

玉山金融控股股份有限公司及子公司

合 併 財 務 報 告

民國一〇〇年度

(內附會計師查核報告)

地址：台北市松山區民生東路三段一一五號一樓及
一一七號十四樓

電話：(〇二) 二一七五一三一三

§ 目 錄 §

項	目 頁	次	財 務 報 表 附 註 編 號
一、封 面	1		-
二、目 錄	2		-
三、關係企業合併財務報表聲明書	3		-
四、會計師查核報告	4~5		-
五、合併資產負債表	6		-
六、合併損益表	7~8		-
七、合併股東權益變動表	9		-
八、合併現金流量表	10~12		-
九、合併財務報表附註			
(一) 公司沿革	13~14, 106		一
(二) 重要會計政策之彙總說明	14~25		二
(三) 會計變動之理由及其影響	25		三
(四) 重要會計科目之說明	26~61		四~三一
(五) 關係人交易	61~67, 108~112		三二
(六) 質抵押之資產	67~68		三三
(七) 重大承諾事項及或有負債	68~70		三四
(八) 重大之災害損失	-		-
(九) 重大之期後事項	-		-
(十) 其 他	70~97, 113~124, 127~131		三五~四七
(十一) 附註揭露事項			
1. 重大交易事項相關資訊	97, 102~105, 125~126, 132~133		四八
2. 轉投資事業相關資訊	97, 102~105, 125~126, 132~133		四八
3. 大陸投資資訊	98		四八
4. 母公司與子公司及各子公司 間之業務關係及重要交易往 來情形及金額	98, 107		四八
(十二) 營運部門財務資訊	98~99		四九
(十三) 事先揭露採用國際財務報導準 則相關事項	99~101		五十
十、重要會計科目明細表	134~163		-

關係企業合併財務報表聲明書

本公司及子公司民國一〇〇年度依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」應納入編製關係企業合併財務報表之公司與依相關法令規定及財務會計準則公報第七號應納入編製母子公司合併財務報表之公司均相同，且關係企業合併財務報表所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報表中均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報表。特此聲明

公司名稱：玉山金融控股股份有限公司

負責人：黃 永 仁

中 華 民 國 一 〇 一 年 三 月 十 六 日

會計師查核報告

玉山金融控股股份有限公司 公鑒：

玉山金融控股股份有限公司及子公司民國一〇〇年及九十九年十二月三十一日之合併資產負債表，暨民國一〇〇年及九十九年一月一日至十二月三十一日之合併損益表、合併股東權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開合併財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開合併財務報表表示意見。列入上開合併財務報表之子公司中，有關玉山商業銀行股份有限公司洛杉磯分行民國九十九年度之財務報表係由其他會計師查核，並依據其他會計師之查核報告認列。玉山商業銀行股份有限公司洛杉磯分行民國九十九年十二月三十一日之資產總額為新台幣（以下同）14,595,045 仟元，佔合併資產總額之 1.35%；玉山商業銀行股份有限公司洛杉磯分行民國九十九年度之淨收益為 238,309 仟元，佔合併淨收益之 1.37%。

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

依本會計師之意見，基於本會計師之查核結果及其他會計師之查核報告，第一段所述合併財務報表在所有重大方面係依照金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、商業會計法及商業會計處理準則中與財務會計準則相關之規定暨一般公認會計原則編製，足以允當表達玉山金融控股股份有限公司及子公司民國一〇〇年及九十九年十二月三十一日之合併財務狀況，暨民國一〇〇年及九十九年一月一日至十二月三十一日之合併經營成果與現金流量。

如合併財務報表附註九所述，玉山商業銀行股份有限公司依據行政院金融監督管理委員會民國一〇〇年十一月二十一日金管銀法字第 10010006830 號函，於民國一〇〇年第四季增提放款備抵呆帳至放款覆蓋率達 1% 以上。

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

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 陳麗琦

會計師 張日炎

財政部證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

財政部證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

中 華 民 國 一 〇 一 年 三 月 十 六 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十二月三十一日

單位：新台幣仟元，惟
每股面額為元

代 碼	資 產	一〇〇年十二月三十一日			九十九年十二月三十一日				
		金 額	金 額	變 動 百 分 比 (%)	金 額	金 額	變 動 百 分 比 (%)		
11000	現金及約當現金 (附註二及四)	\$ 20,115,766	\$ 11,184,724	80	21000	央行及金融同業存款 (附註十七)	\$ 38,052,926	\$ 38,869,814	(2)
11500	存放央行及拆借金融同業 (附註五)	45,016,416	46,729,253	(4)	21600	應付商業本票—淨額 (附註十八)	951,708	2,503,224	(62)
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)	52,303,140	55,517,279	(6)	22000	公平價值變動列入損益之金融負債 (附註二、六及二二)	13,092,263	18,084,329	(28)
12500	附賣回票券及債券投資 (附註二及七)	29,789	1,439,552	(98)	22500	附買回票券及債券負債 (附註二、六、七、十、十二及十九)	13,247,387	17,394,242	(24)
13000	應收款項—淨額 (附註二、八及三三)	46,576,283	41,833,788	11	23000	應付款項 (附註二及二十)	19,676,684	11,384,674	73
13500	貼現及放款—淨額 (附註二、九、三二及三三)	656,008,834	599,161,337	9	23500	存款及匯款 (附註二一及三二)	954,993,962	897,263,764	6
14000	備供出售金融資產—淨額 (附註二、十、十一及三三)	53,524,008	48,242,365	11	24000	應付債券 (附註二及二二)	46,500,000	41,500,000	12
14500	持有至到期日金融資產—淨額 (附註二、十二及三三)	253,283,859	254,655,585	(1)	24400	其他借款 (附註二三)	6,000	300,000	(98)
15500	其他金融資產—淨額 (附註二、十三及三三)	5,143,502	4,331,568	19	25500	其他金融負債 (附註二四)	1,934,733	296,158	553
18500	固定資產—淨額 (附註二及十四)	15,892,484	14,456,569	10	29500	其他負債 (附註二、二五、二六及二九)	1,452,003	1,690,304	(14)
19000	無形資產—淨額 (附註二及十五)	4,063,447	4,016,475	1	29999	負債合計	1,089,907,666	1,029,286,509	6
	其他資產—淨額 (附註二、十六及二六)					股 本			
19581	閒置資產—淨額	345,993	85,125	306	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
19585	出租資產—淨額	952,434	712,699	34		資本公積			
19601	存出保證金	1,246,880	1,238,854	1	31501	股本溢價	9,945,193	7,196,387	38
19611	營業保證金及交割結算基金	698,058	637,970	9	31513	庫藏股票交易	3,382,484	3,382,484	-
19679	其 他	290,469	285,225	2	31500	資本公積合計	13,327,677	10,578,871	26
19500	其他資產合計	3,533,834	2,959,873	19		保留盈餘			
					32001	法定盈餘公積	2,461,465	2,069,158	19
					32003	特別盈餘公積	328,204	163,969	100
					32011	未分配盈餘	3,939,312	4,270,241	(8)
					32000	保留盈餘合計	6,728,981	6,503,368	3
						股東權益其他項目			
					32521	累積換算調整數	(5,960)	(128,172)	(95)
					32523	金融商品之未實現損益	(214,460)	274,295	(178)
					32544	未認列為退休金成本之淨損失	(2,542)	(19,503)	(87)
					32500	股東權益其他項目合計	(222,962)	126,620	(276)
					39999	股東權益合計	65,583,696	55,241,859	19
						承諾事項及或有事項 (附註二及三四)			
19999	資 產 總 計	\$ 1,155,491,362	\$ 1,084,528,368	7		負債及股東權益總計	\$ 1,155,491,362	\$ 1,084,528,368	7

後附之附註係本合併財務報表之一部分。
(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國一〇〇一年三月十六日查核報告)

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十二月三十一日

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼	一 〇 〇 年 度 金 額	九 十 九 年 度 金 額	變 動 百 分 比 (%)
41000 利息收入 (附註二及三二)	\$21,329,592	\$17,618,273	21
51000 利息費用 (附註二及三二)	(8,641,260)	(6,167,303)	40
利息淨收益	<u>12,688,332</u>	<u>11,450,970</u>	11
利息以外淨收益			
49800 手續費及佣金淨收益 (附註二及二七)	6,272,864	5,630,432	11
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)	(287,483)	(264,371)	9
49830 備供出售金融資產之已實現損益 (附註二)	169,198	365,633	(54)
49840 持有至到期日金融資產之已實現損益 (附註二)	(12,900)	(104,392)	(88)
49870 兌換損益 (附註二)	894,706	75,315	1,088
49880 資產減損迴轉利益 (損失) (附註二、十三及十六)	(63,265)	54,562	(216)
49905 以成本衡量之金融資產淨利益 (附註二)	385,186	214,752	79
49949 營業資產租金淨利益	13,538	10,173	33
49963 財產交易利益淨損益 (附註二)	109,910	(14,785)	843
49999 其他非利息淨損益	<u>35,178</u>	<u>(2,928)</u>	1,301
利息以外淨收益合計	<u>7,516,932</u>	<u>5,964,391</u>	26
淨 收 益	<u>20,205,264</u>	<u>17,415,361</u>	16
51500 呆帳費用 (附註二及九)	(4,540,035)	(2,732,257)	66

(接次頁)

(承前頁)

代 碼	一 〇 〇 年 度 金 額	九 十 九 年 度 金 額	變 動 百 分 比 (%)		
	營業費用 (附註二、二六、二八及三二)				
58501	(\$ 5,347,605)	(\$ 4,826,724)	11		
58503	(874,937)	(952,940)	(8)		
58599	(<u>5,400,284</u>)	(<u>4,431,284</u>)	22		
58500	(<u>11,622,826</u>)	(<u>10,210,948</u>)	14		
61001	稅前合併淨利	4,042,403	4,472,156	(10)	
61003	所得稅費用 (附註二及二九)	(<u>558,055</u>)	(<u>549,084</u>)	2	
69000	合併總純益	<u>\$ 3,484,348</u>	<u>\$ 3,923,072</u>	(11)	
	歸屬予：				
69901	母公司股東	<u>\$ 3,484,348</u>	<u>\$ 3,923,072</u>	(11)	
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	<u>\$ 0.82</u>	<u>\$ 0.82</u>	<u>\$ 0.92</u>	<u>\$ 0.97</u>
	稀釋每股盈餘	<u>\$ 0.79</u>	<u>\$ 0.79</u>	<u>\$ 0.92</u>	<u>\$ 0.97</u>

後附之附註係本合併財務報表之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國一〇一年三月十六日查核報告)

董事長：黃永仁

經理人：黃男州

會計主管：吳寬和

玉山金融控股股份有限公司及子公司
合併股東權益變動表
民國一〇〇年及九十九年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

	母 公 司			股 東			權 益 其 他 項 目				股 東 權 益 合 計
	股 本 (附 註 三 一) 股 數 (仟 股)	普 通 股 股 本	資 本 公 積 (附 註 二 及 三 一)	保 留 盈 餘 法 定 盈 餘 公 積	(附 註 二 及 三 一) 特 別 盈 餘 公 積	未 分 配 盈 餘	累 積 換 算 調 整 數 (附 註 二)	金 融 商 品 之 未 實 現 損 益 (附 註 二)	庫 藏 股 票 (附 註 二 及 三 一)	未 認 列 為 退 休 金 成 本 之 淨 損 失 (附 註 二)	
九十九年一月一日餘額	3,652,800	\$ 36,528,000	\$ 10,451,904	\$ 1,876,324	\$ 817,781	\$ 2,065,271	(\$ 39,540)	\$ 408,083	(\$ 168,399)	(\$ 1,708)	\$ 51,937,716
迴轉特別盈餘公積	-	-	-	-	(653,812)	653,812	-	-	-	-	-
九十八年度盈餘分配(註)											
法定盈餘公積	-	-	-	192,834	-	(192,834)	-	-	-	-	-
股東紅利											
— 現 金	-	-	-	-	-	(726,360)	-	-	-	-	(726,360)
— 股 票	145,272	1,452,720	-	-	-	(1,452,720)	-	-	-	-	-
分配後餘額	3,798,072	37,980,720	10,451,904	2,069,158	163,969	347,169	(39,540)	408,083	(168,399)	(1,708)	51,211,356
員工紅利轉增資	5,228	52,280	14,377	-	-	-	-	-	-	-	66,657
庫藏股票買回—34,059 仟股	-	-	-	-	-	-	-	-	(459,649)	-	(459,649)
庫藏股票轉讓員工之股份基礎交易—55,059 仟股	-	-	112,590	-	-	-	-	-	628,048	-	740,638
九十九年度合併總純益	-	-	-	-	-	3,923,072	-	-	-	-	3,923,072
累積換算調整數之變動	-	-	-	-	-	-	(88,632)	-	-	-	(88,632)
金融商品之未實現損益之變動	-	-	-	-	-	-	-	(133,788)	-	-	(133,788)
未認列為退休金成本之淨損失之變動	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(17,795)	(17,795)
九十九年十二月三十一日餘額	3,803,300	38,033,000	10,578,871	2,069,158	163,969	4,270,241	(128,172)	274,295	-	(19,503)	55,241,859
九十九年度盈餘分配(註)											
法定盈餘公積	-	-	-	392,307	-	(392,307)	-	-	-	-	-
股東紅利											
— 現 金	-	-	-	-	-	(760,660)	-	-	-	-	(760,660)
— 股 票	266,231	2,662,310	-	-	-	(2,662,310)	-	-	-	-	-
分配後餘額	4,069,531	40,695,310	10,578,871	2,461,465	163,969	454,964	(128,172)	274,295	-	(19,503)	54,481,199
員工紅利轉增資	5,469	54,690	48,674	-	-	-	-	-	-	-	103,364
子公司九十九年底前提列之違約損失準備及買賣損失準備 轉列特別盈餘公積	-	-	-	-	164,235	-	-	-	-	-	164,235
現金增資—一〇〇年九月	500,000	5,000,000	2,500,000	-	-	-	-	-	-	-	7,500,000
現金增資發行新股保留予員工承購之股份基礎給付交易	-	-	200,132	-	-	-	-	-	-	-	200,132
一〇〇年度合併總純益	-	-	-	-	-	3,484,348	-	-	-	-	3,484,348
累積換算調整數之變動	-	-	-	-	-	-	122,212	-	-	-	122,212
金融商品之未實現損益之變動	-	-	-	-	-	-	-	(488,755)	-	-	(488,755)
未認列為退休金成本之淨損失之變動	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16,961	16,961
一〇〇年十二月三十一日餘額	4,575,000	\$ 45,750,000	\$ 13,327,677	\$ 2,461,465	\$ 328,204	\$ 3,939,312	(\$ 5,960)	(\$ 214,460)	\$ -	(\$ 2,542)	\$ 65,583,696

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

後附之附註係本合併財務報表之一部分。
(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國一〇〇一年三月十六日查核報告)

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十二月三十一日

單位：新台幣仟元

	一〇〇年度	九十九年度
營業活動之現金流量		
合併總純益	\$ 3,484,348	\$ 3,923,072
折舊及攤銷	874,937	952,940
股份基礎給付之薪資費用	290,115	218,427
資產減損損失(迴轉利益)	63,265	(54,562)
呆帳費用	4,540,035	2,732,257
提列各項損失準備	-	36,278
收回轉銷之備抵呆帳及保證責任準備	1,050,011	669,333
金融商品評價損失(利益)	(128,431)	218,773
指定公平價值變動列入損益之金融商品處分 損失	29,911	56,598
備供出售金融資產之處分利益	(119,486)	(322,105)
持有至到期日金融資產之處分損失	12,900	104,392
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)	(105,850)	15,021
以成本衡量之金融資產處分利益	(330,316)	(138,890)
債券折溢價攤銷	213,941	223,920
遞延所得稅	(6,040)	236,100
其他	946	(17,455)
營業資產及負債之淨變動		
交易目的之金融資產	7,140,548	(13,661,383)
交易目的之金融負債	715,720	878,648
應收款項	(6,089,955)	(6,458,193)
其他金融資產—客戶保證金專戶	(124,907)	(237,908)
其他資產	58,943	(109,395)
受託買賣借貸項—淨額	(3,726)	(15,449)
應付款項	8,078,973	2,516,464
其他負債	(146,662)	850,535
營業活動之淨現金流入(出)	<u>19,499,220</u>	<u>(7,382,582)</u>
投資活動之現金流量		
存放央行及拆借金融同業減少	3,360,996	170,445,962
附賣回票券及債券投資減少	1,409,763	1,945,441
貼現及放款增加	(52,242,124)	(50,172,703)
指定公平價值變動列入損益之金融資產增加	(4,001,070)	(1,604,353)
購買備供出售金融資產	(62,423,819)	(57,085,353)

(接次頁)

(承前頁)

	一〇〇年度	九十九年度
收回、處分備供出售金融資產價款	\$ 57,817,551	\$ 45,709,694
購買持有至到期日金融資產	(2,292,538,229)	(642,963,253)
收回、處分持有至到期日金融資產價款	2,293,857,076	405,785,240
購買以成本衡量之金融資產	(364,535)	(315,195)
收回、處分以成本衡量之金融資產價款	560,167	200,220
購買無活絡市場之債券投資	(2,216,350)	(885,000)
收回、處分無活絡市場之債券投資價款	796,500	4,126,809
購置固定資產及無形資產	(2,116,601)	(825,889)
處分固定資產價款	46,121	1,543
處分出租資產、閒置資產及承受擔保品價款	232,429	66,980
其他金融資產減少	579,809	81,097
其他資產減少	3,166	12,428
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一一〇〇年 七月九日	<u>5,444,168</u>	<u>-</u>
投資活動之淨現金流出	<u>(53,628,982)</u>	<u>(125,476,332)</u>
融資活動之現金流量		
短期借款增加(減少)	(294,000)	300,000
央行及金融同業存款減少	(816,888)	(182,143)
應付商業本票增加(減少)	(1,551,516)	1,158,517
指定公平價值變動列入損益之金融負債增加 (減少)	(5,344,250)	944,232
附買回票券及債券負債增加(減少)	(4,146,855)	2,875,274
存款及匯款增加	42,159,584	127,977,617
其他金融負債增加(減少)	1,635,717	(1,832,279)
發行金融債券	5,000,000	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	-
發放現金股利	(760,660)	(726,360)
買回庫藏股票	-	(459,649)
庫藏股票處分價款	-	626,164
融資活動之淨現金流入	<u>43,381,132</u>	<u>133,181,373</u>
匯率影響數	<u>(320,328)</u>	<u>1,041,233</u>
現金及約當現金淨增加	8,931,042	1,363,692
現金及約當現金年初餘額	<u>11,184,724</u>	<u>9,821,032</u>
現金及約當現金年底餘額	<u>\$ 20,115,766</u>	<u>\$ 11,184,724</u>

(接次頁)

(承前頁)

	<u>一〇〇年度</u>	<u>九十九年度</u>
現金流量資訊之補充揭露		
支付利息	<u>\$ 8,289,412</u>	<u>\$ 6,117,895</u>
支付所得稅	<u>\$ 549,745</u>	<u>\$ 291,067</u>

後附之附註係本合併財務報表之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國一〇一年三月十六日查核報告)

董事長：黃永仁

經理人：黃男州

會計主管：吳寬和

玉山金融控股股份有限公司及子公司

合併財務報表附註

民國一〇〇及九十九年度

(金額除另予註明者外，係以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革

玉山金融控股股份有限公司(以下簡稱母公司或玉山金控)係由玉山商業銀行股份有限公司(玉山銀行)、玉山票券金融股份有限公司(玉山票券)與玉山綜合證券股份有限公司(玉山證券)依據金融控股公司法及其他有關法令規定以股份轉換方式，於九十一年一月二十八日成立之金融控股公司。母公司發行之股票並自同日起於臺灣證券交易所上市買賣。轉換後玉山銀行、玉山票券及玉山證券均為母公司百分之百控制持有之子公司。

母公司業務範圍為投資經主管機關核准之國內外金融相關事業及對被投資事業之管理。

玉山銀行主要營業項目為依銀行法規定得以經營之業務。玉山銀行信託部辦理銀行法及信託業法規定之信託投資業務之規劃、管理及營業。截至一〇〇年底止，計設有一三三個營業單位，包括營業部、國際事務部、信託部、信用卡暨支付金融事業處、國際金融業務分行、洛杉磯分行、香港分行及一二六個國內分行，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，請參閱附註四四之說明。

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）一〇〇及九十九年底，員工
人數合計分別為 6,009 人及 5,180 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

本公司一〇〇及九十九年度合併財務報表係包括母公司、玉山
銀行、玉山證券及子公司玉山證券投資顧問股份有限公司（玉山投
顧）、玉山創投及玉山保險經紀人之帳目。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年底餘額，再按年底之即
期匯率予以換算調整，因而產生之兌換差額，列為當年度損益。

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年度損益者，列為當年度損益；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，損益科目以當年度平均匯率換算，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年度損益。依慣例交易購買或出售金融資產時，採用交割日會計處理（惟股票及基金受益憑證係採用交易日會計處理）。

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

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

(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，列入當年度損益。依慣例交易購買或出售金融資產時，採用交割日會計處理（惟股票及基金受益憑證係採用交易日會計處理）。

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，認列為當年度損益。

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年度損益。

(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年度損益，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。

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，列為應付融券擔保價款，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、有價證券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。

有價證券係期貨商辦理期貨經紀業務，依規定向期貨交易人收取有價證券以抵繳之交易保證金、權利金。

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，則作為當年度費用處理。

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) 無形資產

無形資產以取得成本為入帳基礎。電腦軟體按二至五年，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，年底時按成本與淨公平價值孰低計價。

(二二) 營業保證金

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

(二三) 交割結算基金

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

(二四) 應付公司債

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

(二五) 違約損失準備

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

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

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

(二六) 買賣損失準備

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

(二七) 職工退休金

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

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，立即認列為當年度費用。

(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，係將合併基礎之當年度及遞延所得稅與各子公司個別之當年度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，列為當年度之所得稅。以前年度所得稅之調整，包含於當年度所得稅中。

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) 股份基礎給付

本公司自一〇〇年度起，提前採用財團法人中華民國會計研究發展基金會新發布之（一〇一）基秘字第〇三八號解釋函之規定，以認定現金增資保留員工認購之給與日。本公司員工依金融控股公司法規定承購本公司保留給員工認購之股份，係以本公司確認員工可認購股數之日為給與日，並以給與日認股權之公平價值認列薪資費用及資本公積。

(三十) 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。

(三一) 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。

(三二) 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，認列為當年度損失；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 十二月三十一日	九十九年 十二月三十一日
庫存現金及週轉金	\$ 6,094,454	\$ 5,927,019
待交換票據	9,408,051	3,195,583
存放同業	4,543,794	2,049,069
約當現金－收益率：一〇〇年 0.03%；九十九年 0.03%	<u>69,467</u>	<u>13,053</u>
	<u>\$ 20,115,766</u>	<u>\$ 11,184,724</u>

五、存放央行及拆借金融同業

	一〇〇年 十二月三十一日	九十九年 十二月三十一日
存款準備金－甲戶	\$ 13,492,185	\$ 16,731,208
存款準備金－乙戶	26,089,659	23,462,401
存款準備金－外幣存款戶	99,917	91,450
轉存央行國庫機關專戶存款	4,544	8,033
拆放同業	3,824,240	5,433,500
存放央行－其他	<u>1,505,871</u>	<u>1,002,661</u>
	<u>\$ 45,016,416</u>	<u>\$ 46,729,253</u>

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

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

六、公平價值變動列入損益之金融商品－淨額

	一〇〇年 十二月三十一日	九十九年 十二月三十一日
<u>交易目的之金融資產</u>		
商業本票	\$ 12,380,268	\$ 9,362,593
利率交換合約	2,199,546	1,954,425
基金受益憑證	1,140,768	447,630
外匯選擇權合約	977,597	833,359

(接次頁)

(承前頁)

	一〇〇年 十二月三十一日	九十九年 十二月三十一日
國庫券	\$ 796,085	\$ 4,596,802
國外機構發行債券	726,428	545,967
外匯換匯合約	604,888	498,096
換匯換利合約	157,496	422,106
無本金交割遠期外匯合約	141,918	30,871
上市(櫃)股票	141,277	319,553
期貨交易保證金—自有資金	91,121	84,941
金融債券	88,690	85,895
遠期外匯合約	82,884	357,119
金屬商品交換合約	78,989	52,166
營業證券—自營部	54,788	303,884
信用違約交換合約	35,922	45,400
營業證券—承銷	29,700	-
可轉換公司債	19,500	1,855
外幣保證金交易合約	17,437	12,097
商品選擇權合約	15,283	1,620
遠期商品合約	9,328	4,574
存託憑證	4,610	5,310
可轉讓定期存單	-	6,999,501
	<u>19,794,523</u>	<u>26,965,764</u>
<u>指定公平價值變動列入損益之</u>		
<u>金融資產</u>		
金融債券	17,078,725	15,868,075
公司債	15,027,611	12,245,346
國外政府債券	389,205	377,939
賣方權益證券	13,076	60,155
	<u>32,508,617</u>	<u>28,551,515</u>
	<u>\$ 52,303,140</u>	<u>\$ 55,517,279</u>
<u>交易目的之金融負債</u>		
利率交換合約	\$ 2,300,655	\$ 2,102,296
外匯選擇權合約	1,134,114	840,549
遠期外匯合約	560,450	160,978
外匯換匯合約	322,099	783,691
換匯換利合約	157,082	319,717
金屬商品交換合約	69,865	36,551
無本金交割遠期外匯合約	33,788	60,429
商品選擇權合約	15,283	1,620

(接次頁)

(承前頁)

	一〇〇年 十二月三十一日	九十九年 十二月三十一日
遠期商品合約	\$ 9,328	\$ 4,574
信用違約交換合約	432	4,831
外幣保證金交易合約	169	20
	<u>4,603,265</u>	<u>4,315,256</u>
<u>指定公平價值變動列入損益之</u>		
<u>金融負債</u>		
應付公司債(附註二二)	5,241,495	5,138,932
組合式商品	3,247,503	3,911,893
金融債券(附註二二)	-	4,718,248
	<u>8,488,998</u>	<u>13,769,073</u>
	<u>\$13,092,263</u>	<u>\$18,084,329</u>

本公司一〇〇及九十九年底公平價值變動列入損益之金融資產已供作附買回條件交易之面額分別為 3,502,892 仟元及 4,563,500 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。

玉山銀行一〇〇及九十九年底尚未到期之衍生性商品合約金額(名目本金)如下：

	一〇〇年 十二月三十一日	九十九年 十二月三十一日
利率交換合約	\$ 239,566,385	\$ 240,650,173
外匯選擇權合約	182,699,277	84,054,552
外匯換匯合約	85,331,327	62,112,617
遠期外匯合約	21,584,566	14,829,074
信用違約交換合約	9,321,414	9,823,500
無本金交割遠期外匯合約	8,029,941	7,465,334
換匯換利合約	3,193,995	6,226,155
金屬商品交換合約	1,510,279	1,774,387
外幣保證金交易合約	272,650	142,348
遠期商品合約	228,205	222,341
商品選擇權合約	149,271	84,075

截至一〇〇及九十九年底止，玉山證券之期貨交易保證金餘額分別為 5,041 仟元及 4,009 仟元。

本公司一〇〇及九十九年度公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益彙總如下：

	<u>一〇〇年度</u>	<u>九十九年度</u>
<u>公平價值變動列入損益之金融資產</u>		
已實現損益	\$ 487,746	\$ 2,074,043
評價損益	(235,104)	184,783
	<u>252,642</u>	<u>2,258,826</u>
<u>公平價值變動列入損益之金融負債</u>		
已實現損益	(903,660)	(2,119,641)
評價損益	363,535	(403,556)
	<u>(540,125)</u>	<u>(2,523,197)</u>
	<u>(\$ 287,483)</u>	<u>(\$ 264,371)</u>

七、附賣回票券及債券投資

本公司於一〇〇及九十九年底以附賣回為條件買入之票債券分別為 29,789 仟元及 1,439,552 仟元，經約定應分別於一〇一年一月三十日及一〇〇年一月十八日前以 29,833 仟元及 1,439,933 仟元陸續賣回。另九十九年底附賣回票券及債券投資，已供作附買回條件交易之面額為 40,000 仟元。

八、應收款項－淨額

	<u>一〇〇年 十二月三十一日</u>	<u>九十九年 十二月三十一日</u>
應收信用卡款項	\$ 32,789,829	\$ 30,684,185
應收承購帳款－無追索權	5,598,969	1,365,701
應收證券融資款	3,792,570	5,322,249
應收承兌票款	2,229,997	1,815,729
應收利息	1,608,926	1,598,891
應收退稅款	572,190	663,839
應收帳款	425,714	362,702
應收收益	356,713	145,650
應收逾期有價證券款	304,225	296,407
其他	322,503	351,014
	<u>48,001,636</u>	<u>42,606,367</u>
減：備抵呆帳	1,425,353	772,579
	<u>\$ 46,576,283</u>	<u>\$ 41,833,788</u>

本公司一〇〇年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	\$ 308,491	\$ 285,812
	組合評估減損	1,791,952	662,955
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	44,209,199	476,586
合	計	46,309,462	1,425,353

應收款項之備抵呆帳變動情形如下：

	一〇〇年度	九十九年度
年初餘額	\$ 772,579	\$ 928,991
承受竹南信合社轉入	69	-
本年度提列	890,321	1,634,573
沖銷應收款項	(727,234)	(2,030,794)
收回已沖銷之應收款項	481,817	267,302
重分類	-	(72)
匯率影響數及其他變動	7,801	(27,421)
年底餘額	<u>\$ 1,425,353</u>	<u>\$ 772,579</u>

九、貼現及放款－淨額

	一〇〇年 十二月三十一日	九十九年 十二月三十一日
短期放款	\$ 148,124,194	\$ 121,799,926
中期放款	187,441,903	152,540,092
長期放款	323,570,945	324,362,571
催收款項	918,756	1,873,841
押匯及貼現	<u>2,837,704</u>	<u>2,199,917</u>
	662,893,502	602,776,347
減：備抵呆帳	6,751,170	3,615,010
減：折溢價調整數	133,498	-
	<u>\$ 656,008,834</u>	<u>\$ 599,161,337</u>

本公司一〇〇及九十九年底已停止對內計息之放款及其他授信款項餘額分別為 918,756 仟元及 1,873,841 仟元。一〇〇及九十九年度對內未計提利息收入之金額分別為 26,835 仟元及 48,319 仟元。

本公司於一〇〇及九十九年度並無未經訴追即行轉銷之授信債權。

本公司一〇〇年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	\$ 977,984	\$ 223,550
	組合評估減損	2,198,685	604,799
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	659,716,833	5,922,821
合	計	662,893,502	6,751,170

貼現及放款之備抵呆帳變動情形如下：

	一〇〇年度	九十九年度
年初餘額	\$ 3,615,010	\$ 3,452,016
承受竹南信合社轉入	129,357	-
本年度提列	3,597,576	1,094,633
轉銷呆帳	(1,176,647)	(1,262,137)
轉銷呆帳後收回數	568,194	402,031
匯率影響數	17,680	(71,533)
年底餘額	<u>\$ 6,751,170</u>	<u>\$ 3,615,010</u>

本公司一〇〇及九十九年度呆帳費用之明細如下：

	一〇〇年度	九十九年度
貼現及放款備抵呆帳提列數	\$ 3,597,576	\$ 1,094,633
應收款項備抵呆帳提列數	890,321	1,634,573
保證責任準備提列數	52,138	3,051
	<u>\$ 4,540,035</u>	<u>\$ 2,732,257</u>

依據金管會一〇〇年十一月二十一日金管銀法字第 10010006830 號函之說明，為符合金融機構健全經營、財務業務健全性之要求，金管會將採行差異化管理措施，自一〇一年一月一日起，對於申請兩岸金融業務、轉投資業務、設立國內外分支機構等業務項目，已符合各項業務之法定審查要件者，如有放款覆蓋率未達 1% 之情形，該會原則同意金融機構之申請，惟其應於放款覆蓋率達 1% 以上始得開始辦理該項業務或向海外監理機關遞件申請。玉山銀行為因應未來申辦兩岸金融業務及轉投資業務暨持續設立國內外分支機構等業務項目之需要，業於一〇〇年第四季依上述函令增提放款備抵呆帳約 2,461,981 仟元至放款覆蓋率達 1% 以上，以符合主管機關差異化管理措施之政策。前述增提放款備抵呆帳之影響，使本公司一〇〇年度稅後基本每股盈餘減少 0.48 元。

十、備供出售金融資產－淨額

	一〇〇年 十二月三十一日	九十九年 十二月三十一日
金融債券	\$ 28,535,815	\$ 21,346,714
政府公債	15,222,035	15,287,603
資產證券化受益證券	4,547,001	4,588,339
公司債	4,099,907	4,930,683
上市(櫃)股票	763,363	1,743,543
基金受益憑證	355,887	345,483
	<u>\$ 53,524,008</u>	<u>\$ 48,242,365</u>

本公司一〇〇及九十九年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 3,248,136 仟元及 5,237,500 仟元。

十一、金融資產證券化

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

玉山 CBO 2005-1 發行期間為九十四年十月十九日至一〇一年七月二十日，發行總金額為 10,050,000 仟元，每季付息一次，並已於一〇〇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，本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：

本公司一〇〇及九十九年底，衡量保留受益證券所使用主要假設如下：

	玉山 CBO 2005-1 九十九年 十二月三十一日	玉山 CBO 一〇〇年 十二月三十一日	玉山 CBO 2005-2 九十九年 十二月三十一日
預計提前還款率	0%	0%	0%
預計信用損失率	0%	2%	2%
剩餘現金流量之折現率	1.538%	0.833%	1.142%

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：

在一〇〇及九十九年底，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 C B O		
	2 0 0 5 - 1 九 十 九 年 十二月三十一日	玉 山 C B O 一 〇 〇 年 十二月三十一日	2 0 0 5 - 2 九 十 九 年 十二月三十一日
保留受益證券之帳面價值	\$ 50,000	\$ 4,285,209	\$ 4,324,036
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	-	(69,467)	(92,543)
不利變動 20% 對公平價值之影響	-	(74,163)	(196,829)

(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 C B O 2 0 0 5 - 1		玉 山 C B O 2 0 0 5 - 2		玉 山 C B O 2 0 0 7 - 1	
	一〇〇年度	九十九年度	一〇〇年度	九十九年度	一〇〇年度	九十九年度
收到服務收益	\$ 40	\$ 431	\$ 2,067	\$ 2,598	\$ 600	\$ 600
收回準備金	34,422	18,516	-	-	-	-
收回保留之受益憑證	50,133	-	-	-	-	-

十二、持有至到期日金融資產－淨額

	一 〇 〇 年 十二月三十一日	九 十 九 年 十二月三十一日
可轉讓定期存單	\$ 235,210,000	\$ 235,900,000
政府公債	9,825,349	8,408,541
金融債券	4,434,944	5,635,821
公司債	3,381,152	4,349,985
國外機構發行債券	301,236	293,215
資產證券化受益證券	70,622	68,023
國外定期存單	60,556	-
	<u>\$ 253,283,859</u>	<u>\$ 254,655,585</u>

本公司一〇〇及九十九年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 5,522,000 仟元及 6,426,200 仟元。

十三、其他金融資產－淨額

	一〇〇年 十二月三十一日	九十九年 十二月三十一日
無活絡市場之債券投資－淨額	\$ 3,171,995	\$ 1,748,254
以成本衡量之金融資產－淨額	1,508,965	1,665,870
客戶保證金專戶	362,815	237,908
玉山 CBO 2005-1 超額準備原始 信託財產	-	550,000
其他	<u>99,727</u>	<u>129,536</u>
	<u>\$ 5,143,502</u>	<u>\$ 4,331,568</u>

本公司所持有之以成本衡量金融資產皆為國內、外非上市（櫃）普通股或認股權，因無活絡市場公開報價且其公平價值無法可靠衡量，故以成本衡量。本公司一〇〇及九十九年度因部分被投資公司營運產生虧損，故對於以成本衡量之金融資產評估認列減損損失分別為 63,265 仟元及 36,551 仟元。

無活絡市場之債券投資明細如下：

	一〇〇年 十二月三十一日	九十九年 十二月三十一日
公司債	\$ 2,367,740	\$ 944,000
資產證券化受益證券	695,499	695,498
信用連結商品－主契約	100,000	100,000
特別股	<u>8,756</u>	<u>8,756</u>
	<u>\$ 3,171,995</u>	<u>\$ 1,748,254</u>

本公司九十九年度因台灣工業銀行九十四年度第一次債券債權證券化受益證券資產池發生違約事件，故對於無活絡市場之債券投資中之資產證券化受益證券評估認列減損損失 10,399 仟元。

客戶保證金專戶明細如下：

	一〇〇年 十二月三十一日	九十九年 十二月三十一日
銀行存款	\$ 264,690	\$ 91,742
其他期貨商結算餘額	98,102	146,166
其他	<u>23</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 362,815</u>	<u>\$ 237,908</u>

	一〇〇年 十二月三十一日	九十九年 十二月三十一日
客戶保證金專戶	\$362,815	\$237,908
減：手續費收入待轉出	248	267
期交稅待轉出	75	123
暫收款	<u>75</u>	<u>71</u>
期貨交易人權益（附註二十）	<u>\$362,417</u>	<u>\$237,447</u>

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

十四、固定資產－淨額

	一〇〇年 十二月三十一日	九十九年 十二月三十一日
成 本		
土 地	\$ 9,473,845	\$ 8,649,653
房屋及建築	6,616,820	6,160,881
電腦設備	3,146,461	2,899,546
交通及運輸設備	507,516	485,798
雜項設備	<u>1,681,262</u>	<u>1,545,496</u>
	<u>21,425,904</u>	<u>19,741,374</u>
減：累計折舊		
房屋及建築	1,789,802	1,572,279
電腦設備	2,496,838	2,352,141
交通及運輸設備	374,592	335,586
雜項設備	<u>1,221,914</u>	<u>1,114,260</u>
	<u>5,883,146</u>	<u>5,374,266</u>
小 計	15,542,758	14,367,108
預付房地及設備款	<u>349,726</u>	<u>89,461</u>
	<u>\$15,892,484</u>	<u>\$14,456,569</u>

十五、無形資產－淨額

	一〇〇年 十二月三十一日	九十九年 十二月三十一日
商 譽	\$ 3,798,806	\$ 3,662,701
電腦軟體	262,580	351,649
遞延退休金成本	<u>2,061</u>	<u>2,125</u>
	<u>\$ 4,063,447</u>	<u>\$ 4,016,475</u>

本公司執行資產減損測試時，除出租資產及閒置資產以淨公平價值作為可回收金額外，係以營業單位或營運部門為現金產生單位，因概括承受高雄企銀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 十二月三十一日	九十九年 十二月三十一日
存出保證金	\$ 1,246,880	\$ 1,238,854
出租資產（減除累計折舊一〇〇年 41,974 仟元及九十九年 38,238 仟元暨累計減損一〇〇年 24,139 仟元及九十九年 24,139 仟元後之淨額）	952,434	712,699
營業保證金及交割結算基金	698,058	637,970
閒置資產（減除累計折舊一〇〇年 25,186 仟元及九十九年 4,320 仟元暨累計減損一〇〇年 28,831 仟元及九十九年 30,042 仟元後之淨額）	345,993	85,125
預付款項	185,385	241,445
承受擔保品	54,602	-
受託買賣借項－淨額	40,883	37,157
遞延費用－淨額	9,599	6,623
	<u>\$ 3,533,834</u>	<u>\$ 2,959,873</u>

本公司出租資產、閒置資產及承受擔保品因無跡象顯示資產使用價值係重大超過其淨公平價值，故委託不動產估價公司及本公司估價中心估價，以估價金額作為該項資產之淨公平價值，並與帳面價值比較。本公司於九十九年度主要係因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 100,362 仟元。

本公司九十九年度評估存出保證金之可回收性，認列資產減損迴轉利益 1,150 仟元。

十七、央行及金融同業存款

	一〇〇年 十二月三十一日	九十九年 十二月三十一日
銀行同業拆放	\$ 29,683,742	\$ 28,940,878
中華郵政轉存款	8,026,290	9,623,530
銀行同業存款	275,532	178,109
透支銀行同業	34,946	105,681
央行存款	32,416	21,616
	<u>\$ 38,052,926</u>	<u>\$ 38,869,814</u>

十八、應付商業本票－淨額

本公司一〇〇及九十九年底應付商業本票面額分別為 952,000 仟元及 2,504,000 仟元，年貼現率分別為 0.78%-0.88%及 0.30%-0.62%。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

本公司於一〇〇及九十九年底以附買回為條件賣出之票債券分別為 13,247,387 仟元及 17,394,242 仟元，經約定應分別於一〇一年六月二十八日及一〇〇年八月四日前以 13,261,731 仟元及 17,406,396 仟元陸續買回。

二十、應付款項

	一〇〇年 十二月三十一日	九十九年 十二月三十一日
應付待交換票據	\$ 9,408,051	\$ 3,195,583
承兌匯票	2,263,778	1,859,329
應付利息	1,816,205	1,470,026
應付費用	1,436,712	1,271,980
應付承購帳款	1,380,320	258,492
應付融券擔保價款	503,502	423,367
融券存入保證金	455,148	387,849
應付代收款	434,677	425,638
期貨交易人權益	362,417	237,447
應付帳款	333,006	381,157
應付稅款	163,016	173,343
其他	1,119,852	1,300,463
	<u>\$ 19,676,684</u>	<u>\$ 11,384,674</u>

二一、存款及匯款

	一〇〇年 十二月三十一日	九十九年 十二月三十一日
支票存款	\$ 11,187,216	\$ 9,165,041
活期存款	199,927,066	184,354,321
活期儲蓄存款	248,676,075	224,739,514
定期存款	253,234,002	246,970,174
可轉讓定期存單	9,469,600	29,166,300
定期儲蓄存款	232,184,461	202,511,734
匯款	315,542	356,680
	<u>\$ 954,993,962</u>	<u>\$ 897,263,764</u>

二二、應付債券

	一〇〇年 十二月三十一日	九十九年 十二月三十一日
金融債券	\$ 39,000,000	\$ 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
	<u>\$ 46,500,000</u>	<u>\$ 41,500,000</u>

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

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

母公司於九十九年四月二十八日發行九十九年度第一期無擔保次順位公司債 2,000,000 仟元，每張票面金額為 10,000 仟元，票面利率為 2.7%，每年單利計、付息一次，發行期限七年，到期一次還本。

母公司為提高資金穩定性及資本適足率，業於一〇一年三月十六日經董事會決議申請發行無擔保次順位公司債，發行上限新台幣肆拾億元，是項申請案尚待向主管機關申請核准。

玉山銀行發行之金融債券明細如下：

	一〇〇年 十二月三十一日	九十九年 十二月三十一日
九十四年第一期第一次十年期金融債券一九十四年六月二十四日發行，固定年利率為2.75%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	\$ 5,000,000	\$ 5,000,000
九十四年第一期第二次七年期次順位金融債券一九十四年十月十一日發行，票面利率依中華郵政股份有限公司一年期定期儲蓄存款一般牌告機動利率加0.425%計息，每季單利計、付息一次，到期一次還本	2,000,000	2,000,000
九十四年第一期第三次七年期次順位金融債券一九十四年十月十九日發行，固定年利率為2.725%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	1,400,000	1,400,000
九十四年第一期第四次七年期次順位金融債券一九十四年十一月四日發行，票面利率依中華郵政股份有限公司一年期定期儲蓄存款一般牌告機動利率加0.4%計息，每季單利計息一次，每年付息一次，到期一次還本	1,600,000	1,600,000
九十五年度第一次七年期次順位金融債券一九十五年八月二十四日發行，共分為二券，A券年利率為九十天之短期票券均價利率加0.25%，每季單利計息一次；B券年利率為2.60%，每年單利計息一次。每年付息一次，到期一次還本	6,000,000	6,000,000

(接次頁)

(承前頁)

	一〇〇年 十二月三十一日	九十九年 十二月三十一日
九十六年度第一期第一次七年期次順位金融債券一九十六年六月二十九日發行，共分為二券，A 券票面利率為臺灣銀行一年期定期儲蓄一般存款牌告機動利率加 0.5%，每季單利計息一次；B 券票面利率為九十天期商業本票利率加 0.39%，每季單利計息一次。每年付息一次，到期一次還本	\$ 3,700,000	\$ 3,700,000
九十六年度第一期第二次七年期次順位金融債券一九十七年二月十五日發行，固定年利率為 3.10%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	2,300,000	2,300,000
九十七年度第一期第一次七年期次順位金融債券一九十七年十月二十四日發行，票面利率為 3.15%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	300,000	300,000
九十八年度第一期五年期次順位金融債券一九十八年二月二十日發行，票面利率為 2.10%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	1,000,000	1,000,000
九十八年度第二期五年六個月期次順位金融債券一九十八年三月五日發行，票面利率為 2.15%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	500,000	500,000
九十八年度第三期次順位金融債券一九十八年四月三日發行，共分為二券，A 券五年六個月期，票券利率為 2.15%，每年單利計、付息一次，到期一次還本；B 券七年期，票面利率為 2.50%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	500,000	500,000

(接次頁)

(承前頁)

	一〇〇年 十二月三十一日	九十九年 十二月三十一日
九十八年度第四期五年六個月期次順位金融債券一九十八年五月十八日發行，票面利率為2.35%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	\$ 1,800,000	\$ 1,800,000
九十八年度第五期七年期次順位金融債券一九十八年七月十七日發行，票面利率為2.50%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	900,000	900,000
九十八年度第六期七年期次順位金融債券一九十八年十月二十日發行，票面利率為2.35%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	1,500,000	1,500,000
九十九年度第一期七年期次順位金融債券一九十九年五月二十八日發行，票面利率為2.20%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	3,000,000	3,000,000
九十九年度第二期七年期次順位金融債券一九十九年七月十三日發行，票面利率為2.20%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	2,500,000	2,500,000
一〇〇年度第一期七年期次順位金融債券一一〇〇年五月二十四日發行，票面利率為1.73%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	2,100,000	-
一〇〇年度第二期七年期次順位金融債券一一〇〇年十月二十八日發行，票面利率為1.80%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	2,900,000	-
	<u>\$ 39,000,000</u>	<u>\$ 34,000,000</u>

母公司發行之公司債原始認列時指定為公平價值變動列入損益之金融負債明細如下：

	一〇〇年 十二月三十一日	九十九年 十二月三十一日
玉山金控九十七年度海外無擔保轉換公司債	\$ 4,556,616	\$ 4,556,616
評價調整	<u>684,879</u>	<u>582,316</u>
	<u>\$ 5,241,495</u>	<u>\$ 5,138,932</u>

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

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

1. 母公司提前贖回：

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

2. 債券持有人賣回權：

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

(2) 債券持有人得於 A. 母公司普通股股票於臺灣證券交易所終止上市或停止交易連續達五個營業日時；或 B. 母公司有受託契約所定義之變動控制權之情事時（包括但不限於超過二分之一董事變動）；或 C. 母公司之信用評等如無法至少維持等於或高於下述之信用評等中之任一者：(a) Standard & Poor's Corp. 評級 BBB-級；(b) Moody's Investors Service 評級 Baa3 級；(c) Fitch, Inc. 評級 BBB-級；(d) 中華信用評

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

(二) 期限：

十年，發行日為九十七年七月二十四日，將於一〇七年七月二十四日到期。

(三) 擔保情形：無。

(四) 轉換期間及轉換標的：

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

1. 依中華民國法令應停止股票過戶之期間，包括股東常會開會前六十日內，股東臨時會開會前三十日內，或母公司決定分派股息及紅利或其他利益之基準日前五日內；
2. 如母公司辦理無償配股、現金股息或現金增資時，自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
十二月三十一日

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 \leq 2.5%時，票面利率為
3.03%；當 2.5% $<$ 6M LIBOR
時，利率為（5.2% - 6M
LIBOR），各券之票面利率不得
低於 0%。每三個月付息一次，
到期一次還本

\$ 1,000,000

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

2,300,000

（接次頁）

(承前頁)

九 十 九 年
十二月三十一日

九十三年度第一期第二次七年期 金融債券一九十三年五月十九 日發行，共分為三券，A 券當 6M LIBOR \leq 2.5%時，票面利率 為 3%；當 2.5% $<$ 6M LIBOR 時，票面利率為 (5.3% - 6M LIBOR)；B 券當 6M LIBOR $<$ 1.1% 時，票面利率為 6M LIBOR；當 1.1% \leq 6M LIBOR \leq 2.5%時，票面利率為 3.82%； 當 2.5% $<$ 6M LIBOR 時，票面 利率為 (5% - 6M LIBOR)；C 券當 6M LIBOR $<$ 1.1%時，票面 利率為 6M LIBOR；當 1.1% \leq 6M LIBOR \leq 2%時，票面利率 為 4%；當 2% $<$ 6M LIBOR 時， 票面利率為 (5.1% - 6M LIBOR)；各券票面利率不得低 於 0%。每六個月付息一次，到 期一次還本	\$ 900,000
九十三年度第一期第四次七年期 金融債券一九十三年六月一日 發行，當 6M LIBOR $<$ 0.9%時， 票面利率為 6M LIBOR；當 0.9% \leq 6M LIBOR \leq 3.5%時，票面利 率為 4%；當 3.5% $<$ 6M LIBOR 時，票面利率為 (5.5% - 6M LIBOR)；票面利率不得低於 0%。每六個月付息一次，到期 一次還本	500,000 4,700,000 18,248
評價調整	
指定公平價值變動列入損益之金 融負債	\$ 4,718,248

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，業於一〇一年三月十六日經董事會決議申請發行次順位金融債券，發行上限新台幣伍拾億元，是項申請案尚待向主管機關申請核准。

二三、其他借款

	一〇〇年十二月三十一日		九十九年十二月三十一日	
	金 額	利率 %	金 額	利率 %
信用借款	<u>\$ 6,000</u>	1.55	<u>\$ 300,000</u>	0.70

二四、其他金融負債

	一〇〇年 十二月三十一日	九十九年 十二月三十一日
結構型商品所收本金	\$1,631,949	\$ -
存入保證金	208,178	163,182
撥入備放款	<u>94,606</u>	<u>132,976</u>
	<u>\$1,934,733</u>	<u>\$ 296,158</u>

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

二五、其他負債

	一〇〇年 十二月三十一日	九十九年 十二月三十一日
預收款項	\$ 960,411	\$1,102,813
遞延所得稅負債	320,058	299,964
估計應付土地增值稅	79,368	55,197
保證責任準備	66,504	14,294
違約損失準備	-	95,226
買賣證券損失準備	-	85,198
其 他	<u>25,662</u>	<u>37,612</u>
	<u>\$1,452,003</u>	<u>\$1,690,304</u>

二六、職工退休金

本公司對正式員工訂有退休、資遣辦法。依該辦法，員工退休金之給與標準屬於適用勞動基準法前之部分，仍依原訂退休、資遣辦法規定辦理，適用勞動基準法後，員工退休金之給付則按適用勞動基準法後之服務年資及核准退休時之月平均薪資計算。玉山銀行於九十四

年度修改員工退休辦法，員工退休金之給與係自員工受僱日起算之工作年資，按勞動基準法規定計算。

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

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

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

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

本公司一〇〇及九十九年度合併財務報表編製主體提列之退休金費用分別為 201,549 仟元及 190,456 仟元（其中計 165,824 仟元及 146,455 仟元係屬確定提撥退休辦法所提撥之退休金費用）。

本公司屬確定給付退休辦法之退休金相關資訊如下：

(一) 淨退休金成本明細如下：

	一 〇 〇 年 度	九 十 九 年 度
服務成本	\$ 24,069	\$ 26,169
利息成本	25,394	26,750
退休基金資產實際損失（報酬）	104,108	(161,997)
攤銷與遞延數	(116,916)	146,568
預付退休金上限調整數	(930)	6,511
淨退休金成本	<u>\$ 35,725</u>	<u>\$ 44,001</u>

(二) 退休基金提撥狀況與帳載預付退休金或應計退休金負債之調節如下：

	一〇〇年 十二月三十一日	九十九年 十二月三十一日
給付義務		
既得給付義務	(\$ 130,877)	(\$ 140,723)
非既得給付義務	(765,533)	(687,735)
累積給付義務	(896,410)	(828,458)
未來薪資增加之影響數	(476,063)	(441,184)
預計給付義務	(1,372,473)	(1,269,642)
退休基金資產公平價值	<u>1,049,982</u>	<u>1,142,686</u>
提撥狀況	(322,491)	(126,956)
未認列過度性淨資產	(9,467)	(9,658)
前期服務成本未攤銷餘額	64,999	74,803
退休金損益未攤銷餘額	301,271	93,608
補列之應計退休金負債	(4,603)	(21,628)
預付退休金上限調整數	(5,581)	(6,511)
預付退休金(帳列其他資產—其他)	(29,561)	(25,181)
應計退休金負債(帳列其他負債—其他)	(\$ 5,433)	(\$ 21,523)
既得給付	(\$ 150,663)	(\$ 158,125)

(三) 退休金給付義務之假設為：

折現率	1.75%-1.90%	2.00%
未來薪資水準增加率	2.00%-2.50%	2.00%-2.50%
退休基金資產預期長期投資報酬率	1.75%-1.90%	2.00%

(四) 退休基金本年度提撥及支付情形如下：

	一〇〇年度	九十九年度
本年度提撥	<u>\$ 39,170</u>	<u>\$ 39,463</u>
本年度支付	<u>\$ 27,766</u>	<u>\$ 33,417</u>

二七、手續費及佣金淨收益

	一〇〇年度	九十九年度
手續費及佣金收入	\$ 7,312,585	\$ 6,550,173
手續費及佣金費用	(1,039,721)	(919,741)
	<u>\$ 6,272,864</u>	<u>\$ 5,630,432</u>

二八、用人、折舊及攤銷費用

	<u>一〇〇年度</u>	<u>九十九年度</u>
用人費用		
薪資費用	\$ 4,601,478	\$ 4,143,076
勞健保費用	315,504	271,378
退休金費用	201,549	190,456
其他用人費用	229,074	221,814
折舊費用	667,538	721,640
攤銷費用	207,399	231,300

二九、所得稅

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

本公司自九十二年度起採行連結稅制合併結算申報所得稅。

(一) 所得稅費用構成項目如下：

	<u>一〇〇年度</u>	<u>九十九年度</u>
當年度應負擔所得稅	\$471,077	\$407,312
遞延所得稅		
虧損扣抵	234,729	330,416
未實現兌換損益	88,376	(69,585)
商 譽	2,314	-
投資抵減	1,881	-
金融商品未實現損益	421	(54,318)
因稅法改變產生之變動影響數	-	20,431
資產減損	(6,668)	4,897
備抵評價	(8,524)	2,128
備抵呆帳及保證責任準備	(135,644)	-
其 他	(36)	(4,083)
未分配盈餘加徵 10%	11,640	23,093
以前年度所得稅調整	3,746	2,250
採行連結稅制合併結算申報影響數	(<u>105,257</u>)	(<u>113,457</u>)
所得稅費用	<u>\$558,055</u>	<u>\$549,084</u>

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

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

	一〇〇年度	九十九年度
稅前利益按法定稅率(17%)		
計算之稅額	\$687,209	\$760,267
所得稅調整項目之稅額影響數：		
永久性差異	(276,482)	(490,675)
暫時性差異	51,237	122,799
所得基本稅額	<u>9,113</u>	<u>14,921</u>
當年度應負擔所得稅	<u>\$471,077</u>	<u>\$407,312</u>

(三) 淨遞延所得稅負債－帳列其他負債之組成項目如下：

	一〇〇年 十二月三十一日	九十九年 十二月三十一日
遞延所得稅資產		
未實現評價損益	\$198,598	\$183,933
備抵呆帳及保證責任準備	135,685	41
資產減損	23,229	16,561
累積換算調整數	1,221	26,252
未實現兌換損失	-	47,650
虧損扣抵	-	44,543
違約損失準備	-	16,189
其他	<u>102</u>	<u>66</u>
	358,835	335,235
減：備抵評價	<u>13,194</u>	<u>12,540</u>
	<u>345,641</u>	<u>322,695</u>
遞延所得稅負債		
商譽	(624,973)	(622,659)
未實現兌換利益	<u>(40,726)</u>	<u>-</u>
	<u>(665,699)</u>	<u>(622,659)</u>
淨遞延所得稅負債	<u>(\$320,058)</u>	<u>(\$299,964)</u>

(四) 兩稅合一相關資訊：

	玉山保險				
	玉山金控	玉山銀行	玉山證券	經紀人	玉山創投
可扣抵稅額帳戶餘額					
一〇〇年底	\$ 73,653	\$ 21,485	\$ 1,461	\$ -	\$ 5,964
九十九年底	33,828	17,112	2,048	-	6,458
分配一〇〇年度盈餘 之預計稅額扣抵比 率	2.35%	0.67%	1.44%	-	6.21%
分配九十九年度盈餘 之實際稅額扣抵比 率	9.64%	0.77%	0.89%	-	4.29%

由於本公司得分配股東之可扣抵稅額，應以股利盈餘分配日之股東可扣抵稅額帳戶之餘額為計算基礎。因是一〇〇年度預計盈餘分配之稅額扣抵比率可能會因本公司依所得稅法規定預計可能產生之各項可扣抵稅額與實際不同而須調整。

(五) 屬八十六年度（含）以前之未分配盈餘明細如下：

	玉山保險				
	玉山金控	玉山銀行	玉山證券	經紀人	玉山創投
一〇〇及九十九年底	\$ -	\$ 91,777	\$ -	\$ -	\$ -

(六) 所得稅申報案件業經稅捐機關核定年度如下：

玉山保險				
玉山金控	玉山銀行	玉山證券	經紀人	玉山創投
九十五年度	九十五年度	九十五年度	九十五年度	九十五年度

(七) 母公司九十三至九十五年度之營利事業所得稅結算申報案件，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，調增課稅所得額共計 507,515 仟元，並剔除九十五年度已實現之投資損失 333,424 仟元及可轉換公司債轉換損失 19,230 仟元。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，且剔除已實現之投資損失及可轉換公司債轉換損失並

不合理，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。

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。稅捐稽徵機關已對九十四年度申報案件，復查決定母公司未有可扣抵稅額超額分配之情事。

- (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九十一、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不會有可扣抵稅額超額分配之情事，因是相關所得稅影響數不予估列入帳。

玉山銀行九十三至九十五年度營利事業所得稅結算申報合併高雄企銀之商譽攤銷金額合計 2,854,794 仟元，台北市國稅局以該等商譽並非出價取得為由，否准認列為費用，玉山銀行不服核定內容，業已依法提起行政救濟，玉山銀行認為勝訴機率高，因是相關所得稅影響數不予估列入帳。

- (九) 玉山證券對於稅捐稽徵機關九十四年度核定認購權證所得之核定內容不服，並依法提起行政救濟，玉山證券基於穩健原則，業依認購權證課稅方式可能之預期結果，已於九十八年度將補徵稅款之差額 11,172 仟元估列入帳。

玉山證券九十五年度營利事業所得稅核定稅額較原申報數增加 55,667 仟元，主要係稅捐稽徵機關認定認購權證避險損失係證券交易損失及加計非屬玉山證券持有之債券利息收入，並否准認列玉山證券受讓永利證券股份有限公司產生之營業權攤銷費用。玉山證券基於穩健原則，已於九十八年度將九十五年度認購權證課稅方式可能預計結果全數估列入帳，並依法提起行政救濟。惟玉山證券不服

前述債券利息收入及營業權攤銷數之核定結果，亦已依法提出行政救濟，玉山證券認為稅捐稽徵機關就前述債券利息收入及營業權攤銷而補徵稅額 15,101 仟元之核定並不合理，玉山證券認為勝訴機率高，因是不予估列入帳。

(十) 本公司一〇〇及九十九年底用以計算遞延所得稅之主要稅率皆為 17%。

三十、每股盈餘

計算每股盈餘之分子及分母揭露如下：

	金額 (分子)		股數(分母) (仟股)	每股盈餘(元)	
	稅前	稅後		稅前	稅後
<u>一〇〇年度</u>					
基本每股盈餘	\$3,453,543	\$3,484,348	4,228,497	<u>\$0.82</u>	<u>\$0.82</u>
具稀釋作用之潛在普通股 之影響：					
員工分紅	-	-	10,336		
海外可轉換公司債	<u>203,649</u>	<u>169,029</u>	<u>384,698</u>		
稀釋每股盈餘	<u>\$3,657,192</u>	<u>\$3,653,377</u>	<u>4,623,531</u>	<u>\$0.79</u>	<u>\$0.79</u>
<u>九十九年度</u>					
基本每股盈餘	\$3,718,096	\$3,923,072	4,042,048	<u>\$0.92</u>	<u>\$0.97</u>
具稀釋作用之潛在普通股 之影響：					
員工分紅	-	-	8,001		
稀釋每股盈餘	<u>\$3,718,096</u>	<u>\$3,923,072</u>	<u>4,050,049</u>	<u>\$0.92</u>	<u>\$0.97</u>

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

計算每股盈餘時，無償配股之影響已列入追溯調整。

三一、股東權益

(一) 股本

母公司九十九年股東常會決議，自九十八年度盈餘分派股東紅利 1,452,720 仟元及員工紅利 66,657 仟元轉增資發行新股，共計發行

新股 150,500 仟股，是項增資案業經金管會函覆申報生效，並向經濟部辦妥變更登記。

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。截至一〇〇年底止，母公司實收資本額為 45,750,000 仟元。

母公司董事會於一〇一年三月十六日決議，擬自一〇〇年度盈餘分派部分股東紅利及員工紅利轉增資發行新股，並提高額定資本額為 100,000,000 仟元。是項增資案及提高額定資本額議案尚待股東會決議。

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。截至一〇〇年底止，海外存託憑證持有人依存託契約已兌回 9,448 仟單位（相當於普通股 236,208 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 2,931 仟單位（相當於普通股 73,290 仟股），流通在外之存託憑證單位計 411 仟單位，折合普通股 10,281 仟股，占母公司發行股數 0.2247%。

(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。

母公司一〇〇年底之資本公積為庫藏股交易及發行股份之股本溢價，其來源明細及使用情形如下：

來源明細：

子公司之部分

資本公積（主要係屬股本溢價）	\$ 413,733
法定盈餘公積	2,776,834
特別盈餘公積	109,230
未分配盈餘	<u>2,919,727</u>
	6,219,524

子公司股本總額超過本公司發行股份總額

九十年一月二十八日餘額 600,000

九十年一月二十八日餘額 6,819,524

母公司九十二年納入玉山投信為子公司之部分

法定盈餘公積	4,350
未分配盈餘	<u>7,861</u>
	6,831,735

應付轉換公司債轉換發行新股之部分

九十二年	9,005
九十三年	2,613,625
九十五年	2,252,133
九十七年	524,401

（接次頁）

(承前頁)

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	<u>200,132</u>
	18,376,566
<u>使用情形：</u>	
子公司依其公司章程分配董監事酬勞及員工紅利而減 少金額	(156,458)
母公司九十一年度股東常會決議資本公積轉增資金額	(1,800,000)
母公司九十二年度股東常會決議資本公積彌補虧損金 額	(3,091,451)
母公司九十八年度股東常會決議員工紅利轉增資發行 價格與股票面額間之差額	(<u>980</u>)
	<u>\$ 13,327,677</u>

(三) 盈餘分配及股利政策

母公司每年度決算如有盈餘，於依法完納一切稅捐後，應先彌補以往年度虧損，再依法提列法定盈餘公積，必要時得酌提特別盈餘公積，如尚有餘額，連同以前年度保留盈餘，依下列百分比分配之：

1. 股東紅利百分九十六。
2. 董事酬勞百分之一。
3. 員工紅利百分之三。

惟母公司股東會得視實際需要，決議保留全部或部分盈餘不予分配。

為健全財務結構，提高自有資本比率，母公司股利政策以股票股利為主，若股利所屬年度決算母公司之資本適足率高於主管機關規定標準時，得部分發放現金股利，現金股利不得低於股利總數之

百分之十，但現金股利每股若低於○·一元，則得改以股票股利發放。

一〇〇及九十九年度母公司對於應付員工紅利及董事酬勞之估列金額分別為 133,438 仟元及 142,624 仟元，係依過去經驗以可能發放之金額為基礎，分別按盈餘分配數之百分之三及百分之一計算。年度終了後，董事會決議之發放金額有重大變動時，該變動調整原提列年度費用，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，依據於一〇一年一月四日公布之公司法修訂條文，法定盈餘公積超過實收股本總額 25% 之部分除得撥充股本外，尚得以現金分配。

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。母公司一〇〇年度因採權益法之股權投資而產生之特別盈餘公積計 164,235 仟元。

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

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

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

	九 十 九 年 度	九 十 八 年 度
員工紅利—現金	\$ 3,604	\$ 1,439
員工紅利—股票	103,364	66,657
董事酬勞—現金	35,656	22,699

前述股東常會決議配發之員工紅利及董事酬勞與九十九及九十八年度財務報表認列金額並無差異。

母公司一〇一年三月十六日董事會擬議一〇〇年度盈餘分派案及每股股利如下：

	盈 餘 分 派 案	每 股 股 利 (元)
法定盈餘公積	\$ 348,435	
特別盈餘公積	222,962	
現金股利	915,000	\$ 0.20
股票股利	2,287,500	0.50

有關一〇〇年度之盈餘分派案、員工紅利及董事酬勞尚待股東會決議。有關盈餘分派或虧損撥補情形可至臺灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

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	年初股數	本年度增加	本年度減少	年底股數
轉讓股份予員工				
九十九年度	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	玉山金控執行副總經理
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

（接次頁）

(承前頁)

關 係	人 名	稱	與 本 公 司 之 關 係
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	
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	
高 涂	全	玉山銀行經理人	
鐘 啟	淦	玉山銀行經理人	
李 政	達	玉山銀行經理人	
蔡 弦	軒	玉山銀行經理人	
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	

(接次頁)

(承前頁)

關	係	人	名	稱	與本公司之關係
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
張	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
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

(接次頁)

(承前頁)

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 之 關 係
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
黃 義 宗	玉山銀行經理人
鄭 樹 林	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

	年 底 餘 額	估該科目 餘額百分 比 (%)	利率 (%)	收 入 (費 用)
一〇〇年度				
放 款	<u>\$ 769,762</u>	-	1.197-3.87	<u>\$ 8,916</u>
存 款	<u>\$ 1,531,508</u>	-	0-6.90	<u>(\$ 16,029)</u>
九十九年度				
放 款	<u>\$ 520,301</u>	-	0.75-2.75	<u>\$ 7,137</u>
存 款	<u>\$ 1,010,915</u>	-	0-7.60	<u>(\$ 10,815)</u>

除經理人於定額存款內比照行員儲蓄存款利率外，其餘利率均與非關係人相當。

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

2. 董事擔任授信業務保證人

	金 額	佔該科目 餘額百分 比 (%)	年 利 率 (%)	保 證 費 率 (%)
一〇〇年十二月三十一日	<u>\$ 155,250</u>	-	1.261-2.17	-
九十九年十二月三十一日	<u>\$ 37,500</u>	-	2.02-2.08	-

	一 〇 〇 年 度			九 十 九 年 度		
	金 額	佔該科目 餘額百分 比 (%)	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)	<u>\$ 48,228</u>	<u>1</u>	<u>\$ 21,485</u>	<u>-</u>		
4. 其他 (帳列其他業務及 管理費用)	<u>\$ 4,067</u>	<u>-</u>	<u>\$ 1,520</u>	<u>-</u>		

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

	年 底 餘 額	佔該科目 餘額百分 比 (%)	利率 (%)	收 入 (費 用)
<u>一〇〇年度</u>				
(1) 放 款	<u>\$ 769,762</u>	-	1.197-3.87	<u>\$ 8,916</u>
(2) 存 款	<u>\$10,304,861</u>	1	0-6.90	<u>(\$ 77,644)</u>
<u>九十九年度</u>				
(1) 放 款	<u>\$ 520,301</u>	-	0.75-2.75	<u>\$ 7,137</u>
(2) 存 款	<u>\$ 9,214,102</u>	1	0-7.60	<u>(\$ 49,658)</u>

	一 〇 〇 年 九 十 九 年			九 十 九 年 九 十 九 年		
	金 額	佔該科目 餘額百分 比 (%)	金 額	佔該科目 餘額百分 比 (%)	金 額	佔該科目 餘額百分 比 (%)
(3) 其他應收款 (帳列 應收款項)						
玉山金控	<u>\$ 242,628</u>	<u>1</u>	<u>\$ 176,533</u>	<u>-</u>		

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 (%)
一〇〇年十二月三十一日	<u>\$ 155,250</u>	-	1.261-2.17	-
九十九年十二月三十一日	<u>\$ 37,500</u>	-	2.02-2.08	-

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) 截至一〇〇及九十九年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 十二月三十一日	九 十 九 年 十二月三十一日
銀行存款	<u>\$ 81,114</u>	<u>\$ 189,680</u>
銀行存款—期貨交易 保證金	<u>\$ 260,568</u>	<u>\$ 90,691</u>
營業保證金	<u>\$ 555,000</u>	<u>\$ 505,000</u>

(2) 因委託玉山銀行辦理客戶買賣證券款項劃撥交割作業，於一〇〇及九十九年底止向玉山銀行申請擔保透支額度均為3,000,000千元。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。截至一〇〇及九十九年底止均無透支餘額。

(3) 因業務需求於一〇〇年度向玉山銀行申請短期擔保放款額度為200,000千元，截至一〇〇年底止，尚未動用該額度。

3. 玉山創投

	一〇〇年 十二月三十一日	九十九年 十二月三十一日
銀行存款－玉山銀行	<u>\$219,715</u>	<u>\$299,216</u>

4. 玉山保險經紀人

	一〇〇年 十二月三十一日	九十九年 十二月三十一日
銀行存款－玉山銀行	<u>\$288,683</u>	<u>\$181,985</u>

(四) 董事、監察人及管理階層薪酬資訊：

	一〇〇年度	九十九年度
薪 資	\$ 31,871	\$ 32,437
獎 金	12,601	13,507
特 支 費	1,160	1,180
紅 利	<u>35,738</u>	<u>38,443</u>
	<u>\$ 81,370</u>	<u>\$ 85,567</u>

三三、質抵押之資產

除合併財務報表其他附註另有說明外，本公司之質抵押資產明細如下：

	一〇〇年 十二月三十一日	九十九年 十二月三十一日
公平價值變動列入損益之金融 資產（面額）	\$ 389,688	\$ 5,390,800
應收款項	9,900	200
備供出售金融資產（面額）	51,000	243,300
持有至到期日金融資產（面額）	22,936,936	9,552,700
其他金融資產	<u>757</u>	<u>737</u>
	<u>\$ 23,388,281</u>	<u>\$ 15,187,737</u>

上述質抵押資產中之有價證券，一〇〇及九十九年底分別有10,900,000仟元及9,000,000仟元係為配合中央銀行同業資金調撥清算作業系統採行即時總額清算機制（RTGS），因是提供有價證券作為日間透支之擔保，該擔保額度可隨時變更且日終未動用之額度仍可充當流動準備；另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，截至一〇〇及九十九年底止，提供予中央銀行作為擔保

之有價證券分別為 10,300,000 仟元及 4,100,000 仟元，其餘之有價證券則提供作為各項業務準備金及法院假扣押之擔保品。

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

		單位：仟美元	
日	期	放 款 金 額	可貼現之最高金額
一〇〇	年十二月三十一日	<u>\$ 10,100</u>	<u>\$ 8,997</u>
九十九	年十二月三十一日	<u>\$ 16,488</u>	<u>\$ 12,860</u>

三四、重大承諾事項及或有負債

除合併財務報表其他附註另有說明外，本公司截至一〇〇年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 847,883 仟元。現有租約未來五年度之應付租金如下：

年	度	金	額
	一〇一		\$537,544
	一〇二		459,165
	一〇三		372,623
	一〇四		301,518
	一〇五		210,938

一〇六年一月至一〇九年五月底止，應付之租金總額為54,417 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50,465 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370,394 仟元，尚未支付價款計約180,332 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。玉山證券依約已支付之保證金計14,238 仟元。現有租約未來五年度之應付租金如下：

年	度	金	額
	一〇一		\$ 57,835
	一〇二		52,984
	一〇三		45,829
	一〇四		20,282
	一〇五		5,853

(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經紀人合約，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。

(接次頁)

(承前頁)

保險公司	訂約日	佣金計收方式	合約期間
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。
三商美邦人壽	100.12.01	按契約規定內容 收取	有效期間自一〇〇年十二月一 日至一〇一年十二月一日 止。若任一方未於期限屆滿 前三十日，以書面通知他方 不擬續約，則自動延長一 年，嗣後亦同。
南山人壽	100.12.05	按契約規定內容 收取	有效期間自一〇〇年十二月五 日至一〇一年十二月五日 止。若任一方未於期限屆滿 前三十日，以書面通知他方 不擬續約，則自動延長一 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。

	一〇〇年度		九十九年度	
	平均值	平均利率 %	平均值	平均利率 %
<u>孳息資產</u>				
現金及約當現金—存放銀行 同業	\$ 2,855,008	0.12	\$ 1,654,719	0.08
拆借銀行同業	2,954,736	0.43	2,879,923	0.39
存放央行	25,378,321	0.59	75,581,859	0.57
交易目的金融資產—債券	1,065,991	2.68	1,249,268	2.24
交易目的金融資產—票券	13,306,210	0.73	94,515,070	0.56
指定公平價值變動列入損益 之金融資產—債票券	32,362,593	1.92	29,983,950	2.14
附賣回票券及債券投資	162,352	0.69	1,955,642	0.31

(接次頁)

(承前頁)

	一〇〇年度		九十九年度	
	平均 值	平均利率 %	平均 值	平均利率 %
貼現及放款	\$ 634,188,081	2.18	\$ 579,552,768	1.97
應收信用卡款	15,518,646	13.98	16,354,055	13.10
備供出售金融資產—債券	42,353,424	2.56	40,326,020	2.17
持有至到期日金融資產	272,826,039	0.89	73,198,890	0.96
無活絡市場之債券投資	2,172,774	2.03	3,570,020	2.17
<u>付息負債</u>				
央行及銀行同業存款	37,833,874	0.84	36,665,881	0.51
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）	3,231,492	1.32	2,900,000	1.42
附買回票券及債券負債	13,239,691	0.59	20,277,755	0.34
活期存款	185,215,762	0.17	157,915,171	0.12
活期儲蓄存款	234,391,123	0.31	208,374,053	0.24
定期存款	285,426,718	0.96	224,620,522	0.74
定期儲蓄存款	213,738,002	1.26	195,367,148	1.05
可轉讓定期存單	17,614,025	0.73	25,366,667	0.43
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）	37,315,343	2.07	38,126,795	2.00
結構型商品所收本金	2,267,849	1.54	-	-

三六、金融商品資訊之揭露

(一) 公平價值之資訊

	一〇〇年十二月三十一日		九十九年十二月三十一日	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>金融資產</u>				
公平價值與帳面價值相等之金融資產	\$ 111,206,947	\$ 111,206,947	\$ 100,560,635	\$ 100,560,635
公平價值變動列入損益之金融資產	52,303,140	52,303,140	55,517,279	55,517,279
貼現及放款	656,008,834	656,008,834	599,161,337	599,161,337
備供出售金融資產	53,524,008	53,524,008	48,242,365	48,242,365
持有至到期日金融資產	253,283,859	253,513,119	254,655,585	254,980,994
其他金融資產（不含以成本衡量之金融資產）	3,634,537	3,644,609	2,665,698	2,677,639
存出保證金、營業保證金及交割結算基金	1,944,938	1,944,938	1,876,824	1,876,824

(接次頁)

(承前頁)

	一〇〇年十二月三十一日		九十九年十二月三十一日	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>金融負債</u>				
公平價值與帳面價值相等之金融負債	\$ 71,771,689	\$ 71,771,689	\$ 70,278,611	\$ 70,278,611
公平價值變動列入損益之金融負債	13,092,263	13,092,263	18,084,329	18,084,329
存款及匯款	954,993,962	954,993,962	897,263,764	897,263,764
應付債券	46,500,000	47,324,744	41,500,000	42,219,527
其他金融負債	1,934,733	1,934,733	296,158	296,158

(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）及受託買賣借項—淨額等，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，本公司一〇〇及九十九年底對該等金融商品之折現率台幣分別為0.401%至1.83%及0.25%至1.87%，美金分別為0.13%至5.69%及0.23%至4.161%。

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

3. 貼現及放款以及存款因皆為付息之金融資產或負債，故其帳面價值與目前之公平價值相近。催收款之帳面價值係減除備抵呆帳後之預計收回金額，故均以帳面價值為公平價值。
4. 以成本衡量之金融資產皆屬未上市櫃公司股票，因無活絡市場公開報價，其公平價值估計數之變異區間並非相當小，且變異區間內各估計數之機率無法合理評估，因是公平價值無法可靠衡量，故未估列揭露其公平價值。
5. 存出保證金、營業保證金及交割結算基金因無特定到期日，故以帳面價值為公平價值。
6. 其他金融負債包含存入保證金、撥入備放款及結構型商品所收本金，因隨時可由保證金提出人領回、依業務承作情形轉貸或為付息之金融負債，帳面價值為其現時付款價格，因是帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。

(三) 本公司一〇〇年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				
	合	計	第一層級	第二層級	第三層級
<u>非衍生性金融商品</u>					
<u>資產</u>					
公平價值變動列入損益之金融資產					
交易目的金融資產					
股票投資	\$ 230,375	\$ 230,375	\$ -	\$ -	
債券投資	834,618	834,618	-	-	
其他	14,317,121	1,140,768	13,176,353	-	
原始認列時被指定以公平價值衡量者	32,508,617	3,527,792	28,980,825	-	
備供出售金融資產					
股票投資	763,363	763,363	-	-	
債券投資	52,404,758	39,613,406	8,121,106	4,670,246	
其他	355,887	355,887	-	-	
其他金融資產					
無活絡市場之債券投資	3,182,067	-	2,607,769	574,298	
<u>負債</u>					
公平價值變動列入損益之金融負債					
負債	8,488,998	-	8,488,998	-	
<u>衍生性金融商品</u>					
<u>資產</u>					
公平價值變動列入損益之金融資產					
資產	4,412,409	108,558	4,294,523	9,328	
<u>負債</u>					
公平價值變動列入損益之金融負債					
負債	4,603,265	169	4,593,768	9,328	

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。

本公司一〇〇年底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：

單位：新台幣仟元

名稱	年初餘額	評價損益列入當年度損益或股東權益之金額	本 年 度 增 加		本 年 度 減 少		年底餘額
			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	\$ 4,754	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 9,328
備供出售金融資產	4,588,339	8,663	-	123,244	(50,000)	-	4,670,246
其他金融資產							
無活絡市場之債務商品投資	146,541	-	427,757	-	-	-	574,298
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	4,754	-	-	-	-	9,328

本公司九十九年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 十 二 月 三 十 一 日	
公 開 報 價	評 價 方 法
決 定 之 金 額	估 計 之 金 額

金融資產

公平價值變動列入損益

之金融資產

\$ 22,500,009

\$ 33,017,270

備供出售金融資產

17,407,427

30,834,938

持有至到期日金融資產

244,539,685

10,441,309

其他金融資產（不含以成本衡量之金融資產）

917,444

1,760,195

金融負債

公平價值變動列入損益

之金融負債

-

18,084,329

應付債券

-

42,219,527

(四) 本公司於一〇〇及九十九年底因以評價方法估計之公平價值變動而認列為當年度損益之金額分別為利益 127,240 仟元及損失 216,583 仟元。

(五) 本公司一〇〇及九十九年度自備供出售金融資產當年度直接調整為股東權益調整項目之金額分別為借記 369,269 仟元及貸記 188,317 仟元。

元，一〇〇及九十九年度從股東權益調整項目中扣除並列入當年度利益之金額分別為 119,486 仟元及 322,105 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。一〇〇及九十九年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

	一〇〇年十二月三十一日			九十九年十二月三十一日								
	資	產	負	債	匯	率	資	產	負	債	匯	率
美金	\$150,517		\$174,615		30.278		\$148,382		\$175,704		29.5	

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。一〇〇及九十九年底授信貸款利率區間分別為 0.43143% 至 19.46% 及 0.405% 至 19.46%，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。一〇〇及九十九年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及九十九年底分別為 16% 及 14%。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。

玉山銀行一〇〇及九十九年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 十二月三十一日	九十九年 十二月三十一日
信用卡授信承諾	\$304,417,180	\$263,899,255
保證及開發信用狀	20,104,095	22,577,834

當金融商品交易相對人顯著集中於一人，或金融商品交易相對人雖有若干，但大多從事類似之商業活動，且具有類似之經濟特質，使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦相類似時，則發生信用風險顯著集中之情況。玉山銀行未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易，惟佔玉山銀行授信餘額 10% 以上者，依對象及地方區域分類列示信用風險顯著集中之資訊如下：

對 象	一〇〇年十二月三十一日		九十九年十二月三十一日	
	金 額	佔 該 科目 %	金 額	佔 該 科目 %
自 然 人	\$341,328,300	50	\$336,050,327	55
製 造 業	186,020,462	27	152,817,100	25

地 方 區 域	一〇〇年十二月三十一日		九十九年十二月三十一日	
	金 額	佔 該 科目 %	金 額	佔 該 科目 %
國 內	\$620,391,870	91	\$574,364,486	93
亞 洲	25,409,424	4	16,251,981	3
南 美 洲	16,995,674	3	12,372,766	2
北 美 洲	7,972,351	1	6,681,992	1

(4) 流動性風險

玉山銀行於一〇〇及九十九年十二月份之流動性準備比率分別為 30.68% 及 32.03%，資本及營運資金足以支應履行所有合約義務，故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。

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

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

	一 月 期 限 者	○ 超 過 一 個 月 至 三 個 月 期 限 者	○ 超 過 三 個 月 至 一 年 期 限 者	十 二 月 期 限 者	三 十 一 日 計	一 日 計
資 產						
現金及約當現金	\$ 19,931,437	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 19,931,437
存放央行及拆借銀行 同業	45,014,416	2,000	-	-	-	45,016,416
公平價值變動列入損 益之金融資產	18,822,589	332,925	2,422,836	29,847,967	726,428	52,152,745
附賣回票券及債券投 資	29,789	-	-	-	-	29,789
應收款項－總額	696,436	32,767,196	48,099	10,167,536	-	43,679,267
貼現及放款－總額	84,226,196	47,538,489	80,078,411	255,636,933	195,413,473	662,893,502
備供出售金融資產	7,006,230	7,028,755	3,661,438	34,793,077	371,265	52,860,765
持有至到期日金融資 產	151,270,452	75,749,702	12,601,765	10,175,515	3,486,425	253,283,859
其他金融資產（不含 以成本衡量之金融 資產）	4,893	-	-	3,164,073	-	3,168,966
	<u>\$ 327,002,438</u>	<u>\$ 163,419,067</u>	<u>\$ 98,812,549</u>	<u>\$ 343,785,101</u>	<u>\$ 199,997,591</u>	<u>\$ 1,133,016,746</u>
負 債						
央行及銀行同業存款	\$ 17,401,553	\$ 12,624,083	\$ 8,027,290	\$ -	\$ -	\$ 38,052,926
公平價值變動列入損 益之金融負債	3,247,503	-	-	4,603,265	-	7,850,768
附買回票券及債券負 債	9,524,552	2,055,414	1,667,421	-	-	13,247,387
應付款項	11,652,406	317,967	245,212	5,802,271	-	18,017,856
存款及匯款	560,079,990	118,991,267	271,387,413	12,383,157	-	962,841,827
應付金融債券	-	-	5,000,000	34,000,000	-	39,000,000
其他金融負債	1,599,045	-	180,683	94,606	69,309	1,943,643
	<u>\$ 603,505,049</u>	<u>\$ 133,988,731</u>	<u>\$ 286,508,019</u>	<u>\$ 56,883,299</u>	<u>\$ 69,309</u>	<u>\$ 1,080,954,407</u>

	九 月 期 限 者	十 二 月 期 限 者	九 年 期 限 者	十 二 月 期 限 者	三 十 一 日 計	一 日 計
資 產						
現金及約當現金	\$ 11,159,112	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 11,159,112
存放央行及拆借銀行 同業	45,253,253	1,476,000	-	-	-	46,729,253
公平價值變動列入損 益之金融資產	18,914,048	10,856,388	3,387,726	21,027,434	714,674	54,900,270
附賣回票券及債券投 資	1,439,552	-	-	-	-	1,439,552

（接次頁）

(承前頁)

	九 月	十 月	九 年	十 年	二 月	三 月	十 一 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	
應收款項—總額	\$ 318,217	\$ 30,641,861	\$ 131,177	\$ 5,566,595	\$ -	\$ 36,657,850	
貼現及放款—總額	78,887,226	34,736,785	67,316,256	217,786,064	204,050,016	602,776,347	
備供出售金融資產	17,740,125	15,230,166	4,224,860	10,215,562	136,084	47,546,797	
持有至到期日金融資產	236,176,713	1,522,561	3,199,205	13,701,362	55,744	254,655,585	
其他金融資產(不含以成本衡量之金融資產)	584,798	501,500	-	1,238,736	-	2,325,034	
	<u>\$ 410,473,044</u>	<u>\$ 94,965,261</u>	<u>\$ 78,259,224</u>	<u>\$ 269,535,753</u>	<u>\$ 204,956,518</u>	<u>\$ 1,058,189,800</u>	
負債							
央行及銀行同業存款	\$ 19,303,784	\$ 9,942,500	\$ 9,623,530	\$ -	\$ -	\$ 38,869,814	
公平價值變動列入損益之金融負債	4,292,515	1,307,184	3,419,650	3,920,882	5,166	12,945,397	
附買回票券及債券負債	13,640,188	1,805,327	1,948,727	-	-	17,394,242	
應付款項	5,479,619	410,835	686,994	3,334,448	-	9,911,896	
存款及匯款	537,212,645	122,417,779	231,791,364	13,339,059	-	904,760,847	
應付金融債券	-	-	-	34,000,000	-	34,000,000	
其他金融負債	551	29,070	90,306	132,975	51,813	304,715	
	<u>\$ 579,929,302</u>	<u>\$ 135,912,695</u>	<u>\$ 247,560,571</u>	<u>\$ 54,727,364</u>	<u>\$ 56,979</u>	<u>\$ 1,018,186,911</u>	

3. 玉山證券

(1) 風險政策與避險策略

玉山證券持有衍生性商品以外之金融商品主要包括：現金及約當現金、公平價值變動列入損益金融資產—股票及基金、銀行借款及應付商業本票。玉山證券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。

玉山證券於一〇〇及九十九年底，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。

玉山證券一〇〇及九十九年度因從事期貨及選擇權業務交易所產生之期貨契約損益及選擇權交易損益，列示如下：

	<u>一〇〇年度</u>	<u>九十九年度</u>
期貨契約損益：		
期貨契約利益—已實現	\$ 3,720	\$ 11,633
期貨契約利益—未實現	<u>-</u>	<u>-</u>
合計	<u>\$ 3,720</u>	<u>\$ 11,633</u>
期貨契約損失—已實現	(\$ 7,549)	(\$ 14,874)
期貨契約損失—未實現	<u>-</u>	<u>-</u>
合計	<u>(\$ 7,549)</u>	<u>(\$ 14,874)</u>

(接次頁)

(承前頁)

	一〇〇年度	九十九年度
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	<u>\$ 320</u>	<u>\$ -</u>
選擇權交易損失－已實現	(\$ 188)	(\$ 15)
選擇權交易損失－未實現	-	-
合 計	<u>(\$ 188)</u>	<u>(\$ 15)</u>

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

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

項 目	玉山銀行	玉山證券	合 計	分 攤 方 式
<u>一〇〇年度</u>				
租 金	\$ 2,160	\$ 1,080	\$ 3,240	依銀行三分之二，證券三分之一之比例分攤
廣播及保全系統	36	36	72	各分攤 50%
其他費用	1,356	1,258	2,614	水電費用採各分攤 50%，管理費依使用面積分攤
	<u>\$ 3,552</u>	<u>\$ 2,374</u>	<u>\$ 5,926</u>	
<u>九十九年度</u>				
租 金	\$ 2,160	\$ 1,080	\$ 3,240	依銀行三分之二，證券三分之一之比例分攤
廣播及保全系統	36	36	72	各分攤 50%
其他費用	1,381	1,283	2,664	水電費用採各分攤 50%，管理費依使用面積分攤
	<u>\$ 3,577</u>	<u>\$ 2,399</u>	<u>\$ 5,976</u>	

自九十三年度起，玉山銀行與玉山保險經紀人為共同推廣業務、共用營業設備、場所、人員、網路服務系統及提供跨業之綜合性金融商品或服務，其收入及費用之計算方式，係依玉山銀行銷售各保險商品所得之實收保險費，乘以保險公司給付之佣金率後所得金額，再乘以百分之十予玉山銀行，做為玉山銀行銷售各保險商品之收入，一〇〇及九十九年度玉山保險經紀人應支付玉山銀行總額分別為 73,035 仟

元及 59,094 仟元，一〇〇及九十九年底尚未支付金額分別為 10,762 仟元及 4,469 仟元。

玉山銀行一〇〇及九十九年度與玉山證券間之共同行銷收入及支出如下：

	一〇〇年度	九十九年度
收入	\$ 4,608	\$ 3,796
支出	\$ 68,605	\$ 60,704

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

(一) 玉山銀行資產品質：請參閱附表五。

(二) 玉山銀行授信風險集中情形

單位：新台幣仟元，%

排名 (註1)	一〇〇年十二月三十一日			九十九年十二月三十一日		
	公司或集團企業所屬行業別 (註 2)	授信總餘額 (註 3)	占本期 淨值比例 (%)	公司或集團企業所屬行業別 (註 2)	授信總餘額 (註 3)	占本期 淨值比例 (%)
1	集團 A 液晶面板及其組件製造業	13,071,482	20.14	集團 A 液晶面板及其組件製造業	9,322,367	16.97
2	集團 B 液晶面板及其組件製造業	8,081,178	12.45	集團 D 積體電路製造業	7,746,499	14.10
3	集團 C 鋼鐵冶煉業	7,479,117	11.52	集團 C 鋼鐵冶煉業	6,376,403	11.61
4	集團 D 積體電路製造業	7,144,633	11.01	集團 B 液晶面板及其組件製造業	5,753,178	10.47
5	集團 E 企業總管理機構	4,597,689	7.08	集團 F 航空運輸業	3,886,230	7.07
6	集團 F 航空運輸業	4,359,215	6.72	集團 K 不動產開發業	3,315,500	6.03
7	集團 G 企業總管理機構	3,107,450	4.79	集團 L 半導體封裝及測試業	2,970,438	5.41
8	集團 H 鞋類製造業	2,879,586	4.44	集團 M 水泥製造業	2,695,899	4.91
9	集團 I 紙張製造業	2,805,438	4.32	集團 N 不動產租售業	2,675,000	4.87
10	集團 J 液晶面板及其組件製造業	2,636,835	4.06	集團 O 電腦及其週邊設備、軟體批發業	2,607,350	4.75

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，%

一〇〇年十二月三十一日

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	862,549,828	11,122,396	6,742,958	42,087,326	922,502,508
利率敏感性負債	403,371,123	426,575,260	54,485,192	31,437,459	915,869,034
利率敏感性缺口	459,178,705	(415,452,864)	(47,742,234)	10,649,867	6,633,474
淨 值					62,433,213
利率敏感性資產與負債比率					100.72
利率敏感性缺口與淨值比率					10.62

九十九年十二月三十一日

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	828,318,706	10,932,206	3,411,177	32,001,860	874,663,949
利率敏感性負債	434,439,782	393,874,015	29,775,827	27,127,604	885,217,228
利率敏感性缺口	393,878,924	(382,941,809)	(26,364,650)	4,874,256	(10,553,279)
淨 值					53,325,461
利率敏感性資產與負債比率					98.81
利率敏感性缺口與淨值比率					(19.79)

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，%

一〇〇年十二月三十一日

項 目	1 至 90 天(含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	4,993,553	533,421	360,577	108,288	5,995,839
利率敏感性負債	5,365,715	380,973	326,433	3,055	6,076,176
利率敏感性缺口	(372,162)	152,448	34,144	105,233	(80,337)
淨 值					61,373
利率敏感性資產與負債比率					98.68
利率敏感性缺口與淨值比率					(130.90)

九十九年十二月三十一日

項 目	1 至 90 天(含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	4,221,419	517,492	156,942	201,473	5,097,326
利率敏感性負債	4,733,880	303,530	211,466	51,444	5,300,320
利率敏感性缺口	(512,461)	213,962	(54,524)	150,029	(202,994)
淨 值					52,051
利率敏感性資產與負債比率					96.17
利率敏感性缺口與淨值比率					(389.99)

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 十 二 月 三 十 一 日	九 十 九 年 十 二 月 三 十 一 日
資產報酬率	稅 前	0.36
	稅 後	0.31
淨值報酬率	稅 前	6.69
	稅 後	5.77
純 益 率		17.24
		22.53

2. 玉山金控

項 目		一〇〇年 十二月三十一日	九十九年 十二月三十一日
資產報酬率	稅前	4.69	5.66
	稅後	4.73	5.97
淨值報酬率	稅前	5.72	6.94
	稅後	5.77	7.32
純 益 率		96.19	102.73

3. 玉山銀行

項 目		一〇〇年 十二月三十一日	九十九年 十二月三十一日
資產報酬率	稅前	0.32	0.46
	稅後	0.28	0.40
淨值報酬率	稅前	6.01	8.62
	稅後	5.27	7.48
純 益 率		16.75	23.69

4. 玉山證券

項 目		一〇〇年 十二月三十一日	九十九年 十二月三十一日
資產報酬率	稅前	1.68	4.37
	稅後	1.05	3.50
淨值報酬率	稅前	3.23	8.46
	稅後	2.02	6.78
純 益 率		8.31	24.32

5. 玉山保經

項 目		一〇〇年 十二月三十一日	九十九年 十二月三十一日
資產報酬率	稅前	78.98	79.24
	稅後	65.56	65.83
淨值報酬率	稅前	93.63	95.35
	稅後	77.72	79.22
純 益 率		62.10	61.68

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。

(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

一〇〇年十二月三十一日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間					金 額
		1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年	
主要到期資金流入	1,015,298	275,612	131,979	51,017	88,675	468,015	
主要到期資金流出	1,277,637	129,468	147,378	156,260	285,108	559,423	
期距缺口	(262,339)	146,144	(15,399)	(105,243)	(196,433)	(91,408)	

九十九年十二月三十一日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間					金 額
		1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年	
主要到期資金流入	960,162	313,119	77,509	41,112	61,369	467,053	
主要到期資金流出	1,173,511	164,138	170,577	180,481	272,089	386,226	
期距缺口	(213,349)	148,981	(93,068)	(139,369)	(210,720)	80,827	

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

一〇〇年十二月三十一日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間					金 額
		1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年	
主要到期資金流入	5,132,062	1,181,267	928,342	543,895	478,286	2,000,272	
主要到期資金流出	5,456,787	2,291,775	1,360,870	808,381	945,943	49,818	
期距缺口	(324,725)	(1,110,508)	(432,528)	(264,486)	(467,657)	1,950,454	

九十九年十二月三十一日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間					金 額
		1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年	
主要到期資金流入	4,439,875	1,274,095	639,628	578,962	402,010	1,545,180	
主要到期資金流出	4,759,974	2,077,542	1,098,051	754,671	735,431	94,279	
期距缺口	(320,099)	(803,447)	(458,423)	(175,709)	(333,421)	1,450,901	

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	
	一〇〇年十二月三十一日	九十九年十二月三十一日
最近一年度負責人或職員因業務上違反法令經檢察官起訴者	無	無
最近一年度違反法令經主管機關處以罰鍰者	<p>一、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。</p> <p>二、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。</p> <p>三、一〇〇年十一月三日裁罰：九十八年一月至九十九年一月間分別與金融控股公司法第45條所規範對象辦理多筆「雙元匯率連結組合式商品(DCI)」之交易，未事先提報董事會決議，違反金融控股公司法第45條第1項規定。依金融控股公司法第60條第1款規定，核處罰鍰2,000仟元。</p>	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之第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。
最近一年度缺失經主管機關嚴予糾正者	無	無

(接次頁)

(承前頁)

項 目	案 由 及 金 額	
	一〇〇年十二月三十一日	九十九年十二月三十一日
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○○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十二月三十一日

信 託 資 產	一〇〇年 十二月三十一日	九十九年 十二月三十一日	信 託 負 債	一〇〇年 十二月三十一日	九十九年 十二月三十一日
銀行存款	\$ 2,125,994	\$ 2,346,217	應付保管有價證券	\$ 88,140,100	\$ 43,987,187
短期投資	112,242,024	110,729,159	信託資本		
土 地	5,572,826	1,731,924	金錢信託	117,900,458	113,781,875
集合管理運用帳戶	4,566	50,847	有價證券信託	3,128,786	4,522,085
保管有價證券	<u>88,140,100</u>	<u>43,987,187</u>	不動產信託	5,646,110	1,731,924
			集合管理		
			運用帳戶	4,566	50,847
			各項準備與		
			累積盈虧	(7,361,356)	(9,165,890)
			本期損益	<u>626,846</u>	<u>3,937,306</u>
信託資產總額	<u>\$208,085,510</u>	<u>\$158,845,334</u>	信託負債總額	<u>\$208,085,510</u>	<u>\$158,845,334</u>

信託財產目錄

民國一〇〇年及九十九年十二月三十一日

	一〇〇年 十二月三十一日	九十九年 十二月三十一日
本金存放本行	\$ 2,125,994	\$ 2,346,217
股票投資	3,412,277	4,594,836
基金投資	108,092,021	105,694,153
債券投資	736,986	438,825
待交割受益憑證	-	605
集合投資	740	740
土地	5,572,826	1,731,924
集合管理運用帳戶	4,566	50,847
保管有價證券	88,140,100	43,987,187
	<u>\$ 208,085,510</u>	<u>\$ 158,845,334</u>

信託帳損益表

民國一〇〇年及九十九年一月一日至十二月三十一日

	一〇〇年度	九十九年度
<u>信託收益</u>		
本金利息收入	\$ 6,336	\$ 5,126
本金現金股利收入	2,690,434	2,447,742
本金財產交易收益	921,190	3,196,394
已實現資本利得－基金	22,271	28,668
已實現資本利得－普通股	1,115	-
本金已實現資本利得－債券	14	492
受益憑證分配收益	685	693
已實現兌換利得	51	7
信託收益合計	<u>3,642,096</u>	<u>5,679,122</u>
<u>信託費用</u>		
本金管理費	262,191	187,109
本金監察人費	120	230
本金稅捐支出	37	-
本金手續費	1,602	1,872
本金財產交易損失	2,724,851	1,500,453
本金所得稅費用	423	285
本金其他費用	25,768	51,270
已實現資本損失－基金	176	597
已實現資本損失－集合投資	82	-
信託費用合計	<u>3,015,250</u>	<u>1,741,816</u>
本期損益	<u>\$ 626,846</u>	<u>\$ 3,937,306</u>

(二) 依信託業法規定辦理信託業務之內容請參閱附註一。

四十、金融控股公司財務報表及子公司簡明資產負債表及損益表

請參閱附表六。

四一、業務別財務資訊

請參閱附表七。

四二、玉山證券依期貨交易法相關規定，應符合財務比率之限制及其執行情形

玉山證券期貨部門之各項財務比率均符合期貨商管理規則之規定，其明細如下：

規定 條次	計 算 公 式	本 期		上 期		標 準	執行情形
		計 算 式	比 率	計 算 式	比 率		
17	業主權益	416,289	57.79	399,989	85.38	≥1	符 合
	(負債總額-期貨交易人權益-買賣損失準備-違約損失準備)	(369,621-362,417-0)		(242,736-237,447-604)			
17	流動資產	546,950	1.5	431,235	1.8	≥1	符 合
	流動負債	364,645		238,988			
22	業主權益	416,289	108%	399,989	104%	≥60% ≥40%	符 合
	最低實收資本額	385,000		385,000			
22	調整後淨資本額	391,547	475%	373,984	657%	≥20% ≥15%	符 合
	期貨交易人未沖銷部位所需之客戶保證金總額	82,387		56,942			

四三、專屬期貨經紀業務之特有風險

客戶委託玉山證券期貨部門從事期貨交易時，必須繳交買賣金額之一定比例為保證金。惟期貨交易保證金所引起之槓桿作用，可能使客戶獲得鉅額利益或遭受重大損失，為免客戶之損失連帶影響玉山證券期貨部門之財務安全，玉山證券期貨部門與委託客戶約定，每日依其未平倉期貨契約之市場結算價格計算其保證金及權利金專戶之變動情形，當保證金因市場價格逐漸減少至規定之金額時，玉山證券期貨部門立即通知客戶補繳保證金，若客戶未於規定期限內補繳時，玉山證券期貨部門得將客戶持有之期貨契約逕予平倉。

四四、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		<u>\$ 1,834,000</u>
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		28,372
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

（接次頁）

(承前頁)

	金	額
其他金融資產－淨額	\$	4
固定資產－淨額		343,483
其他資產－淨額		487,169
應付款項	(123,404)
存款及匯款	(15,570,615)
其他金融負債	(2,858)
其他負債	(51,999)
小計		<u>1,697,895</u>
商譽	\$	<u>136,105</u>

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度損益表中，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，特編製玉山銀行一〇〇及九十九年度擬制性損益表（竹南信合社概括承受前一〇〇年一月一日至七月八日及九十九年度之損益資料係依經會計師查核後之財務報表計算）備供參考。

項	目	一〇〇年度	九十九年度	變動百分比 (%)
利息淨收益		\$ 12,698,653	\$ 11,573,663	10
利息以外淨收益		<u>6,264,468</u>	<u>5,481,429</u>	14
淨收益		18,963,121	17,055,092	11
呆帳費用		(4,541,992)	(2,727,059)	67
營業費用		(<u>10,909,433</u>)	(<u>9,669,201</u>)	13
稅前淨利		3,511,696	4,658,832	(25)
所得稅費用		(<u>445,147</u>)	(<u>624,694</u>)	(29)
純益		<u>\$ 3,066,549</u>	<u>\$ 4,034,138</u>	(24)
每股盈餘（新台幣元）		<u>\$ 0.81</u>	<u>\$ 1.08</u>	

四五、資本適足性相關資訊

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

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

依證券商管理規則及有關辦法規定，為促進證券市場健全發展及提昇證券商競爭力，證券商之自有資本適足比率，應達百分之二百；凡實際比率低於規定標準者，主管機關得限制相關業務。玉山證券一〇〇及九十九年底之自有資本與風險性資產比率分別為698.71%及470.64%。

其他相關資訊請參閱附表十一。

四六、依金融控股公司法第四十六條規定應公告事項

請參閱附表十二。

四七、其 他

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

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

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

玉山銀行董事會於一〇一年三月十六日決議，擬與交通銀行股份有限公司及招商銀行股份有限公司簽訂金融業務合作備忘錄，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。

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，於一〇一年三月十六日經董事會決議與保證責任嘉義市第四信用合作社（嘉義四信）簽訂「概括讓與及承受契約」，以110,000仟元概括承受嘉義四信除保留資產及負債外之資產、負債及營業，並以

一〇一年十一月三日為預定概括讓與承受基準日。上述概括讓與及承受案仍須經雙方股東會（董事會代行職權）/社員代表大會決議通過，並取得主管機關核准後始生效力。

四八、附註揭露事項

(一) 重大交易事項及(二)轉投資事業相關資訊：

1. 資金貸與他人：母公司及玉山銀行不適用，其他轉投資事業無此情形。
2. 為他人背書保證：母公司及玉山銀行不適用，其他轉投資事業無此情形。
3. 期末持有有價證券情形：母公司、玉山銀行及玉山證券不適用，其他轉投資事業之資訊請參閱附表一。
4. 累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者（母公司及玉山銀行係揭露累積買進或賣出同一轉投資事業之資訊）：玉山證券不適用，母公司及轉投資事業請參閱附表十四。
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：母公司無此情形，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：請參閱附表十三。
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：請參閱附註四四及四七。

(二) 大陸投資資訊：無。

(三) 母公司與子公司及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額：請參閱附表三。

四九、營運部門財務資訊

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

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

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

本公司應報導部門損益資訊如下：

	一	〇	〇	年	度
	法人金融 事業單位	個人金融 事業單位	其 他	合	計
利息淨收益(損失)	<u>\$ 6,266,586</u>	<u>\$ 7,101,668</u>	<u>(\$ 679,922)</u>	<u>\$12,688,332</u>	
淨收益	\$ 6,071,722	\$ 11,871,104	\$ 2,262,438	\$ 20,205,264	
呆帳費用	(1,020,405)	(2,211,913)	(1,307,717)	(4,540,035)	
營業費用	(2,056,203)	(6,370,303)	(3,196,320)	(11,622,826)	
稅前淨利(損)	<u>\$ 2,995,114</u>	<u>\$ 3,288,888</u>	<u>(\$ 2,241,599)</u>	<u>\$ 4,042,403</u>	

	九	十	九	年	度
	法人金融 事業單位	個人金融 事業單位	其 他	合	計
利息淨收益	<u>\$ 4,805,487</u>	<u>\$ 5,553,070</u>	<u>\$ 1,092,413</u>	<u>\$11,450,970</u>	
淨收益	\$ 5,123,368	\$ 9,711,629	\$ 2,580,364	\$ 17,415,361	
呆帳費用	262,075	(1,223,965)	(1,770,367)	(2,732,257)	
營業費用	(1,914,619)	(5,225,542)	(3,070,787)	(10,210,948)	
稅前淨利(損)	<u>\$ 3,470,824</u>	<u>\$ 3,262,122</u>	<u>(\$ 2,260,790)</u>	<u>\$ 4,472,156</u>	

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

五十、事先揭露採用國際會計準則相關事項

本公司依據金管會九十九年二月二日發布之金管證審字第○九九○○○四九四三號函令之規定，於一○○年度財務報表附註事先揭露採用國際財務報導準則（以下稱「IFRSs」）之情形如下：

- (一) 依據金管會九十八年六月四日金管證審字第○九八○○二七一三四號函規定，上市上櫃公司、興櫃公司及金管會主管之金融業（不含信用合作社、信用卡公司、保險經紀人及代理人）應自一○二年起依財團法人中華民國會計研究發展基金會翻譯並由金管會發布之國際財務報導準則、國際會計準則及解釋函暨相關指引編製財務報告，為因應上開修正，本公司業已成立專案小組，由吳寬和會計長擔任召集人，並訂定採用 IFRSs 之計畫，謹將該計畫之重要內容、預計完成時程及目前執行情形說明如下：

計 畫 內 容	主 要 執 行 單 位	目 前 執 行 情 形
1. 評估階段：(九十九年一月一日至一○○年十二月三十一日)		
(1)訂定採用 IFRS 計畫及成立專案小組	會計部門	已完成
(2)進行第一階段之員工內部訓練	人事部門	已完成
(3)比較分析現行會計政策與 IFRSs 之差異	會計部門	已完成
(4)評估現行會計政策應作之調整	會計部門	已完成
(5)評估「首次採用國際會計準則」公報之適用	會計部門	已完成
(6)評估相關資訊系統及內部控制應作之調整	風險管理部門、資訊部門	已完成
2. 準備階段：(一○○年一月一日至一○一年十二月三十一日)		
(1)決定如何依 IFRSs 調整現行會計政策	會計部門	已完成
(2)決定如何適用「首次採用國際會計準則」公報	會計部門	積極評估中

(接次頁)

(承前頁)

計畫內容	主要執行單位	目前執行情形
(3)調整相關資訊系統及內部控制	風險管理部門、資訊部門	積極進行中
(4)進行第二階段之員工內部訓練	人事部門	積極進行中
3. 實施階段：(一〇一年一月一日至一〇二年十二月三十一日)		
(1)測試相關資訊系統之運作情形	資訊部門	積極進行中
(2)蒐集資料準備依 IFRSs 編製開帳日資產負債表及比較財務報表	會計部門	積極進行中
(3)依 IFRSs 編製財務報表	會計部門	積極進行中

(二) 謹就本公司目前評估現行會計政策與未來依 IFRSs 編製財務報表所採用之會計政策二者間可能產生之重大差異說明如下：

會計議題	差異說明
遞延所得稅備抵評價科目	我國一般公認會計原則下，遞延所得稅資產於評估其可實現性後，認列相關備抵評價金額。轉換為 IFRSs 後，僅當所得稅利益「很有可能」實現時始認列為遞延所得稅資產，不再使用備抵評價科目。
員工短期支薪假給付	本公司之短期員工福利一不休假獎金係實際支付時入帳。轉換為 IFRSs 後，須於員工服務期間內估計入帳。
金融資產之慣例交易	目前本公司金融資產中，除股票及基金受益憑證交易採交易日會計，其餘均採交割日會計，然依據國際會計準則第三十九號「金融工具：認列與衡量」，相同類別之金融資產應採一致之慣例交易，故本公司於未來採用 IFRS 後，有關金融資產之慣例交易均將採用「交易日會計」。
精算損益之會計處理	依我國一般公認會計準則，目前相關處理採緩衝區法，惟國際會計準則委員會未來將廢除緩衝區法，故本公司於未來採用 IFRS 後，選擇將精算損益「全數認列於其他綜合損益項下」。

(接次頁)

(承前頁)

會計議題	差異說明
員工優惠存款	目前本公司現職員工優惠存款之利息費用，係按權責發生基礎，依實際成本帳列利息費用項下。依 IFRSs 規定，在職員工得享有優惠存款利率超出市場利率之超額利息應視為員工福利，並揭露於用人費用項下，不同於現行全數帳列利息費用，此係財務報表揭露及分類之影響。
顧客忠誠計畫	本公司目前信用卡紅利積點所產生之負債，係於點數發生時估列，並認列為推銷費用。惟國際財務報導解釋第十三號規定，銷售商品或勞務的價格中一部分係屬獎勵積點的收入，應依銷售商品或勞務及獎勵積點之公允價值，作為計算個別收入的基礎，屬於獎勵積點的收入應遞延至實際兌換時認列為收入。

(三) 本公司係以財團法人中華民國會計研究發展基金會已翻譯並經金管會發布之二〇一〇年 IFRSs 版本以及金管會於一〇〇年十二月二十六日修正發布之金融控股公司財務報告編製準則作為上開評估之依據。本公司上述之評估結果，可能因未來主管機關發布規範採用 IFRSs 相關事項之函令暨國內其他法令因配合採用 IFRSs 修改規定所影響，而與未來實際差異有所不同。

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

民國一〇〇年十二月三十一日

附表一

單位：新台幣仟元

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				備註
				股數 (仟股/仟單位)	帳面金額	持股比例(%)	市價或股權淨值	
玉山創投	股票							
	益通光能科技股份有限公司	—	公平價值變動列入損益之金融資產	14	\$ 183	-	\$ 183	(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	713	0.01	713	(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	80	653	0.04	653	(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	1,257	0.13	1,257	(1)
	晶采光電科技股份有限公司	—	備供出售金融資產	196	1,098	0.18	1,098	(1)
	均豪精密工業股份有限公司	—	備供出售金融資產	217	1,769	0.12	1,769	(1)
	晶元光電科技股份有限公司	—	備供出售金融資產	27	1,722	-	1,722	(1)
	益通光能科技股份有限公司	—	備供出售金融資產	2	21	-	21	(1)
	岱陵科技股份有限公司	—	備供出售金融資產	140	1,382	0.09	1,382	(1)
	福懋科技股份有限公司	—	備供出售金融資產	400	9,220	0.09	9,220	(1)
	Optimer	—	備供出售金融資產	267	98,972	0.06	98,972	(1)
	台驛國際股份有限公司	—	備供出售金融資產	196	4,286	0.31	4,286	(1)
	建舜電子製造股份有限公司	—	備供出售金融資產	122	934	0.15	934	(1)
	卓韋光電股份有限公司	—	備供出售金融資產	71	838	0.27	838	(1)
	逸昌科技股份有限公司	—	備供出售金融資產	1,091	8,578	2.73	8,578	(1)
	海華科技股份有限公司	—	備供出售金融資產	450	10,327	0.41	10,327	(1)
	嘉彰股份有限公司	—	備供出售金融資產	204	8,070	0.13	8,070	(1)
	圓展科技股份有限公司	—	備供出售金融資產	420	12,180	0.43	12,180	(1)
	台通光電股份有限公司	—	備供出售金融資產	1,341	55,920	1.94	55,920	(1)
	宇隆科技股份有限公司	—	備供出售金融資產	978	61,125	2.61	61,125	(1)
	金財通商務科技服務股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	325	3,250	2.41	4,282	(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	39,204	(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				備註
				股數 (仟股/仟單位)	帳面金額	持股比例(%)	市價或股權淨值	
	碩頓科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,776	\$ 30,219	5.26	\$ 7,939	(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	13.23	9,151	(2)
	Applied Green Light, Inc. of Cayman	—	無活絡市場之債券投資	1,000	8,756	4.82	12,771	(4)
	詮興開發科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,400	15,369	6.38	9,476	(2)
	元翎精密工業股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,702	26,064	1.46	31,264	(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	24,824	(2)
	宣茂科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	42	802	0.83	1,401	(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	10,106	(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	27,316	(3)
	興隆發電子股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,000	-	4.97	-	-
	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	16,053	(2)
	鉅京光電股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	893	16,363	4.32	6,740	(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	1,140	13,320	10.86	4,006	(2)
	Gloria Solar International Holding, Inc.	—	以成本衡量之金融資產	500	18,000	0.43	1,660	(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	13,061	(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	982	(2)
	晶錡科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,000	16,500	5.56	1,218	(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	2,117	(2)
	澤米科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	850	11,900	3.80	9,493	(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	5,570	(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	15,968	(2)
	瑪居禮電波工業股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,700	19,800	6.90	16,793	(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	11,127	(2)
	鉅景科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	811	26,800	1.60	4,337	(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	2.82	47,511	(2)
	明興光電股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,600	20,160	0.89	9,198	(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	6,796	(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	2.93	14,042	(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	14,476	(2)
	台灣浩鼎生技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	4,800	39,840	4.80	25,553	(2)

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期				備註
				股數 (仟股/仟單位)	帳面金額	持股比例(%)	市價或股權淨值	
	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	\$ 20,630	(2)
	有成精密股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	829	38,063	2.21	23,288	(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	1.18	12,833	(2)
	亞比斯國際企業股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,000	10,000	4.00	8,863	(2)
	洋鼎科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	694	10,000	3.33	9,437	(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	11,838	(2)
	佳晶科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,331	63,635	1.85	26,690	(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	16,079	(2)
	雷笛克光學股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	113	7,781	0.41	3,137	(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	1,948	(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	38,425	(2)
	鑫晶鑽科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	206	9,809	0.13	1,875	(3)
	百丹特生醫股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,620	40,500	1.95	9,014	(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	7,585	(2)
	繁葵實業股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,418	37,139	5.21	24,888	(2)
	德河海洋生技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,540	28,490	15.59	15,037	(2)
	<u>存託憑證</u>							
	神州數碼控股有限公司	—	公平價值變動列入損益 之金融資產	200	4,610	0.01	4,610	(1)
玉山保險經紀人	<u>公司債</u>							
	富國銀行公司債券 III	—	備供出售金融資產	1,000	30,914	-	30,914	(1)
	<u>受益憑證</u>							
	復華新興債股動力組合基金	—	備供出售金融資產	3,000	28,170	-	28,170	(1)
	保誠全球高收益債券基金	—	備供出售金融資產	2,000	20,245	-	20,245	(1)
	永豐全球投資等級債券基金	—	備供出售金融資產	1,000	9,938	-	9,938	(1)
	施羅德全球策略高收益債基金	—	備供出售金融資產	1,000	9,336	-	9,336	(1)
	元大新興市場債券組合基金	—	備供出售金融資產	3,500	35,094	-	35,094	(1)
	日盛中國內需動力基金	—	備供出售金融資產	1,000	9,380	-	9,380	(1)

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期				備註
				股數 (仟股/仟單位)	帳面金額	持股比率(%)	市價或股權淨值	
	台新 1699 貨幣市場基金	—	備供出售金融資產	3,840	\$ 50,034	-	\$ 50,034	(1)
	復華東協世紀基金	—	備供出售金融資產	1,000	9,980	-	9,980	(1)
	復華新興市場高收益債券基金	—	備供出售金融資產	531	5,026	-	5,026	(1)
	復華高益策略組合基金	—	備供出售金融資產	1,377	15,110	-	15,110	(1)
	群益大中華雙力優勢基金	—	備供出售金融資產	500	4,995	-	4,995	(1)
	施羅德新紀元貨幣市場基金	—	備供出售金融資產	2,650	30,000	-	30,000	(1)
	新光吉星貨幣市場基金	—	備供出售金融資產	2,007	30,000	-	30,000	(1)
	德盛 PIMCO 總回報債券基金	—	備供出售金融資產	53	19,331	-	19,331	(1)
	保誠美國優質債券基金	—	備供出售金融資產	47	20,161	-	20,161	(1)
	保誠亞州債券基金	—	備供出售金融資產	65	29,019	-	29,019	(1)
	保誠亞州當地貨幣債券基金	—	備供出售金融資產	79	30,068	-	30,068	(1)

備註：

- (1) 上市櫃股票市價，係按一〇〇年底收盤價為準；受益憑證市價，係按一〇〇年底基金淨值為準。
- (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十二月三十一日

附表二

列入合併財務報表之子公司

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	業務性質	期末持股比率(%)		說明
				一〇〇年十二月三十一日	九十九年十二月三十一日	
玉山金控	玉山銀行	台北市	銀行業	100.00	100.00	
	玉山證券	台北市	有價證券承銷、經紀及自營業務，兼營期貨經紀業務	100.00	100.00	
	玉山創投	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
民國一〇〇及九十九年度

附表三

單位：新台幣仟元

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註二)	交易往來情形 (註三及五)			
				科目	金額	交易條件	佔合併淨收益或 總資產之比率(%)
<u>一〇〇年度</u>							
0	玉山金控	玉山銀行	1	現金及約當現金	\$ 7,212,192	註四	0.62
1	玉山銀行	玉山金控	2	存款及匯款	7,212,192	註四	0.62
2	玉山保經	玉山銀行	3	現金及約當現金	288,683	註四	0.02
1	玉山銀行	玉山保經	3	存款及匯款	288,683	註四	0.02
0	玉山金控	玉山銀行	1	其他應付款-連結稅制	242,628	註四	0.02
1	玉山銀行	玉山金控	2	其他應收款-連結稅制	242,628	註四	0.02
3	玉山創投	玉山銀行	3	現金及約當現金	219,715	註四	0.02
1	玉山銀行	玉山創投	3	存款及匯款	219,715	註四	0.02
<u>九十九年度</u>							
0	玉山金控	玉山銀行	1	現金及約當現金	6,782,378	註四	0.63
1	玉山銀行	玉山金控	2	存款及匯款	6,782,378	註四	0.63
3	玉山創投	玉山銀行	3	現金及約當現金	299,216	註四	0.03
1	玉山銀行	玉山創投	3	存款及匯款	299,216	註四	0.03
4	玉山證券	玉山銀行	3	現金及約當現金	189,680	註四	0.02
1	玉山銀行	玉山證券	3	存款及匯款	189,680	註四	0.02
2	玉山保經	玉山銀行	3	現金及約當現金	181,985	註四	0.02
1	玉山銀行	玉山保經	3	存款及匯款	181,985	註四	0.02
0	玉山金控	玉山銀行	1	其他應付款-連結稅制	176,533	註四	0.02
1	玉山銀行	玉山金控	2	其他應收款-連結稅制	176,533	註四	0.02

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十二月三十一日

附表四

單位：新台幣仟元

一、放款

一〇〇年十二月三十一日

類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額(註)	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
消費性放款	101戶	\$ 135,638	\$ 87,575	\$ 87,575	\$ -	部分放款提供土地及建物為擔保	無
自用住宅抵押放款	87戶	603,292	435,953	435,953	-	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	2,464	2,464	-	土地及建物	無
其他放款	孫仲成	4,000	3,894	3,894	-	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	1,459	1,459	-	土地及建物	無
其他放款	王志成	1,476	1,410	1,410	-	土地及建物	無
其他放款	王志成	8,000	5,000	5,000	-	土地及建物	無
其他放款	謝冠仁	2,500	2,465	2,465	-	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	涂玟全	2,000	2,000	2,000	-	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	1,146	1,146	-	土地及建物	無
其他放款	蔡弦軒	1,500	1,481	1,481	-	土地及建物	無
其他放款	林秋璋	1,000	600	600	-	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	1,033	1,033	-	土地及建物	無
其他放款	曾宜欣	2,500	2,464	2,464	-	土地及建物	無
其他放款	蔡俊楠	2,478	2,369	2,369	-	土地及建物	無
其他放款	郭瑜祥	1,300	1,277	1,277	-	土地及建物	無
其他放款	鍾德明	3,500	3,430	3,430	-	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
其他放款		鄭冬寶	\$ 5,000			\$ 4,089		\$ 4,089		\$ -		土地及建物	無
其他放款		張榮輝	2,054			1,917		1,917		-		土地及建物	無
其他放款		林隆政	900			-		-		-		土地及建物	無
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			1,595		1,595		-		土地及建物	無
其他放款		王正聰	420			398		398		-		土地及建物	無
其他放款		陳東江	1,600			1,379		1,379		-		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			3,397		3,397		-		土地及建物	無
其他放款		陳信宏	1,400			1,370		1,370		-		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			2,034		2,034		-		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			1,967		1,967		-		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			2,611		2,611		-		土地及建物	無
其他放款		劉益智	1,000			960		960		-		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			2,210		2,210		-		土地及建物	無
其他放款		黃國賢	1,900			1,855		1,855		-		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		柯尊仁	500			500		500		-		土地及建物	無
其他放款		黃明章	2,000			1,975		1,975		-		土地及建物	無
其他放款		張富順	3,000			2,925		2,925		-		土地及建物	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

(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
其他放款		吳銀達	\$ 1,000			\$	984	\$	984		\$	-	土地及建物	無
其他放款		陳嘉鐘	3,000			-		-			-		土地及建物	無
其他放款		洪東裕	586			-		-			-		土地及建物	無
其他放款		洪東裕	800			794		794			-		土地及建物	無
其他放款		簡維進	1,300			1,255		1,255			-		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			830		830			-		土地及建物	無
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			1,965		1,965			-		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			4,248		4,248			-		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			2,469		2,469			-		土地及建物	無
其他放款		林世徽	1,595			1,514		1,514			-		土地及建物	無
其他放款		許河	1,300			1,274		1,274			-		土地及建物	無
其他放款		黃富忠	1,300			1,281		1,281			-		土地及建物	無
其他放款		洪廣益	700			673		673			-		土地及建物	無
其他放款		洪廣益	1,441			1,261		1,261			-		土地及建物	無
其他放款		黃永和	2,800			-		-			-		土地及建物	無
其他放款		黃永和	20			20		20			-		土地及建物	無
其他放款		陳欣華	3,596			3,375		3,375			-		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			-		-			-		土地及建物	無
其他放款		張文堅	1,200			1,187		1,187			-		土地及建物	無
其他放款		張文堅	800			781		781			-		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			3,459		3,459			-		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
其他放款		呂瓊茹	\$ 3,150			\$ 2,070		\$ 2,070			\$ -	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			3,818		3,818			-	土地及建物	無
其他放款		柯正霖	2,000			1,945		1,945			-	土地及建物	無
其他放款		柯正霖	1,000			977		977			-	土地及建物	無
其他放款		黃男州	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			2,012		2,012			-	土地及建物	無
其他放款		陳春名	950			936		936			-	土地及建物	無
其他放款		陳南銘	1,861			1,772		1,772			-	土地及建物	無
其他放款		李武宗	1,500			1,484		1,484			-	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			4,888		4,888			-	土地及建物	無
其他放款		林國祥	3,000			2,834		2,834			-	土地及建物	無
其他放款		黃炳璋	800			790		790			-	土地及建物	無
其他放款		鄭世榮	3,000			1,081		1,081			-	土地及建物	無
其他放款		鄭景文	1,350			1,330		1,330			-	土地及建物	無
其他放款		林俊傑	3,250			3,193		3,193			-	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

九十九年十二月三十一日

類	別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額(註)	期	末	餘	額	履約情形			擔保品內容	與非關係人之交易條件	
								正	常	放			款
消費性放款		82戶	\$ 160,920			\$ 114,253		\$ 114,253			\$ -	部分放款提供土地及建物為擔保	無
自用住宅抵押放款		66戶	427,672			335,652		335,652			-	土地及建物	無
其他放款		王志成	1,712			1,586		1,586			-	土地及建物	無
其他放款		王志成	1,500			1,476		1,476			-	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			580		580			-	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			1,081		1,081			-	土地及建物	無
其他放款		萬水平	870			-		-			-	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
其他放款		蔡俊楠	\$ 2,500			\$	2,478	\$	2,478		\$	-	土地及建物	無
其他放款		張榮輝	3,940				2,054		2,054			-	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				1,807		1,807			-	土地及建物	無
其他放款		吳寬和	1,845				-		-			-	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				3,612		3,612			-	土地及建物	無
其他放款		連浩章	3,000				786		786			-	土地及建物	無
其他放款		陳美女	2,000				1,922		1,922			-	土地及建物	無
其他放款		陳岱裕	700				-		-			-	土地及建物	無
其他放款		張正浩	5,000				5,000		5,000			-	土地及建物	無
其他放款		張正浩	5,000				5,000		5,000			-	土地及建物	無
其他放款		魏新環	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				975		975			-	土地及建物	無
其他放款		周一順	3,000				2,040		2,040			-	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				1,595		1,595			-	土地及建物	無
其他放款		洪廣益	1,500				1,441		1,441			-	土地及建物	無
其他放款		黃永和	13,000				-		-			-	土地及建物	無
其他放款		黃永和	5,000				2,800		2,800			-	土地及建物	無
其他放款		陳欣華	3,800				3,596		3,596			-	土地及建物	無
其他放款		劉英山	6,445				6,201		6,201			-	土地及建物	無
其他放款		張文堅	400				393		393			-	土地及建物	無
其他放款		楊恆華	320				-		-			-	土地及建物	無
其他放款		蔡惠玲	4,000				2,350		2,350			-	土地及建物	無
其他放款		陳武信	800				189		189			-	土地及建物	無
其他放款		黃男州	1,000				1,000		1,000			-	土地及建物	無
其他放款		陳南銘	1,949				1,861		1,861			-	土地及建物	無
其他放款		蕭益昇	800				786		786			-	土地及建物	無

註：係每戶一月一日至十二月三十一日每日最高餘額之合計數。

玉山商業銀行股份有限公司

資產品質－逾期放款及逾期帳款

民國一〇〇年及九十九年十二月三十一日

附表五

單位：新台幣仟元，%

年		一〇〇年十二月三十一日					九十九年十二月三十一日				
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 覆盖率(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 覆盖率(註 3)	
	企 業 金 融										
擔 保	34,627	123,474,193	0.03	1,234,742	3,565.84	372,086	110,691,000	0.34	765,484	205.73	
無 擔 保	197,209	184,160,139	0.11	1,841,601	933.83	718,342	146,957,474	0.49	1,301,743	181.21	
消 費 金 融											
住宅抵押貸款(註 4)	348,608	233,168,931	0.15	2,174,898	623.88	632,569	247,911,167	0.26	667,134	105.46	
現金卡	1,127	20,156	5.59	2,594	230.17	1,168	26,839	4.35	10,707	916.70	
小額純信用貸款(註 5)	536,241	28,844,744	1.86	565,082	105.38	502,203	21,957,675	2.29	637,331	126.91	
其 他 擔 保 (註 6)	112,391	84,829,197	0.13	848,292	754.77	55,265	68,867,637	0.08	154,506	279.57	
無 擔 保	79,504	8,396,142	0.95	83,961	105.61	60,851	6,364,555	0.96	78,105	128.35	
放款業務合計	1,309,707	662,893,502	0.20	6,751,170	515.47	2,342,484	602,776,347	0.39	3,615,010	154.32	
	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 覆盖率(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 覆盖率(註 3)	
信用卡業務	76,735	32,848,546	0.23	1,053,388	1,372.76	111,421	30,887,743	0.36	436,132	391.43	
無追索權之應收帳款承購業務(註 7)	-	5,598,969	-	36,039	-	-	1,365,701	-	3,464	-	
經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額(註 8)			117,688					158,038			
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)			371,548					620,348			
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)			383,703					141,981			
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)			1,129,323					772,477			

註 1：逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；信用卡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：放款備抵呆帳覆盖率=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盖率=應收帳款所提列之備抵呆帳金額÷逾期帳款金額。

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

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

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

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

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

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

玉山金融控股股份有限公司及子公司
金融控股公司財務報表及子公司簡明資產負債表及損益表
民國一〇〇及九十九年度

附表六

一、金融控股公司財務報表

玉山金融控股股份有限公司					
資 產 負 債 表					
民國一〇〇年及九十九年十二月三十一日					
單位：新台幣仟元，惟 每股面額為元					
資 產	一〇〇年 十二月三十一日	九十九年 十二月三十一日	負 債 及 股 東 權 益	一〇〇年 十二月三十一日	九十九年 十二月三十一日
現金及約當現金	\$ 7,212,192	\$ 6,782,379	公平價值變動列入損益之金		
應收款項	734,622	830,086	融負債	\$ 5,241,495	\$ 5,138,932
採權益法之股權投資	70,828,510	60,799,227	應付款項	504,454	445,235
其他金融資產	12,690	12,690	應付公司債	7,500,000	7,500,000
固定資產－淨額	2,298	246	應計退休金負債	4,577	20,755
無形資產	2,987	1,848	其他負債	-	82,512
其他資產－淨額	<u>40,923</u>	<u>2,817</u>	負債合計	<u>13,250,526</u>	<u>13,187,434</u>
			股東權益		
			普通股股本－每股面額		
			10元，額定：		
			5,000,000 仟股；發行：		
			一〇〇年 4,575,000		
			仟股，九十九年		
			3,803,300 仟股	45,750,000	38,033,000
			資本公積	13,327,677	10,578,871
			保留盈餘	6,728,981	6,503,368
			累積換算調整數	(5,960)	(128,172)
			金融商品之未實現損益	(214,460)	274,295
			未認列為退休金成本之		
			淨損失	(2,542)	(19,503)
			股東權益合計	<u>65,583,696</u>	<u>55,241,859</u>
資 產 總 計	<u>\$ 78,834,222</u>	<u>\$ 68,429,293</u>	負債及股東權益總計	<u>\$ 78,834,222</u>	<u>\$ 68,429,293</u>

董事長：黃永仁

經理人：黃男州

會計主管：吳寬和

玉山金融控股股份有限公司

損 益 表

民國一〇〇年及九十九年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

	<u>一 〇 〇 年 度</u>	<u>九 十 九 年 度</u>		
收 益				
採權益法認列之投資收益	\$ 3,781,342	\$ 4,720,551		
其他收益	<u>186,958</u>	<u>63,301</u>		
收益合計	<u>3,968,300</u>	<u>4,783,852</u>		
費用及損失				
營業費用	168,765	100,663		
其他費用及損失	<u>345,992</u>	<u>965,093</u>		
費用及損失合計	<u>514,757</u>	<u>1,065,756</u>		
稅前利益	3,453,543	3,718,096		
所得稅利益	<u>30,805</u>	<u>204,976</u>		
純 益	<u>\$ 3,484,348</u>	<u>\$ 3,923,072</u>		
	<u>稅 前</u>	<u>稅 後</u>	<u>稅 前</u>	<u>稅 後</u>
每股盈餘				
基本每股盈餘	<u>\$ 0.82</u>	<u>\$ 0.82</u>	<u>\$ 0.92</u>	<u>\$ 0.97</u>
稀釋每股盈餘	<u>\$ 0.79</u>	<u>\$ 0.79</u>	<u>\$ 0.92</u>	<u>\$ 0.97</u>

董事長：黃永仁

經理人：黃男州

會計主管：吳寬和

玉山金融控股股份有限公司

股東權益變動表

民國一〇〇年及九十九年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

	股本			盈餘			股東權益及其他項目				
	股數 (仟股)	普通股股本	資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	累積換算調整數	金融商品之未實現損益	庫藏股票	未認列為退休金成本之淨損失	股東權益合計
九十九年一月一日餘額	3,652,800	\$ 36,528,000	\$ 10,451,904	\$ 1,876,324	\$ 817,781	\$ 2,065,271	(\$ 39,540)	\$ 408,083	(\$ 168,399)	(\$ 1,708)	\$ 51,937,716
迴轉特別盈餘公積	-	-	-	-	(653,812)	653,812	-	-	-	-	-
九十八年度盈餘分配 (註)											
法定盈餘公積	-	-	-	192,834	-	(192,834)	-	-	-	-	-
股東紅利											
— 現金	-	-	-	-	-	(726,360)	-	-	-	-	(726,360)
— 股票	145,272	1,452,720	-	-	-	(1,452,720)	-	-	-	-	-
分配後餘額	3,798,072	37,980,720	10,451,904	2,069,158	163,969	347,169	(39,540)	408,083	(168,399)	(1,708)	51,211,356
員工紅利轉增資	5,228	52,280	14,377	-	-	-	-	-	-	-	66,657
庫藏股票買回—34,059 仟股	-	-	-	-	-	-	-	-	(459,649)	-	(459,649)
庫藏股票轉讓員工之股份基礎交易—55,059 仟股	-	-	112,590	-	-	-	-	-	628,048	-	740,638
九十九年度純益	-	-	-	-	-	3,923,072	-	-	-	-	3,923,072
累積換算調整數之變動	-	-	-	-	-	-	(88,632)	-	-	-	(88,632)
金融商品之未實現損益之變動	-	-	-	-	-	-	-	(133,788)	-	-	(133,788)
未認列為退休金成本之淨損失之變動	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(17,795)	(17,795)
九十九年十二月三十一日餘額	3,803,300	38,033,000	10,578,871	2,069,158	163,969	4,270,241	(128,172)	274,295	-	(19,503)	55,241,859
九十九年度盈餘分配 (註)											
法定盈餘公積	-	-	-	392,307	-	(392,307)	-	-	-	-	-
股東紅利											
— 現金	-	-	-	-	-	(760,660)	-	-	-	-	(760,660)
— 股票	266,231	2,662,310	-	-	-	(2,662,310)	-	-	-	-	-
分配後餘額	4,069,531	40,695,310	10,578,871	2,461,465	163,969	454,964	(128,172)	274,295	-	(19,503)	54,481,199
員工紅利轉增資	5,469	54,690	48,674	-	-	-	-	-	-	-	103,364
採權益法認列子公司提列之特別盈餘公積	-	-	-	-	164,235	-	-	-	-	-	164,235
現金增資—一〇〇年九月	500,000	5,000,000	2,500,000	-	-	-	-	-	-	-	7,500,000
現金增資發行新股保留予員工承購之股份基礎給付交易	-	-	200,132	-	-	-	-	-	-	-	200,132
一〇〇年度純益	-	-	-	-	-	3,484,348	-	-	-	-	3,484,348
累積換算調整數之變動	-	-	-	-	-	-	122,212	-	-	-	122,212
金融商品之未實現損益之變動	-	-	-	-	-	-	-	(488,755)	-	-	(488,755)
未認列為退休金成本之淨損失之變動	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16,961	16,961
一〇〇年十二月三十一日餘額	4,575,000	\$ 45,750,000	\$ 13,327,677	\$ 2,461,465	\$ 328,204	\$ 3,939,312	(\$ 5,960)	(\$ 214,460)	\$ -	(\$ 2,542)	\$ 65,583,696

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

董事長：黃永仁

經理人：黃男州

會計主管：吳寬和

玉山金融控股股份有限公司

現金流量表

民國一〇〇年及九十九年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

	一〇〇年度	九十九年度
營業活動之現金流量		
純 益	\$3,484,348	\$3,923,072
按權益法認列之投資淨益	(3,781,342)	(4,720,551)
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	562	174
金融商品評價損益	102,563	340,508
股份基礎給付之薪資費用	26,182	1,333
遞延所得稅	(116,799)	(106,259)
其 他	903	(516)
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	95,464	(22,165)
其他資產	(3,819)	21
應付款項	72,600	(51,475)
營業活動之淨現金流入	<u>1,194,312</u>	<u>287,727</u>
投資活動之現金流量		
購置固定資產及無形資產	(3,839)	(149)
採權益法之股權投資增加	(7,500,000)	-
投資活動之淨現金流出	<u>(7,503,839)</u>	<u>(149)</u>
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	<u>6,739,340</u>	<u>1,440,155</u>

(接次頁)

(承前頁)

	<u>一〇〇年度</u>	<u>九十九年度</u>
現金及約當現金淨增加數	\$ 429,813	\$1,727,733
現金及約當現金年初餘額	<u>6,782,379</u>	<u>5,054,646</u>
現金及約當現金年底餘額	<u>\$7,212,192</u>	<u>\$6,782,379</u>
現金流量資訊之補充揭露		
支付利息	<u>\$ 241,705</u>	<u>\$ 186,870</u>
支付所得稅	<u>\$ 157,647</u>	<u>\$ 2,215</u>

董事長：黃永仁

經理人：黃男州

會計主管：吳寬和

二、子公司簡明資產負債表

玉山商業銀行股份有限公司

簡明資產負債表

民國一〇〇年及九十九年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	一〇〇年		九十九年		項 目	一〇〇年		九十九年	
	十二月三十一日	十二月三十一日	十二月三十一日	十二月三十一日		十二月三十一日	十二月三十一日	十二月三十一日	十二月三十一日
資 產					負 債				
現金及約當現金	\$ 19,931,437	\$ 11,159,112	央行及銀行同業存款	\$ 38,052,926	\$ 38,869,814				
存放央行及拆借銀行同業	45,016,416	46,729,253	公平價值變動列入損益之						
公平價值變動列入損益之			金融負債	7,850,768	12,945,397				
金融資產－淨額	52,152,745	54,900,270	附買回票券及債券負債	13,247,387	17,394,242				
附賣回票券及債券投資	29,789	1,439,552	應付款項	18,017,856	9,911,896				
應收款項－淨額	42,260,221	35,891,606	存款及匯款	962,841,827	904,760,847				
貼現及放款－淨額	656,008,834	599,161,337	應付金融債券	39,000,000	34,000,000				
備供出售金融資產－淨額	52,860,765	47,546,797	其他金融負債	1,943,643	304,715				
持有至到期日金融資產－			其他負債	1,481,045	1,511,978				
淨額	253,283,859	254,655,585	負債合計	1,082,435,452	1,019,698,889				
其他金融資產－淨額	3,497,546	2,801,199							
固定資產－淨額	15,599,517	14,194,456	股東權益						
無形資產	4,036,275	3,991,910	股本	42,206,000	35,100,000				
其他資產－淨額	2,667,589	2,169,454	資本公積	11,037,856	8,290,091				
			保留盈餘	11,893,202	11,459,706				
			累積換算調整數	(5,960)	(128,172)				
			金融商品之未實現損益	(221,557)	220,017				
			股東權益合計	64,909,541	54,941,642				
資 產 總 計	\$ 1,147,344,993	\$ 1,074,640,531	負債及股東權益總計	\$ 1,147,344,993	\$ 1,074,640,531				

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十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	一〇〇年		九十九年		項 目	一〇〇年		九十九年	
	十二月三十一日	十二月三十一日	十二月三十一日	十二月三十一日		十二月三十一日	十二月三十一日	十二月三十一日	十二月三十一日
資 產					負 債				
流動資產	\$ 4,731,314	\$ 6,576,754	流動負債	\$ 2,414,151	\$ 4,088,034				
基金及投資	115,047	113,172	其他負債	2,597	97,644				
固定資產－淨額	289,083	261,533	負債合計	2,416,748	4,185,678				
無形資產	23,886	21,626							
其他資產	801,508	752,718	股東權益						
受託買賣借項－淨額	40,883	37,157	股本	3,060,000	3,060,000				
			資本公積	25,844	11,741				
			保留盈餘	499,129	505,541				
			股東權益合計	3,584,973	3,577,282				
資 產 總 計	\$ 6,001,721	\$ 7,762,960	負債及股東權益總計	\$ 6,001,721	\$ 7,762,960				

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十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	一〇〇年 十二月三十一日	九十九年 十二月三十一日	項 目	一〇〇年 十二月三十一日	九十九年 十二月三十一日
<u>資 產</u>			<u>負 債</u>		
流動資產	\$ 752,941	\$ 576,812	流動負債	\$ 126,066	\$ 92,110
基金及投資	30,914	30,798	其他負債	275	227
固定資產—淨額	1,198	42	負債合計	<u>126,341</u>	<u>92,337</u>
無形資產	171	990	<u>股東權益</u>		
其他資產	<u>3,513</u>	<u>529</u>	股本	113,000	113,000
			資本公積	2,711	1,149
			保留盈餘	553,671	412,946
			金融商品之未實現損 益	(6,945)	(10,254)
			未認列為退休金成本 之淨損失	(41)	(7)
			股東權益合計	<u>662,396</u>	<u>516,834</u>
資 產 總 計	<u>\$ 788,737</u>	<u>\$ 609,171</u>	負債及股東權益總計	<u>\$ 788,737</u>	<u>\$ 609,171</u>

玉山創業投資股份有限公司

簡明資產負債表

民國一〇〇年及九十九年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	一〇〇年 十二月三十一日	九十九年 十二月三十一日	項 目	一〇〇年 十二月三十一日	九十九年 十二月三十一日
<u>資 產</u>			<u>負 債</u>		
流動資產	\$ 573,889	\$ 661,605	流動負債	\$ 20,547	\$ 19,271
基金及投資	1,115,052	1,120,951	其他負債	279	232
固定資產—淨額	149	162	負債合計	<u>20,826</u>	<u>19,503</u>
無形資產	128	100	<u>股東權益</u>		
其他資產	<u>3,208</u>	<u>154</u>	股本	1,500,000	1,500,000
			資本公積	1,013	510
			保留盈餘	156,545	198,427
			金融商品之未實現損 益	14,042	64,532
			股東權益合計	<u>1,671,600</u>	<u>1,763,469</u>
資 產 總 計	<u>\$ 1,692,426</u>	<u>\$ 1,782,972</u>	負債及股東權益總計	<u>\$ 1,692,426</u>	<u>\$ 1,782,972</u>

三、子公司簡明損益表

玉山商業銀行股份有限公司

簡明損益表

民國一〇〇及九十九年度

單位：新台幣仟元

項	目	一〇〇年度	九十九年度
利息淨收益		\$ 12,600,196	\$ 11,376,853
利息以外淨收益		<u>6,253,999</u>	<u>5,429,956</u>
淨收益		18,854,195	16,806,809
呆帳費用		(4,540,028)	(2,727,059)
營業費用		(10,711,433)	(9,489,674)
稅前淨利		<u>\$ 3,602,734</u>	<u>\$ 4,590,076</u>
純益		<u>\$ 3,157,630</u>	<u>\$ 3,981,361</u>
每股盈餘(元) — 稅前		<u>\$ 0.96</u>	<u>\$ 1.23</u>
— 稅後		<u>\$ 0.84</u>	<u>\$ 1.07</u>

玉山綜合證券股份有限公司

簡明損益表

民國一〇〇及九十九年度

單位：新台幣仟元

項	目	一〇〇年度	九十九年度
收入		\$ 1,080,770	\$ 1,083,474
費用		(965,064)	(785,137)
稅前淨利		<u>\$ 115,706</u>	<u>\$ 298,337</u>
純益		<u>\$ 72,339</u>	<u>\$ 239,257</u>
每股盈餘(元) — 稅前		<u>\$ 0.38</u>	<u>\$ 0.97</u>
— 稅後		<u>\$ 0.24</u>	<u>\$ 0.78</u>

玉山保險經紀人股份有限公司

簡明損益表

民國一〇〇及九十九年度

單位：新台幣仟元

項	目	一〇〇年度	九十九年度
營業收入		\$736,060	\$562,832
營業費用		(185,936)	(146,058)
營業外收入及利益		7,322	7,533
營業外費用及損失		(5,413)	(3,450)
稅前淨利		<u>\$552,033</u>	<u>\$420,857</u>
純 益		<u>\$458,255</u>	<u>\$349,664</u>
每股盈餘 (元) — 稅前		<u>\$ 48.85</u>	<u>\$ 37.24</u>
— 稅後		<u>\$ 40.55</u>	<u>\$ 30.94</u>

玉山創業投資股份有限公司

簡明損益表

民國一〇〇及九十九年度

單位：新台幣仟元

項	目	一〇〇年度	九十九年度
收 入		\$166,439	\$215,314
費 用		(67,301)	(50,317)
稅前淨利		<u>\$ 99,138</u>	<u>\$164,997</u>
純 益		<u>\$ 93,118</u>	<u>\$150,269</u>
每股盈餘 (元) — 稅前		<u>\$ 0.66</u>	<u>\$ 1.10</u>
— 稅後		<u>\$ 0.62</u>	<u>\$ 1.00</u>

玉山金融控股股份有限公司及子公司

業務別財務資訊

民國一〇〇及九十九年度

附表七

單位：新台幣仟元

項 目	一 〇 〇 年			合 併	
	業務別	銀 行 業 務	證 券 業 務		其 他 業 務
利息淨收益（損失）		\$ 12,661,811	\$ 267,768	(\$ 241,247)	\$ 12,688,332
利息以外淨收益		6,135,557	513,408	867,967	7,516,932
淨 收 益		18,797,368	781,176	626,720	20,205,264
呆帳費用		(4,540,028)	(7)	-	(4,540,035)
營業費用		(10,599,866)	(721,800)	(301,160)	(11,622,826)
繼續營業單位稅前淨益		3,657,474	59,369	325,560	4,042,403
所得稅費用		(445,104)	(43,367)	(69,584)	(558,055)
稅後淨利		3,212,370	16,002	255,976	3,484,348

項 目	九 十 九 年			合 併	
	業務別	銀 行 業 務	證 券 業 務		其 他 業 務
利息淨收益（損失）		\$ 11,415,696	\$ 251,924	(\$ 216,650)	\$ 11,450,970
利息以外淨收益（損失）		5,326,157	661,000	(22,766)	5,964,391
淨 收 益（損失）		16,741,853	912,924	(239,416)	17,415,361
呆帳費用		(2,727,059)	(5,198)	-	(2,732,257)
營業費用		(9,385,477)	(651,167)	(174,304)	(10,210,948)
繼續營業單位稅前淨益（損）		4,629,317	256,559	(413,720)	4,472,156
所得稅利益（費用）		(608,715)	(59,080)	118,711	(549,084)
稅後淨利（損）		4,020,602	197,479	(295,009)	3,923,072

附表八

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
民國一〇〇及九十九年十二月三十一日

單位：仟元

	一〇〇年十二月三十一日			九十九年十二月三十一日		
	外幣	匯率	新台幣	外幣	匯率	新台幣
金融資產						
美元	\$ 4,655,368	30.2780	\$ 140,955,232	\$ 3,826,695	29.5000	\$ 112,887,503
澳幣	460,218	30.7534	14,153,268	319,903	30.0281	9,606,079
港幣	2,158,441	3.8969	8,411,229	1,738,109	3.7900	6,587,433
日圓	12,071,016	0.3898	4,705,282	10,220,888	0.3622	3,702,006
歐元	73,494	39.2070	2,881,479	67,039	39.2468	2,631,066
人民幣	198,596	4.7980	952,864	23,050	4.4664	102,951
英鎊	3,588	46.6735	167,465	1,875	45.5510	85,408
瑞士法郎	2,705	32.1969	87,093	3,511	31.5339	110,716
新加坡幣	2,283	23.3033	53,201	3,886	22.8718	88,880
加拿大幣	1,790	29.6785	53,125	1,616	29.5118	47,691
南非幣	10,150	3.7208	37,766	7,376	4.4426	32,769
紐西蘭幣	1,289	23.4261	30,196	7,752	22.7593	176,430
瑞典幣	2,139	4.3910	9,392	2,539	4.3671	11,088
泰銖	5,359	0.9542	5,114	7,667	0.9788	7,504
馬來西亞幣	77	9.5409	735	77	9.5624	736
墨西哥幣	693	2.1619	1,498	-	-	-
金融負債						
美元	4,631,902	30.2780	140,244,729	4,190,070	29.5000	123,607,065
澳幣	215,873	30.7534	6,638,829	139,638	30.0281	4,193,064
歐元	149,595	39.2070	5,865,171	171,945	39.2468	6,748,291
港幣	1,065,460	3.8969	4,151,991	950,202	3.7900	3,601,266
南非幣	1,093,291	3.7208	4,067,917	543,863	4.4426	2,416,166
日圓	8,622,514	0.3898	3,361,056	10,938,607	0.3622	3,961,963
人民幣	490,850	4.7980	2,355,098	230	4.4664	1,027
新加坡幣	67,353	23.3033	1,569,547	5,835	22.8718	133,457
紐西蘭幣	57,865	23.4261	1,355,551	96,299	22.7593	2,191,698
英鎊	22,006	46.6735	1,027,097	32,942	45.5510	1,500,541
加拿大幣	24,858	29.6785	737,748	25,804	29.5118	761,522
瑞士法郎	7,704	32.1969	248,045	2,470	31.5339	77,889
瑞典幣	9,430	4.3910	41,407	15,824	4.3671	69,105
馬來西亞幣	1	9.5409	10	-	9.5624	-
墨西哥幣	-	2.1619	-	-	-	-

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
 民國一〇〇年度

附表九

單位：新台幣仟元

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

玉山金融控股股份有限公司及子公司

出售不良債權交易資訊

民國一〇〇年度

附表十

單位：新台幣仟元

一、出售不良債權交易彙總表

玉山商業銀行股份有限公司

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

註：本案已全數轉銷。

二、出售不良債權單批債權金額達 10 億元以上（不含出售予關係人者）之各該交易資訊：無。

玉山金融控股股份有限公司及子公司

資本適足性資訊

民國一〇〇年及九十九年十二月三十一日

附表十一

一、玉山金控集團資本適足率

單位：新台幣仟元，%

公司	項目	一〇〇年十二月三十一日			九十九年十二月三十一日		
		玉山金控 持股比例	集團合格資本	集團法定 資本需求	玉山金控 持股比例	集團合格資本	集團法定 資本需求
玉山金控			\$ 67,747,647	\$ 70,884,437		\$ 58,540,011	\$ 60,860,129
玉山銀行		100	82,305,147	53,565,372	100	67,348,487	46,655,136
玉山證券		100	2,688,919	577,263	100	2,861,533	912,020
玉山創投		100	1,671,600	846,213	100	1,763,469	891,486
玉山保險經紀人		100	662,396	394,369	100	516,834	304,586
應扣除項目			(81,084,614)	(70,841,200)		(70,896,148)	(60,811,917)
小計			73,991,095	55,426,454		60,134,186	48,811,440
集團資本適足比率			133.49			123.20	

註 1：係依「金融控股公司合併資本適足性管理辦法」之計算規定填列。

註 2：集團資本適足比率＝集團合格資本淨額÷集團法定資本需求。

二、玉山金控合格資本

單位：新台幣仟元

項目	一〇〇年十二月三十一日	九十九年十二月三十一日
普通股	\$ 45,750,000	\$ 38,033,000
符合銀行第一類資本條件規定及限額之 永續非累積特別股者及無到期日非累 積次順位債券	-	-
其他特別股及次順位債券	2,200,000	3,300,000
預收股本	-	-
資本公積	13,327,677	10,578,871
法定盈餘公積	2,461,465	2,069,158
特別盈餘公積	328,204	163,969
累積盈虧	3,939,312	4,270,241
權益調整數	(222,962)	126,620
減：商譽	-	-
減：遞延資產	36,049	1,848
減：庫藏股	-	-
合格資本合計	67,747,647	58,540,011

註：係依「金融控股公司合併資本適足性管理辦法」之計算規定填列。

三、玉山銀行資本適足性

單位：新台幣仟元，%

分析項目		年 度		
		一 〇 〇 年 十二月三十一日	九 十 九 年 十二月三十一日	
自有資本	第一類資本	60,383,539	49,872,438	
	第二類資本	21,921,608	17,476,049	
	第三類資本	-	-	
	自有資本	82,305,147	67,348,487	
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	609,421,646	529,891,296
		內部評等法	-	-
		資產證券化	1,195,353	1,193,323
	作業風險	基本指標法	36,140,025	26,757,188
		標準法／選擇性標準法	-	-
		進階衡量法	-	-
	市場風險	標準法	22,810,125	25,347,388
		內部模型法	-	-
	加權風險性資產總額		669,567,149	583,189,195
資本適足率		12.29	11.55	
第一類資本占風險性資產之比率		9.02	8.55	
第二類資本占風險性資產之比率		3.27	3.00	
第三類資本占風險性資產之比率		-	-	
普通股股本占總資產比率		3.68	3.27	
槓桿比率		5.46	4.99	

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

註 2：本表之計算公式如下：

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

5. 第二類資本占風險性資產之比率 = 第二類資本 ÷ 加權風險性資產總額。
6. 第三類資本占風險性資產之比率 = 第三類資本 ÷ 加權風險性資產總額。
7. 普通股股本占總資產比率 = 普通股股本 ÷ 總資產。
8. 槓桿比率 = 第一類資本 / 調整後平均資產 (平均資產扣除第一類資本減項「商譽」、「出售不良債權未攤銷損失」及依「銀行自有資本與風險性資產計算方法說明及表格」所規定應自第一類資本扣除之金額)。

玉山金融控股股份有限公司及子公司
依金融控股公司法第四十六條規定應公告事項
民國一〇〇年及九十九年十二月三十一日

附表十二

單位：新台幣仟元；%

一〇〇年十二月三十一日

姓 名 或 名 稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公 司之淨值比例
一、同一人		
中央銀行	\$ 235,210,000	358.64%
財 政 部	24,425,384	37.24%
奇美電子股份有限公司	10,526,676	16.05%
中龍鋼鐵股份有限公司	8,299,654	12.66%
台灣電力股份有限公司	7,010,802	10.69%
友達光電股份有限公司	6,586,293	10.04%
台中市政府	6,000,000	9.15%
JP MORGAN CHASE BANK	4,801,072	7.32%
MORGAN STANLEY	3,375,482	5.15%
ROYAL BANK OF SCOTLAND	3,291,803	5.02%
DEUTSCHE BANK	3,082,969	4.70%
二、同一關係人		
無		
三、同一關係企業		
鴻海精密工業股份有限公司及其關係企業	14,381,167	21.93%
中國鋼鐵股份有限公司及其關係企業	11,040,127	16.83%
友達光電股份有限公司及其關係企業	8,221,346	12.54%
南亞塑膠工業股份有限公司及其關係企業	7,168,943	10.93%
匯豐銀行股份有限公司及其關係企業	5,082,027	7.75%
華新麗華股份有限公司及其關係企業	4,597,689	7.01%
長榮航空股份有限公司及其關係企業	4,359,215	6.65%
永豐餘造紙股份有限公司及其關係企業	3,337,064	5.09%
潤成投資控股股份有限公司及其關係企業	3,107,450	4.74%
第一銀行股份有限公司及其關係企業	3,023,267	4.61%

九十九年十二月三十一日

姓名或名稱	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比例
一、同一人		
中央銀行	\$ 242,930,655	439.76%
財政部	26,368,597	47.73%
奇美電子股份有限公司	8,940,352	16.18%
JP MORGAN CHASE BANK	6,398,651	11.58%
台灣電力股份有限公司	6,198,741	11.22%
中龍鋼鐵股份有限公司	5,885,000	10.65%
友達光電股份有限公司	4,204,105	7.61%
DEUTSCHE BANK	3,638,997	6.59%
南亞科技股份有限公司	3,511,220	6.36%
MORGAN STANLEY	3,477,313	6.29%
華亞科技股份有限公司	3,058,192	5.54%
台灣中油股份有限公司	2,998,729	5.43%
HONGKONG & SHANGHAI BANKING CORPORATION LIMITED	2,940,935	5.32%
第一商業銀行股份有限公司	2,921,669	5.29%
CITI BANK	2,900,042	5.25%
長虹建設股份有限公司	2,873,000	5.20%
二、同一關係人		
無		
三、同一關係企業		
鴻海精密工業股份有限公司及其關係企業	9,789,730	17.72%
中國鋼鐵股份有限公司及其關係企業	8,725,540	15.80%
南亞塑膠工業股份有限公司及其關係企業	7,798,671	14.12%
友達光電股份有限公司及其關係企業	6,010,219	10.88%
長榮航空股份有限公司及其關係企業	3,901,380	7.06%
長虹建設股份有限公司及其關係企業	3,529,000	6.39%
華新麗華股份有限公司及其關係企業	2,970,438	5.38%
台灣水泥股份有限公司及其關係企業	2,790,555	5.05%

玉山金融控股股份有限公司
轉投資事業相關資訊及合併持股情形
民國一〇〇年度

附表十三

單位：新台幣仟元／仟股

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末 持股比率 (%)	投資帳面金額	本期認列 之投資損益	本公司及關係企業合併持股情形(註1)				備註
							現股股數	擬制持股 股數(註2)	合計 股數	持股比率	
玉山金控	玉山銀行 玉山證券	台北市	銀行業	100.00	\$ 64,909,541	\$ 3,157,630	4,220,600	-	4,220,600	100.00	註3
		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	3,584,973	72,339	306,000	-	306,000	100.00	註3
	台北市 台北市	玉山創投	創業投資	100.00	1,671,600	93,118	150,000	-	150,000	100.00	註3
		玉山保險經紀人	保險經紀業務	100.00	662,396	458,255	11,300	-	11,300	100.00	註3

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

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

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

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

註3：編製合併財務報表時，業已全數沖銷。

玉山金融控股股份有限公司及子公司

累積買進或賣出同一有價證券或同一轉投資事業股票之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上

民國一〇〇年度

附表十四

單位：新台幣仟元

買、賣之公司	轉投資事業名稱	帳列科目	交易對象	關係	初買		入賣		出		期		末	
					股數	金額	股數	金額	股數	金額	股數	金額		
玉山金控	玉山銀行	採權益法認列之股權投資	—	無	3,510,000	\$54,941,642	710,600 (註一)	\$10,989,261 (註二及四)	-	-	\$ 1,021,362 (註三及四)	\$ -	4,220,600	\$64,909,541 (註四)

註一：係包含現金增資 500,000 仟股及獲配股票股利 210,600 仟股。

註二：係包含現金增資 7,500,000 仟元、股份基礎給付交易認列權益增加 247,765 仟元、採權益法認列之特別盈餘公積 83,866 仟元及採權益法認列之投資利益 3,157,630 仟元。

註三：係包含獲配現金股利 702,000 仟元及股東權益其他項目淨減少 319,362 仟元。

註四：編製合併財務報表時，業已全數沖銷。

玉山金融控股股份有限公司及子公司

現金及約當現金明細表

民國一〇〇年十二月三十一日

表一

單位：新台幣仟元

名 稱	金 額
庫存現金及週轉金	\$ 4,783,155
待交換票據	9,408,051
存放同業	4,543,794
庫存外幣（註）	1,311,299
約當現金－收益率 0.03%	<u>69,467</u>
	<u>\$ 20,115,766</u>

註：庫存外幣明細如下：

原幣金額（元）	兌 換 匯 率	新台幣金額(仟元)
USD 12,543,655	30.278	\$ 379,797
HKD 77,654,020	3.89688	302,608
JPY 749,194,000	0.38978	292,021
EUR 4,486,890	39.207	175,917
CNY 33,546,400	4.798	<u>160,956</u>
合 計		<u>\$ 1,311,299</u>

玉山金融控股股份有限公司及子公司
 公平價值變動列入損益之金融資產明細表
 民國一〇〇年十二月三十一日

表二

單位：新台幣仟元

發行機構 / 票券及證券名稱	付息日	到期日 / 存續期間	面額 (註二)	利率 (%)	取得成本	公 平 價 值	單 價 總 額
交易目的之金融資產							
商業本票							
玉山銀行							
中龍鋼鐵		101.01.11	\$ 500,000	0.8700	\$ 499,678		\$ 499,693
中龍鋼鐵		101.01.18	500,000	0.8700	499,690		499,715
台灣電力		101.01.30	500,000	0.9401	498,690		498,757
台灣電力		101.02.09	1,000,000	0.9100	997,756		997,864
台灣電力		101.02.09	500,000	0.9200	498,866		498,925
台灣中油		101.03.14	1,500,000	0.9350	1,495,197		1,495,433
台灣中油		101.03.14	500,000	0.9300	498,561		498,634
台灣中油		101.03.14	500,000	0.9200	498,576		498,639
其他 (註一)					<u>6,892,304</u>		<u>6,892,608</u>
					<u>12,379,318</u>		<u>12,380,268</u>
利率交換合約							
玉山銀行							
					<u>2,163</u>		<u>2,199,546</u>
基金受益憑證							
玉山銀行							
元大萬泰貨幣市場基金					1,000,000		1,000,021
其他 (註一)					<u>90,111</u>		<u>87,297</u>
					1,090,111		1,087,318
玉山證券及子公司 (註一)							
					<u>55,000</u>		<u>53,450</u>
					<u>1,145,111</u>		<u>1,140,768</u>
外匯選擇權合約							
玉山銀行							
					<u>1,170,693</u>		<u>977,597</u>
國庫券							
玉山銀行							
					<u>796,610</u>		<u>796,085</u>
國外機構發行債券							
玉山銀行 (註一)							
					<u>660,671</u>		<u>726,428</u>
外匯換匯合約							
玉山銀行							
					-		<u>604,888</u>
換匯換利合約							
玉山銀行							
					-		<u>157,496</u>
無本金交割遠期外匯合約							
玉山銀行							
					-		<u>141,918</u>

(接次頁)

(承前頁)

發行機構 / 票券及證券名稱	付息日	到期日 / 存續期間	面額 (註二)	利率 (%)	取得成本	公單	平價	總額	價值
期貨交易保證金—自有資金									
玉山銀行					\$ 86,080			\$ 86,080	
玉山證券及子公司					5,041			5,041	
					<u>91,121</u>			<u>91,121</u>	
上市(櫃)股票									
玉山銀行(註一)					134,014			138,471	
玉山創投(註一)					8,793			2,806	
					<u>142,807</u>			<u>141,277</u>	
金融債券									
玉山銀行(註一)					90,816			88,690	
遠期外匯合約									
玉山銀行					-			82,884	
金屬商品交換合約									
玉山銀行					121			78,989	
營業證券—自營部									
玉山證券及子公司									
國內上市(櫃)股票(註一)					56,785			54,788	
信用違約交換合約									
玉山銀行					-			35,922	
營業證券—承銷									
玉山證券及子公司									
國內上市(櫃)股票(註一)					31,783			29,700	
可轉換公司債									
玉山銀行(註一)					20,200			19,500	
外幣保證金交易合約									
玉山銀行					-			17,437	
商品選擇權合約									
玉山銀行					17,231			15,283	
遠期商品合約									
玉山銀行					-			9,328	
存託憑證									
玉山創投(註一)					6,076			4,610	
					<u>16,611,506</u>			<u>19,794,523</u>	
指定公平價值變動列入損益之金融資產									
金融債券									
玉山銀行									
JP MORGAN BANK LUXEMBOURG S.A.	每年 3,6,9,12 月 5 日+5 營業日	102.12.05	\$ 514,726		依合約約定	514,726	99.8000	513,697	
JP MORGAN BANK LUXEMBOURG S.A.	每年 3,6,9,12 月 5 日+5 營業日	102.12.05	499,587		依合約約定	499,587	99.8000	498,588	

(接次頁)

(承前頁)

發行機構 / 票券及證券名稱	付息日	到期日 / 存續期間	面額 (註二)	利率 (%)	取得成本	公單	平價	總額	價值
EQUINOX CREDIT FUNDING PLC	每年3,6,9,12月20日+2 營業日	102.12.20	\$ 302,780	3MLIBOR+1.000%	\$ 301,115	98.0000		\$ 296,724	
BANK OF NEW YORK FIDUCIARY	每年3,6,9,12月20日	103.02.28	454,170	3.3000	454,170	99.8200		453,352	
JP MORGAN BANK LUXEMBOURG S.A.	每年2,5,8,11月 Observation date+5 營業日	103.03.12	363,336	依合約約定	363,336	99.9000		362,973	
Deutsche Bank AG London	依合約約定	101.12.15	302,780	依合約約定	302,780	99.9500		302,629	
Deutsche Bank AG London	依合約約定	101.12.15	302,780	依合約約定	302,780	99.9500		302,629	
LLOYDS TSB BANK	每年3,6,9,12月6日	106.09.06	302,780	(3M LIBOR + 1.700%)x N/M; N 為依合約約定計算 之天數; M 為該計息期間內之 總天數	302,780	99.8500		302,326	
COMMERZBANK AG	-	104.05.15	302,780	-	302,780	103.0000		311,863	
COMMERZBANK AG	-	104.05.15	302,780	-	302,780	103.0000		311,863	
ROYAL BANK OF SCOTLAND LDN	每年2月18日	104.02.18	302,780	1.1000	302,780	99.4000		300,963	
DEUTSCHE BK LONDON	每年3月30日	104.03.30	302,780	1.0500	302,780	99.9800		302,719	
JP MORGAN CHASE BANK NY	每年9月14日	104.09.14	302,780	1.0000	302,780	99.9800		302,719	
SOCIETE GENERALE 11-	每年3,6,9,12月15日	105.03.15	302,780	3MLIBOR+2.010%	302,780	99.8500		302,326	
MORGAN STANLEY CLN 1	每年3,6,9,12月23日	105.06.20	302,780	3MLIBOR+1.950%	302,780	99.9700		302,689	
HSBC MTNS 11-172	每年2,5,8,11月15日	107.08.15	302,780	3MLIBOR+1.100%	302,780	99.8000		302,174	
HSBC MTNS 11-173	每年2,5,8,11月15日	107.08.15	302,780	3MLIBOR+1.100%	302,780	99.8000		302,174	
SC CLN 12/20/12	每年3,6,9,12月20日	101.12.20	302,780	3MLIBOR+2.450%	302,780	100.0000		302,780	
Bank of New York S.A.	每年6,12月29日	104.06.29	302,780	依合約約定	302,780	98.3000		297,633	
其他 (註一)					<u>10,772,315</u>			<u>10,705,904</u>	
					<u>17,144,169</u>			<u>17,078,725</u>	
公司債									
玉山銀行									
WESTWOOD FUNDING VI	依合約約定	102.08.15	302,780	依合約約定	302,780	96.0000		290,669	
WESTWOOD FUNDING VI	依合約約定	102.08.15	333,058	依合約約定	333,058	96.0000		319,736	
CURZON FUNDING LTD.	每年5,11月3日	103.05.03	302,780	6MLIBOR+0.850%	302,780	99.9500		302,629	
CORSAIR (JERSEY) LIMITED	每年4,10月19日	105.10.19	302,780	依合約約定	302,780	99.4000		300,963	
EARLS 8	每年3,6,9,12月20日+2 營業日	104.09.20	302,780	3.4000	302,780	99.4500		301,115	
EARLS 8	每年3,6,9,12月20日+2 營業日	104.09.20	302,780	3.4000	302,477	99.4500		301,115	
EARLS 8	每年3,6,9,12月20日+2 營業日	104.09.20	302,780	3.4000	302,780	99.6000		301,569	
NEWSTONEBRIDGE 1LTD SER 5	每年1,4,7,10月28日	104.10.28	302,780	依合約約定	302,780	99.9800		302,719	
NEWSTONEBRIDGE 1LTD SER 6	每年1,4,7,10月28日	104.10.28	302,780	依合約約定	302,780	99.9800		302,719	
NEWSTONEBRIDGE 1LTD SER 11	每年2,5,8,11月15日	104.05.15	302,780	3MLIBOR+0.400%	302,780	99.5700		301,478	

(接次頁)

(承前頁)

發行機構 / 票券及證券名稱	付息日	到期日 / 存續期間	面額 (註二)	利率 (%)	取得成本	公單	平價	總額	價值
NEWSTONEBRIDGE 1LTD SER 10	每年 2,5,8,11 月 15 日	104.05.15	\$ 302,780	3MLIBOR+0.400%	\$ 302,780	99.5700		\$ 301,478	
NEWSTONEBRIDGE 1 LIMITED	每年 3,6,9,12 月 20 日	104.06.20	302,780	3MLIBOR+2.600%	302,780	99.6000		301,569	
NEWSTONEBRIDGE 1 LIMITED	每年 3,6,9,12 月 20 日	104.06.20	302,780	3MLIBOR+2.600%	302,780	99.6000		301,569	
CWS SECURED FUNDING LTD	每年 8 月 22 日	106.03.20	302,780	1.5500	302,780	99.9000		302,477	
CWS SECURED FUNDING LTD	每年 8 月 22 日	106.03.20	302,780	1.5500	302,780	99.9000		302,477	
SHERLOCK LIMITED	每年 2,5,8,11 月 17 日	104.08.17	302,780	3MLIBOR+1.700%	302,780	99.9000		302,477	
ANTHRACITE INVESTMENTS (CAYMAN) LTD.	每年 3,6,9,12 月 7 日	103.12.08	307,534	依合約約定	307,076	90.9000		279,548	
ANTHRACITE INVESTMENTS (CAYMAN) LTD.	每年 3,6,9,12 月 7 日	103.12.08	307,534	依合約約定	307,076	90.9000		279,548	
ANTHRACITE INVESTMENTS (CAYMAN) LTD.	每年 3,6,9,12 月 7 日	103.12.08	307,534	依合約約定	307,076	90.9000		279,548	
ANTHRACITE INVESTMENTS (CAYMAN) LTD.	每年 3,6,9,12 月 11 日	103.12.11	307,534	依合約約定	307,534	90.8700		279,456	
CWS SECURED FUNDING LTD	每年 3,6,9,12 月 24 日	106.03.24	302,780	1.0000	302,780	99.7000		301,872	
CWS SECURED FUNDING LTD	每年 3,6,9,12 月 24 日	106.03.24	302,780	1.0000	302,780	99.7000		301,872	
CWS SECURED FUNDING LTD	每年 3,6,9,12 月 24 日	106.03.24	302,780	1.0000	302,780	99.7000		301,872	
其他 (註一)					<u>8,224,141</u>			<u>8,167,136</u>	
								<u>15,235,698</u>	<u>15,027,611</u>
國外政府債券									
玉山銀行									
Hong Kong Treasury Bills (註三)		101.10.10	389,688	—	<u>389,257</u>	99.8760		<u>389,205</u>	
賣方權益證券									
玉山銀行 (註一)					<u>-</u>			<u>13,076</u>	
								<u>32,769,124</u>	<u>32,508,617</u>
總計					<u>\$ 49,380,630</u>			<u>\$ 52,303,140</u>	

註一：每筆取得成本皆未達新台幣三億元。

註二：已供作附買回條件交易之面額 3,502,892 仟元。

註三：全數作為香港同業資金調撥清算作業系統日間透支之擔保。

玉山金融控股股份有限公司及子公司

貼現及放款明細表

民國一〇〇年十二月三十一日

表三

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
短期放款	
短期放款	\$ 79,969,491
短期擔保放款	67,026,371
擔保透支	878,972
應收帳款融資	200,184
透 支	<u>49,176</u>
	<u>148,124,194</u>
中期放款	
中期放款	128,151,708
中期擔保放款	<u>59,290,195</u>
	<u>187,441,903</u>
長期放款	
長期放款	20,151,559
長期擔保放款	<u>303,419,386</u>
	<u>323,570,945</u>
催收款項	<u>918,756</u>
押匯及貼現	
出口押匯	<u>2,837,704</u>
合計（註）	662,893,502
減：備抵呆帳	6,751,170
折溢價調整數	<u>133,498</u>
淨 額	<u>\$ 656,008,834</u>

註：其中美金 10,100 仟元已作為美國舊金山聯邦準備銀行貼現窗口額度之擔保。

玉山金融控股股份有限公司及子公司

備供出售金融資產明細表

民國一〇〇年十二月三十一日

表四

單位：新台幣仟元

發行機構 / 債券及證券名稱	付息日	還本日 / 到期日	面額		利率 (%)	取得成本 / 攤銷後成本		累計減損	評價調整	公平價值		備註		
			仟	股		單價	總額							
政府公債														
玉山銀行														
央債 92107	每年 09.19	102.09.19	\$	962,000	2.7500	\$	990,837	\$	-	\$	1,740	103.1785	\$	992,577
央債 92110	每年 12.05	102.12.05		800,000	2.8750		825,828		-		4,370	103.7748		830,198
央債 96101	每年 01.26	101.01.26		6,850,000	1.8750		6,855,816		-	(952)	100.0710		6,854,864
央債 93104	每年 03.04	103.03.04		400,000	2.3750		410,841		-		1,743	103.1461		412,584
央債 99103	每年 02.10	101.02.10		5,150,000	0.2500		5,147,261		-	(212)	99.9427		5,147,049
其他 (註一)							<u>976,133</u>		-		<u>8,630</u>			<u>984,763</u>
							<u>15,206,716</u>		-		<u>15,319</u>			<u>15,222,035</u>
金融債券														
玉山銀行														
00 匯豐銀 1B	每年 03.10	104.12.10		600,000	1.5200		600,000		-		6,645	101.1075		606,645
00 渣打銀 1D	每年 2,5,8,11 月 19 日	105.05.19		500,000	1.4500		500,000		-		4,077	100.8154		504,077
00 匯豐銀 2C	每年 06.29	105.06.29		500,000	1.4500		500,000		-		3,777	100.7555		503,777
00 渣打銀 1C	每年 2,5,8,11 月 19 日	104.05.19		500,000	1.3200		500,000		-		2,286	100.4572		502,286
00 匯豐銀 1A	每年 03.10	105.03.10		400,000	1.5500		400,000		-		4,870	101.2176		404,870
HSBC	每年 3,6,9,12 月 12 日	104.03.12		307,534	3BBSW+1.250%		307,534		-	(409)	99.8670		307,125
HSBC BANK PLC	每年 2,5,8,11 月 21 日	101.05.21		302,780	3M LIBOR+0.95%		304,094		-	(1,707)	99.8700		302,387
ANZ BANK	每年 2,5,8,11 月 17 日	103.02.17		307,534	3BBSW+0.950%		307,534		-	(278)	99.9095		307,256
Royal Bank of Scotland	每年 3,6,9,12 月 10 日	103.03.10		307,534	3BBSW+1.950%		307,534		-		-	100.0000		307,534
Royal Bank of Scotland LDN	每年 2,5,8,11 月 19 日	102.08.19		302,780	3M LIBOR+1.81%		302,780		-	(5,241)	98.2690		297,539
BNP	每年 2,5,8,11 月 24 日	105.05.24		307,534	3BBSW+1.430%		307,534		-	(3,690)	98.8000		303,844
Morgan Stanley	每年 2,5,8,11 月 26 日	104.05.26		307,534	3BBSW+1.800%		307,534		-	(1,538)	99.5000		305,996
Credit Agricole	每年 3,6,9,12 月 9 日	101.06.09		302,780	3M LIBOR+1.50%		302,780		-		1,877	100.6200		304,657
Credit Suisse Intl'	每年 3,6,9,12 月 20 日	104.09.20		302,780	3M LIBOR+1.60%		302,780		-	(606)	99.8000		302,174
Societe Generale	每年 1,4,7,10 月 11 日	103.04.11		302,780	3M LIBOR+1.05%		304,701		-	(8,279)	97.9000		296,422
American Express	每月 29 日	101.05.29		302,780	1M LIBOR+0.13%		302,030		-	(149)	99.7030		301,881
其他 (註一)							<u>22,810,605</u>		-	(<u>133,260</u>)			<u>22,677,345</u>
							<u>28,667,440</u>		-	(<u>131,625</u>)			<u>28,535,815</u>
公司債														
玉山銀行														
99 華航 1D	每年 2,5,8,11 月 1 日	104.02.01		300,000	九十天期商業本票利率加 1.500%		300,000		-		13,663	104.5542		313,663
99 永豐 1B	每年 06.28	104.06.28		300,000	1.400		300,000		-	(21)	99.9931		299,979

(接次頁)

(承前頁)

發行機構 / 債券及證券名稱	付息日	還本日 / 到期日	面額		取得成本 / 攤銷後成本	累計減損	評價調整	公平價值		備註
			仟	股				單價	總額	
00 鴻海 3	每年 07.18	105.07.18	\$ 500,000	1.510	\$ 500,000	-	\$ 3,834	100.7668	\$ 503,834	
98 台電 2C	每年 08.28	105.08.28	400,000	1.700	407,000	-	420	101.8550	407,420	
Corsair Jersey	每年 6,12 月 6 日	102.12.06	367,563	(6M LIBOR+0.650%) x N/M; N 為依合約約定計算之 天數; M 為該計息期間內之總 天數	367,563	-	(74)	99.9800	367,489	
其他 (註一)					<u>2,175,040</u>	-	<u>1,568</u>		<u>2,176,608</u>	
玉山保經 (註一)					<u>4,049,603</u>	-	<u>19,390</u>		<u>4,068,993</u>	
					<u>33,090</u>	-	<u>(2,176)</u>		<u>30,914</u>	
					<u>4,082,693</u>	-	<u>17,214</u>		<u>4,099,907</u>	
資產證券化受益證券										
玉山銀行										
玉山 CBO 2005-2		103.09.20		無票面利率	4,276,351	-	8,858		4,285,209	
其他 (註一)					<u>272,502</u>	-	<u>(10,710)</u>		<u>261,792</u>	
					<u>4,548,853</u>	-	<u>(1,852)</u>		<u>4,547,001</u>	
上市 (櫃) 股票										
玉山銀行 (註一)					643,265	-	(156,344)		486,921	
玉山創投 (註一)					<u>255,163</u>	-	<u>21,279</u>		<u>276,442</u>	
					<u>898,428</u>	-	<u>(135,065)</u>		<u>763,363</u>	
基金受益憑證										
玉山保經 (註一)					<u>361,408</u>	-	<u>(5,521)</u>		<u>355,887</u>	
					<u>\$ 53,765,538</u>	\$ -	<u>(\$ 241,530)</u>		<u>\$ 53,524,008</u>	

註一：每筆取得成本 / 攤銷後成本未達新台幣三億元。

註二：已供作附買回條件交易之面額為 3,248,136 仟元。

玉山金融控股股份有限公司及子公司
持有至到期日金融資產明細表
民國一〇〇年十二月三十一日

表五

單位：新台幣仟元

發行機構 / 債券及證券名稱	付息日	到期日	面額 (註二)	利率 (%)	累計減損	未攤銷溢(折)價	帳面價值
可轉讓定期存單							
玉山銀行 (註三)			\$ 235,210,000		\$ -	\$ -	\$ 235,210,000
政府公債							
玉山銀行							
央債 89104	每年 10.15	103.10.15	1,300,000	6.125	-	179,289	1,479,289
央債 89103 (註四)	每年 09.28	103.09.28	1,550,000	6.125	-	141,268	1,691,268
央債 90107 (註五)	每年 10.19	105.10.19	1,650,000	3.500	-	123,684	1,773,684
93 北建債一	每年 03.16	103.03.16	900,000	2.850	-	34,125	934,125
央債 91104	每年 03.08	101.03.08	3,400,000	3.625	-	9,702	3,409,702
其他 (註一)			550,000		-	(12,719)	537,281
			<u>9,350,000</u>		<u>-</u>	<u>475,349</u>	<u>9,825,349</u>
金融債券							
玉山銀行							
HONGKONG AND SHANGHAI BANKING CORPORATION LIMITED	每年 12.20	101.12.20	454,170	6.100	-	-	454,170
HONGKONG AND SHANGHAI BANKING CORPORATION LIMITED	每年 12.20	101.12.20	454,170	5.750	-	-	454,170
Bank of America New York	每年 6,12 月 15 日	101.06.15	605,560	3.125	-	2,163	607,723
BARCLAYS BANK PLC	每年 1,4,7,10 月 5 日	101.01.05	302,780	3M LIBOR+0.78%	-	-	302,780
BARCLAYS BANK PLC	每年 1,4,7,10 月 5 日	101.01.05	302,780	3M LIBOR+0.78%	-	-	302,780
WESTPAC BANKING CORP	每年 2,5,8,11 月 19 日	102.02.19	302,780	3M LIBOR+0.85%	-	-	302,780
ROYAL BANK OF SCOTLAND LDN	每年 2,5,8,11 月 23 日	101.02.23	302,780	3M LIBOR+0.75%	-	-	302,780
UBS AG JERSEY	每年 2,5,8,11 月 2 日	102.08.02	302,780	3M LIBOR+1.50%	-	-	302,780
HONGKONG AND SHANGHAI BANKING CORPORATION LIMITED	每年 12.20	101.12.20	302,780	6.100	-	-	302,780
HONGKONG AND SHANGHAI BANKING CORPORATION LIMITED	每年 12.20	101.12.20	302,780	5.750%	-	-	302,780
其他 (註一)			801,595		-	(2,174)	799,421
			<u>4,434,955</u>		<u>-</u>	<u>(11)</u>	<u>4,434,944</u>

(接次頁)

(承前頁)

發行機構 / 債券及證券名稱	付息日	到期日	面額 (註二)	利率 (%)	累計減損	未攤銷溢(折)價	帳面價值
公司債							
玉山銀行							
91 台積 1C05	每年 01.16	101.01.16	\$ 300,000	3.000	\$ -	\$ 219	\$ 300,219
91 台積 1C06	每年 01.17	101.01.17	300,000	3.000	-	234	300,234
94 奇美 1H	每年 06.01	101.06.01	400,000	2.530	-	1,765	401,765
97 中鋼 1	每年 12.04	102.12.04	1,400,000	2.420	-	12,456	1,412,456
97 中鋼 2A	每年 12.29	102.12.29	300,000	2.080	-	773	300,773
其他 (註一)			<u>718,691</u>		(<u>52,986</u>)	<u>-</u>	<u>665,705</u>
			<u>3,418,691</u>		(<u>52,986</u>)	<u>15,447</u>	<u>3,381,152</u>
國外機構發行債券							
玉山銀行 (註七)							
US TREASURY BILLS	每年 5,11 月 30 日	105.11.30	<u>302,780</u>	2.750	-	(<u>1,544</u>)	<u>301,236</u>
資產證券化受益證券							
玉山銀行 (註一)							
			<u>70,622</u>		-	-	<u>70,622</u>
國外定期存單							
玉山銀行 (註一及註六)							
			<u>60,556</u>		-	-	<u>60,556</u>
			<u>\$252,847,604</u>		(<u>\$ 52,986</u>)	<u>\$ 489,241</u>	<u>\$ 253,283,859</u>

註一：每筆帳面價值未達新台幣三億元。

註二：已供作附買回條件交易之面額為 5,522,000 仟元。

註三：其中面額 10,900,000 仟元、5,300,000 仟元及 5,000,000 仟元係分別作為中央銀行同業資金調撥清算作業系統日間透支、受託辦理國庫事務及向中央銀行拆借外幣資金提供之擔保。

註四：其中面額 151,800 仟元、951,800 仟元、50,000 仟元、100,000 仟元及 20,000 仟元係分別作為提存法院、使用聯合信用卡處理中心清算帳戶之擔保、票券商營業保證金、債券等值成交系統給付結算準備金及信託業賠償準備金。

註五：其中面額 100,000 仟元係作為信託業賠償準備金。

註六：其中面額 60,556 仟元係質押加州銀行作為準備金。

註七：全數供作債券交易之擔保品。

玉山金融控股股份有限公司及子公司

其他金融資產明細表

民國一〇〇年十二月三十一日

表六

單位：新台幣仟元

名	稱	金	額	備	註
無活絡市場之債券投資					
公司債					
	玉山銀行（註一）		\$ 2,367,740		
資產證券化受益證券					
玉山銀行					
	斐商標準銀行台北分行 2006-1 債		695,499		
	券資產證券化受益證券 B 券				
信用連結商品－主契約					
	玉山銀行（註一）		100,000		
特別股					
	玉山創投（註一）		8,756		
	小 計		<u>3,171,995</u>		
以成本衡量之金融資產					
	玉山銀行（註一）		328,580		減除累計減損 23,677 仟元後之淨額
	玉山創投（註一）		1,106,296		減除累計減損 95,553 仟元後之淨額
	玉山證券（註一）		61,399		減除累計減損 1,089 仟元後之淨額
	玉山金控（註一）		12,690		
			<u>1,508,965</u>		
客戶保證金專戶					
	玉山證券		<u>362,815</u>		
其他（註二及註三）					
			<u>99,727</u>		
	合 計		<u>\$ 5,143,502</u>		

註一：每筆帳面價值皆未達到新台幣三億元。

註二：各項金額均不超過本科目金額百分之五。

註三：其中 757 仟元係質押加州銀行作為準備金。

玉山金融控股股份有限公司及子公司

固定資產變動明細表

民國一〇〇年度

表七

單位：新台幣仟元

項 目	期 初 餘 額	本 期 增 加	本 期 減 少	重分類增加(減少) (註 二)	匯率換算調整數	期 末 餘 額
成 本						
土 地	\$ 8,649,653	\$ 1,001,498	\$ 10,699	(\$ 166,607)	\$ -	\$ 9,473,845
房屋及建築	6,160,881	594,632	36,653	(102,040)	-	6,616,820
電腦設備	2,899,546	313,932	80,596	13,168	411	3,146,461
交通及運輸設備	485,798	33,431	11,872	-	159	507,516
雜項設備	1,545,496	163,751	41,264	12,551	728	1,681,262
成本合計	<u>19,741,374</u>	<u>\$ 2,107,244</u>	<u>\$ 181,084</u>	<u>(\$ 242,928)</u>	<u>\$ 1,298</u>	<u>21,425,904</u>
減：累計折舊						
房屋及建築	1,572,279	\$ 244,779	\$ 7,042	(\$ 20,214)	\$ -	1,789,802
電腦設備	2,352,141	224,958	80,596	-	335	2,496,838
交通及運輸設備	335,586	50,646	11,749	-	109	374,592
雜項設備	1,114,260	138,914	31,731	(223)	694	1,221,914
累計折舊合計	<u>5,374,266</u>	<u>\$ 659,297</u>	<u>\$ 131,118</u>	<u>(\$ 20,437)</u>	<u>\$ 1,138</u>	<u>5,883,146</u>
預付房地及設備款	<u>89,461</u>	<u>\$ 340,634</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 80,369)</u>	<u>\$ -</u>	<u>349,726</u>
固定資產淨額(註一)	<u>\$ 14,456,569</u>					<u>\$ 15,892,484</u>

註一：固定資產未提供作為擔保品。

註二：重分類增減之差異 302,860 仟元主要係重分類至其他資產所致。

註三：本年度成本增加金額 2,107,244 仟元中包括概括承受竹南信合社固定資產 343,483 仟元。

玉山金融控股股份有限公司及子公司

應付商業本票明細表

民國一〇〇年十二月三十一日

表八

單位：新台幣仟元

公 司 別	保證或承兌機構	契約期限	利率(%)	金 額		
				發 行 金 額	未 攤 銷 折 價	帳 面 價 值
玉山證券	台灣票券	101.01.10	0.88	\$ 19,000	\$ 4	\$ 18,996
	台灣票券	101.01.12	0.88	25,000	7	24,993
	台灣票券	101.01.12	0.88	66,000	19	65,981
	台新票券	101.01.06	0.84	52,000	7	51,993
	台新票券	101.01.11	0.83	65,000	17	64,983
	國際票券	101.01.05	0.82	44,000	5	43,995
	國際票券	101.01.10	0.80	82,000	19	81,981
	國際票券	101.01.11	0.80	44,000	11	43,989
	國際票券	101.01.12	0.82	5,000	1	4,999
	國際票券	101.01.17	0.80	10,000	4	9,996
	國際票券	101.01.17	0.80	105,000	43	104,957
	國際票券	101.01.18	0.80	83,000	36	82,964
	國際票券	101.01.19	0.80	135,000	62	134,938
	大慶票券	101.01.10	0.88	69,000	16	68,984
	大中票券	101.01.04	0.78	21,000	2	20,998
	大中票券	101.01.13	0.78	<u>127,000</u>	<u>39</u>	<u>126,961</u>
				<u>\$ 952,000</u>	<u>\$ 292</u>	<u>\$ 951,708</u>

玉山金融控股股份有限公司及子公司
 公平價值變動列入損益之金融負債明細表
 民國一〇〇年十二月三十一日

表九

單位：新台幣仟元

金 融 商 品 名 稱 摘	要 總 面 額	利 率 (%)	公 平 價 值
			單 價 總 額
交易目的之金融負債			
利率交換合約			
玉山銀行			\$ 2,300,655
外匯選擇權合約			
玉山銀行			1,134,114
遠期外匯合約			
玉山銀行			560,450
外匯換匯合約			
玉山銀行			322,099
換匯換利合約			
玉山銀行			157,082
金屬商品交換合約			
玉山銀行			69,865
無本金交割遠期外匯合約			
玉山銀行			33,788
商品選擇權合約			
玉山銀行			15,283
遠期商品合約			
玉山銀行			9,328
信用違約交換合約			
玉山銀行			432
外幣保證金交易合約			
玉山銀行			169
小 計			<u>4,603,265</u>
指定公平價值變動列入損益之金融負債			
應付公司債			
玉山金控			
九十七年度海外無擔保可 轉換公司債	九十七年七月二十四日發行，發行後每半 年付息一次，自發行滿五年之日起不付 息，到期一次還本	\$ 4,535,644	發行日起至發行滿五年為 2.30%；發行滿五年之日 起為 0%。
			115.562 <u>5,241,495</u>

(接次頁)

(承前頁)

金 融 商 品 名 稱	摘 要	總 面 額	利 率 (%)	公 單	平 價	價 總	值 額
組合式商品							
玉山銀行							
第一銀行信用連結商品	九十五年九月十三日訂約，每年一月二十四日、四月二十四日、七月二十四日及十月二十四日付息，到期一次還本	2,900,000	2.40% x N/365；N 為依合約約定計算之天數			\$ 2,947,704	
二年期新台幣固定收益保本型組合式產品	九十九年十月一日訂約，每年一月三日、四月三日、七月三日及十月三日付息，到期一次還本	300,000	0.860% x N/365；N 為依合約約定計算之天數			<u>299,799</u>	
						<u>3,247,503</u>	
小 計						<u>8,488,998</u>	
總 計						<u>\$ 13,092,263</u>	

玉山金融控股股份有限公司及子公司

存款及匯款明細表

民國一〇〇年十二月三十一日

表十

單位：新台幣仟元

項	目	金	額
支票存款			
	支票存款	\$ 9,939,973	
	本行支票	<u>1,247,243</u>	
			<u>11,187,216</u>
活期存款			
	活期存款	137,826,519	
	外匯活期存款	62,100,259	
	其他(註)	<u>288</u>	
			<u>199,927,066</u>
活期儲蓄存款			
	活期儲蓄存款	245,747,392	
	行員活期儲蓄存款	1,889,547	
	其他(註)	<u>1,039,136</u>	
			<u>248,676,075</u>
定期存款			
	定期存款	192,873,228	
	外匯定期存款	<u>60,360,774</u>	
			<u>253,234,002</u>
可轉讓定期存單			<u>9,469,600</u>
定期儲蓄存款			
	存本取息儲蓄存款	122,885,556	
	整存整付儲蓄存款	104,633,816	
	其他(註)	<u>4,665,089</u>	
			<u>232,184,461</u>
匯款			
	應解匯款	313,553	
	匯出匯款	<u>1,989</u>	
			<u>315,542</u>
			<u>\$954,993,962</u>

註：各項金額均不超過本科目金額百分之五。

玉山金融控股股份有限公司及子公司

應付債券明細表

民國一〇〇年十二月三十一日

表十一

單位：除另予註明者外，
係新台幣仟元

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

(接次頁)

(承前頁)

名 稱	受託機構	發行日期	付息日期	票 面 利 率	金 額			償 還 辦 法	擔保情形	備 註
					發 行 總 額	已 還 金 額	帳 面 金 額			
九十六年度第一期第二次 七年期次順位金融債券	無	97/2/15	每年 2/15	固定利率 3.10%	\$ 2,300,000	\$ -	\$ 2,300,000	到期一次還本	無擔保	
九十七年度第一期第一次 七年期次順位金融債券	無	97/10/24	每年 10/24	固定利率 3.15%	300,000	-	300,000	到期一次還本	無擔保	
九十八年度第一期五年期 次順位金融債券	無	98/2/20	每年 2/20	固定利率 2.10%	1,000,000	-	1,000,000	到期一次還本	無擔保	
九十八年度第二期五年六 個月期次順位金融債券	無	98/3/5	每年 3/5	固定利率 2.15%	500,000	-	500,000	到期一次還本	無擔保	
九十八年度第三期次順位 金融債券	無	98/4/3	每年 4/3	共分為二券，A 券（五年六個月期）固 定利率 2.15%；B 券（七年期）固 定利率 2.50%	500,000	-	500,000	到期一次還本	無擔保	
九十八年度第四期五年六 個月期次順位金融債券	無	98/5/18	每年 5/18	固定利率 2.35%	1,800,000	-	1,800,000	到期一次還本	無擔保	
九十八年度第五期七年期 次順位金融債券	無	98/7/17	每年 7/17	固定利率 2.50%	900,000	-	900,000	到期一次還本	無擔保	
九十八年度第六期七年期 次順位金融債券	無	98/10/20	每年 10/20	固定利率 2.35%	1,500,000	-	1,500,000	到期一次還本	無擔保	
九十九年度第一期七年期 次順位金融債券	無	99/5/28	每年 5/28	固定利率 2.20%	3,000,000	-	3,000,000	到期一次還本	無擔保	
九十九年度第二期七年期 次順位金融債券	無	99/7/13	每年 7/13	固定利率 2.20%	2,500,000	-	2,500,000	到期一次還本	無擔保	
一〇〇年度第一期七年期 次順位金融債券	無	100/5/24	每年 5/24	固定利率 1.73%	2,100,000	-	2,100,000	到期一次還本	無擔保	
一〇〇年度第二期七年期 次順位金融債券	無	100/10/28	每年 10/28	固定利率 1.80%	<u>2,900,000</u>	-	<u>2,900,000</u>	到期一次還本	無擔保	
合 計					<u>39,000,000</u>	-	<u>39,000,000</u>			
					<u>\$46,500,000</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$46,500,000</u>			

玉山金融控股股份有限公司及子公司

利息收入明細表

民國一〇〇年度

表十二

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
貼現及放款利息收入	
長期放款息	\$ 6,962,714
中期放款息	4,227,754
短期放款息	2,733,320
其他（註）	<u>312,625</u>
	<u>14,236,413</u>
信用卡循環利息收入	<u>2,170,447</u>
存放及拆放同業利息收入	
存放央行息	150,267
拆放同業息	12,928
存放同業息	5,144
轉存央行存款息	<u>1,893</u>
	<u>170,232</u>
投資有價證券利息收入	
公平價值變動列入損益之金融資 產息	750,940
備供出售金融資產息	1,089,934
持有至到期日金融資產息	2,455,331
其他（註）	<u>44,580</u>
	<u>4,340,785</u>
其他（註）	<u>411,715</u>
合 計	<u>\$ 21,329,592</u>

註：各項金額均不超過本科目金額百分之五。

玉山金融控股股份有限公司及子公司

利息費用明細表

民國一〇〇年度

表十三

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
存款利息費用	
定期存款息	\$ 2,723,248
存本取息儲蓄存款息	1,400,508
整存整付儲蓄存款息	1,301,813
活期儲蓄存款息	749,779
其他（註）	<u>337,874</u>
	<u>6,513,222</u>
央行及同業存款利息費用	
中華郵政轉存款息	115,894
其他（註）	<u>39,764</u>
	<u>155,658</u>
央行及同業融資利息費用	
同業拆放息	319,942
透支同業息	<u>305</u>
	<u>320,247</u>
附買回票債券利息費用	<u>79,178</u>
發行債券利息費用	
金融債券	775,586
公司債	<u>243,429</u>
	<u>1,019,015</u>
結構型商品利息費用	<u>77,649</u>
其他（註）	<u>476,291</u>
合 計	<u>\$ 8,641,260</u>

註：各項金額均不超過本科目金額百分之五。

玉山金融控股股份有限公司及子公司

手續費及佣金淨收益明細表

民國一〇〇年度

表十四

單位：新台幣仟元

項	目	金	額
手續費及佣金收入			
	信用卡手續費收入	\$ 2,624,152	
	信託業務收入	1,280,408	
	放款手續費收入	1,034,509	
	保險經紀佣金收入	736,060	
	經紀手續費收入	682,610	
	其他（註）	<u>954,846</u>	
	小計	<u>7,312,585</u>	
手續費及佣金費用			
	代理費用	393,924	
	跨行手續費	187,397	
	電腦處理費	162,642	
	其他（註）	<u>295,758</u>	
	小計	<u>1,039,721</u>	
	手續費及佣金淨收益	<u>\$ 6,272,864</u>	

註：各項金額均不超過本科目金額百分之五。

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

表十五

單位：新台幣仟元

項 目	已實現(損)益	未實現評價 (損)益	合 計
公平價值變動列入損益之			
金融資產			
利率交換合約	\$1,393,838	\$ 227,956	\$1,621,794
金屬商品交換合約	348,939	26,552	375,491
國外機構發行債券	1,216	161,017	162,233
換匯換利合約	76,022	-	76,022
公司債	(21,943)	61,121	39,178
信用違約交換合約	33,370	(10,351)	23,019
賣方權益證券	-	(47,079)	(47,079)
利率期貨交易合約	(126,969)	-	(126,969)
上市(櫃)股票	(156,484)	(7,522)	(164,006)
外匯選擇權合約	(1,016,832)	(645,700)	(1,662,532)
其 他	(43,411)	(1,098)	(44,509)
小 計	<u>487,746</u>	<u>(235,104)</u>	<u>252,642</u>
公平價值變動列入損益之			
金融負債			
外匯選擇權合約	1,070,170	780,851	1,851,021
應付公司債	-	(102,563)	(102,563)
換匯換利合約	(41,715)	(101,974)	(143,689)
金屬商品交換合約	(328,145)	(34,481)	(362,626)
利率交換合約	(1,554,038)	(206,314)	(1,760,352)
其 他	(49,932)	28,016	(21,916)
小 計	<u>(903,660)</u>	<u>363,535</u>	<u>(540,125)</u>
合 計	<u>(\$ 415,914)</u>	<u>\$ 128,431</u>	<u>(\$ 287,483)</u>

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

表十六

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
政府公債	\$ 80,000
金融債券	44,498
公 司 債	36,300
上市（櫃）股票	16,595
其他（註）	(8,195)
合 計	<u>\$169,198</u>

註：各項金額均不超過本科目金額百分之五。

玉山金融控股股份有限公司及子公司

兌換損益明細表

民國一〇〇年度

表十七

單位：新台幣仟元

項	目	金	額
一般兌換利益		\$854,122	
自有資本兌換利益		27,230	
外幣保證金交易兌換利益		<u>13,354</u>	
		<u>\$894,706</u>	

玉山金融控股股份有限公司及子公司

資產減損損失明細表

民國一〇〇年度

表十八

單位：新台幣仟元

<u>名</u>	<u>稱</u>	<u>金</u>	<u>額</u>
以成本衡量之金融資產減損損失		<u>\$ 63,265</u>	

玉山金融控股股份有限公司及子公司
其他非利息淨損益明細表
民國一〇〇年度

表十九

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
應付款項轉列收入	\$ 11,432
自營及委辦銷貨收入	10,487
顧問服務收入	4,959
其 他	<u>8,300</u>
合 計	<u>\$ 35,178</u>

玉山金融控股股份有限公司及子公司

呆帳費用明細表

民國一〇〇年度

表二十

單位：新台幣仟元

項	目	金	額
貼現及放款		\$ 3,597,576	
應收款項		890,321	
保證責任準備		<u>52,138</u>	
		<u>\$ 4,540,035</u>	

玉山金融控股股份有限公司及子公司

用人費用明細表

民國一〇〇年度

表二十一

單位：新台幣仟元

項	目	金	額
薪資費用		\$ 4,601,478	
勞健保費用		315,504	
退休金費用		201,549	
其他用人費用（註）		<u>229,074</u>	
		<u>\$ 5,347,605</u>	

註：各項金額均不超過本科目金額百分之五。

玉山金融控股股份有限公司及子公司
折舊及攤銷費用明細表
民國一〇〇年度

表二十二

單位：新台幣仟元

項	目	金	額
折舊費用			
固定資產		\$659,297	
出租資產		6,507	
閒置資產		<u>1,734</u>	
		667,538	
攤銷費用			<u>207,399</u>
合 計			<u>\$874,937</u>

玉山金融控股股份有限公司及子公司
其他業務及管理費用明細表
民國一〇〇年度

表二十三

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
業務行銷費	\$ 1,369,088
稅 捐	782,910
租 金	440,868
電子計算機軟體服務費	382,792
印刷及裝訂費	264,054
現金及存款保險費	262,506
委託調查研究費	217,736
其他（註）	<u>1,680,330</u>
合 計	<u>\$ 5,400,284</u>

註：各項金額均不超過本科目金額百分之五。