
12000	公平價值變動列入損益之金融資產-淨額(附註二、六及三三)	48,104,035	229,437,572	( 79 )	22000	公平價值變動列入損益之金融負債(附註二、六及二二)	12,685,906	17,981,721	( 29 )
12500	附買回票券及債券投資(附註二及七)	49,653	2,229,165	( 98 )	22500	附買回票券及債券負債(附註二、六、七、十、十二及十九)	12,884,621	27,195,899	( 53 )
13000	應收款項-淨額(附註二、八及三三)	44,361,243	40,785,551	9	23000	應付款項(附註二及二十)	11,756,482	9,846,349	19
13500	貼現及放款-淨額(附註二、九、三二及三三)	633,927,956	582,988,290	9	23500	存款及匯款(附註二一及三二)	936,838,554	800,816,992	17
14000	備供出售金融資產-淨額(附註二、十、十一及三三)	46,211,985	51,990,290	( 11 )	24000	應付債券(附註二及二二)	43,600,000	39,000,000	12
14500	持有至到期日金融資產-淨額(附註二、十二及三三)	259,236,366	16,987,622	1,426	24400	其他借款(附註二三)	300,000	-	-
15500	其他金融資產-淨額(附註二、十三及三三)	3,731,116	4,824,104	( 23 )	25500	其他金融負債(附註二四)	2,120,414	1,120,138	89
18500	固定資產-淨額(附註二及十四)	15,150,535	14,156,897	7	29500	其他負債(附註二、二五及二九)	<u>1,539,456</u>	<u>886,564</u>	74
19000	商譽及無形資產-淨額(附註二及十五)	3,954,911	4,031,457	( 2 )	29999	負債合計	<u>1,066,285,266</u>	<u>947,185,829</u>	13
	其他資產-淨額(附註二及十六)					股本			
19581	閒置資產-淨額	84,776	119,855	( 29 )	31001	普通股股本-每股面額10元;額定: 5,000,000 仟股;發行:一〇〇年 3,803,300 仟股,九十九年3,652,800 仟 股	38,033,000	36,528,000	4
19585	出租資產-淨額	693,639	713,890	( 3 )		增資準備	<u>2,717,000</u>	<u>1,505,000</u>	81
19601	存出保證金-淨額	1,298,734	1,259,748	3	31002	股本合計	<u>40,750,000</u>	<u>38,033,000</u>	7
19611	營業保證金及交割結算基金	683,558	688,471	( 1 )	31000	資本公積			
19679	其他	<u>214,898</u>	<u>241,600</u>	( 11 )	31501	股本溢價	7,245,061	7,196,387	1
19500	其他資產合計	<u>2,975,605</u>	<u>3,023,564</u>	( 2 )	31513	庫藏股票交易	3,382,484	3,269,894	3
					31599	其他資本公積	-	<u>114,474</u>	( 100 )
					31500	資本公積合計	<u>10,627,545</u>	<u>10,580,755</u>	-
						保留盈餘			
					32001	法定盈餘公積	2,461,465	2,069,158	19
					32003	特別盈餘公積	328,204	163,969	100
					32011	未分配盈餘	<u>3,411,144</u>	<u>2,478,667</u>	38
					32000	保留盈餘合計	<u>6,200,813</u>	<u>4,711,794</u>	32
						股東權益其他項目			
					32521	累積換算調整數	( 86,967 )	( 14,255 )	510
					32523	金融商品之未實現損益	( 8,040 )	80,096	( 110 )
					32542	庫藏股票-九十九年55,059 仟股	-	( <u>628,048</u> )	100
					32500	股東權益其他項目合計	( <u>95,007</u> )	( <u>562,207</u> )	( 83 )
					39999	股東權益合計	<u>57,483,351</u>	<u>52,763,342</u>	9
						承諾事項及或有事項(附註二及三四)			
19999	資產總計	<u>\$ 1,123,768,617</u>	<u>\$ 999,949,171</u>	12		負債及股東權益合計	<u>\$ 1,123,768,617</u>	<u>\$ 999,949,171</u>	12

後附之附註係本合併財務報表之一部分。

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

合併損益表

民國一〇〇年及九十九年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元，惟  
每股盈餘為元

代 碼		一〇〇年上半年度 金 額	九十九年上半年度 金 額	變動百分比 ( % )
41000	利息收入 (附註二及三二)	\$ 10,060,009	\$ 8,335,274	21
51000	利息費用 (附註二及三二)	( 3,857,488)	( 2,827,517)	36
	利息淨收益	<u>6,202,521</u>	<u>5,507,757</u>	13
	利息以外淨收益			
49800	手續費及佣金淨收益 (附註二及二七)	3,074,353	2,689,243	14
49820	公平價值變動列入損益 之金融資產及負債損 益 (附註二及六)	( 109,300)	( 130,778)	( 16)
49830	備供出售金融資產之已 實現損益 (附註二)	164,887	262,718	( 37)
49840	持有至到期日金融資產 之已實現損益 (附註 二)	1	( 105,376)	100
49870	兌換損益 (附註二)	380,231	260,266	46
49880	資產減損迴轉利益 (損 失)(附註二、十三及 十六)	( 15,900)	82,305	( 119)
49905	以成本衡量之金融資產 淨利益 (附註二)	378,283	99,440	280
49963	財產交易淨損益 (附註 二)	111,085	( 12,971)	956
49999	其他非利息淨損益	<u>24,067</u>	<u>15,545</u>	55
	利息以外淨收益合計	<u>4,007,707</u>	<u>3,160,392</u>	27
	淨收益	<u>10,210,228</u>	<u>8,668,149</u>	18
51500	呆帳費用 (附註二及九)	( 1,395,976)	( 1,387,873)	1

(接次頁)

(承前頁)

代 碼	一〇〇年上半年度 金 額	九十九年上半年度 金 額	變動百分比 ( % )	
	營業費用 (附註二、二六、 二八及三二)			
58501	(\$ 2,543,621)	(\$ 2,346,290)	8	
58503	( 443,591)	( 476,796)	( 7)	
58599	( 2,378,255)	( 2,025,129)	17	
58500	( 5,365,467)	( 4,848,215)	11	
61001	3,448,785	2,432,061	42	
61003	( 492,605)	( 300,563)	64	
69000	<u>\$ 2,956,180</u>	<u>\$ 2,131,498</u>	39	
	歸屬予：			
69901	<u>\$ 2,956,180</u>	<u>\$ 2,131,498</u>	39	
代 碼	稅 前	稅 後	稅 前	稅 後
70000	每股盈餘 (附註三十)			
	<u>\$ 0.78</u>	<u>\$ 0.78</u>	<u>\$ 0.55</u>	<u>\$ 0.57</u>
	<u>\$ 0.71</u>	<u>\$ 0.71</u>	<u>\$ 0.54</u>	<u>\$ 0.55</u>

後附之附註係本合併財務報表之一部分。

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  
合併股東權益變動表  
民國一〇〇年及九十九年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

	母 公 司			股 東				權 益 其 他 項 目				股 東 權 益 合 計
	股 數 ( 仟 股 )	普 通 股 本	增 資 準 備	資 本 公 積 ( 附 註 二 及 三 )	保 留 盈 餘 ( 附 註 二 及 三 )	特 別 盈 餘 公 積	未 分 配 盈 餘	累 積 換 算 調 整 數 ( 附 註 二 )	金 融 商 品 之 未 實 現 損 益 ( 附 註 二 )	庫 藏 股 票 ( 附 註 二 及 三 )	未 認 列 為 退 休 金 成 本 之 淨 損 失 ( 附 註 二 )	
一〇〇年一月一日餘額	3,803,300	\$ 38,033,000	\$ -	\$ 10,578,871	\$ 2,069,158	\$ 163,969	\$ 4,270,241	(\$ 128,172)	\$ 274,295	\$ -	(\$ 19,503)	\$ 55,241,859
九十九年度盈餘分配(註)												
法定盈餘公積	-	-	-	-	392,307	-	( 392,307)	-	-	-	-	-
股東紅利												
一現 金	-	-	-	-	-	-	( 760,660)	-	-	-	-	( 760,660)
一 股 票	-	-	2,662,310	-	-	-	( 2,662,310)	-	-	-	-	-
分配後餘額	3,803,300	38,033,000	2,662,310	10,578,871	2,461,465	163,969	454,964	( 128,172)	274,295	-	( 19,503)	54,481,199
員工紅利轉增資	-	-	54,690	48,674	-	-	-	-	-	-	-	103,364
子公司九十九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	-	-	-	-	-	164,235	-	-	-	-	-	164,235
一〇〇年上半年度合併總純益	-	-	-	-	-	-	2,956,180	-	-	-	-	2,956,180
累積換算調整數之變動	-	-	-	-	-	-	-	41,205	-	-	-	41,205
金融商品之未實現損益之變動	-	-	-	-	-	-	-	( 282,335)	-	-	-	( 282,335)
迴轉未認列為退休金成本之淨損失	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19,503	19,503
一〇〇年六月三十日餘額	<u>3,803,300</u>	<u>\$ 38,033,000</u>	<u>\$ 2,717,000</u>	<u>\$ 10,627,545</u>	<u>\$ 2,461,465</u>	<u>\$ 328,204</u>	<u>\$ 3,411,144</u>	<u>(\$ 86,967)</u>	<u>(\$ 8,040)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 57,483,351</u>
九十九年一月一日餘額	3,652,800	\$ 36,528,000	\$ -	\$ 10,451,904	\$ 1,876,324	\$ 817,781	\$ 2,065,271	(\$ 39,540)	\$ 408,083	(\$ 168,399)	(\$ 1,708)	\$ 51,937,716
迴轉特別盈餘公積	-	-	-	-	-	( 653,812)	653,812	-	-	-	-	-
九十八年度盈餘分配(註)												
法定盈餘公積	-	-	-	-	192,834	-	( 192,834)	-	-	-	-	-
股東紅利												
一現 金	-	-	-	-	-	-	( 726,360)	-	-	-	-	( 726,360)
一 股 票	-	-	1,452,720	-	-	-	( 1,452,720)	-	-	-	-	-
分配後餘額	3,652,800	36,528,000	1,452,720	10,451,904	2,069,158	163,969	347,169	( 39,540)	408,083	( 168,399)	( 1,708)	51,211,356
員工紅利轉增資	-	-	52,280	14,377	-	-	-	-	-	-	-	66,657
庫藏股票轉讓員工之股份基礎交易	-	-	-	114,474	-	-	-	-	-	-	-	114,474
九十九年上半年度合併總純益	-	-	-	-	-	-	2,131,498	-	-	-	-	2,131,498
累積換算調整數之變動	-	-	-	-	-	-	-	25,285	-	-	-	25,285
金融商品之未實現損益之變動	-	-	-	-	-	-	-	( 327,987)	-	-	-	( 327,987)
庫藏股票買回-34,059 仟股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	( 459,649)	-	( 459,649)
迴轉未認列為退休金成本之淨損失	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,708	1,708
九十九年六月三十日餘額	<u>3,652,800</u>	<u>\$ 36,528,000</u>	<u>\$ 1,505,000</u>	<u>\$ 10,580,755</u>	<u>\$ 2,069,158</u>	<u>\$ 163,969</u>	<u>\$ 2,478,667</u>	<u>(\$ 14,255)</u>	<u>\$ 80,096</u>	<u>(\$ 628,048)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 52,763,342</u>

註：九十九及九十八年度董事酬勞分別為 35,656 仟元及 22,699 仟元，員工紅利分別為 106,968 仟元（其中 103,364 仟元轉增資）及 68,096 仟元（其中 66,657 仟元轉增資），均已於當年度合併損益表扣除。

後附之附註係本合併財務報表之一部分。

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

民國一〇〇年及九十九年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

	一〇〇年 上半年度	九十九年 上半年度
<b>營業活動之現金流量</b>		
合併總純益	\$ 2,956,180	\$ 2,131,498
折舊及攤銷	443,591	476,796
股份基礎給付之薪資費用	75,526	114,474
資產減損損失(迴轉利益)	15,900	( 82,305)
呆帳費用	1,395,976	1,387,873
提列各項損失準備	-	14,692
收回轉銷之備抵呆帳及保證責任準備	426,033	270,581
指定公平價值變動列入損益之金融資產處分 損益	61,438	109,142
處分固定資產、出租資產及閒置資產淨損失 (利益)	( 110,749)	13,208
備供出售金融資產處分利益	( 149,816)	( 255,819)
以成本衡量之金融資產處分利益	( 324,229)	( 28,901)
債券折溢價攤銷	99,913	99,652
遞延所得稅	64,389	74,092
持有至到期日金融資產之已實現損失(利益)	( 1)	105,376
金融商品評價利益	( 62,937)	( 7,822)
其他	476	( 16,868)
<b>營業資產及負債之淨變動</b>		
交易目的之金融資產	10,210,779	( 182,682,995)
交易目的之金融負債	( 26,675)	1,047,955
應收款項	( 1,955,509)	( 4,224,278)
其他金融資產－客戶保證金專戶	( 72,767)	( 177,277)
其他資產	33,224	( 33,144)
受託買賣借貸項－淨額	85,439	119,527
應付款項	( 1,706,791)	530,216
其他負債	( 91,138)	146,896
營業活動之淨現金流入(出)	<u>11,368,252</u>	<u>( 180,867,431)</u>
<b>投資活動之現金流量</b>		
存放央行及拆借金融同業減少(增加)	( 7,660,752)	177,567,639
附賣回票券及債券投資減少	1,389,899	1,155,828
貼現及放款增加	( 35,800,135)	( 33,648,754)
指定公平價值變動列入損益之金融資產增加	( 2,863,949)	( 6,256,599)
購買備供出售金融資產	( 24,834,180)	( 38,442,835)
處分備供出售金融資產價款	26,769,243	23,357,380

(接次頁)

(承前頁)

	一〇〇年 上半年度	九十年 上半年度
購買持有至到期日金融資產	(\$ 1,242,417,638)	(\$ 64,418)
收回、處分持有至到期日金融資產價款	1,237,585,257	1,162,979
購買無活絡市場之債券投資	( 604,716)	( 644,180)
收回、處分無活絡市場之債券投資價款	619,500	3,476,373
購買以成本衡量之金融資產	( 210,563)	( 182,665)
收回、處分以成本衡量之金融資產價款	473,490	38,073
購置固定資產及無形資產	( 1,112,296)	( 308,276)
處分固定資產價款	132	177
處分出租資產及閒置資產價款	197,536	34,634
其他金融資產減少	587,676	13,294
其他資產減少(增加)	( 106,854)	87,378
投資活動之淨現金流入(出)	( 47,988,350)	127,346,028
融資活動之現金流量		
應付商業本票增加(減少)	( 86,426)	581,874
央行及金融同業存款增加	3,273,221	9,359,628
指定公平價值變動列入損益之金融負債增加 (減少)	( 5,301,060)	600,000
附買回票券及債券負債增加(減少)	( 4,509,621)	12,676,931
存款及匯款增加	39,574,790	31,530,845
其他金融負債增加(減少)	1,824,256	( 1,008,299)
發行金融債券	2,100,000	3,000,000
償還金融債券	-	( 5,000,000)
發行公司債	-	2,000,000
買回庫藏股票	-	( 459,649)
融資活動之淨現金流入	36,875,160	53,281,330
匯率影響數	235,421	306,124
現金及約當現金淨增加	490,483	66,051
期初現金及約當現金餘額	11,184,724	9,821,032
期末現金及約當現金餘額	\$ 11,675,207	\$ 9,887,083
現金流量資訊之補充揭露		
支付利息	\$ 3,796,183	\$ 2,910,743
支付所得稅	\$ 201,952	\$ 148,553

後附之附註係本合併財務報表之一部分。

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

合併財務報表附註

民國一〇〇及九十九年上半年度

(金額除另予註明者外，係以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革

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(玉山銀行)、玉山票券金融股份有限公司(玉山票券)與玉山綜合證券股份有限公司(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，於九十一年一月二十八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。截至一〇〇年六月底止，計設有一二八個營業單位，包括營業部、國際事務部、信託部、信用卡暨支付金融事業處、國際金融業務分行、洛杉磯分行、香港分行及一二一個國內分行，並設有東莞代表辦事處一處。

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九十五年八月二十五日分別經董事會(代行股東會)決議辦理合併，本合併案係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。

玉山證券係從事有價證券承銷、自營及經紀等業務，並於九十九年一月經行政院金融監督管理委員會(金管會)核准兼營期貨經紀業務，並自九十九年六月開始經營期貨經紀業務。

玉山創業投資股份有限公司(玉山創投)主要業務為對國內外科科技事業、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（玉山保險經紀人）係從事人身及財產保險經紀人業務。

納入合併財務報表編製主體之子公司及其被投資公司持股比率及營業項目等相關資訊，請參閱附表二。

母公司及子公司（以下合稱本公司）一〇〇年及九十九年六月底，員工人數合計分別為 5,273 人及 4,834 人。

## 二、重要會計政策之彙總說明

本合併財務報表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、商業會計法、商業會計處理準則及一般公認會計原則編製。重要會計政策彙總說明如下：

### (一) 合併財務報表彙編原則

本公司一〇〇年及九十九年上半年度合併財務報表係包括母公司、玉山銀行、玉山證券及子公司玉山證券投資顧問股份有限公司（玉山投顧）、玉山創投及玉山保險經紀人之帳目。列入合併財務報表之子公司，其財務報表係依據經會計師查核之同期間財務報表列入。於編製合併財務報表時，母子公司間重大交易及其餘額，均予以銷除。

另玉山銀行財務報表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表時互相沖減。

### (二) 外幣交易及外幣財務報表之換算

母公司、玉山證券、玉山創投及玉山保險經紀人以外幣為準之交易事項係按交易日之即期匯率入帳。外幣資產及負債實際以新台幣收付結清時，因適用不同匯率所產生之損失及盈益，列為收付結清期間之損益。外幣貨幣性資產及負債之期末餘額，再按期末之即期匯率予以換算調整，因而產生之兌換差額，列為當期損益。

玉山銀行以外幣為準之交易事項係按原幣金額列帳。外幣損益項目按每月底之即期匯率折算，並結轉至新台幣損益帳。外幣貨幣性資產及負債，按每月底之即期匯率折算調整，因而產生之兌換差

額列為當月份損益。外幣非貨幣性資產及負債，依公平價值衡量者，按每月底之即期匯率折算調整，所產生之兌換差額，屬公平價值變動認列為股東權益者，列為股東權益調整項目，屬公平價值變動認列為當期損益者，列為當期損益；以成本衡量者，則按交易日之歷史匯率衡量。國外分行之外幣財務報表，資產負債科目以資產負債表日即期匯率換算，損益科目以當期平均匯率換算，因不同計算基礎所生之兌換差額，經調整所得稅影響數後均列於股東權益項下之「累積換算調整數」。

### (三) 會計估計

本公司依照前述準則、法令及原則編製合併財務報表時，對於部分金融商品評價、備抵呆帳、保證責任準備、固定資產折舊、無形資產攤銷、退休金、所得稅、資產減損損失、未決訴訟案損失、員工分紅及董監事酬勞費用等之提列，必須使用合理之估計金額，因估計通常係在不確定情況下作成之判斷，因此可能與將來實際結果有所差異。

### (四) 資產與負債區分流動與非流動之標準

本公司除母公司及玉山銀行因其行業經營特性，營業週期較難確定，未予區分為流動或非流動項目，而係依其性質分類，按相對流動性之順序排列外，餘其他子公司資產與負債區分流動與非流動之標準均係以現金及約當現金暨預期於一年內變現之資產為流動資產，固定資產及其他不屬於流動資產之資產為非流動資產；須於一年內清償之負債為流動負債，不屬於流動負債之負債為非流動負債。

本合併財務報表之編製主體中，銀行業佔重大之比率，故合併資產負債表中資產及負債按其性質分類，並依相對流動性之順序排序，而未區分為流動或非流動項目。惟本公司已於附註三六說明資產及負債之到期分析。

### (五) 約當現金

約當現金係隨時可轉換成定額現金且即將到期，而其利率變動對其價值影響甚少之高流動性短期投資。

#### (六) 公平價值之基礎

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

#### (七) 公平價值變動列入損益之金融商品

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

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

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

(八) 備供出售金融資產

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

現金股利於除息日認列收入，但投資當年度取得以前年度盈餘宣告之部分，係自權益商品投資成本減除。股票股利不列為投資收益，僅註記股數增加，並按增加後之股數重新計算每股成本。債務商品原始認列金額與到期金額間之差額，採用利息法攤銷，認列為當期損益。

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

(九) 持有至到期日金融資產

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

若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若續後期間減損金額減少，且明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益，該迴轉不使帳面金額大於未認列減損情況下之攤銷後成本。

(十) 其他金融資產

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

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

#### (十一) 金融資產證券化之交易

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

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

#### (十二) 催收款項

玉山銀行根據金管會「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」之規定，放款及其他授信款項應於清償期屆滿六個月內，連同已估列之應收利息轉列催收款項。

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

#### (十三) 備抵呆帳及保證責任準備

係就放款、貼現、買匯、應收款項及催收款項，暨各項保證餘額，評估可回收性，以提列備抵呆帳及保證責任準備。

本公司自一〇〇年一月一日起，採用財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」第三次修訂之規定，修訂條文將原始產生之放款及應收款納入適用範圍，故本公司對於原始產生之放款及應收款項於每一資產負債表日評估其減損跡象，當有客觀證

據顯示，因原始認列後發生之單一或多項事件，致使估計未來現金流量受影響者，該放款及應收款項則視為已減損。客觀之減損證據可能包含：

1. 債務人發生顯著財務困難；
2. 放款及應收款項發生逾期之情形；
3. 債務人很有可能倒閉或進行其他財務重整；
4. 債務人融資維持率不足；
5. 於處分擔保品後仍不足償還原融資金額。

針對某些放款及應收款項經個別評估未有減損後，另再以組合基礎來評估減損。放款及應收款項組合之客觀減損證據可能包含本公司過去收款經驗、該組合之延遲付款增加情況，以及與放款及應收款項違約有關之可觀察全國性或區域性經濟情勢變化。

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

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

上述處理辦法規定，於一〇〇年一月一日前應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良授信資產，分別以債權餘額之百分之二、百分之十、百分之五十及餘額全部之合計，為備抵呆帳及保證責任準備之最低提列標準。自一〇〇年一月一日起，就前述不良授信資產之提列標準加計正常授信債權餘額（排除對於我國政府機關之債權餘額）之百分之零點五，為備抵呆帳及保證責任準備之最

低提列標準。惟正常授信資產最低應提列之備抵呆帳及保證責任準備可自一〇〇年一月一日起三年內分年提足。

對確定無法收回之債權，經提報董事會核准後予以沖銷。

#### (十四) 證券融資及融券

玉山證券辦理有價證券買賣融資業務時，對買進股票證券投資人之融通資金，列為應收證券融資款，融資人並以該融資買入之全部股票作為擔保品，玉山證券就此項擔保品，以備忘分錄處理，於融資人償還結清時返還。

玉山證券辦理有價證券買賣融券業務時，對客戶融券所收取之保證金，列為融券存入保證金，另收取之融券賣出價款（已扣除證券交易稅、受託買賣手續費、融券手續費）作為擔保，列為應付融券擔保款，對借予客戶融券之股票以備忘分錄處理。保證金及融券賣出價款於客戶償還結清時返還。

玉山證券辦理有價證券買賣融券業務，若有需要而向證券金融公司轉融券借入證券，其所交付之保證金或轉融券差額，列為轉融通保證金。為抵繳轉融券保證金之股票列為轉融通保證品，以備忘分錄處理。向客戶收取之融券賣出價款，作為向證券金融公司轉融券之擔保價款，列為應收轉融通擔保價款。

#### (十五) 附條件交易票券及債券

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

#### (十六) 受託買賣借貸項

受託買賣證券交易之相關科目，依照證券商財務報告編製準則之規定，列為受託買賣借項（含銀行存款—交割款項、應收代買證券價款、交割代價、信用交易及應收交割帳款）及受託買賣貸項（含應付託售證券價款、交割代價、信用交易及應付交割帳款），並以借貸項沖抵後之淨額列示。

#### (十七) 客戶保證金專戶與期貨交易人權益

玉山證券依規定向期貨交易人收取保證金及權利金時，借記「客戶保證金專戶」，貸記「期貨交易人權益」；並每日依市價結算差額調整之。當期貨交易人發生超額損失，致期貨交易人權益發生借方餘額時，則帳列「應收期貨交易保證金」。除同一期貨交易人之相同種類帳戶外，期貨交易人權益不得相互抵銷。

期貨交易人從事股票選擇權賣出買權交易時，得以其標的證券繳交交易保證金，其所抵繳之保證金係以備忘錄方式辦理。

客戶保證金專戶包含銀行存款、期貨結算機構結算餘額及其他期貨商結算餘額。

銀行存款係期貨商於各銀行所開設之客戶保證金專戶存放期貨交易人之交易保證金及權利金之款項餘額。

期貨結算機構結算餘額係具結算會員資格之期貨商，將期貨交易人之交易保證金及權利金轉撥至期貨結算機構後之結算餘額。

其他期貨商結算餘額係不具結算會員資格之期貨商，將期貨交易人之交易保證金及權利金轉撥至具結算會員資格之期貨商後之結算餘額。

#### (十八) 資產減損

本公司於資產負債表日評估是否有減損跡象顯示資產（主要為固定資產、閒置資產、出租資產、商譽與無形資產）可能發生減損。倘經評估資產有減損跡象存在時，即估計該資產或其所屬現金產生單位之可回收金額，當資產或其現金產生單位之可回收金額低於帳面價值而有重大減損時，就其減損部分認列損失。嗣後若資產（商譽除外）之可回收金額增加時，將減損損失之迴轉認列為利益，惟不得超過該資產在未認列減損損失之情形下，減除應提列折舊或攤銷後之帳面價值。

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

(十九) 固定資產、出租資產及閒置資產

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

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

固定資產、出租資產及閒置資產報廢或出售時，其成本及相關之累計折舊及累計減損均自帳上予以減除，因而產生之損益列為財產交易損益。

(二十) 商譽及無形資產

無形資產以取得成本為入帳基礎。電腦軟體按三至五年，以直線法攤銷。商譽係以成本減除累計減損後之金額衡量。

(二一) 承受擔保品

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

(二二) 營業保證金

證券商及證券投資顧問事業依規定應於辦理公司登記後，依經營業務種類別，向指定銀行提存營業保證金。

(二三) 交割結算基金

係證券商經營經紀及自行買賣有價證券業務，依規定應於開始營業前或營業後向臺灣證券交易所及櫃檯買賣中心繳存之法定基金。

(二四) 應付公司債

海外可轉換公司債之轉換依帳面價值法處理，即將公司債於轉換日之帳面金額予以轉銷，並以該轉銷金額作為入帳基礎，此項轉銷金額超過發行股份面額部分則列為資本公積。

#### (二五) 違約損失準備

證券商經營受託買賣有價證券業務者，應按月就受託買賣有價證券成交金額提列萬分之零點二八作為違約損失準備（帳列其他負債），至該準備累計達二億元止。

玉山證券期貨部門經營期貨經紀業務時，應按月就受託從事期貨交易佣金收入提列百分之二，作為違約損失準備，至該準備累積已達法定最低之實收資本額、營業所用資金或營運資金之數額止。

前述違約損失準備，除彌補受託買賣有價證券業務違約所產生之損失、受託從事期貨交易所產生之損失或行政院金融監督管理委員會證券期貨局（證期局）核准外，不得使用之。惟依金管會相關規定，本公司自一〇〇年度起無須提列違約損失準備，應將截至九十九年底所提列之違約損失準備轉列為特別盈餘公積。

#### (二六) 買賣損失準備

買賣損失準備係就自行買賣債券利益超過損失部分，按月就超過部分提列百分之十作為買賣損失準備（帳列其他負債），至其餘額達二億元時得不再提列。買賣損失準備除彌補買賣損失超過買賣利益之差額外，不得使用之。惟依金管會相關規定，本公司自一〇〇年度起無須提列買賣損失準備，應將截至九十九年底所提列之買賣損失準備轉列為特別盈餘公積。

#### (二七) 職工退休金

本公司屬確定給付退休辦法係按精算結果認列退休金費用，並就未認列過渡性淨資產或給付義務按十五年至三十一年攤提。屬確定提撥退休辦法之退休金，係於員工提供服務之期間，將應提撥之退休基金數額認列為當期費用。

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

## (二八) 所得稅

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

本公司採行連結稅制合併結算申報所得稅之會計處理，係將合併基礎之當期及遞延所得稅與各子公司個別之當期及遞延所得稅彙總金額之差額，於母公司合併調整並列為母公司之所得稅利益或費用，相互間之撥補金額以應收款項或應付款項科目列帳。

短期票券或特殊目的信託受益證券之利息收入依稅法規定已分離課徵所得稅者，列為當期之所得稅。以前年度所得稅之調整，包含於當期所得稅中。

因人才培訓及股權投資等所產生之所得稅抵減，採當期認列法處理。

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

## (二九) 庫藏股票

本公司買回已發行股票作為庫藏股票時，係將所支付之成本借記「庫藏股票」，列為股東權益之減項。本公司轉讓庫藏股票予員工時，若處分價格高於帳面價值，其差額貸記「資本公積－庫藏股票交易」；若處分價格低於帳面價值，其差額先沖抵同種類庫藏股票交易所產生之資本公積；如有不足，則借記未分配盈餘。

## (三十) 收入之認列

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

手續費收入於收現且獲利過程大部分完成時認列。

其他營業收入係按權責發生基礎估列，於獲利過程大部分完成時認列。

(三一) 或有損失

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

三、會計變動之理由及其影響

- (一) 本公司自一〇〇年一月一日起，採用財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」第三次修訂之規定。主要之修訂包括 1.將原始產生之放款及應收款納入公報適用範圍；2.增訂以攤銷後成本衡量之金融資產於債務困難修改條款時之減損規範；及 3.債務條款修改時債務人之會計處理。此項會計變動對本公司並無重大影響。
- (二) 本公司自一〇〇年一月一日起，採用新發布之財務會計準則公報第四十一號「營運部門資訊之揭露」。該公報之規定係以管理階層制定營運事項決策時所使用之企業組成部分相關資訊為基礎，營運部門之辨識則以主要營運決策者定期複核用以分配資源予部門與評量績效之內部報告為基礎。該公報係取代財務會計準則公報第二十號「部門別財務資訊之揭露」，採用該公報僅對本公司部門別資訊之報導方式產生改變。

四、現金及約當現金

	一〇〇年 六月三十日	九十九年 六月三十日
庫存現金及週轉金	\$ 6,331,872	\$ 5,955,775
待交換票據	2,424,721	2,454,421
存放同業	2,905,797	1,462,648
約當現金－收益率：一〇〇年 0.03%；九十九年 0.03%	12,817	14,239
	<u>\$ 11,675,207</u>	<u>\$ 9,887,083</u>

五、存放央行及拆借金融同業

	一〇〇年 六月三十日	九十九年 六月三十日
存款準備金—甲戶	\$ 21,072,184	\$ 9,310,941
存款準備金—乙戶	24,945,515	21,709,931
存款準備金—外幣存款戶	100,786	83,743
轉存央行存款	-	6,000,000
轉存央行國庫機關專戶存款	5,516	52,461
拆放同業	7,265,880	1,432,688
存放央行—其他	<u>1,000,124</u>	<u>1,017,812</u>
	<u>\$ 54,390,005</u>	<u>\$ 39,607,576</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。

六、公平價值變動列入損益之金融商品

	一〇〇年 六月三十日	九十九年 六月三十日
<u>交易目的之金融資產</u>		
商業本票	\$ 8,923,107	\$ 6,032,000
利率交換合約	1,934,479	2,543,451
國庫券	1,733,907	2,892,505
外匯選擇權合約	1,202,259	812,496
國外機構發行債券	537,851	646,535
外匯換匯合約	407,752	434,318
基金受益憑證	320,338	380,908
國內上市(櫃)股票	313,879	205,145
政府公債	300,499	-
換匯換利合約	265,795	184,892
營業證券—自營部	218,394	131,709
遠期外匯合約	150,769	145,957
金融債券	84,269	93,461
無本金交割遠期外匯合約	79,731	140,250
金屬商品交換合約	47,722	27,635

(接次頁)

(承前頁)

	一〇〇年 六月三十日	九十九年 六月三十日
利率期貨交易合約	\$ 43,579	\$ 112,781
信用違約交換合約	37,383	46,131
商品期貨交易合約	28,802	-
可轉換公司債	20,160	433,364
外幣保證金交易合約	16,405	70,250
存託憑證	4,600	-
遠期商品合約	3,914	3,229
台股期貨交易合約	3,673	10,100
可轉讓定期存單	-	180,817,286
商品選擇權合約	-	270
	<u>16,679,267</u>	<u>196,164,673</u>
<u>指定公平價值變動列入損益之</u>		
<u>金融資產</u>		
金融債券	17,901,171	20,287,687
公司債	13,132,201	12,474,166
國外政府債券	369,924	412,517
賣方權益證券	21,472	98,529
	<u>31,424,768</u>	<u>33,272,899</u>
	<u>\$ 48,104,035</u>	<u>\$ 229,437,572</u>
<u>交易目的之金融負債</u>		
利率交換合約	\$ 1,908,335	\$ 2,720,239
外匯選擇權合約	1,516,436	1,050,063
換匯換利合約	374,888	128,937
外匯換匯合約	299,890	412,639
附條件交易應回補債券	49,615	201,226
遠期外匯合約	41,122	146,432
無本金交割遠期外匯合約	39,291	78,835
金屬商品交換合約	39,049	18,299
遠期商品合約	3,914	3,229
信用違約交換合約	1,995	9,245
外幣保證金交易合約	-	492
商品選擇權合約	-	270
	<u>4,274,535</u>	<u>4,769,906</u>
<u>指定公平價值變動列入損益之</u>		
<u>金融負債</u>		
應付公司債(附註二二)	5,107,644	4,891,362
組合式商品	3,303,727	3,566,330
金融債券(附註二二)	-	4,754,123
	<u>8,411,371</u>	<u>13,211,815</u>
	<u>\$ 12,685,906</u>	<u>\$ 17,981,721</u>

本公司一〇〇年及九十九年六月底公平價值變動列入損益之金融資產已供作附買回條件交易之面額分別為 3,184,552 仟元及 5,857,900 仟元。

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。

一〇〇年及九十九年六月底，玉山銀行尚未到期之衍生性商品合約金額（名目本金）如下：

	一〇〇年 六月三十日	九十九年 六月三十日
利率交換合約	\$ 265,378,695	\$ 280,852,430
外匯選擇權合約	157,814,866	137,753,047
外匯換匯合約	87,247,621	63,996,273
遠期外匯合約	17,478,899	11,504,525
信用違約交換合約	9,729,868	12,322,157
無本金交割遠期外匯合約	7,348,082	8,506,727
換匯換利合約	4,561,492	6,341,559
金屬商品交換合約	1,837,513	462,566
利率期貨交易合約	492,872	924,785
遠期商品合約	217,035	242,759
外幣保證金交易合約	206,353	1,096,278
商品期貨交易合約	3,671	-
商品選擇權合約	-	75,326

截至一〇〇年及九十九年六月底止，玉山證券之期貨交易保證金餘額分別為 3,673 仟元及 10,100 仟元。

本公司一〇〇年及九十九年上半年度公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益彙總如下：

	一〇〇年上半年度	九十九年上半年度
<u>公平價值變動列入損益之金融資產</u>		
已實現損益	\$ 719,564	\$ 857,709
評價損益	( 7,751 )	484,693
	<u>711,813</u>	<u>1,342,402</u>
<u>公平價值變動列入損益之金融負債</u>		
已實現損益	( 891,801 )	( 996,309 )
評價損益	70,688	( 476,871 )
	<u>( 821,113 )</u>	<u>( 1,473,180 )</u>
	<u>(\$ 109,300)</u>	<u>(\$ 130,778)</u>

七、附賣回票券及債券投資

本公司於一〇〇年及九十九年六月底以附賣回為條件買入之票債券分別為 49,653 仟元及 2,229,165 仟元，經約定應分別於一〇〇年七月一日及九十九年八月二日前以 49,653 仟元及 2,229,739 仟元陸續賣回。另本公司九十九年六月底附賣回票券及債券投資中，已供作附買回條件交易之面額分別為 830,000 仟元。

八、應收款項－淨額

	一〇〇年 六月三十日	九十九年 六月三十日
應收信用卡款項	\$ 32,049,402	\$ 31,290,487
應收證券融資款	5,181,280	4,248,959
應收承購帳款－無追索權	2,889,155	411,077
應收承兌票款	1,988,728	2,160,938
應收利息	1,496,005	1,697,807
應收退稅款	663,689	689,193
應收帳款	383,458	267,434
應收逾期有價證券款	289,334	323,627
應收收益	206,064	115,861
其他	409,308	285,694
	45,556,423	41,491,077
減：備抵呆帳	1,195,180	705,526
	<u>\$ 44,361,243</u>	<u>\$ 40,785,551</u>

本公司一〇〇年六月底對應收款項之備抵呆帳評估如下：

項	目	應收款項總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$ 293,355	\$ 271,968
	組合評估減損	1,584,279	553,120
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	41,915,594	370,092
合	計	43,793,228	1,195,180

應收款項之備抵呆帳變動情形如下：

	一〇〇年上半年度	九十九年上半年度
期初餘額	\$ 772,579	\$ 928,991
本期提列	549,920	479,265
沖銷應收款項	( 349,890)	( 808,876)
收回已沖銷之應收款項	229,773	105,955
匯率影響數及其他變動	( 7,202)	191
期末餘額	<u>\$ 1,195,180</u>	<u>\$ 705,526</u>

九、貼現及放款－淨額

	一〇〇年 六月三十日	九十九年 六月三十日
短期放款	\$ 152,423,083	\$ 112,187,454
中期放款	160,826,672	135,233,334
長期放款	320,892,776	335,397,741
催收款項	845,030	2,124,174
押匯及貼現	<u>2,641,407</u>	<u>1,643,444</u>
	637,628,968	586,586,147
減：備抵呆帳	3,651,125	3,597,857
減：折溢價調整數	<u>49,887</u>	-
	<u>\$ 633,927,956</u>	<u>\$ 582,988,290</u>

本公司一〇〇年及九十九年六月底已停止對內計息之放款及其他授信款項餘額分別為 845,030 仟元及 2,124,174 仟元。一〇〇年及九十九年上半年度對內未計提利息收入之金額分別為 16,872 仟元及 27,441 仟元。

本公司於一〇〇年及九十九年上半年度並無未經訴追即行轉銷之授信債權。

本公司一〇〇年六月底對貼現及放款之備抵呆帳評估如下：

項	目	貼現及放款總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$ 1,082,452	\$ 198,311
	組合評估減損	2,055,553	946,238
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	634,490,963	2,506,576
合	計	637,628,968	3,651,125

貼現及放款之備抵呆帳變動情形如下：

	一〇〇年上半年度	九十九年上半年度
期初餘額	\$ 3,615,010	\$ 3,452,016
本期提列	846,073	908,431
轉銷呆帳	( 997,401)	( 928,388)
轉銷呆帳後收回數	196,260	164,626
匯率影響數	( <u>8,817</u> )	<u>1,172</u>
期末餘額	<u>\$ 3,651,125</u>	<u>\$ 3,597,857</u>

本公司一〇〇年及九十九年上半年度呆帳費用之明細如下：

	一〇〇年上半年度	九十九年上半年度
貼現及放款備抵呆帳提列數	\$ 846,073	\$ 908,431
應收款項備抵呆帳提列數	549,920	479,265
保證責任準備提列（沖回）數	( 17)	177
	<u>\$ 1,395,976</u>	<u>\$ 1,387,873</u>

十、備供出售金融資產－淨額

	一〇〇年 六月三十日	九十九年 六月三十日
金融債券	\$ 29,157,725	\$ 17,325,332
政府公債	8,013,726	23,251,490
資產證券化受益證券	4,506,043	4,717,099
公司債	2,577,077	4,984,305
上市（櫃）股票	1,633,114	1,513,147
基金受益憑證	324,300	198,917
	<u>\$ 46,211,985</u>	<u>\$ 51,990,290</u>

本公司一〇〇年及九十九年六月底備供出售金融資產中，已供作附買回條件交易之面額分別為 2,210,000 仟元及 15,571,900 仟元。

十一、金融資產證券化

玉山銀行分別於九十四年第四季及九十六年第二季與香港商香港上海匯豐銀行（以下稱受託機構）共同訂定信託契約，依據中華民國金融資產證券化條例，採特殊目的信託方式，將玉山銀行所持有標的債券之所有權利及風險移轉予受託機構，亦即於移轉債券予受託機構時，即放棄對債券資產之控制權，由受託機構發行為彰信託財產權益之玉山銀行債券資產證券化特殊目的信託 2005-1（以下簡稱玉山 CBO 2005-1）、玉山銀行債券資產證券化特殊目的信託 2005-2（以下簡稱玉山 CBO 2005-2）、玉山銀行 2007-1 債券資產證券化特殊目的信託（以下簡稱玉山 CBO 2007-1）及玉山銀行 2007-2 債券資產證券化特殊目的信託受益證券予證券持有人，並將發行受益證券所得之價金、保留之受益證券（玉山 CBO 2005-1 為 D 級；玉山 CBO 2005-2 為 C 級）及賣方權益證券交付玉山銀行。

玉山 CBO 2005-1 發行期間為九十四年十月十九日至一〇一年七月二十日，發行總金額為 10,050,000 仟元，每季付息一次，並已於一〇〇一年一月二十日提前到期終止。該次發行受益證券特性如下：

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

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

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

玉山銀行並擔任玉山 CBO 2005-1、玉山 CBO 2005-2 及玉山 CBO 2007-1 之服務機構，依服務合約未來得收取之收入預期相當於因執行服務所需之適當補償，因是未認列服務資產或負債；另保留之受益證券對投資人依證券化信託合約收取報酬後剩餘之未來現金流量保有權利，當債務人無法支付到期款項時，投資人及受託機構對於玉山銀行之其他資產並無追索權。保留受益證券之本金受償順位在投資人權利之後，且其價值受移轉債券發行者之信用風險及利率風險等因素之影響。

(一) 衡量保留受益證券所使用之主要假設：

本公司一〇〇年及九十九年六月底，衡量保留受益證券所使用主要假設如下：

	玉 CBO 2005-1 九十九年 六月三十日	山 玉山 CBO 一〇〇年 六月三十日	2005-2 九十九年 六月三十日
預計提前還款率	0%	0%	0%
預計信用損失率	0%	2%	2%
剩餘現金流量之折現率	2.188%	1.089%	1.239%

因玉山 CBO 2005-1 信託資產池內之債券發行公司或保證之金融機構其評等皆為 twA 以上，且根據中華信評九十五至九十八年度違約及評等變動研究，八十八至九十八年度其所評等之發行人評等中，產生違約事件之發行人信用評等皆未高於 twBBB，故本公司預期預計信用損失率為零。

(二) 敏感度分析：

在一〇〇年及九十九年六月底，主要之經濟假設以及該等假設如果發生不利變動 10%至 20%，剩餘現金流量公平價值之敏感度如下：

	玉 CBO 2005-1 九十九年 六月三十日	山 玉山 CBO 一〇〇年 六月三十日	2005-2 九十九年 六月三十日
保留受益證券之帳面價值	\$ 53,307	\$ 4,280,288	\$ 4,389,063
預計信用損失率(每年比率)	0%	2%	2%
不利變動 10%對公平價值之影響	-	( 80,528)	( 89,771)
不利變動 20%對公平價值之影響	-	( 166,757)	( 189,117)

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

#### (四) 現金流量

本公司因證券化而收取及支付之現金流量彙總如下：

	玉山 CBO 2005-1		玉山 CBO 2005-2		玉山 CBO 2007-1	
	一〇〇年	九十九年	一〇〇年	九十九年	一〇〇年	九十九年
	上半年度	上半年度	上半年度	上半年度	上半年度	上半年度
收到服務收益	\$ 40	\$ 241	\$ 1,071	\$ 1,405	\$ 300	\$ 300
收回準備金	31,111	15,105	-	-	-	-
收回保留之受益證券	49,915	-	-	-	-	-

#### 十二、持有至到期日金融資產－淨額

	一〇〇年 六月三十日	九十九年 六月三十日
可轉讓定期存單	\$ 239,610,000	\$ -
政府公債	9,926,716	6,642,205
金融債券	5,368,379	5,482,539
公司債	3,990,473	4,437,921
國外機構發行債券	286,352	319,990
資產證券化受益證券	54,446	104,967
	<u>\$ 259,236,366</u>	<u>\$ 16,987,622</u>

本公司一〇〇年及九十九年六月底持有至到期日金融資產中，已供作附買回條件交易之面額分別為 6,393,500 仟元及 3,235,500 仟元。

#### 十三、其他金融資產－淨額

	一〇〇年 六月三十日	九十九年 六月三十日
無活絡市場之債券投資－淨額	\$ 1,725,726	\$ 2,172,275
以成本衡量之金融資產－淨額	1,599,543	1,872,212
客戶保證金專戶	310,675	177,277
玉山 CBO 2005-1 超額準備原始 信託財產	-	550,000
其他	95,172	52,340
	<u>\$ 3,731,116</u>	<u>\$ 4,824,104</u>

本公司所持有之以成本衡量金融資產皆為國內、外非上市（櫃）普通股或認股權，因無活絡市場公開報價且其公平價值無法可靠衡量，故以成本衡量。本公司一〇〇年及九十九年上半年度因部份被投資公司產生虧損，故對於以成本衡量之金融資產評估認列減損損失分別為 15,900 仟元及 4,301 仟元。

無活絡市場之債券投資明細如下：

	一〇〇年 六月三十日	九十九年 六月三十日
公司債	\$ 921,472	\$ 1,159,524
資產證券化受益證券	695,498	895,995
信用連結商品－主契約	100,000	100,000
特別股	<u>8,756</u>	<u>16,756</u>
	<u>\$ 1,725,726</u>	<u>\$ 2,172,275</u>

本公司九十九年上半年度因台灣工業銀行九十四年度第一次債券債權證券化受益證券資產池發生違約事件，故對於無活絡市場之債券投資評估認列減損損失 9,206 仟元。

客戶保證金專戶明細如下：

	一〇〇年 六月三十日	九十九年 六月三十日
銀行存款	\$200,648	\$ 75,833
其他期貨商結算餘額	<u>110,027</u>	<u>101,444</u>
	<u>\$310,675</u>	<u>\$177,277</u>
客戶保證金專戶	\$310,675	\$177,277
加：錯帳損失	-	2
減：手續費收入待轉出	214	130
期交稅待轉出	81	30
暫收款	<u>56</u>	<u>60</u>
期貨交易人權益（附註二十）	<u>\$310,324</u>	<u>\$177,059</u>

玉山證券不具期貨結算會員之資格，因是期貨交易人之交易保證金及權利金需轉撥至具結算會員資格之期貨商代為結算。

#### 十四、固定資產－淨額

	一〇〇年 六月三十日	九十九年 六月三十日
成本		
土地	\$ 9,140,154	\$ 8,439,655
房屋及建築	6,510,816	5,868,040
電腦設備	2,984,937	2,865,618
交通及運輸設備	491,469	481,875
雜項設備	<u>1,604,277</u>	<u>1,527,838</u>
	<u>20,731,653</u>	<u>19,183,026</u>

（接次頁）

(承前頁)

	一〇〇年 六月三十日	九十九年 六月三十日
減：累計折舊		
房屋及建築	\$ 1,692,645	\$ 1,442,686
電腦設備	2,432,394	2,296,802
交通及運輸設備	354,741	311,803
雜項設備	<u>1,176,990</u>	<u>1,048,670</u>
	<u>5,656,770</u>	<u>5,099,961</u>
小計	15,074,883	14,083,065
預付房地及設備款	<u>75,652</u>	<u>73,832</u>
	<u>\$ 15,150,535</u>	<u>\$ 14,156,897</u>

十五、商譽及無形資產－淨額

	一〇〇年 六月三十日	九十九年 六月三十日
商譽	\$ 3,662,701	\$ 3,662,701
電腦軟體	<u>292,210</u>	<u>368,756</u>
	<u>\$ 3,954,911</u>	<u>\$ 4,031,457</u>

本公司執行資產減損測試時，除出租資產及閒置資產以淨公平價值作為可回收金額外，係以營業單位或營運部門為現金產生單位，因概括承受高雄企銀資產及負債所產生之商譽，已分攤至因概括承受而新增之營業單位或其所屬之營運部門（商譽所屬現金產生單位）。現金產生單位之可回收金額係依據使用價值決定，所採用之關鍵假設係以各現金產生單位實際營運情形及業務或景氣循環週期之客觀資料作為未來現金流量之預計基礎，於永續經營假設下，根據資本財評價模式（CAPM）估計折現率，將各現金產生單位預估未來五年營運產生之淨現金流量折現計算出其使用價值。經本公司評估後，並無減損情事發生。

十六、其他資產－淨額

	一〇〇年 六月三十日	九十九年 六月三十日
存出保證金－淨額	\$ 1,298,734	\$ 1,259,748
出租資產（減除累計折舊一〇〇年 37,754 仟元及九十九年 35,355 仟元後之淨額暨累計減損一〇〇年 24,139 仟元及九十九年 25,829 仟元後之淨額）	693,639	713,890
營業保證金及交割結算基金	683,558	688,471
預付款項	208,351	165,203
閒置資產（減除累計折舊一〇〇年 4,669 仟元及九十九年 5,510 仟元暨累計減損一〇〇年 30,042 仟元及九十九年 37,349 仟元後之淨額）	84,776	119,855
遞延費用－淨額	6,547	5,822
承受擔保品	-	70,575
	<u>\$ 2,975,605</u>	<u>\$ 3,023,564</u>

本公司出租資產、閒置資產及承受擔保品因無跡象顯示資產使用價值係重大超過其淨公平價值，故委託不動產估價公司及本公司估價中心估價，以估價金額作為該項資產之淨公平價值，並與帳面價值比較。本公司於九十九年上半年度將部分閒置資產轉作自用資產，經評估後而認列資產減損迴轉利益 95,812 仟元。

十七、央行及金融同業存款

	一〇〇年 六月三十日	九十九年 六月三十日
銀行同業拆放	\$ 32,240,605	\$ 36,129,087
中華郵政轉存款	9,526,290	11,564,470
透支銀行同業	196,769	246,174
銀行同業存款	148,525	434,880
央行存款	30,846	36,974
	<u>\$ 42,143,035</u>	<u>\$ 48,411,585</u>

## 十八、應付商業本票－淨額

一〇〇年及九十九年六月底應付商業本票面額分別為 2,418,000 仟元及 1,927,000 仟元，年貼現率分別為 0.66%-0.90%及 0.20%-0.48%。

上述應付商業本票係由金融機構擔任保證及承兌機構。

## 十九、附買回票券及債券負債

本公司於一〇〇年及九十九年六月底以附買回為條件賣出之票債券分別為 12,884,621 仟元及 27,195,899 仟元，經約定應分別於一〇〇年十二月二十九日及九十九年十二月十九日前以 12,897,012 仟元及 27,206,530 仟元陸續買回。

## 二十、應付款項

	一〇〇年 六月三十日	九十九年 六月三十日
應付待交換票據	\$ 2,424,721	\$ 2,454,421
承兌匯票	2,020,330	2,163,049
應付利息	1,542,294	1,318,984
應付費用	998,102	825,830
應付股東紅利	760,778	726,528
應付承購帳款	739,507	77,145
應付代收款	497,623	487,018
應付稅款	386,805	217,539
應付帳款	337,689	148,236
應付融券擔保價款	337,428	228,887
期貨交易人權益	310,324	177,059
融券存入保證金	273,249	207,134
其他	1,127,632	814,519
	<u>\$ 11,756,482</u>	<u>\$ 9,846,349</u>

## 二一、存款及匯款

	一〇〇年 六月三十日	九十九年 六月三十日
支票存款	\$ 8,810,287	\$ 7,868,949
活期存款	199,935,978	159,008,940
活期儲蓄存款	226,625,926	205,058,049
定期存款	269,532,281	197,548,579

(接次頁)

(承前頁)

	一〇〇年 六月三十日	九十九年 六月三十日
可轉讓定期存單	\$ 21,486,700	\$ 33,061,400
定期儲蓄存款	210,032,590	198,092,226
匯款	414,792	178,849
	<u>\$ 936,838,554</u>	<u>\$ 800,816,992</u>

## 二二、應付債券

	一〇〇年 六月三十日	九十九年 六月三十日
金融債券	\$ 36,100,000	\$ 31,500,000
玉山金控九十四年度第一次國 內無擔保普通公司債	5,000,000	5,000,000
玉山金控九十六年度第一次國 內無擔保普通公司債	500,000	500,000
玉山金控九十九年度第一期國 內無擔保普通公司債	2,000,000	2,000,000
	<u>\$ 43,600,000</u>	<u>\$ 39,000,000</u>

母公司於九十四年十二月十五日發行九十四年度第一次無擔保次順位公司債 5,000,000 仟元，每張票面金額為 10,000 仟元，票面利率為中華郵政股份有限公司一年期定期儲蓄存款一般牌告機動利率加 0.4%，每季計、付息一次，發行期限七年，到期一次還本。

母公司於九十六年十二月十三日發行九十六年度第一次無擔保次順位公司債 500,000 仟元，每張票面金額為 10,000 仟元，票面利率為九十天期商業本票利率加 0.6%，每季單利計息一次，每年付息一次，發行期限七年，到期一次還本。

母公司於九十九年四月二十八日發行九十九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 2.7%，每年單利計、付息一次，發行期限七年，到期一次還本。

玉山銀行發行之金融債券明細如下：

	一 ○ ○ 年 六 月 三 十 日	九 十 九 年 六 月 三 十 日
九十四年第一期第一次十年期 金融債券一九十四年六月二 十四日發行，固定年利率為 2.75%，每年單利計、付息一 次，到期一次還本	\$ 5,000,000	\$ 5,000,000
九十四年第一期第二次七年期 次順位金融債券一九十四年 十月十一日發行，票面利率依 中華郵政股份有限公司一年 定期儲蓄存款一般牌告機 動利率加 0.425%計息，每季單 利計、付息一次，到期一次還 本	2,000,000	2,000,000
九十四年第一期第三次七年期 次順位金融債券一九十四年 十月十九日發行，固定年利率 為 2.725%，每年單利計、付息 一次，到期一次還本	1,400,000	1,400,000
九十四年第一期第四次七年期 次順位金融債券一九十四年 十一月四日發行，票面利率依 中華郵政股份有限公司一年 定期儲蓄存款一般牌告機 動利率加 0.4%計息，每季單利 計息一次，每年付息一次，到 期一次還本	1,600,000	1,600,000
九十五年度第一次七年期次順 位金融債券一九十五年八月 二十四日發行，共分為二券， A 券年利率為九十天之短期 票券均價利率加 0.25%，每季 單利計息一次；B 券年利率為 2.60%，每年單利計息一次。 每年付息一次，到期一次還本	6,000,000	6,000,000

(接次頁)

(承前頁)

	<u>一 〇 〇 年</u> <u>六 月 三 十 日</u>	<u>九 十 九 年</u> <u>六 月 三 十 日</u>
九十六年度第一期第一次七年期次順位金融債券一九十六年六月二十九日發行，共分為二券，A 券票面利率為臺灣銀行一年期定期儲蓄一般存款牌告機動利率加 0.5%，每季單利計息一次；B 券票面利率為九十天期商業本票利率加 0.39%，每季單利計息一次。每年付息一次，到期一次還本	\$ 3,700,000	\$ 3,700,000
九十六年度第一期第二次七年期次順位金融債券一九十七年二月十五日發行，固定年利率為 3.10%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	2,300,000	2,300,000
九十七年度第一期第一次七年期次順位金融債券一九十七年十月二十四日發行，票面利率為 3.15%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	300,000	300,000
九十八年度第一期五年期次順位金融債券一九十八年二月二十日發行，票面利率為 2.10%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	1,000,000	1,000,000
九十八年度第二期五年六個月期次順位金融債券一九十八年三月五日發行，票面利率為 2.15%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	500,000	500,000
九十八年度第三期次順位金融債券一九十八年四月三日發行，共分為二券，A 券五年六個月期，票券利率為 2.15%，每年單利計、付息一次，到期一次還本；B 券七年期，票面利率為 2.50%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	500,000	500,000

(接次頁)

(承前頁)

	一〇〇年 六月三十日	九十九年 六月三十日
九十八年度第四期五年六個月 期次順位金融債券一九十八 年五月十八日發行，票面利率 為2.35%，每年單利計、付息 一次，到期一次還本	\$ 1,800,000	\$ 1,800,000
九十八年度第五期七年期次順 位金融債券一九十八年七月 十七日發行，票面利率為 2.50%，每年單利計、付息一 次，到期一次還本	900,000	900,000
九十八年度第六期七年期次順 位金融債券一九十八年十月 二十日發行，票面利率為 2.35%，每年單利計、付息一 次，到期一次還本	1,500,000	1,500,000
九十九年度第一期七年期次順 位金融債券一九十九年五月 二十八日發行，票面利率為 2.20%，每年單利計、付息一 次，到期一次還本	3,000,000	3,000,000
九十九年度第二期七年期次順 位金融債券一九十九年七月 十三日發行，票面利率為 2.20%，每年單利計、付息一 次，到期一次還本	2,500,000	-
一〇〇年度第一期七年期次順 位金融債券一一〇〇年五月 二十四日發行，票面利率為 1.73%，每年單利計、付息一 次，到期一次還本	2,100,000	-
	<u>\$ 36,100,000</u>	<u>\$ 31,500,000</u>

母公司發行之公司債原始認列時指定為公平價值變動列入損益之金融負債明細如下：

	一〇〇年 六月三十日	九十九年 六月三十日
玉山金控九十七年度海外無擔保可轉換公司債	\$ 4,556,616	\$ 4,556,616
評價調整	<u>551,028</u>	<u>334,746</u>
	<u>\$ 5,107,644</u>	<u>\$ 4,891,362</u>

母公司於九十七年七月二十四日發行十年期海外無擔保可轉換公司債，發行總額為美金 200,000 仟元，每張票面金額為美金壹拾萬元或其整數倍，票面利率自發行日起至發行滿五年之日止（含）為年利率 2.3%，每半年付息一次；自發行滿五年之日起（不含）至到期日止為年利率 0%，其餘發行條件如下：

(一) 還本付息日期及方式：海外可轉換公司債除依下列情形於到期日前贖回、買回或轉換者外，債券到期時將由母公司以美元按面額償還本金。

1. 母公司提前贖回：

中華民國稅務法令變更，致使母公司增加租稅負擔，必須支付額外之利息或增加成本，母公司得提前以提前贖回價格將本債券全部或部分贖回。

2. 債券持有人賣回權：

(1) 除提前贖回、買回、或轉換為普通股並註銷之情形外，債券持有人得於發行屆滿五年時要求母公司以面額之 110% 買回其持有之全部或部分債券。

(2) 債券持有人得於 A. 母公司普通股股票於臺灣證券交易所終止上市或停止交易連續達五個營業日時；或 B. 母公司有受託契約所定義之變動控制權之情事時（包括但不限於超過二分之一董事變動）；或 C. 母公司之信用評等如無法至少維持等於或高於下述之信用評等中之任一者：(a) Standard & Poor's Corp. 評級 BBB-級；(b) Moody's Investors Service

評級 Baa3 級；(c)Fitch, Inc.評級 BBB-級；(d)中華信用評等股份有限公司評級 twBBB-級；(e)英商惠譽國際信用評等股份有限公司台灣分公司 BBB-(twn)級；或(f)穆迪信用評等股份有限公司 Baa3.tw 級，且該情況持續 60 天以上時；或 D.母公司或玉山銀行或玉山證券之資本適足率未達主管機關規定之最低標準，且該情況持續 60 天以上時，要求母公司依提前贖回價格將本債券全部或部分贖回。

(二) 期 限：

十年，發行日為九十七年七月二十四日，將於一〇七年七月二十四日到期。

(三) 擔保情形：無。

(四) 轉換期間及轉換標的：

除法令規定或受託契約約定之停止過戶期間外，債券持有人得於九十七年八月二十四日起至一〇七年七月十四日止，向母公司請求轉換為母公司之普通股股票。前述法令規定之停止過戶期間係指：

1. 依中華民國法令應停止股票過戶之期間，包括股東常會開會前六十日內，股東臨時會開會前三十日內，或母公司決定分派股息及紅利或其他利益之基準日前五日內；
2. 如母公司辦理無償配股、現金股息或現金增資時，自母公司向臺灣證券交易所洽辦無償配股停止過戶除權公告日、現金股息停止過戶除息公告日或現金增資認股停止過戶除權公告日至少前三個營業日起，至權利分配基準日止之期間及；
3. 其他依中華民國法令需停止過戶之期間。

(五) 轉換價格：

1. 原始轉換價格：(1)九十七年八月二十四日至九月二十二日（第一階段轉換期間）為每股新台幣 16.16 元；(2)九十七年九月二十三日至一〇七年七月十四日（第二階段轉換期間）為每股新台幣 19.00 元（匯率係固定以新台幣 30.406 等於 1 美元換算）。本債券發行後，當母公司普通股股數發生變動時（包括但不限

於現金增資、無償配股、員工紅利轉增資等情形)，轉換價格將依受託契約調整。

2. 如於發行日後每一週年之日（轉換價格重設日）前連續二十營業日以轉換價格重設日之匯率換算之美元平均收盤價格低於原始美元轉換價格，母公司應重設轉換價格。新設之轉換價格僅可向下調整，且不得低於第二階段轉換期間原始轉換價格（可因母公司普通股股權變動而調整）之 80%。

母公司已於九十八年度轉換價格重設日調整第二階段轉換期間轉換價格為每股新台幣 14.22 元。

母公司九十八年分配九十七年度盈餘發放股票股利及以員工紅利轉增資，因是，調整第二階段轉換期間轉換價格為每股新台幣 13.80 元。

母公司九十九年分配九十八年度盈餘發放股票股利、現金股利及以員工紅利轉增資，因是，調整第二階段轉換期間轉換價格為每股新台幣 13.08 元。

截至一〇〇年六月底止，上述可轉換公司債已轉換金額為美金 50,200 仟元。

玉山金控為提升長期競爭力及面對未來台灣金控產業的競爭與挑戰，於九十七年七月十日與 Morgan Stanley Apollo Holdings (Cayman) Ltd.及 Morgan Stanley Apollo Holdings 2 (Cayman) Ltd.（以下合稱「摩根史坦利亞洲私募基金」）簽署投資人契約，於取得政府許可之前提下，摩根史坦利亞洲私募基金有權指定一席董事，惟該私募基金尚未決定是否行使該權利。

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

九 十 九 年  
六 月 三 十 日

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

\$ 1,000,000

九十三年度第一期第一次七年期  
金融債券一九十三年五月十日  
發行，共分為五券，A 券票面利  
率為（6M LIBOR+0.5001%）  
 $\times n/N$ ；B 券票面利率為（6M  
LIBOR + 0.5002%） $\times n/N$ ；C  
券票面利率為（6M LIBOR +  
0.5003%） $\times n/N$ ；D 券票面利  
率為（6M LIBOR+0.5004%）  
 $\times n/N$ ；A、B、C、D 券之利率  
區間第一年 1% $\leq$ 6M LIBOR $\leq$   
2%；第二年 1% $\leq$ 6M LIBOR $\leq$   
2.25%；第三年 1.05% $\leq$ 6M  
LIBOR $\leq$ 3%；第四年 1.05% $\leq$   
6M LIBOR $\leq$ 3.5%；第五年 1.1%  
 $\leq$ 6M LIBOR $\leq$ 4%；第六年  
1.1% $\leq$ 6M LIBOR $\leq$ 4.25%；第  
七年 1.1% $\leq$ 6M LIBOR $\leq$   
4.5%；n 為符合計息期間內 6M  
LIBOR 大於或等於該計息期間  
之利率區間下限，且小於或等於  
該計息期間之利率區間上限之  
合計天數；N 為該計息期間內之  
總天數；E 券票面利率為 1.15 $\times$   
（USD CMS 10Y-USD CMS  
2Y），下限為 0%。每三個月付  
息一次，到期一次還本

2,300,000

（接次頁）

(承前頁)

九 十 九 年  
六 月 三 十 日

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

\$ 900,000

九十三年度第一期第四次七年期  
金融債券一九十三年六月一日  
發行，當 6M LIBOR $<$ 0.9%時，  
票面利率為 6M LIBOR；當 0.9%  
 $\leq$ 6M LIBOR  $\leq$ 3.5%時，票面  
利率為 4%；當 3.5% $<$ 6M  
LIBOR 時，票面利率為 (5.5%  
- 6M LIBOR)；票面利率不得  
低於 0%。每六個月付息一次，  
到期一次還本

500,000

4,700,000

54,123

評價調整

\$ 4,754,123

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

玉山銀行為提高自有資本適足率及強化資本結構，業經金管會於一〇〇年四月十五日核准發行無擔保次順位金融債券伍拾億元，截至一〇〇年六月底止，玉山銀行尚未發行額度為 2,900,000 仟元。

### 二三、其他借款

	一 六 金	〇 月 額	〇 三 額	十 利 率	年 日 %
信用借款	<u>\$ 300,000</u>			0.98	

### 二四、其他金融負債

	一 六 金	〇 月 額	〇 三 額	年 日	九 六 金	十 月 額	九 三 額	年 日
結構型商品所收本金	\$ 1,755,327				\$ -			
存入保證金	248,848				114,162			
撥入備放款	116,239				155,976			
信用連結組合商品－主契約	-				850,000			
	<u>\$ 2,120,414</u>				<u>\$ 1,120,138</u>			

玉山銀行依金管會發布之「銀行辦理結構型商品所收本金性質及會計處理之相關事項規定」，自一〇〇年一月一日起，玉山銀行承作之結構型商品所收本金，不再帳列存款，改列於其他金融負債項下。

交易對手與玉山銀行簽訂以新台幣計價之信用連結組合商品合約所存入之款項，依約玉山銀行已將持有之指定債券信用風險移轉予交易對手，一旦連結之債券發生信用違約事件，玉山銀行可將面額總額相當於交易對手存入款項之債券交割予交易對手，以償還其存入玉山銀行之款項。本組合式商品約定收益率為 2.18-2.40%，已於九十九年十一月前陸續到期。

## 二五、其他負債

	一〇〇年 六月三十日	九十九年 六月三十日
預收款項	\$ 1,011,675	\$ 406,725
遞延所得稅負債	391,623	138,565
估計應付土地增值稅	55,197	57,135
受託買賣貸項－淨額	48,282	97,819
保證責任準備	14,270	11,449
違約損失準備	-	82,594
買賣證券損失準備	-	76,605
其他	18,409	15,672
	<u>\$ 1,539,456</u>	<u>\$ 886,564</u>

## 二六、職工退休金

本公司對正式員工訂有退休、資遣辦法。依該辦法，員工退休金之給與標準屬於適用勞動基準法前之部分，仍依原訂退休、資遣辦法規定辦理，適用勞動基準法後，員工退休金之給付則按適用勞動基準法後之服務年資及核准退休時之月平均薪資計算。玉山銀行於九十四年度修改員工退休辦法，員工退休金之給與係自員工受僱日起算之工作年資，按勞動基準法規定計算。

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，交由勞工退休準備金監督委員會管理運用。

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，交由勞工退休準備金監督委員會管理，超過部分則存入金融機構，由職工退休基金管理委員會保管運用。

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，交由勞工退休準備金監督委員會管理運用。

「勞工退休金條例」於九十四年七月一日起施行，係屬確定提撥退休辦法。勞工得選擇繼續適用「勞動基準法」有關之退休金規定，或適用該條例之退休金制度並保留適用該條例前之工作年資。依該條例規定，雇主每月負擔之勞工退休金提撥率，不得低於勞工每月工資

百分之六。另本公司對於選擇繼續適用「勞動基準法」之員工，每月仍依前述方式提撥職工退休基金至臺灣銀行退休金專戶及金融機構。

本公司一〇〇年及九十九年上半年度合併財務報表編製主體提列之退休金費用分別為 96,332 仟元及 90,480 仟元(其中計 78,468 仟元及 71,261 仟元係屬確定提撥退休辦法所提撥之退休金費用)。

#### 二七、手續費及佣金淨收益

	<u>一〇〇年上半年度</u>	<u>九十九年上半年度</u>
手續費及佣金收入	\$ 3,564,079	\$ 3,132,246
手續費及佣金費用	( 489,726)	( 443,003)
	<u>\$ 3,074,353</u>	<u>\$ 2,689,243</u>

#### 二八、用人、折舊及攤銷費用

	<u>一〇〇年上半年度</u>	<u>九十九年上半年度</u>
用人費用		
薪資費用	\$ 2,177,265	\$ 2,018,449
勞健保費用	149,815	130,838
退休金費用	96,332	90,480
其他用人費用	120,209	106,523
折舊費用	336,558	365,394
攤銷費用	107,033	111,402

#### 二九、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十二個月之年度起，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。

本公司自九十二年度起採行連結稅制合併結算申報所得稅。

(一) 所得稅費用構成項目如下：

	<u>一〇〇年上半年度</u>	<u>九十九年上半年度</u>
當期應負擔所得稅	\$266,463	\$240,802
遞延所得稅		
虧損扣抵	278,231	104,337
因稅法改變產生之變動影響數	-	20,430
備抵評價	( 11,074)	5,823
未實現兌換損益	49,495	5,419
資產減損	( 2,703)	4,622
投資抵減	1,881	338
金融商品未實現損益	( 25,069)	( 19,074)
其他	19	( 1,941)
未分配盈餘加徵 10%	11,640	23,094
以前年度所得稅調整	( 2,430)	2,252
採行連結稅制合併結算申報影響數	( <u>73,848</u> )	( <u>85,539</u> )
所得稅費用	<u>\$492,605</u>	<u>\$300,563</u>

立法院於九十九年五月再度修正所得稅法第五條條文，將營利事業所得稅稅率由百分之二十調降為百分之十七，並自九十九年度施行。本公司業已依此修正條文重新計算遞延所得稅資產或負債，並將所產生之差額列為九十九年度所得稅費用。

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

	<u>一〇〇年上半年度</u>	<u>九十九年上半年度</u>
稅前利益按法定稅率 (17%)		
計算之稅額	\$586,293	\$413,450
所得稅調整項目之稅額影響數：		
永久性差異	( 303,765)	( 185,612)
暫時性差異	( 21,742)	10,684
所得基本稅額	<u>5,677</u>	<u>2,280</u>
當期應負擔所得稅	<u>\$266,463</u>	<u>\$240,802</u>

(三) 淨遞延所得稅負債（帳列其他負債）之組成項目如下：

	一〇〇年 六月三十日	九十九年 六月三十日
遞延所得稅資產		
虧損扣抵	\$ -	\$313,183
未實現評價損益	206,362	171,413
資產減損	19,264	16,837
違約損失準備	-	14,041
投資抵減	-	9,178
累積換算調整數	17,812	2,920
其他	88	113
	<u>243,526</u>	<u>527,685</u>
減：備抵評價	<u>10,644</u>	<u>16,235</u>
	<u>232,882</u>	<u>511,450</u>
遞延所得稅負債		
未實現兌換利益	( 1,846)	( 27,356)
商譽	( 622,659)	( 622,659)
	<u>( 624,505)</u>	<u>( 650,015)</u>
淨遞延所得稅負債	<u>(\$391,623)</u>	<u>(\$138,565)</u>

(四) 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					
一〇〇年六月底	\$ 396,263	\$ 16,810	\$ 263	\$ -	\$ 6,567
九十九年六月底	88,216	78,382	894	-	8,267
分配九十九年度盈餘之實際稅額扣抵比率	9.58%	0.77%	0.89%	-	4.29%
(預計)					
分配九十八年度盈餘之實際稅額扣抵比率	8.72%	5.01%	4.34%	-	15.70%
(現金股利)					
(股票股利)		5.02%			

由於本公司得分配股東之可扣抵稅額，應以股利盈餘分配日之股東可扣抵稅額帳戶之餘額為計算基礎。因是九十九年度預計盈餘分配之稅額扣抵比率可能會因本公司依所得稅法規定預計可能產生之各項可扣抵稅額與實際不同而須調整。

(五) 屬八十六年度（含）以前之未分配盈餘明細如下：

	玉山保險				
	玉山金控	玉山銀行	玉山證券	經紀人	玉山創投
一〇〇年及九十九年六月底	\$ -	\$ 91,777	\$ -	\$ -	\$ -

(六) 所得稅申報案件業經稅捐機關核定年度如下：

			玉山保險	
玉山金控	玉山銀行	玉山證券	經紀人	玉山創投
九十四年度	九十四年度	九十四年度	九十四年度	九十四年度

(七) 母公司九十三及九十四年度經稅捐稽徵機關核定之所得稅申報案件，由於營業費用及利息費用是否可直接合理明確歸屬於投資與被投資事業管理之各項支出金額與稅捐稽徵機關產生歧見，遭致全數剔除，調增課稅所得額 207,586 仟元，因母公司認為母公司非屬以投資為專業之公司，因是並毋須分攤任何營業費用及利息費用，是以母公司業已依法提起行政救濟，另母公司九十四年度之股東可扣抵稅額申報案件，因公債前手息之扣繳稅款不得退（抵）稅，經稅捐稽徵機關核定九十四年度可扣抵稅額超額分配 43,901 仟元，母公司不服核定內容，業已依法提起行政救濟。母公司認為勝訴機率高，因是相關所得稅影響數不予估列入帳。

(八) 玉山銀行九十至九十四年度（九十二年度除外）之股東可扣抵稅額申報案件，因公債前手息之扣繳稅款不得退（抵）稅，經稅捐稽徵機關核定九十至九十四年度可扣抵稅額超額分配共計 27,416 仟元，玉山銀行不服核定內容，業依稅捐稽徵法規定申請退稅或提起行政救濟。稅捐稽徵機關已對玉山銀行九十三及九十四年度申報案件，復查決定玉山銀行未有可扣抵稅額超額分配之情事。玉山銀行認為其他年度申報案件勝訴或退稅機率高，因是相關所得稅影響數不予估列入帳。

玉山銀行九十三及九十四年度營利事業所得稅結算申報合併高雄企銀之商譽攤銷金額分別為 407,828 仟元及 1,223,483 仟元，台北市國稅局以該等商譽並非出價取得為由，否准認列為費用，玉山銀行不服核定內容，業已依法提起行政救濟，玉山銀行認為勝訴機率高，因是相關所得稅影響數不予估列入帳。

(九) 玉山證券對於稅捐稽徵機關九十四年度核定認購權證所得之核定內容不服，並依法提起行政救濟，玉山證券基於穩健原則，業依認購

權證課稅方式可能之預期結果，已於九十八年度將補徵稅款之差額 11,172 仟元估列入帳。

(十) 本公司一〇〇年及九十九年六月底用以計算遞延所得稅之主要稅率皆為 17%。

### 三十、每股盈餘

計算每股盈餘之分子及分母揭露如下：

	金額 (分子)		股數 (分母) ( 仟 股 )	每股盈餘 (元)	
	稅前	稅後		稅前	稅後
<u>一〇〇年上半年度</u>					
基本每股盈餘	\$2,949,738	\$2,956,180	3,803,391	<u>\$0.78</u>	<u>\$0.78</u>
具稀釋作用之潛在普通股之影響：					
員工分紅	-	-	9,188		
海外可轉換公司債	<u>17,544</u>	<u>14,562</u>	<u>348,228</u>		
稀釋每股盈餘	<u>\$2,967,282</u>	<u>\$2,970,742</u>	<u>4,160,807</u>	<u>\$0.71</u>	<u>\$0.71</u>
<u>九十九年上半年度</u>					
基本每股盈餘	\$2,064,866	\$2,131,498	3,762,929	<u>\$0.55</u>	<u>\$0.57</u>
具稀釋作用之潛在普通股之影響：					
員工分紅	-	-	9,557		
海外可轉換公司債	<u>147,805</u>	<u>122,678</u>	<u>348,228</u>		
稀釋每股盈餘	<u>\$2,212,671</u>	<u>\$2,254,176</u>	<u>4,120,714</u>	<u>\$0.54</u>	<u>\$0.55</u>

有關無償配股基準日在財務報表提出日後之擬制追溯調整每股盈餘資訊如下：

	金額 (分子)		股數 (分母) ( 仟 股 )	每股盈餘 (元)	
	稅前	稅後		稅前	稅後
<u>一〇〇年上半年度</u>					
基本每股盈餘	\$2,949,738	\$2,956,180	4,069,622	<u>\$0.72</u>	<u>\$0.73</u>
具稀釋作用之潛在普通股之影響：					
員工分紅	-	-	9,188		
海外可轉換公司債	<u>17,544</u>	<u>14,562</u>	<u>376,743</u>		
稀釋每股盈餘	<u>\$2,967,282</u>	<u>\$2,970,742</u>	<u>4,455,553</u>	<u>\$0.67</u>	<u>\$0.67</u>
<u>九十九年上半年度</u>					
基本每股盈餘	\$2,064,866	\$2,131,498	4,026,334	<u>\$0.51</u>	<u>\$0.53</u>
具稀釋作用之潛在普通股之影響：					
員工分紅	-	-	9,909		
海外可轉換公司債	<u>147,805</u>	<u>122,678</u>	<u>376,743</u>		
稀釋每股盈餘	<u>\$2,212,671</u>	<u>\$2,254,176</u>	<u>4,412,986</u>	<u>\$0.50</u>	<u>\$0.51</u>

本公司得選擇以股票或現金發放員工分紅，則計算稀釋每股盈餘時，應假設員工分紅將採發放股票方式，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。於次年度股東會決議員工分紅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。

計算每股盈餘時，無償配股之影響已列入追溯調整。

### 三一、股東權益

#### (一) 股本

母公司九十九年股東常會決議，自九十八年度盈餘分派股東紅利 1,452,720 仟元及員工紅利 66,657 仟元轉增資發行新股，共計發行新股 150,500 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。截至一〇〇年六月底止，母公司實收資本額為 38,033,000 仟元。

母公司一〇〇年股東常會決議，自九十九年度盈餘分派股東紅利 2,662,310 仟元及員工紅利 103,364 仟元轉增資發行新股，共計發行新股 271,700 仟股，是項增資案業經金管會函覆申報生效，母公司業已決定以一〇〇年九月二日為增資基準日。

母公司董事會於一〇〇年六月二十八日決議辦理現金增資發行普通股計 500,000 仟股，每股面額為 10 元，是項增資案業經金管會函覆申報生效。母公司業已決定以每股 15 元溢價發行，並以一〇〇年九月七日為增資基準日。

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，業經金管會核准，於九十三年九月二十七日發行海外存託憑證 6,800 仟單位，每單位表彰 25 股普通股股權，相當於普通股 170,000 仟股，每單位係以美金 14.5 元發行，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。截至一〇〇年六月底止，海外存託憑證持有人依存託契約已兌回 9,160 仟單位（相當於普通股 228,997 仟股），因辦

理增資追加發行 117 仟單位（相當於普通股 2,923 仟股），及存託機構依發行辦法再發行存託憑證 2,337 仟單位（相當於普通股 58,432 仟股），流通在外之存託憑證單位計 94 仟單位，折合普通股 2,358 仟股，占母公司發行股數 0.062%。

## (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，得撥充資本，按股東原有股份之比例發給新股。以資本公積撥充股本時，每年以實收股本一定比率為限。

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。

九十一年一月二十八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。母公司九十一年度股東會決議，將其中 1,800,000 仟元用以轉作資本。

母公司一〇〇年六月底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

（接次頁）

(承前頁)

未分配盈餘	\$ 2,919,727
	6,219,524
子公司股本總額超過本公司發行股份總額	600,000
九十一年一月二十八日餘額	6,819,524
母公司九十二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	7,861
	6,831,735
應付轉換公司債轉換發行新股之部分	
九十二年度	9,005
九十三年度	2,613,625
九十五年度	2,252,133
九十七年度	524,401
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	
九十九年度	14,377
一〇〇年度	48,674
	15,676,434
使用情形：	
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)
母公司九十一年度股東常會決議資本公積轉增資金額	( 1,800,000)
母公司九十二年度股東常會決議資本公積彌補虧損金額	( 3,091,451)
母公司九十八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	( 980)
	<u>\$ 10,627,545</u>

### (三) 盈餘分配及股利政策

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，再依法提列法定盈餘公積，必要時得酌提特別盈餘公積，如尚有餘額，連同以前年度保留盈餘，依下列百分比分配之：

1. 股東紅利百分之九十六。
2. 董事酬勞百分之一。
3. 員工紅利百分之三。

惟母公司股東會得視實際需要，決議保留全部或部分盈餘不予分配。

為健全財務結構，提高自有資本比率，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百分之十，但現金股利每股若低於○．一元，則得改以股票股利發放。

一〇〇年及九十九年上半年度母公司對於應付員工紅利及董事酬勞之估列金額分別為 103,623 仟元及 79,439 仟元，係依過去經驗以可能發放之金額為基礎，按盈餘分配數之百分之三及百分之一計算。於股東會決議日時，若金額仍有變動，則依會計估計變動處理，於股東會決議年度調整入帳。如股東會決議採股票發放員工紅利，員工紅利股數以決議分紅之金額除以股票公平價值決定，股票公平價值係以股東會決議日前一日之收盤價，並考量除權除息之影響為計算基礎。

法定盈餘公積應提撥至其餘額達公司實收股本總額時為止。法定盈餘公積得用以彌補虧損；當其餘額已達實收股本百分之五十，在公司無盈餘時，得以其超過部分派充股息及紅利，或在公司無虧損時，得保留法定盈餘公積達實收股本百分之五十之半數，其餘部分得以撥充資本。

依證期局相關函令規定，如當年度帳列股東權益產生減項金額（如金融商品未實現損益及累積換算調整數等，惟庫藏股除外），則應自當年度稅後盈餘與前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積。該項特別盈餘公積，除嗣後股東權益減項數額有迴轉時，得就迴轉部分分派盈餘外，餘不得分派。

依金管會函令規定，本公司應將截至九十九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，或法定盈餘公積已達實收股本百分之五十，比照法定盈餘公積，得以撥充資本者外，不得使用之。母公司一〇〇年上半年度因採權益法之股權投資而產生之特別盈餘公積計 164,235 仟元。

母公司股東常會分別於一〇〇年六月二十八日及九十九年六月二十四日決議通過九十九及九十八年度盈餘分派案如下：

	盈 餘 分 派 案		每 股 股 利 ( 元 )	
	九十九年度	九十八年度	九十九年度	九十八年度
法定盈餘公積	\$ 392,307	\$ 192,834		
特別盈餘公積	-	-		
現金股利	760,660	726,360	\$ 0.2	\$ 0.2
股票股利	2,662,310	1,452,720	0.7	0.4

母公司股東常會分別於一〇〇年六月二十八日及九十九年六月二十四日決議配發九十九及九十八年度員工紅利及董事酬勞如下：

	九十九年度	九十八年度
員工紅利—現金	\$ 3,604	\$ 1,439
員工紅利—股票	103,364	66,657
董事酬勞—現金	35,656	22,699

前述股東常會決議配發之員工紅利及董事酬勞與九十九及九十八年度財務報表認列金額並無差異。有關盈餘分派或虧損撥補情形可至臺灣證券交易所之「公開資訊觀測站」查詢。

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。

#### (四) 庫藏股票

單位：仟股

收 回 原 因	期 初 股 數	本 期 增 加	本 期 減 少	期 末 股 數
轉讓股份予員工				
九十九年上半年度	<u>21,000</u>	<u>34,059</u>	<u>-</u>	<u>55,059</u>

玉山金控董事會於九十九年三月十二日決議，為配合政府政策，激勵員工及提升員工向心力，依證券交易法及「上市上櫃公司買回本公司股份辦法」規定，買回母公司股份轉讓予員工。

母公司於九十九年六月二十九日公告轉讓庫藏股票 55,059 仟股予母公司及子公司符合特定條件之員工，並以該日為認股基準日，轉讓價格按買回庫藏股之年度區分為每股 8.02 元及 13.50 元。

根據證券交易法規定，公司買回股份不得超過已發行股份總數百分之十，收回股份之總金額不得逾保留盈餘加發行股份溢價及已實現之資本公積；買回之股份，不得質押，且於未轉讓前不得享有股東權利。

### 三二、關係人交易

除附表四及合併財務報表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) 關係人之名稱及關係

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>與 本 公 司 之 關 係</u>
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
福記企業管理顧問公司（原富邦證券金融公司）及金財通商務科技服務公司	玉山銀行擔任董事之被投資公司
財金資訊公司	玉山銀行擔任監察人之被投資公司（九十九年六月二十五日解任）
黃 男 州	玉山金控總經理
楊 恆 華	玉山金控執行副總經理（九十九年十一月退休）
黃 永 和	玉山金控副總經理
王 志 成	玉山金控副總經理
萬 水 平	玉山銀行副總經理
吳 寬 和	玉山金控會計長
陳 武 信	玉山銀行資深協理
王 欽 龍	玉山銀行經理人
高 靖 禮	玉山銀行經理人
涂 玟 全	玉山銀行經理人
李 政 達	玉山銀行經理人
蔡 弦 軒	玉山銀行經理人
何 培 真	玉山銀行經理人
蔡 俊 楠	玉山銀行經理人
張 榮 輝	玉山銀行經理人
林 隆 政	玉山銀行經理人
黃 家 泰	玉山銀行經理人
陳 信 宏	玉山銀行經理人
連 浩 章	玉山銀行經理人
陳 美 女	玉山銀行經理人

（接次頁）

(承前頁)

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 之 關 係
陳 岱 裕	玉山銀行經理人
張 正 浩	玉山銀行經理人
魏 新 璟	玉山銀行經理人
陳 炳 輝	玉山銀行經理人
柯 尊 仁	玉山銀行經理人
翁 萬 富	玉山銀行經理人
洪 東 裕	玉山銀行經理人
陳 政 斌	玉山銀行經理人
周 一 順	玉山銀行經理人
陳 培 仲	玉山銀行經理人
陳 聰 濱	玉山銀行經理人
林 世 徽	玉山銀行經理人
洪 廣 益	玉山銀行經理人
陳 欣 華	玉山銀行經理人
黃 昱 凱	玉山銀行經理人
張 文 堅	玉山銀行經理人
蔡 惠 玲	玉山銀行經理人
陳 南 銘	玉山銀行經理人
蕭 益 昇	玉山銀行經理人
林 國 祥	玉山銀行經理人
劉 英 山	玉山金控董事長之二親等以內親屬
其 他	母公司及子公司之董事、監察人及經理人，董事長及總經理二親等以內親屬

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 放款及存款

	期 末 餘 額	估該科目 餘額百分 比 (%)	利率 (%)	收入 (費用)
<u>一〇〇年上半年度</u>				
放 款	\$ 573,645	-	1.197-2.52	\$ 4,043
存 款	\$ 1,620,552	-	0-6.82	(\$ 7,630)
<u>九十九年上半年度</u>				
放 款	\$ 478,528	-	0.75-2.75	\$ 3,308
存 款	\$ 920,078	-	0-7.60	(\$ 4,902)

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。

2. 董事擔任授信業務保證人

	金 額	估該科目 餘額百分 比(%)	年 利 率 (%)	保 證 費 率 (%)
一〇〇年六月三十日	<u>\$ 194,250</u>	-	1.175-2.23	-
九十九年六月三十日	<u>\$ 61,833</u>	-	1.28-2.47	-

	一〇〇年上半年度		九十九年上半年度	
	金 額	估該科目 餘額百分 比(%)	金 額	估該科目 餘額百分 比(%)
3. 捐贈(帳列其他業務及管理費用)－ 玉山志工基金會	<u>\$ 20,463</u>	<u>1</u>	<u>\$ 12,393</u>	<u>1</u>
4. 其他(帳列其他業務及管理費用)	<u>\$ 1,171</u>	<u>-</u>	<u>\$ 599</u>	<u>-</u>

上列捐贈予玉山志工基金會款項，主要係供該基金會辦理社會福利慈善事業。

本公司與關係人間之交易條件，均與非關係人相當。

(三) 子公司達新台幣一億元以上之關係人交易資訊

1. 玉山銀行

	期 末 餘 額	估該科目餘 額百分比 (%)	利率(%)	收入(費用)
一〇〇年上半年度				
(1) 放 款	<u>\$ 573,645</u>	-	1.197-2.52	<u>\$ 4,043</u>
(2) 存 款	<u>\$ 9,879,071</u>	1	0-6.82	<u>(\$ 33,423)</u>
九十九年上半年度				
(1) 放 款	<u>\$ 478,528</u>	-	0.75-2.75	<u>\$ 3,308</u>
(2) 存 款	<u>\$ 9,683,201</u>	1	0-7.60	<u>(\$ 22,310)</u>

	一〇〇年六月三十日		九十九年六月三十日	
	金	額 ( % )	金	額 ( % )
(3) 其他應收款 (帳列應收款項)				
玉山金控	\$ 166,986	—	\$ 294,610	1
(4) 應付董監事酬勞及股利 (帳列應付款項)	\$ 752,291	7	\$ 12,706	—

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

(5) 董事擔任授信業務保證人

	金	額 ( % )	年 利 率 ( % )	保 證 費 率 ( % )
一〇〇年六月三十日	\$ 194,250	-	1.175-2.23	-
九十九年六月三十日	\$ 61,833	-	1.28-2.47	-

(6) 玉山銀行與母公司承作換匯換利交易，九十九年六月底名目本金餘額為 975,460 仟元，九十九年上半年度產生未實現評價利益及已實現損失分別為 13 仟元及 2,275 仟元。

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) 截至一〇〇年及九十九年六月底存放於玉山銀行之存款餘額達新台幣一億元以上明細如下：

	一〇〇年 六月三十日	九十九年 六月三十日
銀行存款	<u>\$146,933</u>	<u>\$208,231</u>
客戶保證金專戶	<u>\$196,734</u>	<u>\$ 75,783</u>
營業保證金	<u>\$545,000</u>	<u>\$570,000</u>
(2) 應付股東紅利（帳列 其他應付款）玉山金 控	<u>\$159,120</u>	<u>\$ -</u>

- (3) 因委託玉山銀行辦理客戶買賣證券款項劃撥交割作業，於一〇〇年及九十九年六月底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。截至一〇〇年及九十九年六月底止均無透支餘額。

- (4) 因業務需求於一〇〇年上半年度向玉山銀行申請短期擔保放款額度為200,000仟元，截至一〇〇年六月底止，尚未動用該額度。

## 3. 玉山創投

	一〇〇年 六月三十日	九十九年 六月三十日
銀行存款－玉山銀行	<u>\$261,715</u>	<u>\$177,580</u>
應付股東紅利－玉山金控	<u>\$135,000</u>	<u>\$ -</u>

## 4. 玉山保險經紀人

	一〇〇年 六月三十日	九十九年 六月三十日
銀行存款－玉山銀行	<u>\$337,588</u>	<u>\$214,274</u>
應付股東紅利－玉山金控	<u>\$317,530</u>	<u>\$ -</u>

### 三三、質抵押之資產

除合併財務報表其他附註另有說明外，本公司之質抵押資產明細如下：

	一〇〇年 六月三十日	九十九年 六月三十日
公平價值變動列入損益之金融 資產（面額）	\$ 369,972	\$ 5,413,650
應收款項	11,800	200
備供出售金融資產（面額）	53,000	256,700
持有至到期日金融資產（面額）	16,716,152	4,857,408
其他金融資產（面額）	720	805
	<u>\$17,151,644</u>	<u>\$10,528,763</u>

上述質抵押資產中之有價證券，一〇〇年及九十九年六月底分別有 10,900,000 仟元及 8,400,000 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；另玉山銀行受中央銀行委託辦理國庫事務，於一〇〇年六月底提供予中央銀行作為擔保之有價證券為 4,100,000 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。

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：

日	期	放 款 金 額	可貼現之最高金額
一〇〇年六月三十日		<u>\$ 15,963</u>	<u>\$ 13,074</u>
九十九年六月三十日		<u>\$ 20,318</u>	<u>\$ 12,191</u>

單位：仟美元

#### 三四、重大承諾事項及或有負債

除合併財務報表其他附註另有說明外，本公司截至一〇〇年六月底計有下列承諾事項及或有負債：

##### (一) 玉山金控

玉山金控為協助玉山證券投資信託股份有限公司（玉山投信）處理結構債事宜，承諾在玉山投信因補償玉山銀行就該等債券進行金融資產證券化（玉山銀行債券資產證券化特殊目的信託 2005-2），於信託終止時所產生之損失，以致玉山投信淨值低於面額時，需立即對玉山投信辦理現金增資；惟玉山金控已於九十七年七月十七日決議出售玉山投信全部股權，為促進該股權出售案之進行並提昇玉山投信股權價值，玉山金控同意承擔玉山投信對玉山銀行負有補償義務之承諾。

##### (二) 玉山銀行

1. 因租用部分行舍而與他公司或個人分別簽訂若干租賃契約，租金係按實際承租坪數計算並按月、季或每半年支付一次，所有租約將陸續於一〇九年五月底到期，期滿可續約。玉山銀行依約已支付之保證金計 903,249 仟元。現有租約未來五年度之應付租金如下：

期	間	金	額
一〇〇年度七月至十二月		\$256,922	
一〇一年度		482,312	
一〇二年度		398,037	
一〇三年度		312,167	
一〇四年度		240,945	
一〇五年一月至六月		89,093	

一〇五年七月至一〇九年五月底止，應付之租金總額為 58,603 仟元，按中華郵政股份有限公司一年期定期存款利率（1.08%）折現之現值約為 53,373 仟元。

2. 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 184,572 仟元，尚未支付價款計約 109,957 仟元。

### (三) 玉山證券

因營業租賃方式承租分公司營業場所而與他公司或個人分別簽訂若干租賃契約，租金係按實際承租坪數計算並按月或季支付一次，所有租約將陸續於一〇五年七月底到期，期滿可續約。玉山證券依約已支付之保證金計 14,305 仟元。現有租約未來五年度之應付租金如下：

期	間	金	額
一〇〇年七月至十二月		\$	27,107
一〇一年度			51,901
一〇二年度			46,929
一〇三年度			39,097
一〇四年度			13,894
一〇五年一月至六月			1,613

一〇五年七月至一〇五年七月底止，應付之租金總額為 99 仟元，按中華郵政股份有限公司一年期定期存款利率（1.08%）折現之現值約為 99 仟元。

### (四) 玉山保險經紀人

玉山保險經紀人與各保險公司訂有保險代理人合約，其合約內容如下：

保 險 公 司	訂 約 日	佣 金 計 收 方 式	合 約 期 間
保誠人壽保險	93.01.09	按契約規定內容收取	有效期間自九十三年一月九日至一〇三年一月九日，合約屆滿後得經當事人書面協議後更新之。
新安東京海上產險	94.10.15	按契約規定內容收取	有效期間自九十四年十月十五日至一〇三年十月十五日，合約屆滿後得經當事人書面協議後更新之。
泰安產險	96.10.19	按契約規定內容收取	有效期間自九十六年十月十九日至九十七年十月十九日，合約屆滿三十日前倘任一方均無以書面向他方為終止契約之表示，則合約自動延長一年，嗣後亦同。

### 三五、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。

	一〇〇年上半年度		九十九年上半年度	
	平均值	平均利率 %	平均值	平均利率 %
<u>孳息資產</u>				
現金及約當現金－存放銀行同業	\$ 2,166,083	0.11	\$ 1,719,984	0.05
拆借銀行同業	2,836,709	0.46	3,389,443	0.34
存放央行	24,540,974	0.56	126,442,119	0.58
交易目的金融資產－債券	960,855	2.73	1,380,994	1.98
交易目的金融資產－票券	16,830,923	0.65	80,108,335	0.52
指定公平價值變動列入損益之金融資產－債票券	29,679,264	1.91	32,564,353	1.87
附賣回票券及債券投資	195,450	0.54	2,537,059	0.28
貼現及放款	610,356,577	2.15	571,535,344	1.89
應收信用卡款	15,461,667	14.31	16,623,454	13.14
備供出售金融資產－債券	39,572,688	2.59	40,320,662	2.05
持有至到期日金融資產	273,178,985	0.84	17,776,356	2.02
無活絡市場之債券投資	1,689,129	1.81	5,239,866	2.10
<u>付息負債</u>				
央行及銀行同業存款	33,689,930	0.62	37,420,565	0.38
公平價值變動列入損益之金融負債（不含指定公平價值變動列入損益之金融負債－金融債券）	3,643,629	1.29	2,900,000	1.42
附買回票券及債券負債	13,912,288	0.52	19,961,710	0.28
活期存款	178,466,958	0.16	152,111,749	0.10
活期儲蓄存款	230,296,444	0.29	200,771,593	0.23
定期存款	279,386,869	0.87	220,972,515	0.68
定期儲蓄存款	203,782,211	1.19	192,039,290	1.01
可轉讓定期存單	21,698,886	0.67	25,252,538	0.35
應付金融債券（含指定公平價值變動列入損益之金融負債－金融債券）	37,509,392	2.03	37,709,834	2.03
結構型商品所收本金	2,149,532	1.49	-	-

### 三六、金融商品資訊之揭露

#### (一) 公平價值之資訊

	一〇〇年六月三十日		九十九年六月三十日	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>金融資產</u>				
公平價值與帳面價值相等之金融資產	\$ 109,812,419	\$ 109,812,419	\$ 91,820,182	\$ 91,820,182
公平價值變動列入損益之金融資產	48,104,035	48,104,035	229,437,572	229,437,572
備供出售金融資產	46,211,985	46,211,985	51,990,290	51,990,290
貼現及放款	633,927,956	633,927,956	582,988,290	582,988,290
持有至到期日金融資產	259,236,366	259,489,191	16,987,622	17,302,739
其他金融資產(不含以成本衡量之金融資產)	2,131,573	2,139,537	2,951,892	2,970,854
存出保證金、營業保證金及交割結算基金	1,982,292	1,982,292	1,948,219	1,948,219
<u>金融負債</u>				
公平價值與帳面價值相等之金融負債	69,162,413	69,162,413	87,260,694	87,260,694
公平價值變動列入損益之金融負債	12,685,906	12,685,906	17,981,721	17,981,721
存款及匯款	936,838,554	936,838,554	800,816,992	800,816,992
應付債券	43,600,000	44,437,409	39,000,000	39,492,012
其他金融負債	2,120,414	2,120,414	1,120,138	1,120,138

#### (二) 本公司估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

1. 短期金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。其他短期金融資產包括現金及約當現金、存放央行及拆借金融同業、附賣回票券及債券投資、應收款項(應收退稅款除外)、受託買賣借項－淨額及現金及約當現金－代收承銷股款等，其他短期金融負債包括央行及金融同業存款、應付商業本票、附買回票券及債券負債、應付款項(應付稅款除外)、其他借款、代收承銷股款及受託買賣貸項－淨額等。
2. 公平價值變動列入損益之金融商品、備供出售金融資產、持有至到期日金融資產及應付債券，如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。本公司採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致，該資訊為本公司可取得者。

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

對無活絡市場公開報價之債務商品採現金流量折現法，本公司使用之折現率與實際上條件及特性相同之金融商品之報酬率相等，其條件及特性包括債務人之信用狀況、合約規定固定利率計息之剩餘期間、支付本金之剩餘期間及支付幣別等，本公司一〇〇年及九十九年六月底對該等金融商品之折現率台幣分別為 0.365% 至 1.89% 及 0.197% 至 1.98775%，美金分別為 0.17% 至 4.018% 及 0.3% 至 3.711%。

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

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

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

(三) 本公司一〇〇年六月底金融商品公平價值之層級資訊如下：

以公平價值衡量之金融商品項目	一〇〇年六月三十日	第一層級	第二層級	第三層級
<u>非衍生性金融商品</u>				
<u>資產</u>				
公平價值變動列入損益之金融資產				
交易目的金融資產				
股票投資	\$ 469,165	\$ 469,165	\$ -	\$ -
債券投資	1,000,099	1,000,099	-	-
其他	10,987,740	330,726	10,657,014	-
原始認列時被指定以公平價值衡量者	31,424,768	4,076,748	27,348,020	-
備供出售金融資產				
股票投資	1,633,114	1,633,114	-	-
債券投資	44,254,571	28,603,099	11,018,251	4,633,221
其他	324,300	324,300	-	-
其他金融資產				
無活絡市場之債券投資	1,733,690	474,348	713,154	546,188
<u>負債</u>				
公平價值變動列入損益之金融負債	8,460,986	49,615	8,411,371	-
<u>衍生性金融商品</u>				
<u>資產</u>				
公平價值變動列入損益之金融資產	4,222,263	92,459	4,125,890	3,914
<u>負債</u>				
公平價值變動列入損益之金融負債	4,224,920	-	4,221,006	3,914

1. 第一級層級係指金融商品於活絡市場中，相同金融商品之公開報價，活絡市場之定義依據財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」規定，係指符合下列所有條件之市場：(1)在市場交易之商品具有同質性；(2)隨時可於市場中尋得具意願之買賣雙方；(3)價格資訊可為大眾所取得。
2. 第二級層級係指除活絡市場公開報價以外之可觀察價格，包括直接（如價格）或間接（如自價格推導而來）自活絡市場取得之可觀察投入參數。

3. 第三級層級係指衡量公平價值之投入參數並非根據市場可取得之資料。

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

名稱	期初餘額	評價損益列入當期或股東權益之金額	本期增加		本期減少		期末餘額
			買進或公平價值變動數	轉入第三層級	賣出或公平價值變動數	自第三層級轉出	
<b>資 產</b>							
公平價值變動列入損益之金融資產							
交易目的金融資產	\$ 4,574	(\$ 660)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 3,914
備供出售金融資產	4,588,339	( 32,296)	-	127,178	( 50,000)	-	4,633,221
其他金融資產							
無活絡市場之債務商品投資	146,541	-	403,167	-	( 3,520)	-	546,188
<b>負 債</b>							
公平價值變動列入損益之金融負債							
交易目的金融負債	4,574	( 660)	-	-	-	-	3,914

本公司九十九年六月底金融資產及金融負債之公平價值，以活絡市場之公開報價直接決定者，及以評價方法估計者分別為：

九 十 九 年 六 月 三 十 日	
公 開 報 價 決 定 之 金 額	評 價 方 法 估 計 之 金 額

金融資產

公平價值變動列入損益

之金融資產	\$ 191,428,314	\$ 38,009,258
備供出售金融資產	25,006,804	26,983,486
持有至到期日金融資產	6,888,492	10,414,247
其他金融資產（不含以成本衡量之金融資產）	779,617	2,191,237

金融負債

公平價值變動列入損益

之金融負債	-	17,981,721
應付債券	-	39,492,012

(四) 本公司於一〇〇年及九十九年上半年度因以評價方法估計之公平價值變動而認列為當期利益之金額分別為 46,494 仟元及 71,590 仟元。

(五) 本公司一〇〇年及九十九年上半年度自備供出售金融資產當期直接借記為股東權益調整項目之金額分別為 132,519 仟元及 72,168 仟元。

元，一〇〇年及九十九年上半年度從股東權益調整項目中扣除並列入當期利益之金額分別為 149,816 仟元及 255,819 仟元。

(六) 財務風險資訊

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。一〇〇年及九十九年六月底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、幣別及兌換為新台幣之即期匯率如下：

單位：仟元

	一〇〇年六月三十日			九十九年六月三十日								
	資	產	負	債	匯	率	資	產	負	債	匯	率
美金	\$150,178		\$178,866		28.796		\$150,085		\$153,356		32.209	

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

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

## (2) 市場風險

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

玉山銀行具重大影響之外幣金融資產及負債資訊請詳附表八。

## (3) 信用風險

玉山銀行所持有或發行之金融商品，可能因交易對方或他方未能履行合約義務而導致玉山銀行發生損失。玉山銀行由於承作貸款及發行信用卡，故有大量的授信承諾，其大部分所承作貸款之授信期限為一年。一〇〇年及九十九年六月底授信貸款利率區間分別為 0.35% 至 19.46% 及 0.41% 至 18.25%，信用卡利率最高均為 19.71%。玉山銀行亦提供保證和開發商業信用狀擔保客戶對第三者履行義務，其到期日並未集中在一特定時間。

玉山銀行於提供貸款承諾、保證和開發商業信用狀時，皆需作嚴格之信用評估。玉山銀行之策略為在撥付核准之貸款予某些特定客戶前，均要求提供適當的擔保品。一〇〇年及九十九年六月底具有擔保品的貸款占貸款總金額比率分別為 66% 及 70%。保證和開發商業信用狀持有之擔保品比率一〇〇年及九十九年六月底分別為 21% 及 15%。為貸款、保證及開發信用狀所要求提供之擔保品通常為不動產、現金、存貨、具流通性的有價證券或其他財產等。當客戶違約時，玉山銀行會強制執行其擔保品或其他擔保之權利，能有效降低玉山銀行之信用風險，惟於揭露最大信用暴險金額時，不考量擔保品之公平價值。

玉山銀行帳列各類金融資產之最大信用風險暴險金額，係資產負債表日該項資產之帳面價值，請參閱合併財務報表附註之各項說明。

玉山銀行一〇〇年及九十九年六月底具資產負債表外信用風險之金融商品合約金額如下：

	一〇〇年 六月三十日	九十九年 六月三十日
信用卡授信承諾	\$276,018,254	\$256,993,561
保證及開發信用狀	22,255,989	21,969,727

當金融商品交易相對人顯著集中於一人，或金融商品交易相對人雖有若干，但大多從事類似之商業活動，且具有類似之經濟特質，使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦相類似時，則發生信用風險顯著集中之情況。玉山銀行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，依對象及地方區域分類列示信用風險顯著集中之資訊如下：

對 象	一〇〇年六月三十日		九十九年六月三十日	
	金 額	佔 該 科目 %	金 額	佔 該 科目 %
自 然 人	\$ 336,828,137	52	\$ 341,889,180	57
製 造 業	174,237,876	27	138,693,338	23

地 方 區 域	一〇〇年六月三十日		九十九年六月三十日	
	金 額	佔 該 科目 %	金 額	佔 該 科目 %
國 內	\$ 604,059,941	92	\$ 560,062,619	93
亞 洲	18,959,443	3	12,677,928	2
南 美 洲	16,211,925	2	11,230,221	2
北 美 洲	7,675,029	1	8,360,974	1

#### (4) 流動性風險

玉山銀行於一〇〇年及九十九年六月份之流動性準備比率分別為 31.73% 及 26.47%，資本及營運資金足以支應履行所有合約義務，故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。

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

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

	一 月 期 限 者	三 個 月 期 限 者	六 個 月 期 限 者	一 年 期 限 者	一 年 至 七 年 期 限 者	七 年 以 上 者	合 計
<b>資 產</b>							
現金及約當現金	\$ 11,613,919	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 11,613,919
存放央行及拆借銀行同業	54,101,045	288,960	-	-	-	-	54,390,005
公平價值變動列入損益之金融資產	15,610,984	1,152,475	2,139,307	28,197,977	537,851	-	47,638,594
附賣回票券及債券投資	49,653	-	-	-	-	-	49,653
應收款項—總額	726,445	32,138,142	287,510	6,536,837	-	-	39,688,934
貼現及放款—總額	72,040,374	46,533,156	91,739,701	225,523,642	201,792,095	-	637,628,968
備供出售金融資產	5,467,707	367,337	5,685,688	33,656,323	342,957	-	45,520,012
持有至到期日金融資產	189,500,000	21,357,636	36,794,436	11,476,627	107,667	-	259,236,366
其他金融資產（不含以成本衡量之金融資產）	303	-	-	1,717,838	-	-	1,718,141
資產合計	<u>\$ 349,110,430</u>	<u>\$ 101,837,706</u>	<u>\$ 136,646,642</u>	<u>\$ 307,109,244</u>	<u>\$ 202,780,570</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,097,484,592</u>
<b>負 債</b>							
央行及銀行同業存款	\$ 21,129,021	\$ 11,487,724	\$ 9,526,290	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 42,143,035
公平價值變動列入損益之金融負債	4,218,046	-	87,035	3,273,181	-	-	7,578,262
附買回票券及債券投資	9,388,319	1,349,457	2,146,845	-	-	-	12,884,621
應付款項	4,589,776	954,837	1,934,045	2,800,170	-	-	10,278,828
存款及匯款	535,038,360	129,762,715	266,493,110	12,950,867	-	-	944,245,052
應付金融債券	-	-	-	36,100,000	-	-	36,100,000
其他金融負債	1,725,990	15,342	202,279	116,239	69,121	-	2,128,971
負債合計	<u>\$ 576,089,512</u>	<u>\$ 143,570,075</u>	<u>\$ 280,389,604</u>	<u>\$ 55,240,457</u>	<u>\$ 69,121</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,055,358,769</u>

	九 十		九 年 六 月		三 十 日	
	未 起 過 一 個 月 期 限 者	起 過 一 個 月 至 三 個 月 期 限 者	起 過 三 個 月 至 一 年 期 限 者	起 過 一 年 至 七 年 期 限 者	起 過 七 年 以 上	合 計
<b>資 產</b>						
現金及約當現金	\$ 9,869,651	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 9,869,651
存放央行及拆借銀行同業	33,606,576	1,000	6,000,000	-	-	39,607,576
公平價值變動列入損益之金融資產	194,969,669	1,242,544	4,904,237	26,979,000	968,142	229,063,592
附買回票券及債券投資	1,929,590	299,575	-	-	-	2,229,165
應收款項—總額	644,780	31,389,577	253,361	4,461,224	-	36,748,942
貼現及放款—總額	71,243,824	31,324,977	63,123,845	211,586,358	209,307,143	586,586,147
備供出售金融資產	19,845,055	523,503	4,819,356	25,658,808	709,279	51,556,001
持有至到期日金融資產	96,882	-	594,482	16,191,534	104,724	16,987,622
其他金融資產（不含以成本衡量之金融資產）	2,584	-	-	2,755,274	-	2,757,858
資產合計	<u>\$ 332,208,611</u>	<u>\$ 64,781,176</u>	<u>\$ 79,695,281</u>	<u>\$ 287,632,198</u>	<u>\$ 211,089,288</u>	<u>\$ 975,406,554</u>
<b>負 債</b>						
央行及銀行同業存款	\$ 26,264,832	\$ 10,382,283	\$ 11,764,470	\$ -	\$ -	\$ 48,411,585
公平價值變動列入損益之金融負債	-	-	4,765,898	8,325,459	-	13,091,357
附買回票券及債券投資	23,054,086	2,374,396	1,767,417	-	-	27,195,899
應付款項	3,416,241	185,228	344,196	4,233,106	-	8,178,771
存款及匯款	456,553,651	103,640,909	238,058,661	10,644,503	-	808,897,724
應付金融債券	-	-	-	31,500,000	-	31,500,000
其他金融負債	-	600,000	302,079	155,976	70,640	1,128,695
負債合計	<u>\$ 509,288,810</u>	<u>\$ 117,182,816</u>	<u>\$ 257,002,721</u>	<u>\$ 54,859,044</u>	<u>\$ 70,640</u>	<u>\$ 938,404,031</u>

### 3. 玉山證券

#### (1) 風險政策與避險策略

玉山證券持有衍生性商品以外之金融商品主要包括：現金及約當現金、公平價值變動列入損益金融資產—股票及基金、銀行借款及應付商業本票。玉山證券並藉由該等金融商品以調節營業資金需求。玉山證券另持有其他金融資產與負債，如因營業活動產生的應收帳款與應付帳款等。

玉山證券另從事衍生性商品之交易，主要包括期貨契約交易及選擇權交易，係以獲取利潤為目的。

#### (2) 利率變動現金流量風險

玉山證券暴露於利率變動現金流量風險主要為浮動利率之定期存款、銀行借款及應付商業本票等，玉山證券採綜合固定與浮動利率方式管理其利率風險。

#### (3) 信用風險

玉山證券僅與已經核可且信用良好之第三人交易，玉山證券政策並規定與客戶進行信用交易前，需經信用確認程序，並持續評估應收帳款回收情形。

玉山證券從事之期貨及選擇權交易，係透過集中市場下單交易，且到期前皆可平倉，故無重大信用風險；另玉

山證券其他金融資產（含現金及約當現金）之信用風險主要來自於交易對手無法履行合約義務之風險，其最大的信用風險等於帳面價值。

玉山證券因僅與經核可之第三人交易，故未要求對方提供擔保。

#### (4) 流動性風險

玉山證券主要藉由應付商業本票、現金及約當現金等工具以調節資金，並達到彈性運用資金及資金穩定之目標。

玉山證券衍生性金融商品資訊如下：

##### (I) 認購（售）權證

玉山證券發行認購（售）權證時已收足發行價款，故無信用風險。

玉山證券發行認購（售）權證後，其持有部分為與投資人相反之認購（售）權空頭部分。由於此部分具有市場風險（即因標的證券公平價值變動而導致持有人到期前履約之風險），基於穩健經營原則，玉山證券透過下列避險原則以規避市場風險。

##### A. Delta 避險原則

買進標的證券股票以建立基本部位，以後則視動態避險模式隨時調整持股數量。

##### B. Vega 避險原則

在市場上買回相同標的之認購權證，以沖銷所發行認購權證之波動性風險。

未來現金流量係當持有人要求履約時，選擇以現金結算或給付證券方式將分別發生現金流出或現金流入。惟其金額及時間須視持有人要求履約之數量與時點而定。

玉山證券於一〇〇年及九十九年六月底，無未到期之認購權證負債。

## (II)期貨及台指選擇權

玉山證券係透過集中交易市場下單交易，且到期前皆可平倉，故無重大信用交易風險。

因玉山證券從事期貨交易或選擇權交易合約主要風險係市場價格風險，即持有期貨或選擇權合約之市場價格受投資標的之波動而變動，若市場指數價格與投資標的呈反向變動，將產生損失，惟玉山證券基於風險管理，業已設立停損點控制此風險，故市場價格風險對公司整體而言並不重大。

玉山證券所持有之買入期貨契約或選擇權交易，於交易前已先支付權利金，故無籌資風險，賣出選擇權及期貨未平倉部位皆可於市場上以合理價格平倉，故流動性風險甚低。

玉山證券從事股價指數期貨及台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，於交易前已先繳付保證金，每日依玉山證券所建立之未平倉期貨契約部位逐日評價，若需追繳保證金，玉山證券之營運資金足以支應，故無籌資風險，亦無現金流量風險及重大之額外現金需求。

玉山證券一〇〇年及九十九年上半年度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：

	一〇〇年 上半年度	九十九年 上半年度
期貨契約損益：		
期貨契約利益－已實現	\$ 2,096	\$ 9,178
期貨契約利益－未實現	92	438
合計	<u>\$ 2,188</u>	<u>\$ 9,616</u>
期貨契約損失－已實現	(\$ 2,555)	(\$ 10,529)
期貨契約損失－未實現	-	-
合計	<u>(\$ 2,555)</u>	<u>(\$ 10,529)</u>

(接次頁)

(承前頁)

	一〇〇年 上半年度	九十九年 上半年度
選擇權交易損益：		
選擇權交易利益—已實現	\$ 321	\$ -
選擇權交易利益—未實現	<u>-</u>	<u>-</u>
合 計	<u>\$ 321</u>	<u>\$ -</u>
選擇權交易損失—已實現	(\$ 189)	\$ -
選擇權交易損失—未實現	<u>-</u>	<u>-</u>
合 計	<u>(\$ 189)</u>	<u>\$ -</u>

三七、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>一〇〇年上半年度</u>				
租 金	\$ 1,080	\$ 540	\$ 1,620	依銀行三分之二，證券三分之一之比例分攤
廣播及保全系統	18	18	36	各分攤 50%
其他費用	513	464	977	水電費用採各分攤 50%，管理費依使用面積分攤
	<u>\$ 1,611</u>	<u>\$ 1,022</u>	<u>\$ 2,633</u>	
<u>九十九年上半年度</u>				
租 金	\$ 1,080	\$ 540	\$ 1,620	依銀行三分之二，證券三分之一之比例分攤
廣播及保全系統	18	18	36	各分攤 50%
其他費用	547	498	1,045	水電費用採各分攤 50%，管理費依使用面積分攤
	<u>\$ 1,645</u>	<u>\$ 1,056</u>	<u>\$ 2,701</u>	

自九十三年度起，玉山銀行與玉山保險經紀人為共同推廣業務、共用營業設備、場所、人員、網路服務系統及提供跨業之綜合性金融商品或服務，其收入及費用之計算方式，係依玉山銀行銷售各保險商品所得之實收保險費，乘以保險公司給付之佣金率後所得金額，再乘以百分之十予玉山銀行，做為玉山銀行銷售各保險商品之收入，一〇〇年及九十九年上半年度玉山保險經紀人應支付玉山銀行總額分別為

32,173 仟元及 34,053 仟元，一〇〇年及九十九年六月底尚未支付金額分別為 6,851 仟元及 5,818 仟元。

玉山銀行一〇〇年及九十九年上半年度與玉山證券間之共同行銷收入及支出如下：

	一〇〇年上半年度	九十九年上半年度
收 入	\$ 2,223	\$ 1,729
支 出	\$ 35,355	\$ 31,619

### 三八、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：請參閱附表五。

(二) 玉山銀行信用風險集中情形

單位：新台幣仟元，%

排 名 (註 1)	一 〇 〇 年 六 月 三 十 日			九 十 九 年 六 月 三 十 日		
	公司或集團企業所屬行業別 (註 2)	授信總餘額 (註 3)	占本期 淨值比例 (%)	公司或集團企業所屬行業別 (註 2)	授信總餘額 (註 3)	占本期 淨值比例 (%)
1	集團 A 液晶面板及其組件製造業	11,248,686	19.74	集團 A 液晶面板及其組件製造業	7,354,576	13.93
2	集團 B 積體電路製造業	7,672,790	13.46	集團 B 積體電路製造業	6,940,964	13.14
3	集團 C 液晶面板及其組件製造業	7,157,886	12.56	集團 C 液晶面板及其組件製造業	6,566,593	12.43
4	集團 D 鋼鐵冶煉業	7,106,011	12.47	集團 D 鋼鐵冶煉業	5,215,809	9.88
5	集團 E 半導體封裝及測試業	4,242,629	7.45	集團 K 不動產開發業	3,030,000	5.74
6	集團 F 民用航空運輸業	3,429,828	6.02	集團 F 民用航空運輸業	2,882,700	5.46
7	集團 G 電腦及其週邊設備、軟體批發業	3,309,152	5.81	集團 L 其他金融輔助業	2,800,000	5.30
8	集團 H 紙張製造業	2,803,799	4.92	集團 G 磨粉製品製造業	2,505,095	4.74
9	集團 I 人造纖維製造業	2,731,525	4.79	集團 M 石油及煤製品製造業	2,448,854	4.64
10	集團 J 不動產租售業	2,593,000	4.55	集團 N 其他金融輔助業	2,359,284	4.47

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。

註 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。

註 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（新台幣）

單位：新台幣仟元，%

一〇〇年六月三十日

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	819,521,859	19,030,195	18,767,738	47,162,298	904,482,090
利率敏感性負債	443,748,202	408,436,519	30,541,493	28,245,485	910,971,699
利率敏感性缺口	375,773,657	( 389,406,324)	( 11,773,755)	18,916,813	( 6,489,609)
淨 值					55,429,675
利率敏感性資產與負債比率					99.29
利率敏感性缺口與淨值比率					( 11.71)

九十九年六月三十日

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	752,554,872	29,361,002	8,221,316	30,491,477	820,628,667
利率敏感性負債	375,811,793	387,768,707	33,013,318	23,881,000	820,474,818
利率敏感性缺口	376,743,079	( 358,407,705)	( 24,792,002)	6,610,477	153,849
淨 值					51,477,584
利率敏感性資產與負債比率					100.02
利率敏感性缺口與淨值比率					0.30

註：1.本表係總行及國內外分支機構新台幣部分(不含外幣)之金額。

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

3.利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

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

#### 利率敏感性資產負債分析表（美金）

單位：美金仟元，%

一〇〇年六月三十日

項 目	1 至 90 天 ( 含 )	91 至 180 天 ( 含 )	181 天至 1 年 ( 含 )	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	5,159,722	555,798	96,951	162,899	5,975,370
利率敏感性負債	5,491,226	345,865	239,169	14,251	6,090,511
利率敏感性缺口	( 331,504)	209,933	( 142,218)	148,648	( 115,141)
淨 值					43,491
利率敏感性資產與負債比率					98.11
利率敏感性缺口與淨值比率					( 264.75)

九十九年六月三十日

項 目	1 至 90 天 ( 含 )	91 至 180 天 ( 含 )	181 天至 1 年 ( 含 )	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	3,550,024	527,749	157,182	266,397	4,501,352
利率敏感性負債	3,891,039	298,854	218,672	705	4,409,270
利率敏感性缺口	( 341,015)	228,895	( 61,490)	265,692	92,082
淨 值					33,200
利率敏感性資產與負債比率					102.09
利率敏感性缺口與淨值比率					277.36

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

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

3.利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

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

#### (四) 獲利能力

單位：%

##### 1. 玉山金控及子公司

項 目	一〇〇年六月三十日	九十九年六月三十日
資產報酬率	稅 前	0.62
	稅 後	0.54
淨值報酬率	稅 前	12.24
	稅 後	10.49
純 益 率		28.95
		24.59

2. 玉山金控

項	目	一〇〇年六月三十日	九十九年六月三十日
資產報酬率	稅前	8.43	6.38
	稅後	8.45	6.59
淨值報酬率	稅前	10.47	7.89
	稅後	10.49	8.14
純	益率	98.23	98.00

3. 玉山銀行

項	目	一〇〇年六月三十日	九十九年六月三十日
資產報酬率	稅前	0.60	0.48
	稅後	0.52	0.42
淨值報酬率	稅前	11.67	8.83
	稅後	10.11	7.71
純	益率	29.41	24.68

4. 玉山證券

項	目	一〇〇年六月三十日	九十九年六月三十日
資產報酬率	稅前	2.89	2.95
	稅後	2.25	1.97
淨值報酬率	稅前	6.17	5.25
	稅後	4.81	3.50
純	益率	17.91	15.02

5. 玉山保經

項	目	一〇〇年六月三十日	九十九年六月三十日
資產報酬率	稅前	64.32	102.88
	稅後	53.40	85.43
淨值報酬率	稅前	98.08	132.73
	稅後	81.44	110.22
純	益率	59.65	63.33

註：1. 資產報酬率 = 稅前（後）損益 ÷ 平均資產。

2. 淨值報酬率 = 稅前（後）損益 ÷ 平均淨值。

3. 純益率 = 稅後損益 ÷ 淨收益。

4. 稅前（後）損益係指當年一月累計至該季損益金額。

5. 各季揭露獲利能力，換算為年基準數字以年率表示。

(五) 玉山銀行到期日期限結構分析

新台幣到期日期限結構分析表

單位：新台幣佰萬元

一〇〇年六月三十日

	合計	距到期日期剩餘期間					金額
		1至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年	
主要到期資金流入	993,884	328,222	71,692	60,357	78,877	454,736	
主要到期資金流出	1,227,650	136,876	160,488	168,667	247,350	514,269	
期距缺口	( 233,766)	191,346	( 88,796)	( 108,310)	( 168,473)	( 59,533)	

九十九年六月三十日

	合計	距到期日期剩餘期間					金額
		1至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年	
主要到期資金流入	896,657	289,382	38,046	44,168	55,533	469,528	
主要到期資金流出	1,121,150	162,306	151,719	188,933	271,326	346,866	
期距缺口	( 224,493)	127,076	( 113,673)	( 144,765)	( 215,793)	122,662	

註：本表僅含總行及國內分支機構新台幣部分（不含外幣）之金額。

美金到期日期限結構分析表

單位：美金仟元

一〇〇年六月三十日

	合計	距到期日期剩餘期間					金額
		1至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年	
主要到期資金流入	5,329,165	1,703,049	1,090,738	587,475	188,091	1,759,812	
主要到期資金流出	5,713,855	2,387,671	1,480,332	832,708	916,215	96,929	
期距缺口	( 384,690)	( 684,622)	( 389,594)	( 245,233)	( 728,124)	1,662,883	

九十九年六月三十日

	合計	距到期日期剩餘期間					金額
		1至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年	
主要到期資金流入	3,941,802	1,058,499	525,859	575,803	245,604	1,536,037	
主要到期資金流出	3,988,089	1,779,338	1,010,973	568,724	558,591	70,463	
期距缺口	( 46,287)	( 720,839)	( 485,114)	7,079	( 312,987)	1,465,574	

註：本表係總行、國內分支機構及國際金融業務分行合計美金之金額。

(六) 玉山銀行作業風險及法律風險

特殊記載事項

單位：新台幣仟元

項 目	案 由 及 金 額	
	一 〇 〇 年 六 月 三 十 日	九 十 九 年 六 月 三 十 日
最近一年度負責人或職員因業務上違反法令 經檢察官起訴者	無	無
最近一年度違反法令經主管機關處以罰鍰者	辦理網路銀行業務，未落實資訊安全管理致客戶資料外洩，違反銀行法第45條之1第1項、第48條第2項規定，核處4,000仟元罰鍰。	無
最近一年度缺失經主管機關嚴予糾正者	無	無
最近一年度經主管機關依銀行法第61條之1 規定處分事項	無	無
最近一年度因人員舞弊、重大偶發案件或未 切實依「金融機構安全維護注意要點」之 規定致發生安全事故，其年度個別或合計 損失逾五仟萬元者	無	無
其 他	無	無

註：最近一年度係指自揭露當季往前推算一年。

三九、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表中。

信託帳資產負債表

民國一〇〇年及九十九年六月三十日

信託資產	一〇〇年 六月三十日	九十九年 六月三十日	信託負債	一〇〇年 六月三十日	九十九年 六月三十日
銀行存款	\$ 1,946,557	\$ 1,998,455	應付保管有價證券	\$ 60,975,466	\$ 28,305,389
短期投資	116,401,622	105,031,992	信託資本		
土地	1,989,676	994,100	金錢信託	121,243,108	106,790,323
集管理運用帳戶	36,519	80,867	有價證券信託	3,125,290	4,971,388
保管有價證券	<u>60,975,466</u>	<u>28,305,389</u>	不動產信託	1,989,676	994,100
			集管理運用帳戶	36,519	80,867
			各項準備與累積盈虧	( 7,042,161)	( 6,357,871)
			本期損益	<u>1,021,942</u>	<u>1,626,607</u>
信託資產總額	<u>\$181,349,840</u>	<u>\$136,410,803</u>	信託負債總額	<u>\$181,349,840</u>	<u>\$136,410,803</u>

信託財產目錄

民國一〇〇年及九十九年六月三十日

	一〇〇年 六月三十日	九十九年 六月三十日
本金存放本行	\$ 1,946,557	\$ 1,998,455
股票投資	3,241,185	4,970,259
基金投資	112,758,200	99,509,558
債券投資	401,497	551,134
待交割受益憑證	-	301
集合投資	740	740
土地	1,989,676	994,100
集管理運用帳戶	36,519	80,867
保管有價證券	<u>60,975,466</u>	<u>28,305,389</u>
	<u>\$181,349,840</u>	<u>\$136,410,803</u>

信託帳損益表

民國一〇〇年及九十九年一月一日至六月三十日

	<u>一〇〇年上半年度</u>	<u>九十九年上半年度</u>
<u>信託收益</u>		
本金利息收入	\$ 3,003	\$ 2,474
本金現金股利收入	1,253,577	1,146,413
本金已實現資本利得－普通 股	991	-
本金財產交易收益	676,532	1,326,242
已實現資本利得－基金	16,164	15,914
本金已實現資本利得－債券	-	422
受益憑證分配收益	364	326
信託收益合計	<u>1,950,631</u>	<u>2,491,791</u>
<u>信託費用</u>		
本金管理費	158,188	101,211
本金監察人費	55	50
本金手續費	1,368	1,199
本金已實現資本損失－普通股	5	-
本金財產交易損失	739,066	738,391
本金所得稅費用	191	133
本金其他費用	29,701	23,576
已實現資本損失－基金	115	624
信託費用合計	<u>928,689</u>	<u>865,184</u>
本期損益	<u>\$ 1,021,942</u>	<u>\$ 1,626,607</u>

(二) 依信託業法規定辦理信託業務之內容請參閱附註一。

四十、金融控股公司財務報表及子公司簡明資產負債表及損益表

請參閱附表六。

四一、業務別財務資訊

請參閱附表七。

四二、玉山證券依期貨交易法相關規定，應符合財務比率之限制及其執行情形

玉山證券期貨部門之各項財務比率均符合期貨商管理規則之規定，其明細如下：

法令依據：期貨商管理規則

規定條次	計算公式	本 計 算 式	期 上 比 率	期 上 計 算 式	期 上 比 率	標準	執行情形
17	業主權益	412,475	101.70	386,546	394.84	≥1	符合
	(負債總額－期貨交易人權益－買賣損失準備－違約損失準備)	(314,380－310,324)		(178,088－177,059-50)			
17	流動資產	496,665	1.59	376,435	2.12	≥1	符合
	流動負債	312,127		177,745			
22	業主權益	412,475	107%	386,546	100%	≥60% ≥40%	符合
	最低實收資本額	385,000		385,000			
22	調整後淨資本額	389,221	488%	373,298	1,487%	≥20% ≥15%	符合
	期貨交易人未沖銷部位所需之客戶保證金總額	79,820		25,108			

四三、專屬期貨經紀業務之特有風險

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。

期貨交易人從事股票選擇權契約賣出買權交易時，得以其標的證券繳交交易保證金，惟玉山證券期貨部門一〇〇年及九十九年六月底並未有買權賣方交易人抵繳保證金之情形。

#### 四四、資本適足性相關資訊

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

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。玉山證券一〇〇年及九十九年六月底之自有資本與風險性資產比率分別為524.15%及589.36%。

其他相關資訊請參閱附表十二。

#### 四五、依金融控股公司法第四十六條規定應公告事項

請參閱附表十三。

#### 四六、概括承受其他金融機構主要部分資產、負債及營業

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

#### 四七、其 他

玉山銀行與浙商銀行股份有限公司於九十九年十二月六日簽署合作意向書，在符合主管機關規範下，本平等互利、友好合作原則，在業務經驗、人員交流及其他事項等方面進行合作。

玉山銀行業經金管會於一〇〇年六月十七日核准申請在大陸地區設立東莞分行，投資金額為人民幣六億元，將依「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。本項設立分行案，尚待經濟部投資審議委員會及大陸地區相關主管機關核准。

玉山銀行與中國銀行股份有限公司於一〇〇年七月五日簽署業務合作協議書，在符合法令及主管機關規範下，本平等互利、友好合作原則，在金融業務、市場經驗、人員交流及其他事項等方面進行合作。

#### 四八、附註揭露事項

##### (一) 重大交易事項及(二)轉投資事業相關資訊：

1. 資金貸與他人：母公司及玉山銀行不適用，其他轉投資事業無此情形。
2. 為他人背書保證：母公司及玉山銀行不適用，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、玉山銀行及玉山證券不適用，其他轉投資事業之資訊請參閱附表一。
4. 累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者（母公司及玉山銀行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無此情形。
5. 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：母公司無此情事，轉投資事業之資訊請參閱附表九。
6. 處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：母公司及轉投資事業無此情形。
7. 子公司依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：請參閱附註十一。
8. 與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上者：無此情形。
9. 子公司出售不良債權交易資訊：請參閱附表十。
10. 應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：請參閱附表十一。
11. 轉投資事業相關資訊及合併持股情形：請參閱附表十四。
12. 從事衍生性金融商品交易：請參閱附註六及三六。

13. 其他足以影響合併財務報表使用者決策之重大交易事項：請參閱附註四六及四七。

(三) 大陸投資資訊：無。

(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：請參閱附表三。

#### 四九、營運部門財務資訊

本公司提供給主要營運決策者用以評量部門績效之資訊，著重於業務營運性質及損益。依財務會計準則公報第四十一號「營運部門資訊之揭露」之規定，本公司之應報導部門如下：

- (一) 法人金融事業單位，包含法人金融相關業務、外匯業務及財務金融操作業務；
- (二) 個人金融事業單位，包含房貸、信貸、財富管理及信用卡業務；
- (三) 其他，包含證券業務、創投業務、保險經紀業務及其他非屬法人金融事業單位或個人金融事業單位之業務；

每一營運部門之會計政策皆與附註二所述之重要會計政策相同。本公司係以營運部門之稅前損益衡量，並提供予主要營運決策者，用以分配資源予部門及評量其績效之基礎。部門間之交易及移轉，視為與第三人間之交易，交易條件與第三人相當。

本公司應報導部門損益資訊如下：

	一	○	○	年	上	半	年	度
	法	人	個	人	其	他	合	計
	事	業	事	業	事	業	業	業
	單	單	單	單	業	業	業	業
	位	位	位	位	其	他	合	計
利息淨收益	\$2,884,098	\$3,261,967	\$	56,456	\$	6,202,521		
淨收益	\$2,972,502	\$5,890,403	\$	1,347,323	\$	10,210,228		
呆帳費用	( 105,155)	( 618,938)	(	671,883)	(	1,395,976)		
營業費用	( 1,047,137)	( 2,902,215)	(	1,416,115)	(	5,365,467)		
稅前淨利	\$1,820,210	\$2,369,250	(\$	740,675)	\$	3,448,785		

	九 十 九 年 上 半 年 度			
	法 人 金 融	個 人 金 融	其 他	合 計
	事 業 單 位	事 業 單 位		
利息淨收益	<u>\$2,274,063</u>	<u>\$2,435,108</u>	<u>\$ 798,586</u>	<u>\$5,507,757</u>
淨 收 益	\$2,590,884	\$4,451,213	\$1,626,052	\$8,668,149
呆帳費用	166,415	( 477,544)	( 1,076,744)	( 1,387,873)
營業費用	( 910,466)	( 2,466,690)	( 1,471,059)	( 4,848,215)
稅前淨利	<u>\$1,846,833</u>	<u>\$1,506,979</u>	<u>(\$ 921,751)</u>	<u>\$2,432,061</u>

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

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

民國一〇〇年六月三十日

附表一

單位：新台幣仟元

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
				股數 (仟股/仟單位)	帳面金額	持股比例(%)	市價或股權淨值	
玉山創投	股票							
	益通光能科技股份有限公司	—	公平價值變動列入損益之金融資產	14	\$ 350	-	\$ 350	(1)
	福懋科技股份有限公司	—	公平價值變動列入損益之金融資產	31	1,130	0.01	1,130	(1)
	均豪精密股份有限公司	—	公平價值變動列入損益之金融資產	100	1,320	0.04	1,320	(1)
	Optimer	—	公平價值變動列入損益之金融資產	50	17,522	0.12	17,522	(1)
	力致科技股份有限公司	—	公平價值變動列入損益之金融資產	61	1,934	0.13	1,934	(1)
	晶采光電科技股份有限公司	—	備供出售金融資產	196	2,176	0.18	2,176	(1)
	均豪精密股份有限公司	—	備供出售金融資產	272	3,586	0.12	3,586	(1)
	晶元光電股份有限公司	—	備供出售金融資產	27	2,290	-	2,290	(1)
	益通光能科技股份有限公司	—	備供出售金融資產	2	43	-	43	(1)
	岱陵科技股份有限公司	—	備供出售金融資產	140	2,785	0.18	2,785	(1)
	福懋科技股份有限公司	—	備供出售金融資產	400	14,580	0.09	14,580	(1)
	Optimer	—	備供出售金融資產	337	118,119	0.78	118,119	(1)
	台聯國際股份有限公司	—	備供出售金融資產	722	23,044	1.21	23,044	(1)
	建舜電子製造股份有限公司	—	備供出售金融資產	122	1,524	0.15	1,524	(1)
	卓韋光電股份有限公司	—	備供出售金融資產	71	1,967	0.27	1,967	(1)
	逸昌科技股份有限公司	—	備供出售金融資產	1,091	17,734	2.73	17,734	(1)
	慧洋海運股份有限公司	—	備供出售金融資產	640	27,339	0.21	27,339	(1)
	海華科技股份有限公司	—	備供出售金融資產	450	16,785	0.41	16,785	(1)
	嘉彰股份有限公司	—	備供出售金融資產	2,075	105,612	1.57	105,612	(1)
	金財通商務科技服務股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	325	3,250	2.41	4,884	(2)
	云光科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	2,014	28,001	5.92	33,148	(2)
	昇聯科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,700	-	6.07	-	—

(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	期末				備註
				股數 (仟股/仟單位)	帳面金額	持股比例(%)	市價或股權淨值	
	碩頓科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,776	\$ 30,219	5.26	\$ 8,864	(2)
	順連電子股份有限公司—普通股	—	以成本衡量之金融資產	1,640	16,300	17.45	13,120	(2)
	Applied Green Light, Inc. of Cayman	—	無活絡市場之債券投資	1,000	8,756	4.82	8,756	(4)
	詮興開發科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,400	15,369	6.38	8,652	(2)
	元翎精密工業股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,621	26,064	1.47	30,228	(2)
	有化科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,220	56,000	2.04	25,266	(2)
	宣茂科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	199	802	0.83	1,603	(2)
	茂佳精密科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	600	18,000	1.90	10,739	(2)
	驊陞科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,791	25,600	2.95	26,782	(2)
	興隆發電子股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,000	9,301	4.97	8,089	(2)
	東準光電材料股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,783	45,800	8.18	19,189	(2)
	鉅京光電股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	893	16,363	4.32	7,264	(2)
	川石光電科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	2,250	-	5.79	-	-
	冠橙科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,900	19,200	10.86	6,338	(2)
	Gloria Solar International Holding, Inc.	—	以成本衡量之金融資產	500	18,000	0.51	3,660	(3)
	寶一科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,123	13,000	1.85	13,028	(2)
	北儒精密股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	100	2,000	0.14	1,782	(2)
	晶錡科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,000	19,500	5.56	2,264	(2)
	佰龍機械廠股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	500	11,000	1.16	3,327	(2)
	澤米科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,700	11,900	5.31	7,377	(2)
	馥鴻科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	374	11,758	1.28	5,509	(2)
	宇通光能股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,200	30,000	0.57	18,293	(2)
	瑪居禮電波工業股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,700	19,800	6.90	18,124	(2)
	勁鑽科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,500	20,250	14.72	11,049	(2)
	鉅景科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	811	29,800	1.90	6,007	(2)
	智盛全球股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,909	66,420	2.82	45,385	(2)
	明興光電股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,600	28,800	0.89	12,566	(2)
	達諾光電股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,500	36,000	3.22	7,439	(2)
	向熙科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,698	26,654	3.00	13,880	(2)
	華燈光電股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,282	22,109	4.77	15,004	(2)
	台灣浩鼎生技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	4,800	39,840	4.80	29,350	(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				備註
				股數 (仟股/仟單位)	帳面金額	持股比例(%)	市價或股權淨值	
	台通光電股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	2,186	\$ 62,366	3.49	\$ 34,059	(3)
	拍檔科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,704	18,497	2.77	20,532	(2)
	有成精密股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	692	33,371	2.03	21,218	(2)
	繁葵國際醫療生技集團股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,418	37,125	5.05	32,510	(2)
	州巧科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	175	8,812	0.21	7,957	(2)
	國慶化學股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	770	16,800	1.18	13,286	(2)
	亞比斯國際企業股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,000	10,000	4.00	8,775	(2)
	宇隆科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,000	50,500	3.29	23,508	(2)
	洋鼎科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	500	10,000	3.33	9,299	(2)
	旭源包裝科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	770	24,242	2.93	13,107	(2)
	奇美材料科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	145	3,889	0.03	2,267	(3)
	佳晶科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	750	50,000	1.04	15,365	(2)
	精浚科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,235	25,000	3.09	17,110	(2)
	雷笛克光學股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	20	1,800	0.10	644	(3)
	中裕新藥股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	300	9,809	0.16	1,618	(2)
	鑫承智慧科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	670	10,000	4.33	2,621	(2)
	展頌股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	45	897	0.03	652	(3)
	圓展科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	400	25,238	0.48	11,559	(3)
	全球傳動科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	2,375	47,468	4.01	33,477	(2)
	鑫晶鑽科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	165	9,809	0.26	3,696	(2)
	<u>存託憑證</u>							
	神州數碼控股有限公司	—	公平價值變動列入損益之金融資產	200	4,600	0.01	4,600	(1)
玉山保險經紀人	<u>公司債</u>							
	富國銀行公司債券 III	—	備供出售金融資產	1,000	30,092	-	30,092	(1)
	<u>受益憑證</u>							
	復華全球短期收益基金	—	備供出售金融資產	1,879	20,238	-	20,238	(1)
	復華全球債券組合基金	—	備供出售金融資產	405	5,291	-	5,291	(1)
	玉山精選環宇集合管理運用帳戶	—	備供出售金融資產	2,116	25,952	-	25,952	(1)
	復華新興債股動力組合基金	—	備供出售金融資產	3,000	29,850	-	29,850	(1)
	保誠全球高收益債券基金	—	備供出售金融資產	3,000	30,594	-	30,594	(1)
	永豐全球投資等級債券基金	—	備供出售金融資產	1,000	10,040	-	10,040	(1)

(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				備註
				股數 (仟股/仟單位)	帳面金額	持股比率(%)	市價或股權淨值	
	施羅德全球策略高收益債基金	—	備供出售金融資產	2,000	\$ 19,555	-	\$ 19,555	(1)
	元大新興市場債券組合基金	—	備供出售金融資產	5,000	50,984	-	50,984	(1)
	德盛 PIMCO 總回報債券基金	—	備供出售金融資產	106	37,494	-	37,494	(1)
	德盛 PIMCO 多元收益基金	—	備供出售金融資產	52	18,462	-	18,462	(1)
	保誠美國優質債券基金	—	備供出售金融資產	47	18,880	-	18,880	(1)
	保誠亞州債券基金	—	備供出售金融資產	65	27,796	-	27,796	(1)
	保誠亞州當地貨幣債券基金	—	備供出售金融資產	79	29,166	-	29,166	(1)

備註：

(1)上市櫃股票市價，係按一〇〇年六月底收盤價為準；受益憑證市價，係按一〇〇年六月底基金淨值為準。

(2)未上市及上櫃公司，係按被投資公司最近期末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。

(4)係採用現金流量折現法之評價方法估計公平價值。

玉山金融控股股份有限公司及子公司

合併財務報表編製主體

民國一〇〇年及九十九年六月三十日

附表二

列入合併財務報表之子公司

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	業務性質	期末持股比率(%)		說明
				一〇〇年六月三十日	九十九年六月三十日	
玉山金控	玉山銀行	台北市	銀行業	100.00	100.00	
	玉山證券	台北市	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	
	玉山創投	台北市	創業投資	100.00	100.00	
	玉山保險經紀人	台北市	保險經紀業務	100.00	100.00	
玉山證券	玉山投顧	台北市	證券投資顧問業務	100.00	100.00	

玉山金融控股股份有限公司及子公司  
母子公司間業務關係及重要交易往來情形  
民國一〇〇年及九十九年上半年度

附表三

單位：新台幣仟元

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註二)	交易往來情形 (註三及註五)			佔合併淨收益或 總資產之比率(%)
				科目	金額	交易條件	
<u>一〇〇年上半年度</u>							
0	玉山金控	玉山銀行	1	現金及約當現金	\$ 6,616,537	註四	0.59
1	玉山銀行	玉山金控	2	存款及匯款	6,616,537	註四	0.59
0	玉山金控	玉山銀行	1	應收帳款	702,000	註四	0.06
1	玉山銀行	玉山金控	2	應付股東紅利	702,000	註四	0.06
2	玉山保經	玉山銀行	3	現金及約當現金	337,588	註四	0.03
1	玉山銀行	玉山保經	3	存款及匯款	337,588	註四	0.03
0	玉山金控	玉山保經	1	應收帳款	317,530	註四	0.03
2	玉山保經	玉山金控	2	應付股東紅利	317,530	註四	0.03
3	玉山創投	玉山銀行	3	現金及約當現金	261,715	註四	0.02
1	玉山銀行	玉山創投	3	存款及匯款	261,715	註四	0.02
4	玉山證券	玉山銀行	3	現金及約當現金	190,659	註四	0.02
1	玉山銀行	玉山證券	3	存款及匯款	190,659	註四	0.02
0	玉山金控	玉山銀行	1	其他應付款-連結稅制	166,986	註四	0.01
1	玉山銀行	玉山金控	2	其他應收款-連結稅制	166,986	註四	0.01
0	玉山金控	玉山證券	1	應收帳款	159,120	註四	0.01
4	玉山證券	玉山金控	2	應付股東紅利	159,120	註四	0.01
0	玉山金控	玉山創投	1	應收帳款	135,000	註四	0.01
3	玉山創投	玉山金控	2	應付股東紅利	135,000	註四	0.01
<u>九十九年上半年度</u>							
0	玉山金控	玉山銀行	1	現金及約當現金	7,428,605	註四	0.74
1	玉山銀行	玉山金控	2	存款及匯款	7,428,605	註四	0.74
0	玉山金控	玉山銀行	1	其他應付款-連結稅制	294,610	註四	0.03
1	玉山銀行	玉山金控	2	其他應收款-連結稅制	294,610	註四	0.03
2	玉山保經	玉山銀行	3	現金及約當現金	214,274	註四	0.02
1	玉山銀行	玉山保經	3	存款及匯款	214,274	註四	0.02
4	玉山證券	玉山銀行	3	現金及約當現金	208,231	註四	0.02
1	玉山銀行	玉山證券	3	存款及匯款	208,231	註四	0.02
3	玉山創投	玉山銀行	3	現金及約當現金	177,580	註四	0.02
1	玉山銀行	玉山創投	3	存款及匯款	177,580	註四	0.02
0	玉山金控	玉山保經	1	其他應收款-連結稅制	111,796	註四	0.01
2	玉山保經	玉山金控	2	其他應付款-連結稅制	111,796	註四	0.01

註一： 母公司及子公司相互間之業務往來資訊應分別於編號欄註明，編號之填寫方法如下：

1. 母公司填 0。
2. 子公司依公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註二： 與交易人之關係有以下三種，標示種類即可：

1. 母公司對子公司。
2. 子公司對母公司。
3. 子公司對子公司。

註三： 交易往來金額佔合併淨收益或總資產比率之計算，若屬資產負債科目者，以期末餘額佔合併總資產之方式計算；若屬損益科目者，以期中累積金額佔合併淨收益之方式計算。

註四： 對關係人與非關係人所為交易條件，並無特別差異存在。

註五： 係新台幣壹億元以上之交易。

玉山金融控股股份有限公司及子公司

關係人交易資訊

民國一〇〇年及九十九年六月三十日

附表四

單位：新台幣仟元

一、放款

一〇〇年六月三十日

類	別戶數或關係人名稱	本期最高餘額(註)	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	與非關係人之交易條件 有 無 不 同
				正 常 放 款	逾 期 放 款		
消費性放款	72 戶	\$ 111,240	\$ 95,859	\$ 95,859	\$ -	部分放款提供土地及建物為擔保	無
自用住宅抵押放款	78 戶	409,273	375,550	375,550	-	土地及建物	無
其他放款	王欽龍	520	508	508	-	土地及建物	無
其他放款	王志成	1,586	1,523	1,523	-	土地及建物	無
其他放款	王志成	1,476	1,443	1,443	-	土地及建物	無
其他放款	高靖禮	2,187	-	-	-	土地及建物	無
其他放款	高靖禮	20,000	20,000	20,000	-	土地及建物	無
其他放款	涂政全	1,000	1,000	1,000	-	土地及建物	無
其他放款	李政達	580	557	557	-	土地及建物	無
其他放款	何培真	1,081	1,057	1,057	-	土地及建物	無
其他放款	蔡俊楠	2,478	2,424	2,424	-	土地及建物	無
其他放款	張榮輝	2,054	1,986	1,986	-	土地及建物	無
其他放款	林隆政	900	900	900	-	土地及建物	無
其他放款	黃家泰	1,807	1,701	1,701	-	土地及建物	無
其他放款	陳信宏	3,612	3,505	3,505	-	土地及建物	無
其他放款	陳美女	1,922	1,828	1,828	-	土地及建物	無
其他放款	張正浩	5,000	5,000	5,000	-	土地及建物	無
其他放款	張正浩	5,000	5,000	5,000	-	土地及建物	無
其他放款	陳炳輝	5,000	5,000	5,000	-	土地及建物	無
其他放款	柯尊仁	2,930	-	-	-	土地及建物	無
其他放款	柯尊仁	4,800	-	-	-	土地及建物	無
其他放款	翁萬富	5,800	5,800	5,800	-	土地及建物	無
其他放款	洪東裕	586	-	-	-	土地及建物	無
其他放款	陳政斌	975	876	876	-	土地及建物	無
其他放款	周一順	2,040	1,993	1,993	-	土地及建物	無
其他放款	陳培仲	1,000	1,000	1,000	-	土地及建物	無
其他放款	林世徽	1,595	1,555	1,555	-	土地及建物	無
其他放款	洪廣益	1,441	1,351	1,351	-	土地及建物	無
其他放款	黃永和	2,800	1,000	1,000	-	土地及建物	無

(接次頁)

(承前頁)

類	別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額(註)	期	末	餘	額	履 約 情 形			擔 保 品 內 容	與非關係人之交易條件 有 無 不 同	
								正	常	放			逾
其他放款		陳欣華	\$ 3,596	\$	3,486	\$	3,486			\$	-	土地及建物	無
其他放款		劉英山	6,201		-		-				-	土地及建物	無
其他放款		劉英山	7,750		7,750		7,750				-	土地及建物	無
其他放款		黃昱凱	15,000		15,000		15,000				-	土地及建物	無
其他放款		張文堅	393		187		187				-	土地及建物	無
其他放款		蔡惠玲	2,350		2,296		2,296				-	土地及建物	無
其他放款		陳武信	189		-		-				-	土地及建物	無
其他放款		陳武信	1,200		-		-				-	土地及建物	無
其他放款		黃男州	1,000		1,000		1,000				-	土地及建物	無
其他放款		陳南銘	1,861		1,816		1,816				-	土地及建物	無
其他放款		蕭益昇	786		769		769				-	土地及建物	無
其他放款		林國祥	3,000		2,925		2,925				-	土地及建物	無

九十九年六月三十日

類	別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額(註)	期	末	餘	額	履 約 情 形			擔 保 品 內 容	與非關係人之交易條件 有 無 不 同	
								正	常	放			逾
消費性放款		74 戶	\$ 192,618	\$	166,900	\$	166,900			\$	-	部分放款提供土地及建物為擔保	無
自用住宅抵押放款		50 戶	289,136		244,438		244,438				-	土地及建物	無
其他放款		王志成	1,712		1,649		1,649				-	土地及建物	無
其他放款		高靖禮	5,000		2,187		2,187				-	土地及建物	無
其他放款		蔡弦軒	671		-		-				-	土地及建物	無
其他放款		萬水平	870		870		870				-	土地及建物	無
其他放款		張榮輝	3,940		2,734		2,734				-	土地及建物	無
其他放款		黃家泰	2,000		1,913		1,913				-	土地及建物	無
其他放款		吳寬和	1,845		1,800		1,800				-	土地及建物	無
其他放款		陳信宏	3,825		3,719		3,719				-	土地及建物	無
其他放款		連浩章	3,000		1,472		1,472				-	土地及建物	無
其他放款		陳岱裕	700		-		-				-	土地及建物	無
其他放款		張正浩	5,000		5,000		5,000				-	土地及建物	無
其他放款		張正浩	5,000		5,000		5,000				-	土地及建物	無
其他放款		魏新璟	1,900		1,900		1,900				-	土地及建物	無
其他放款		周一順	3,000		2,978		2,978				-	土地及建物	無
其他放款		陳聰濱	3,828		-		-				-	土地及建物	無
其他放款		陳聰濱	5,000		-		-				-	土地及建物	無
其他放款		林世徽	1,675		1,635		1,635				-	土地及建物	無
其他放款		黃永和	13,000		13,000		13,000				-	土地及建物	無

(接次頁)

(承前頁)

類 別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額(註)	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	與非關係人之交易條件 有 無 不 同
				正 常 放 款	逾 期 放 款		
其他放款	陳欣華	\$ 3,800	\$ 3,707	\$ 3,707	\$ -	土地及建物	無
其他放款	劉英山	6,445	6,445	6,445	-	土地及建物	無
其他放款	楊恆華	320	257	257	-	土地及建物	無
其他放款	蔡惠玲	4,000	3,419	3,419	-	土地及建物	無
其他放款	黃男州	4,717	4,600	4,600	-	土地及建物	無
其他放款	黃男州	1,000	1,000	1,000	-	土地及建物	無
其他放款	陳南銘	1,949	1,905	1,905	-	土地及建物	無

註：係每戶一月一日至六月三十日每日最高餘額之合計數。

玉山商業銀行股份有限公司  
資產品質－逾期放款及逾期帳款  
民國一〇〇年及九十九年六月三十日

附表五

單位：新台幣仟元，%

年		一〇〇年六月三十日					九十九年六月三十日				
業 務 別 \ 項 目	逾期放款金額 (註 1)	放款總額	逾 放 比 率 (註 2)	備 抵 呆 帳 金 額	備 抵 呆 帳 覆 蓋 率 (註 3)	逾期放款金額 (註 1)	放款總額	逾 放 比 率 (註 2)	備 抵 呆 帳 金 額	備 抵 呆 帳 覆 蓋 率 (註 3)	
	企 業 金 融										
擔 保	114,652	117,531,571	0.10	602,634	525.62	398,834	100,787,200	0.40	458,306	114.91	
無 擔 保	343,616	171,830,992	0.20	1,085,987	316.05	1,100,017	138,113,181	0.80	1,462,277	132.93	
消 費 金 融											
住宅抵押貸款(註 4)	397,715	239,892,233	0.17	585,722	147.27	640,996	254,104,982	0.25	655,490	102.26	
現金卡	974	23,042	4.23	10,418	1,069.61	2,822	34,300	8.23	21,980	778.88	
小額純信用貸款(註 5)	408,991	26,870,516	1.52	905,862	221.49	394,057	18,325,074	2.15	904,172	229.45	
其 他 擔 保 (註 6)	73,862	74,107,401	0.10	377,534	511.13	37,653	68,154,743	0.06	41,293	109.67	
無 擔 保	70,872	7,373,213	0.96	82,968	117.07	46,157	7,066,668	0.65	54,339	117.73	
放款業務合計	1,410,682	637,628,968	0.22	3,651,125	258.82	2,620,536	586,586,148	0.45	3,597,857	137.29	
	逾期帳款金額 (註 1)	應收帳款餘額	逾期帳款比率 (註 2)	備 抵 呆 帳 金 額	備 抵 呆 帳 覆 蓋 率 (註 3)	逾期帳款金額 (註 1)	應收帳款餘額	逾期帳款比率 (註 2)	備 抵 呆 帳 金 額	備 抵 呆 帳 覆 蓋 率 (註 3)	
信用卡業務	109,770	32,280,074	0.34	864,889	787.91	242,916	31,627,761	0.77	355,977	146.54	
無追索權之應收帳款承購業務(註 7)	-	2,889,155	-	3,357	-	-	411,077	-	-	-	
經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額(註 8)			136,269					183,794			
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)			434,955					918,964			
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)			328,036					114,310			
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)			841,209					984,696			

註 1：逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；逾期帳款係依九十四年七月六日金管銀(四)字第 0944000378 號函所規定之逾期帳款金額。

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

註 3：放款備抵呆帳覆蓋率=放款所提列之備抵呆帳金額÷逾放金額；應收帳款備抵呆帳覆蓋率=應收帳款所提列之備抵呆帳金額÷逾期帳款金額。

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

註 5：小額純信用貸款係指適用九十四年十二月十九日金管銀(四)字第 09440010950 號函規範且非屬信用卡、現金卡之小額純信用貸款。

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

註 7：無追索權之應收帳款業務依九十四年七月十九日金管銀(五)字第 0945000494 號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起三個月內，列報逾期放款。

註 8：經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額及經債務協商且依約履行之免列報逾期應收帳款總餘額係依九十五年四月二十五日金管銀(一)字第 09510001270 號函規定揭露。

註 9：債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期放款總餘額及債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期應收帳款總餘額係依九十七年九月十五日金管銀(一)字第 09700318940 號函揭露。

玉山金融控股股份有限公司及子公司  
金融控股公司財務報表及子公司簡明資產負債表及損益表  
民國一〇〇年及九十九年上半年度

附表六

一、金融控股公司財務報表

玉山金融控股股份有限公司					
資 產 負 債 表					
民國一〇〇年及九十九年六月三十日					
單位：新台幣仟元，惟每股面額為元					
資 產	一〇〇年 六月三十日	九十九年 六月三十日	負 債 及 股 東 權 益	一〇〇年 六月三十日	九十九年 六月三十日
現金及約當現金	\$ 6,616,537	\$ 7,428,605	公平價值變動列入損益之金		
公平價值變動列入損益之金			融負債	\$ 5,107,644	\$ 4,891,362
融資產	-	998	應付款項	1,363,060	1,282,280
應收款項	2,084,368	901,358	應付公司債	7,500,000	7,500,000
採權益法之股權投資	62,644,371	58,228,700	應計退休金負債	-	200
其他金融資產	12,690	12,690	其他負債	-	140,893
固定資產－淨額	2,492	339	負債合計	<u>13,970,704</u>	<u>13,814,735</u>
其他資產－淨額	<u>93,597</u>	<u>5,387</u>			
			股東權益		
			普通股股本－每股面額		
			10元，額定5,000,000		
			仟股；發行：一〇		
			〇年3,803,300仟股，		
			九十九年3,652,800		
			仟股	38,033,000	36,528,000
			增資準備	2,717,000	1,505,000
			資本公積	10,627,545	10,580,755
			保留盈餘	6,200,813	4,711,794
			累積換算調整數	( 86,967)	( 14,255)
			金融商品之未實現損益	( 8,040)	80,096
			庫藏股票	-	( 628,048)
			股東權益合計	<u>57,483,351</u>	<u>52,763,342</u>
資 產 總 計	<u>\$ 71,454,055</u>	<u>\$ 66,578,077</u>	負債及股東權益總計	<u>\$ 71,454,055</u>	<u>\$ 66,578,077</u>

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

損 益 表

民國一〇〇年及九十九年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元，惟  
每股盈餘為元

	<u>一〇〇年上半年度</u>		<u>九十九年上半年度</u>	
收 益				
採權益法認列之投資收益	\$ 3,160,156		\$ 2,335,531	
其他收益	<u>72,814</u>		<u>31,853</u>	
收益合計	<u>3,232,970</u>		<u>2,367,384</u>	
費用及損失				
營業費用	59,702		110,094	
其他費用及損失	<u>223,530</u>		<u>192,424</u>	
費用及損失合計	<u>283,232</u>		<u>302,518</u>	
稅前利益	2,949,738		2,064,866	
所得稅利益	<u>6,442</u>		<u>66,632</u>	
純 益	<u>\$ 2,956,180</u>		<u>\$ 2,131,498</u>	
	<u>稅 前</u>	<u>稅 後</u>	<u>稅 前</u>	<u>稅 後</u>
每股盈餘				
基本每股盈餘	<u>\$ 0.78</u>	<u>\$ 0.78</u>	<u>\$ 0.55</u>	<u>\$ 0.57</u>
稀釋每股盈餘	<u>\$ 0.71</u>	<u>\$ 0.71</u>	<u>\$ 0.54</u>	<u>\$ 0.55</u>

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

## 股東權益變動表

民國一〇〇年及九十九年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

	股本			資本公積	盈餘			股東權益其他項目			股東權益合計	
	股數(仟股)	普通股股本	增資準備		法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	累積換算調整數	金融商品之未實現損益	庫藏股票		未認列為退休金成本之淨損失
一〇〇年一月一日餘額	3,803,300	\$ 38,033,000	\$ -	\$ 10,578,871	\$ 2,069,158	\$ 163,969	\$ 4,270,241	(\$ 128,172)	\$ 274,295	\$ -	(\$ 19,503)	\$ 55,241,859
九十九年度盈餘分配(註)												
法定盈餘公積	-	-	-	-	392,307	-	( 392,307)	-	-	-	-	-
股東紅利												
—現金	-	-	-	-	-	-	( 760,660)	-	-	-	-	( 760,660)
—股票	-	-	2,662,310	-	-	-	( 2,662,310)	-	-	-	-	-
分配後餘額	3,803,300	38,033,000	2,662,310	10,578,871	2,461,465	163,969	454,964	( 128,172)	274,295	-	( 19,503)	54,481,199
員工紅利轉增資	-	-	54,690	48,674	-	-	-	-	-	-	-	103,364
採權益法認列子公司提列之特別盈餘公積	-	-	-	-	-	164,235	-	-	-	-	-	164,235
一〇〇年上半年度純益	-	-	-	-	-	-	2,956,180	-	-	-	-	2,956,180
累積換算調整數之變動	-	-	-	-	-	-	-	41,205	-	-	-	41,205
金融商品之未實現損益之變動	-	-	-	-	-	-	-	-	( 282,335)	-	-	( 282,335)
迴轉未認列為退休金成本之淨損失	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19,503	19,503
一〇〇年六月三十日餘額	<u>3,803,300</u>	<u>\$ 38,033,000</u>	<u>\$ 2,717,000</u>	<u>\$ 10,627,545</u>	<u>\$ 2,461,465</u>	<u>\$ 328,204</u>	<u>\$ 3,411,144</u>	<u>(\$ 86,967)</u>	<u>(\$ 8,040)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 57,483,351</u>
九十九年一月一日餘額	3,652,800	\$ 36,528,000	\$ -	\$ 10,451,904	\$ 1,876,324	\$ 817,781	\$ 2,065,271	(\$ 39,540)	\$ 408,083	(\$ 168,399)	(\$ 1,708)	\$ 51,937,716
迴轉特別盈餘公積	-	-	-	-	-	( 653,812)	653,812	-	-	-	-	-
九十八年度盈餘分配(註)												
法定盈餘公積	-	-	-	-	192,834	-	( 192,834)	-	-	-	-	-
股東紅利												
—現金	-	-	-	-	-	-	( 726,360)	-	-	-	-	( 726,360)
—股票	-	-	1,452,720	-	-	-	( 1,452,720)	-	-	-	-	-
分配後餘額	3,652,800	36,528,000	1,452,720	10,451,904	2,069,158	163,969	347,169	( 39,540)	408,083	( 168,399)	( 1,708)	51,211,356
員工紅利轉增資	-	-	52,280	14,377	-	-	-	-	-	-	-	66,657
庫藏股票轉讓員工之股份基礎交易	-	-	-	114,474	-	-	-	-	-	-	-	114,474
九十九年上半年度純益	-	-	-	-	-	-	2,131,498	-	-	-	-	2,131,498
累積換算調整數之變動	-	-	-	-	-	-	-	25,285	-	-	-	25,285
金融商品之未實現損益之變動	-	-	-	-	-	-	-	-	( 327,987)	-	-	( 327,987)
庫藏股票買回-34,059 仟股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	( 459,649)	-	( 459,649)
迴轉未認列為退休金成本之淨損失	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,708	1,708
九十九年六月三十日餘額	<u>3,652,800</u>	<u>\$ 36,528,000</u>	<u>\$ 1,505,000</u>	<u>\$ 10,580,755</u>	<u>\$ 2,069,158</u>	<u>\$ 163,969</u>	<u>\$ 2,478,667</u>	<u>(\$ 14,255)</u>	<u>\$ 80,096</u>	<u>(\$ 628,048)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 52,763,342</u>

註：九十九及九十八年度董事酬勞分別為 35,656 仟元及 22,699 仟元，員工紅利分別為 106,968 仟元（其中 103,364 仟元轉增資）及 68,096 仟元（其中 66,657 仟元轉增資），均已於當年度損益表扣除。

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

現金流量表

民國一〇〇年及九十九年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

	一〇〇年 上半年度	九十九年 上半年度
營業活動之現金流量		
純益	\$ 2,956,180	\$ 2,131,498
按權益法認列之投資淨益	( 3,160,156)	( 2,335,531)
按權益法認列之被投資公司發放現金股利	-	922,574
折舊	124	81
金融商品評價損益	( 31,288)	92,951
遞延所得稅	( 167,348)	( 47,878)
其他	455	2,886
營業資產及負債之淨變動		
應收款項	59,368	( 93,437)
其他資產	( 5,810)	( 2,549)
應付款項	185,003	163,162
營業活動之淨現金流入(出)	<u>( 163,472)</u>	<u>833,757</u>
投資活動之淨現金流出		
購置固定資產	<u>( 2,370)</u>	<u>( 149)</u>
融資活動之現金流量		
發行公司債	-	2,000,000
買回庫藏股票	-	<u>( 459,649)</u>
融資活動之淨現金流入	<u>-</u>	<u>1,540,351</u>
現金及約當現金淨增加(減少)數	( 165,842)	2,373,959
期初現金及約當現金餘額	<u>6,782,379</u>	<u>5,054,646</u>
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 6,616,537</u>	<u>\$ 7,428,605</u>
現金流量資訊之補充揭露		
支付利息	<u>\$ 142,691</u>	<u>\$ 90,031</u>
支付所得稅	<u>\$ 19,543</u>	<u>\$ 520</u>

董事長：黃永仁

經理人：黃男州

會計主管：吳寬和

## 二、子公司簡明資產負債表

玉山商業銀行股份有限公司

簡明資產負債表

民國一〇〇年及九十九年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	一〇〇年 六月三十日	九十九年 六月三十日	項 目	一〇〇年 六月三十日	九十九年 六月三十日
<b>資 產</b>			<b>負 債</b>		
現金及約當現金	\$ 11,613,919	\$ 9,869,651	央行及銀行同業存款	\$ 42,143,035	\$ 48,411,585
存放央行及拆借銀行同業	54,390,005	39,607,576	公平價值變動列入損益之 金融負債	7,578,262	13,091,357
公平價值變動列入損益之 金融資產－淨額	47,638,594	229,063,592	附買回票券及債券負債	12,884,621	27,195,899
附賣回票券及債券投資	49,653	2,229,165	應付款項	10,278,828	8,178,771
應收款項－淨額	38,500,072	36,046,988	存款及匯款	944,245,052	808,897,724
貼現及放款－淨額	633,927,956	582,988,290	應付金融債券	36,100,000	31,500,000
備供出售金融資產－淨額	45,520,012	51,556,001	其他金融負債	2,128,971	1,128,695
持有至到期日金融資產－ 淨額	259,236,366	16,987,622	其他負債	<u>1,570,147</u>	<u>575,365</u>
其他金融資產－淨額	2,068,172	3,345,268	負債合計	<u>1,056,928,916</u>	<u>938,979,396</u>
固定資產－淨額	14,867,639	13,889,905	<b>股東權益</b>		
無形資產	3,934,325	4,018,454	股本	37,206,000	35,100,000
其他資產－淨額	<u>2,165,564</u>	<u>2,186,792</u>	資本公積	8,363,083	8,189,627
			保留盈餘	11,564,487	9,488,060
			累積換算調整數	( 86,967)	( 14,255)
			金融商品之未實現損益	<u>( 63,242)</u>	<u>46,476</u>
			股東權益合計	<u>56,983,361</u>	<u>52,809,908</u>
資 產 總 計	<u>\$ 1,113,912,277</u>	<u>\$ 991,789,304</u>	負債及股東權益總計	<u>\$ 1,113,912,277</u>	<u>\$ 991,789,304</u>

玉山綜合證券股份有限公司

簡明資產負債表

民國一〇〇年及九十九年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	一〇〇年 六月三十日	九十九年 六月三十日	項 目	一〇〇年 六月三十日	九十九年 六月三十日
<b>資 產</b>			<b>負 債</b>		
流動資產	\$ 6,366,255	\$ 5,109,275	流動負債	\$ 3,928,662	\$ 2,737,444
基金及投資	113,788	112,331	其他負債	1,086	83,680
固定資產－淨額	280,000	266,245	受託買賣貸項－淨額	<u>48,282</u>	<u>97,819</u>
無形資產	20,180	11,784	負債合計	<u>3,978,030</u>	<u>2,918,943</u>
其他資產	<u>784,604</u>	<u>814,264</u>	<b>股東權益</b>		
			股本	3,060,000	3,060,000
			資本公積	13,910	8,505
			保留盈餘	<u>512,887</u>	<u>326,451</u>
			股東權益合計	<u>3,586,797</u>	<u>3,394,956</u>
資 產 總 計	<u>\$ 7,564,827</u>	<u>\$ 6,313,899</u>	負債及股東權益總計	<u>\$ 7,564,827</u>	<u>\$ 6,313,899</u>

玉山保險經紀人股份有限公司  
簡明資產負債表  
民國一〇〇年及九十九年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	一〇〇年 六月三十日	九十九年 六月三十日	項 目	一〇〇年 六月三十日	九十九年 六月三十日
<u>資 產</u>			<u>負 債</u>		
流動資產	\$ 733,421	\$ 481,196	流動負債	\$ 380,522	\$ 130,790
基金及投資	30,091	33,633	其他負債	63	43
固定資產	29	55	負債合計	<u>380,585</u>	<u>130,833</u>
無形資產	406	1,219	<u>股東權益</u>		
其他資產	<u>653</u>	<u>140</u>	股本	113,000	113,000
			資本公積	1,351	46
			保留盈餘	278,823	270,319
			金融商品之未實現損 益	( 9,159)	2,045
			股東權益合計	<u>384,015</u>	<u>385,410</u>
資 產 總 計	<u>\$ 764,600</u>	<u>\$ 516,243</u>	負債及股東權益總計	<u>\$ 764,600</u>	<u>\$ 516,243</u>

玉山創業投資股份有限公司  
簡明資產負債表  
民國一〇〇年及九十九年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	一〇〇年 六月三十日	九十九年 六月三十日	項 目	一〇〇年 六月三十日	九十九年 六月三十日
<u>資 產</u>			<u>負 債</u>		
流動資產	\$ 655,602	\$ 428,940	流動負債	\$ 153,689	\$ 11,900
基金及投資	1,183,533	1,220,115	其他負債	132	116
固定資產—淨額	130	195	負債合計	<u>153,821</u>	<u>12,016</u>
其他資產	<u>4,754</u>	<u>1,192</u>	<u>股東權益</u>		
			股本	1,500,000	1,500,000
			資本公積	673	81
			保留盈餘	125,164	106,770
			金融商品之未實現損 益	64,361	31,575
			股東權益合計	<u>1,690,198</u>	<u>1,638,426</u>
資 產 總 計	<u>\$ 1,844,019</u>	<u>\$ 1,650,442</u>	負債及股東權益總計	<u>\$ 1,844,019</u>	<u>\$ 1,650,442</u>

三、子公司簡明損益表

玉山商業銀行股份有限公司

簡明損益表

民國一〇〇年及九十九年上半年度

單位：新台幣仟元

項	目	一〇〇年上半年度	九十九年上半年度
利息淨收益		\$ 6,150,396	\$ 5,473,598
利息以外淨收益		<u>3,469,498</u>	<u>2,670,146</u>
淨收益		9,619,894	8,143,744
呆帳費用		( 1,395,976)	( 1,385,478)
營業費用		( <u>4,958,970</u> )	( <u>4,455,140</u> )
稅前淨利		<u>\$ 3,264,948</u>	<u>\$ 2,303,126</u>
純益		<u>\$ 2,828,915</u>	<u>\$ 2,009,715</u>
每股盈餘(元) — 稅前		<u>\$ 0.88</u>	<u>\$ 0.62</u>
— 稅後		<u>\$ 0.76</u>	<u>\$ 0.54</u>

玉山綜合證券股份有限公司

簡明損益表

民國一〇〇年及九十九年上半年度

單位：新台幣仟元

項	目	一〇〇年上半年度	九十九年上半年度
收入		\$548,954	\$480,764
費用		( <u>438,365</u> )	( <u>390,514</u> )
稅前淨利		<u>\$110,589</u>	<u>\$ 90,250</u>
純益		<u>\$ 86,097</u>	<u>\$ 60,167</u>
每股盈餘(元) — 稅前		<u>\$ 0.36</u>	<u>\$ 0.29</u>
— 稅後		<u>\$ 0.28</u>	<u>\$ 0.20</u>

玉山保險經紀人股份有限公司

簡明損益表

民國一〇〇年及九十九年上半年度

單位：新台幣仟元

項	目	一〇〇年上半年度	九十九年上半年度
營業收入		\$306,416	\$324,342
營業費用		( 86,593)	( 77,612)
營業外收入及利益		3,232	2,688
營業外費用及損失		( 2,161)	( 102)
稅前淨利		<u>\$220,894</u>	<u>\$249,316</u>
稅後純益		<u>\$183,407</u>	<u>\$207,037</u>
每股盈餘(元)	—稅前	<u>\$ 19.55</u>	<u>\$ 22.06</u>
	—稅後	<u>\$ 16.23</u>	<u>\$ 18.32</u>

玉山創業投資股份有限公司

簡明損益表

民國一〇〇年及九十九年上半年度

單位：新台幣仟元

項	目	一〇〇年上半年度	九十九年上半年度
收 入		\$ 84,148	\$ 75,503
費 用		( 21,708)	( 15,641)
稅前淨利		<u>\$ 62,440</u>	<u>\$ 59,862</u>
稅後純益		<u>\$ 61,737</u>	<u>\$ 58,612</u>
每股盈餘(元)	—稅前	<u>\$ 0.42</u>	<u>\$ 0.40</u>
	—稅後	<u>\$ 0.41</u>	<u>\$ 0.39</u>

玉山金融控股股份有限公司及子公司

業務別財務資訊

民國一〇〇年及九十九年上半年度

附表七

單位：新台幣仟元

項 目	一 〇 〇 年 上 半 年 度				
	業 務 別	銀 行 業 務	證 券 業 務	其 他 業 務	合 併
利息淨收益（損失）		\$ 6,176,189	\$ 142,681	(\$ 116,349)	\$ 6,202,521
利息以外淨收益		3,413,140	296,765	297,802	4,007,707
淨收益		9,589,329	439,446	181,453	10,210,228
呆帳費用		( 1,395,976)	-	-	( 1,395,976)
營業費用		( 4,896,024)	( 351,149)	( 118,294)	( 5,365,467)
繼續營業單位稅前淨益		3,297,329	88,297	63,159	3,448,785
所得稅費用		( 436,033)	( 24,492)	( 32,080)	( 492,605)
稅後淨利		2,861,296	63,805	31,079	2,956,180

項 目	九 十 九 年 上 半 年 度				
	業 務 別	銀 行 業 務	證 券 業 務	其 他 業 務	合 併
利息淨收益（損失）		\$ 5,491,006	\$ 117,182	(\$ 100,431)	\$ 5,507,757
利息以外淨收益		2,620,264	247,095	293,033	3,160,392
淨收益		8,111,270	364,277	192,602	8,668,149
呆帳費用		( 1,385,478)	( 2,395)	-	( 1,387,873)
營業費用		( 4,404,366)	( 293,730)	( 150,119)	( 4,848,215)
繼續營業單位稅前淨益		2,321,426	68,152	42,483	2,432,061
所得稅利益（費用）		( 293,411)	( 30,083)	22,931	( 300,563)
稅後淨利		2,028,015	38,069	65,414	2,131,498

玉山商業銀行股份有限公司  
具重大影響之外幣金融資產及負債資訊  
民國一〇〇年及九十九年六月三十日

附表八

單位：仟元

	一〇〇年六月三十日			九十九年六月三十日		
	外幣	匯率	新台幣	外幣	匯率	新台幣
<b>金融資產</b>						
美元	\$ 4,564,937	28.7960	\$ 131,451,926	\$ 3,490,316	32.2090	\$ 112,419,588
澳幣	447,026	30.8261	13,780,068	289,393	27.3422	7,912,641
港幣	1,922,007	3.6997	7,110,849	898,756	4.1365	3,717,704
日圓	17,008,862	0.3574	6,078,967	9,918,484	0.3639	3,609,336
歐元	105,287	41.6505	4,385,256	111,007	39.2950	4,362,020
英鎊	14,601	46.2953	675,958	9,918	48.4842	480,866
人民幣	106,777	4.4548	475,670	17,829	4.7414	84,534
瑞士法郎	3,505	34.5898	121,237	2,595	29.7598	77,227
瑞典幣	14,188	4.5495	64,548	2,487	4.1332	10,279
紐西蘭幣	2,609	23.8690	62,274	2,976	22.2596	66,245
加拿大幣	1,968	29.7418	58,532	3,197	30.5241	97,586
新加坡幣	2,137	23.3753	49,953	762	22.9343	17,476
南非幣	7,947	4.2503	33,777	6,624	4.1906	27,759
泰銖	7,593	0.9368	7,113	5,568	0.9910	5,518
馬來西亞幣	77	9.5193	733	77	9.8589	759
<b>金融負債</b>						
美元	4,663,714	28.7960	134,296,308	3,284,015	32.2090	105,774,839
歐元	174,586	41.6505	7,271,594	248,128	39.2950	9,750,190
澳幣	177,252	30.8261	5,463,988	250,798	27.3422	6,857,369
港幣	1,115,505	3.6997	4,127,034	790,519	4.1365	3,269,982
日圓	11,484,613	0.3574	4,104,601	5,353,587	0.3639	1,948,170
南非幣	730,035	4.2503	3,102,868	719,997	4.1906	3,017,219
紐西蘭幣	80,287	23.8690	1,916,370	150,776	22.2596	3,356,213
英鎊	35,898	46.2953	1,661,909	29,795	48.4842	1,444,587
新加坡幣	65,013	23.3753	1,519,698	3,394	22.9343	77,839
加拿大幣	21,622	29.7418	643,077	19,809	30.5241	604,652
人民幣	73,056	4.4548	325,450	200	4.7414	948
瑞典幣	28,033	4.5495	127,536	41,880	4.1332	173,098
瑞士法郎	1,844	34.5898	63,784	2,877	29.7598	85,619

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台幣三億元或實收資本額百分之十以上  
 民國一〇〇年上半年度

附表九

單位：新台幣仟元

取得之公司	財 產 名 稱	交 易 日 或 事 實 發 生 日	交 易 金 額	價 款 支 付 情 形	交 易 對 象	關 係	交易對象為關係人者，其前次移轉資料			價格決定之 參 考 依 據	取 得 目 的 及 使 用 之 情 形	其 他 約 定 事 項	
							所 有 人	與 公 司 之 關 係	移 轉 日 期				金 額
玉山銀行	土地：台中市西屯區惠國 段 0184-0000 地號 建物：台中市西屯區市政 路 386 號 1 樓及 2 樓、388 號 1 樓及 2 樓、386 號 34 樓之 1、34 樓之 3、34 樓之 5、34 樓之 6、 34 樓之 7、34 樓之 8、地下 3 樓、地下 5 樓及地下 6 樓 之 停車位	董事會通過日： 99.12.14 簽約日： 100.1.14 過戶日： 100.1.26	\$ 821,410	已全數支付 完畢	豐邑建設股份 有限公司、 王○○	無	—	—	—	\$ -	第一太平戴維 斯不動產估 價師事務所	分行行舍使用	無

玉山金融控股股份有限公司及子公司

出售不良債權交易資訊

民國一〇〇年上半年度

附表十

單位：新台幣仟元

一、出售不良債權交易彙總表

玉山商業銀行股份有限公司

交易日期	交易對象	債權組成內容	帳面價值 (註)	售價	處分損益	附帶約定 條件	交易對象與 本公司之關 係
100.2.9	元大資產管理 股份有限公司	聯貸案	\$ -	\$ 40,244	\$ 40,244	無	無

註：本案已全數轉銷。

二、出售不良債權單批債權金額達 10 億元以上（不含出售予關係人者）之各該交易資訊：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台幣三億元或實收資本額百分之十以上  
 民國一〇〇年六月三十日

附表十一

單位：新台幣仟元

帳列應收款項之公司	交易對象	關係	應收關係人 款項餘額 (註一及註二)	週轉率	逾期應收關係人款項		應收關係人款項 期後收回金額	提列備抵 帳金額
					金額	處理方式		
玉山金控	玉山銀行	子公司	\$ 752,291	-	\$ -	-	\$ -	\$ -
	玉山保經	子公司	317,530	-	-	-	-	-

註一：係玉山銀行及玉山保經發放股東紅利及董監事酬勞之相關應收款項。

註二：編製合併財務報表時，業已全數沖銷。

玉山金融控股股份有限公司及子公司  
資本適足性資訊

民國一〇〇年及九十九年六月三十日

附表十二

一、玉山金控集團資本適足率

單位：新台幣仟元，%

項目	一〇〇年六月三十日			九十九年六月三十日		
	玉山金控 持股比率	集團合格資本	集團法定 資本需求	玉山金控 持股比率	集團合格資本	集團法定 資本需求
玉山金控		\$60,783,351	\$64,129,962		\$57,163,342	\$58,273,888
玉山銀行	100	70,857,984	49,742,500	100	63,820,028	45,305,609
玉山證券	100	2,741,285	784,494	100	2,587,689	658,602
玉山創投	100	1,690,198	922,010	100	1,638,426	825,221
玉山保險經紀人	100	384,015	382,300	100	385,410	258,122
應扣除項目		( 72,746,964 )	( 62,657,061 )		( 68,311,883 )	( 58,241,390 )
小計		63,709,869	53,304,205		57,283,012	47,080,052
集團資本適足比率		119.52			121.67	

註 1：係依「金融控股公司合併資本適足性管理辦法」之計算規定填列。

註 2：集團資本適足比率＝集團合格資本淨額÷集團法定資本需求。

二、玉山金控合格資本

單位：新台幣仟元

項目	一〇〇年六月三十日	九十九年六月三十日
普通股	\$ 38,033,000	\$ 36,528,000
符合銀行第一類資本條件規定及限額之 永續非累積特別股者及無到期日非累 積次順位債券	-	-
其他特別股及次順位債券	3,300,000	4,400,000
預收股本	2,717,000	1,505,000
資本公積	10,627,545	10,580,755
法定盈餘公積	2,461,465	2,069,158
特別盈餘公積	328,204	163,969
累積盈虧	3,411,144	2,478,667
權益調整數	( 95,007 )	65,841
減：商譽	-	-
減：遞延資產	-	-
減：庫藏股	-	628,048
合格資本合計	60,783,351	57,163,342

註：係依「金融控股公司合併資本適足性管理辦法」之計算規定填列。

### 三、玉山銀行資本適足性

單位：新台幣仟元，%

分析項目		年 度	一 〇 〇 年	九 十 九 年	九 十 九 年	
			六 月 三 十 日	十 二 月 三 十 一 日	六 月 三 十 日	
自有資本	第一類資本		52,420,540	49,872,438	46,366,575	
	第二類資本		18,437,444	17,476,049	17,453,453	
	第三類資本		-	-	-	
	自有資本		70,857,984	67,348,487	63,820,028	
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	565,690,356	529,891,296	513,193,483	
		內部評等法	-	-	-	
		資產證券化	1,187,183	1,193,323	1,303,233	
	作業風險	基本指標法	32,108,625	26,757,188	24,446,038	
		標準法／選擇性標準法	-	-	-	
		進階衡量法	-	-	-	
	市場風險	標準法	22,795,088	25,347,388	27,377,363	
		內部模型法	-	-	-	
	加權風險性資產總額			621,781,252	583,189,195	566,320,117
	資本適足率			11.40	11.55	11.27
第一類資本占風險性資產之比率			8.43	8.55	8.19	
第二類資本占風險性資產之比率			2.97	3.00	3.08	
第三類資本占風險性資產之比率			-	-	-	
普通股股本占總資產比率			3.15	3.27	3.39	
槓桿比率			5.00	4.99	4.84	

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

註 2：本表之計算公式如下：

1. 自有資本 = 第一類資本 + 第二類資本 + 第三類資本。
2. 加權風險性資產總額 = 信用風險加權風險性資產 + (作業風險 + 市場風險) 之資本計提 × 12.5。
3. 資本適足率 = 自有資本 ÷ 加權風險性資產總額。
4. 第一類資本占風險性資產之比率 = 第一類資本 ÷ 加權風險性資產總額。
5. 第二類資本占風險性資產之比率 = 第二類資本 ÷ 加權風險性資產總額。

6. 第三類資本占風險性資產之比率 = 第三類資本 ÷ 加權風險性資產總額。
7. 普通股股本占總資產比率 = 普通股股本 ÷ 總資產。
8. 槓桿比率 = 第一類資本 / 調整後平均資產 (平均資產扣除第一類資本減項「商譽」、「出售不良債權未攤銷損失」及依「銀行自有資本與風險性資產計算方法說明及表格」所規定應自第一類資本扣除之金額)。

玉山金融控股股份有限公司及子公司  
依金融控股公司法第四十六條規定應公告事項  
民國一〇〇年及九十九年六月三十日

附表十三

單位：新台幣仟元；%

一〇〇年六月三十日

姓 名 或 名 稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公 司之淨值比例
一、同一人		
中央銀行	\$ 239,610,000	416.83%
財政部	18,140,740	31.56%
奇美電子股份有限公司	11,344,365	19.74%
中龍鋼鐵股份有限公司	7,651,598	13.31%
友達光電股份有限公司	5,320,817	9.26%
台灣電力股份有限公司	5,198,621	9.04%
JP MORGAN CHASE BANK	5,183,534	9.02%
ROYAL BANK OF SCOTLAND	3,792,646	6.60%
南亞科技股份有限公司	3,400,000	5.91%
MORGAN STANLEY	3,341,385	5.81%
HONGKONG & SHANGHAI BANKING CORPORATION LIMITED	3,014,696	5.24%
DEUTSCHE BANK	2,990,971	5.20%
第一商業銀行股份有限公司	2,916,297	5.07%
二、同一關係人		
無		
三、同一關係企業		
鴻海精密工業股份有限公司及其關係企業	12,125,473	21.09%
中國鋼鐵股份有限公司及其關係企業	10,329,518	17.97%
南亞塑膠工業股份有限公司及其關係企業	7,725,203	13.44%
友達光電股份有限公司及其關係企業	7,424,874	12.92%
華新麗華股份有限公司及其關係企業	4,352,627	7.57%
遠東新世紀股份有限公司及其關係企業	3,568,617	6.21%
長榮航空股份有限公司及其關係企業	3,441,378	5.99%
神達電腦股份有限公司及其關係企業	3,309,445	5.76%
永豐餘造紙股份有限公司及其關係企業	3,202,562	5.57%
奇美實業股份有限公司及其關係企業	2,933,285	5.10%
中國信託股份有限公司及其關係企業	2,905,727	5.05%

九十九年六月三十日

姓 名 或 名 稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公 司之淨值比例
一、同一人		
奇美電子股份有限公司	\$ 7,354,598	13.94%
台灣電力股份有限公司	6,805,000	12.90%
DEUTSCHE BANK	6,539,544	12.39%
JP MORGAN CHASE BANK	6,492,882	12.31%
中龍鋼鐵股份有限公司	4,825,000	9.14%
友達光電股份有限公司	4,733,726	8.97%
南亞科技股份有限公司	3,700,110	7.01%
第一商業銀行股份有限公司	3,524,858	6.68%
MORGAN STANLEY	3,341,563	6.33%
HONGKONG & SHANGHAI BANKING CORPORATION LIMITED	3,163,739	6.00%
CREDIT SUISSE	2,849,769	5.40%
BANK OF AMERICA	2,731,429	5.18%
長虹建設股份有限公司	2,673,000	5.07%
二、同一關係人		
無		
三、同一關係企業		
鴻海精密工業股份有限公司及其關係企業	7,811,902	14.81%
南亞塑膠工業股份有限公司及其關係企業	7,192,466	13.63%
中龍鋼鐵股份有限公司及其關係企業	6,965,809	13.20%
友達光電股份有限公司及其關係企業	6,736,511	12.77%
長虹建設股份有限公司及其關係企業	3,243,500	6.15%
長榮航空股份有限公司及其關係企業	2,959,634	5.61%
台灣金聯資產管理股份有限公司及其關係企業	2,900,000	5.50%
台塑石化股份有限公司及其關係企業	2,848,854	5.40%

玉山金融控股股份有限公司  
轉投資事業相關資訊及合併持股情形  
民國一〇〇年上半年度

附表十四

單位：新台幣仟元／仟股

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末 持股比率 (%)	投資帳面金額	本期認列 之投資損益	本公司及關係企業合併持股情形(註1)				備註
							現股股數	擬制持股 股數(註2)	合計 股數	持股比率	
玉山金控	玉山銀行 玉山證券	台北市 台北市	銀行業	100.00	\$ 56,983,361	\$ 2,828,915	3,510,000	-	3,510,000	100.00	註3
			有價證券承銷、經紀及自營業務，兼營期貨經紀業務	100.00	3,586,797	86,097	306,000	-	306,000	100.00	註3
	玉山創投 玉山保險經紀人	台北市 台北市	創業投資	100.00	1,690,198	61,737	150,000	-	150,000	100.00	註3
			保險經紀業務	100.00	384,015	183,407	11,300	-	11,300	100.00	註3

註1：凡本公司、董事、監察人、總經理、副總經理及符合公司法定義之關係企業所持有之被投資公司現股或擬制持股，均已計入。

註2：(1)擬制持股係指所購入具股權性質有價證券或簽訂之衍生性商品契約（尚未轉換成股權持有者），依約定交易條件及公司承作意圖係連結轉投資事業之股權並作為金融控股公司法第三十六條第二項及第三十七條規定轉投資目的者，在假設轉換下，因轉換所取得之股份。

(2)前揭「具股權性質有價證券」係指依證券交易法施行細則第十一條第一項規定之有價證券，如可轉換公司債、認購權證。

(3)前揭「衍生性商品契約」係指符合財務會計準則公報第三十四號有關衍生性商品定義者，如股票選擇權。

註3：編製合併財務報表時，業已全數沖銷。

玉山金融控股股份有限公司及子公司

現金及約當現金明細表

民國一〇〇年六月三十日

表一

單位：新台幣仟元

名 稱	金 額
庫存現金及週轉金	\$ 5,229,616
待交換票據	2,424,721
存放同業	2,905,797
庫存外幣（註）	1,102,256
約當現金－收益率 0.03%	<u>12,817</u>
	<u>\$ 11,675,207</u>

註：庫存外幣明細如下：

原幣金額（元）	兌 換 匯 率	新台幣金額(仟元)
USD 10,355,712	28.796	\$ 298,203
HKD 69,878,050	3.69972	258,529
JPY 740,593,000	0.3574	264,688
EUR 3,846,045	41.6505	160,190
CNY 27,082,300	4.4548	<u>120,646</u>
合 計		<u>\$ 1,102,256</u>

玉山金融控股股份有限公司及子公司  
公平價值變動列入損益之金融資產明細表

民國一〇〇年六月三十日

表二

單位：新台幣仟元

發行機構 / 票券及證券名稱	付息日	到期日 / 存續期間	面額 (註二)	利率 (%)	取得成本	公單	平價	價值
							總	額
交易目的之金融資產								
商業本票								
玉山銀行								
奇美電子		100.07.01	\$ 360,000	1.3583	\$ 359,774			\$ 359,632
台灣中油		100.07.07	500,000	0.8000	499,212			499,224
中龍鋼鐵		100.07.08	500,000	0.8100	499,690			499,706
中龍鋼鐵		100.07.14	500,000	0.8200	499,686			499,713
中龍鋼鐵		100.07.21	500,000	0.8200	499,686			499,722
台灣電力		100.07.26	500,000	0.8000	499,310			499,347
其他 (註一)					6,065,286			6,065,763
					<u>8,922,644</u>			<u>8,923,107</u>
利率交換合約								
玉山銀行					2,470			1,934,479
國庫券								
玉山銀行					1,734,116			1,733,907
外匯選擇權合約								
玉山銀行					827,558			1,202,259
國外機構發行債券								
玉山銀行 (註一)					628,333			537,851
外匯換匯合約								
玉山銀行					-			407,752
基金受益憑證								
玉山銀行 (註一)					95,000			103,820
玉山證券及子公司 (註一)					215,020			216,518
					<u>310,020</u>			<u>320,338</u>
國內上市 (櫃) 股票								
玉山銀行 (註一)					281,675			291,623
玉山創投 (註一)					26,949			22,256
					<u>308,624</u>			<u>313,879</u>
政府公債								
玉山銀行					298,417			300,499
換匯換利合約								
玉山銀行					-			265,795

(接次頁)

(承前頁)

發行機構 / 票券及證券名稱	付息日	到期日 / 存續期間	面額 (註二)	利率 (%)	取得成本	公平價	總額
營業證券—自營部							
玉山證券及子公司							
國內上市(櫃)股票(註一)					\$ 149,917	\$	150,686
公司債(註一)					59,155		57,320
指數股票型基金(註一)					<u>10,004</u>		<u>10,388</u>
					<u>219,076</u>		<u>218,394</u>
遠期外匯合約							
玉山銀行							
金融債券					-		<u>150,769</u>
玉山銀行(註一)					<u>86,371</u>		<u>84,269</u>
無本金交割遠期外匯合約							
玉山銀行					-		<u>79,731</u>
金屬商品交換合約							
玉山銀行					<u>351</u>		<u>47,722</u>
利率期貨交易合約							
玉山銀行					<u>43,394</u>		<u>43,579</u>
信用違約交換合約							
玉山銀行					-		<u>37,383</u>
商品期貨合約							
玉山銀行					<u>28,839</u>		<u>28,802</u>
可轉換公司債							
玉山銀行(註一)					<u>20,200</u>		<u>20,160</u>
外幣保證金交易合約							
玉山銀行					-		<u>16,405</u>
存託憑證							
玉山創投(註一)					<u>6,076</u>		<u>4,600</u>
遠期商品合約							
玉山銀行					-		<u>3,914</u>
台股期貨交易合約							
玉山證券及子公司					<u>3,673</u>		<u>3,673</u>
					<u>13,440,162</u>		<u>16,679,267</u>
指定公平價值變動列入損益之金融資產							
金融債券							
玉山銀行							
JPMorgan Bank Luxembourg SA	每年 3,6,9,12 月 5 日+5 營業日	102.12.05	489,532	依合約約定	489,532	99.800	488,553
JPMorgan Bank Luxembourg SA	每年 3,6,9,12 月 5 日+5 營業日	102.12.05	475,134	依合約約定	475,134	99.800	474,184
Bank of New York Fiduciary	每年 3,6,9,12 月 20 日	103.02.28	431,940	3.300	431,940	99.820	431,163

(接次頁)

(承前頁)

發行機構 / 票券及證券名稱	付息日	到期日 / 存續期間	面額 (註二)	利率 (%)	取得成本	公單	平價	總	價	值
JPMorgan Bank Luxembourg SA	每年 2,5,8,11 月 Observation date+5 營業日	103.03.12	345,552	依合約約定	\$ 345,552	99.900		\$	345,206	
其他 (註一)					<u>16,136,549</u>				<u>16,162,065</u>	
公司債					<u>17,878,707</u>				<u>17,901,171</u>	
玉山銀行										
Westwood Funding VI	依合約約定	102.08.15	316,756	依合約約定	316,756	96.000			304,086	
Anthracite Investments (Cayman) Ltd.	每年 3,6,9,12 月 7 日	103.12.08	308,261	依合約約定	307,801	90.900			280,209	
Anthracite Investments (Cayman) Ltd.	每年 3,6,9,12 月 7 日	103.12.08	308,261	依合約約定	307,801	90.900			280,209	
Anthracite Investments (Cayman) Ltd.	每年 3,6,9,12 月 7 日	103.12.08	308,261	依合約約定	307,801	90.900			280,209	
Anthracite Investments (Cayman) Ltd.	每年 3,6,9,12 月 11 日	103.12.11	308,261	依合約約定	308,261	90.870			280,117	
其他 (註一)					<u>11,791,332</u>				<u>11,707,371</u>	
國外政府債券					<u>13,339,752</u>				<u>13,132,201</u>	
玉山銀行										
Hong Kong Treasury Bills (註三)		100.11.09	369,972	—	<u>368,780</u>	99.987			<u>369,924</u>	
賣方權益證券										
玉山銀行 (註一)					<u>-</u>				<u>21,472</u>	
總計					<u>31,587,239</u>				<u>31,424,768</u>	
					<u>\$ 45,027,401</u>				<u>\$ 48,104,035</u>	

註一：每筆取得成本皆未達新台幣三億元。

註二：已供作附買回條件交易之面額 3,184,552 仟元。

註三：全數作為香港同業資金調撥清算作業系統日間透支之擔保。

玉山金融控股股份有限公司及子公司

貼現及放款明細表

民國一〇〇年六月三十日

表三

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
短期放款	
短期放款	\$ 87,911,973
短期擔保放款	63,445,171
擔保透支	915,300
應收帳款融資	125,419
透 支	<u>25,220</u>
	<u>152,423,083</u>
中期放款	
中期放款	105,694,756
中期擔保放款	<u>55,131,916</u>
	<u>160,826,672</u>
長期放款	
長期放款	20,845,742
長期擔保放款	<u>300,047,034</u>
	<u>320,892,776</u>
催收款項	<u>845,030</u>
押匯及貼現	
出口押匯	2,637,618
進口押匯	<u>3,789</u>
	<u>2,641,407</u>
合計（註）	637,628,968
減：備抵呆帳	3,651,125
折溢價調整數	<u>49,887</u>
淨 額	<u>\$ 633,927,956</u>

註：其中美金 15,963 仟元已作為美國舊金山聯邦準備銀行貼現窗口額度之擔保。

玉山金融控股股份有限公司及子公司

備供出售金融資產明細表

民國一〇〇年六月三十日

表四

單位：新台幣仟元

發行機構 / 債券及證券名稱	付息日	還本日 / 到期日	面額		利率 (%)	取得成本 / 攤銷後成本		累計減損	評價調整	公平價值		備註
			仟	股		單價	總額					
政府公債												
玉山銀行												
央債 95105	每年 07.20	100.07.20	\$4,910,000		2.000	\$ 4,914,054	\$ -	(\$ 1,314)	100.056	\$ 4,912,740		
央債 92110	每年 12.05	102.12.05	800,000		2.875	832,485	-	2,552	104.380	835,037		
央債 96201	每年 10.19	101.10.19	450,000		2.625	452,751	-	7,621	102.305	460,372		
央債 93104	每年 03.04	103.03.04	400,000		2.375	413,320	-	116	103.359	413,436		
90 北建債二	每年 07.18	100.07.18	408,600		3.698	408,751	-	408	100.137	409,159		
其他 (註一)						968,807	-	14,175		982,982		
						7,990,168	-	23,558		8,013,726		其中面額 50,000 仟元提存合庫作為證券商營業保證金，面額 3,000 仟元提存法院
金融債券												
玉山銀行												
00 匯豐銀 1B	每年 03.10	104.12.10	600,000		1.520	600,000	-	5,761	100.960	605,761		
00 渣打銀 1D	每年 2,5,8,11 月 19 日	105.05.19	500,000		1.450	500,000	-	2,686	100.537	502,686		
00 匯豐銀 2	每年 06.29	105.06.29	500,000		1.450	500,000	-	2,276	100.455	502,276		
00 渣打銀 1C	每年 2,5,8,11 月 19 日	104.05.19	500,000		1.320	500,000	-	1,615	100.323	501,615		
00 匯豐銀 1A	每年 03.10	105.03.10	400,000		1.550	400,000	-	4,108	101.027	404,108		
HSBC	每年 3,6,9,12 月 12 日	104.03.12	308,261		3BBSW+1.250%	308,261	-	2,156	100.700	310,417		
ANZ BANK	每年 2,5,8,11 月 17 日	103.02.17	308,261		3BBSW+0.950%	308,261	-	2,095	100.680	310,356		
Royal Bank of Scotland	每年 3,6,9,12 月 10 日	103.03.10	308,261		3BBSW+1.950%	308,261	-	-	100.000	308,261		
BNP	每年 2,5,8,11 月 24 日	105.05.24	308,261		3BBSW+1.430%	308,261	-	( 885 )	99.713	307,376		
MORGAN STANLEY	每年 2,5,8,11 月 26 日	104.05.26	308,261		3BBSW+1.800%	308,261	-	( 885 )	99.713	307,376		
其他 (註一)						25,099,997	-	( 2,504 )		25,097,493		
						29,141,302	-	16,423		29,157,725		
公司債												
玉山銀行												
99 華航 1D	每年 2,5,8,11 月 1 日	104.02.01	300,000		九十天期商業本票利率加 1.500%	300,000	-	15,787	105.262	315,787		
99 永豐 1B	每年 06.28	104.06.28	300,000		1.400	300,000	-	( 1,264 )	99.579	298,736		
Corsair Jersey	每年 6,12 月 6 日	102.12.06	349,572		( 6M LIBOR+0.650% ) x N/M ; N 為依合約約定計算之天數 ; M 為該計息期間內之總天數	349,572	-	( 70 )	99.980	349,502		
其他 (註一)						1,578,892	-	4,068		1,582,960		
玉山保經 (註一)						2,528,464	-	18,521		2,546,985		
						33,090	-	( 2,998 )		30,092		
						2,561,554	-	15,523		2,577,077		

( 接次頁 )

(承前頁)

發行機構 / 債券及證券名稱	付息日	還本日 / 到期日	面額 (註二) / 股利率 (%)	取得成本 / 攤銷後成本	累計減損	評價調整	公平價值總額	備註
資產證券化受益證券								
玉山銀行								
玉山 CBO 2005-2		103.09.20	無票面利率	\$ 4,276,351	\$ -	\$ 3,937	\$ 4,280,288	
其他 (註一)				<u>259,164</u>	-	( <u>33,409</u> )	<u>225,755</u>	
				<u>4,535,515</u>	-	( <u>29,472</u> )	<u>4,506,043</u>	
上市(櫃)股票								
玉山銀行 (註一)				1,403,009	-	( 107,476)	1,295,533	
玉山創投 (註一)				<u>265,241</u>	-	<u>72,340</u>	<u>337,581</u>	
				<u>1,668,250</u>	-	( <u>35,136</u> )	<u>1,633,114</u>	
基金受益憑證								
玉山保經 (註一)				<u>332,576</u>	-	( <u>8,276</u> )	<u>324,300</u>	
				<u>\$ 46,229,365</u>	\$ -	( <u>\$ 17,380</u> )	<u>\$ 46,211,985</u>	

註一：每筆取得成本／攤銷後成本未達新台幣三億元。

註二：已供作附買回條件交易之面額為 2,210,000 仟元。

玉山金融控股股份有限公司及子公司

持有至到期日金融資產明細表

民國一〇〇年六月三十日

表五

單位：新台幣仟元

發行機構 / 債券及證券名稱	付息日	到期日	面額 (註二)	利率 (%)	累計減損	未攤銷溢(折)價	帳面價值
可轉讓定期存單							
玉山銀行 (註三)			\$ 239,610,000		\$ -	\$ -	\$ 239,610,000
政府公債							
玉山銀行							
央債 89104	每年 10.15	103.10.15	1,300,000	6.125	-	211,113	1,511,113
央債 89103 (註四)	每年 09.28	103.09.28	1,550,000	6.125	-	166,370	1,716,370
央債 90107 (註五)	每年 10.19	105.10.19	1,650,000	3.500	-	136,102	1,786,102
93 北建債一	每年 03.16	103.03.16	900,000	2.850	-	41,807	941,807
央債 91104	每年 03.08	101.03.08	3,400,000	3.625	-	36,552	3,436,552
其他 (註一)			550,000		-	(15,228)	534,772
			<u>9,350,000</u>		<u>-</u>	<u>576,716</u>	<u>9,926,716</u>
金融債券							
玉山銀行							
HONGKONG AND SHANGHAI BANKING CORPORATION LIMITED	每年 12.20	101.12.20	431,940	6.100	-	-	431,940
HONGKONG AND SHANGHAI BANKING CORPORATION LIMITED	每年 12.20	101.12.20	431,940	5.750	-	-	431,940
Bank of America New York	每年 6,12 月 15 日	101.06.15	575,920	3.125	-	4,299	580,219
其他 (註一及註六)			3,922,937		-	1,343	3,924,280
			<u>5,362,737</u>		<u>-</u>	<u>5,642</u>	<u>5,368,379</u>
公司債							
玉山銀行							
91 台積 1C05	每年 01.16	101.01.16	300,000	3.000	-	2,679	302,679
91 台積 1C06	每年 01.17	101.01.17	300,000	3.000	-	2,708	302,708
93 陽明 3A	每年 12.08	100.12.08	500,000	2.990	-	3,155	503,155
94 奇美 1H	每年 06.01	101.06.01	400,000	2.530	-	3,841	403,841
97 中鋼 1	每年 12.04	102.12.04	1,400,000	2.420	-	16,817	1,416,817
97 中鋼 2A	每年 12.29	102.12.29	300,000	2.080	-	1,034	301,034
其他 (註一)			817,831		(57,592)	-	760,239
			<u>4,017,831</u>		<u>(57,592)</u>	<u>30,234</u>	<u>3,990,473</u>

(接次頁)

(承前頁)

發行機構 / 債券及證券名稱	付息日期	到期日期	面額 (註二)	利率 (%)	累計減損	未攤銷溢(折)價	帳面價值
國外機構發行債券							
玉山銀行 (註一及註七)			\$ 287,960		\$ -	(\$ 1,608)	\$ 286,352
資產證券化受益證券							
玉山銀行 (註一)			55,201		-	(755)	54,446
			<u>\$ 258,683,729</u>		<u>(\$ 57,592)</u>	<u>\$ 610,229</u>	<u>\$ 259,236,366</u>

註一：每筆帳面價值未達新台幣三億元。

註二：已供作附買回條件交易之面額為 6,393,500 仟元。

註三：其中面額 10,900,000 仟元及 4,100,000 仟元係分別作為中央銀行同業資金調撥清算作業系統日間透支及受託辦理國庫事務提供之擔保。

註四：其中面額 148,800 仟元、951,800 仟元、50,000 仟元、100,000 仟元及 20,000 仟元係分別作為提存法院、使用聯合信用卡處理中心清算帳戶之擔保、票券商營業保證金、債券給付結算準備金及信託業賠償準備金。

註五：其中面額 100,000 仟元係作為信託業賠償準備金。

註六：其中面額 57,592 仟元係質押加州銀行作為準備金。

註七：全數供作債券交易之擔保品。

玉山金融控股股份有限公司及子公司

其他金融資產明細表

民國一〇〇年六月三十日

表六

單位：新台幣仟元

名	稱	金	額	備	註
無活絡市場之債券投資					
公司債					
	玉山銀行 (註一)	\$	921,472		
資產證券化受益證券					
玉山銀行					
	斐商標準銀行台北分行 2006-1 債券資產證券化受益證券 B 券		695,498		
信用連結商品—主契約					
	玉山銀行 (註一)		100,000		
特別股					
	玉山創投 (註一)		8,756		
	小計		<u>1,725,726</u>		
以成本衡量之金融資產					
	玉山銀行 (註一)		350,031		減除累計減損 6,133 仟元後之淨額
	玉山創投 (註一)		1,174,777		減除累計減損 89,664 仟元後之淨額
	玉山證券 (註一)		62,045		減除累計減損 1,089 仟元後之淨額
	玉山金控 (註一)		12,690		
			<u>1,599,543</u>		
客戶保證金專戶					
	玉山證券		<u>310,675</u>		
其他 (註二及註三)					
			<u>95,172</u>		
	合計	\$	<u>3,731,116</u>		

註一：每筆帳面價值皆未達到新台幣三億元。

註二：各項金額均不超過本科目金額百分之五。

註三：其中面額 720 仟元係質押加州銀行作為準備金。

玉山金融控股股份有限公司及子公司  
 固定資產變動明細表  
 民國一〇〇年上半年度

表七

單位：新台幣仟元

項 目	期 初 餘 額	本 期 增 加	本 期 減 少	重分類增加(減少) ( 註 二 )	匯率換算調整數	期 末 餘 額
成 本						
土 地	\$ 8,649,653	\$ 533,917	\$ -	(\$ 43,416)	\$ -	\$ 9,140,154
房屋及建築	6,160,881	346,081	-	3,854	-	6,510,816
電腦設備	2,899,546	103,479	30,906	13,168	( 350)	2,984,937
交通及運輸設備	485,798	11,768	5,961	-	( 136)	491,469
雜項設備	<u>1,545,496</u>	<u>59,937</u>	<u>13,430</u>	<u>12,890</u>	<u>( 616)</u>	<u>1,604,277</u>
成本合計	<u>19,741,374</u>	<u>\$ 1,055,182</u>	<u>\$ 50,297</u>	<u>(\$ 13,504)</u>	<u>(\$ 1,102)</u>	<u>20,731,653</u>
減：累計折舊						
房屋及建築	1,572,279	\$ 120,384	\$ -	(\$ 18)	\$ -	1,692,645
電腦設備	2,352,141	111,397	30,905	-	( 239)	2,432,394
交通及運輸設備	335,586	25,196	5,961	-	( 80)	354,741
雜項設備	<u>1,114,260</u>	<u>76,247</u>	<u>12,953</u>	<u>-</u>	<u>( 564)</u>	<u>1,176,990</u>
累計折舊合計	<u>5,374,266</u>	<u>\$ 333,224</u>	<u>\$ 49,819</u>	<u>(\$ 18)</u>	<u>(\$ 883)</u>	<u>5,656,770</u>
預付房地及設備款	<u>89,461</u>	<u>\$ 60,689</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 74,498)</u>	<u>\$ -</u>	<u>75,652</u>
固定資產淨額(註一)	<u>\$ 14,456,569</u>					<u>\$ 15,150,535</u>

註一：固定資產未提供作為擔保品。

註二：重分類增減之差異 87,984 仟元主要係重分類至其他資產所致。

玉山金融控股股份有限公司及子公司

應付商業本票明細表

民國一〇〇年六月三十日

表八

單位：新台幣仟元

公 司 別	保證或承兌機構	契約期限	利率(%)	金 額		
				發 行 金 額	未 攤 銷 折 價	帳 面 價 值
玉山證券	國際票券	100.07.01	0.74	\$ 13,000	\$ -	\$ 13,000
	國際票券	100.07.07	0.74	44,000	8	43,992
	國際票券	100.07.07	0.74	7,000	1	6,999
	國際票券	100.07.07	0.74	6,000	1	5,999
	國際票券	100.07.08	0.74	120,000	23	119,977
	國際票券	100.07.13	0.75	70,000	22	69,978
	國際票券	100.07.13	0.75	65,000	21	64,979
	國際票券	100.07.21	0.75	20,000	10	19,990
	國際票券	100.07.21	0.76	50,000	26	49,974
	國際票券	100.07.29	0.76	25,000	18	24,982
	大慶票券	100.07.19	0.82	12,000	6	11,994
	大慶票券	100.07.19	0.82	42,000	20	41,980
	大慶票券	100.07.20	0.83	123,000	60	122,940
	大慶票券	100.07.22	0.84	205,000	111	204,889
	大慶票券	100.07.27	0.85	154,000	103	153,897
	大中票券	100.07.08	0.72	63,000	12	62,988
	大中票券	100.07.14	0.72	36,000	12	35,988
	大中票券	100.07.14	0.72	36,000	12	35,988
	大中票券	100.07.14	0.72	15,000	5	14,995
	大中票券	100.07.29	0.84	5,000	4	4,996
	大中票券	100.07.29	0.84	41,000	30	40,970
	台灣票券	100.07.14	0.66	100,000	34	99,966

(接次頁)

(承前頁)

公 司 別	保證或承兌機構	契約期限	利率(%)	金 額		
				發 行 金 額	未 攤 銷 折 價	帳 面 價 值
	台灣票券	100.07.29	0.90	\$ 11,000	\$ 87	\$ 10,913
	台灣票券	100.08.03	0.70	100,000	8	99,992
	兆豐票券	100.07.15	0.72	130,000	47	129,953
	兆豐票券	100.07.15	0.73	100,000	36	99,964
	兆豐票券	100.07.21	0.73	158,000	81	157,919
	兆豐票券	100.07.22	0.75	112,000	61	111,939
	台新銀行	100.07.05	0.78	30,000	4	29,996
	台新銀行	100.07.26	0.79	170,000	110	169,890
	台新銀行	100.07.28	0.80	40,000	29	39,971
	中華票券	100.07.19	0.83	65,000	30	64,970
	中華票券	100.07.22	0.69	7,000	4	6,996
	中華票券	100.07.26	0.83	77,000	49	76,951
	中華票券	100.07.27	0.83	108,000	72	107,928
	中華票券	100.07.28	0.86	28,000	20	27,980
	中華票券	100.08.02	0.86	<u>30,000</u>	<u>25</u>	<u>29,975</u>
				<u>\$2,418,000</u>	<u>\$ 1,202</u>	<u>\$2,416,798</u>

玉山金融控股股份有限公司及子公司  
 公平價值變動列入損益之金融負債明細表  
 民國一〇〇年六月三十日

表九

單位：新台幣仟元

金 融 商 品 名 稱 摘	要	總 面 額	利 率	( % )	公 平 價 值	
					單 價 總 額	
交易目的之金融負債						
利率交換合約						
玉山銀行					\$ 1,908,335	
外匯選擇權合約						
玉山銀行					1,516,436	
換匯換利合約						
玉山銀行					374,888	
外匯換匯合約						
玉山銀行					299,890	
附條件交易應回補債券						
玉山銀行					49,615	
遠期外匯合約						
玉山銀行					41,122	
無本金交割遠期外匯合約						
玉山銀行					39,291	
金屬商品交換合約						
玉山銀行					39,049	
遠期商品合約						
玉山銀行					3,914	
信用違約交換合約						
玉山銀行					<u>1,995</u>	
小 計					<u>4,274,535</u>	
指定公平價值變動列入損益之金融負債						
應付公司債						
玉山金控						
九十七年度海外無擔保可 轉換公司債	九十七年七月二十四日發行，發行後每半 年付息一次，自發行滿五年之日起不付 息，到期一次還本	\$ 4,313,641		發行日起至發行滿五年為 2.30%；發行滿五年之日 起為 0%。	118.407	<u>5,107,644</u>

(接次頁)

(承前頁)

金 融 商 品 名 稱	摘 要	總 面 額	利 率 ( % )	公 單	平 價	價 總	值 額
組合式商品							
玉山銀行							
第一銀行信用連結商品	九十五年九月十三日訂約，每年一月二十四日、四月二十四日、七月二十四日及十月二十四日付息，到期一次還本	2,900,000	2.40% x N/365；N 為依合約約定計算之天數			\$	2,961,246
二年期新台幣固定收益保本型組合式產品	九十九年十月一日訂約，每年一月三日、四月三日、七月三日及十月三日付息，到期一次還本	300,000	0.860% x N/365；N 為依合約約定計算之天數				299,169
美金本金連結利率可贖回組合式產品	九十九年七月十四日訂約，一〇〇年七月二十五日、一〇〇年十月二十四日、一〇一年一月二十三日付息，到期一次還本	43,194	1.000% x N/360；N 為依合約約定計算之天數				<u>43,312</u>
							<u>3,303,727</u>
小 計							<u>8,411,371</u>
總 計							<u>\$ 12,685,906</u>

玉山金融控股股份有限公司及子公司

存款及匯款明細表

民國一〇〇年六月三十日

表十

單位：新台幣仟元

項	目	金	額
支票存款			
	支票存款	\$ 7,189,850	
	本行支票	<u>1,620,437</u>	
		<u>8,810,287</u>	
活期存款			
	活期存款	137,785,912	
	外匯活期存款	62,149,696	
	其他(註)	<u>370</u>	
		<u>199,935,978</u>	
活期儲蓄存款			
	活期儲蓄存款	223,885,659	
	行員活期儲蓄存款	1,873,407	
	其他(註)	<u>866,860</u>	
		<u>226,625,926</u>	
定期存款			
	定期存款	217,362,631	
	外匯定期存款	<u>52,169,650</u>	
		<u>269,532,281</u>	
可轉讓定期存單			
		<u>21,486,700</u>	
定期儲蓄存款			
	存本取息儲蓄存款	103,758,700	
	整存整付儲蓄存款	102,181,651	
	其他(註)	<u>4,092,239</u>	
		<u>210,032,590</u>	
匯款			
	應解匯款	410,178	
	匯出匯款	<u>4,614</u>	
		<u>414,792</u>	
		<u>\$ 936,838,554</u>	

註：各項金額均不超過本科目金額百分之五。

玉山金融控股股份有限公司及子公司

應付債券明細表

民國一〇〇年六月三十日

表十一

單位：除另予註明者外，  
係新台幣仟元

名 稱	受託機構	發行日期	付息日期	票 面 利 率	金 額			償 還 辦 法	擔保情形	備 註
					發 行 總 額	已 還 金 額	帳 面 金 額			
玉山金控										
九十四年度第一次國內無擔保普通公司債	華南商業銀行	94/12/15	每年 3/15、6/15、9/15、12/15	依中華郵政股份有限公司一年期定期儲蓄存款一般牌告機動利率加 0.4%	\$ 5,000,000	\$ -	\$ 5,000,000	到期一次還本	無擔保	
九十六年度第一次國內無擔保普通公司債	華南商業銀行	96/12/13	每年 12/13	九十天期商業本票利率加 0.6%	500,000	-	500,000	到期一次還本	無擔保	
九十九年度第一期國內無擔保普通公司債	華南商業銀行	99/04/28	每年 4/28	固定利率 2.70%	2,000,000	-	2,000,000	到期一次還本	無擔保	
					<u>7,500,000</u>	<u>-</u>	<u>7,500,000</u>			
玉山銀行										
九十四年第一期第一次十年期金融債券	無	94/6/24	每年 6/24	固定利率 2.75%	5,000,000	-	5,000,000	到期一次還本	無擔保	
九十四年第一期第二次七年期次順位金融債券	無	94/10/11	每年 1/11、4/11、7/11、10/11	依中華郵政股份有限公司一年期定期儲蓄存款一般牌告機動利率加 0.425%	2,000,000	-	2,000,000	到期一次還本	無擔保	
九十四年第一期第三次七年期次順位金融債券	無	94/10/19	每年 10/19	固定利率 2.725%	1,400,000	-	1,400,000	到期一次還本	無擔保	
九十四年第一期第四次七年期次順位金融債券	無	94/11/4	每年 11/4	依中華郵政股份有限公司一年期定期儲蓄存款一般牌告機動利率加 0.4%	1,600,000	-	1,600,000	到期一次還本	無擔保	
九十五年度第一次七年期次順位金融債券	無	95/8/24	每年 8/24	共分為二券，A 券年利率為九十天之短期票券均價利率加 0.25%，每季單利計息一次；B 券年利率為 2.60%，每年單利計息一次	6,000,000	-	6,000,000	到期一次還本	無擔保	
九十六年度第一期第一次七年期次順位金融債券	無	96/6/29	每年 6/29	共分為二券，A 券票面利率為臺灣銀行一年期定期儲蓄一般存款牌告機動利率加 0.5%，每季單利計息一次；B 券票面利率為九十天期商業本票利率加 0.39%，每季單利計息一次	3,700,000	-	3,700,000	到期一次還本	無擔保	

(接次頁)

(承前頁)

名 稱	受託機構	發行日期	付息日期	票 面 利 率	金 額			償 還 辦 法	擔保情形	備 註
					發 行 總 額	已 還 金 額	帳 面 金 額			
九十六年度第一期第二次 七年期次順位金融債券	無	97/2/15	每年 2/15	固定利率 3.10%	\$ 2,300,000	\$ -	\$ 2,300,000	到期一次還本	無擔保	
九十七年度第一期第一次 七年期次順位金融債券	無	97/10/24	每年 10/24	固定利率 3.15%	300,000	-	300,000	到期一次還本	無擔保	
九十八年度第一期五年期 次順位金融債券	無	98/2/20	每年 2/20	固定利率 2.10%	1,000,000	-	1,000,000	到期一次還本	無擔保	
九十八年度第二期五年六 個月期次順位金融債券	無	98/3/5	每年 3/5	固定利率 2.15%	500,000	-	500,000	到期一次還本	無擔保	
九十八年度第三期次順位 金融債券	無	98/4/3	每年 4/3	共分為二券，A 券（五年六個月期）固 定利率 2.15%；B 券（七年期）固 定利率 2.50%	500,000	-	500,000	到期一次還本	無擔保	
九十八年度第四期五年六 個月期次順位金融債券	無	98/5/18	每年 5/18	固定利率 2.35%	1,800,000	-	1,800,000	到期一次還本	無擔保	
九十八年度第五期七年期 次順位金融債券	無	98/7/17	每年 7/17	固定利率 2.50%	900,000	-	900,000	到期一次還本	無擔保	
九十八年度第六期七年期 次順位金融債券	無	98/10/20	每年 10/20	固定利率 2.35%	1,500,000	-	1,500,000	到期一次還本	無擔保	
九十九年度第一期七年期 次順位金融債券	無	99/5/28	每年 5/28	固定利率 2.20%	3,000,000	-	3,000,000	到期一次還本	無擔保	
九十九年度第二期七年期 次順位金融債券	無	99/7/13	每年 7/13	固定利率 2.20%	2,500,000	-	2,500,000	到期一次還本	無擔保	
一〇〇年度第一期七年期 次順位金融債券	無	100/5/24	每年 5/24	固定利率 1.73%	2,100,000	-	2,100,000	到期一次還本	無擔保	
合 計					<u>36,100,000</u> <u>\$43,600,000</u>	<u>-</u> <u>\$ -</u>	<u>36,100,000</u> <u>\$43,600,000</u>			

玉山金融控股股份有限公司及子公司

利息收入明細表

民國一〇〇年上半年度

表十二

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
貼現及放款利息收入	
長期放款息	\$ 3,355,879
中期放款息	1,941,131
短期放款息	1,231,750
其他（註）	<u>165,109</u>
	<u>6,693,869</u>
信用卡循環利息收入	<u>1,097,414</u>
存放及拆放同業利息收入	
存放央行息	68,694
拆放同業息	6,512
存放同業息	<u>1,919</u>
	<u>77,125</u>
投資有價證券利息收入	
公平價值變動列入損益之金融資 產息	350,436
備供出售金融資產息	511,086
持有至到期日金融資產息	1,145,755
其他（註）	<u>15,543</u>
	<u>2,022,820</u>
其他（註）	<u>168,781</u>
合 計	<u>\$ 10,060,009</u>

註：各項金額均不超過本科目金額百分之五。

玉山金融控股股份有限公司及子公司

利息費用明細表

民國一〇〇年上半年度

表十三

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
存款利息費用	
定期存款息	\$ 1,212,631
存本取息儲蓄存款息	613,158
整存整付儲蓄存款息	604,918
活期儲蓄存款息	339,612
其他（註）	<u>148,327</u>
	<u>2,918,646</u>
央行及同業存款利息費用	
中華郵政轉存款息	57,900
其他（註）	<u>17,711</u>
	<u>75,611</u>
央行及同業融資利息費用	
同業拆放息	103,474
透支同業息	<u>263</u>
	<u>103,737</u>
附買回票債券利息費用	<u>35,897</u>
發行債券利息費用	
金融債券	379,159
公司債	<u>117,347</u>
	<u>496,506</u>
其他（註）	<u>227,091</u>
合 計	<u>\$ 3,857,488</u>

註：各項金額均不超過本科目金額百分之五。

玉山金融控股股份有限公司及子公司  
手續費及佣金淨收益明細表  
民國一〇〇年上半年度

表十四

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
手續費及佣金收入	
信用卡手續費收入	\$ 1,209,442
信託業務收入	726,974
放款手續費收入	513,912
經紀手續費收入	344,619
保險經紀佣金收入	306,416
其他（註）	<u>462,716</u>
小 計	<u>3,564,079</u>
手續費及佣金費用	
代理費用	182,840
跨行手續費	90,896
電腦處理費	71,016
其他（註）	<u>144,974</u>
小 計	<u>489,726</u>
手續費及佣金淨收益	<u>\$ 3,074,353</u>

註：各項金額均不超過本科目金額百分之五。

玉山金融控股股份有限公司及子公司  
 公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益明細表  
 民國一〇〇年上半年度

表十五

單位：新台幣仟元

項 目	已實現(損)益	未實現評價 (損)益	合 計
公平價值變動列入損益之			
金融資產			
利率交換合約	\$ 744,116	(\$ 3,206)	\$ 740,910
金屬商品交換合約	66,617	( 4,061)	62,556
換匯換利合約	48,940	-	48,940
金融債券	( 34,174)	58,328	24,154
公司債	( 27,264)	50,527	23,263
上市(櫃)股票	( 27,963)	4,496	( 23,467)
外匯選擇權合約	38,263	( 74,373)	( 36,110)
賣方權益證券	-	( 38,683)	( 38,683)
利率期貨交易合約	( 108,841)	187	( 108,654)
其 他	<u>19,870</u>	<u>( 966)</u>	<u>18,904</u>
小 計	<u>719,564</u>	<u>( 7,751)</u>	<u>711,813</u>
公平價值變動列入損益之			
金融負債			
外匯選擇權合約	94,202	56,708	150,910
應付公司債	-	31,288	31,288
金屬商品交換合約	( 51,159)	( 2,926)	( 54,085)
換匯換利合約	( 22,366)	( 211,481)	( 233,847)
利率交換合約	( 861,511)	158,663	( 702,848)
其 他	<u>( 50,967)</u>	<u>38,436</u>	<u>( 12,531)</u>
小 計	<u>( 891,801)</u>	<u>70,688</u>	<u>( 821,113)</u>
合 計	<u>(\$ 172,237)</u>	<u>\$ 62,937</u>	<u>(\$ 109,300)</u>

玉山金融控股股份有限公司及子公司  
備供出售金融資產之已實現損益明細表  
民國一〇〇年上半年度

表十六

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
政府公債	\$ 68,891
金融債券	38,546
公 司 債	36,294
上市（櫃）股票	27,773
其他（註）	( 6,617)
合 計	<u>\$164,887</u>

註：各項金額均不超過本科目金額百分之五。

玉山金融控股股份有限公司及子公司

兌換損益明細表

民國一〇〇年上半年度

表十七

單位：新台幣仟元

項	目	金	額
一般兌換利益		\$387,672	
外幣保證金交易兌換利益		17,199	
自有資本兌換損失		( 24,640)	
		<u>\$380,231</u>	

玉山金融控股股份有限公司及子公司

資產減損損失明細表

民國一〇〇年上半年度

表十八

單位：新台幣仟元

<u>名</u>	<u>稱</u>	<u>金</u>	<u>額</u>
以成本衡量之金融資產減損損失		(\$ 15,900)	

玉山金融控股股份有限公司及子公司  
其他非利息淨損益明細表  
民國一〇〇年上半年度

表十九

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
營業資產租金收入	\$ 6,584
自營及委辦銷貨收入	5,253
應付款項轉列收入	4,488
顧問服務收入	2,534
其 他	<u>5,208</u>
合 計	<u>\$ 24,067</u>

玉山金融控股股份有限公司及子公司

呆帳費用明細表

民國一〇〇年上半年度

表二十

單位：新台幣仟元

項	目	金	額
貼現及放款		\$	846,073
應收款項			549,920
保證責任準備		(	17)
			<u>\$1,395,976</u>

玉山金融控股股份有限公司及子公司

用人費用明細表

民國一〇〇年上半年度

表二十一

單位：新台幣仟元

項	目	金	額
薪資費用		\$ 2,177,265	
勞健保費用		149,815	
退休金費用		96,332	
其他用人費用（註）		<u>120,209</u>	
		<u>\$ 2,543,621</u>	

註：各項金額均不超過本科目金額百分之五。

玉山金融控股股份有限公司及子公司  
折舊及攤銷費用明細表  
民國一〇〇年上半年度

表二十二

單位：新台幣仟元

項	目	金	額
折舊費用			
固定資產		\$333,224	
出租資產		2,985	
閒置資產		<u>349</u>	
		336,558	
攤銷費用		<u>107,033</u>	
合 計		<u>\$443,591</u>	

玉山金融控股股份有限公司及子公司  
其他業務及管理費用明細表  
民國一〇〇年上半年度

表二十三

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
業務行銷費	\$ 542,704
稅 捐	373,756
租 金	217,835
電子計算機軟體服務費	157,136
現金及存款保險費	127,759
委託調查研究費	99,730
其他（註）	<u>859,335</u>
合 計	<u>\$ 2,378,255</u>

註：各項金額均不超過本科目金額百分之五。