

玉山金融控股股份有限公司及子公司

合併財務報表暨會計師核閱報告

民國一〇〇及九十九年第一季

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、會計師核閱報告	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	-		-
八、合併現金流量表	7~8		-
九、合併財務報表附註			
(一) 公司沿革	9~10, 90		一
(二) 重要會計政策之彙總說明	10~20		二
(三) 會計變動之理由及其影響	21		三
(四) 重要會計科目之說明	21~53		四~三十
(五) 關係人交易	53~57, 92~94		三一
(六) 質抵押之資產	58		三二
(七) 重大承諾事項及或有事項	59~60		三三
(八) 重大之災害損失	-		-
(九) 重大之期後事項	-		-
(十) 其 他	61~83, 95~104		三四~四二
(十一) 附註揭露事項			
1. 重大交易事項相關資訊	83~84, 86~89, 105~106		四三
2. 轉投資事業相關資訊	83~84, 86~89, 105~106		四三
3. 大陸投資資訊	84		四三
4. 母公司與子公司各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額	84, 91		四三
(十二) 營運部門財務資訊	84~85		四四
十、重要會計科目明細表	-		-

會計師核閱報告

玉山金融控股股份有限公司 公鑒：

玉山金融控股股份有限公司及子公司民國一〇〇年及九十九年三月三十一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三月三十一日之合併損益表及合併現金流量表，業經本會計師核閱竣事。上開合併財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據核閱結果出具報告。

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

依本會計師核閱結果，並未發現第一段所述合併財務報表在所有重大方面有違反金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、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而須作修正之情事。

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 四 月 二 十 七 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三月三十一日
 (僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元，惟
 每股面額為元

代碼	資產	一〇〇年三月三十一日 金額	九十九年三月三十一日 金額	變動百分比 (%)	代碼	負債及股東權益	一〇〇年三月三十一日 金額	九十九年三月三十一日 金額	變動百分比 (%)
11000	現金及約當現金 (附註二及四)	\$ 12,095,737	\$ 10,384,675	16	21000	央行及金融同業存款 (附註十七)	\$ 41,582,605	\$ 46,653,215	(11)
11500	存放央行及拆借金融同業 (附註五)	46,999,847	176,259,108	(73)	21600	應付商業本票淨額 (附註十八)	2,998,471	1,969,546	52
12000	公平價值變動列入損益之金融資產淨額 (附註二、六及三二)	60,067,054	89,230,144	(33)	22000	公平價值變動列入損益之金融負債 (附註二、六及二二)	16,773,844	15,921,875	5
12500	附賣回票券及債券投資 (附註二及七)	1,540,622	1,787,356	(14)	22500	附買回票券及債券負債 (附註二、六、七、十、十二及十九)	13,554,366	18,192,895	(25)
13000	應收款項淨額 (附註二、八及三二)	39,461,307	37,468,395	5	23000	應付款項 (附註二及二十)	10,612,294	9,560,334	11
13500	貼現及放款淨額 (附註二、九、三一及三二)	606,784,992	574,158,955	6	23500	存款及匯款 (附註二一及三一)	918,574,280	789,563,755	16
14000	備供出售金融資產淨額 (附註二、十、十一及三二)	40,820,627	38,819,922	5	24000	應付債券 (附註二及二二)	41,500,000	37,700,000	10
14500	持有至到期日金融資產淨額 (附註二、十二及三二)	271,920,912	17,596,582	1,445	25500	其他金融負債 (附註二三)	1,758,257	1,622,070	8
15500	其他金融資產淨額 (附註二、十三及三二)	3,703,541	7,785,324	(52)	29500	其他負債 (附註二、二四及二八)	<u>1,892,015</u>	<u>895,395</u>	111
18500	固定資產淨額 (附註二及十四)	15,172,787	14,058,340	8	29999	負債合計	<u>1,049,246,132</u>	<u>922,079,085</u>	14
19000	商譽及無形資產淨額 (附註二及十五)	3,971,314	3,992,612	(1)	31001	股本 (附註三十) 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	<u>38,033,000</u>	<u>36,528,000</u>	4
	其他資產淨額 (附註二及十六)				31501	資本公積 (附註二及三十) 股本溢價	7,196,387	7,182,010	-
19581	閒置資產淨額	84,951	221,213	(62)	31513	庫藏股票交易	<u>3,382,484</u>	<u>3,269,894</u>	3
19585	出租資產淨額	781,376	715,331	9	31500	資本公積合計	<u>10,578,871</u>	<u>10,451,904</u>	1
19601	存出保證金淨額	1,297,356	1,376,961	(6)	32001	保留盈餘 (附註二及三十) 法定盈餘公積	2,069,158	1,876,324	10
19611	營業保證金及交割結算基金	662,959	688,471	(4)	32003	特別盈餘公積	328,204	817,781	(60)
19679	其他	<u>594,737</u>	<u>328,931</u>	81	32011	未分配盈餘	<u>5,683,838</u>	<u>3,120,527</u>	82
19500	其他資產合計	<u>3,421,379</u>	<u>3,330,907</u>	3	32000	保留盈餘合計	<u>8,081,200</u>	<u>5,814,632</u>	39
					32521	股東權益其他項目 (附註二及三十) 累積換算調整數	(65,483)	(25,482)	157
					32523	金融商品之未實現損益	86,399	230,259	(62)
					32542	庫藏股票—23,900 仟股	-	(206,078)	100
					32500	股東權益其他項目合計	<u>20,916</u>	(1,301)	1,708
					39999	股東權益合計	<u>56,713,987</u>	<u>52,793,235</u>	7
						承諾事項及或有事項 (附註二及三三)			
19999	資產總計	<u>\$ 1,105,960,119</u>	<u>\$ 974,872,320</u>	13		負債及股東權益總計	<u>\$ 1,105,960,119</u>	<u>\$ 974,872,320</u>	13

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三月三十一日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

代碼		一〇〇年第一季 金 額	九十九年第一季 金 額	變動百 分比(%)
41000	利息收入(附註二及三一)	\$ 4,938,606	\$ 4,097,282	21
51000	利息費用(附註二及三一)	<u>1,825,220</u>	<u>1,375,135</u>	33
	利息淨收益	<u>3,113,386</u>	<u>2,722,147</u>	14
	利息以外淨收益			
49800	手續費及佣金淨收益 (附註二及二六)	1,517,412	1,341,413	13
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)	(45,836)	100,085	(146)
49830	備供出售金融資產之已 實現損益(附註二)	80,734	197,026	(59)
49870	兌換損益(附註二)	149,434	(15,957)	1,036
49905	以成本衡量之金融資產 淨利益(附註二)	18,682	3,912	378
49949	營業資產租金淨利益	3,749	2,538	48
49999	其他非利息淨損益	<u>7,472</u>	<u>(65,983)</u>	111
	利息以外淨收益合 計	<u>1,731,647</u>	<u>1,563,034</u>	11
	淨 收 益	<u>4,845,033</u>	<u>4,285,181</u>	13
51500	呆帳費用(附註二及九)	<u>(574,798)</u>	<u>(733,790)</u>	(22)
	營業費用(附註二、二五、 二七及三一)			
58501	用人費用	(1,282,025)	(1,123,500)	14
58503	折舊及攤銷費用	(221,312)	(238,097)	(7)
58599	其他業務及管理費用	<u>(1,128,501)</u>	<u>(961,245)</u>	17
	營業費用合計	<u>(2,631,838)</u>	<u>(2,322,842)</u>	13

(接次頁)

(承前頁)

代碼	一〇〇年第一季 金 額	九十九年第一季 金 額	變動百 分比(%)
61001 稅前合併淨利	\$ 1,638,397	\$ 1,228,549	33
61003 所得稅費用(附註二及二八)	(224,801)	(173,293)	30
69000 合併總純益	<u>\$ 1,413,596</u>	<u>\$ 1,055,256</u>	34
歸屬予：			
69901 母公司股東	<u>\$ 1,413,596</u>	<u>\$ 1,055,256</u>	34

代碼	稅 前	稅 後	稅 前	稅 後
70000 每股盈餘(附註二九)				
基本每股盈餘	<u>\$ 0.37</u>	<u>\$ 0.37</u>	<u>\$ 0.27</u>	<u>\$ 0.28</u>
稀釋每股盈餘	<u>\$ 0.34</u>	<u>\$ 0.35</u>	<u>\$ 0.25</u>	<u>\$ 0.25</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

合併現金流量表

民國一〇〇年及九十九年一月一日至三月三十一日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元

	一〇〇年 第一季	九十九年 第一季
營業活動之現金流量		
合併總純益	\$ 1,413,596	\$ 1,055,256
折舊及攤銷	221,312	238,097
呆帳費用	574,798	733,790
提列各項損失準備	-	2,924
收回轉銷之備抵呆帳及保證責任準備	228,866	113,102
指定公平價值變動列入損益之金融商品處 分損失	68,258	150,717
備供出售金融資產處分利益	(80,734)	(197,026)
處分固定資產及閒置資產淨損失	435	12,948
以成本衡量之金融資產處分利益	(18,360)	(3,701)
債券折溢價攤銷	42,655	15,774
遞延所得稅	94,212	93,617
金融商品評價利益	(116,008)	(244,021)
其他	35,332	56,149
營業資產及負債之淨變動		
交易目的之金融資產	(2,823,711)	(42,513,031)
交易目的之金融負債	(115,232)	380,391
應收款項	1,882,204	(639,205)
其他金融資產－客戶保證金專戶	(29,065)	-
其他資產	(40,437)	(72,053)
受託買賣借貸項－淨額	63,560	51,100
應付款項	(811,954)	914,955
其他負債	(61,987)	169,206
營業活動之淨現金流入(出)	<u>527,740</u>	<u>(39,681,011)</u>
投資活動之現金流量		
存放央行及拆借金融同業減少(增加)	(270,594)	40,916,107
指定公平價值變動列入損益之金融資產增 加	(1,871,986)	(6,812,089)
附賣回票券及債券投資減少(增加)	(101,070)	1,597,637
貼現及放款增加	(7,938,740)	(24,190,190)
購買備供出售金融資產	(9,732,872)	(15,821,715)

(接次頁)

(承前頁)

	一〇〇年 第一季	九十九年 第一季
處分備供出售金融資產價款	\$17,212,291	\$14,132,474
購買持有至到期日金融資產	(648,217,638)	-
收回、處分持有至到期日金融資產價款	630,907,360	498,502
購買以成本衡量金融資產	(75,993)	(45,249)
處分以成本衡量之金融資產價款	46,405	5,696
購買無活絡市場之債券投資	(206,283)	(635,460)
收回、處分無活絡市場之債券投資價款	324,500	162,972
其他金融資產減少	587,947	15,889
購置固定資產及無形資產	(957,913)	(148,635)
處分固定資產價款	22	147
出售閒置資產價款	-	34,634
其他資產增加	(83,926)	(99,663)
投資活動之淨現金流入(出)	(20,378,490)	9,611,057
融資活動之現金流量		
短期借款減少	(300,000)	-
央行及金融同業存款增加	2,712,791	7,601,258
應付商業本票增加	495,247	624,839
指定公平價值變動列入損益之金融負債減少	(1,000,047)	-
附買回票券及債券負債增加(減少)	(3,839,876)	3,673,927
存款及匯款增加	21,321,749	20,277,608
償還金融債券	-	(1,300,000)
其他金融負債增加(減少)	1,450,866	(506,367)
買回庫藏股票	-	(32,502)
融資活動之淨現金流入	20,840,730	30,338,763
匯率影響數	(78,967)	294,834
現金及約當現金淨增加	911,013	563,643
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	\$12,095,737	\$10,384,675
現金流量資訊之補充揭露		
支付利息	\$1,514,723	\$1,310,857
支付所得稅	\$76,083	\$60,520

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第一季

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明者外，係以新台幣仟元為單位)

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。截至一〇〇年三月底止，計設有一二八個營業單位，包括營業部、國際事業部、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
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三月底，
員工人數合計分別為 5,166 人及 4,886 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。本公司於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。重要會計政策彙總說明如
下：

合併財務報表彙編原則

本公司一〇〇年及九十九年第一季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核閱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。

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。惟本公司已於附註三五說明資產及負債之到期分析。

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。

公平價值之基礎

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

公平價值變動列入損益之金融商品

公平價值變動列入損益之金融商品包括交易目的之金融資產或金融負債，以及於原始認列時，指定以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融資產或金融負債。原始認列時，係以公平價值加計交易成本衡量，續後評價時，以公平價值衡量且公平價值變動認列為當年度損益。依慣例交易購買或出售金融資產時，採用交割日會計處理（惟股票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年度損益，被避險項目之公平價值變動未能與避險工具於同一會計期間內認列損益而產生會計認列之不一致，因是，將已承作利率交換之債務商品投資及發行之金融債券指定為公平價值變動列入損益之金融資產或金融負債。此外，因未分別認列混合商品中嵌入式衍生性商品契約價值，故將整體混合商品指定為公平價值變動列入損益之金融資產或金融負債。

附條件交易票券及債券

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

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。

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。

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呆帳處理辦法」之規定，放款及其他授信款項應於清償期屆滿六個月內，連同已估列之應收利息轉列催收款項。

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

備抵呆帳及保證責任準備

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：

- (一) 債務人發生顯著財務困難；
- (二) 放款及應收款項發生逾期之情形；
- (三) 債務人很有可能倒閉或進行其他財務重整；
- (四) 債務人融資維持率不足；
- (五) 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。

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。

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。

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。

其他金融資產

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

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

固定資產、出租資產及閒置資產

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

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，因而產生之損益依其性質列為當期之損益。

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。

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。

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，依營業業務種類別，向指定銀行提存營業保證金。

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。

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。

資產減損

(一) 備供出售金融資產

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

(二) 持有至到期日金融資產及無活絡市場之債券投資

持有至到期日金融資產及無活絡市場之債券投資若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若續後期間減損金額減少，且明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益，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。

(三) 以成本衡量之金融資產

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

(四) 固定資產、商譽、無形資產及其他資產

本公司於資產負債表日評估是否有減損跡象顯示資產（主要為固定資產、閒置資產、出租資產、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。

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。

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前所提列之違約損失準備轉列為特別盈餘公積。

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前所提列之買賣損失準備轉列為特別盈餘公積。

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。

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。

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。

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。

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。

以外幣為準之交易事項

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(一)將原始產生之放款及應收款納入公報適用範圍；(二)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(三)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 三月三十一日	九十九年 三月三十一日
庫存現金及週轉金	\$ 6,369,982	\$ 5,934,650
待交換票據	2,982,407	2,969,808
存放同業	2,730,304	1,466,112
約當現金－收益率：一〇〇年 0.03%；九十九年 0.05%	13,044	14,105
	<u>\$ 12,095,737</u>	<u>\$ 10,384,675</u>

五、存放央行及拆借金融同業

	一〇〇年 三月三十一日	九十九年 三月三十一日
存款準備金－甲戶	\$ 17,274,890	\$ 11,879,375
存款準備金－乙戶	24,662,109	21,344,715
存款準備金－外幣存款戶	94,301	76,255
轉存央行存款	-	139,000,000
轉存央行國庫機關專戶存款	3,162	89,218
拆放同業	3,956,865	2,861,570
存放央行－其他	1,008,520	1,007,975
	<u>\$ 46,999,847</u>	<u>\$ 176,259,108</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 三月三十一日	九十九年 三月三十一日
<u>交易目的之金融資產</u>		
商業本票	\$ 14,496,824	\$ 6,493,629
可轉讓定期存單	5,000,398	42,506,598
國庫券	4,232,414	497,236
利率交換合約	1,941,205	2,304,808
外匯選擇權合約	895,644	351,387
國外機構發行債券	536,780	556,201
基金受益憑證	463,708	624,053
外匯換匯合約	463,088	178,164
換匯換利合約	393,974	250,331
營業證券－自營部	310,521	333,574
國內上市（櫃）股票	306,666	351,595
遠期外匯合約	157,126	120,418
利率期貨交易合約	94,378	148,465
金融債券	86,339	90,539
金屬商品交換合約	68,940	25,673
政府公債	49,835	49,690
信用違約交換合約	41,923	44,752
無本金交割遠期外匯合約	38,654	53,714
商品期貨交易合約	27,996	-
可轉換公司債	21,399	433,702
外幣保證金交易合約	11,338	40,067
存託憑證	5,390	-
遠期商品合約	4,642	16,629
台股期貨交易合約	3,688	4,603
商品選擇權合約	731	643
	29,653,601	55,476,471

(接次頁)

(承前頁)

	一〇〇年 三月三十一日	九十九年 三月三十一日
<u>指定公平價值變動列入損益之金</u>		
<u>融資產</u>		
金融債券	\$ 16,832,093	\$ 20,793,053
公司債	13,183,966	12,456,587
國外政府債券	377,857	408,724
賣方權益證券	19,537	95,309
	<u>30,413,453</u>	<u>33,753,673</u>
	<u>\$ 60,067,054</u>	<u>\$ 89,230,144</u>
<u>交易目的之金融負債</u>		
利率交換合約	\$ 2,013,457	\$ 2,383,429
外匯選擇權合約	1,155,123	459,496
外匯換匯合約	309,874	317,940
換匯換利合約	307,907	158,676
附條件交易應回補債券	100,283	-
無本金交割遠期外匯合約	39,154	36,105
遠期外匯合約	33,403	28,751
金屬商品交換合約	55,400	22,969
信用違約交換合約	5,343	17,718
遠期商品合約	4,642	16,629
商品選擇權合約	731	643
外幣保證金交易合約	198	109
	<u>4,025,515</u>	<u>3,442,465</u>
<u>指定公平價值變動列入損益之金</u>		
<u>融負債</u>		
應付公司債(附註二二)	5,140,224	4,749,981
組合式商品	3,908,140	2,968,409
金融債券(附註二二)	3,699,965	4,761,020
	<u>12,748,329</u>	<u>12,479,410</u>
	<u>\$ 16,773,844</u>	<u>\$ 15,921,875</u>

本公司一〇〇年及九十九年三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 3,278,221 仟元及 3,847,900 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三月底，玉山銀行尚未到期之衍生性商品合約金額（名日本金）如下：

	一〇〇年 三月三十一日	九十九年 三月三十一日
利率交換合約	\$ 272,877,385	\$ 300,843,327
外匯選擇權合約	117,059,460	119,663,822
外匯換匯合約	68,323,549	63,326,955
遠期外匯合約	11,140,348	7,174,849
信用違約交換合約	9,819,377	13,223,324
換匯換利合約	6,027,850	7,212,748
無本金交割遠期外匯合約	5,982,640	5,866,639
利率期貨交易合約	2,480,017	829,466
金屬商品交換合約	2,397,492	542,232
遠期商品合約	222,108	239,473
外幣保證金交易合約	213,097	648,681
商品選擇權合約	55,991	85,787
商品期貨交易合約	20,909	-

截至一〇〇年及九十九年三月底止，玉山證券之期貨交易保證金餘額分別為 3,688 仟元及 4,603 仟元。

本公司一〇〇年及九十九年第一季公平價值變動列入損益之金融商品損益彙總如下：

	一〇〇年第一季	九十九年第一季
<u>公平價值變動列入損益之金融資產</u>		
已實現損益	\$ 1,146,143	\$ 211,506
評價損益	(79,198)	(71,377)
	<u>1,066,945</u>	<u>140,129</u>
<u>公平價值變動列入損益之金融負債</u>		
已實現損益	(1,307,987)	(355,442)
評價損益	195,206	315,398
	<u>(1,112,781)</u>	<u>(40,044)</u>
	<u>(\$ 45,836)</u>	<u>\$ 100,085</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三月底以附賣回為條件買入之票債券分別為 1,540,622 仟元及 1,787,356 仟元，經約定應分別於一〇〇年四月一日及九十九年四月二十九日前以 1,540,714 仟元及 1,787,836 仟

元陸續賣回。另本公司九十九年三月底附賣回票券及債券投資中，已供作附買回交易之面額為 1,210,000 仟元。

八、應收款項－淨額

	一〇〇年 三月三十一日	九十九年 三月三十一日
應收信用卡款項	\$ 28,643,950	\$ 29,313,127
應收證券融資款	5,150,319	4,046,667
應收承兌票款	1,856,034	1,505,352
應收承購帳款－無追索權	1,796,483	316,727
應收利息	1,317,369	1,490,499
應收退稅款	663,689	688,508
應收逾期有價證券款	296,096	319,246
應收帳款	255,071	451,617
應收收益	156,406	4,332
其他	<u>397,882</u>	<u>256,671</u>
	40,533,299	38,392,746
減：備抵呆帳	<u>1,071,992</u>	<u>924,351</u>
	<u>\$ 39,461,307</u>	<u>\$ 37,468,395</u>

本公司一〇〇年三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	\$ 299,756	\$ 213,095
	組合評估減損	1,348,392	447,061
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	37,455,382	411,836
合	計	39,103,530	1,071,992

應收款項之備抵呆帳之變動情形如下：

	一〇〇年第一季	九十九年第一季
期初餘額	\$ 772,579	\$ 928,991
本期提列提存	374,527	275,074
沖銷應收款項	(188,425)	(323,353)
收回已沖銷之應收款項	113,637	47,868
匯率影響數及其他變動	(326)	(4,229)
期末餘額	<u>\$ 1,071,992</u>	<u>\$ 924,351</u>

九、貼現及放款－淨額

	一〇〇年 三月三十一日	九十九年 三月三十一日
短期放款	\$ 133,224,136	\$ 104,413,866
中期放款	153,829,647	132,618,510
長期放款	319,746,139	336,643,956
催收款項	1,436,431	2,913,646
押匯及貼現	<u>2,123,103</u>	<u>1,279,732</u>
	610,359,456	577,869,710
減：備抵呆帳	<u>3,574,464</u>	<u>3,710,755</u>
	<u>\$ 606,784,992</u>	<u>\$ 574,158,955</u>

一〇〇年及九十九年三月底已停止對內計息之放款及其他授信款項餘額分別為 1,436,431 仟元及 2,913,646 仟元。一〇〇年及九十九年第一季對內未計提利息收入之金額分別為 9,988 仟元及 15,311 仟元。

本公司於一〇〇年及九十九年第一季並無未經訴追即行轉銷之授信債權。

本公司一〇〇年三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	\$ 1,039,353	\$ 126,195
	組合評估減損	2,529,667	1,063,877
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	606,790,436	2,384,392
合	計	610,359,456	3,574,464

貼現及放款之備抵呆帳明細及變動情形如下：

	一〇〇年第一季	九十九年第一季
期初餘額	\$ 3,615,010	\$ 3,452,016
本期提列	200,260	458,729
轉銷呆帳	(355,631)	(256,261)
轉銷呆帳後收回數	115,229	65,234
匯率影響數	(404)	(8,963)
期末餘額	<u>\$ 3,574,464</u>	<u>\$ 3,710,755</u>

一〇〇年及九十九年第一季呆帳費用之明細如下：

	一〇〇年第一季	九十九年第一季
貼現及放款備抵呆帳提列數	\$ 200,260	\$ 458,729
應收款項備抵呆帳提列數	374,527	275,074
保證責任準備提列（沖回）數	<u>11</u>	(13)
	<u>\$ 574,798</u>	<u>\$ 733,790</u>

十、備供出售金融資產－淨額

	一〇〇年 三月三十一日	九十九年 三月三十一日
金融債券	\$ 24,175,992	\$ 16,556,762
政府公債	5,412,399	10,204,623
公司債	4,688,756	5,614,758
資產證券化受益證券	4,507,749	4,672,818
上市(櫃)股票	1,638,782	1,550,201
基金受益憑證	396,949	220,760
	<u>\$ 40,820,627</u>	<u>\$ 38,819,922</u>

本公司一〇〇年及九十九年三月底備供出售金融資產中，已供作附買回交易之面額分別為 1,863,800 仟元及 8,305,700 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，由受託機構發行為表彰信託財產權益之玉山銀行債券資產證券化特殊目的信託 2005-1（以下簡稱玉山 CBO 2005-1）、玉山銀行債券資產證券化特殊目的信託 2005-2（以下簡稱玉山 CBO 2005-2）、玉山銀行 2007-1 債券資產證券化特殊目的信託（以下簡稱玉山 CBO 2007-1）及玉山銀行 2007-2 債券資產證券化特殊目的信託受益證券予證券持有人，並將發行受益證券所得之價金、保留之受益證券（玉山 CBO 2005-1 為 D 級；玉山 CBO 2005-2 為 C 級）及賣方權益證券交付玉山銀行。

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三月底衡量保留受益證券所使用主要假設如下：

	玉山 CBO 2005-1 九十九年 三月三十一日	玉山 CBO 一〇〇年 三月三十一日	玉山 CBO 2005-2 九十九年 三月三十一日
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	2.404%	1.077%	1.512%

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三月底，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：

	玉山 CBO 2005-1 九十九年 三月三十一日	玉山 CBO 一〇〇年 三月三十一日	2005-2 九十九年 三月三十一日
保留受益證券之帳面價值	\$ 52,930	\$ 4,283,206	\$ 4,361,702
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	-	(138,284)	(77,032)
不利變動 20%對公平價值之影響	-	(252,448)	(156,810)

(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 一〇〇年 第一季	玉山 CBO 2005-1 九十九年 第一季	玉山 CBO 2005-2 一〇〇年 第一季	玉山 CBO 2005-2 九十九年 第一季	玉山 CBO 2007-1 一〇〇年 第一季	玉山 CBO 2007-1 九十九年 第一季
收到服務收益	\$ 40	\$ 135	\$ 530	\$ 705	\$ 150	\$ 150
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 三月三十一日	九十九年 三月三十一日
可轉讓定期存單	\$ 251,610,000	\$ -
政府公債	9,976,930	6,669,335
金融債券	5,639,267	5,576,149
公司債	4,341,118	4,762,822
國外機構發行債券	292,975	315,585
資產證券化受益證券	60,622	272,691
	<u>\$ 271,920,912</u>	<u>\$ 17,596,582</u>

本公司一〇〇年及九十九年三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為 7,410,000 仟元及 3,630,000 仟元。

十三、其他金融資產－淨額

	一〇〇年 三月三十一日	九十九年 三月三十一日
無活絡市場之債券投資－淨額	\$ 1,629,386	\$ 5,444,040
以成本衡量之金融資產－淨額	1,712,282	1,741,540
客戶保證金專戶	266,973	-
玉山 CBO 2005-1 超額準備原始 信託財產	-	550,000
其他	94,900	49,744
	<u>\$ 3,703,541</u>	<u>\$ 7,785,324</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。

無活絡市場之債券投資明細如下：

	一〇〇年 三月三十一日	九十九年 三月三十一日
公司債	\$ 825,132	\$ 1,398,012
資產證券化受益證券	695,498	3,925,272
信用連結商品－主契約	100,000	100,000
特別股	8,756	20,756
	<u>\$ 1,629,386</u>	<u>\$ 5,444,040</u>

客戶保證金專戶明細如下：

	一〇〇年 三月三十一日
銀行存款	\$203,804
其他期貨商結算餘額	<u>63,169</u>
	<u>\$266,973</u>
客戶保證金專戶	\$266,973
減：手續費收入待轉出	241
期交稅待轉出	88
暫收款	6
期貨交易人權益（附註二十）	<u>\$266,638</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 三月三十一日	九十九年 三月三十一日
成 本		
土 地	\$ 9,140,154	\$ 8,275,399
房屋及建築	6,427,797	5,779,526
電腦設備	2,909,725	2,851,788
交通及運輸設備	491,096	476,451
雜項設備	<u>1,585,626</u>	<u>1,482,492</u>
	<u>20,554,398</u>	<u>18,865,656</u>
減：累計折舊		
房屋及建築	1,631,989	1,369,164
電腦設備	2,388,058	2,250,002
交通及運輸設備	347,151	299,761
雜項設備	<u>1,141,592</u>	<u>1,005,722</u>
	<u>5,508,790</u>	<u>4,924,649</u>
小 計	15,045,608	13,941,007
預付房地及設備款	<u>127,179</u>	<u>117,333</u>
	<u>\$ 15,172,787</u>	<u>\$ 14,058,340</u>

十五、商譽及無形資產－淨額

	一〇〇年 三月三十一日	九十九年 三月三十一日
商 譽	\$ 3,662,701	\$ 3,662,701
電腦軟體	<u>308,613</u>	<u>329,911</u>
	<u>\$ 3,971,314</u>	<u>\$ 3,992,612</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 三月三十一日	九十九年 三月三十一日
存出保證金－淨額	\$ 1,297,356	\$ 1,376,961
出租資產（減除累計折舊一〇〇年 39,760 仟元及九十九年 33,914 仟元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）	781,376	715,331
營業保證金及交割結算基金	662,959	688,471
閒置資產（減除累計折舊一〇〇年 4,494 仟元及九十九年 22,383 仟元暨累計減損一〇〇年 30,042 仟元及九十九年 133,161 仟元後之淨額）	84,951	221,213
預付款項	281,880	204,118
承受擔保品	-	70,575
現金及約當現金－代收承銷股款	306,531	47,691
遞延費用－淨額	<u>6,326</u>	<u>6,547</u>
	<u>\$ 3,421,379</u>	<u>\$ 3,330,907</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。

十七、央行及金融同業存款

	一〇〇年 三月三十一日	九十九年 三月三十一日
銀行同業拆放	\$ 31,483,039	\$ 33,980,178
中華郵政轉存款	9,526,290	12,052,170
透支銀行同業	358,459	164,431
銀行同業存款	184,439	420,891
央行存款	<u>30,378</u>	<u>35,545</u>
	<u>\$ 41,582,605</u>	<u>\$ 46,653,215</u>

十八、應付商業本票－淨額

一〇〇年及九十九年三月底應付商業本票面額分別為 3,000,000 仟元及 1,970,000 仟元，年貼現率分別為 0.53%-0.76%及 0.20%-0.32%。

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三月底以附買回為條件賣出之票債券分別為 13,554,366 仟元及 18,192,895 仟元，經約定應分別於一〇〇年九月二十七日及九十九年十二月二十日前以 13,566,166 仟元及 18,202,407 仟元陸續買回。

二十、應付款項

	一〇〇年 三月三十一日	九十九年 三月三十一日
應付待交換票據	\$ 2,982,407	\$ 2,969,808
承兌匯票	1,882,404	1,509,944
應付利息	1,781,059	1,462,845
應付費用	719,792	598,688
應付代收款	487,242	837,356
應付帳款	397,296	496,460
應付承購帳款	345,651	79,972
期貨交易人權益	266,638	-
應付融券擔保價款	200,437	260,367
應付稅款	198,193	135,462
融券存入保證金	181,895	235,321
其他	1,169,280	974,111
	<u>\$ 10,612,294</u>	<u>\$ 9,560,334</u>

二一、存款及匯款

	一〇〇年 三月三十一日	九十九年 三月三十一日
支票存款	\$ 8,001,499	\$ 7,309,290
活期存款	193,436,146	164,202,399
活期儲蓄存款	224,904,523	194,541,392
定期存款	263,914,570	206,485,876
可轉讓定期存單	20,924,800	24,220,800
定期儲蓄存款	207,137,904	192,640,913
匯款	254,838	163,085
	<u>\$ 918,574,280</u>	<u>\$ 789,563,755</u>

二二、應付債券

	一〇〇年 三月三十一日	九十九年 三月三十一日
金融債券	\$ 34,000,000	\$ 32,200,000
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次國 內無擔保普通公司債	<u>2,000,000</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 41,500,000</u>	<u>\$ 37,700,000</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：

	一〇〇年 三月三十一日	九十九年 三月三十一日
九十三年度第一期第六次五年六個月期次順位金融債券一九十三年十二月十七日發行，固定年利率為 2.80%，每半年單利計、付息一次，到期一次還本	\$ -	\$ 3,700,000
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

(接次頁)

(承前頁)

	一 〇 〇 年 三 月 三 十 一 日	九 十 九 年 三 月 三 十 一 日
九十四年第一期第二次七年期次順位金融債券一九十四年十月十一日發行，票面利率依中華郵政股份有限公司一年期定期儲蓄存款一般牌告機動利率加 0.425%計息，每季單利計、付息一次，到期一次還本	\$ 2,000,000	\$ 2,000,000
九十四年第一期第三次七年期次順位金融債券一九十四年十月十九日發行，固定年利率為 2.725%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	1,400,000	1,400,000
九十四年第一期第四次七年期次順位金融債券一九十四年十一月四日發行，票面利率依中華郵政股份有限公司一年期定期儲蓄存款一般牌告機動利率加 0.4%計息，每季單利計息一次，每年付息一次，到期一次還本	1,600,000	1,600,000
九十五年度第一次七年期次順位金融債券一九十五年八月二十四日發行，共分為二券，A 券年利率為九十天之短期票券均價利率加 0.25%，每季單利計息一次；B 券年利率為 2.60%，每年單利計息一次，每年付息一次，到期一次還本	6,000,000	6,000,000
九十六年度第一期第一次七年期次順位金融債券一九十六年六月二十九日發行，共分為二券，A 券票面利率為臺灣銀行一年期定期儲蓄一般存款牌告機動利率加 0.5%，每季單利計息一次；B 券票面利率為九十天期商業本票利率加 0.39%，每季單利計息一次，每年付息一次，到期一次還本	3,700,000	3,700,000

(接次頁)

(承前頁)

	一〇〇年 三月三十一日	九十九年 三月三十一日
九十六年度第一期第二次七年期次 順位金融債券一九十七年二月十 五日發行，固定年利率為3.10%， 每年單利計、付息一次，到期一次 還本	\$ 2,300,000	\$ 2,300,000
九十七年度第一期第一次七年期次 順位金融債券一九十七年十月二 十四日發行，票面利率為3.15%， 每年單利計息一次，到期一次還本	300,000	300,000
九十八年度第一期五年期次順位金 融債券一九十八年二月二十日發 行，票面利率為2.10%，每年單利 計、付息一次，到期一次還本	1,000,000	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
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

(接次頁)

(承前頁)

	一〇〇年 三月三十一日	九十九年 三月三十一日
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	\$ -
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	<u>2,500,000</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 34,000,000</u>	<u>\$ 32,200,000</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 三月三十一日	九十九年 三月三十一日
玉山金控九十七年度海外無擔保轉換公司債	\$ 4,556,616	\$ 4,556,616
評價調整	<u>583,608</u>	<u>193,365</u>
	<u>\$ 5,140,224</u>	<u>\$ 4,749,981</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. 債券持有人贖回權：

- (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-(tw) 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。

截至一〇〇年三月底止，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：

	一 ○ ○ 年 三月三十一日	九 十 九 年 三月三十一日
九十二年度第一期第五次七年期 金融債券一九十三年二月二十 七日發行，共分為三券，當 6M LIBOR \leq 2.5%時，票面利率為 3.03%；當 2.5% $<$ 6M LIBOR 時，利率為 (5.2% - 6M LIBOR)，各券之票面利率不 得低於 0%。每三個月付息一 次，到期一次還本	\$ -	\$ 1,000,000
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		

(接次頁)

(承前頁)

一〇〇年
三月三十一日

九十九年
三月三十一日

大於或等於該計息期間之利率區間下限，且小於或等於該計息期間之利率區間上限之合計天數；N 為該計息期間內之總天數；E 券票面利率為 $1.15 \times (\text{USD CMS } 10\text{Y} - \text{USD CMS } 2\text{Y})$ ，下限為 0%。每三個月付息一次，到期一次還本	\$ 2,300,000	\$ 2,300,000
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 $6\text{M LIBOR} \leq 2.5\%$ 時，票面利率為 3%；當 $2.5\% < 6\text{M LIBOR}$ 時，票面利率為 $(5.3\% - 6\text{M LIBOR})$ ；B 券當 $6\text{M LIBOR} < 1.1\%$ 時，票面利率為 6M LIBOR ；當 $1.1\% \leq 6\text{M LIBOR} \leq 2.5\%$ 時，票面利率為 3.82%；當 $2.5\% < 6\text{M LIBOR}$ 時，票面利率為 $(5\% - 6\text{M LIBOR})$ ；C 券當 $6\text{M LIBOR} < 1.1\%$ 時，票面利率為 6M LIBOR ；當 $1.1\% \leq 6\text{M LIBOR} \leq 2\%$ 時，票面利率為 4%；當 $2\% < 6\text{M LIBOR}$ 時，票面利率為 $(5.1\% - 6\text{M LIBOR})$ ；各券票面利率不得低於 0%。每六個月付息一次，到期一次還本	900,000	900,000

(接次頁)

(承前頁)

	一〇〇年 三月三十一日	九十九年 三月三十一日
九十三年度第一期第四次七年期金融債券一九十三年六月一日發行，當 6M LIBOR < 0.9% 時，票面利率為 6M LIBOR；當 0.9% ≤ 6M LIBOR ≤ 3.5% 時，票面利率為 4%；當 3.5% < 6M LIBOR 時，票面利率為 (5.5% - 6M LIBOR)；票面利率不得低於 0%。每六個月付息一次，到期一次還本	\$ 500,000 3,700,000	\$ 500,000 4,700,000
評價調整	(35)	61,020
指定以公平價值變動列入損益之金融負債	<u>\$ 3,699,965</u>	<u>\$ 4,761,020</u>

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

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，玉山銀行尚未動用該發行額度。

二三、其他金融負債

	一〇〇年 三月三十一日	九十九年 三月三十一日
結構型商品所收本金	\$ 1,318,031	\$ -
存入保證金	315,604	107,583
撥入備放款	124,622	164,487
信用連結組合商品－主契約	-	1,350,000
	<u>\$ 1,758,257</u>	<u>\$ 1,622,070</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。

二四、其他負債

	一〇〇年 三月三十一日	九十九年 三月三十一日
預收款項	\$ 1,040,826	\$ 428,231
遞延所得稅負債	431,294	157,325
代收承銷股款	306,521	47,677
估計應付土地增值稅	55,197	57,135
受託買賣貸項－淨額	26,403	29,392
保證責任準備	14,304	11,254
違約損失準備	-	77,777
買賣證券損失準備	-	69,637
其他	17,470	16,967
	<u>\$ 1,892,015</u>	<u>\$ 895,395</u>

二五、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第一季合併財務報表編製主體提列之退休金費用分別為 48,017 仟元及 45,938 仟元（其中計 39,076 仟元及 36,167 仟元係屬確定提撥退休辦法所提撥之退休金費用）。

二六、手續費及佣金淨收益

	<u>一〇〇年第一季</u>	<u>九十九年第一季</u>
手續費及佣金收入	\$ 1,754,763	\$ 1,551,485
手續費及佣金費用	(237,351)	(210,072)
	<u>\$ 1,517,412</u>	<u>\$ 1,341,413</u>

二七、用人、折舊及攤銷費用

	<u>一〇〇年第一季</u>	<u>九十九年第一季</u>
用人費用		
薪資費用	\$ 1,099,312	\$ 958,270
勞健保費用	74,482	63,741
退休金費用	48,017	45,938
其他用人費用	60,214	55,551
折舊費用	167,963	183,562
攤銷費用	53,349	54,535

二八、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>一〇〇年第一季</u>	<u>九十九年第一季</u>
當期應負擔所得稅	\$118,433	\$115,212
遞延所得稅		
虧損扣抵	118,908	54,859
未實現兌換損益	46,830	(11,833)
金融商品未實現損益	2,842	37,047
資產減損	-	147
其他	(3)	(984)
採行連結稅制合併結算申報 影響數	(<u>62,209</u>)	(<u>21,155</u>)
所得稅費用	<u>\$224,801</u>	<u>\$173,293</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>一〇〇年第一季</u>	<u>九十九年第一季</u>
稅前利益按法定稅率(一〇〇 年：17%，九十九年：20%) 計算之稅額	\$278,527	\$245,710
所得稅調整項目之稅額影響 數：		
永久性差異	(113,380)	(107,243)
暫時性差異	(49,669)	(24,378)
所得基本稅額	<u>2,955</u>	<u>1,123</u>
當期應負擔所得稅	<u>\$118,433</u>	<u>\$115,212</u>

(三) 淨遞延所得稅負債(帳列其他負債)之組成項目如下：

	<u>一〇〇年 三月三十一日</u>	<u>九十九年 三月三十一日</u>
遞延所得稅資產		
未實現評價損益	\$173,002	\$133,365
資產減損	16,561	25,097

(接次頁)

(承前頁)

	一〇〇年 三月三十一日	九十九年 三月三十一日
累積換算調整數	\$ 13,412	\$ 6,370
未實現兌換損失	820	-
虧損扣抵	-	420,912
違約損失準備	-	15,555
其他	110	140
	<u>203,905</u>	<u>601,439</u>
減：備抵評價	<u>12,540</u>	<u>12,250</u>
	<u>191,365</u>	<u>589,189</u>
遞延所得稅負債		
商譽	(622,659)	(732,540)
未實現兌換利益	-	(13,974)
	<u>(622,659)</u>	<u>(746,514)</u>
淨遞延所得稅負債	<u>(\$431,294)</u>	<u>(\$157,325)</u>

(四) 兩稅合一相關資訊：

	玉山金控	玉山銀行	玉山證券	玉山保險 經紀人	玉山創投
可扣抵稅額帳戶餘額					
一〇〇年三月底	\$ 33,828	\$ 17,112	\$ 2,100	\$ -	\$ 6,567
九十九年三月底	48,032	55,325	10,012	-	8,267
分配九十九年度盈餘預計之稅額扣抵比率	1.17%	0.42%	0.81%	-	4.29%
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)			
		5.02%			
		(股票股利)			

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：

	玉山金控	玉山銀行	玉山證券	玉山保險 經紀人	玉山創投
一〇〇年及九十九年 三月底	\$ -	\$ 91,777	\$ -	\$ -	\$ -

(六) 所得稅申報案件業經稅捐機關核定年度如下：

<u>玉山金控</u>	<u>玉山銀行</u>	<u>玉山證券</u>	<u>玉山保險經紀人</u>	<u>玉山創投</u>
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，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，玉山銀行認為勝訴或退稅機率高，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，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三月底用以計算遞延所得稅之主要稅率分別為 17 及 20%。

二九、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>一〇〇年第一季</u>					
基本每股盈餘	\$1,398,184	\$1,413,596	3,803,300	<u>\$0.37</u>	<u>\$0.37</u>
具稀釋作用之潛在普通股之影響：					
員工分紅	-	-	7,714		
海外可轉換公司債	<u>26,027</u>	<u>21,602</u>	<u>348,228</u>		
稀釋每股盈餘	<u>\$1,424,211</u>	<u>\$1,435,198</u>	<u>4,159,242</u>	<u>\$0.34</u>	<u>\$0.35</u>
<u>九十九年第一季</u>					
基本每股盈餘	\$1,035,798	\$1,055,256	3,775,937	<u>\$0.27</u>	<u>\$0.28</u>
具稀釋作用之潛在普通股之影響：					
員工分紅	-	-	7,719		
海外可轉換公司債	<u>(21,290)</u>	<u>(17,032)</u>	<u>343,321</u>		
稀釋每股盈餘	<u>\$1,014,508</u>	<u>\$1,038,224</u>	<u>4,126,977</u>	<u>\$0.25</u>	<u>\$0.25</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，故九十九年第一季之稅前及稅後基本每股盈餘因追溯調整分別由 0.29 元及 0.29 元減少為 0.27 元及 0.28 元。

三十、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。截至一〇〇年三月底止，母公司實收資本額為 38,033,000 仟元。

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。截至一〇〇年三月底止，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 2,270 仟單位（相當於普通股 56,757 仟股），流通在外之存託憑證單位計 27 仟單位，折合普通股 683 仟股，占母公司發行股數 0.018%。

(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，每年以一定比例為限。

依有關法令規定，因採權益法之股權投資而產生之資本公積，不得作為任何用途。

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

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。

母公司一〇〇年三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
未分配盈餘	<u>2,919,727</u>
	6,219,524
子公司股本總額超過本公司發行股份總額	<u>600,000</u>
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	<u>7,861</u>
	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
母公司九十九年度股東常會決議員工紅利轉增資發行價格與面額間之差額	<u>14,377</u>
	15,627,760

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	(<u>980</u>)
	<u>\$ 10,578,871</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第一季母公司對於應付員工紅利及董事酬勞之估列金額分別為 47,653 仟元及 36,402 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末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。母公司一〇〇年第一季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。

母公司分別於一〇〇年三月十八日之董事會及九十九年六月二十四日之股東常會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

母公司分別於一〇〇年三月十八日之董事會及九十九年六月二十四日之股東常會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	\$ 4,758	\$ 1,439
員工紅利—股票	102,210	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九十八年度財務報表認列金額並無差異。另母公司九十九年度盈餘分派議案，尚待股東常會決議及通過。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				
九十九年第一季	<u>21,000</u>	<u>2,900</u>	<u>-</u>	<u>23,900</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。

三一、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

（接次頁）

(承前頁)

關 係	人 名	稱	與 本 公 司 之 關 係
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
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	佔各科目 餘額(%)	利率(%)	利息收入 (費用)
<u>一〇〇年第一季</u>				
放款	<u>\$ 587,021</u>	-	1.197-2.43	<u>\$ 2,024</u>
存款	<u>\$ 1,549,374</u>	-	0-6.73	<u>(\$ 3,574)</u>
<u>九十九年第一季</u>				
放款	<u>\$ 493,864</u>	-	0.75-2.75	<u>\$ 1,616</u>
存款	<u>\$ 869,050</u>	-	0-7.60	<u>(\$ 2,616)</u>

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	佔各科目 餘額%	年利率 (%)	保證費率 (%)
一〇〇年三月三十一日	<u>\$ 169,500</u>	-	1.077-2.14	-
九十九年三月三十一日	<u>\$ 96,822</u>	-	1.22-2.47	-

	<u>一〇〇年第一季</u>		<u>九十九年第一季</u>	
	金額	佔各科目 餘額%	金額	佔各科目 餘額%
3. 捐贈(帳列其他業務及管理費用)－ 玉山志工基金會	<u>\$ 13,703</u>	<u>1</u>	<u>\$ 3,325</u>	<u>-</u>
4. 其他(帳列其他業務及管理費用)	<u>\$ 31</u>	<u>-</u>	<u>\$ 219</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	佔各科目 餘 額 %	利率 (%)	利 息 收 入 (費 用)
<u>一〇〇年第一季</u>				
(1)放 款	\$ 587,021	-	1.197-2.43	\$ 2,024
(2)存 款	\$ 10,165,432	1	0-6.73	(\$ 15,759)
<u>九十九年第一季</u>				
(1)放 款	\$ 493,864	-	0.75-2.75	\$ 1,616
(2)存 款	\$ 7,313,223	1	0-7.60	(\$ 9,939)
	一 〇 〇 年 三 月 三 十 一 日		九 十 九 年 三 月 三 十 一 日	
	佔各科目 目餘額		佔各科目 目餘額	
	金 額	%	金 額	%
(3)其他應收款(帳列應收款項)				
玉山金控	\$176,533	1	\$295,875	1

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。

(4) 董事擔任授信業務保證人

	金 額	佔該科目 餘額百分 比 (%)	年 利 率 (%)	保 證 費 率 (%)
一〇〇年三月三十一日	\$ 169,500	-	1.077-2.14	-
九十九年三月三十一日	\$ 96,822	-	1.22-2.47	-

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三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 三月三十一日	九十九年 三月三十一日
銀行存款	<u>\$166,206</u>	<u>\$216,717</u>
客戶保證金專戶	<u>\$200,576</u>	<u>\$ -</u>
受限制資產—流動	<u>\$ 94,000</u>	<u>\$145,000</u>
營業保證金	<u>\$525,000</u>	<u>\$570,000</u>
代收承銷股款	<u>\$306,531</u>	<u>\$ 47,691</u>

- (2) 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三月底止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三月底止均無透支餘額。
- (3) 因業務需求於一〇〇年第一季向玉山銀行申請短期擔保放款額度為 200,000 仟元，截至一〇〇年三月底止，尚未動用該額度。

3. 玉山創投

	一〇〇年 三月三十一日	九十九年 三月三十一日
銀行存款—玉山銀行	<u>\$316,154</u>	<u>\$262,095</u>

4. 玉山保險經紀人

	一〇〇年 三月三十一日	九十九年 三月三十一日
銀行存款—玉山銀行	<u>\$243,842</u>	<u>\$265,786</u>

三二、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 三月三十一日	九十九年 三月三十一日
公平價值變動列入損益之金融		
資產（面額）	\$ 5,378,410	\$ 4,419,240
應收款項	13,800	200
備供出售金融資產（面額）	53,100	337,600
持有至到期日金融資產（面額）	9,619,628	3,784,476
其他金融資產（面額）	736	794
	<u>\$15,065,674</u>	<u>\$ 8,542,310</u>

上述質抵押資產中之有價證券，一〇〇年及九十九年三月底分別有 8,900,000 仟元及 7,400,000 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，於一〇〇年三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
一〇〇年三月三十一日		<u>\$ 16,225</u>	<u>\$ 12,980</u>
九十九年三月三十一日		<u>\$ 20,943</u>	<u>\$ 14,031</u>

單位：仟美元

三三、重大承諾事項及或有事項

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三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 902,590 仟元。現有租約未來五年度之應付租金如下：

期	間	金	額
一〇〇年四至十二月		\$384,121	
一〇一年度		468,072	
一〇二年度		383,601	
一〇三年度		296,822	
一〇四年度		225,406	
一〇五年一至三月		43,286	

一〇五年四月至一〇九年五月底止，應付之租金總額為 65,006 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 59,293 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 296,975 仟元，尚未支付價款計約 171,343 仟元。

(三) 玉山證券

1. 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三月底前到期，期滿可續約。本公司依約已支付之保證金計 13,939 仟元。現有租約未來五年度之應付租金如下：

<u>期</u>	<u>間</u>	<u>金</u>	<u>額</u>
一〇〇年四月至十二月		\$	41,840
一〇一年度			54,083
一〇二年度			49,042
一〇三年度			41,211
一〇四年度			14,058
一〇五年一至三月			870

2. 因行舍裝修工程及購置設備而簽訂之合約總價款計 18,438 仟元，尚未支付價款計約 3,187 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：

<u>保 險 公 司</u>	<u>訂 約 日</u>	<u>佣 金 計 收 方 式</u>	<u>合 約 期 間</u>
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。

三四、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。

	一〇〇年第一季		九十九年第一季	
	平均值	平均利率 %	平均值	平均利率 %
<u>孳息資產</u>				
現金及約當現金－存放銀行同業	\$ 1,949,137	0.08	\$ 1,769,754	0.06
拆借銀行同業	3,728,599	0.43	3,289,891	0.44
存放央行	24,279,246	0.54	198,380,031	0.57
交易目的金融資產－債券	880,481	2.87	1,342,539	2.00
交易目的金融資產－票券	20,498,935	0.55	10,910,313	0.23
指定公平價值變動列入損益之金融資產－債票券	29,352,174	2.17	30,648,173	2.23
附賣回票券及債券投資	356,329	0.52	3,192,444	0.24
貼現及放款	603,276,437	2.15	563,388,660	1.88
應收信用卡款	15,748,747	14.33	16,990,589	12.44
備供出售金融資產－債券	38,305,422	2.51	36,604,575	2.20
持有至到期日金融資產	271,528,126	0.81	18,049,748	2.02
無活絡市場之債券投資	1,823,966	1.76	5,557,900	2.08
<u>付息負債</u>				
央行及銀行同業存款	32,786,931	0.55	36,633,025	0.34
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）	3,844,189	1.25	2,900,000	1.42
附買回票券及債券負債	14,891,947	0.48	18,982,824	0.25
活期存款	176,117,595	0.15	150,705,828	0.11
活期儲蓄存款	230,952,887	0.28	200,936,620	0.23
定期存款	275,796,399	0.83	221,844,569	0.66
定期儲蓄存款	201,924,110	1.15	190,056,864	1.01
可轉讓定期存單	22,855,800	0.63	20,452,491	0.30
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）	38,355,556	2.03	37,970,889	2.07
結構型商品所收本金	2,681,767	1.68	-	-

三五、金融商品資訊之揭露

(一) 公平價值之資訊

	一〇〇年三月三十一日		九十九年三月三十一日	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>金融資產</u>				
公平價值與帳面價值相等之金融資產	\$ 99,740,355	\$ 99,740,355	\$ 225,258,717	\$ 225,258,717
公平價值變動列入損益之金融資產	60,067,054	60,067,054	89,230,144	89,230,144

(接次頁)

(承前頁)

	一〇〇年三月三十一日		九十九年三月三十一日	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
備供出售金融資產	\$ 40,820,627	\$ 40,820,627	\$ 38,819,922	\$ 38,819,922
貼現及放款	606,784,992	606,784,992	574,158,955	574,158,955
持有至到期日金融資產	271,920,912	272,235,764	17,596,582	17,895,725
其他金融資產(不含以成本衡量之金融資產)	1,991,259	2,013,428	6,043,784	6,073,949
存出保證金、營業保證金及交割結算基金	1,960,315	1,960,315	2,065,432	2,065,432
<u>金融負債</u>				
公平價值與帳面價值相等之金融負債	68,882,467	68,882,467	76,317,597	76,317,597
公平價值變動列入損益之金融負債	16,773,844	16,773,844	15,921,875	15,921,875
存款及匯款	918,574,280	918,574,280	789,563,755	789,563,755
應付債券	41,500,000	42,250,556	37,700,000	38,166,535
其他金融負債	1,758,257	1,758,257	1,622,070	1,622,070

(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)、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三月底對該等金融商品之折現率台幣分別為 0.295%至 1.89%及 0.166%至 2.18%，美金分別為 0.145%至 4.245%及 0.23%至 4.506%。

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

3. 貼現及放款以及存款因皆為付息之金融資產或負債，故其帳面價值與目前之公平價值相近。催收款之帳面價值係減除備抵呆帳後之預計收回金額，故均以帳面價值為公平價值。
4. 以成本衡量之金融資產皆屬未上市櫃公司股票，因無活絡市場公開報價，其公平價值估計數之變異區間並非相當小，且變異區間內各估計數之機率無法合理評估，因是公平價值無法可靠衡量，故未估列揭露其公平價值。
5. 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，因隨時可保證金提出人領回、依業務承作情形轉貸或為付息之金融負債，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) 本公司一〇〇年三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	一〇〇年三月三十一日	第一層級	第二層級	第三層級
非衍生性金融商品	合計			
<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	\$ 547,192	\$ 547,192	\$ -	\$ -
債券投資	769,738	769,738	-	-
其他	24,193,344	463,708	23,729,636	-
原始認列時被指定以公平價值衡量者	30,413,453	4,499,029	25,914,424	-
備供出售金融資產				
股票投資	1,638,782	1,638,782	-	-
債券投資	38,784,896	24,896,452	9,380,695	4,507,749
其他	396,949	396,949	-	-
其他金融資產				
無活絡市場之債券投資	1,651,555	777,787	727,381	146,387
<u>負債</u>				
公平價值變動列入損益之金融負債	12,848,612	100,283	12,748,329	-
<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	4,143,327	137,400	4,001,285	4,642
<u>負債</u>				
公平價值變動列入損益之金融負債	3,925,232	198	3,920,392	4,642

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)價格資訊可為大眾為取得。
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。

本公司一〇〇年第一季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	
資 產							
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	\$ 68	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 4,642
備供出售金融資產	4,588,339	(30,590)	-	-	(50,000)	-	4,507,749
其他金融資產							
無活絡市場之債務商品投資	146,541	-	-	-	(154)	-	146,387
負 債							
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	68	-	-	-	-	4,642

本公司九十九年三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 三 月 三 十 一 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	\$ 51,851,870	\$ 37,378,274
備供出售金融資產	12,018,226	26,801,696
持有至到期日金融資產	6,905,947	10,989,778
其他金融資產（不含以成本衡量之金融資產）	599,744	5,474,205

金融負債

公平價值變動列入損益

之金融負債	-	15,921,875
應付債券	-	38,166,535

(四) 本公司於一〇〇年及九十九年第一季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 103,126 仟元及 251,862 仟元。

(五) 本公司一〇〇年及九十九年第一季自備供出售金融資產當期直接調整為股東權益調整項目之金額分別為借記 107,162 仟元及貸記 19,202 仟元，一〇〇年及九十九年第一季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 80,734 仟元及 197,026 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，風險長擔任執行秘書，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三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

	一〇〇年三月三十一日			九十九年三月三十一日		
	資	產	匯率	資	產	匯率
美金	\$150,017	\$175,069	29.469	\$149,867	\$150,139	31.773

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三月底授信貸款利率區間分別為 0.36% 至 19.46% 及 0.18% 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三月底具有擔保品的貸款占貸款總金額比率分別為 68% 及 69%。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三月底分別為 18% 及 13%。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三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 三月三十一日	九十九年 三月三十一日
信用卡授信承諾	\$269,190,958	\$252,233,772
保證及開發信用狀	25,916,146	21,294,217

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	一〇〇年三月三十一日		九十九年三月三十一日	
	金 額	佔 該 科目 %	金 額	佔 該 科目 %
自 然 人	\$ 331,536,871	53	\$ 332,237,395	56
製 造 業	161,324,660	26	132,481,792	23

地 方 區 域	一〇〇年三月三十一日		九十九年三月三十一日	
	金 額	佔 該 科目 %	金 額	佔 該 科目 %
國 內	\$ 578,943,579	93	\$ 551,691,723	94
亞 洲	17,115,719	3	11,162,668	2
南 美 洲	15,175,702	2	8,467,768	1
北 美 洲	7,086,803	1	9,675,076	2

(4) 流動性風險

玉山銀行於一〇〇年及九十九年三月份之流動性準備比率分別為 34.62% 及 26.96%，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 未 月 期 限 者	○ 超 過 一 個 月 至 三 個 月 期 限 者	○ 超 過 三 個 月 至 一 年 期 限 者	三 超 過 一 年 至 七 年 期 限 者	三 超 過 七 年 以 上	一 合 計
資 產						
現金及約當現金	\$ 12,041,526	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 12,041,526
存放央行及拆借銀行同業	46,998,847	1,000	-	-	-	46,999,847
公平價值變動列入損益之金融資產	32,099,817	11,578,014	3,053,335	12,030,158	683,388	59,444,712
附賣回票券及債券投資	1,540,622	-	-	-	-	1,540,622
應收款項－總額	505,919	28,699,170	255,817	5,306,251	-	34,767,157
貼現及放款－總額	81,337,104	43,349,662	68,803,833	214,924,163	201,944,694	610,359,456
備供出售金融資產	6,231,769	17,223,620	1,912,559	14,727,515	15,230	40,110,693
持有至到期日金融資產	190,233,142	45,811,730	24,768,048	11,080,783	27,209	271,920,912
其他金融資產(不含以成本衡量之金融資產)	15	-	-	1,621,515	-	1,621,530
	<u>\$ 370,988,761</u>	<u>\$ 146,663,196</u>	<u>\$ 98,793,592</u>	<u>\$ 259,690,385</u>	<u>\$ 202,670,521</u>	<u>\$ 1,078,806,455</u>
負 債						
央行及銀行同業存款	\$ 23,748,004	\$ 8,308,311	\$ 9,526,290	\$ -	\$ -	\$ 41,582,605
公平價值變動列入損益之金融負債	2,939,941	3,699,964	1,129,856	3,863,859	-	11,633,620
附買回票券及債券負債	10,030,446	1,848,225	1,675,695	-	-	13,554,366
應付款項	4,002,779	608,175	1,224,318	3,656,130	-	9,491,402
存款及匯款	540,700,599	132,529,842	241,363,532	11,454,490	-	926,048,463
應付金融債券	-	-	-	34,000,000	-	34,000,000
其他金融負債	1,275,588	18,778	278,101	124,622	69,725	1,766,814
	<u>\$ 582,697,357</u>	<u>\$ 147,013,295</u>	<u>\$ 255,197,792</u>	<u>\$ 53,099,101</u>	<u>\$ 69,725</u>	<u>\$ 1,038,077,270</u>

	九 未 月 期 限 者	十 超 過 一 個 月 至 三 個 月 期 限 者	九 超 過 三 個 月 至 一 年 期 限 者	三 超 過 一 年 至 七 年 期 限 者	三 超 過 七 年 以 上	一 合 計
資 產						
現金及約當現金	\$ 10,368,794	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 10,368,794
存放央行及拆借銀行同業	143,781,513	32,477,595	-	-	-	176,259,108
公平價值變動列入損益之金融資產	58,275,133	11,769,933	4,428,740	13,401,704	710,936	88,586,446
附賣回票券及債券投資	1,787,356	-	-	-	-	1,787,356

(接次頁)

(承前頁)

	九 未 月 期 限 者	十 超 過 一 個 月 至 三 個 月 期 限 者	九 超 過 一 個 月 至 三 個 月 期 限 者	年 超 過 三 個 月 至 一 年 期 限 者	三 超 過 三 個 月 至 一 年 期 限 者	月 超 過 一 年 至 七 年 期 限 者	三 超 過 一 年 至 七 年 期 限 者	十 超 過 七 年 以 上	一 合	日 計
應收款項—總額	\$ 265,975	\$ 29,305,018	\$ 26,207	\$ 4,235,375	\$ -	\$ 33,832,575				
貼現及放款—總額	72,465,635	33,580,714	56,901,421	205,408,450	209,513,490	577,869,710				
備供出售金融資產	4,088,275	12,224,392	2,380,714	19,110,209	504,769	38,308,359				
持有至到期日金融資產	98,382	1,578,584	875,966	14,861,346	182,304	17,596,582				
其他金融資產(不含以成本衡量之金融資產)	-	-	-	6,023,028	-	6,023,028				
	<u>\$ 291,131,063</u>	<u>\$ 120,936,236</u>	<u>\$ 64,613,048</u>	<u>\$ 263,040,112</u>	<u>\$ 210,911,499</u>	<u>\$ 950,631,958</u>				
負債										
央行及銀行同業存款	\$ 22,266,506	\$ 11,449,079	\$ 12,937,630	\$ -	\$ -	\$ 46,653,215				
公平價值變動列入損益之金融負債	-	500,000	4,077,901	6,600,000	-	11,177,901				
附買回票券及債券負債	14,268,936	2,422,514	1,501,445	-	-	18,192,895				
應付款項	3,816,229	142,428	1,058,497	3,781,505	-	8,798,659				
存款及匯款	439,978,805	99,940,186	244,271,832	11,037,928	-	795,228,751				
應付金融債券	-	3,700,000	-	28,500,000	-	32,200,000				
其他金融負債	-	500,000	895,389	164,487	70,751	1,630,627				
	<u>\$ 480,330,476</u>	<u>\$ 118,654,207</u>	<u>\$ 264,742,694</u>	<u>\$ 50,083,920</u>	<u>\$ 70,751</u>	<u>\$ 913,882,048</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三月底，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第一季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 第一季	九十九年 第一季
期貨契約損益：		
期貨契約利益—已實現	\$ 505	\$ 2,315
期貨契約利益—未實現	<u>58</u>	<u>-</u>
合計	<u>\$ 563</u>	<u>\$ 2,315</u>

(接次頁)

(承前頁)

	一〇〇年 第一季	九十九年 第一季
期貨契約損失—已實現	(\$ 911)	(\$ 1,546)
期貨契約損失—未實現	-	(3)
合計	(\$ 911)	(\$ 1,549)
選擇權交易損益：		
選擇權交易利益—已實現	\$ 54	\$ -
選擇權交易利益—未實現	-	-
合計	\$ 54	\$ -
選擇權交易損失—已實現	\$ -	\$ -
選擇權交易損失—未實現	-	-
合計	\$ -	\$ -

三六、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>一〇〇年第一季</u>				
租 金	\$ 540	\$ 270	\$ 810	依銀行三分之二，證券三分之一之比例分攤
廣播及保全系統	9	9	18	各分攤 50%
其他費用	310	286	596	水電費用各分攤 50%，管理費依使用面積分攤
	<u>\$ 859</u>	<u>\$ 565</u>	<u>\$ 1,424</u>	
<u>九十九年第一季</u>				
租 金	\$ 540	\$ 270	\$ 810	依銀行三分之二，證券三分之一之比例分攤
廣播及保全系統	9	9	18	各分攤 50%
其他費用	333	308	641	水電費用採各分攤 50%，管理費依使用面積分攤
	<u>\$ 882</u>	<u>\$ 587</u>	<u>\$ 1,469</u>	

自九十三年度起，玉山銀行與玉山保險經紀人公司為共同推廣業務、共用營業設備、場所、人員、網路服務系統及提供跨業之綜合性金融商品或服務，其收入及費用之計算方式，係依玉山銀行銷售各保

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第一季玉山保險經紀人公司應支付玉山銀行總額分別為 16,230 仟元及 18,039 仟元，一〇〇年及九十九年三月底尚未支付金額分別為 4,022 仟元及 10,039 仟元。

玉山銀行一〇〇年及九十九年第一季與玉山證券間之共同行銷收入及支出如下：

	一〇〇年第一季	九十九年第一季
收 入	\$ 1,092	\$ 787
支 出	\$ 17,653	\$ 17,634

三七、玉山金控及子公司放款資產品質、授信風險集中情形、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) 玉山銀行授信風險集中情形

單位：新台幣仟元，%

排 名 (註1)	一〇〇年三月三十一日			九十九年三月三十一日		
	公司或集團企業所屬行業別 (註 2)	授信總餘額 (註 3)	占本期 淨值比例 (%)	公司或集團企業所屬行業別 (註 2)	授信總餘額 (註 3)	占本期 淨值比例 (%)
1	集團 A 未分類其他電子零組件製造業	11,188,979	19.90	集團 C 液晶面板及其組件製造業	6,765,765	12.94
2	集團 B 積體電路製造業	7,239,157	12.87	集團 D 鋼鐵冶煉業	6,440,087	12.32
3	集團 C 液晶面板及其組件製造業	6,993,467	12.44	集團 B 積體電路製造業	6,119,732	11.71
4	集團 D 鋼鐵冶煉業	6,700,580	11.91	集團 K 液晶面板及其組件製造業	5,821,630	11.14
5	集團 E 半導體封裝及測試業	3,768,206	6.70	集團 G 不動產開發業	4,102,000	7.85
6	集團 F 民用航空運輸業	3,738,438	6.65	集團 L 未分類其他不動產業	2,929,665	5.60
7	集團 G 不動產開發業	3,252,500	5.78	集團 H 人造纖維製造業	2,878,449	5.51
8	集團 H 人造纖維製造業	3,139,839	5.58	集團 F 民用航空運輸業	2,822,389	5.40
9	集團 I 不動產租賃業	3,071,500	5.46	集團 M 其他金融輔助業	2,800,000	5.36
10	集團 J 電腦及其週邊設備、軟體批發業	2,816,327	5.01	集團 A 未分類其他電子零組件製造業	2,762,644	5.29

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，%

一〇〇年三月三十一日

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	834,617,387	13,510,422	17,501,239	27,188,842	892,817,890
利率敏感性負債	443,275,962	388,912,304	33,441,159	26,837,529	892,466,954
利率敏感性缺口	391,341,425	(375,401,882)	(15,939,920)	351,313	350,936
淨 值					55,030,554
利率敏感性資產與負債比率					100.04
利率敏感性缺口與淨值比率					0.64

九十九年三月三十一日

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	740,964,201	12,542,858	3,372,859	35,239,738	792,119,656
利率敏感性負債	358,716,124	369,881,306	48,939,018	21,115,660	798,652,108
利率敏感性缺口	382,248,077	(357,338,448)	(45,566,159)	14,124,078	(6,532,452)
淨 值					51,409,500
利率敏感性資產與負債比率					99.18
利率敏感性缺口與淨值比率					(12.71)

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，%

一〇〇年三月三十一日

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	4,451,828	471,738	198,421	170,839	5,292,826
利率敏感性負債	4,819,217	325,046	259,260	743	5,404,266
利率敏感性缺口	(367,389)	146,692	(60,839)	170,096	(111,440)
淨 值					32,441
利率敏感性資產與負債比率					97.94
利率敏感性缺口與淨值比率					(343.52)

九十九年三月三十一日

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	3,586,869	439,529	218,055	265,194	4,509,647
利率敏感性負債	3,889,265	347,460	149,026	6,683	4,392,434
利率敏感性缺口	(302,396)	92,069	69,029	258,511	117,213
淨 值					21,431
利率敏感性資產與負債比率					102.67
利率敏感性缺口與淨值比率					546.93

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	一〇〇年三月三十一日	九十九年三月三十一日
資產報酬率	稅 前	0.60
	稅 後	0.52
淨值報酬率	稅 前	11.71
	稅 後	10.10
純 益 率		29.18
		24.63

2. 玉山金控

項		目	一〇〇年三月三十一日	九十九年三月三十一日
資產報酬率	稅	前	8.08	6.54
	稅	後	8.17	6.67
淨值報酬率	稅	前	9.99	7.91
	稅	後	10.10	8.06
純		益	99.27	97.24

3. 玉山銀行

項		目	一〇〇年三月三十一日	九十九年三月三十一日
資產報酬率	稅	前	0.56	0.45
	稅	後	0.48	0.39
淨值報酬率	稅	前	10.85	8.34
	稅	後	9.38	7.21
純		益	28.91	23.56

4. 玉山證券

項		目	一〇〇年三月三十一日	九十九年三月三十一日
資產報酬率	稅	前	2.98	5.54
	稅	後	2.28	4.41
淨值報酬率	稅	前	6.41	9.69
	稅	後	4.91	7.71
純		益	18.22	29.87

5. 玉山保經

項		目	一〇〇年三月三十一日	九十九年三月三十一日
資產報酬率	稅	前	66.70	105.14
	稅	後	55.35	84.14
淨值報酬率	稅	前	78.53	130.84
	稅	後	65.17	104.71
純		益	58.97	63.50

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

一〇〇年三月三十一日

	合計	距到期日剩餘期間					金額
		1至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年	
主要到期資金流入	978,067	311,116	87,575	51,083	77,164	451,129	
主要到期資金流出	1,199,182	154,040	161,351	138,188	247,990	497,613	
期距缺口	(221,115)	157,076	(73,776)	(87,105)	(170,826)	(46,484)	

九十九年三月三十一日

	合計	距到期日剩餘期間					金額
		1至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年	
主要到期資金流入	871,710	240,902	70,024	35,491	54,569	470,724	
主要到期資金流出	1,082,526	138,422	151,086	182,998	273,718	336,302	
期距缺口	(210,816)	102,480	(81,062)	(147,507)	(219,149)	134,422	

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

一〇〇年三月三十一日

	合計	距到期日剩餘期間					金額
		1至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年	
主要到期資金流入	4,912,780	1,704,726	773,945	524,894	363,661	1,545,554	
主要到期資金流出	5,197,851	2,290,265	1,183,257	766,385	887,533	70,411	
期距缺口	(285,071)	(585,539)	(409,312)	(241,491)	(523,872)	1,475,143	

九十九年三月三十一日

	合計	距到期日剩餘期間					金額
		1至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年	
主要到期資金流入	3,999,358	1,088,042	656,070	390,608	303,652	1,560,986	
主要到期資金流出	4,007,420	1,520,488	1,160,242	708,174	507,729	110,787	
期距缺口	(8,062)	(432,446)	(504,172)	(317,566)	(204,077)	1,450,199	

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 三 月 三 十 一 日	九 十 九 年 三 月 三 十 一 日
最近一年度負責人或職員因業務上違反法令經檢察官起訴者	無	無
最近一年度違反法令經主管機關處以罰鍰者	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。

三八、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三月三十一日

信託資產	一〇〇年九十九年		信託負債	一〇〇年九十九年	
	三月三十一日	三月三十一日		三月三十一日	三月三十一日
銀行存款	\$ 2,796,652	\$ 1,507,236	應付保管有價證券	\$ 51,595,742	\$ 24,898,571
短期投資	113,044,457	100,405,575	信託資本		
土地	1,735,276	970,847	金錢信託	116,985,305	102,614,339
集管理運用帳戶	49,865	101,247	有價證券信託	4,534,280	3,624,016
保管有價證券	<u>51,595,742</u>	<u>24,898,571</u>	不動產信託	1,735,276	970,847
			集管理運用帳戶	49,865	101,247
			各項準備與		
			累積盈虧	(6,096,886)	(5,282,991)
			本期損益	<u>418,410</u>	<u>957,447</u>
信託資產總額	<u>\$169,221,992</u>	<u>\$127,883,476</u>	信託負債總額	<u>\$169,221,992</u>	<u>\$127,883,476</u>

信託財產目錄

民國一〇〇年及九十九年三月三十一日

	一〇〇年 三月三十一日	九十九年 三月三十一日
本金存放本行	\$ 2,796,652	\$ 1,507,236
股票投資	4,649,134	3,614,382
基金投資	107,948,962	96,296,127
債券投資	445,232	493,347
待交割受益憑證	389	979
集合投資	740	740
土地	1,735,276	970,847
集管理運用帳戶	49,865	101,247
保管有價證券	<u>51,595,742</u>	<u>24,898,571</u>
	<u>\$169,221,992</u>	<u>\$127,883,476</u>

信託帳損益表

民國一〇〇年及九十九年一月一日至三月三十一日

	一〇〇年第一季	九十九年第一季
<u>信託收益</u>		
本金利息收入	\$ 1,312	\$ 1,171
本金現金股利收入	604,513	575,191
本金已實現資本利得－普通 股	807	-
本金財產交易收益	316,552	789,423
已實現資本利得－基金	14,524	13,925
已實現資本利得－債券	-	417
受益憑證分配收益	164	131
信託收益合計	<u>937,872</u>	<u>1,380,258</u>
<u>信託費用</u>		
本金管理費	68,523	55,554
本金監察人費	25	25
本金手續費	1,850	928
本金財產交易損失	426,290	343,918
本金所得稅費用	72	60
本金其他費用	22,673	22,317
已實現資本損失－基金	29	9
信託費用合計	<u>519,462</u>	<u>422,811</u>
本期損益	<u>\$ 418,410</u>	<u>\$ 957,447</u>

(二) 依信託業法規定辦理信託業務之內容請參閱附註一。

三九、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。

四十、業務別財務資訊

請參閱附表七。

四一、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三月底並未有買權賣方交易人抵繳保證金之情形。

四二、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，並以一〇〇年六月三日為預定概括讓與承受基準日。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，惟仍須主管機關核准後始生效力。

四三、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：無此情形。
11. 轉投資事業相關資訊及合併持股情形：免揭露。
12. 從事衍生性金融商品交易：請參閱附註六及三五。
13. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：請參閱附註四二。

(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。

四四、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 〇 〇 年 第 一 季			
	法 人 金 融 事 業 單 位	個 人 金 融 事 業 單 位	其 他	合 計
利息淨收益	<u>\$1,415,850</u>	<u>\$1,606,153</u>	<u>\$ 91,383</u>	<u>\$3,113,386</u>
淨 收 益	\$1,508,983	\$2,689,774	\$ 646,276	\$4,845,033
呆帳費用	(65,159)	(518,043)	8,404	(574,798)
營業費用	(<u>517,316</u>)	(<u>1,418,493</u>)	(<u>696,029</u>)	(<u>2,631,838</u>)
稅前淨利	<u>\$ 926,508</u>	<u>\$ 753,238</u>	(<u>\$ 41,349</u>)	<u>\$1,638,397</u>

	九 十 九 年 第 一 季			
	法 人 金 融 事 業 單 位	個 人 金 融 事 業 單 位	其 他	合 計
利息淨收益	<u>\$1,163,783</u>	<u>\$1,132,488</u>	<u>\$ 425,876</u>	<u>\$2,722,147</u>
淨 收 益	\$1,340,345	\$2,100,257	\$ 844,579	\$4,285,181
呆帳費用	85,387	(242,159)	(577,018)	(733,790)
營業費用	(<u>455,750</u>)	(<u>1,189,590</u>)	(<u>677,502</u>)	(<u>2,322,842</u>)
稅前淨利	<u>\$ 969,982</u>	<u>\$ 668,508</u>	(<u>\$ 409,941</u>)	<u>\$1,228,549</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

民國一〇〇年三月三十一日

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	\$ 544	-	\$ 544	(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	1,111	0.01	1,111	(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	1,425	0.04	1,425	(1)
	Optimer	—	公平價值變動列入損益之金融資產	50	18,202	0.13	18,202	(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	2,650	0.13	2,650	(1)
	宏森光電科技股份有限公司	—	公平價值變動列入損益之金融資產	65	1,677	0.14	1,677	(1)
	晶采光電科技股份有限公司	—	備供出售金融資產	297	5,166	0.27	5,166	(1)
	中日新科技股份有限公司	—	備供出售金融資產	5	90	0.01	90	(1)
	均豪精密股份有限公司	—	備供出售金融資產	272	3,871	0.12	3,871	(1)
	晶元光電股份有限公司	—	備供出售金融資產	27	2,840	-	2,840	(1)
	益通光能科技股份有限公司	—	備供出售金融資產	2	66	-	66	(1)
	岱陵科技股份有限公司	—	備供出售金融資產	140	2,862	0.17	2,862	(1)
	福懋科技股份有限公司	—	備供出售金融資產	400	14,340	0.09	14,340	(1)
	Optimer	—	備供出售金融資產	337	122,703	0.90	122,703	(1)
	宏森光電科技股份有限公司	—	備供出售金融資產	256	6,605	0.54	6,605	(1)
	台驊國際股份有限公司	—	備供出售金融資產	722	23,297	1.40	23,297	(1)
	建舜電子製造股份有限公司	—	備供出售金融資產	122	1,677	0.15	1,677	(1)
	卓韋光電股份有限公司	—	備供出售金融資產	71	2,680	0.27	2,680	(1)
	逸昌科技股份有限公司	—	備供出售金融資產	1,091	19,971	2.73	19,971	(1)
	慧洋海運股份有限公司	—	備供出售金融資產	1,791	73,889	0.59	73,889	(1)
	中化合成生技股份有限公司	—	備供出售金融資產	32	2,115	0.04	2,115	(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	4,702	(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	33,135	(3)
	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	1,746	\$ 29,925	5.17	\$ 9,871	(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	13,127	(2)
	Applied Green Light, Inc. of Cayman	—	無活絡市場之債券投資	1,000	9,107	4.82	23,497	(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	9,080	(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	31,304	(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	25,419	(2)
	宣茂科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	199	2,802	0.83	2,739	(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	10,626	(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	2.97	25,718	(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	10.61	20,234	(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	7,271	(3)
	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	6,658	(2)
	嘉彰股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	2,658	98,135	2.02	114,211	(3)
	Gloria Solar International Holding, Inc.	—	以成本衡量之金融資產	500	20,000	0.51	3,887	(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	13,122	(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	1,100	(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	3,057	(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	4,157	(2)
	澤米科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,700	23,800	5.31	7,786	(2)
	馥鴻科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	353	11,400	1.21	5,164	(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	19,432	(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	18,354	(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	10,994	(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	7,738	(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	45,223	(3)
	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	13,892	(2)
	達諾光電股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,200	33,000	2.82	5,685	(2)
	向熙科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,398	23,054	2.71	13,169	(2)
	華燈光電股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,244	22,109	4.82	14,143	(2)
	台灣浩鼎生科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	4,800	39,840	4.80	30,119	(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	2,188	\$ 61,902	3.49	\$ 32,810	(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	21,403	(2)
	有成精密股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	650	30,000	1.91	17,959	(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	30,563	(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	6,721	(3)
	晶美應用材料股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	2	65	-	39	(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	12,924	(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	8,766	(2)
	泓瀚科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	72	2,926	0.42	1,367	(3)
	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	22,238	(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	8,788	(2)
	旭源包裝科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	713	24,242	2.71	12,015	(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	2,010	(2)
	佳晶科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	200	10,000	0.40	3,193	(2)
	精浚科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,000	25,000	2.50	13,318	(2)
	雷迪克光學股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	20	1,800	0.10	401	(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	2	(2)
	鑫承智慧科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	330	6,600	3.67	2,220	(2)
	展頌股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	45	942	0.03	556	(3)
	存託憑證							
	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	5,390	0.01	5,390	(1)
玉山保險經紀人	公司債							
	富國銀行公司債券 III	—	備供出售金融資產	1,000	30,815	-	30,815	(1)
	受益憑證							
	復華全球短期收益基金	—	備供出售金融資產	5,227	56,099	-	56,099	(1)
	復華全球債券組合基金	—	備供出售金融資產	405	5,283	-	5,283	(1)
	玉山精選環宇集合管理運用帳戶	—	備供出售金融資產	2,930	36,636	-	36,636	(1)
	復華新興債股動力組合基金	—	備供出售金融資產	3,000	29,400	-	29,400	(1)
	保誠全球高收益債券基金	—	備供出售金融資產	3,000	30,674	-	30,674	(1)
	永豐全球投資等級債券基金	—	備供出售金融資產	1,000	10,010	-	10,010	(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	\$ 19,554	-	\$ 19,554	(1)
	元大新興市場債券組合基金	—	備供出售金融資產	5,000	50,500	-	50,500	(1)
	德盛 PIMCO 總回報債券基金	—	備供出售金融資產	106	37,612	-	37,612	(1)
	德盛 PIMCO 多元收益基金	—	備供出售金融資產	52	18,690	-	18,690	(1)
	保誠美國優質債券基金	—	備供出售金融資產	47	18,646	-	18,646	(1)
	保誠亞州債券基金	—	備供出售金融資產	65	27,833	-	27,833	(1)
	保誠亞州當地貨幣債券基金	—	備供出售金融資產	79	28,831	-	28,831	(1)
	保誠中印基金	—	備供出售金融資產	44	27,181	-	27,181	(1)

備註：

- (1)上市櫃股票市價，係按一〇〇年三月底收盤價為準；受益憑證市價，係按一〇〇年三月底基金淨值為準。
- (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三月三十一日

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
				一〇〇年三月三十一日	九十九年三月三十一日	
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	
玉山證券	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第一季

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 (註三及五)			
				科目	金額	交易條件	佔合併淨收益或總資產之比率(%)
<u>一〇〇年第一季</u>							
0	玉山金控	玉山銀行	1	現金及約當現金	\$ 6,704,421	註四	0.61
1	玉山銀行	玉山金控	2	存款及匯款	6,704,421	註四	0.61
2	玉山創投	玉山銀行	3	現金及約當現金	316,154	註四	0.03
1	玉山銀行	玉山創投	3	存款及匯款	316,154	註四	0.03
3	玉山保經	玉山銀行	3	現金及約當現金	243,842	註四	0.02
1	玉山銀行	玉山保經	3	存款及匯款	243,842	註四	0.02
0	玉山金控	玉山銀行	1	其他應付款—連結稅制	176,533	註四	0.02
1	玉山銀行	玉山金控	2	其他應收款—連結稅制	176,533	註四	0.02
4	玉山證券	玉山銀行	3	現金及約當現金	166,206	註四	0.02
1	玉山銀行	玉山證券	3	存款及匯款	166,206	註四	0.02
<u>九十九年第一季</u>							
0	玉山金控	玉山銀行	1	現金及約當現金	4,869,205	註四	0.50
1	玉山銀行	玉山金控	2	存款及匯款	4,869,205	註四	0.50
0	玉山金控	玉山銀行	1	其他應付款—連結稅制	295,875	註四	0.03
1	玉山銀行	玉山金控	2	其他應收款—連結稅制	295,875	註四	0.03
3	玉山保經	玉山銀行	3	現金及約當現金	265,786	註四	0.03
1	玉山銀行	玉山保經	3	存款及匯款	265,786	註四	0.03
2	玉山創投	玉山銀行	3	現金及約當現金	262,095	註四	0.03
1	玉山銀行	玉山創投	3	存款及匯款	262,095	註四	0.03
4	玉山證券	玉山銀行	3	現金及約當現金	216,717	註四	0.02
1	玉山銀行	玉山證券	3	存款及匯款	216,717	註四	0.02

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三月三十一日

附表四

單位：新台幣仟元

一、放款

一〇〇年三月三十一日

類 別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額(註)	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	與非關係人之交易條件 有 無 不 同
				正 常 放 款	逾 期 放 款		
消費性放款	72 戶	\$ 111,240	\$ 107,243	\$ 107,243	\$ -	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	390,178	390,178	-	土地及建物	無
其他放款	王欽龍	520	514	514	-	土地及建物	無
其他放款	王志成	1,586	1,554	1,554	-	土地及建物	無
其他放款	王志成	1,476	1,459	1,459	-	土地及建物	無
其他放款	高靖禮	2,187	2,187	2,187	-	土地及建物	無
其他放款	涂玟全	1,000	1,000	1,000	-	土地及建物	無
其他放款	李政達	580	569	569	-	土地及建物	無
其他放款	何培真	1,081	1,069	1,069	-	土地及建物	無
其他放款	蔡俊楠	2,478	2,451	2,451	-	土地及建物	無
其他放款	張榮輝	2,054	2,020	2,020	-	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	1,755	1,755	-	土地及建物	無
其他放款	陳信宏	3,612	3,559	3,559	-	土地及建物	無
其他放款	陳美女	1,922	1,875	1,875	-	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	2,930	2,930	-	土地及建物	無
其他放款	柯尊仁	4,800	3,240	3,240	-	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	890	890	-	土地及建物	無
其他放款	周一順	2,040	2,017	2,017	-	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	1,575	1,575	-	土地及建物	無
其他放款	洪廣益	1,441	1,396	1,396	-	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 款	逾 期 放 款		
其他放款	陳欣華	\$ 3,596	\$ 3,541	\$ 3,541	\$ -	土地及建物	無
其他放款	劉英山	6,201	6,201	6,201	-	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	189	189	-	土地及建物	無
其他放款	蔡惠玲	2,350	2,323	2,323	-	土地及建物	無
其他放款	陳武信	189	-	-	-	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	1,839	1,839	-	土地及建物	無
其他放款	蕭益昇	786	777	777	-	土地及建物	無
其他放款	林國祥	3,000	2,970	2,970	-	土地及建物	無

九十九年三月三十一日

類 別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額(註)	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	與非關係人之交易條件 有 無 不 同
				正 常 放 款	逾 期 放 款		
消費性放款	75 戶	\$ 192,916	\$ 175,758	\$ 175,758	\$ -	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	283,542	251,893	251,893	-	土地及建物	無
其他放款	黃男州	4,717	4,659	4,659	-	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	楊恆華	320	288	288	-	土地及建物	無
其他放款	黃永和	6,000	4,200	4,200	-	土地及建物	無
其他放款	王志成	1,712	1,680	1,680	-	土地及建物	無
其他放款	萬水平	870	870	870	-	土地及建物	無
其他放款	吳寬和	1,845	1,823	1,823	-	土地及建物	無
其他放款	林世徽	1,675	1,655	1,655	-	土地及建物	無
其他放款	黃家泰	2,000	1,965	1,965	-	土地及建物	無
其他放款	陳信宏	3,825	3,772	3,772	-	土地及建物	無
其他放款	陳聰濱	3,828	3,783	3,783	-	土地及建物	無
其他放款	陳聰濱	5,000	5,000	5,000	-	土地及建物	無
其他放款	張榮輝	3,940	3,180	3,180	-	土地及建物	無
其他放款	陳岱裕	700	-	-	-	土地及建物	無
其他放款	陳南銘	1,949	1,927	1,927	-	土地及建物	無
其他放款	蔡惠玲	4,000	3,457	3,457	-	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	663	663	-	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	連浩章	\$ 3,000	\$ 1,996	\$ 1,996	\$ -	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	陳欣華	3,800	3,763	3,763	-	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

註：係每戶一〇〇年或九十九年一月一日至三月三十一日每日最高餘額之合計數。

玉山商業銀行股份有限公司
資產品質－逾期放款及逾期帳款
民國一〇〇年及九十九年三月三十一日

附表五

單位：新台幣仟元，%

年		一〇〇年三月三十一日					九十九年三月三十一日				
業	務別 \ 項目	逾期放款金額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳	逾期放款金額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳
		(註1)		(註2)		覆蓋率(註3)	(註1)		(註2)		覆蓋率(註3)
企業金融	擔保	163,857	112,407,931	0.15	428,971	261.80	458,306	102,118,427	0.45	458,306	100.00
	無擔保	601,851	156,477,663	0.38	1,340,767	222.77	1,201,391	138,505,895	0.87	1,462,277	121.72
消費金融	住宅抵押貸款(註4)	578,503	241,638,149	0.24	692,683	119.74	672,472	255,633,556	0.26	672,472	100.00
	現金卡	1,256	25,079	5.01	10,796	859.55	3,704	37,642	9.84	23,419	632.26
	小額純信用貸款(註5)	435,368	23,984,774	1.82	869,365	199.69	865,401	16,527,295	5.24	1,024,890	118.43
	其他擔保	46,137	69,267,975	0.07	156,687	339.61	24,374	58,465,551	0.04	24,374	100.00
	(註6) 無擔保	55,713	6,557,885	0.85	75,195	134.97	39,614	6,581,344	0.60	45,017	113.64
放款業務合計		1,882,685	610,359,456	0.31	3,574,464	189.86	3,265,262	577,869,710	0.57	3,710,755	113.64
		逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳	逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳
		(註1)		(註2)		覆蓋率(註3)	(註1)		(註2)		覆蓋率(註3)
信用卡業務		107,765	28,880,218	0.37	737,716	684.56	392,146	29,622,241	1.32	580,665	148.07
無追索權之應收帳款承購業務(註7)		-	1,796,483	-	3,389	-	-	316,728	-	2,000	-
經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額(註8)		147,174					196,488				
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)		457,951					933,569				
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)		270,653					103,914				
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)		667,099					922,743				

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

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

註5：小額純信用貸款係指適用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第一季

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三月三十一日			
				單位：新台幣仟元，惟 每股面額為元	
資 產	一〇〇年 三月三十一日	九十九年 三月三十一日	負 債 及 股 東 權 益	一〇〇年 三月三十一日	九十九年 三月三十一日
現金及約當現金	\$ 6,704,422	\$ 4,869,205	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	\$ 5,140,224	\$ 4,749,981
融資產	-	6,007	應付款項	533,767	489,730
應收款項	880,457	874,834	應付公司債	7,500,000	5,500,000
採權益法之股權投資	62,342,395	57,968,357	應計退休金負債	-	201
其他金融資產	12,690	12,690	其他負債	54,943	204,848
固定資產－淨額	199	231	負債合計	<u>13,228,934</u>	<u>10,944,760</u>
其他資產－淨額	<u>2,758</u>	<u>6,671</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
			資本公積	10,578,871	10,451,904
			保留盈餘	8,081,200	5,814,632
			累積換算調整數	(65,483)	(25,482)
			金融商品之未實現損益	86,399	230,259
			庫藏股票	-	(206,078)
			股東權益合計	<u>56,713,987</u>	<u>52,793,235</u>
資 產 總 計	<u>\$ 69,942,921</u>	<u>\$ 63,737,995</u>	負債及股東權益總計	<u>\$ 69,942,921</u>	<u>\$ 63,737,995</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三月三十一日

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

	一 第	〇 一	〇 年	九 第	十 一	九 年	季
收 益							
採權益法認列之投資收益			\$ 1,469,400			\$ 1,125,539	
其他收益			<u>19,726</u>			<u>66,042</u>	
收益合計			<u>1,489,126</u>			<u>1,191,581</u>	
費用及損失							
營業費用			25,842			49,430	
其他費用及損失			<u>65,100</u>			<u>106,353</u>	
費用及損失合計			<u>90,942</u>			<u>155,783</u>	
稅前利益			1,398,184			1,035,798	
所得稅利益			<u>15,412</u>			<u>19,458</u>	
純 益			<u>\$ 1,413,596</u>			<u>\$ 1,055,256</u>	
每股盈餘				稅 前	稅 後	稅 前	稅 後
基本每股盈餘				<u>\$ 0.37</u>	<u>\$ 0.37</u>	<u>\$ 0.27</u>	<u>\$ 0.28</u>
稀釋每股盈餘				<u>\$ 0.34</u>	<u>\$ 0.35</u>	<u>\$ 0.25</u>	<u>\$ 0.25</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

現金流量表

民國一〇〇年及九十九年一月一日至三月三十一日

單位：新台幣仟元

	一〇〇年 第 一 季	九 十 九 年 第 一 季
營業活動之現金流量		
純 益	\$ 1,413,596	\$ 1,055,256
按權益法認列之投資淨益	(1,469,400)	(1,125,539)
折 舊	47	40
金融商品評價損益	1,292	(53,439)
遞延所得稅	(27,569)	16,077
其 他	589	274
營業資產及負債之淨變動		
應收款項	(50,371)	(66,913)
其他資產	59	(3,833)
應付款項	<u>53,800</u>	<u>25,138</u>
營業活動之淨現金流出	(77,957)	(152,939)
融資活動之淨現金流出		
買回庫藏股票	<u>-</u>	(<u>32,502</u>)
現金及約當現金淨減少數	(77,957)	(185,441)
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>\$ 6,704,422</u>	<u>\$ 4,869,205</u>
現金流量資訊之補充揭露		
支付利息	<u>\$ 68,905</u>	<u>\$ 72,387</u>
支付所得稅	<u>\$ 1,298</u>	<u>\$ 26</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三月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	一〇〇年		九十九年		項 目	一〇〇年		九十九年	
	三月三十一日	三月三十一日	三月三十一日	三月三十一日		三月三十一日	三月三十一日	三月三十一日	三月三十一日
資 產					負 債				
現金及約當現金	\$ 12,041,526	\$ 10,368,794			央行及銀行同業存款	\$ 41,582,605	\$ 46,653,215		
存放央行及拆借銀行同業	46,999,847	176,259,108			公平價值變動列入損益之				
公平價值變動列入損益之					金融負債	11,633,620	11,177,901		
金融資產－淨額	59,444,712	88,586,446			附買回票券及債券負債	13,554,366	18,192,895		
附賣回票券及債券投資	1,540,622	1,787,356			應付款項	9,491,402	8,798,659		
應收款項－淨額	33,701,490	32,910,581			存款及匯款	926,048,463	795,228,751		
貼現及放款－淨額	606,784,992	574,158,955			應付金融債券	34,000,000	32,200,000		
備供出售金融資產－淨額	40,110,693	38,308,359			其他金融負債	1,766,814	1,630,627		
持有至到期日金融資產－					其他負債	<u>1,505,322</u>	<u>577,199</u>		
淨額	271,920,912	17,596,582			負債合計	<u>1,039,582,592</u>	<u>914,459,247</u>		
其他金融資產－淨額	2,097,693	6,610,407			股東權益				
固定資產－淨額	14,897,297	13,802,554			股 本	35,100,000	33,624,000		
無形資產	3,949,640	3,978,389			資本公積	8,323,658	8,083,943		
其他資產－淨額	<u>2,332,839</u>	<u>2,361,273</u>			保留盈餘	12,846,707	10,431,004		
					累積換算調整數	(65,483)	(25,482)		
					金融商品之未實現損益	<u>34,789</u>	<u>156,092</u>		
					股東權益合計	<u>56,239,671</u>	<u>52,269,557</u>		
資 產 總 計	<u>\$1,095,822,263</u>	<u>\$ 966,728,804</u>			負債及股東權益總計	<u>\$1,095,822,263</u>	<u>\$ 966,728,804</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三月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	一〇〇年		九十九年		項 目	一〇〇年		九十九年	
	三月三十一日	三月三十一日	三月三十一日	三月三十一日		三月三十一日	三月三十一日	三月三十一日	三月三十一日
資 產					負 債				
流動資產	\$ 6,438,595	\$ 5,118,850			流動負債	\$ 3,879,665	\$ 2,661,144		
基金及投資	113,637	112,086			其他負債	307,607	128,587		
固定資產－淨額	274,930	255,113			受託買賣貸項－淨額	<u>26,403</u>	<u>29,392</u>		
無形資產	21,065	12,801			負債合計	<u>4,213,675</u>	<u>2,819,123</u>		
其他資產	<u>1,068,747</u>	<u>863,383</u>			股東權益				
					股 本	3,060,000	3,060,000		
					資本公積	12,738	2,328		
					保留盈餘	<u>630,561</u>	<u>480,782</u>		
					股東權益合計	<u>3,703,299</u>	<u>3,543,110</u>		
資 產 總 計	<u>\$ 7,916,974</u>	<u>\$ 6,362,233</u>			負債及股東權益總計	<u>\$ 7,916,974</u>	<u>\$ 6,362,233</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三月三十一日

單位：新台幣仟元

項	目	一〇〇年 三月三十一日	九十九年 三月三十一日	項	目	一〇〇年 三月三十一日	九十九年 三月三十一日
<u>資 產</u>				<u>負 債</u>			
流動資產		\$ 685,227	\$ 558,741	流動負債		\$ 107,449	\$ 118,402
基金及投資		30,815	33,088	其他負債		64	44
固定資產—淨額		35	61	負債合計		107,513	118,446
無形資產		610	1,422	<u>股東權益</u>			
其他資產		530	141	股 本		113,000	113,000
				資本公積		1,242	45
				保留盈餘		504,717	362,068
				金融商品之未實現損 益		(9,255)	(106)
				股東權益合計		609,704	475,007
資 產 總 計		<u>\$ 717,217</u>	<u>\$ 593,453</u>	負債及股東權益總計		<u>\$ 717,217</u>	<u>\$ 593,453</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三月三十一日

單位：新台幣仟元

項	目	一〇〇年 三月三十一日	九十九年 三月三十一日	項	目	一〇〇年 三月三十一日	九十九年 三月三十一日
<u>資 產</u>				<u>負 債</u>			
流動資產		\$ 642,784	\$ 591,462	流動負債		\$ 22,131	\$ 9,206
基金及投資		1,168,899	1,098,177	其他負債		132	116
固定資產—淨額		146	211	負債合計		22,263	9,322
其他資產		155	155	<u>股東權益</u>			
				股 本		1,500,000	1,500,000
				資本公積		585	81
				保留盈餘		228,271	106,328
				金融商品之未實現損 益		60,865	74,274
				股東權益合計		1,789,721	1,680,683
資 產 總 計		<u>\$ 1,811,984</u>	<u>\$ 1,690,005</u>	負債及股東權益總計		<u>\$ 1,811,984</u>	<u>\$ 1,690,005</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第一季

單位：新台幣仟元

項	目	一〇〇年第一季	九十九年第一季
利息淨收益		\$ 3,086,498	\$ 2,702,246
利息以外淨收益		<u>1,421,488</u>	<u>1,264,838</u>
淨收益		4,507,986	3,967,084
呆帳費用		(574,798)	(732,627)
營業費用		(<u>2,425,397</u>)	(<u>2,152,982</u>)
稅前淨利		<u>\$ 1,507,791</u>	<u>\$ 1,081,475</u>
純益		<u>\$ 1,303,135</u>	<u>\$ 934,675</u>
每股盈餘(元) — 稅前		<u>\$ 0.43</u>	<u>\$ 0.31</u>
— 稅後		<u>\$ 0.37</u>	<u>\$ 0.27</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第一季

單位：新台幣仟元

項	目	一〇〇年第一季	九十九年第一季
收入		\$286,385	\$251,388
費用		(<u>228,040</u>)	(<u>166,386</u>)
稅前淨利		<u>\$ 58,345</u>	<u>\$ 85,002</u>
純益		<u>\$ 44,651</u>	<u>\$ 67,618</u>
每股盈餘(元) — 稅前		<u>\$ 0.19</u>	<u>\$ 0.28</u>
— 稅後		<u>\$ 0.15</u>	<u>\$ 0.22</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第一季

單位：新台幣仟元

項	目	一〇〇年第一季	九十九年第一季
營業收入		\$154,575	\$171,804
營業費用		(45,030)	(35,815)
營業外收入及利益		1,041	1,654
營業外費用及損失		-	(102)
稅前淨利		<u>\$110,586</u>	<u>\$137,541</u>
純 益		<u>\$ 91,770</u>	<u>\$110,076</u>
每股盈餘 (元) — 稅前		<u>\$ 9.79</u>	<u>\$ 12.17</u>
— 稅後		<u>\$ 8.12</u>	<u>\$ 9.74</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第一季

單位：新台幣仟元

項	目	一〇〇年第一季	九十九年第一季
收 入		\$ 35,652	\$ 16,962
費 用		(2,855)	(2,691)
稅前淨利		<u>\$ 32,797</u>	<u>\$ 14,271</u>
純 益		<u>\$ 29,844</u>	<u>\$ 13,170</u>
每股盈餘 (元) — 稅前		<u>\$ 0.22</u>	<u>\$ 0.10</u>
— 稅後		<u>\$ 0.20</u>	<u>\$ 0.09</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第一季

附表七

單位：新台幣仟元

項 目	一 〇 〇 年 第 一 季				
	業 務 別	銀 行 業 務	證 券 業 務	其 他 業 務	合 併
利息淨收益（損失）		\$ 3,098,683	\$ 72,474	(\$ 57,771)	\$ 3,113,386
利息以外淨收益		1,396,012	151,496	184,139	1,731,647
淨 收 益		4,494,695	223,970	126,368	4,845,033
呆帳費用		(574,798)	-	-	(574,798)
營業費用		(2,394,102)	(179,290)	(58,446)	(2,631,838)
繼續營業單位稅前淨益		1,525,795	44,680	67,922	1,638,397
所得稅費用		(204,656)	(13,694)	(6,451)	(224,801)
稅後淨利		1,321,139	30,986	61,471	1,413,596

項 目	九 十 九 年 第 一 季				
	業 務 別	銀 行 業 務	證 券 業 務	其 他 業 務	合 併
利息淨收益（損失）		\$ 2,709,568	\$ 57,206	(\$ 44,627)	\$ 2,722,147
利息以外淨收益		1,242,899	149,554	170,581	1,563,034
淨 收 益		3,952,467	206,760	125,954	4,285,181
呆帳費用		(732,627)	(1,163)	-	(733,790)
營業費用		(2,125,386)	(133,202)	(64,254)	(2,322,842)
繼續營業單位稅前淨益		1,094,454	72,395	61,700	1,228,549
所得稅費用		(146,800)	(17,384)	(9,109)	(173,293)
稅後淨利		947,654	55,011	52,591	1,055,256

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三月三十一日

附表八

單位：仟元

	一〇〇年三月三十一日			九十九年三月三十一日		
	外幣	匯率	新台幣	外幣	匯率	新台幣
金融資產						
美元	\$ 4,300,752	29.4690	\$ 126,738,861	\$ 3,407,618	31.7730	\$ 108,270,247
澳幣	482,419	30.4533	14,691,251	292,477	29.0882	8,507,629
港幣	1,732,386	3.7841	6,555,522	878,364	4.0924	3,594,617
歐元	138,106	41.6751	5,755,581	130,982	42.5885	5,578,327
日圓	14,068,903	0.3558	5,005,716	11,491,943	0.3406	3,914,156
英鎊	21,471	47.4716	1,019,263	46,657	47.8756	2,233,732
人民幣	50,111	4.4949	225,244	10,404	4.6546	48,426
瑞士法郎	6,487	32.1013	208,241	1,532	29.7556	45,586
紐西蘭幣	6,099	22.3905	136,560	1,872	22.5334	42,183
加拿大幣	1,973	30.3491	59,879	6,085	31.1989	189,845
新加坡幣	2,333	23.3733	54,530	1,905	22.6626	43,172
瑞典幣	2,982	4.6706	13,928	884	4.3646	3,858
南非幣	2,338	4.3222	10,105	7,008	4.2980	30,120
泰銖	5,800	0.9726	5,641	5,973	0.9813	5,861
馬來西亞幣	77	9.7418	750	77	9.7032	747
金融負債						
美元	4,655,038	29.4690	137,179,315	3,489,849	31.7730	110,882,972
歐元	183,452	41.6751	7,645,380	276,884	42.5885	11,792,074
日圓	15,854,304	0.3558	5,640,961	7,149,941	0.3406	2,435,270
澳幣	180,779	30.4533	5,505,317	209,819	29.0882	6,103,257
港幣	1,253,631	3.7841	4,743,865	984,533	4.0924	4,029,103
紐西蘭幣	136,019	22.3905	3,045,533	184,684	22.5334	4,161,558
南非幣	608,637	4.3222	2,630,651	787,366	4.2980	3,384,099
英鎊	43,058	47.4716	2,044,032	81,441	47.8756	3,899,037
加拿大幣	22,549	30.3491	684,342	17,616	31.1989	549,600
人民幣	31,850	4.4949	143,163	-	4.6546	-
瑞士法郎	3,552	32.1013	114,024	1,054	29.7556	31,362
新加坡幣	4,302	23.3733	100,552	4,065	22.6626	92,123
瑞典幣	5,202	4.6706	24,296	27,585	4.3646	120,397

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
 民國一〇〇年第一季

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

民國一〇〇年第一季

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。