股票代碼：2884

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

民國一〇〇年及九十九年前三季

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	7～9	-
九、合併財務報表附註		
(一) 公司沿革	10～11，98	一
(二) 重要會計政策之彙總說明	11～22	二
(三) 會計變動之理由及其影響	22	三
(四) 重要會計科目之說明	22～56	四～三一
(五) 關係人交易	56～61，101～105	三二
(六) 質抵押之資產	62	三三
(七) 重大承諾事項及或有負債	63～64	三四
(八) 重大之災害損失	-	-
(九) 重大之期後事項	-	-
(十) 其　　他	65～91，106～116	三五～四四
(十一) 附註揭露事項		
1. 重大交易事項相關資訊	91～92，94～97，117～118	四五
2. 轉投資事業相關資訊	91～92，94～97，117～118	四五
3. 大陸投資資訊	92	四五
4. 母公司與子公司及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額	92，99～100	四五
(十二) 營運部門財務資訊	92～93	四六
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九月三十日之合併資產負債表，暨民國一〇〇年及九十九年一月一日至九月三十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　十　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九月三十日

（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	一〇〇年九月三十日 金額	九十九年九月三十日 金額	變動百分比 (%)
11000	現金及約當現金（附註二及四）	$ 21,143,266	$ 10,064,195	110
11500	存放央行及拆借金融同業（附註五）	48,418,860	37,029,885	31
12000	公平價值變動列入損益之金融資產－淨額（附註二、六及三三）	49,788,153	146,495,564	(66)
12500	附賣回票券及債券投資（附註二及七）	-	820,624	(100)
13000	應收款項－淨額（附註二、八及三三）	44,183,916	39,916,210	11
13500	貼現及放款－淨額（附註二、九、三二及三三）	662,600,567	592,761,450	12
14000	備供出售金融資產－淨額（附註二、十、十一及三三）	53,933,153	40,201,396	34
14500	持有至到期日金融資產－淨額（附註二、十二及三三）	261,665,249	123,212,032	112
15500	其他金融資產－淨額（附註二、十三及三三）	4,693,616	4,491,964	4
18500	固定資產－淨額（附註二及十四）	15,675,423	14,120,404	11
19000	商譽及無形資產－淨額（附註二及十五）	4,058,805	3,994,310	2
	其他資產－淨額（附註二及十六）			
19581	閒置資產－淨額	162,296	119,613	36
19585	出租資產－淨額	856,023	712,448	20
19601	存出保證金	1,300,118	1,326,277	(2)
19611	營業保證金及交割結算基金	688,057	623,471	10
19679	其他	448,570	327,163	37
19500	其他資產合計	3,455,064	3,108,972	11
19999	資產總計	$1,169,616,072	$1,016,217,006	15

代碼	負債及股東權益	一〇〇年九月三十日 金額	九十九年九月三十日 金額	變動百分比 (%)
21000	央行及金融同業存款（附註十七）	$ 53,334,492	$ 46,731,568	14
21600	應付商業本票－淨額（附註十八）	1,439,338	2,459,363	(41)
22000	公平價值變動列入損益之金融負債（附註二、六及二二）	16,751,708	18,765,573	(11)
22500	附買回票券及債券負債（附註二、六、七、十、十二及十九）	11,827,431	15,787,484	(25)
23000	應付款項（附註二及二十）	16,219,650	11,212,401	45
23500	存款及匯款（附註二一及三二）	956,233,343	823,507,022	16
24000	應付債券（附註二及二二）	43,600,000	41,500,000	5
24400	其他借款（附註二三）	100,000	171,000	(42)
25500	其他金融負債（附註二四）	1,929,294	621,306	211
29500	其他負債（附註二、二五及二九）	1,727,943	946,747	83
29999	負債合計	1,103,163,199	961,702,464	15
	股本（附註三一）			
31001	普通股股本－每股面額 10 元；額定 5,000,000 仟股；發行一〇〇年 4,575,000 仟股，九十九年 3,803,300 仟股	45,750,000	38,033,000	20
	資本公積（附註二及三一）			
31501	股本溢價	9,994,718	7,196,387	39
31513	庫藏股票交易	3,382,484	3,382,484	-
31599	其他資本公積	-	78,949	(100)
31500	資本公積合計	13,377,202	10,657,820	26
	保留盈餘（附註二及三一）			
32001	法定盈餘公積	2,461,465	2,069,158	19
32003	特別盈餘公積	328,204	163,969	100
32011	未分配盈餘	4,702,976	3,415,296	38
32000	保留盈餘合計	7,492,645	5,648,423	33
	股東權益其他項目（附註二及三一）			
32521	累積換算調整數	9,203	(50,883)	118
32523	金融商品之未實現損益	(176,177)	226,182	(178)
32500	股東權益其他項目合計	(166,974)	175,299	(195)
39999	股東權益合計	66,452,873	54,514,542	22
	承諾事項及或有事項（附註二及三四）			
	負債及股東權益總計	$1,169,616,072	$1,016,217,006	15

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九月三十日

（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		一〇〇年前三季 金額	九十九年前三季 金額	變動百分比 （%）
41000	利息收入（附註二及三二）	$15,561,647	$12,882,075	21
51000	利息費用（附註二及三二）	(6,185,777)	(4,428,800)	40
	利息淨收益	9,375,870	8,453,275	11
	利息以外淨收益			
49800	手續費及佣金淨收益（附註二及二七）	4,771,414	4,126,405	16
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）	(209,407)	(344,909)	(39)
49830	備供出售金融資產之已實現損益（附註二）	164,738	323,399	(49)
49840	持有至到期日金融資產之已實現損益（附註二）	(596)	(105,414)	(99)
49870	兌換損益（附註二）	686,103	309,744	122
49880	資產減損迴轉利益（損失)(附註二、十三及十六）	(15,900)	72,305	(122)
49905	以成本衡量之金融資產淨利益（附註二）	382,926	172,617	122
58021	財產交易淨損益（附註二）	117,416	(12,923)	1,009
49999	其他非利息淨損益	37,526	11,409	229
	利息以外淨收益合計	5,934,220	4,552,633	30
	淨收益	15,310,090	13,005,908	18

（接次頁）

（承前頁）

代碼		一〇〇年前三季 金額	九十九年前三季 金額	變動百分比（%）
51500	呆帳費用（附註二及九）	($ 1,821,763)	($ 2,102,815)	(13)
	營業費用（附註二、二六、二八及三二）			
58501	用人費用	(4,095,378)	(3,518,725)	16
58503	折舊及攤銷費用	(661,457)	(719,871)	(8)
58599	其他業務及管理費用	(3,726,499)	(3,152,682)	18
	營業費用合計	(8,483,334)	(7,391,278)	15
61001	稅前合併淨利	5,004,993	3,511,815	43
61003	所得稅費用(附註二及二九)	(756,981)	(443,688)	71
69000	合併總純益	$ 4,248,012	$ 3,068,127	38
	歸屬予：			
69901	母公司股東	$ 4,248,012	$ 3,068,127	38

代碼		稅前	稅後	稅前	稅後
70000	每股盈餘（附註三十）				
	基本每股盈餘	$ 1.03	$ 1.03	$ 0.73	$ 0.76
	稀釋每股盈餘	$ 1.00	$ 0.99	$ 0.73	$ 0.76

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九月三十日

（僅經核閱，未依一般公認審計準則查核）

單位：新台幣仟元

	一〇〇年前三季	九十九年前三季
營業活動之現金流量		
合併總純益	$ 4,248,012	$ 3,068,127
折舊及攤銷	661,457	719,871
股份基礎給付之薪資費用	353,673	193,423
資產減損損失（迴轉利益）	15,900	(72,305)
呆帳費用	1,821,763	2,102,815
提列各項損失準備	-	28,233
收回轉銷之備抵呆帳及保證責任準備	629,618	384,016
指定公平價值變動列入損益之金融商品處分損失	31,210	93,586
備供出售金融資產處分利益	(120,883)	(284,368)
持有至到期日金融資產處分損失	596	105,414
處分固定資產、閒置資產、出租資產及承受擔保品淨損失（利益）	(115,985)	13,161
以成本衡量之金融資產處分利益	(328,066)	(97,081)
債券折溢價攤銷	177,546	169,419
遞延所得稅	129,851	91,363
金融商品評價損失（利益）	(128,866)	210,483
其　　他	691	(16,700)
營業資產及負債之淨變動		
交易目的之金融資產	12,384,530	(100,891,150)
交易目的之金融負債	2,934,526	1,026,392
應收款項	(3,385,150)	(3,917,076)
其他金融資產－客戶保證金專戶	(95,512)	(256,118)
其他資產	(40,862)	(92,935)
受託買賣借貸項－淨額	(53,630)	69,230
應付款項	4,664,739	2,624,960
其他負債	36,916	203,509
營業活動之淨現金流入（出）	23,822,074	(94,523,731)

（接次頁）

（承前頁）

	一〇〇年前三季	九十九年前三季
投資活動之現金流量		
存放央行及拆借金融同業減少（增加）	($ 41,448)	$ 180,145,330
附賣回票券及債券投資減少	1,439,552	2,564,369
貼現及放款增加	(56,062,430)	(43,652,137)
指定公平價值變動列入損益之金融資產增加	(5,290,249)	(4,550,523)
購買備供出售金融資產	(46,687,691)	(45,912,072)
處分備供出售金融資產價款	40,935,520	42,839,046
購買持有至到期日金融資產	(1,813,678,912)	(106,682,084)
收回、處分持有至到期日金融資產價款	1,806,787,206	1,331,188
購買以成本衡量之金融資產	(271,340)	(240,245)
收回、處分以成本衡量之金融資產價款	518,701	135,838
購買無活絡市場之債券投資	(1,495,872)	(624,700)
收回、處分無活絡市場之債券投資價款	619,500	3,837,253
購置固定資產及無形資產	(1,550,217)	(481,977)
處分固定資產價款	46,001	1,226
處分出租資產、閒置資產及承受擔保品價款	227,695	34,634
其他金融資產減少	526,943	14,653
其他資產減少	59,117	84,806
概括承受竹南信合社支付價款	(1,834,000)	-
概括承受竹南信合社之現金餘額－民國一〇〇年七月九日	5,444,168	-
投資活動之淨現金流入（出）	(70,307,756)	28,844,605
融資活動之現金流量		
短期借款增加（減少）	(200,000)	171,000
應付商業本票增加（減少）	(1,063,886)	1,114,656
央行及金融同業存款增加	14,464,678	7,679,611
指定公平價值變動列入損益之金融負債增加（減少）	(5,344,253)	646,845
附買回票券及債券負債增加（減少）	(5,566,811)	1,268,516
存款及匯款增加	43,398,965	54,220,875
其他金融負債增加（減少）	1,630,278	(1,507,131)
發行金融債券	2,100,000	5,500,000
償還金融債券	-	(5,000,000)
發行公司債	-	2,000,000
現金增資	7,500,000	-

（接次頁）

（承前頁）

	一〇〇年前三季	九十九年前三季
買回庫藏股票	$ -	($ 459,649)
庫藏股票處分價款	-	626,164
發放現金股利	(760,660)	(726,360)
融資活動之淨現金流入	56,158,311	65,534,527
匯率影響數	285,913	387,762
現金及約當現金淨增加	9,958,542	243,163
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	$ 21,143,266	$ 10,064,195
現金流量資訊之補充揭露		
支付利息	$ 5,755,110	$ 4,307,548
支付所得稅	$ 424,950	$ 224,946

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

民國一〇〇年及九十九年前三季

（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。截至一〇〇年九月底止，計設有一三三個營業單位，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、香港分行及一二六個國內分行，並設有越南胡志明市代表辦事處及東莞代表辦事處。

為整合金控資源，發揮經營績效，強化玉山銀行資本結構，並衡酌長期發展需要，玉山銀行及玉山票券於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。

玉山銀行於一〇〇年七月九日概括承受有限責任竹南信用合作社（竹南信合社）之資產、負債及營業，請參閱附註四三之說明。

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九月底，員工人數合計分別為 5,664 人及 5,026 人。

二、重要會計政策之彙總說明

本合併財務報表係依照金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、商業會計法、商業會計處理準則及一般公認會計原則編製。重要會計政策彙總說明如下：

(一) 合併財務報表彙編原則

本公司一〇〇年及九十九年前三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。

(二) 外幣交易及外幣財務報表之換算

母公司、玉山證券、玉山創投及玉山保險經紀人以外幣為準之交易事項係按交易日之即期匯率入帳。外幣資產及負債實際以新台幣收付結清時，因適用不同匯率所產生之損失及盈益，列為收付結

清期間之損益。外幣貨幣性資產及負債之期末餘額，再按期末之即期匯率予以換算調整，因而產生之兌換差額，列為當期損益。

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

(三) 會計估計

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

(四) 資產與負債區分流動與非流動之標準

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

本合併財務報表之編製主體中，銀行業佔重大之比率，故合併資產負債表中資產及負債按其性質分類，並依相對流動性之順序排

序，而未區分為流動或非流動項目。惟本公司已於附註三六說明資產及負債之到期分析。

(五) 約當現金

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

(六) 公平價值之基礎

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

(七) 公平價值變動列入損益之金融商品

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

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

指定公平價值變動列入損益之金融資產或金融負債係嵌入衍生性商品條件之混合商品契約，主契約與嵌入之衍生性商品經判斷應分別認列，惟本公司不擬分別認列，以及為消除或重大減少會計不一致時，將各項具會計不一致之金融資產或金融負債，於原始認列時指定公平價值變動列入損益。本公司因未指定衍生性商品採用避險會計，倘未將操作利率避險項目指定為公平價值變動列入損益之金融資產或金融負債，將使利率避險工具之公平價值變動數認列為當期損益，被避險項目之公平價值變動未能與避險工具於同一會計

期間內認列損益而產生會計認列之不一致，因是，將已承作利率交換之債務商品投資及發行之金融債券指定為公平價值變動列入損益之金融資產或金融負債。此外，因未分別認列混合商品中嵌入式衍生性商品契約價值，故將整體混合商品指定為公平價值變動列入損益之金融資產或金融負債。

(八) 備供出售金融資產

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

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

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

(九) 持有至到期日金融資產

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

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

(十) 其他金融資產

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

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

(十一) 金融資產證券化之交易

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

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

(十二) 催收款項

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

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

(十三) 備抵呆帳及保證責任準備

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

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

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

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

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

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

授信資產，並就特定債權之擔保品評估其價值後，評估不良授信資產之可收回性。

上述處理辦法規定，於一〇〇年一月一日前應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良授信資產，分別以債權餘額之百分之二、百分之十、百分之五十及餘額全部之合計，為備抵呆帳及保證責任準備之最低提列標準。自一〇〇年一月一日起，就前述不良授信資產之提列標準加計正常授信債權餘額（排除對於我國政府機關之債權餘額）之百分之零點五，為備抵呆帳及保證責任準備之最低提列標準。惟正常授信資產最低應提列之備抵呆帳及保證責任準備可自一〇〇年一月一日起三年內分年提足。

對確定無法收回之債權，經提報董事會核准後予以沖銷。

(十四) 證券融資及融券

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

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

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

(十五) 附條件交易票券及債券

附賣回票券及債券投資係從事票券及債券附賣回條件交易時，向交易對手實際支付之金額，視為融資交易；附買回票券及債券負

債係從事票券及債券附買回條件交易時，向交易對手實際取得之金額。相關利息收入或支出按權責發生基礎認列。

(十六) 受託買賣借貸項

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

(十七) 客戶保證金專戶與期貨交易人權益

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

客戶保證金專戶包含銀行存款、期貨結算機構結算餘額及其他期貨商結算餘額。

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

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

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

(十八) 資產減損

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

不得超過該資產在未認列減損損失之情形下，減除應提列折舊或攤銷後之帳面價值。

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

(十九) 固定資產、出租資產及閒置資產

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

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

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

(二十) 商譽及無形資產

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

(二一) 承受擔保品

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

(二二) 營業保證金

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

(二三) 交割結算基金

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

(二四) 應付公司債

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

(二五) 違約損失準備

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

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

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

(二六) 買賣損失準備

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

(二七) 職工退休金

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

本公司修正退休辦法時，所產生之前期服務成本自修正日起至該前期服務成本符合既得給付條件日止之平均年數，按直線法攤銷

認列為費用。確定給付退休辦法修訂時即符合既得給付條件者，立即認列為當期費用。

(二八) 所得稅

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

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

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

因人才培訓及股權投資等所產生之所得稅抵減，採當期認列法處理。

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

(二九) 庫藏股票

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

(三十) 收入之認列

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

手續費收入於收現且獲利過程大部分完成時認列。

其他營業收入係按權責發生基礎估列，於獲利過程大部分完成時認列。

(三一) 或有損失

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

三、會計變動之理由及其影響

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

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

四、現金及約當現金

	一〇〇年九月三十日	九十九年九月三十日
庫存現金及週轉金	$ 6,560,358	$ 5,978,513
待交換票據	4,288,746	2,334,682
存放同業	10,174,479	1,737,076
約當現金－收益率：一〇〇年0.03%；九十九年0.03%	119,683	13,924
	$21,143,266	$10,064,195

五、存放央行及拆借金融同業

	一〇〇年九月三十日	九十九年九月三十日
存款準備金－甲戶	$18,317,331	$11,073,544
存款準備金－乙戶	25,935,715	22,547,594
存款準備金－外幣存款戶	106,848	81,211
轉存央行存款	350,000	-
轉存央行國庫機關專戶存款	6,470	6,943
拆放同業	2,138,960	2,313,390
存放央行－其他	1,563,536	1,007,203
	$48,418,860	$37,029,885

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

	一〇〇年九月三十日	九十九年九月三十日
交易目的之金融資產		
商業本票	$ 7,023,458	$ 7,469,440
利率交換合約	2,404,237	2,573,758
外匯選擇權合約	2,251,763	1,552,402
外匯換匯合約	1,962,746	622,263
國外機構發行債券	712,225	655,076
遠期外匯合約	324,380	385,099
無本金交割遠期外匯合約	274,295	28,490
基金受益憑證	183,396	500,872
換匯換利合約	165,585	264,120
上市（櫃）股票	156,588	348,682
金屬商品交換合約	133,545	29,684
金融債券	88,989	91,515
利率期貨交易合約	73,420	123,122
營業證券－自營部	54,922	464,005
信用違約交換合約	41,910	51,104

（接次頁）

（承前頁）

	一〇〇年九月三十日	九十九年九月三十日
商品期貨交易合約	$ 22,698	$ -
可轉換公司債	19,360	411,667
外幣保證金交易合約	18,004	9,540
商品選擇權合約	14,836	384
營業證券－承銷部	12,375	-
遠期商品合約	9,501	4,573
存託憑證	3,960	-
台股期貨交易合約	3,593	10,870
可轉讓定期存單	-	98,911,357
國 庫 券	-	497,577
	15,955,786	115,005,600
指定公平價值變動列入損益之金融資產		
金融債券	18,324,178	18,755,080
公 司 債	15,102,906	12,271,394
國外政府債券	391,686	402,363
賣方權益證券	13,597	61,127
	33,832,367	31,489,964
	$ 49,788,153	$146,495,564
交易目的之金融負債		
利率交換合約	$ 2,482,017	$ 2,786,266
外匯選擇權合約	2,475,030	1,605,286
外匯換匯合約	2,427,912	439,870
遠期外匯合約	426,242	129,760
換匯換利合約	159,119	187,556
金屬商品交換合約	102,340	19,396
無本金交割遠期外匯合約	50,694	49,432
商品選擇權合約	14,836	384
遠期商品合約	9,501	4,573
信用違約交換合約	438	8,647
外幣保證金交易合約	54	65
附條件賣回公債融券	-	99,355
	8,148,183	5,330,590
指定公平價值變動列入損益之金融負債		
應付公司債（附註二二）	5,349,341	5,072,217
組合式商品	3,254,184	3,619,863
金融債券（附註二二）	-	4,742,903
	8,603,525	13,434,983
	$ 16,751,708	$ 18,765,573

本公司一〇〇年及九十九年九月底公平價值變動列入損益之金融資產中，已供作附買回條件交易之面額分別為 3,156,752 仟元及 2,321,115 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九月底，玉山銀行尚未到期之衍生性商品合約金額（名目本金）如下：

	一〇〇年九月三十日	九十九年九月三十日
利率交換合約	$255,691,912	$260,899,489
外匯選擇權合約	211,558,708	192,726,242
外匯換匯合約	118,401,442	59,293,304
遠期外匯合約	20,345,539	10,467,468
信用違約交換合約	9,654,944	10,772,780
無本金交割遠期外匯合約	6,687,954	6,881,572
換匯換利合約	3,823,906	6,284,122
金屬商品交換合約	3,265,905	524,223
利率期貨交易合約	713,027	292,378
商品選擇權合約	582,474	33,246
遠期商品合約	230,089	235,418
外幣保證金交易合約	229,326	147,944

截至一〇〇年及九十九年九月底止，玉山證券之期貨交易保證金餘額分別為 3,593 仟元及 10,870 仟元。

本公司一〇〇年及九十九年前三季公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益彙總如下：

	一〇〇年前三季	九十九年前三季
公平價值變動列入損益之金融資產		
已實現損益	$ 895,336	$1,155,224
評價損益	1,205,972	1,023,961
	2,101,308	2,179,185
公平價值變動列入損益之金融負債		
已實現損益	(1,233,609)	(1,289,650)
評價損益	(1,077,106)	(1,234,444)
	(2,310,715)	(2,524,094)
	($ 209,407)	($ 344,909)

七、附賣回票券及債券投資

本公司於九十九年九月底以附賣回為條件買入之票債券為820,624仟元，經約定應於九十九年十月七日前以820,802仟元陸續賣回。另九十九年九月底附賣回票券及債券投資中，已供作附買回條件交易之面額為50,000仟元。

八、應收款項－淨額

	一〇〇年九月三十日	九十九年九月三十日
應收信用卡款項	$30,781,474	$29,536,586
應收承購帳款－無追索權	4,719,934	611,423
應收證券融資款	4,264,595	4,873,114
應收承兌票款	2,215,838	1,928,867
應收利息	1,543,652	1,434,484
應收退稅款	661,728	659,562
應收收益	321,828	210,327
應收逾期有價證券款	306,736	313,840
應收帳款	276,720	366,219
應收出售授信資產款	-	416,627
其　　他	383,689	364,699
	45,476,194	40,715,748
減：備抵呆帳	1,292,278	799,538
	$44,183,916	$39,916,210

本公司一〇〇年九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	$ 310,951	$ 288,141
	組合評估減損	1,714,699	598,064
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	41,678,237	406,073
合計		43,703,887	1,292,278

應收款項之備抵呆帳之變動情形如下：

	一〇〇年前三季	九十九年前三季
期初餘額	$ 772,579	$ 928,991
承受竹南信合社轉入	69	-
本期提列	697,538	984,639
沖銷應收款項	(544,142)	(1,277,318)
收回已沖銷之應收款項	355,567	172,981
匯率影響數及其他變動	10,667	(9,755)
期末餘額	$1,292,278	$ 799,538

九、貼現及放款－淨額

	一〇〇年九月三十日	九十九年九月三十日
短期放款	$158,931,506	$117,531,975
中期放款	177,125,783	144,961,001
長期放款	325,959,996	329,222,657
催收款項	840,165	2,026,516
押匯及貼現	3,824,374	2,486,421
	666,681,824	596,228,570
減：備抵呆帳	3,979,347	3,467,120
減：折溢價調整數	101,910	-
	$662,600,567	$592,761,450

本公司一〇〇年及九十九年九月底已停止對內計息之放款及其他授信款項餘額分別為 840,165 仟元及 2,026,516 仟元。一〇〇年及九十九年前三季對內未計提利息收入之金額分別為 21,681 仟元及 37,844 仟元。

本公司於一〇〇年及九十九年前三季並無未經訴追即行轉銷之授信債權。

本公司一〇〇年九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	$ 975,831	$ 235,983
	組合評估減損	1,961,015	552,755
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	663,744,978	3,190,609
合計		666,681,824	3,979,347

貼現及放款之備抵呆帳變動情形如下：

	一〇〇年前三季	九十九年前三季
期初餘額	$ 3,615,010	$ 3,452,016
承受竹南信合社轉入	129,357	-
本期提列	1,122,974	1,117,972
轉銷呆帳	(1,177,042)	(1,289,348)
轉銷呆帳後收回數	274,051	211,035
匯率影響數	14,997	(24,555)
期末餘額	$ 3,979,347	$ 3,467,120

本公司一〇〇年及九十九年前三季呆帳費用之明細如下：

	一〇〇年前三季	九十九年前三季
貼現及放款備抵呆帳提列數	$1,122,974	$1,117,972
應收款項備抵呆帳提列數	697,538	984,639
保證責任準備提列數	1,251	204
	$1,821,763	$2,102,815

十、備供出售金融資產－淨額

	一〇〇年九月三十日	九十九年九月三十日
金融債券	$28,505,978	$20,264,917
政府公債	15,558,776	8,177,624
資產證券化受益證券	4,553,440	4,704,812
公司債	3,756,563	5,097,779
上市（櫃）股票	1,324,240	1,579,278
基金受益憑證	234,156	376,986
	$53,933,153	$40,201,396

本公司一〇〇年及九十九年九月底備供出售金融資產中，已供作附買回條件交易之面額分別為 2,499,772 仟元及 6,797,600 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九月底衡量保留受益證券所使用主要假設如下：

	玉山 CBO 2005-1	玉山 CBO 2005-2	
	九十九年九月三十日	一〇〇年九月三十日	九十九年九月三十日
預計提前還款率	0%	0%	0%
預計信用損失率	0%	2%	2%
剩餘現金流量之折現率	2.009%	0.882%	1.063%

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九月底，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	玉山 CBO 2005-2	
	九十九年九月三十日	一〇〇年九月三十日	九十九年九月三十日
保留受益證券之帳面價值	$ 53,629	$ 4,298,540	$ 4,394,298
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	-	(67,486)	(90,906)
不利變動 20%對公平價值之影響	-	(120,344)	(166,309)

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

(四) 現金流量

本公司因證券化而收取及支付之現金流量彙總如下：

	玉山 CBO 2005-1		玉山 CBO 2005-2		玉山 CBO 2007-1	
	一〇〇年前三季	九十九年前三季	一〇〇年前三季	九十九年前三季	一〇〇年前三季	九十九年前三季
收到服務收益	$ 40	$ 348	$ 1,587	$ 2,030	$ 450	$ 450
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

	一〇〇年九月三十日	九十九年九月三十日
可轉讓定期存單	$241,610,000	$106,100,000
政府公債	9,875,785	6,614,644
金融債券	5,765,123	5,704,923
公司債	4,028,518	4,404,008
國外機構發行債券	303,649	310,386
資產證券化受益證券	82,174	78,071
	$261,665,249	$123,212,032

本公司一〇〇年及九十九年九月底持有至到期日金融資產中，已供作附買回條件交易之面額分別為 5,374,540 仟元及 5,336,300 仟元。

十三、其他金融資產－淨額

	一〇〇年九月三十日	九十九年九月三十日
無活絡市場之債券投資－淨額	$2,635,935	$1,781,732
以成本衡量之金融資產－淨額	1,568,357	1,853,134
客戶保證金專戶	333,420	256,118
玉山 CBO 2005-1 超額準備原始信託財產	-	550,000
其他	155,904	50,980
	$4,693,616	$4,491,964

本公司所持有之以成本衡量金融資產皆為國內、外非上市（櫃）普通股或認股權，因無活絡市場公開報價且其公平價值無法可靠衡量，故以成本衡量。本公司一〇〇年及九十九年前三季因部分被投資公司產生虧損，故對於以成本衡量之金融資產評估認列減損損失分別為 15,900 仟元及 14,301 仟元。

無活絡市場之債券投資明細如下：

	一〇〇年九月三十日	九十九年九月三十日
公司債	$1,831,680	$ 968,285
資產證券化受益證券	695,499	696,691
信用連結商品－主契約	100,000	100,000
特別股	8,756	16,756
	$2,635,935	$1,781,732

本公司九十九年前三季因台灣工業銀行九十四年度第一次債券債權證券化受益證券資產池發生違約事件，故對於無活絡市場之債券投資評估認列減損損失 9,206 仟元。

客戶保證金專戶明細如下：

	一〇〇年九月三十日	九十九年九月三十日
銀行存款	$254,529	$142,932
其他期貨商結算餘額	78,890	113,186
其　　他	1	-
	$333,420	$256,118
客戶保證金專戶	$333,420	$256,118
減：手續費收入待轉出	325	185
期交稅待轉出	118	81
暫收款	58	-
期貨交易人權益（附註二十）	$332,919	$255,852

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

	一〇〇年九月三十日	九十九年九月三十日
成　　本		
土　　地	$ 9,442,813	$ 8,439,655
房屋及建築	6,697,650	5,925,638
電腦設備	3,019,787	2,860,321
交通及運輸設備	500,365	484,440
雜項設備	1,643,929	1,551,010
	21,304,544	19,261,064

（接次頁）

（承前頁）

	一〇〇年九月三十日	九十九年九月三十日
減：累計折舊		
房屋及建築	$ 1,750,261	$ 1,499,875
電腦設備	2,468,905	2,317,922
交通及運輸設備	365,589	324,538
雜項設備	1,210,519	1,090,838
	5,795,274	5,233,173
小　　計	15,509,270	14,027,891
預付房地及設備款	166,153	92,513
	$15,675,423	$14,120,404

十五、商譽及無形資產—淨額

	一〇〇年九月三十日	九十九年九月三十日
商　　譽	$3,797,352	$3,662,701
電腦軟體	261,453	331,609
	$4,058,805	$3,994,310

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及竹南信合社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

	一〇〇年九月三十日	九十九年九月三十日
存出保證金－淨額	$1,300,118	$1,326,277
出租資產（減除累計折舊一〇〇年 40,029 仟元及九十九年 36,797 仟元後之淨額暨累計減損一〇〇年 24,139 仟元及九十九年 25,829 仟元後之淨額）	856,023	712,448
營業保證金及交割結算基金	688,057	623,471
預付款項	285,191	224,990
閒置資產（減除累計折舊一〇〇年 1,083 仟元及九十九年 5,752 仟元暨累計減損一〇〇年 28,831 仟元及九十九年 37,349 仟元後之淨額）	162,296	119,613
受託買賣借項－淨額	90,787	-
承受擔保品	60,393	70,835
遞延費用－淨額	9,850	5,884
現金及約當現金－代收承銷股款	2,349	25,454
	$3,455,064	$3,108,972

本公司出租資產、閒置資產及承受擔保品因無跡象顯示資產使用價值係重大超過其淨公平價值，故委託不動產估價公司及本公司估價中心估價，以估價金額作為該項資產之淨公平價值，並與帳面價值比較。本公司於九十九年前三季將部分閒置資產轉作自用資產，經評估後而認列資產減損迴轉利益 95,812 仟元。

十七、央行及金融同業存款

	一〇〇年九月三十日	九十九年九月三十日
銀行同業拆放	$45,014,288	$35,195,293
中華郵政轉存款	8,026,290	10,851,470
透支銀行同業	98,412	351,471
銀行同業存款	164,630	312,679
央行存款	30,872	20,655
	$53,334,492	$46,731,568

十八、應付商業本票－淨額

本公司一〇〇年及九十九年九月底應付商業本票面額分別為1,440,000 仟元及 2,460,000 仟元，年貼現率分別為 0.77-0.87%及0.20-0.55%。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九月底以附買回為條件賣出之票債券分別為 11,827,431 仟元及 15,787,484 仟元，經約定應分別於一〇一年三月二十七日及一〇〇年三月三十日前以 11,840,966 仟元及15,796,949 仟元陸續買回。

二十、應付款項

	一〇〇年 九月三十日	九十九年 九月三十日
應付待交換票據	$ 4,288,746	$ 2,334,682
承兌匯票	2,241,856	1,998,905
應付代收款	2,216,647	1,871,779
應付利息	1,908,042	1,520,945
應付承購帳款	1,328,915	334,832
應付費用	1,098,968	915,747
應付融券擔保價款	485,941	352,085
融券存入保證金	426,583	305,557
應付帳款	338,162	327,775
期貨交易人權益	332,919	255,852
應付稅款	326,855	219,201
其　　他	1,226,016	775,041
	$16,219,650	$11,212,401

二一、存款及匯款

	一〇〇年 九月三十日	九十九年 九月三十日
支票存款	$ 8,455,946	$ 7,713,514
活期存款	198,948,828	170,739,569
活期儲蓄存款	234,034,507	217,515,022
定期存款	274,988,861	208,266,758
可轉讓定期存單	10,079,700	17,242,900
定期儲蓄存款	229,279,244	201,835,886
匯　　款	446,257	193,373
	$956,233,343	$823,507,022

二二、應付債券

	一〇〇年九月三十日	九十九年九月三十日
金融債券	$36,100,000	$34,000,000
玉山金控九十四年度第一次國內無擔保普通公司債	5,000,000	5,000,000
玉山金控九十六年度第一次國內無擔保普通公司債	500,000	500,000
玉山金控九十九年度第一期國內無擔保普通公司債	2,000,000	2,000,000
	$43,600,000	$41,500,000

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：

	一〇〇年九月三十日	九十九年九月三十日
九十四年第一期第一次十年期金融債券－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）

	一〇〇年九月三十日	九十九年九月三十日
九十四年第一期第二次七年期次順位金融債券－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－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－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－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－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）

	一〇〇年九月三十日	九十九年九月三十日
九十六年度第一期第二次七年期次順位金融債券－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－九十七年十月二十四日發行，票面利率為3.15%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	300,000	300,000
九十八年度第一期五年期次順位金融債券－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－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－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－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－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

（接次頁）

（承前頁）

	一〇〇年九月三十日	九十九年九月三十日
九十八年度第六期七年期次順位金融債券－九十八年十月二十日發行，票面利率為 2.35%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	$ 1,500,000	$ 1,500,000
九十九年度第一期七年期次順位金融債券－九十九年五月二十八日發行，票面利率為 2.20%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	3,000,000	3,000,000
九十九年度第二期七年期次順位金融債券－九十九年七月十三日發行，票面利率為 2.20%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	2,500,000	2,500,000
一〇〇年度第一期七年期次順位金融債券－一〇〇年五月二十四日發行，票面利率為 1.73%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	2,100,000	-
	$ 36,100,000	$ 34,000,000

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：

	一〇〇年九月三十日	九十九年九月三十日
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	792,725	515,601
	$ 5,349,341	$ 5,072,217

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

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

1. 母公司提前贖回：

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

2. 債券持有人賣回權：

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

(2) 債券持有人得於 A.母公司普通股股票於臺灣證券交易所終止上市或停止交易連續達五個營業日時；或 B.母公司有受託契約所定義之變動控制權之情事時（包括但不限於超過二分之一董事變動）；或 C.母公司之信用評等如無法至少維持等於或高於下述之信用評等中之任一者：(a)Standard & Poor's Corp.評級 BBB-級；(b) Moody's Investors Service 評級 Baa3 級；(c)Fitch, Inc.評級 BBB-級；(d)中華信用評等股份有限公司評級 twBBB-級；(e)英商惠譽國際信用評等股份有限公司台灣分公司 BBB-(twn)級；或(f)穆迪信用評等股份有限公司 Baa3.tw 級，且該情況持續 60 天以上時；或 D.母公司或玉山銀行或玉山證券之資本適足率未達主管機關規定之最低標準，且該情況持續 60 天以上時，要求母公司依提前贖回價格將本債券全部或部分贖回。

(二) 期　　限：

十年，發行日為九十七年七月二十四日，將於一〇七年七月二十四日到期。

(三) 擔保情形：無。

(四) 轉換期間及轉換標的：

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

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

(五) 轉換價格：

1. 原始轉換價格：(1)九十七年八月二十四日至九月二十二日（第一階段轉換期間）為每股新台幣 16.16 元；(2)九十七年九月二十三日至一〇七年七月十四日（第二階段轉換期間）為每股新台幣 19.00 元（匯率係固定以新台幣 30.406 等於 1 美元換算）。本債券發行後，當母公司普通股股數發生變動時（包括但不限於現金增資、無償配股、員工紅利轉增資等情形），轉換價格將依受託契約調整。
2. 如於發行日後每一週年之日（轉換價格重設日）前連續二十營業日以轉換價格重設日之匯率換算之美元平均收盤價格低於原始美元轉換價格，母公司應重設轉換價格。新設之轉換價格僅可向下調整，且不得低於第二階段轉換期間原始轉換價格（可因母公司普通股股權變動而調整）之 80%。

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

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

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

母公司一〇〇年分配九十九年度盈餘發放股票股利、現金股利、以員工紅利轉增資及辦理現金增資，因是，調整第二階段轉換期間轉換價格為每股新台幣 11.84 元。

截至一〇〇年九月底止，上述可轉換公司債已轉換金額為美金 50,200 仟元。

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

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

	九十九年九月三十日
九十二年度第一期第五次七年期金融債券－九十三年二月二十七日發行，共分為三券，當 6M LIBOR≦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

（接次頁）

（承前頁）

	九十九年 九月三十日
九十三年度第一期第一次七年期金融債券－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%）×n/N；B 券票面利率為（6M LIBOR＋0.5002%）×n/N；C 券票面利率為（6M LIBOR＋0.5003%）×n/N；D 券票面利率為（6M LIBOR＋0.5004%）×n/N；A、B、C、D 券之利率區間第一年 1%≦6M LIBOR≦2%；第二年 1%≦6M LIBOR≦2.25%；第三年 1.05%≦6M LIBOR≦3%；第四年 1.05%≦6M LIBOR≦3.5%；第五年 1.1%≦6M LIBOR≦4%；第六年 1.1%≦6M LIBOR≦4.25%；第七年 1.1%≦6M LIBOR≦4.5%；n 為符合計息期間內 6M LIBOR 大於或等於該計息期間之利率區間下限，且小於或等於該計息期間之利率區間上限之合計天數；N 為該計息期間內之總天數；E 券票面利率為 1.15×（USD CMS 10Y－USD CMS 2Y），下限為 0%。每三個月付息一次，到期一次還本	$ 2,300,000
九十三年度第一期第二次七年期金融債券－九十三年五月十九日發行，共分為三券，A 券當 6M LIBOR≦2.5%時，票面利率為 3%；當 2.5%＜6M LIBOR 時，票面利率為（5.3%－6M LIBOR）；B 券當 6M LIBOR＜1.1%時，票面利率為 6M LIBOR；當 1.1%≦6M LIBOR≦2.5%時，票面利率為 3.82%；當 2.5%＜6M LIBOR 時，票面	

（接次頁）

（承前頁）

	九十九年九月三十日
利率為（5%－6M LIBOR）；C券當 6M LIBOR＜1.1%時，票面利率為 6M LIBOR；當 1.1%≦6M LIBOR ≦2%時，票面利率為 4%；當 2%＜6M LIBOR 時，票面利率為（5.1% － 6M LIBOR）；各券票面利率不得低於 0%。每六個月付息一次，到期一次還本	$ 900,000
九十三年度第一期第四次七年期金融債券－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
	4,700,000
評價調整	42,903
	$ 4,742,903

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。玉山銀行預計於一〇〇年十月二十八日發行一〇〇年度第二期次順位金融債券 2,900,000 仟元，票面利率為 1.80%，發行後玉山銀行無尚未發行之額度。

二三、其他借款

	一〇〇年九月三十日		九十九年九月三十日	
	金　　額	利率%	金　　額	利率%
信用借款	$ 100,000	1.01	$ 171,000	0.67

二四、其他金融負債

	一〇〇年九月三十日	九十九年九月三十日
結構型商品所收本金	$ 1,618,426	$ -
存入保證金	204,320	220,718
撥入備放款	106,548	150,588
信用連結組合商品－主契約	-	250,000
	$ 1,929,294	$ 621,306

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

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

二五、其他負債

	一〇〇年九月三十日	九十九年九月三十日
預收款項	$ 1,143,989	$ 460,415
遞延所得稅負債	468,589	155,958
估計應付土地增值稅	78,051	57,135
保證責任準備	15,617	11,461
代收承銷股款	2,348	25,437
違約損失準備	-	88,753
買賣證券損失準備	-	84,017
受託買賣貸項－淨額	-	47,522
其　　他	19,349	16,049
	$ 1,727,943	$ 946,747

二六、職工退休金

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

玉山金控每月按員工薪資總額百分之五・五四提撥職工退休基金存入臺灣銀行退休金專戶，交由勞工退休準備金監督委員會管理運用。

玉山銀行每月按精算結果提撥職工退休基金，其中按員工薪資總額百分之二所提存部分存入臺灣銀行退休金專戶，交由勞工退休準備金監督委員會管理，超過部分則存入金融機構，由職工退休基金管理委員會保管運用。

玉山證券每月按員工薪資總額百分之四提撥勞工退休準備金存入臺灣銀行退休金專戶，交由勞工退休準備金監督委員會管理運用。

「勞工退休金條例」於九十四年七月一日起施行，係屬確定提撥退休辦法。勞工得選擇繼續適用「勞動基準法」有關之退休金規定，或適用該條例之退休金制度並保留適用該條例前之工作年資。依該條例規定，雇主每月負擔之勞工退休金提撥率，不得低於勞工每月工資百分之六。另本公司對於選擇繼續適用「勞動基準法」之員工，每月仍依前述方式提撥職工退休基金至臺灣銀行退休金專戶及金融機構。

本公司一〇〇年及九十九年前三季合併財務報表編製主體提列之退休金費用分別為 147,508 仟元及 137,783 仟元（其中計 120,724 仟元及 107,576 仟元係屬確定提撥退休辦法所提撥之退休金費用）。

二七、手續費及佣金淨收益

	一〇〇年前三季	九十九年前三季
手續費及佣金收入	$ 5,534,710	$ 4,810,630
手續費及佣金費用	(763,296)	(684,225)
	$ 4,771,414	$ 4,126,405

二八、用人、折舊及攤銷費用

	一〇〇年前三季	九十九年前三季
用人費用		
薪資費用	$ 3,534,249	$ 3,019,269
勞健保費用	230,334	199,749
退休金費用	147,508	137,783
其他用人費用	183,287	161,924
折舊費用	502,229	547,956
攤銷費用	159,228	171,915

二九、所得稅

依金融控股公司法第四十九條規定，母公司持有本國子公司股份，達已發行股份總數百分之九十者，得自其持有期間在一個課稅年度內滿十二個月之年度起，選擇以母公司為納稅義務人，依所得稅法相關規定合併辦理營利事業所得稅結算申報及未分配盈餘加徵百分之十營利事業所得稅申報；其他有關稅務事項，應由母公司及本國子公司分別辦理。

本公司自九十二年度起採行連結稅制合併結算申報所得稅。

(一) 所得稅費用構成項目如下：

	一〇〇年前三季	九十九年前三季
當期應負擔所得稅	$480,261	$375,191
遞延所得稅		
虧損扣抵	287,124	199,894
未實現兌換損益	103,614	(21,437)
投資抵減	1,881	338
商　　譽	1,115	-
因稅法改變產生之變動影響數	-	20,430
資產減損	(662)	5,162
備抵評價	(11,074)	7,522
金融商品未實現損益	(16,882)	(65,085)
其　　他	20	(2,982)
未分配盈餘加徵 10%	11,640	23,094
以前年度所得稅調整	(2,415)	2,252
採行連結稅制合併結算申報影響數	(97,641)	(100,691)
所得稅費用	$756,981	$443,688

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：

	一〇〇年前三季	九十九年前三季
稅前利益按法定稅率（17%）計算之稅額	$850,849	$597,009
所得稅調整項目之稅額影響數：		
永久性差異	(291,052)	(315,343)
暫時性差異	(87,205)	84,051
所得基本稅額	7,669	9,474
當期應負擔所得稅	$480,261	$375,191

(三) 淨遞延所得稅負債（帳列其他負債）之組成項目如下：

	一〇〇年九月三十日	九十九年九月三十日
遞延所得稅資產		
未實現評價損益	$206,368	$209,800
資產減損	17,222	16,295
虧損扣抵	-	224,243
違約損失準備	-	15,088
累積換算調整數	-	10,422
投資抵減	-	9,178
其　　他	87	108
	223,677	485,134
減：備抵評價	10,644	17,935
	213,033	467,199
遞延所得稅負債		
累積換算調整數	(1,885)	-
未實現兌換利益	(55,963)	(498)
商　　譽	(623,774)	(622,659)
	(681,622)	(623,157)
淨遞延所得稅負債	($468,589)	($155,958)

(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					
一〇〇年九月底	$ 46,975	$ 594	$ 1,395	$ -	$ 131
九十九年九月底	29,648	34,558	2,027	-	425
分配九十九年度盈餘之實際稅額扣抵比率	9.58%	0.77%	0.89%	-	4.29%
分配九十八年度盈餘之實際稅額扣抵比率	8.72%	5.01% (現金股利) 5.02% (股票股利)	4.34%	-	15.70%

(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九月底	$ -	$ 91,777	$ -	$ -	$ -

(六) 所得稅申報案件業經稅捐機關核定年度如下：

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

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

(八) 玉山銀行九十至九十四年度（九十二年度除外）之股東可扣抵稅額申報案件，因公債前手息之扣繳稅款不得退（抵）稅，經稅捐稽徵機關核定九十至九十四年度可扣抵稅額超額分配共計 27,416 仟元，

玉山銀行不服核定內容，業依稅捐稽徵法規定申請退稅或提起行政救濟。稅捐稽徵機關已對玉山銀行九十三及九十四年度申報案件，復查決定玉山銀行未有可扣抵稅額超額分配之情事。玉山銀行認為其他年度申報案件勝訴或退稅機率高，因是相關所得稅影響數不予估列入帳。

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

(九) 玉山證券對於稅捐稽徵機關九十四年度核定認購權證所得之核定內容不服，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九月底用以計算遞延所得稅之主要稅率皆為 17%。

三十、每股盈餘

計算每股盈餘之分子及分母揭露如下：

	金額（分子）		股數（分母）	每股盈餘（元）	
	稅前	稅後	（仟股）	稅前	稅後
一〇〇年前三季					
基本每股盈餘	$4,220,201	$4,248,012	4,111,727	$ 1.03	$ 1.03
具稀釋作用之潛在普通股之影響：					
員工紅利	-	-	11,215		
海外可轉換公司債	285,283	236,785	384,698		
稀釋每股盈餘	$4,505,484	$4,484,797	4,507,640	$ 1.00	$ 0.99
九十九年前三季					
基本每股盈餘	$2,934,451	$3,068,127	4,032,786	$ 0.73	$ 0.76
具稀釋作用之潛在普通股之影響：					
員工紅利	-	-	8,580		
稀釋每股盈餘	$2,934,451	$3,068,127	4,041,366	$ 0.73	$ 0.76

本公司得選擇以股票或現金發放員工分紅，則計算稀釋每股盈餘時，應假設員工分紅將採發放股票方式，並於該潛在普通股具有稀釋

作用時計入加權平均流通在外股數，以計算稀釋每股盈餘。計算稀釋每股盈餘時，以該潛在普通股資產負債表日之收盤價，作為發行股數之判斷基礎。於次年度股東會決議員工分紅發放股數前計算稀釋每股盈餘時，亦繼續考量該等潛在普通股之稀釋作用。

計算每股盈餘時，無償配股之影響已列入追溯調整。

三一、股東權益

(一) 股　　本

母公司九十九年股東常會決議，自九十八年度盈餘分派股東紅利 1,452,720 仟元及員工紅利 66,657 仟元轉增資發行新股，共計發行新股 150,500 仟股，是項增資案業經金管會函覆申報生效，並向經濟部辦妥變更登記。

母公司一〇〇年股東常會決議，自九十九年度盈餘分派股東紅利 2,662,310 仟元及員工紅利 103,364 仟元轉增資發行新股，共計發行新股 271,700 仟股，是項增資案業經金管會函覆申報生效，並向經濟部辦妥變更登記。

母公司董事會於一〇〇年六月二十八日決議辦理現金增資發行普通股計 500,000 仟股，以每股 15 元溢價發行，是項增資案業已辦妥變更登記。截至一〇〇年九月底止，母公司實收資本額為 45,750,000 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。截至一〇〇年九月底止，海外存託憑證持有人依存託契約已兌回 9,162 仟單位（相當於普通股 229,055 仟股），因辦理增資追加發行 128 仟單位（相當於普通股 3,199 仟股），及存託機構依發行辦法再發行存託憑證 2,907 仟單位（相當於普通股 72,691

仟股)，流通在外之存託憑證單位計 673 仟單位，折合普通股 16,835 仟股，占母公司發行股數 0.368%。

(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。

母公司一〇〇年九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	2,919,727
	6,219,524
子公司股本總額超過本公司發行股份總額	600,000
九十一年一月二十八日餘額	6,819,524

（接次頁）

（承前頁）

母公司九十二年納入玉山投信為子公司之部分	
法定盈餘公積	$ 4,350
未分配盈餘	7,861
	6,831,735
應付轉換公司債轉換發行新股之部分	
九十二年度	9,005
九十三年度	2,613,625
九十五年度	2,252,133
九十七年度	524,401
子公司出售母公司股票之庫藏股交易	3,015,943
子公司轉讓股份予員工	483
子公司取得母公司之現金股利	208,161
母公司轉讓股份予員工之庫藏股票交易	157,897
母公司股東常會決議員工紅利轉增資發行價格與面額間之差額	
九十九年度	14,377
一〇〇年度	48,674
母公司現金增資發行價格與面額間之差額	2,500,000
母公司現金增資發行新股保留股份予員工承購之股份基礎給付交易	249,657
	18,426,091
使用情形：	
子公司依其公司章程分配董監事酬勞及員工紅利而減少金額	(156,458)
母公司九十一年度股東常會決議資本公積轉增資金額	(1,800,000)
母公司九十二年度股東常會決議資本公積彌補虧損金額	(3,091,451)
母公司九十八年度股東常會決議員工紅利轉增資發行價格與股票面額間之差額	(980)
	$13,377,202

(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〇．一元，則得改以股票股利發放。

一〇〇年及九十九年前三季母公司對於員工紅利及董事酬勞之估列金額分別為 154,002 仟元及 108,328 仟元，係依過去經驗以可能發放之金額為基礎，按盈餘分配數之百分之三及百分之一計算。於股東會決議日時，若金額仍有變動，則依會計估計變動處理，於股東會決議年度調整入帳。如股東會決議採股票發放員工紅利，員工紅利股數以決議分紅之金額除以股票公平價值決定，股票公平價值係以股東會決議日前一日之收盤價，並考量除權除息之影響為計算基礎。

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

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

依金管會函令規定，本公司應將截至九十九年底前提列之違約損失準備及買賣損失準備轉列特別盈餘公積。轉列後除填補虧損，或法定盈餘公積已達實收股本百分之五十，比照法定盈餘公積，得以撥充資本者外，不得使用之。母公司一〇〇年前三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。

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

	盈餘分派案		每股股利（元）	
	九十九年度	九十八年度	九十九年度	九十八年度
法定盈餘公積	$ 392,307	$ 192,834		
現金股利	760,660	726,360	$ 0.2	$ 0.2
股票股利	2,662,310	1,452,720	0.7	0.4

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

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

前述股東常會決議配發之員工紅利及董事酬勞與九十九年及九十八年度財務報表認列金額並無差異。有關盈餘分派或虧損撥補情形可至臺灣證券交易所之「公開資訊觀測站」查詢。

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

(四) 庫藏股票

單位：仟股

收回原因	期初股數	本期增加	本期減少	期末股數
轉讓股份予員工				
九十九年前三季	21,000	34,059	55,059	-

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

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

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

三二、關係人交易

除附表四及合併財務報表其他附註另有說明外，本公司與關係人間之關係及重大交易事項，彙總如下：

(一) 關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
財團法人玉山文教基金會及玉山志工社會福利慈善事業基金會（玉山志工基金會）	受玉山銀行捐贈之金額達其實收基金總額三分之一以上之財團法人
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
陳嘉鐘	玉山金控副總經理
楊恆華	玉山金控執行副總經理（九十九年十一月退休）
簡維進	玉山金控總稽核
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
孫仲成	玉山銀行資深協理
曾日雄	玉山銀行資深協理
黃志光	玉山銀行資深協理
沈水金	玉山銀行資深協理
林文奇	玉山銀行經理人
王欽龍	玉山銀行經理人
黃見利	玉山銀行經理人
謝冠仁	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
鐘啟淦	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
林秋璋	玉山銀行經理人
陳宏彬	玉山銀行經理人
何培真	玉山銀行經理人
曾宜欣	玉山銀行經理人
蔡俊楠	玉山銀行經理人
郭瑜祥	玉山銀行經理人
鐘德明	玉山銀行經理人
鄭冬寶	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
王正聰	玉山銀行經理人
陳東江	玉山銀行經理人
陳三益	玉山銀行經理人
陳信宏	玉山銀行經理人
林耀斌	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
吳志明	玉山銀行經理人
劉益智	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
張宏維	玉山銀行經理人
魏新璟	玉山銀行經理人
謝萬禮	玉山銀行經理人
黃國賢	玉山銀行經理人
陳炳輝	玉山銀行經理人
鄭國清	玉山銀行經理人
柯尊仁	玉山銀行經理人
黃明章	玉山銀行經理人
張富順	玉山銀行經理人
翁萬富	玉山銀行經理人
吳銀達	玉山銀行經理人
洪東裕	玉山銀行經理人
廖豐斌	玉山銀行經理人
陳勇誠	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
劉岳平	玉山銀行經理人
陳政斌	玉山銀行經理人
曾振賢	玉山銀行經理人
周一順	玉山銀行經理人
張國輝	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
邱蒂文	玉山銀行經理人
林世徽	玉山銀行經理人
許　河	玉山銀行經理人
黃富忠	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
李明宏	玉山銀行經理人
蔡惠玲	玉山銀行經理人
呂瓊茹	玉山銀行經理人
柯正霖	玉山銀行經理人
謝博良	玉山銀行經理人
陳春名	玉山銀行經理人
陳南銘	玉山銀行經理人
李武宗	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
黃炳璋	玉山銀行經理人
鄭世榮	玉山銀行經理人
鄭景文	玉山銀行經理人
林俊傑	玉山銀行經理人
李正國	玉山銀行經理人
劉東文	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)
一〇〇年前三季				
放　款	$ 759,584	-	1.197-3.87	$ 6,219
存　款	$ 1,505,577	-	0-6.90	($ 12,286)
九十九年前三季				
放　款	$ 524,536	-	0.75-2.75	$ 5,141
存　款	$ 988,947	-	0-7.60	($ 8,153)

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(%)
一〇〇年九月三十日	$ 178,000	-	1.25-1.73	-
九十九年九月三十日	$ 29,500	-	1.97	-

	一〇〇年前三季		九十九年前三季	
	金額	佔該科目餘額百分比(%)	金額	佔該科目餘額百分比(%)
3. 捐贈(帳列其他業務及管理費用)	$ 40,559	1	$ 16,715	1
4. 其他(帳列其他業務及管理費用)	$ 1,885	-	$ 651	-

上列捐贈款項，係提供予玉山志工基金會及玉山文教基金會辦理社會福利慈善事業及推展文化教育活動。

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	佔該科目餘額百分比（%）	利率（%）	收入（費用）
一〇〇年前三季				
(1) 放款	$ 759,584	-	1.197-3.87	$ 6,219
(2) 存款	$17,739,038	2	0-6.90	($ 54,525)
九十九年前三季				
(1) 放款	$ 524,536	-	0.75-2.75	$ 5,141
(2) 存款	$ 9,479,619	1	0-7.60	($ 35,638)

	一〇〇年九月三十日		九十九年九月三十日	
	金額	佔各科目餘額（%）	金額	佔各科目餘額（%）
(3)其他應收款（帳列應收款項）				
玉山金控	$ 152,340	-	$ 294,610	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（%）
一〇〇年九月三十日	$ 178,000	-	1.25-1.73	-
九十九年九月三十日	$ 29,500	-	1.97	-

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九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：

	一〇〇年九月三十日	九十九年九月三十日
銀行存款	$146,106	$198,751
銀行存款－期貨交易保證金	$250,484	$142,882
營業保證金	$545,000	$495,000

(2) 應付連結稅制款（帳列其他應付款）

	一〇〇年九月三十日	九十九年九月三十日
玉山金控	$ 37,703	$109,425

(3) 因委託玉山銀行辦理客戶買賣證券款項劃撥交割作業，於一〇〇年及九十九年九月底向玉山銀行申請擔保透支額度均為3,000,000仟元。上述透支額度由其他金融機構出具保證函提供還款保證，並質押定期存單及不動產予玉山銀行作為擔保。截至一〇〇年及九十九年九月底止均無透支餘額。

(4) 因業務需求於一〇〇年前三季向玉山銀行申請短期擔保放款額度為200,000仟元，截至一〇〇年九月底止，尚未動用該額度。

3. 玉山創投

	一〇〇年九月三十日	九十九年九月三十日
銀行存款－玉山銀行	$145,072	$234,599

4. 玉山保險經紀人

	一〇〇年九月三十日	九十九年九月三十日
(1)銀行存款－玉山銀行	$264,949	$164,633
(2)應付連結稅制款－玉山金控	$ 60,235	$128,991

三三、質抵押之資產

除合併財務報表其他附註另有說明外，本公司之質抵押資產明細如下：

	一〇〇年九月三十日	九十九年九月三十日
公平價值變動列入損益之金融資產（面額）	$ 391,686	$ 9,902,540
應收款項	9,900	200
備供出售金融資產（面額）	53,000	253,000
持有至到期日金融資產（面額）	22,880,580	1,440,620
其他金融資產（面額）	61,819	781
	$ 23,396,985	$ 11,597,141

上述質抵押資產中之有價證券，一〇〇年及九十九年九月底分別有 10,900,000 仟元及 9,500,000 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及向中央銀行拆借外幣資金，於一〇〇年九月底提供予中央銀行作為擔保之有價證券分別為 5,300,000 仟元及 5,000,000 仟元，其餘之有價證券則提供作為各項業務準備金及法院假扣押之擔保品。

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

單位：仟美元

日期	放款金額	可貼現之最高金額
一〇〇年九月三十日	$ 15,700	$ 12,442
九十九年九月三十日	$ 17,263	$ 12,156

三四、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九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前到期，期滿可續約。玉山銀行依約已支付之保證金計 903,790 仟元。現有租約未來五年度之應付租金如下：

期　　間	金　　額
一〇〇年十月至十二月	$132,152
一〇一年度	508,088
一〇二年度	424,510
一〇三年度	337,095
一〇四年度	265,810
一〇五年一月至九月	142,595

一〇五年十月至一〇九年五月底止，應付之租金總額為 55,436 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 50,384 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 365,000 仟元，尚未支付價款計約 207,955 仟元。

(三) 玉山證券

因營業租賃方式承租分公司營業場所而與他公司或個人分別簽訂若干租賃契約，租金係按實際承租坪數計算並按月或季支付一次，所有租約將陸續於一〇五年八月底前到期，期滿可續約。本公司依約已支付之保證金計 14,658 仟元。現有租約未來五年度之應付租金如下：

期　　間	金　　額
一〇〇年十月至十二月	$ 14,089
一〇一年度	55,916
一〇二年度	50,982
一〇三年度	43,788
一〇四年度	20,603
一〇五年一月至八月	5,857

(四) 玉山保險經紀人

玉山保險經紀人與各保險公司訂有保險代理人合約，其合約內容如下：

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

三五、玉山銀行孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

平均值係按孳息資產與付息負債之日平均值計算。

	一〇〇年前三季		九十九年前三季	
	平均值	平均利率%	平均值	平均利率%
孳息資產				
現金及約當現金－存放銀行同業	$ 2,567,658	0.10	$ 1,694,718	0.07
拆借銀行同業	2,963,877	0.41	2,903,155	0.36
存放央行	25,093,265	0.58	93,275,396	0.57
交易目的金融資產－債券	1,023,083	2.64	1,327,748	2.06
交易目的金融資產－票券	14,138,835	0.69	113,066,333	0.57
指定公平價值變動列入損益之金融資產－債票券	32,242,181	1.75	31,860,095	2.01
附賣回票券及債券投資	134,471	0.54	2,223,990	0.29
貼現及放款	626,848,688	2.15	577,454,192	1.92
應收信用卡款	15,552,352	14.08	16,569,184	13.06
備供出售金融資產－債券	41,434,210	2.57	40,521,662	2.10
持有至到期日金融資產	273,592,471	0.87	25,941,026	1.57
無活絡市場之債券投資	1,920,338	1.81	4,128,320	2.12
付息負債				
央行及銀行同業存款	36,750,527	0.70	39,166,691	0.49
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)	3,241,989	1.30	2,900,000	1.42
附買回票券及債券負債	13,706,881	0.55	20,831,851	0.31
活期存款	184,208,883	0.17	155,095,844	0.11
活期儲蓄存款	232,165,776	0.31	204,482,306	0.24
定期存款	285,790,000	0.91	220,035,088	0.71
定期儲蓄存款	209,178,513	1.24	194,016,992	1.03
可轉讓定期存單	19,501,652	0.71	26,116,838	0.38
應付金融債券(含指定公平價值變動列入損益之金融負債－金融債券)	37,034,432	2.06	37,933,626	2.00
結構型商品所收本金	2,467,479	1.49	-	-

三六、金融商品資訊之揭露

(一) 公平價值之資訊

	一〇〇年九月三十日		九十九年九月三十日	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
金融資產				
公平價值與帳面價值相等之金融資產	$ 113,177,450	$ 113,177,450	$ 87,196,806	$ 87,196,806
公平價值變動列入損益之金融資產	49,788,153	49,788,153	146,495,564	146,495,564
備供出售金融資產	53,933,153	53,933,153	40,201,396	40,201,396
貼現及放款	662,600,567	662,600,567	592,761,450	592,761,450
持有至到期日金融資產	261,665,249	261,934,738	123,212,032	123,622,577
其他金融資產(不含以成本衡量之金融資產)	3,125,259	3,132,470	2,638,830	2,642,967
存出保證金、營業保證金及交割結算基金	1,988,175	1,988,175	1,949,748	1,949,748
金融負債				
公平價值與帳面價值相等之金融負債	82,596,404	82,596,404	76,215,574	76,215,574
公平價值變動列入損益之金融負債	16,751,708	16,751,708	18,765,573	18,765,573
存款及匯款	956,233,343	956,233,343	823,507,022	823,507,022
應付債券	43,600,000	44,445,180	41,500,000	42,195,846
其他金融負債	1,929,294	1,929,294	621,306	621,306

(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)、匯款、代收承銷股款及受託買賣貸項－淨額等。
2. 公平價值變動列入損益之金融商品、備供出售金融資產、持有至到期日金融資產及應付債券，如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。本公司採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致，該資訊為本公司可取得者。

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

對無活絡市場公開報價之債務商品採現金流量折現法，本公司使用之折現率與實際上條件及特性相同之金融商品之報酬率相等，其條件及特性包括債務人之信用狀況、合約規定固定利率計息之剩餘期間、支付本金之剩餘期間及支付幣別等，本公司一〇〇年及九十九年九月底對該等金融商品之折現率台幣分別為 0.399%至 1.89%及 0.221%至 1.8701%，美金分別為 0.09%至 2.753%及 0.25%至 3.265%。

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

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

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

(三) 本公司一〇〇年九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	一〇〇年九月三十日			
	合計	第一層級	第二層級	第三層級
非衍生性金融商品				
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				
股票投資	$ 227,845	$ 227,845	$ -	$ -
債券投資	820,574	820,574	-	-
其他	7,206,854	183,396	7,023,458	-
原始認列時被指定以公平價值衡量者	33,832,367	4,016,786	29,815,581	-
備供出售金融資產				
股票投資	1,324,240	1,324,240	-	-
債券投資	52,374,757	28,541,737	19,148,302	4,684,718
其他	234,156	234,156	-	-
其他金融資產				
無活絡市場之債券投資	2,643,146	-	2,064,106	579,040
負債				
公平價值變動列入損益之金融負債	8,603,525	-	8,603,525	-
衍生性金融商品				
資產				
公平價值變動列入損益之金融資產	7,700,513	117,715	7,573,297	9,501
負債				
公平價值變動列入損益之金融負債	8,148,183	54	8,138,628	9,501

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。

本公司一〇〇年前三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	評價損益列入當期損益或股東權益之金額	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	$ 4,927	$ -	$ -	$ -	$ -	$ 9,501
備供出售金融資產	4,588,339	19,201	-	127,178	(50,000)	-	4,684,718
其他金融資產							
無活絡市場之債務商品投資	146,541	(66)	432,565	-	-	-	579,040
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	4,927	-	-	-	-	9,501

本公司九十九年九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：

	九十九年九月三十日	
	公開報價決定之金額	評價方法估計之金額
金融資產		
公平價值變動列入損益之金融資產	$109,139,955	$ 37,355,609
備供出售金融資產	10,167,279	30,034,117
持有至到期日金融資產	112,996,781	10,625,796
其他金融資產（不含以成本衡量之金融資產）	857,098	1,785,869
金融負債		
公平價值變動列入損益之金融負債	99,355	18,666,218
應付債券	-	42,195,846

(四) 本公司於一〇〇年及九十九年前三季因以評價方法估計之公平價值變動而認列為當期損益之金額分別為利益 137,636 仟元及損失 214,574 元。

(五) 本公司一〇〇年及九十九年前三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 329,589 仟元及貸記 102,467 仟元，一〇〇年及九十九年前三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 120,883 仟元及 284,368 仟元。

(六) 財務風險資訊

1. 玉山金控

(1) 風險管理

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

(2) 市場風險

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

玉山金控所從事之業務涉及若干非功能性貨幣，因此承受外匯風險。一〇〇年及九十九年九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

	一〇〇年九月三十日			九十九年九月三十日		
	資　　產	負　　債	匯　率	資　　產	負　　債	匯　率
美金	$150,350	$175,859	30.528	$148,212	$163,021	31.235

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九月底授信貸款利率區間分別為 0.35%至 19.46%及 0.40%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九月底具有擔保品的貸款占貸款總金額比率分別為 65%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九月底分別為 15%及 17%。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九月底具資產負債表外信用風險之金融商品合約金額如下：

	一〇〇年九月三十日	九十九年九月三十日
信用卡授信承諾	$281,410,455	$259,635,810
保證及開發信用狀	21,830,728	23,410,479

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：

	一〇〇年九月三十日		九十九年九月三十日	
對象	金額	佔該科目%	金額	佔該科目%
自然人	$343,880,545	50	$340,633,353	56
製造業	184,859,617	27	147,347,409	24

	一〇〇年九月三十日		九十九年九月三十日	
地方區域	金額	佔該科目%	金額	佔該科目%
國內	$621,613,222	91	$568,287,966	93
亞洲	24,152,101	4	16,239,299	3
南美洲	18,878,755	3	11,556,851	2
北美洲	8,945,601	1	7,189,010	1

(4) 流動性風險

玉山銀行於一〇〇年及九十九年九月份之流動性準備比率分別為 30.00%及 27.94%，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：

	一〇九年十月三日					
	未超過一個月期限者	超過一個月至三個月期限者	超過三個月至一年期限者	超過一年至七年期限者	超過七年以上	合計
資產						
現金及約當現金	$ 20,963,569	$ -	$ -	$ -	$ -	$ 20,963,569
存放央行及拆借銀行同業	48,216,860	202,000	-	-	-	48,418,860
公平價值變動列入損益之金融資產	14,992,121	1,474,633	1,318,130	31,147,953	712,225	49,645,062
應收款項－總額	703,583	30,922,127	234,710	8,696,267	-	40,556,687
貼現及放款－總額	95,231,997	53,768,451	72,517,700	246,296,935	198,866,741	666,681,824
備供出售金融資產	11,317,731	5,130,637	229,515	36,280,005	372,863	53,330,751
持有至到期日金融資產	151,400,000	54,100,000	36,110,000	20,055,249	-	261,665,249
其他金融資產（不含以成本衡量之金融資產）	8	-	-	2,689,075	-	2,689,083
	$ 342,825,869	$ 145,597,848	$ 110,410,055	$ 345,165,484	$ 199,951,829	$ 1,143,951,085
負債						
央行及銀行同業存款	$ 32,591,290	$ 12,716,912	$ 8,026,290	$ -	$ -	$ 53,334,492
公平價值變動列入損益之金融負債	2,954,184	300,000	-	8,148,183	-	11,402,367
附買回票券及債券負債	8,285,357	1,755,273	1,786,801	-	-	11,827,431
應付款項	6,998,691	314,900	1,842,650	5,351,888	-	14,508,129
存款及匯款	549,926,123	141,064,155	268,011,537	12,557,615	-	971,559,430
應付金融債券	-	-	-	36,100,000	-	36,100,000
其他金融負債	1,607,494	-	150,380	106,548	73,781	1,938,203
	$ 602,363,139	$ 156,151,240	$ 279,817,658	$ 62,264,234	$ 73,781	$ 1,100,670,052

	九十九年九月三十日					
	未超過一個月期限者	超過一個月至三個月期限者	超過三個月至一年期限者	超過一年至七年期限者	超過七年以上	合計
資產						
現金及約當現金	$ 10,033,297	$ -	$ -	$ -	$ -	$ 10,033,297
存放央行及拆借銀行同業	37,028,885	1,000	-	-	-	37,029,885
公平價值變動列入損益之金融資產	117,337,240	11,321,516	2,714,988	13,642,605	655,076	145,671,425
附賣回票券及債券投資	820,624	-	-	-	-	820,624
應收款項－總額	352,016	29,539,972	201,138	5,272,229	-	35,365,355
貼現及放款－總額	72,157,355	38,657,911	63,802,219	214,811,114	206,799,971	596,228,570
備供出售金融資產	9,876,465	16,827,425	2,769,169	10,035,949	61,640	39,570,648
持有至到期日金融資產	63,224,184	41,792,079	4,187,616	13,965,897	42,256	123,212,032
其他金融資產（不含以成本衡量之金融資產）	1,249	-	-	2,364,707	-	2,365,956
	$ 310,831,315	$ 138,139,903	$ 73,675,130	$ 260,092,501	$ 207,558,943	$ 990,297,792
負債						
央行及銀行同業存款	$ 25,564,448	$ 10,115,650	$ 11,051,470	$ -	$ -	$ 46,731,568
公平價值變動列入損益之金融負債	5,755,925	2,825,139	1,524,942	3,587,350	-	13,693,356
附買回票券及債券負債	12,386,342	2,072,888	1,328,254	-	-	15,787,484
應付款項	4,244,805	410,835	741,284	4,579,663	-	9,976,587
存款及匯款	481,914,115	109,755,313	227,398,767	12,155,458	-	831,223,653
應付金融債券	-	-	-	34,000,000	-	34,000,000
其他金融負債	-	250,000	177,832	150,588	51,443	629,863
	$ 529,865,635	$ 125,429,825	$ 242,222,549	$ 54,473,059	$ 51,443	$ 952,042,511

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九月底，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前三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：

	一〇〇年前三季	九十九年前三季
期貨契約損益：		
期貨契約利益－已實現	$ 3,426	$ 10,077
期貨契約利益－未實現	-	-
合　計	$ 3,426	$ 10,077

（接次頁）

（承前頁）

	一〇〇年前三季	九十九年前三季
期貨契約損失－已實現	($ 6,410)	($ 14,028)
期貨契約損失－未實現	-	-
合　計	($ 6,410)	($ 14,028)
選擇權交易損益：		
選擇權交易利益－已實現	$ 320	$ -
選擇權交易利益－未實現	-	-
合　計	$ 320	$ -
選擇權交易損失－已實現	($ 189)	$ -
選擇權交易損失－未實現	-	-
合　計	($ 189)	$ -

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

玉山銀行與玉山證券為進行共同行銷，而共用營業設備及場所，其費用分攤方式及金額說明如下：

項目	玉山銀行	玉山證券	合計	分攤方式
一〇〇年前三季				
租金	$ 1,620	$ 810	$ 2,430	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	27	27	54	各分攤 50%
其他費用	1,102	1,029	2,131	水電費用採各分攤 50%，管理費依使用面積分攤
	$ 2,749	$ 1,866	$ 4,615	
九十九年前三季				
租金	$ 1,620	$ 810	$ 2,430	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	27	27	54	各分攤 50%
其他費用	1,115	1,042	2,157	水電費用採各分攤 50%，管理費依使用面積分攤
	$ 2,762	$ 1,879	$ 4,641	

自九十三年度起，玉山銀行與玉山保險經紀人為共同推廣業務、共用營業設備、場所、人員、網路服務系統及提供跨業之綜合性金融商品或服務，其收入及費用之計算方式，係依玉山銀行銷售各保險商品所得之實收保險費，乘以保險公司給付之佣金率後所得金額，再乘

以百分之十予玉山銀行，做為玉山銀行銷售各保險商品之收入，一〇〇年及九十九年前三季玉山保險經紀人應支付玉山銀行總額分別為51,312仟元及48,153仟元，一〇〇年及九十九年九月底尚未支付金額分別為5,011仟元及3,848仟元。

玉山銀行一〇〇年及九十九年前三季與玉山證券間之共同行銷收入及支出如下：

	一〇〇年前三季	九十九年前三季
收　入	$ 3,394	$ 2,753
支　出	$ 52,359	$ 45,043

三八、玉山金控及子公司放款資產品質、信用風險集中情形、利率敏感性資訊、獲利能力及到期日期限結構分析之相關資訊

(一) 玉山銀行資產品質：請參閱附表五。

(二) 玉山銀行信用風險集中情形

單位：新台幣仟元，%

排名（註1）	一〇〇年九月三十日			九十九年九月三十日		
	公司或集團企業所屬行業別（註2）	授信總餘額（註3）	占本期淨值比例（%）	公司或集團企業所屬行業別（註2）	授信總餘額（註3）	占本期淨值比例（%）
1	集團A 液晶面板及其組件製造業	$ 11,798,356	20.20	集團A 液晶面板及其組件製造業	$ 9,308,748	17.26
2	集團B 液晶面板及其組件製造業	7,996,475	13.69	集團D 積體電路製造業	7,333,396	13.60
3	集團C 鋼鐵冶鍊業	7,875,179	13.48	集團C 鋼鐵冶鍊業	6,039,571	11.20
4	集團D 積體電路製造業	6,973,647	11.94	集團B 液晶面板及其組件製造業	5,698,177	10.57
5	集團E 企業總管理機構	5,042,945	8.63	集團K 不動產開發業	3,088,000	5.73
6	集團F 企業總管理機構	4,593,800	7.86	集團G 航空運輸業	2,757,490	5.11
7	集團G 航空運輸業	4,280,562	7.33	集團L 水泥製造業	2,507,351	4.65

（接次頁）

（承前頁）

排名（註1）	一〇〇年九月三十日			九十九年九月三十日		
	公司或集團企業所屬行業別（註2）	授信總餘額（註3）	占本期淨值比例（%）	公司或集團企業所屬行業別（註2）	授信總餘額（註3）	占本期淨值比例（%）
8	集團H 電腦及其週邊設備、軟體批發業	$ 3,491,594	5.98	集團M 未分類其他不動產業	$ 2,457,143	4.56
9	集團I 紙張製造業	3,082,163	5.28	集團H 電腦系統整合服務業	2,243,955	4.16
10	集團J 其他電腦週邊設備製造業	2,829,175	4.84	集團J 其他電腦週邊設備製造業	2,077,199	3.85

註：1. 依對授信戶之授信總餘額排序，列出非屬政府或國營事業之前十大企業授信戶名稱，若該授信戶係屬集團企業者，將該集團企業之授信金額予以歸戶後加總列示，並以「代號」加「行業別」之方式揭露。若為集團企業，係揭露對該集團企業暴險最大者之行業類別，行業別依主計處之行業標準分類填列至「細類」之行業名稱。

2. 集團企業係指符合「臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則補充規定」第六條之定義者。

3. 授信總餘額係指各項放款（包括進口押匯、出口押匯、貼現、透支、短放、短擔、應收證券融資、中放、中擔、長放、長擔、催收款項）、買入匯款、無追索權之應收帳款承購、應收承兌票款及保證款項餘額合計數。

(三) 玉山銀行利率敏感性資訊

利率敏感性資產負債分析表（新台幣）

單位：新台幣仟元，%

一〇〇年九月三十日

項目	1 至 90 天（含）	91 至 180 天（含）	181 天至 1 年（含）	1 年以上	合計
利率敏感性資產	855,281,072	38,724,122	8,239,137	41,912,015	944,156,346
利率敏感性負債	471,332,500	406,428,795	33,883,221	28,825,880	940,470,396
利率敏感性缺口	383,948,572	(367,704,673)	(25,644,084)	13,086,135	3,685,950
淨值					56,359,912
利率敏感性資產與負債比率					100.39
利率敏感性缺口與淨值比率					6.54

九十九年九月三十日

項目	1 至 90 天（含）	91 至 180 天（含）	181 天至 1 年（含）	1 年以上	合計
利率敏感性資產	775,729,654	8,718,047	8,637,505	26,981,375	820,066,581
利率敏感性負債	393,269,717	374,353,760	24,240,545	26,300,181	818,164,203
利率敏感性缺口	382,459,937	(365,635,713)	(15,603,040)	681,194	1,902,378
淨值					52,420,774
利率敏感性資產與負債比率					100.23
利率敏感性缺口與淨值比率					3.63

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，%

一〇〇年九月三十日

項目	1 至 90 天（含）	91 至 180 天（含）	181 天至 1 年（含）	1 年以上	合計
利率敏感性資產	5,815,817	516,250	246,792	177,203	6,756,062
利率敏感性負債	6,304,488	335,547	230,523	18,425	6,888,983
利率敏感性缺口	(488,671)	180,703	16,269	158,778	(132,921)
淨值					55,426
利率敏感性資產與負債比率					98.07
利率敏感性缺口與淨值比率					(239.82)

九十九年九月三十日

項目	1 至 90 天（含）	91 至 180 天（含）	181 天至 1 年（含）	1 年以上	合計
利率敏感性資產	3,956,414	400,938	104,227	251,161	4,712,740
利率敏感性負債	4,187,253	344,841	220,156	1,816	4,754,066
利率敏感性缺口	(230,839)	56,097	(115,929)	249,345	(41,326)
淨值					43,476
利率敏感性資產與負債比率					99.13
利率敏感性缺口與淨值比率					(95.05)

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		一〇〇年九月三十日	九十九年九月三十日
資產報酬率	稅前	0.59	0.48
	稅後	0.50	0.42
淨值報酬率	稅前	10.97	8.80
	稅後	9.31	7.69
純益率		27.75	23.59

2. 玉山金控

項目		一〇〇年九月三十日	九十九年九月三十日
資產報酬率	稅前	7.59	5.99
	稅後	7.64	6.27
淨值報酬率	稅前	9.25	7.35
	稅後	9.31	7.69
純益率		97.00	101.82

3. 玉山銀行

項目		一〇〇年九月三十日	九十九年九月三十日
資產報酬率	稅前	0.57	0.47
	稅後	0.49	0.41
淨值報酬率	稅前	11.19	8.65
	稅後	9.59	7.48
純益率		28.42	23.87

4. 玉山證券

項目		一〇〇年九月三十日	九十九年九月三十日
資產報酬率	稅前	2.32	4.44
	稅後	1.61	3.60
淨值報酬率	稅前	4.62	8.51
	稅後	3.20	6.89
純益率		12.40	24.94

5. 玉山保經

項目		一〇〇年九月三十日	九十九年九月三十日
資產報酬率	稅前	79.52	87.45
	稅後	66.00	72.59
淨值報酬率	稅前	93.36	111.38
	稅後	77.49	92.46
純益率		60.24	62.86

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

一〇〇年九月三十日

	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	1,031,779	288,756	123,252	76,965	77,547	465,259
主要到期資金流出	1,274,332	156,919	169,957	165,698	254,506	527,252
期距缺口	(242,553)	131,837	(46,705)	(88,733)	(176,959)	(61,993)

九十九年九月三十日

	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	898,008	249,819	80,371	40,513	60,290	467,015
主要到期資金流出	1,121,768	139,004	163,427	179,876	272,688	366,773
期距缺口	(223,760)	110,815	(83,056)	(139,363)	(212,398)	100,242

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

一〇〇年九月三十日

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		1至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	5,921,671	2,137,659	1,008,485	487,855	299,181	1,988,491
主要到期資金流出	6,372,842	2,868,433	1,784,194	779,752	877,942	62,521
期距缺口	(451,171)	(730,774)	(775,709)	(291,897)	(578,761)	1,925,970

九十九年九月三十日

	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	4,371,052	1,514,720	675,806	322,568	331,908	1,526,050
主要到期資金流出	4,385,007	2,095,517	848,254	714,538	641,648	85,050
期距缺口	(13,955)	(580,797)	(172,448)	(391,970)	(309,740)	1,441,000

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	
	一〇〇年九月三十日	九十九年九月三十日
最近一年度負責人或職員因業務上違反法令經檢察官起訴者	無	無
最近一年度違反法令經主管機關處以罰鍰者	一、九十九年十二月九日裁罰：未能就資訊安全管理，建立妥適之內部控制程序，違反銀行法第45條之1第1項規定。另未能對網路銀行客戶相關資訊予以有效保密，致該等資料遭外洩，違反銀行法第48條第2項規定。依銀行法第129條第7款、第11款規定，核處罰鍰4,000仟元整。 二、一〇〇年八月十一日裁罰：九十九年間續將自用不動產出租，出租面積占該自用不動產面積100%，違反銀行法第75條第2項、財政部八十九年十二月二十八日台財融(一)字第89771455號函規定。依銀行法第130條第4款規定，核處罰鍰1,000仟元。	無

（接次頁）

（承前頁）

項目	案由及金額	
	一〇〇年九月三十日	九十九年九月三十日
	三、一〇〇年八月十一日裁罰：九十七年十二月至九十八年一月間有投資負責人擔任董事之公司所發行有價證券之情事，違反銀行法第74條之1、財政部九十三年六月三十日台財融(一)字第0938011167號令修正「商業銀行投資有價證券之種類及限額規定」。依銀行法第130條第4款規定，核處罰鍰1,000仟元。	
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	一〇〇年七月二十五日裁罰：前行員楊〇〇將客戶往來資料私自影印留存不當使用，有礙銀行健全經營。依銀行法第61條之1第1項規定，核處應予糾正。	無
最近一年度因人員舞弊、重大偶發案件或未切實依「金融機構安全維護注意要點」之規定致發生安全事故，其年度個別或合計損失逾五仟萬元者	無	無
其他	無	無

註：最近一年度係指自揭露當季往前推算一年。

三九、玉山銀行依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額

(一) 信託帳資產負債表、損益表及財產目錄

下列信託帳係玉山銀行信託部受託資產之情形，並未包含於本公司之合併財務報表中。

信託帳資產負債表

民國一〇〇年及九十九年九月三十日

信託資產	一〇〇年九月三十日	九十九年九月三十日	信託負債	一〇〇年九月三十日	九十九年九月三十日
銀行存款	$ 2,025,017	$ 2,153,042	應付保管有價證券	$ 86,293,351	$ 36,120,065
短期投資	112,619,833	107,408,322	信託資本		
土地	2,144,021	1,552,868	金錢信託	117,680,604	109,457,234
集合管理運用帳戶	5,970	66,263	有價證券信託	3,128,600	4,996,609
保管有價證券	86,293,351	36,120,065	不動產信託	2,151,472	1,552,868
			集合管理運用帳戶	5,970	66,263
			各項準備與累積盈虧	(7,034,113)	(7,516,445)
			本期損益	862,308	2,623,966
信託資產總額	$203,088,192	$147,300,560	信託負債總額	$203,088,192	$147,300,560

信託財產目錄

民國一〇〇年及九十九年九月三十日

	一〇〇年九月三十日	九十九年九月三十日
本金存放本行	$ 2,025,017	$ 2,153,042
股票投資	3,357,053	5,037,797
基金投資	108,543,077	101,910,858
債券投資	715,509	458,927
待交割受益憑證	3,454	-
集合投資	740	740
土地	2,144,021	1,552,868
集合管理運用帳戶	5,970	66,263
保管有價證券	86,293,351	36,120,065
	$203,088,192	$147,300,560

信託帳損益表

民國一〇〇年及九十九年一月一日至九月三十日

	一〇〇年前三季	九十九年前三季
信託收益		
本金利息收入	$ 4,433	$ 3,660
本金現金股利收入	1,983,780	1,803,331
本金財產交易收益	832,314	2,105,918
已實現資本利得－基金	22,377	27,325
本金已實現資本利得－債券	14	508
受益憑證分配收益	599	490
已實現兌換利得	21	7
本金已實現資本利得－普通股	1,115	-
信託收益合計	2,844,653	3,941,239
信託費用		
本金管理費	229,987	145,807
本金監察人費	85	120
本金手續費	1,265	1,573
本金已實現資本損失－普通股	82	-
本金財產交易損失	1,716,678	1,141,610
本金所得稅費用	277	191
本金其他費用	33,680	27,361
已實現資本損失－基金	269	611
已實現兌換損失	22	-
信託費用合計	1,982,345	1,317,273
本期損益	$ 862,308	$ 2,623,966

(二) 依信託業法規定辦理信託業務之內容請參閱附註一。

四十、金融控股公司財務報表及子公司簡明資產負債表及損益表

請參閱附表六。

四一、業務別財務資訊

請參閱附表七。

四二、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。

四三、概括承受其他金融機構主要部分資產、負債及營業

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

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

截至概括承受基準日止，包含總社共設有十處營業單位。

玉山銀行概括承受竹南信合社，其資產與負債之公平價值表列如下：

	金額
支付價款	$ 1,834,000
可辨認淨資產公平價值	
現金及約當現金	5,444,168
存放央行及拆借銀行同業	1,648,159
公平價值變動列入損益之金融資產－淨額	186,932
應收款項－淨額	29,401
貼現及放款－淨額	8,788,823
備供出售金融資產－淨額	460,767
持有至到期日金融資產－淨額	58,894
其他金融資產－淨額	4
固定資產－淨額	342,599
其他資產－淨額	487,169
應付款項	(123,412)
存款及匯款	(15,570,615)
其他金融負債	(2,858)
其他負債	(50,682)
小　計	1,699,349
商　譽	$ 134,651

玉山銀行概括承受竹南信合社而增加之各項主要資產，均供未來營業使用，尚無重大資產處分之決定。竹南信合社自一〇〇年七月九日起概括承受業務之經營成果已計入玉山銀行一〇〇年前三季損益表中，而概括承受基準日前之損益，並未列入玉山銀行損益表。為便於比較，特編製一〇〇年及九十九年前三季擬制性損益表（竹南信合社概括承受前一〇〇年一月一日至七月八日之損益資料係依經會計師查核之財務報表計算，另九十九年前三季之損益資料，係依未經會計師查核之自行結算財務報表計算）備供參考。

項目	一〇〇年前三季	九十九年前三季	變動百分比（%）
利息淨收益	$ 9,402,250	$ 8,450,614	11
利息以外淨收益	5,052,547	3,992,825	27
淨收益	14,454,797	12,443,439	16
呆帳費用	(1,823,721)	(2,100,001)	(13)

（接次頁）

（承前頁）

項　　目	一〇〇年前三季	九十九年前三季	變動百分比（%）
營業費用	($ 7,964,439)	($ 6,904,317)	15
稅前淨利	4,666,637	3,439,121	36
所得稅費用	(680,729)	(465,459)	46
純　益	$ 3,985,908	$ 2,973,662	34
每股盈餘（新台幣元）	$ 1.07	$ 0.80	

四四、其　他

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

玉山銀行業經金管會於一〇〇年六月十七日核准申請在大陸地區設立東莞分行，投資金額為人民幣六億元，將依「臺灣地區與大陸地區金融業務往來及投資許可管理辦法」相關規定辦理。本項設立分行案，尚待大陸地區相關主管機關核准。

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

四五、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：請參閱附註六及三六。

13. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：請參閱附註四三及四四。

(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。

四六、<u>營運部門財務資訊</u>

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：

	一〇〇年前三季			
	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	$ 4,498,933	$ 5,128,459	($ 251,522)	$ 9,375,870
淨收益	$ 4,604,521	$ 8,865,447	$ 1,840,122	$15,310,090
呆帳費用	(142,436)	(1,134,447)	(544,880)	(1,821,763)
營業費用	(1,606,641)	(4,486,087)	(2,390,606)	(8,483,334)
稅前淨利	$ 2,855,444	$ 3,244,913	($ 1,095,364)	$ 5,004,993

	九十九年前三季			
	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	$ 3,539,659	$ 3,929,938	$ 983,678	$ 8,453,275
淨收益	$ 3,836,458	$ 7,034,019	$ 2,135,431	$13,005,908
呆帳費用	108,019	(750,289)	(1,460,545)	(2,102,815)
營業費用	(1,387,702)	(3,741,930)	(2,261,646)	(7,391,278)
稅前淨利	$ 2,556,775	$ 2,541,800	($ 1,586,760)	$ 3,511,815

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

民國一〇〇年九月三十日

附表一

單位：新台幣仟元

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末 股數（仟股／仟單位）	帳面金額	持股比率(%)	市價或股權淨值	備註
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	$ 207	-	$ 207	(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	829	0.01	829	(1)
	均豪精密工業股份有限公司	—	公平價值變動列入損益之金融資產	100	966	0.05	966	(1)
	力致科技股份有限公司	—	公平價值變動列入損益之金融資產	61	1,239	0.13	1,239	(1)
	晶采光電科技股份有限公司	—	備供出售金融資產	196	1,372	0.18	1,372	(1)
	均豪精密工業股份有限公司	—	備供出售金融資產	272	2,624	0.15	2,624	(1)
	晶元光電科技股份有限公司	—	備供出售金融資產	27	1,457	-	1,457	(1)
	益通光能科技股份有限公司	—	備供出售金融資產	2	25	-	25	(1)
	岱陵科技股份有限公司	—	備供出售金融資產	140	1,808	0.17	1,808	(1)
	福懋科技股份有限公司	—	備供出售金融資產	400	10,700	0.09	10,700	(1)
	Optimer	—	備供出售金融資產	267	125,472	0.60	125,472	(1)
	台驊國際股份有限公司	—	備供出售金融資產	766	19,066	1.22	19,066	(1)
	建舜電子製造股份有限公司	—	備供出售金融資產	122	1,517	0.15	1,517	(1)
	卓韋光電股份有限公司	—	備供出售金融資產	71	1,331	0.27	1,331	(1)
	逸昌科技股份有限公司	—	備供出售金融資產	1,091	11,513	2.73	11,513	(1)
	海華科技股份有限公司	—	備供出售金融資產	450	12,150	0.41	12,150	(1)
	嘉彰股份有限公司	—	備供出售金融資產	1,619	69,468	1.06	69,468	(1)
	圓展科技股份有限公司	—	備供出售金融資產	420	15,876	0.43	15,876	(1)
	台通光電股份有限公司	—	備供出售金融資產	1,831	62,529	2.65	62,529	(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	3,975	(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	34,394	(2)
	昇聯科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,700	-	6.07	-	—

（接次頁）

（承前頁）

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末 股數（仟股／仟單位）	帳面金額	持股比率(%)	市價或股權淨值	備註
	碩頡科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,776	$ 30,219	5.26	$ 8,428	(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	12,505	(2)
	Applied Green Light, Inc. of Cayman	—	無活絡市場之債券投資	1,000	8,756	4.82	8,756	(4)
	詮興開發科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,400	15,369	6.38	8,869	(2)
	元翎精密工業股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,621	26,064	1.47	30,264	(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	25,331	(2)
	宣茂科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	199	802	0.83	1,518	(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	10,211	(2)
	驊陞科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,836	25,600	2.94	25,704	(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	4,909	(2)
	東準光電材料股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,783	45,800	8.18	17,691	(2)
	鉑京光電股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	893	16,363	4.32	7,004	(2)
	川石光電科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	2,250	-	5.79	-	-
	冠橙科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,900	19,200	10.86	4,125	(2)
	Gloria Solar International Holding, Inc.	—	以成本衡量之金融資產	500	18,000	0.43	2,714	(2)
	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	12,920	(2)
	北儒精密股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	52	1,006	0.05	774	(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	1,784	(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	2,865	(2)
	澤米科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,700	11,900	7.61	18,446	(2)
	馥鴻科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	389	12,013	1.33	5,400	(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	16,502	(3)
	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	16,355	(2)
	勁鑽科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,500	20,250	14.72	11,112	(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	4,811	(2)
	智盛全球股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	2,004	66,420	2.96	47,401	(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	11,187	(2)
	達諾光電股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,500	36,000	3.22	7,106	(2)
	向熙科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,698	26,654	3.00	13,783	(2)
	華燈光電股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,282	22,109	4.76	14,768	(3)
	台灣浩鼎生技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	4,800	39,840	4.80	27,048	(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	期末 股數（仟股／仟單位）	帳面金額	持股比率(%)	市價或股權淨值	備註
	拍檔科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,704	$ 18,497	2.77	$ 20,408	(2)
	有成精密股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	822	33,704	2.20	21,950	(3)
	繁葵國際醫療生技集團股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,418	37,125	5.05	32,623	(2)
	州巧科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	175	8,812	0.21	7,292	(3)
	國慶化學股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	816	16,800	1.25	13,366	(3)
	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	8,736	(2)
	宇隆科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,100	50,500	3.22	23,400	(2)
	洋鼎科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	500	10,000	2.40	6,762	(2)
	旭源包裝科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	770	24,242	2.69	11,385	(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	2,180	(3)
	佳晶科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,121	59,321	1.56	23,043	(2)
	精浚科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,235	25,767	2.47	15,397	(2)
	雷笛克光學股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	85	5,971	0.31	2,139	(3)
	中裕新藥股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	300	9,809	0.16	1,446	(3)
	鑫承智慧科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	670	10,000	4.33	2,228	(2)
	展頌股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	50	897	0.03	645	(3)
	全球傳動科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	2,475	49,175	3.79	37,399	(2)
	鑫晶鑽科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	165	9,809	0.26	3,789	(3)
	百丹特生醫股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,240	31,000	1.49	3,515	(2)
	泰和光電股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	666	9,990	8.67	7,746	(2)
	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	3,960	0.01	3,960	(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	31,336	-	31,336	(1)
	受益憑證							
	復華新興債股動力組合基金	—	備供出售金融資產	3,000	28,740	-	28,740	(1)
	保誠全球高收益債券基金	—	備供出售金融資產	2,000	19,524	-	19,524	(1)
	永豐全球投資等級債券基金	—	備供出售金融資產	1,000	9,916	-	9,916	(1)
	施羅德全球策略高收益債基金	—	備供出售金融資產	1,000	9,130	-	9,130	(1)
	元大新興市場債券組合基金	—	備供出售金融資產	3,500	34,415	-	34,415	(1)
	日盛中國內需動力基金	—	備供出售金融資產	1,000	9,370	-	9,370	(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	期末				備註
				股數（仟股／仟單位）	帳面金額	持股比率(%)	市價或股權淨值	
	台新 1699 貨幣市場基金	—	備供出售金融資產	1,922	$ 25,000	-	$ 25,000	(1)
	德盛 PIMCO 總回報債券基金	—	備供出售金融資產	53	19,598	-	19,598	(1)
	保誠美國優質債券基金	—	備供出售金融資產	47	20,144	-	20,144	(1)
	保誠亞州債券基金	—	備供出售金融資產	65	28,461	-	28,461	(1)
	保誠亞州當地貨幣債券基金	—	備供出售金融資產	79	29,857	-	29,857	(1)

備　　註：

(1) 上市櫃股票市價，係按一〇〇年九月底收盤價為準；受益憑證市價，係按一〇〇年九月底基金淨值為準。

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

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

(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九月三十日

附表二

列入合併財務報表之子公司

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	業務性質	期末持股比率（%）		說明
				一〇〇年九月三十日	九十九年九月三十日	
玉山金控	玉山銀行	台北市	銀行業	100.00	100.00	
	玉山證券	台北市	有價證券承銷、經紀及自營業務，兼營期貨經紀業務	100.00	100.00	
	玉山創投	台北市	創業投資	100.00	100.00	
	玉山保險經紀人	台北市	保險經紀業務	100.00	100.00	
玉山證券	玉山投顧	台北市	證券投資顧問業務	100.00	100.00	

玉山金融控股股份有限公司及子公司

母子公司間業務關係及重要交易往來情形

民國一〇〇年及九十九年前三季

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(%)
	一〇〇年前三季						
0	玉山金控	玉山銀行	1	現金及約當現金	$14,725,755	註四	1.26
1	玉山銀行	玉山金控	2	存款及匯款	14,725,755	註四	1.26
2	玉山保經	玉山銀行	3	現金及約當現金	264,949	註四	0.02
1	玉山銀行	玉山保經	3	存款及匯款	264,949	註四	0.02
3	玉山證券	玉山銀行	3	現金及約當現金	146,106	註四	0.01
1	玉山銀行	玉山證券	3	存款及匯款	146,106	註四	0.01
0	玉山金控	玉山銀行	1	其他應付款－連結稅制	152,340	註四	0.01
1	玉山銀行	玉山金控	2	其他應收款－連結稅制	152,340	註四	0.01
4	玉山創投	玉山銀行	3	現金及約當現金	145,072	註四	0.01
1	玉山銀行	玉山創投	3	存款及匯款	145,072	註四	0.01
	九十九年前三季						
0	玉山金控	玉山銀行	1	現金及約當現金	7,076,381	註四	0.70
1	玉山銀行	玉山金控	2	存款及匯款	7,076,381	註四	0.70
0	玉山金控	玉山銀行	1	其他應付款－連結稅制	294,610	註四	0.03
1	玉山銀行	玉山金控	2	其他應收款－連結稅制	294,610	註四	0.03
4	玉山創投	玉山銀行	3	現金及約當現金	234,599	註四	0.02
1	玉山銀行	玉山創投	3	存款及匯款	234,599	註四	0.02
3	玉山證券	玉山銀行	3	現金及約當現金	198,751	註四	0.02
1	玉山銀行	玉山證券	3	存款及匯款	198,751	註四	0.02
2	玉山保經	玉山銀行	3	現金及約當現金	164,633	註四	0.02
1	玉山銀行	玉山保經	3	存款及匯款	164,633	註四	0.02
0	玉山金控	玉山保經	1	其他應收款－連結稅制	128,991	註四	0.01
2	玉山保經	玉山金控	2	其他應付款－連結稅制	128,991	註四	0.01
0	玉山金控	玉山證券	1	其他應收款－連結稅制	109,425	註四	0.01
3	玉山證券	玉山金控	2	其他應付款－連結稅制	109,425	註四	0.01

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

1. 母公司填 0。

2. 子公司依公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註二：與交易人之關係有以下三種，標示種類即可：

1. 母公司對子公司。

2. 子公司對母公司。

3. 子公司對子公司。

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

註四：對關係人與非關係人所為交易條件，並無特別差異存在。

註五：係新台幣壹億元以上之交易。

玉山金融控股股份有限公司及子公司

關係人交易資訊

民國一〇〇年及九十九年九月三十日

附表四

單位：新台幣仟元

一、放　　款

一〇〇年九月三十日

類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額（註）	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
消費性放款	99 戶	$ 136,164	$ 98,745	$ 98,745	$ -	部分放款提供土地及建物為擔保	無
自用住宅抵押放款	85 戶	563,149	404,222	404,222	-	土地及建物	無
其他放款	王欽龍	520	-	-	-	土地及建物	無
其他放款	王欽龍	2,500	2,492	2,492	-	土地及建物	無
其他放款	孫仲成	4,000	3,987	3,987	-	土地及建物	無
其他放款	黃見利	3,100	3,100	3,100	-	土地及建物	無
其他放款	王志成	1,586	1,491	1,491	-	土地及建物	無
其他放款	王志成	1,476	1,427	1,427	-	土地及建物	無
其他放款	王志成	8,000	8,000	8,000	-	土地及建物	無
其他放款	謝冠仁	2,500	2,492	2,492	-	土地及建物	無
其他放款	高靖禮	2,187	-	-	-	土地及建物	無
其他放款	高靖禮	20,000	10,000	10,000	-	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	鍾啟淦	10,000	10,000	10,000	-	土地及建物	無
其他放款	李政達	580	-	-	-	土地及建物	無
其他放款	李政達	1,170	1,164	1,164	-	土地及建物	無
其他放款	蔡弦軒	1,500	1,497	1,497	-	土地及建物	無
其他放款	林秋璋	1,000	1,000	1,000	-	土地及建物	無
其他放款	陳宏彬	2,280	2,280	2,280	-	土地及建物	無
其他放款	曾日雄	4,000	4,000	4,000	-	土地及建物	無
其他放款	何培真	1,081	1,045	1,045	-	土地及建物	無
其他放款	曾宜欣	2,500	2,491	2,491	-	土地及建物	無
其他放款	蔡俊楠	2,478	2,397	2,397	-	土地及建物	無
其他放款	郭瑜祥	1,300	1,297	1,297	-	土地及建物	無
其他放款	鍾德明	3,500	3,483	3,483	-	土地及建物	無
其他放款	鄭冬寶	5,000	4,961	4,961	-	土地及建物	無
其他放款	張榮輝	2,054	1,952	1,952	-	土地及建物	無
其他放款	林隆政	900	-	-	-	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
				正常放款	逾期放款		有無不同
其他放款	林隆政	$ 3,700	$ 3,700	$ 3,700	$ -	土地及建物	無
其他放款	黃家泰	1,807	1,648	1,648	-	土地及建物	無
其他放款	王正聰	420	414	414	-	土地及建物	無
其他放款	陳東江	1,600	1,595	1,595	-	土地及建物	無
其他放款	陳三益	2,000	2,000	2,000	-	土地及建物	無
其他放款	陳信宏	3,612	3,451	3,451	-	土地及建物	無
其他放款	陳信宏	1,400	1,392	1,392	-	土地及建物	無
其他放款	林耀斌	2,000	2,000	2,000	-	土地及建物	無
其他放款	連浩章	3,000	2,387	2,387	-	土地及建物	無
其他放款	陳美女	1,922	-	-	-	土地及建物	無
其他放款	陳美女	2,000	1,988	1,988	-	土地及建物	無
其他放款	黃志光	5,400	5,400	5,400	-	土地及建物	無
其他放款	吳志明	2,650	2,640	2,640	-	土地及建物	無
其他放款	劉益智	1,000	994	994	-	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	張宏維	1,600	1,600	1,600	-	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	謝萬禮	2,250	2,235	2,235	-	土地及建物	無
其他放款	黃國賢	1,900	1,882	1,882	-	土地及建物	無
其他放款	陳炳輝	5,000	-	-	-	土地及建物	無
其他放款	陳炳輝	6,030	6,030	6,030	-	土地及建物	無
其他放款	鄭國清	2,700	2,700	2,700	-	土地及建物	無
其他放款	柯尊仁	2,930	-	-	-	土地及建物	無
其他放款	柯尊仁	4,800	-	-	-	土地及建物	無
其他放款	黃明章	2,000	1,997	1,997	-	土地及建物	無
其他放款	張富順	3,000	2,996	2,996	-	土地及建物	無
其他放款	林文奇	117	29	29	-	土地	無
其他放款	翁萬富	5,800	-	-	-	土地及建物	無
其他放款	翁萬富	7,300	7,300	7,300	-	土地及建物	無
其他放款	吳銀達	1,000	999	999	-	土地及建物	無
其他放款	陳嘉鐘	3,000	2,994	2,994	-	土地及建物	無
其他放款	洪東裕	586	-	-	-	土地及建物	無
其他放款	簡維進	1,300	1,300	1,300	-	土地及建物	無
其他放款	廖豐斌	5,000	5,000	5,000	-	土地及建物	無
其他放款	陳勇誠	840	839	839	-	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
				正常放款	逾期放款		有無不同
其他放款	劉岳平	$ 1,800	$ 1,800	$ 1,800	$ -	土地及建物	無
其他放款	陳政斌	975	-	-	-	土地及建物	無
其他放款	陳政斌	2,000	1,995	1,995	-	土地及建物	無
其他放款	曾振賢	3,500	3,500	3,500	-	土地及建物	無
其他放款	周一順	1,986	-	-	-	土地及建物	無
其他放款	周一順	5,000	5,000	5,000	-	土地及建物	無
其他放款	張國輝	1,000	1,000	1,000	-	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	陳培仲	3,000	3,000	3,000	-	土地及建物	無
其他放款	邱蒂文	2,500	2,496	2,496	-	土地及建物	無
其他放款	林世徽	1,595	1,534	1,534	-	土地及建物	無
其他放款	許　河	1,300	1,293	1,293	-	土地及建物	無
其他放款	黃富忠	1,300	1,295	1,295	-	土地及建物	無
其他放款	洪廣益	700	697	697	-	土地及建物	無
其他放款	洪廣益	1,441	1,306	1,306	-	土地及建物	無
其他放款	黃永和	2,800	20	20	-	土地及建物	無
其他放款	陳欣華	3,596	3,431	3,431	-	土地及建物	無
其他放款	劉英山	6,201	-	-	-	土地及建物	無
其他放款	劉英山	7,750	7,750	7,750	-	土地及建物	無
其他放款	黃昱凱	15,000	15,000	15,000	-	土地及建物	無
其他放款	張文堅	393	185	185	-	土地及建物	無
其他放款	張文堅	1,200	1,196	1,196	-	土地及建物	無
其他放款	張文堅	800	794	794	-	土地及建物	無
其他放款	李明宏	3,000	3,000	3,000	-	土地及建物	無
其他放款	蔡惠玲	2,350	-	-	-	土地及建物	無
其他放款	蔡惠玲	4,000	4,000	4,000	-	土地及建物	無
其他放款	呂瓊茹	3,150	3,139	3,139	-	土地及建物	無
其他放款	陳武信	189	-	-	-	土地及建物	無
其他放款	陳武信	1,200	-	-	-	土地及建物	無
其他放款	沈水金	4,000	3,955	3,955	-	土地及建物	無
其他放款	柯正霖	2,000	1,992	1,992	-	土地及建物	無
其他放款	柯正霖	1,000	1,000	1,000	-	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	黃男州	10,000	10,000	10,000	-	土地及建物	無
其他放款	謝博良	2,050	2,042	2,042	-	土地及建物	無
其他放款	陳春名	950	945	945	-	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
				正常放款	逾期放款		有無不同
其他放款	陳南銘	$ 1,861	$ 1,794	$ 1,794	$ -	土地及建物	無
其他放款	李武宗	1,500	1,500	1,500	-	土地及建物	無
其他放款	蕭益昇	786	-	-	-	土地及建物	無
其他放款	蕭益昇	4,950	4,941	4,941	-	土地及建物	無
其他放款	林國祥	3,000	2,879	2,879	-	土地及建物	無
其他放款	黃炳璋	800	798	798	-	土地及建物	無
其他放款	鄭世榮	3,000	1,793	1,793	-	土地及建物	無
其他放款	鄭景文	1,350	1,345	1,345	-	土地及建物	無
其他放款	林俊傑	3,250	3,236	3,236	-	土地及建物	無
其他放款	李正國	2,000	2,000	2,000	-	土地及建物	無

九十九年九月三十日

類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額（註）	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件
				正常放款	逾期放款		有無不同
消費性放款	84 戶	$ 164,036	$ 133,553	$ 133,553	$ -	部分放款提供土地及建物為擔保	無
自用住宅抵押放款	57 戶	383,530	308,148	308,148	-	土地及建物	無
其他放款	王志成	1,712	1,618	1,618	-	土地及建物	無
其他放款	王志成	1,500	1,492	1,492	-	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	涂玟全	1,000	1,000	1,000	-	土地及建物	無
其他放款	李政達	600	592	592	-	土地及建物	無
其他放款	蔡弦軒	671	-	-	-	土地及建物	無
其他放款	何培真	1,100	1,093	1,093	-	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	蔡俊楠	2,500	2,500	2,500	-	土地及建物	無
其他放款	張榮輝	3,940	2,690	2,690	-	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	2,000	1,860	1,860	-	土地及建物	無
其他放款	吳寬和	1,845	1,778	1,778	-	土地及建物	無
其他放款	劉東文	800	-	-	-	土地及建物	無
其他放款	陳信宏	3,825	3,666	3,666	-	土地及建物	無
其他放款	連浩章	3,000	1,434	1,434	-	土地及建物	無
其他放款	陳美女	2,000	1,969	1,969	-	土地及建物	無
其他放款	陳岱裕	700	-	-	-	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
				正常放款	逾期放款		有無不同
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	陳炳輝	5,000	5,000	5,000	-	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	陳政斌	1,000	990	990	-	土地及建物	無
其他放款	周一順	3,000	2,946	2,946	-	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	陳聰濱	3,828	-	-	-	土地及建物	無
其他放款	陳聰濱	5,000	-	-	-	土地及建物	無
其他放款	林世徽	1,675	1,615	1,615	-	土地及建物	無
其他放款	洪廣益	1,500	1,485	1,485	-	土地及建物	無
其他放款	黃永和	13,000	8,000	8,000	-	土地及建物	無
其他放款	陳欣華	3,800	3,652	3,652	-	土地及建物	無
其他放款	劉英山	6,445	6,323	6,323	-	土地及建物	無
其他放款	張文堅	400	397	397	-	土地及建物	無
其他放款	楊恆華	320	225	225	-	土地及建物	無
其他放款	蔡惠玲	4,000	3,380	3,380	-	土地及建物	無
其他放款	陳武信	800	795	795	-	土地及建物	無
其他放款	黃男州	1,000	1,000	1,000	-	土地及建物	無
其他放款	陳南銘	1,949	1,883	1,883	-	土地及建物	無
其他放款	蕭益昇	800	795	795	-	土地及建物	無

註：係每戶一月一日至九月三十日每日最高餘額之合計數。

玉山商業銀行股份有限公司

資產品質－逾期放款及逾期帳款

民國一〇〇年及九十九年九月三十日

附表五　　單位：新台幣仟元，%

年		月	一〇〇年九月三十日					九十九年九月三十日				
業務別＼項目			逾期放款金額（註1）	放款總額	逾放比率（註2）	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率（註3）	逾期放款金額（註1）	放款總額	逾放比率（註2）	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率（註3）
企業金融	擔保		98,345	119,847,877	0.08	610,134	620.40	424,158	103,291,706	0.41	733,051	172.82
	無擔保		222,271	190,151,509	0.12	1,089,276	490.07	756,507	144,665,772	0.52	1,320,361	174.53
消費金融	住宅抵押貸款（註4）		306,136	239,146,639	0.13	1,218,541	398.04	560,371	256,545,934	0.22	437,573	78.09
	現金卡		1,019	21,597	4.72	2,532	248.48	3,150	32,472	9.70	10,593	336.29
	小額純信用貸款（註5）		487,011	28,386,480	1.72	574,623	117.99	444,016	20,594,273	2.16	561,045	126.36
	其他（註6）	擔保	92,001	81,135,259	0.11	415,257	451.36	61,061	65,180,676	0.09	336,810	551.60
		無擔保	54,787	7,992,463	0.69	68,984	125.91	59,666	5,917,737	1.01	67,687	113.44
放款業務合計			1,261,570	666,681,824	0.19	3,979,347	315.43	2,308,929	596,228,570	0.39	3,467,120	150.16
			逾期帳款金額（註1）	應收帳款餘額	逾期帳款比率（註2）	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率（註3）	逾期帳款金額（註1）	應收帳款餘額	逾期帳款比率（註2）	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率（註3）
信用卡業務			81,422	30,954,154	0.26	939,934	1,154.40	159,355	29,842,267	0.53	447,614	280.89
無追索權之應收帳款承購業務（註7）			-	4,719,934	-	5,480	-	-	611,423	-	3,000	-
經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額（註8）			126,804					171,473				
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）			287,067					863,139				
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）			356,197					126,609				
債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期應收帳款總餘額（註9）			1,029,573					1,018,005				

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款呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；逾期帳款係依九十四年七月六日金管銀（四）字第 0944000378 號函所規定之逾期帳款金額。

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

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

註4：住宅抵押貸款係借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前三季

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九月三十日

單位：新台幣仟元，惟每股面額為元

資產	一〇〇年九月三十日	九十九年九月三十日	負債及股東權益	一〇〇年九月三十日	九十九年九月三十日
現金及約當現金	$ 14,726,883	$ 7,076,381	公平價值變動列入損益之金融負債	$ 5,349,341	$ 5,072,217
應收款項	847,351	936,086	應付款項	601,685	494,677
採權益法之股權投資	64,211,802	59,634,437	應付公司債	7,500,000	7,500,000
其他金融資產	12,690	12,690	應計退休金負債	80	200
固定資產－淨額	2,397	292	其他負債	-	82,352
無形資產	4,966	-	負債合計	13,451,106	13,149,446
其他資產－淨額	97,890	4,102			
			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4,575,000仟股，九十九年3,803,300仟股	45,750,000	38,033,000
			資本公積	13,377,202	10,657,820
			保留盈餘	7,492,645	5,648,423
			累積換算調整數	9,203	(50,883)
			金融商品之未實現損益	(176,177)	226,182
			股東權益合計	66,452,873	54,514,542
資產總計	$ 79,903,979	$ 67,663,988	負債及股東權益總計	$ 79,903,979	$ 67,663,988

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九月三十日

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

	一〇〇年前三季		九十九年前三季	
收　　益				
採權益法認列之投資收益	$ 4,554,068		$ 3,551,581	
其他收益	215,580		45,118	
收益合計	4,769,648		3,596,699	
費用及損失				
營業費用	159,191		78,974	
其他費用及損失	390,256		583,274	
費用及損失合計	549,447		662,248	
稅前利益	4,220,201		2,934,451	
所得稅利益	27,811		133,676	
純　　益	$ 4,248,012		$ 3,068,127	
	稅　前	稅　後	稅　前	稅　後
每股盈餘				
基本每股盈餘	$ 1.03	$ 1.03	$ 0.73	$ 0.76
稀釋每股盈餘	$ 1.00	$ 0.99	$ 0.73	$ 0.76

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九月三十日

單位：新台幣仟元

	一〇〇年前三季	九十九年前三季
營業活動之現金流量		
純　　益	$ 4,248,012	$ 3,068,127
按權益法認列之投資淨益	(4,554,068)	(3,551,581)
按權益法認列之被投資公司發放現金股利	1,313,650	922,574
折舊及攤銷	360	128
金融商品評價損益	210,409	273,793
股份基礎給付之薪資費用	32,661	1,333
遞延所得稅	(173,817)	(106,419)
其　　他	669	273
營業資產及負債之淨變動		
交易目的之金融資產	-	1,011
應收款項	(17,265)	(128,165)
其他資產	(3,768)	(1,264)
應付款項	155,798	101,919
營業活動之淨現金流入	1,212,641	581,729
投資活動之淨現金流出		
購置固定資產及無形資產	(7,477)	(149)
融資活動之現金流量		
發行公司債	-	2,000,000
現金增資	7,500,000	-
發放現金股利	(760,660)	(726,360)
庫藏股票處分價款	-	626,164
買回庫藏股票	-	(459,649)
融資活動之淨現金流入	6,739,340	1,440,155

（接次頁）

（承前頁）

	一〇〇年前三季	九十九年前三季
現金及約當現金淨增加數	$ 7,944,504	$ 2,021,735
期初現金及約當現金餘額	6,782,379	5,054,646
期末現金及約當現金餘額	$ 14,726,883	$ 7,076,381
現金流量資訊之補充揭露		
支付利息	$ 213,363	$ 163,094
支付所得稅	$ 155,833	$ 1,853

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九月三十日

單位：新台幣仟元

項目	一〇〇年九月三十日	九十九年九月三十日	項目	一〇〇年九月三十日	九十九年九月三十日
資產			負債		
現金及約當現金	$ 20,963,569	$ 10,033,297	央行及銀行同業存款	$ 53,334,492	$ 46,731,568
存放央行及拆借銀行同業	48,418,860	37,029,885	公平價值變動列入損益之金融負債	11,402,367	13,693,356
公平價值變動列入損益之金融資產－淨額	49,645,062	145,671,425	附買回票券及債券負債	11,827,431	15,787,484
附賣回票券及債券投資	-	820,624	應付款項	14,508,129	9,976,587
應收款項－淨額	39,270,727	34,570,684	存款及匯款	971,559,430	831,223,653
貼現及放款－淨額	662,600,567	592,761,450	應付金融債券	36,100,000	34,000,000
備供出售金融資產－淨額	53,330,751	39,570,648	其他金融負債	1,938,203	629,863
持有至到期日金融資產－淨額	261,665,249	123,212,032	其他負債	1,805,233	712,523
其他金融資產－淨額	3,037,371	2,940,954	負債合計	1,102,475,285	952,755,034
固定資產－淨額	15,374,897	13,854,849	股東權益		
無形資產	4,033,347	3,972,224	股本	37,206,000	35,100,000
其他資產－淨額	2,547,566	2,247,724	資本公積	8,590,911	8,265,927
			保留盈餘	12,812,560	10,434,149
			累積換算調整數	9,203	(50,883)
			金融商品之未實現損益	(205,993)	181,569
			股東權益合計	58,412,681	53,930,762
資產總計	$ 1,160,887,966	$ 1,006,685,796	負債及股東權益總計	$ 1,160,887,966	$ 1,006,685,796

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九月三十日

單位：新台幣仟元

項目	一〇〇年九月三十日	九十九年九月三十日	項目	一〇〇年九月三十日	九十九年九月三十日
資產			負債		
流動資產	$ 5,211,497	$ 6,328,062	流動負債	$ 2,922,623	$ 3,810,508
基金及投資	114,418	112,987	其他負債	3,434	118,726
固定資產－淨額	297,728	264,892	受託買賣貸項－淨額	-	47,522
無形資產	20,288	21,070	負債合計	2,926,057	3,976,756
其他資產	793,732	767,673			
受託買賣借項－淨額	90,787	-	股東權益		
			股本	3,060,000	3,060,000
			資本公積	29,411	11,023
			保留盈餘	512,982	446,905
			股東權益合計	3,602,393	3,517,928
資產總計	$ 6,528,450	$ 7,494,684	負債及股東權益總計	$ 6,528,450	$ 7,494,684

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九月三十日

單位：新台幣仟元

項目	一〇〇年九月三十日	九十九年九月三十日	項目	一〇〇年九月三十日	九十九年九月三十日
資產			負債		
流動資產	$ 550,484	$ 580,247	流動負債	$ 84,213	$ 142,289
基金及投資	31,336	33,391	其他負債	64	43
固定資產－淨額	22	48	負債合計	84,277	142,332
無形資產	203	1,016			
其他資產	441	139	股東權益		
			股本	113,000	113,000
			資本公積	3,063	1,082
			保留盈餘	390,364	354,001
			金融商品之未實現損益	(8,218)	4,426
			股東權益合計	498,209	472,509
資產總計	$ 582,486	$ 614,841	負債及股東權益總計	$ 582,486	$ 614,841

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九月三十日

單位：新台幣仟元

項目	一〇〇年九月三十日	九十九年九月三十日	項目	一〇〇年九月三十日	九十九年九月三十日
資產			負債		
流動資產	$ 564,563	$ 516,053	流動負債	$ 23,531	$ 16,569
基金及投資	1,154,775	1,213,539	其他負債	132	116
固定資產－淨額	114	179	負債合計	23,663	16,685
其他資產	2,730	152			
			股東權益		
			股本	1,500,000	1,500,000
			資本公積	1,117	455
			保留盈餘	159,368	172,596
			金融商品之未實現損益	38,034	40,187
			股東權益合計	1,698,519	1,713,238
資產總計	$1,722,182	$1,729,923	負債及股東權益總計	$1,722,182	$1,729,923

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前三季

單位：新台幣仟元

項　　目	一〇〇年前三季	九十九年前三季
利息淨收益	$ 9,303,793	$ 8,403,726
利息以外淨收益	5,042,078	3,977,214
淨 收 益	14,345,871	12,380,940
呆帳費用	(1,821,757)	(2,099,095)
營業費用	(7,766,439)	(6,860,583)
稅前淨利	$ 4,757,675	$ 3,421,262
純　　益	$ 4,076,989	$ 2,955,803
每股盈餘（元）－稅前	$ 1.28	$ 0.92
－稅後	$ 1.10	$ 0.79

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前三季

單位：新台幣仟元

項　　目	一〇〇年前三季	九十九年前三季
收　　入	$844,536	$787,773
費　　用	(720,196)	(564,483)
稅前淨利	$124,340	$223,290
純　　益	$ 86,192	$180,621
每股盈餘（元）－稅前	$ 0.41	$ 0.73
－稅後	$ 0.28	$ 0.59

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前三季

單位：新台幣仟元

項　　目	一〇〇年前三季	九十九年前三季
營業收入	$488,696	$458,633
營業費用	(134,298)	(112,243)
營業外收入及利益	6,366	4,618
營業外費用及損失	(5,413)	(790)
稅前淨利	$355,351	$350,218
稅後純益	$294,947	$290,720
每股盈餘（元）－稅前	$ 31.45	$ 30.99
－稅後	$ 26.10	$ 25.73

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前三季

單位：新台幣仟元

項　　目	一〇〇年前三季	九十九年前三季
收　　入	$136,905	$155,491
費　　用	(35,872)	(21,623)
稅前淨利	$101,033	$133,868
稅後純益	$ 95,940	$124,437
每股盈餘（元）－稅前	$ 0.67	$ 0.89
－稅後	$ 0.64	$ 0.83

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前三季

附表七　　單位：新台幣仟元

一〇〇年前三季				
項目＼業務別	銀行業務	證券業務	其他業務	合併
利息淨收益（損失）	$ 9,346,032	$ 207,702	($ 177,864)	$ 9,375,870
利息以外淨收益	4,957,299	426,118	550,803	5,934,220
淨收益	14,303,331	633,820	372,939	15,310,090
呆帳費用	(1,821,757)	(6)	-	(1,821,763)
營業費用	(7,676,245)	(544,948)	(262,141)	(8,483,334)
繼續營業單位稅前淨益	4,805,329	88,866	110,798	5,004,993
所得稅費用	(680,686)	(38,148)	(38,147)	(756,981)
稅後淨利	4,124,643	50,718	72,651	4,248,012

九十九年前三季				
項目＼業務別	銀行業務	證券業務	其他業務	合併
利息淨收益（損失）	$ 8,431,211	$ 181,257	($ 159,193)	$ 8,453,275
利息以外淨收益	3,893,553	490,679	168,401	4,552,633
淨收益	12,324,764	671,936	9,208	13,005,908
呆帳費用	(2,099,095)	(3,720)	-	(2,102,815)
營業費用	(6,784,374)	(475,441)	(131,463)	(7,391,278)
繼續營業單位稅前淨益（損）	3,441,295	192,775	(122,255)	3,511,815
所得稅利益（費用）	(465,459)	(42,669)	64,440	(443,688)
稅後淨利（損）	2,975,836	150,106	(57,815)	3,068,127

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九月三十日

附表八

單位：仟元

	一〇〇年九月三十日			九十九年九月三十日		
	外幣	匯率	新台幣	外幣	匯率	新台幣
金融資產						
美元	$ 5,220,197	30.5280	$ 159,362,174	$ 3,928,195	31.2350	$ 122,697,171
澳幣	457,628	29.8747	13,671,499	354,475	30.2417	10,719,927
港幣	1,998,156	3.9169	7,826,577	1,582,196	4.0254	6,368,972
歐元	156,253	41.4112	6,470,624	222,991	42.4983	9,476,738
日圓	13,752,932	0.3988	5,484,669	11,427,734	0.3733	4,265,973
人民幣	186,201	4.7723	888,607	22,399	4.6660	104,514
英鎊	9,270	47.6512	441,727	27,619	49.4169	1,364,845
加拿大幣	3,823	29.4274	112,501	2,098	30.2196	63,401
瑞士法郎	1,337	33.9955	45,452	14,383	31.9638	459,735
紐西蘭幣	1,774	23.4577	41,614	12,769	22.9921	293,586
新加坡幣	1,488	23.5665	35,067	2,027	23.7024	48,045
南非幣	3,027	3.8310	11,596	7,233	4.4797	32,402
瑞典幣	2,171	4.4888	9,745	2,629	4.6398	12,198
泰銖	7,674	0.9800	7,521	5,286	1.0258	5,422
馬來西亞幣	77	9.5849	738	77	10.1150	779
金融負債						
美元	4,771,637	30.5280	145,668,534	3,922,997	31.2350	122,534,811
歐元	227,327	41.4112	9,413,884	280,918	42.4983	11,938,537
澳幣	270,982	29.8747	8,095,506	257,221	30.2417	7,778,800
港幣	1,122,267	3.9169	4,395,808	1,126,013	4.0254	4,532,653
日圓	9,952,810	0.3988	3,969,181	9,285,421	0.3733	3,466,248
南非幣	878,481	3.8310	3,365,461	554,162	4.4797	2,482,480
新加坡幣	86,331	23.5665	2,034,520	3,125	23.7024	74,070
紐西蘭幣	70,101	23.4577	1,644,408	148,072	22.9921	3,404,486
英鎊	27,609	47.6512	1,315,602	45,207	49.4169	2,233,990
人民幣	152,870	4.7723	729,542	190	4.6660	887
加拿大幣	24,423	29.4274	718,705	23,322	30.2196	704,782
瑞士法郎	2,575	33.9955	87,538	17,636	31.9638	563,714
瑞典幣	9,911	4.4888	44,488	14,453	4.6398	67,059

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

民國一〇〇年前三季

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、王〇〇	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

民國一〇〇年前三季

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。