

玉山金融控股股份有限公司及子公司

合併財務報表暨會計師核閱報告
民國一〇一年及一〇〇年第一季

地址：台北市民生東路三段一一五號一樓及一
一七號十四樓
電話：(〇二) 二一七五一三一三

§ 目 錄 §

項	目 頁	次	財 務 報 表 附 註 編 號
一、封 面	1		-
二、目 錄	2		-
三、關係企業合併財務報表聲明書	-		-
四、會計師核閱報告	3		-
五、合併資產負債表	4		-
六、合併損益表	5~6		-
七、合併股東權益變動表	-		-
八、合併現金流量表	7~8		-
九、合併財務報表附註			
(一) 公司沿革	9~10, 106		一
(二) 重要會計政策之彙總說明	10~20		二
(三) 會計變動之理由及其影響	20~21		三
(四) 重要會計科目之說明	21~55		四~三一
(五) 關係人交易	55~61, 109~113		三二
(六) 質抵押之資產	62		三三
(七) 重大承諾事項及或有事項	63~65		三四
(八) 重大之災害損失	-		-
(九) 重大之期後事項	-		-
(十) 其 他	65~91, 93~102, 114~123		三五~四四、 四七
(十一) 附註揭露事項			
1. 重大交易事項相關資訊	91~92, 103~105, 124		四五
2. 轉投資事業相關資訊	91~92, 103~105, 124		四五
3. 大陸投資資訊	92, 125		四五
4. 母公司與子公司各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額	92, 107~108		四五
(十二) 營運部門財務資訊	92~93		四六
十、重要會計科目明細表	-		-

會計師核閱報告

玉山金融控股股份有限公司 公鑒：

玉山金融控股股份有限公司及子公司民國一〇一年及一〇〇年三月三十一日之合併資產負債表，暨民國一〇一年及一〇〇年一月一日至三月三十一日之合併損益表及合併現金流量表，業經本會計師核閱竣事。上開合併財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據核閱結果出具報告。

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

依本會計師核閱結果，並未發現第一段所述合併財務報表在所有重大方面有違反金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、商業會計法及商業會計處理準則中與財務會計準則相關之規定暨一般公認會計原則而須作修正之情事。

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。

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 五 月 十 一 日

玉山金融控股股份有限公司及子公司
 合併資產負債表
 民國一〇一年及一〇〇年三月三十一日
 (僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元，惟
 每股面額為元

代 碼	資 產	一〇一年三月三十一日 金 額	一〇〇年三月三十一日 金 額	變 動 百 分 比 (%)	代 碼	負 債 及 股 東 權 益	一〇一年三月三十一日 金 額	一〇〇年三月三十一日 金 額	變 動 百 分 比 (%)
11000	現金及約當現金(附註二及四)	\$ 22,118,494	\$ 12,095,737	83	21000	央行及金融同業存款(附註十七)	\$ 46,205,530	\$ 41,582,605	11
11500	存放央行及拆借金融同業(附註五)	50,947,190	46,999,847	8	21600	應付商業本票-淨額(附註十八)	1,280,469	2,998,471	(57)
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)	60,007,743	60,067,054	-	22000	公平價值變動列入損益之金融負債(附註二、六及二二)	12,876,199	16,773,844	(23)
12500	附賣回票券及債券投資(附註二及七)	1,310,149	1,540,622	(15)	22500	附買回票券及債券負債(附註二、六、十、十二及十九)	7,521,208	13,554,366	(45)
13000	應收款項-淨額(附註二、八、十一及三三)	50,932,672	39,461,307	29	23000	應付款項(附註二及二十)	19,954,755	10,612,294	88
13500	貼現及放款-淨額(附註二、九、三二及三三)	662,684,828	606,784,992	9	23500	存款及匯款(附註二一及三二)	974,917,080	918,574,280	6
14000	備供出售金融資產-淨額(附註二、十、十一及三三)	44,610,601	40,820,627	9	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)	258,202,811	271,920,912	(5)	24400	其他借款(附註二三)	10,000	-	-
15500	其他金融資產-淨額(附註二、十三及三三)	6,342,368	3,703,541	71	25500	其他金融負債(附註二四)	2,314,979	1,758,257	32
18500	固定資產-淨額(附註二及十四)	15,826,508	15,172,787	4	29500	其他負債(附註二、二五及二九)	1,264,603	1,892,015	(33)
19000	無形資產-淨額(附註二及十五)	4,071,095	3,971,314	3	29999	負債合計	1,112,844,823	1,049,246,132	6
	其他資產-淨額(附註二及十六)					股本(附註三一)			
19581	閒置資產-淨額	349,432	84,951	311	31001	普通股股本-每股面額10元;額定5,000,000仟股;發行:一〇一年4,575,000仟股,一〇〇年3,803,300仟股	45,750,000	38,033,000	20
19585	出租資產-淨額	922,393	781,376	18		資本公積(附註二及三一)			
19601	存出保證金-淨額	1,307,551	1,297,356	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	657,329	662,959	(1)	31513	庫藏股票交易	3,382,484	3,382,484	-
19679	其他	324,212	594,737	(45)	31500	資本公積合計	13,327,677	10,578,871	26
19500	其他資產合計	3,560,917	3,421,379	4		保留盈餘(附註二及三一)			
					32001	法定盈餘公積	2,461,465	2,069,158	19
					32003	特別盈餘公積	328,204	328,204	-
					32011	未分配盈餘	6,008,592	5,683,838	6
					32000	保留盈餘合計	8,798,261	8,081,200	9
						股東權益其他項目(附註二及三一)			
					32521	累積換算調整數	(138,583)	(65,483)	112
					32523	金融商品之未實現損益	33,198	86,399	(62)
					32500	股東權益其他項目合計	(105,385)	20,916	(604)
					39999	股東權益合計	67,770,553	56,713,987	19
						承諾事項及或有事項(附註二及三四)			
19999	資 產 總 計	\$ 1,180,615,376	\$ 1,105,960,119	7		負債及股東權益總計	\$ 1,180,615,376	\$ 1,105,960,119	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一〇一年五月十一日核閱報告)

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

民國一〇一年及一〇〇年一月一日至三月三十一日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

代碼		一〇一年第一季 金額	一〇〇年第一季 金額	變動百 分比(%)
41000	利息收入(附註二及三二)	\$ 5,792,249	\$ 4,938,606	17
51000	利息費用(附註二及三二)	<u>2,408,179</u>	<u>1,825,220</u>	32
	利息淨收益	<u>3,384,070</u>	<u>3,113,386</u>	9
	利息以外淨收益			
49800	手續費及佣金淨收益 (附註二及二七)	1,810,430	1,517,412	19
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)	8,094	(45,836)	118
49830	備供出售金融資產之已 實現損益(附註二及 十一)	1,605,062	80,734	1,888
49870	兌換損益(附註二)	107,892	149,434	(28)
49905	以成本衡量之金融資產 淨利益(附註二)	(4,248)	18,682	(123)
49949	營業資產租金淨利益	6,301	3,749	68
49999	其他非利息淨損益	<u>4,834</u>	<u>7,472</u>	(35)
	利息以外淨收益合 計	<u>3,538,365</u>	<u>1,731,647</u>	104
	淨收益	<u>6,922,435</u>	<u>4,845,033</u>	43
51500	呆帳費用(附註二及九)	(<u>1,224,504</u>)	(<u>574,798</u>)	113

(接次頁)

(承前頁)

代碼	一〇一年第一季 金額	一〇〇年第一季 金額	變動百 分比(%)	
	營業費用(附註二、二六、 二八及三二)			
58501	(\$ 1,531,753)	(\$ 1,282,025)	19	
58503	(211,028)	(221,312)	(5)	
58599	(1,465,777)	(1,128,501)	30	
	(3,208,558)	(2,631,838)	22	
61001	2,489,373	1,638,397	52	
61003	(420,093)	(224,801)	87	
69000	<u>\$ 2,069,280</u>	<u>\$ 1,413,596</u>	46	
	歸屬予：			
69901	<u>\$ 2,069,280</u>	<u>\$ 1,413,596</u>	46	
代碼	稅前	稅後	稅前	稅後
70000	每股盈餘(附註三十)			
	<u>\$ 0.44</u>	<u>\$ 0.45</u>	<u>\$ 0.34</u>	<u>\$ 0.35</u>
	<u>\$ 0.42</u>	<u>\$ 0.43</u>	<u>\$ 0.32</u>	<u>\$ 0.32</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五月十一日核閱報告)

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

民國一〇一年及一〇〇年一月一日至三月三十一日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元

	一〇一年 第一季	一〇〇年 第一季
營業活動之現金流量		
合併總純益	\$ 2,069,280	\$ 1,413,596
折舊及攤銷	211,028	221,312
呆帳費用	1,224,504	574,798
收回轉銷之備抵呆帳及保證責任準備	258,638	228,866
指定公平價值變動列入損益之金融商品處 分損失(利益)	(462)	68,258
備供出售金融資產處分利益	(1,605,062)	(80,734)
處分固定資產及承受擔保品淨損失	2,430	435
以成本衡量之金融資產處分損失(利益)	4,248	(18,360)
債券折溢價攤銷	76,516	42,655
遞延所得稅	(228,954)	94,212
金融商品評價損失(利益)	158,017	(116,008)
其他	55,389	35,332
營業資產及負債之淨變動		
交易目的之金融資產	(7,638,762)	(2,823,711)
交易目的之金融負債	(52,243)	(115,232)
應收款項	1,305,138	1,882,204
其他金融資產－客戶保證金專戶	(8,901)	(29,065)
其他資產	(79,536)	(40,437)
受託買賣借(貸)項－淨額	92,723	63,560
應付款項	215,634	(811,954)
其他負債	(64,024)	(61,987)
營業活動之淨現金流入(出)	<u>(4,004,399)</u>	<u>527,740</u>
投資活動之現金流量		
存放央行及拆借金融同業增加	(5,930,774)	(270,594)
指定公平價值變動列入損益之金融資產增 加	(387,718)	(1,871,986)
附賣回票券及債券投資增加	(1,280,360)	(101,070)
貼現及放款增加	(7,837,122)	(7,938,740)
購買備供出售金融資產	(26,878,140)	(9,732,872)
處分備供出售金融資產價款	31,416,703	17,212,291

(接次頁)

(承前頁)

	一〇一年 第一季	一〇〇年 第一季
購買持有至到期日金融資產	(\$ 321,453,721)	(\$ 648,217,638)
收回、處分持有至到期日金融資產價款	316,379,076	630,907,360
購買以成本衡量之金融資產	(50,142)	(75,993)
處分以成本衡量之金融資產價款	31,861	46,405
購買無活絡市場之債券投資	(1,682,754)	(206,283)
收回、處分無活絡市場之債券投資價款	456,425	324,500
其他金融資產減少	4,912	587,947
購置固定資產及無形資產	(122,960)	(957,913)
處分固定資產價款	555	22
處分承受擔保品價款	3,673	-
其他資產增加	(22,302)	(83,926)
投資活動之淨現金流出	(17,352,788)	(20,378,490)
融資活動之現金流量		
短期借款增加(減少)	4,000	(300,000)
央行及金融同業存款增加	8,152,604	2,712,791
應付商業本票增加	328,761	495,247
指定公平價值變動列入損益之金融負債減少	-	(1,000,047)
附買回票券及債券負債減少	(5,726,179)	(3,839,876)
存款及匯款增加	19,923,118	21,321,749
其他金融負債增加	380,246	1,450,866
融資活動之淨現金流入	23,062,550	20,840,730
匯率影響數	297,365	(78,967)
現金及約當現金淨增加	2,002,728	911,013
期初現金及約當現金餘額	20,115,766	11,184,724
期末現金及約當現金餘額	\$ 22,118,494	\$ 12,095,737
現金流量資訊之補充揭露		
支付利息	\$ 2,002,527	\$ 1,514,723
支付所得稅	\$ 82,224	\$ 76,083

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五月十一日核閱報告)

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

民國一〇一年及一〇〇年第一季

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明者外，係以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革

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

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

玉山銀行主要營業項目為依銀行法規定得以經營之業務。玉山銀行信託部辦理銀行法及信託業法規定之信託投資業務之規劃、管理及營業。截至一〇一年三月底止，計設有一三五個營業單位，包括營業部、國際事業部、信託部、信用卡暨支付金融事業處、國際金融業務分行、洛杉磯分行、香港分行及一二八個國內分行，並設有越南胡志明市代表辦事處及東莞代表辦事處。

為整合金控資源，發揮經營績效，強化玉山銀行資本結構，並衡酌長期發展需要，玉山銀行及玉山票券於九十五年八月二十五日分別經董事會(代行股東會)決議辦理合併，本合併案係採吸收合併方式進行，以玉山銀行為合併後之存續公司，而以玉山票券為消滅公司。

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

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

玉山創業投資股份有限公司（玉山創投）主要業務為對國內外科技事業、國內一般製造業及國內外其他創業投資事業從事創業投資。

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

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

母公司及子公司（以下合稱本公司）一〇一年及一〇〇年三月底，員工人數合計分別為 5,958 人及 5,166 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

本公司一〇一年及一〇〇年第一季合併財務報表係包括母公司、玉山銀行、玉山證券及子公司玉山證券投資顧問股份有限公司（玉山投顧）、玉山創投及玉山保險經紀人之帳目。於編製合併財務報表時，母子公司間重大交易及其餘額，均予以銷除。

另玉山銀行財務報表包括玉山銀行國內外總分行及國際金融業務分行之帳目。國內外總分行及國際金融業務分行間之內部往來及聯行往來等帳目均於彙編財務報表時互相沖減。

(二) 外幣交易及外幣財務報表之換算

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

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

(三) 會計估計

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

(四) 資產與負債區分流動與非流動之標準

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

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

(五) 約當現金

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

(六) 公平價值之基礎

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

(七) 公平價值變動列入損益之金融商品

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

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

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

之金融資產或金融負債。此外，因未分別認列混合商品中嵌入式衍生性商品契約價值，故將整體混合商品指定為公平價值變動列入損益之金融資產或金融負債。

(八) 備供出售金融資產

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

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

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

(九) 持有至到期日金融資產

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

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

(十) 其他金融資產

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

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

(十一) 金融資產證券化之交易

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

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

(十二) 催收款項

玉山銀行根據金管會「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」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

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

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

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

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

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

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

授信資產，並就特定債權之擔保品評估其價值後，評估不良授信資產之可收回性。

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

對確定無法收回之債權，經提報董事會核准後予以沖銷。

(十四) 證券融資及融券

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

玉山證券辦理有價證券買賣融券業務時，對客戶融券所收取之保證金，列為融券存入保證金，另收取之融券賣出價款（已扣除證券交易稅、受託買賣手續費、融券手續費）作為擔保，列為應付融券擔保價款，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，則作為當期費用處理。

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

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

(二十) 無形資產

無形資產以取得成本為入帳基礎。攤銷係按直線法依照下列耐用年限提列：電腦軟體，二至五年；核心存款，十六年；客戶關係，十七年。商譽係以成本減除累計減損後之金額衡量。

(二一) 承受擔保品

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

(二二) 營業保證金

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

(二三) 交割結算基金

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

(二四) 應付公司債

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

(二五) 職工退休金

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

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

(二六) 所得稅

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

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

以前年度所得稅之調整，包含於當期所得稅中。

因人才培訓及股權投資等所產生之所得稅抵減，採當期認列法處理。

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

(二七) 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。

(二八) 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。

(二九) 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。

(三十) 或有損失

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

三、會計變動之理由及其影響

- (一) 本公司自一〇〇年一月一日起，採用財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」第三次修訂之規定。主要之修訂包括
- 1.將原始產生之放款及應收款納入公報適用範圍；
 - 2.增訂以攤銷後成

本衡量之金融資產於債務困難修改條款時之減損規範；及 3.債務條款修改時債務人之會計處理。此項會計變動對本公司並無重大影響。

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

四、現金及約當現金

	一〇一年 三月三十一日	一〇〇年 三月三十一日
庫存現金及週轉金	\$ 6,626,277	\$ 6,369,982
待交換票據	9,661,421	2,982,407
存放同業	5,763,020	2,730,304
約當現金－收益率：一〇一年 0.03%；一〇〇年 0.03%	67,776	13,044
	<u>\$ 22,118,494</u>	<u>\$ 12,095,737</u>

五、存放央行及拆借金融同業

	一〇一年 三月三十一日	一〇〇年 三月三十一日
存款準備金－甲戶	\$ 17,920,801	\$ 17,274,890
存款準備金－乙戶	25,670,049	24,662,109
存款準備金－外幣存款戶	118,088	94,301
轉存央行國庫機關專戶存款	3,203	3,162
拆放同業	5,707,497	3,956,865
存放央行－其他	1,527,552	1,008,520
	<u>\$ 50,947,190</u>	<u>\$ 46,999,847</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

	一〇一年 三月三十一日	一〇〇年 三月三十一日
<u>交易目的之金融資產</u>		
商業本票	\$ 17,497,851	\$ 14,496,824
國庫券	2,984,256	4,232,414
利率交換合約	1,850,361	1,941,205
外匯選擇權合約	1,172,226	895,644
政府公債	1,150,332	49,835
國外機構發行債券	666,743	536,780
金融債券	555,191	86,339
外匯換匯合約	343,597	463,088
換匯換利合約	180,920	393,974
遠期外匯合約	139,019	157,126
上市(櫃)股票	131,588	306,666
營業證券－自營	107,977	310,521
基金受益憑證	106,492	463,708
無本金交割遠期外匯合約	104,788	38,654
期貨交易保證金－自有資金	70,169	126,062
金屬商品交換合約	45,005	68,940
信用違約交換合約	26,966	41,923
商品選擇權合約	22,845	731
可轉換公司債	20,100	21,399
外幣保證金交易合約	11,866	11,338
營業證券－承銷	11,094	-
遠期商品合約	6,592	4,642
存託憑證	5,810	5,390
可轉讓定期存單	-	5,000,398
	<u>27,211,788</u>	<u>29,653,601</u>
<u>指定公平價值變動列入損益之金融資產</u>		
金融債券	17,198,071	16,832,093
公司債	14,608,929	13,183,966
組合式商品	501,273	-
國外政府債券	474,589	377,857
賣方權益證券	13,093	19,537
	<u>32,795,955</u>	<u>30,413,453</u>
	<u>\$ 60,007,743</u>	<u>\$ 60,067,054</u>

(接次頁)

(承前頁)

	一〇一年 三月三十一日	一〇〇年 三月三十一日
<u>交易目的之金融負債</u>		
利率交換合約	\$ 1,935,623	\$ 2,013,457
外匯選擇權合約	1,185,865	1,155,123
外匯換匯合約	519,501	309,874
遠期外匯合約	426,211	33,403
換匯換利合約	180,301	307,907
無本金交割遠期外匯合約	41,256	39,154
金屬商品交換合約	33,857	55,400
商品選擇權合約	22,845	731
遠期商品合約	6,592	4,642
信用違約交換合約	428	5,343
外幣保證金交易合約	72	198
附條件交易應回補債券	-	100,283
	<u>4,352,551</u>	<u>4,025,515</u>
<u>指定公平價值變動列入損益之金融負債</u>		
應付公司債 (附註二二)	5,282,578	5,140,224
組合式商品	3,241,070	3,908,140
金融債券 (附註二二)	-	3,699,965
	<u>8,523,648</u>	<u>12,748,329</u>
	<u>\$ 12,876,199</u>	<u>\$ 16,773,844</u>

本公司一〇一年及一〇〇年三月底公平價值變動列入損益之金融資產中，已供作附買回條件交易之面額分別為 1,595,000 仟元及 3,278,221 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。

玉山銀行一〇一年及一〇〇年三月底尚未到期之衍生性商品合約金額（名日本金）如下：

	一〇一年 三月三十一日	一〇〇年 三月三十一日
外匯選擇權合約	\$ 230,673,290	\$ 117,059,460
利率交換合約	214,548,317	272,877,385
外匯換匯合約	92,306,612	68,323,549
遠期外匯合約	27,796,341	11,140,348
無本金交割遠期外匯合約	13,226,948	5,982,640
信用違約交換合約	9,235,986	9,819,377
換匯換利合約	3,157,981	6,027,850
金屬商品交換合約	1,900,655	2,397,492
商品選擇權合約	1,086,705	55,991
外幣保證金交易合約	276,374	213,097
遠期商品合約	222,507	222,108
商品期貨交易合約	23,916	20,909
利率期貨交易合約	-	2,480,017

截至一〇一年及一〇〇年三月底止，玉山證券之期貨交易保證金餘額分別為 10,695 仟元及 3,688 仟元。

本公司一〇一年及一〇〇年第一季公平價值變動列入損益之金融商品損益彙總如下：

	一〇一年第一季	一〇〇年第一季
<u>公平價值變動列入損益之金融資產</u>		
已實現損益	(\$ 366,809)	\$ 1,146,143
評價損益	(321,838)	(79,198)
	(688,647)	1,066,945
<u>公平價值變動列入損益之金融負債</u>		
已實現損益	532,920	(1,307,987)
評價損益	163,821	195,206
	696,741	(1,112,781)
	<u>\$ 8,094</u>	<u>(\$ 45,836)</u>

七、附賣回票券及債券投資

本公司於一〇一年及一〇〇年三月底以附賣回為條件買入之票債券分別為 1,310,149 仟元及 1,540,622 仟元，經約定應分別於一〇一年四月十日及一〇〇年四月一日前以 1,310,458 仟元及 1,540,714 仟元陸續賣回。

八、應收款項－淨額

	一〇一年 三月三十一日	一〇〇年 三月三十一日
應收信用卡款項	\$ 32,615,082	\$ 28,643,950
應收資產證券化受益證券分配款	5,900,000	-
應收承購帳款－無追索權	4,832,003	1,796,483
應收證券融資款	3,804,283	5,150,319
應收承兌票款	1,969,140	1,856,034
應收利息	1,523,664	1,317,369
應收退稅款	563,685	663,689
應收逾期有價證券款	296,628	296,096
應收收益	225,129	156,406
應收帳款	439,855	255,071
其他	295,497	397,882
	<u>52,464,966</u>	<u>40,533,299</u>
減：備抵呆帳	<u>1,532,294</u>	<u>1,071,992</u>
	<u>\$ 50,932,672</u>	<u>\$ 39,461,307</u>

本公司一〇一年及一〇〇年三月底對應收款項之備抵呆帳評估如下：

一〇一年三月三十一日

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	\$ 301,131	\$ 278,837
	組合評估減損	2,087,493	703,668
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	48,475,874	549,789
合	計	50,864,498	1,532,294

一〇〇年三月三十一日

項	目	應收款項總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$ 299,756	\$ 213,095
	組合評估減損	1,348,392	447,061
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	37,455,382	411,836
合	計	39,103,530	1,071,992

應收款項之備抵呆帳變動情形如下：

	一〇一年第一季	一〇〇年第一季
期初餘額	\$ 1,425,353	\$ 772,579
本期提列提存	83,905	374,527
沖銷應收款項	(132,441)	(188,425)
收回已沖銷之應收款項	139,105	113,637
匯率影響數及其他變動	<u>16,372</u>	<u>(326)</u>
期末餘額	<u>\$ 1,532,294</u>	<u>\$ 1,071,992</u>

九、貼現及放款－淨額

	一〇一年 三月三十一日	一〇〇年 三月三十一日
短期放款	\$ 154,890,457	\$ 133,224,136
中期放款	193,956,505	153,829,647
長期放款	318,267,467	319,746,139
催收款項	899,635	1,436,431
押匯及貼現	<u>2,539,444</u>	<u>2,123,103</u>
	670,553,508	610,359,456
減：備抵呆帳	7,751,127	3,574,464
減：折溢價調整數	<u>117,553</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 662,684,828</u>	<u>\$ 606,784,992</u>

本公司一〇一年及一〇〇年三月底已停止對內計息之放款及其他授信款項餘額分別為 899,635 仟元及 1,436,431 仟元。一〇一年及一〇〇年第一季對內未計提利息收入之金額分別為 5,730 仟元及 9,988 仟元。

本公司於一〇一年及一〇〇年第一季並無未經訴追即行轉銷之授信債權。

本公司一〇一年及一〇〇年三月底對貼現及放款之備抵呆帳評估如下：

一〇一年三月三十一日

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	\$ 924,766	\$ 296,485
	組合評估減損	2,185,099	592,742
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	667,443,643	6,861,900
合	計	670,553,508	7,751,127

一〇〇年三月三十一日

項	目	貼現及放款總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$ 1,039,353	\$ 126,195
	組合評估減損	2,529,667	1,063,877
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	606,790,436	2,384,392
合	計	610,359,456	3,574,464

貼現及放款之備抵呆帳變動情形如下：

	一〇一年第一季	一〇〇年第一季
期初餘額	\$ 6,751,170	\$ 3,615,010
本期提列	1,080,610	200,260
轉銷呆帳	(161,171)	(355,631)
轉銷呆帳後收回數	119,533	115,229
匯率影響數及其他變動	(39,015)	(404)
期末餘額	<u>\$ 7,751,127</u>	<u>\$ 3,574,464</u>

本公司一〇一年及一〇〇年第一季呆帳費用之明細如下：

	一〇一年第一季	一〇〇年第一季
貼現及放款備抵呆帳提列數	\$ 1,080,610	\$ 200,260
應收款項備抵呆帳提列數	83,905	374,527
保證責任準備提列數	59,989	11
	<u>\$ 1,224,504</u>	<u>\$ 574,798</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。

十、備供出售金融資產－淨額

	一〇一年 三月三十一日	一〇〇年 三月三十一日
金融債券	\$ 33,119,494	\$ 24,175,992
政府公債	5,586,847	5,412,399
公司債	4,875,855	4,688,756
上市(櫃)股票	537,143	1,638,782
資產證券化受益證券	256,552	4,507,749
基金受益憑證	234,710	396,949
	<u>\$ 44,610,601</u>	<u>\$ 40,820,627</u>

本公司一〇一年及一〇〇年三月底備供出售金融資產中，已供作附買回交易之面額分別為 2,423,319 仟元及 1,863,800 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。

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

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

玉山 CBO 2005-2 於一〇一年二月二十四日經受益人會議決議提前終止信託及進行信託財產之清算與處分信託財產中之債券，並於一〇一年三月二十日出售信託財產中之債券資產，本公司依據受託機構之通知書，以最後付款日（預定為一〇一年六月二十日）分配之預估金額，認列應收資產證券化受益證券分配款 5,900,000 仟元（帳列應收款項）及處分利益 1,623,649 仟元（帳列備供出售金融資產之已實現損益）。

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

(一) 衡量保留受益證券所使用之主要假設：

本公司一〇〇年三月底衡量保留受益證券所使用主要假設如下：

	玉山 CBO 2005-2 一〇〇年 三月三十一日
預計提前還款率	0%
預計信用損失率	2%
剩餘現金流量之折現率	1.077%

(二) 敏感度分析：

在一〇〇年三月底，主要之經濟假設以及該等假設如果發生不利變動 10% 至 20%，剩餘現金流量公平價值之敏感度如下：

	玉山 CBO 2005-2 一〇〇年 三月三十一日
保留受益證券之帳面價值	\$ 4,283,206
預計信用損失率 (每年比率)	2%
不利變動 10% 對公平價值之 影響	(138,284)
不利變動 20% 對公平價值之 影響	(252,448)

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

(四) 現金流量

本公司因證券化而收取及支付之現金流量彙總如下：

	玉山 CBO 2005-1 一〇〇年 第一季	玉山 CBO 2005-2 一〇〇一年 第一季	玉山 CBO 2007-1 一〇〇一年 第一季
收到服務收益	\$ 40	\$ 480	\$ 150
收回準備金	31,111	-	-
收回保留之受益證券	49,915	-	-

十二、持有至到期日金融資產－淨額

	一〇一年 三月三十一日	一〇〇年 三月三十一日
可轉讓定期存單	\$ 245,200,000	\$ 251,610,000
政府公債	6,378,386	9,976,930
金融債券	3,450,285	5,639,267
公司債	2,760,729	4,341,118
國外機構發行債券	293,785	292,975
資產證券化受益證券	60,582	60,622
國外定期存單	59,044	-
	<u>\$ 258,202,811</u>	<u>\$ 271,920,912</u>

本公司一〇一年及一〇〇年三月底持有至到期日金融資產中，已供作附買回條件交易之面額為 2,885,200 仟元及 7,410,000 仟元。

十三、其他金融資產－淨額

	一〇一年 三月三十一日	一〇〇年 三月三十一日
無活絡市場之債券投資－淨額	\$ 4,352,800	\$ 1,629,386
以成本衡量之金融資產－淨額	1,523,037	1,712,282
客戶保證金專戶	371,716	266,973
其他	94,815	94,900
	<u>\$ 6,342,368</u>	<u>\$ 3,703,541</u>

本公司所持有之以成本衡量金融資產皆為國內、外非上市（櫃）普通股或認股權，因無活絡市場公開報價且其公平價值無法可靠衡量，故以成本衡量。

無活絡市場之債券投資明細如下：

	一〇一年 三月三十一日	一〇〇年 三月三十一日
公司債	\$ 3,548,545	\$ 825,132
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	8,756	8,756
	<u>\$ 4,352,800</u>	<u>\$ 1,629,386</u>

客戶保證金專戶明細如下：

	一〇一年 三月三十一日	一〇〇年 三月三十一日
銀行存款	\$261,774	\$203,804
其他期貨商結算餘額	109,941	63,169
其他	<u>1</u>	<u>-</u>
	<u>\$371,716</u>	<u>\$266,973</u>
客戶保證金專戶	\$371,716	\$266,973
減：手續費收入待轉出	334	241
期交稅待轉出	117	88
暫收款	<u>12</u>	<u>6</u>
期貨交易人權益（附註二十）	<u>\$371,253</u>	<u>\$266,638</u>

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

十四、固定資產－淨額

	一〇一年 三月三十一日	一〇〇年 三月三十一日
成 本		
土 地	\$ 9,489,407	\$ 9,140,154
房屋及建築	6,703,908	6,427,797
電腦設備	3,163,727	2,909,725
交通及運輸設備	510,279	491,096
雜項設備	<u>1,691,135</u>	<u>1,585,626</u>
	<u>21,558,456</u>	<u>20,554,398</u>
減：累計折舊		
房屋及建築	1,853,577	1,631,989
電腦設備	2,529,381	2,388,058
交通及運輸設備	384,500	347,151
雜項設備	<u>1,248,337</u>	<u>1,141,592</u>
	<u>6,015,795</u>	<u>5,508,790</u>
小 計	15,542,661	15,045,608
預付房地及設備款	<u>283,847</u>	<u>127,179</u>
	<u>\$ 15,826,508</u>	<u>\$ 15,172,787</u>

十五、無形資產－淨額

	一〇一年 三月三十一日	一〇〇年 三月三十一日
商譽	\$ 3,749,066	\$ 3,662,701
電腦軟體	273,058	308,613
核心存款	40,007	-
客戶關係	8,964	-
	<u>\$ 4,071,095</u>	<u>\$ 3,971,314</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

	一〇一年 三月三十一日	一〇〇年 三月三十一日
存出保證金－淨額	\$ 1,307,551	\$ 1,297,356
出租資產（減除累計折舊一〇一年 43,472 仟元及一〇〇年 39,760 仟元暨累計減損一〇一年 24,139 仟元及一〇〇年 24,139 仟元後之淨額）	922,393	781,376
營業保證金及交割結算基金	657,329	662,959
閒置資產（減除累計折舊一〇一年 26,416 仟元及一〇〇年 4,494 仟元暨累計減損一〇一年 28,831 仟元及一〇〇年 30,042 仟元後之淨額）	349,432	84,951
預付款項	264,918	281,880

（接次頁）

(承前頁)

	一〇一年 三月三十一日	一〇〇年 三月三十一日
承受擔保品	\$ 48,349	\$ -
遞延費用－淨額	10,945	6,326
現金及約當現金－代收承銷股 款	-	306,531
	<u>\$ 3,560,917</u>	<u>\$ 3,421,379</u>

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

十七、央行及金融同業存款

	一〇一年 三月三十一日	一〇〇年 三月三十一日
銀行同業拆放	\$ 37,801,191	\$ 31,483,039
中華郵政轉存款	8,026,290	9,526,290
透支銀行同業	187,469	358,459
銀行同業存款	166,688	184,439
央行存款	23,892	30,378
	<u>\$ 46,205,530</u>	<u>\$ 41,582,605</u>

十八、應付商業本票－淨額

本公司一〇一年及一〇〇年三月底應付商業本票面額分別為 1,281,000 仟元及 3,000,000 仟元，年貼現率分別為 0.78%-0.88% 及 0.53%-0.76%。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

本公司於一〇一年及一〇〇年三月底以附買回為條件賣出之票債券分別為 7,521,208 仟元及 13,554,366 仟元，經約定應分別於一〇一年十月十一日及一〇〇年九月二十七日前以 7,534,309 仟元及 13,566,166 仟元陸續買回。

二十、應付款項

	一〇一年 三月三十一日	一〇〇年 三月三十一日
應付待交換票據	\$ 9,661,421	\$ 2,982,407
應付利息	2,217,773	1,781,059
承兌匯票	2,013,913	1,882,404
應付承購帳款	1,627,296	345,651
應付費用	809,179	719,792
應付稅款	705,871	198,193
應付帳款	415,699	397,296
期貨交易人權益	371,253	266,638
應付代收款	343,453	487,242
應付融券擔保價款	308,904	200,437
融券存入保證金	281,537	181,895
其他	1,198,456	1,169,280
	<u>\$ 19,954,755</u>	<u>\$ 10,612,294</u>

二一、存款及匯款

	一〇一年 三月三十一日	一〇〇年 三月三十一日
支票存款	\$ 10,358,005	\$ 8,001,499
活期存款	202,022,251	193,436,146
活期儲蓄存款	253,496,674	224,904,523
定期存款	270,997,849	263,914,570
可轉讓定期存單	1,335,500	20,924,800
定期儲蓄存款	236,411,118	207,137,904
匯款	295,683	254,838
	<u>\$ 974,917,080</u>	<u>\$ 918,574,280</u>

二二、應付債券

	一〇一年 三月三十一日	一〇〇年 三月三十一日
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次國 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：

	一〇一年 三月三十一日	一〇〇年 三月三十一日
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

(接次頁)

(承前頁)

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

(接次頁)

(承前頁)

	<u>一 〇 一 年</u> <u>三月三十一日</u>	<u>一 〇 〇 年</u> <u>三月三十一日</u>
九十八年度第一期五年期次順位金融債券一九十八年二月二十日發行，票面利率為 2.10%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	\$ 1,000,000	\$ 1,000,000
九十八年度第二期五年六個月期次順位金融債券一九十八年三月五日發行，票面利率為 2.15%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	500,000	500,000
九十八年度第三期次順位金融債券一九十八年四月三日發行，共分為二券，A 券五年六個月期，票券利率為 2.15%，每年單利計、付息一次，到期一次還本；B 券七年期，票面利率為 2.50%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	500,000	500,000
九十八年度第四期五年六個月期次順位金融債券一九十八年五月十八日發行，票面利率為 2.35%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	1,800,000	1,800,000
九十八年度第五期七年期次順位金融債券一九十八年七月十七日發行，票面利率為 2.50%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	900,000	900,000
九十八年度第六期七年期次順位金融債券一九十八年十月二十日發行，票面利率為 2.35%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	1,500,000	1,500,000
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

(接次頁)

(承前頁)

	一〇一年 三月三十一日	一〇〇年 三月三十一日
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	<u>2,900,000</u> <u>\$ 39,000,000</u>	<u>-</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：

	一〇一年 三月三十一日	一〇〇年 三月三十一日
玉山金控九十七年度海外無擔 保轉換公司債	\$ 4,556,616	\$ 4,556,616
評價調整	<u>725,962</u> <u>\$ 5,282,578</u>	<u>583,608</u> <u>\$ 5,140,224</u>

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

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

1. 母公司提前贖回：

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

2. 債券持有人賣回權：

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

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

(二) 期限：

十年，發行日為九十七年七月二十四日，將於一〇七年七月二十四日到期。

(三) 擔保情形：無。

(四) 轉換期間及轉換標的：

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

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

(五) 轉換價格：

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

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

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

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

母公司一〇〇年分配九十九年盈餘發放股票股利、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。

截至一〇一年三月底止，上述可轉換公司債已轉換金額為美金 50,200 仟元。

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

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

一〇〇年
三月三十一日

九十三年度第一期第一次七年期金融債券一九十三年五月十日發行，共分為五券，A 券票面利率為 (6M LIBOR + 0.5001%) $\times n/N$ ；B 券票面利率為 (6M LIBOR + 0.5002%) $\times n/N$ ；C 券票面利率為 (6M LIBOR + 0.5003%) $\times n/N$ ；D 券票面利率為 (6M LIBOR + 0.5004%) $\times n/N$ ；A、B、C、D 券之利率區間第一年 $1\% \leq 6M LIBOR \leq 2\%$ ；第二年 $1\% \leq 6M LIBOR \leq 2.25\%$ ；第三年 $1.05\% \leq 6M LIBOR \leq 3\%$ ；第

(接次頁)

(承前頁)

一〇〇年
三月三十一日

四年 $1.05\% \leq 6M \text{ LIBOR} \leq 3.5\%$ ；第五年 $1.1\% \leq 6M \text{ LIBOR} \leq 4\%$ ；第六年 $1.1\% \leq 6M \text{ LIBOR} \leq 4.25\%$ ；第七年 $1.1\% \leq 6M \text{ LIBOR} \leq 4.5\%$ ；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 $1.15 \times (\text{USD CMS } 10Y - \text{USD CMS } 2Y)$ ，下限為 0%。每三個月付息一次，到期一次還本

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 $6M \text{ LIBOR} \leq 2.5\%$ 時，票面利率為 3%；當 $2.5\% < 6M \text{ LIBOR}$ 時，票面利率為 $(5.3\% - 6M \text{ LIBOR})$ ；B 券當 $6M \text{ LIBOR} < 1.1\%$ 時，票面利率為 $6M \text{ LIBOR}$ ；當 $1.1\% \leq 6M \text{ LIBOR} \leq 2.5\%$ 時，票面利率為 3.82%；當 $2.5\% < 6M \text{ LIBOR}$ 時，票面利率為 $(5\% - 6M \text{ LIBOR})$ ；C 券當 $6M \text{ LIBOR} < 1.1\%$ 時，票面利率為 $6M \text{ LIBOR}$ ；當 $1.1\% \leq 6M \text{ LIBOR} \leq 2\%$ 時，票面利率為 4%；當 $2\% < 6M \text{ LIBOR}$ 時，票面利率為 $(5.1\% - 6M \text{ LIBOR})$ ；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

\$ 2,300,000

900,000

(接次頁)

(承前頁)

一〇〇年
三月三十一日

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

\$ 500,000

3,700,000

(35)

評價調整

指定以公平價值變動列入損益之金融負債

\$ 3,699,965

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

玉山銀行為提高自有資本適足率及強化資本結構，業經金管會於一〇一年四月五日核准發行次順位金融債券伍拾億元。玉山銀行於一〇一年四月二十七日發行一〇一年第一期次順位金融債券 2,280,000 仟元，票面利率為 1.58%，發行後之尚未發行額度為 2,720,000 仟元。

二三、其他借款

	一〇一年三月三十一日	一〇〇年三月三十一日
	金額 利率 %	金額 利率 %
信用借款	<u>\$ 10,000</u> 1.577	<u>\$ -</u> -

二四、其他金融負債

	一〇一年三月三十一日	一〇〇年三月三十一日
結構型商品所收本金	\$ 2,030,084	\$ 1,318,031
存入保證金	201,692	315,604
撥入備放款	83,203	124,622
	<u>\$ 2,314,979</u>	<u>\$ 1,758,257</u>

二五、其他負債

	一〇一年 三月三十一日	一〇〇年 三月三十一日
預收款項	\$ 896,387	\$ 1,040,826
保證責任準備	126,430	14,304
遞延所得稅負債	88,980	431,294
估計應付土地增值稅	79,368	55,197
受託買賣貸項－淨額	51,840	26,403
代收承銷股款	-	306,521
其他	21,598	17,470
	<u>\$ 1,264,603</u>	<u>\$ 1,892,015</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。

本公司一〇一年及一〇〇年第一季合併財務報表編製主體提列之退休金費用分別為 56,939 仟元及 48,017 仟元（其中計 45,597 仟元及 39,076 仟元係屬確定提撥退休辦法所提撥之退休金費用）。

二七、手續費及佣金淨收益

	<u>一〇一年第一季</u>	<u>一〇〇年第一季</u>
手續費及佣金收入	\$ 2,196,882	\$ 1,754,763
手續費及佣金費用	(386,452)	(237,351)
	<u>\$ 1,810,430</u>	<u>\$ 1,517,412</u>

二八、用人、折舊及攤銷費用

	<u>一〇一年第一季</u>	<u>一〇〇年第一季</u>
用人費用		
薪資費用	\$ 1,322,242	\$ 1,099,312
勞健保費用	86,608	74,482
退休金費用	56,939	48,017
其他用人費用	65,964	60,214
折舊費用	166,213	167,963
攤銷費用	44,815	53,349

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>一〇一年第一季</u>	<u>一〇〇年第一季</u>
當期應負擔所得稅	\$599,080	\$118,433
遞延所得稅		
虧損扣抵	52,396	118,908
投資抵減	7,297	-
資產減損	1,469	-

(接次頁)

(承前頁)

	一〇一年第一季	一〇〇年第一季
金融商品未實現損益	\$ 1,292	\$ 2,842
未實現兌換損益	(34,080)	46,830
備抵呆帳及保證責任 準備	(197,866)	1
其他	231	(4)
以前年度所得稅調整	(5,736)	-
採行連結稅制合併結算申報 影響數	(3,990)	(62,209)
所得稅費用	<u>\$420,093</u>	<u>\$224,801</u>

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

	一〇一年第一季	一〇〇年第一季
稅前利益按法定稅率 (17%) 計算之稅額	\$423,193	\$278,527
所得稅調整項目之稅額影響 數：		
永久性差異	(55,173)	(113,380)
暫時性差異	228,954	(49,669)
所得基本稅額	<u>2,106</u>	<u>2,955</u>
當期應負擔所得稅	<u>\$599,080</u>	<u>\$118,433</u>

(三) 淨遞延所得稅負債 (帳列其他負債) 之組成項目如下：

	一〇一年 三月三十一日	一〇〇年 三月三十一日
遞延所得稅資產		
備抵呆帳及保證責任準 備超限	\$333,551	\$ 40
未實現評價損益	172,266	173,002
累積換算調整數	28,385	13,412
資產減損	21,760	16,561
未實現兌換損失	-	820
其他	<u>605</u>	<u>70</u>
	556,567	203,905
減：備抵評價	<u>13,194</u>	<u>12,540</u>
	<u>543,373</u>	<u>191,365</u>

(接次頁)

(承前頁)

	一〇一年 三月三十一日	一〇〇年 三月三十一日
遞延所得稅負債		
商 譽	(\$625,707)	(\$622,659)
未實現兌換利益	(6,646)	-
	(632,353)	(622,659)
淨遞延所得稅負債	(\$ 88,980)	(\$431,294)

(四) 兩稅合一相關資訊：

	玉山金控	玉山銀行	玉山證券	玉山保險 經紀人	玉山創投
可扣抵稅額帳戶餘額					
一〇一年三月底	\$ 73,653	\$ 21,485	\$ 1,461	\$ -	\$ 5,964
一〇〇年三月底	33,828	17,112	2,100	-	6,567
分配一〇〇年度盈餘預計之稅額扣抵比率	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：

	玉山金控	玉山銀行	玉山證券	玉山保險 經紀人	玉山創投
一〇一年及一〇〇年 三月底	\$ -	\$ 91,777	\$ -	\$ -	\$ -

(六) 所得稅申報案件業經稅捐機關核定年度如下：

玉山金控	玉山銀行	玉山證券	玉山保險 經紀人	玉山創投
九十五年度	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) 本公司一〇一年及一〇〇年三月底用以計算遞延所得稅之主要稅率皆為 17%。

三十、每股盈餘

計算每股盈餘之分子及分母揭露如下：

	金額 (分子)		股數 (分母) (仟股)	每股盈餘 (元)	
	稅前	稅後		稅前	稅後
<u>一〇一年第一季</u>					
基本每股盈餘	\$2,027,597	\$2,069,280	4,575,000	<u>\$0.44</u>	<u>\$0.45</u>
具稀釋作用之潛在普通股之影響：					
員工分紅	-	-	9,732		
海外可轉換公司債	<u>66,217</u>	<u>54,960</u>	<u>384,698</u>		
稀釋每股盈餘	<u>\$2,093,814</u>	<u>\$2,124,240</u>	<u>4,969,430</u>	<u>\$0.42</u>	<u>\$0.43</u>
<u>一〇〇年第一季</u>					
基本每股盈餘	\$1,398,184	\$1,413,596	4,069,531	<u>\$0.34</u>	<u>\$0.35</u>
具稀釋作用之潛在普通股之影響：					
員工分紅	-	-	7,714		
海外可轉換公司債	<u>26,027</u>	<u>21,602</u>	<u>384,698</u>		
稀釋每股盈餘	<u>\$1,424,211</u>	<u>\$1,435,198</u>	<u>4,461,943</u>	<u>\$0.32</u>	<u>\$0.32</u>

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

計算每股盈餘時，無償配股之影響已列入追溯調整，故一〇〇年第一季之稅前及稅後基本每股盈餘因追溯調整分別由 0.37 元及 0.37 元減少為 0.34 元及 0.35 元。

三一、股東權益

(一) 股本

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。截至一〇一年三月底止，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。截至一〇一年三月底止，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 2,978 仟單位（相當於普通股 74,445 仟股），流通在外之存託憑證單位計 458 仟單位，折合普通股 11,436 仟股，占母公司發行股數 0.25%。

(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。依據一〇一年一月四日公布之公司法修訂條文，前述資本公積亦得以現金分配。

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。

母公司一〇一年三月底之資本公積為庫藏股交易及發行股份之股本溢價，其來源明細及使用情形如下：

來源明細：

子公司之部分

資本公積（主要係屬股本溢價）	\$ 413,733
法定盈餘公積	2,776,834
特別盈餘公積	109,230
未分配盈餘	<u>2,919,727</u>
	6,219,524
子公司股本總額超過本公司發行股份總額	<u>600,000</u>
九十一年一月二十八日餘額	6,819,524

（接次頁）

(承前頁)

母公司九十二年納入玉山投信為子公司之部分	
法定盈餘公積	\$ 4,350
未分配盈餘	<u>7,861</u>
	6,831,735
應付轉換公司債轉換發行新股之部分	
九十二年度	9,005
九十三年度	2,613,625
九十五年度	2,252,133
九十七年度	524,401
子公司出售母公司股票之庫藏股交易	3,015,943
子公司轉讓股份予員工	483
子公司取得母公司之現金股利	208,161
母公司轉讓股份予員工之庫藏股票交易	157,897
母公司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。

一〇一年及一〇〇年第一季母公司對於應付員工紅利及董事酬勞之估列金額分別為 76,766 仟元及 47,653 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。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。母公司因採權益法之股權投資而產生之特別盈餘公積計 164,235 仟元。

母公司分別於一〇一年三月十六日之董事會及一〇〇年六月二十八日之股東常會決議通過一〇〇及九十九年度盈餘分派案如下：

	盈 餘 分 派 案		每 股 股 利 (元)	
	一〇〇年度	九十九年度	一〇〇年度	九十九年度
法定盈餘公積	\$ 348,435	\$ 392,307		
特別盈餘公積	222,962	-		
現金股利	915,000	760,660	\$ 0.2	\$ 0.2
股票股利	2,287,500	2,662,310	0.5	0.7

母公司於一〇〇年六月二十八日之股東常會決議配發九十九年度員工紅利及董事酬勞如下：

	九 十 九 年 度
員工紅利—現金	\$ 3,604
員工紅利—股票	103,364
董事酬勞—現金	35,656

前述股東常會決議配發之員工紅利及董事酬勞與九十九年度財務報表認列金額並無差異。

母公司於一〇一年三月十六日之董事會擬議配發一〇〇年度員工紅利及董事酬勞計 133,438 仟元。上述一〇〇年度盈餘分派議案、員工紅利及董事酬勞，尚待股東常會決議及通過。有關盈餘分派或虧損撥補情形可至臺灣證券交易所之「公開資訊觀測站」查詢。

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

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

(接次頁)

(承前頁)

<u>關</u>	<u>係</u>	<u>人</u>	<u>名</u>	<u>稱</u>	<u>與</u>	<u>本</u>	<u>公</u>	<u>司</u>	<u>之</u>	<u>關</u>	<u>係</u>
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			
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			
莊	祿	二			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			
鄭	國	清			玉山	銀行	經理	人			
柯	尊	仁			玉山	銀行	經理	人			
黃	明	章			玉山	銀行	經理	人			
張	富	順			玉山	銀行	經理	人			
翁	萬	富			玉山	銀行	經理	人			
吳	銀	達			玉山	銀行	經理	人			
洪	東	裕			玉山	銀行	經理	人			
廖	豐	斌			玉山	銀行	經理	人			
陳	勇	誠			玉山	銀行	經理	人			
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			
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			
黃	昱	凱			玉山	銀行	經理	人			
傅	堅	一			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
謝小惠	玉山銀行經理人
李武宗	玉山銀行經理人
蕭益昇	玉山銀行經理人
楊明裁	玉山銀行經理人
林國祥	玉山銀行經理人
黃炳璋	玉山銀行經理人
鄭世榮	玉山銀行經理人
鄭景文	玉山銀行經理人
林俊傑	玉山銀行經理人
李正國	玉山銀行經理人
陳欣華	玉山金控董事長之二親等以內親屬
劉英山	玉山金控董事長之二親等以內親屬
其 他	母公司及子公司之董事、監察人及經理人，董事長及總經理二親等以內親屬

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 放款及存款

	期 末 餘 額	估該科目 餘額百分 比(%)	利率(%)	利 息 收 入 (費 用)
<u>一〇一年第一季</u>				
放 款	<u>\$ 797,346</u>	-	1.32-3.87	<u>\$ 2,879</u>
存 款	<u>\$ 1,496,636</u>	-	0-6.90	<u>(\$ 5,179)</u>
<u>一〇〇年第一季</u>				
放 款	<u>\$ 587,021</u>	-	1.197-2.43	<u>\$ 2,024</u>
存 款	<u>\$ 1,549,374</u>	-	0-6.73	<u>(\$ 3,574)</u>

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

	估該科目		年 利 率 (%)	保 證 費 率 (%)
	金 額	餘 額 百 分 比 (%)		
一〇一年三月三十一日	<u>\$ 206,500</u>	-	1.262-1.76	-
一〇〇年三月三十一日	<u>\$ 169,500</u>	-	1.077-2.14	-

	一〇一年第一季		一〇〇年第一季	
	金 額	估該科目 餘額百分 比 (%)	金 額	估該科目 餘額百分 比 (%)
3. 捐贈（帳列其他業務及管理費用）－ 玉山志工基金會	<u>\$ 11,097</u>	<u>1</u>	<u>\$ 13,703</u>	<u>1</u>
4. 其他（帳列其他業務及管理費用）	<u>\$ -</u>	<u>-</u>	<u>\$ 31</u>	<u>-</u>

上列捐贈予玉山志工基金會款項，主要係供該基金會辦理社會福利慈善事業。

本公司與關係人間之交易條件，均與非關係人相當。

(三) 子公司達新台幣一億元以上之關係人交易資訊

1. 玉山銀行

	期 末 餘 額	估該科目		利 息 收 入 (費 用)
		餘 額 百 分 比 (%)	利 率 (%)	
<u>一〇一年第一季</u>				
(1) 放 款	<u>\$ 797,346</u>	-	1.32-3.87	<u>\$ 2,880</u>
(2) 存 款	<u>\$ 10,398,744</u>	1	0-6.90	<u>(\$ 20,034)</u>
<u>一〇〇年第一季</u>				
(1) 放 款	<u>\$ 587,021</u>	-	1.197-2.43	<u>\$ 2,024</u>
(2) 存 款	<u>\$ 10,165,432</u>	1	0-6.73	<u>(\$ 15,759)</u>

	一〇一年三月三十一日		一〇〇年三月三十一日	
	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>1</u>
(4) 其他應付款 (帳列應付款項)				
玉山金控	<u>\$463,014</u>	<u>3</u>	<u>\$ 8,377</u>	<u>-</u>

上述其他應收(付)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。

	一〇一年第一季	一〇〇年第一季
(5) 手續費收入－玉山保險經紀人	<u>\$171,866</u>	<u>\$ 16,230</u>

(6) 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 (%)
一〇一年三月三十一日	<u>\$ 206,500</u>	-	1.262-1.76	-
一〇〇年三月三十一日	<u>\$ 169,500</u>	-	1.077-2.14	-

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) 截至一〇一年及一〇〇年三月底存放於玉山銀行之存款餘額達新台幣一億元以上明細如下：

	一〇一年 三月三十一日	一〇〇年 三月三十一日
銀行存款	<u>\$108,414</u>	<u>\$166,206</u>
客戶保證金專戶	<u>\$257,424</u>	<u>\$200,576</u>
營業保證金	<u>\$565,000</u>	<u>\$525,000</u>
代收承銷股款	<u>\$ -</u>	<u>\$306,531</u>

- (2) 玉山證券因委託玉山銀行辦理客戶買賣證券款項劃撥交割作業，於一〇一年及一〇〇年三月底止向玉山銀行申請擔保透支額度均為 3,000,000 仟元。上述透支額度由其他金融機構出具保證函提供還款保證，並質押定期存單及不動產予玉山銀行作為擔保。截至一〇一年及一〇〇年三月底止均無透支餘額。

- (3) 玉山證券因業務需求於一〇一年第一季向玉山銀行申請短期擔保放款額度為 200,000 仟元，截至一〇一年三月底止，短期借款餘額為零，最高餘額為 5,000 仟元，年利率為 1.32%。

3. 玉山創投

	一〇一年 三月三十一日	一〇〇年 三月三十一日
銀行存款－玉山銀行	<u>\$290,240</u>	<u>\$316,154</u>

4. 玉山保險經紀人

	一〇一年 三月三十一日	一〇〇年 三月三十一日
銀行存款－玉山銀行	<u>\$519,922</u>	<u>\$243,842</u>
應付連結稅制款－玉山 金控	<u>\$115,760</u>	<u>\$ 89,868</u>
	一〇一年第一季	一〇〇年第一季
業務行銷費－玉山銀行	<u>\$171,866</u>	<u>\$ 16,230</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：

	一〇一年 三月三十一日	一〇〇年 三月三十一日
公平價值變動列入損益之金融 資產（面額）	\$ 380,213	\$ 5,378,410
應收款項	8,600	13,800
備供出售金融資產（面額）	51,000	53,100
持有至到期日金融資產（面額）	22,987,486	9,619,628
其他金融資產	738	736
	<u>\$ 23,428,037</u>	<u>\$ 15,065,674</u>

上述質抵押資產中之有價證券，一〇一年及一〇〇年三月底分別有 11,000,000 仟元及 8,900,000 仟元係為配合中央銀行同業資金調撥清算作業系統採行即時總額清算機制（RTGS），因是提供有價證券作為日間透支之擔保，該擔保額度可隨時變更且日終未動用之額度仍可充當流動準備；另玉山銀行受中央銀行委託辦理國庫事務及向中央銀行拆借外幣資金，於一〇一年及一〇〇年三月底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：

日	期	放 款 金 額	可貼現之最高金額
一〇一年三月三十一日		<u>\$ 8,350</u>	<u>\$ 7,453</u>
一〇〇年三月三十一日		<u>\$ 16,225</u>	<u>\$ 12,980</u>

單位：仟美元

三四、重大承諾事項及或有事項

除合併財務報表其他附註另有說明外，本公司截至一〇一年三月底計有下列承諾事項及或有負債：

(一) 玉山金控

玉山金控為協助玉山證券投資信託股份有限公司（玉山投信）處理結構債事宜，承諾在玉山投信因補償玉山銀行就該等債券進行金融資產證券化（玉山銀行債券資產證券化特殊目的信託 2005-2），於信託終止時所產生之損失，以致玉山投信淨值低於面額時，需立即對玉山投信辦理現金增資；惟玉山金控已於九十七年七月十七日決議出售玉山投信全部股權，為促進該股權出售案之進行並提升玉山投信股權價值，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。一〇一年三月底，玉山銀行預計前述信託終止時將不受有損失。

(二) 玉山銀行

1. 因租用部分行舍而與他公司或個人分別簽訂若干租賃契約，租金係按實際承租坪數計算並按月、季或每半年支付一次，所有租約將陸續於一〇九年五月底到期，期滿可續約。玉山銀行依約已支付之保證金計 846,860 仟元。現有租約未來五年度之應付租金如下：

期	間	金	額
一〇一年四至十二月		\$405,119	
一〇二年度		469,436	
一〇三年度		383,327	
一〇四年度		307,388	
一〇五年度		218,190	
一〇六年一至三月		41,546	

一〇六年四月至一〇九年五月底止，應付之租金總額為 45,178 仟元，按中華郵政股份有限公司一年期定期存款利率（1.37%）折現之現值約為 40,963 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 438,587 仟元，尚未支付價款計約 240,448 仟元。

(三) 玉山證券

1. 因營業租賃方式承租分公司營業場所而與他公司或個人分別簽訂若干租賃契約，租金係按實際承租坪數計算並按月或季支付一次，所有租約將陸續於一〇五年八月底前到期，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：

<u>期</u>	<u>間</u>	<u>金</u>	<u>額</u>
一〇一年	四月至十二月	\$	43,949
一〇二年度			53,664
一〇三年度			46,509
一〇四年度			20,339
一〇五年度			5,853

2. 因購置設備而簽訂之合約總價款計 11,800 仟元，尚未支付價款計約 4,100 仟元。

(四) 玉山保險經紀人

玉山保險經紀人與各保險公司訂有保險代理人合約，其合約內容如下：

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

(接次頁)

(承前頁)

保險公司	訂約日	佣金計收方式	合約期間
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。

	一〇一年第一季		一〇〇年第一季	
	平均值	平均利率 %	平均值	平均利率 %
<u>孳息資產</u>				
現金及約當現金－存放銀行同業	\$ 5,876,309	1.53	\$ 1,949,137	0.08
拆借銀行同業	6,858,741	0.59	3,728,599	0.43
存放央行	25,727,269	0.61	24,279,246	0.54
交易目的金融資產－債券	1,509,927	2.27	880,481	2.87
交易目的金融資產－票券	15,828,452	0.89	20,498,935	0.55
指定公平價值變動列入損益之				
金融資產－債票券	32,539,224	1.88	29,352,174	2.17
附賣回票券及債券投資	426,302	0.83	356,329	0.52
貼現及放款	659,067,795	2.31	603,276,437	2.15
應收信用卡款	16,525,946	13.42	15,748,747	14.33
備供出售金融資產－債券	52,167,612	2.39	38,305,422	2.51
持有至到期日金融資產	262,369,206	0.94	271,528,126	0.81
無活絡市場之債券投資	3,827,246	3.17	1,823,966	1.76
<u>付息負債</u>				
央行及銀行同業存款	44,824,472	1.08	32,786,931	0.55
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）	3,200,000	1.37	3,844,189	1.25
附買回票券及債券負債	12,003,969	0.68	14,891,947	0.48

(接次頁)

(承前頁)

	一〇一年第一季		一〇〇年第一季	
	平均值	平均利率 %	平均值	平均利率 %
活期存款	\$ 189,454,737	0.20	\$ 176,117,595	0.15
活期儲蓄存款	255,136,931	0.29	230,952,887	0.28
定期存款	281,309,557	1.15	275,796,399	0.83
定期儲蓄存款	230,908,759	1.34	201,924,110	1.15
可轉讓定期存單	2,395,641	0.67	22,855,800	0.63
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)	39,000,000	2.14	38,355,556	2.03
結構型商品所收本金	1,812,842	1.14	2,681,767	1.68

三六、金融商品資訊之揭露

(一) 公平價值之資訊

	一〇一年三月三十一日		一〇〇年三月三十一日	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
金融資產				
公平價值與帳面價值相等之金融資產	\$ 124,744,820	\$ 124,744,820	\$ 99,740,355	\$ 99,740,355
公平價值變動列入損益之金融資產	60,007,743	60,007,743	60,067,054	60,067,054
備供出售金融資產	44,610,601	44,610,601	40,820,627	40,820,627
貼現及放款	662,684,828	662,684,828	606,784,992	606,784,992
持有至到期日金融資產	258,202,811	258,418,472	271,920,912	272,235,764
其他金融資產(不含以成本衡量之金融資產)	4,819,331	4,830,275	1,991,259	2,013,428
存出保證金、營業保證金及交割結算基金	1,964,880	1,964,880	1,960,315	1,960,315
金融負債				
公平價值與帳面價值相等之金融負債	74,317,931	74,317,931	68,882,467	68,882,467
公平價值變動列入損益之金融負債	12,876,199	12,876,199	16,773,844	16,773,844
存款及匯款	974,917,080	974,917,080	918,574,280	918,574,280
應付債券	46,500,000	47,344,477	41,500,000	42,250,556
其他金融負債	2,314,979	2,314,979	1,758,257	1,758,257

(二) 本公司估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

1. 短期金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。其他短期金融資產包括現金及約當現金、存放央行及拆借金融同業、附賣回票券及債券投資、應收款項(應收退稅款除外)、受託買賣借項—淨額及現金及約當現金—代收承

銷股款等，其他短期金融負債包括央行及金融同業存款、應付商業本票、附買回票券及債券負債、應付款項（應付稅款除外）、匯款、其他借款、受託買賣貸項－淨額及代收承銷股款等。

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，本公司一〇一年及一〇〇年三月底對該等金融商品之折現率台幣分別為 0.414% 至 1.82% 及 0.295% 至 1.89%，美金分別為 0.08% 至 5.05% 及 0.145% 至 4.245%。

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

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

(三) 本公司一〇一年及一〇〇年三月底金融商品公平價值之層級資訊如下：

以公平價值衡量之金融商品項目	一〇一年三月三十一日			
	合計	第一層級	第二層級	第三層級
<u>非衍生性金融商品資產</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	\$ 256,469	\$ 256,469	\$ -	\$ -
債券投資	2,392,366	1,923,750	468,616	-
其他	20,588,599	106,492	20,482,107	-
原始認列時被指定以公平價值衡量者	32,795,955	3,534,449	29,261,506	-
備供出售金融資產				
股票投資	537,143	537,143	-	-
債券投資	43,838,748	31,858,727	11,606,475	373,546
其他	234,710	234,710	-	-
其他金融資產				
無活絡市場之債券投資	4,363,744	-	3,950,436	413,308
<u>負債</u>				
公平價值變動列入損益之金融負債	8,523,648	-	8,523,648	-
<u>衍生性金融商品資產</u>				
公平價值變動列入損益之金融資產	3,974,354	82,035	3,885,727	6,592
<u>負債</u>				
公平價值變動列入損益之金融負債	4,352,551	72	4,345,887	6,592

	一〇〇年三月三十一日					
	合	計	第一層級	第二層級	第三層級	
<u>以公平價值衡量之金融商品項目</u>						
<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	\$	547,192	\$	547,192	\$	-
債券投資		769,738		769,738		-
其他		24,193,344		463,708		23,729,636
原始認列時被指定以公平價值衡量者		30,413,453		4,499,029		25,914,424
備供出售金融資產						
股票投資		1,638,782		1,638,782		-
債券投資		38,784,896		24,896,452		9,380,695
其他		396,949		396,949		-
其他金融資產						
無活絡市場之債券投資		1,651,555		777,787		727,381
負債						146,387
公平價值變動列入損益之金融負債		12,848,612		100,283		12,748,329
						-
<u>衍生性金融商品</u>						
<u>資產</u>						
公平價值變動列入損益之金融資產		4,143,327		137,400		4,001,285
						4,642
<u>負債</u>						
公平價值變動列入損益之金融負債		3,925,232		198		3,920,392
						4,642

1. 第一級層級係指金融商品於活絡市場中，相同金融商品之公開報價，活絡市場之定義依據財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」規定，係指符合下列所有條件之市場：(1)在市場交易之商品具有同質性；(2)隨時可於市場中尋得具意願之買賣雙方；(3)價格資訊可為大眾為取得。
2. 第二級層級係指除活絡市場公開報價以外之可觀察價格，包括直接（如價格）或間接（如自價格推導而來）自活絡市場取得之可觀察投入參數。
3. 第三級層級係指衡量公平價值之投入參數並非根據市場可取得之資料。

本公司一〇一年及一〇〇年第一季公平價值衡量歸類至第三類層級之金融資產及負債變動明細表如下：

一〇一年三月三十一日

名稱	期初餘額	評價損益列入當期損益或股東權益之金額	本期增加		本期減少		期末餘額
			買進或公平價值變動數	轉入第三層級	賣出或公平價值變動數	自第三層級轉出	
資 產							
公平價值變動列入損益之金融資產							
交易目的金融資產	\$ 9,328	(\$ 2,736)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 6,592
備供出售金融資產	4,670,246	(11,491)	-	-	(4,285,209)	-	373,546
其他金融資產							
無活絡市場之債務商品投資	574,298	-	-	-	(160,990)	-	413,308
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	9,328	(2,736)	-	-	-	-	6,592

一〇〇年三月三十一日

名稱	期初餘額	評價損益列入當期損益或股東權益之金額	本期增加		本期減少		期末餘額
			買進或公平價值變動數	轉入第三層級	賣出或公平價值變動數	自第三層級轉出	
資 產							
公平價值變動列入損益之金融資產							
交易目的金融資產	\$ 4,574	\$ 68	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 4,642
備供出售金融資產	4,588,339	(30,590)	-	-	(50,000)	-	4,507,749
其他金融資產							
無活絡市場之債務商品投資	146,541	-	-	-	(154)	-	146,387
負 債							
公平價值變動列入損益之金融負債							
交易目的金融負債	4,574	68	-	-	-	-	4,642

(四) 本公司於一〇一年及一〇〇年第一季因以評價方法估計之公平價值變動而認列為當期損益之金額分別為損失 132,502 仟元及利益 103,126 仟元。

(五) 本公司一〇一年及一〇〇年第一季自備供出售金融資產當期直接調整為股東權益調整項目之金額分別為貸記 1,852,720 仟元及借記 107,162 仟元，一〇一年及一〇〇年第一季從股東權益調整項目中扣除並列入當期利益之金額分別為 1,605,062 仟元及 80,734 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。一〇一年及一〇〇年三月底玉山金控非以功能性貨幣計價之貨幣性資產及負債原幣帳面價值、幣別及兌換為新台幣之即期匯率如下：

單位：仟元

	一〇一年三月三十一日			一〇〇年三月三十一日		
	資 產	負 債	匯 率	資 產	負 債	匯 率
美金	\$150,690	\$179,578	29.522	\$150,017	\$175,069	29.469

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。一〇一年及一〇〇年三月底授信貸款利率區間分別為 0.54430%至 19.46%及 0.36%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。一〇一年及一〇〇年三月底具有擔保品的貸款占貸款總金額比率分別為 64%及 68%。保證和開發商業信用狀持有之擔保品比率一〇一年及一〇〇年三月底分別為 16%及 18%。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。

玉山銀行一〇一年及一〇〇年三月底具資產負債表外信用風險之金融商品合約金額如下：

	一〇一年 三月三十一日	一〇〇年 三月三十一日
信用卡授信承諾	\$ 316,033,840	\$ 269,190,958
保證及開發信用狀	19,644,281	25,916,146

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	一〇一年三月三十一日		一〇〇年三月三十一日	
	金 額	佔 該 科目 %	金 額	佔 該 科目 %
自 然 人	\$ 333,855,832	49	\$ 331,536,871	53
製 造 業	191,191,305	28	161,324,660	26

地 方 區 域	一〇一年三月三十一日		一〇〇年三月三十一日	
	金 額	佔 該 科目 %	金 額	佔 該 科目 %
國 內	\$ 622,918,819	91	\$ 578,943,579	93
亞 洲	24,595,226	4	17,115,719	3
南 美 洲	20,395,514	3	15,175,702	2
北 美 洲	9,549,414	1	7,086,803	1

(4) 流動性風險

玉山銀行於一〇一年及一〇〇年三月份之流動性準備比率分別為 32.00% 及 34.62%，資本及營運資金足以支應履行所有合約義務，故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。

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

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

分組方式作到期分析以評估玉山銀行之流動能力，茲列示到期分析如下：

	一 未 月	○ 超 期	一 超 三	年 超 一	三 超 一	三 超 一	十 超 七	一 超 七	日 計
	期 者	者	者	者	者	者	者	者	者
資 產									
現金及約當現金	\$ 21,811,108	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 21,811,108
存放央行及拆借銀行同業	49,868,157	1,000	1,078,033	-	-	-	-	-	50,947,190
公平價值變動列入損益之金融資產	24,623,825	146,872	3,126,532	30,802,392	1,112,718	-	-	-	59,812,339
附買回票券及債券投資	1,310,149	-	-	-	-	-	-	-	1,310,149
應收款項－總額	846,835	38,455,775	257,446	8,558,167	-	-	-	-	48,118,223
貼現及放款－總額	94,352,026	45,855,604	81,577,304	257,022,107	191,746,467	-	-	-	670,553,508
備供出售金融資產	293,126	-	4,104,339	39,346,362	357,805	-	-	-	44,101,632
持有至到期日金融資產	229,469,506	12,391,771	6,332,621	9,948,331	60,582	-	-	-	258,202,811
其他金融資產（不含以成本衡量之金融資產）	-	-	-	4,344,859	-	-	-	-	4,344,859
	<u>\$ 422,574,732</u>	<u>\$ 96,851,022</u>	<u>\$ 96,476,275</u>	<u>\$ 350,022,218</u>	<u>\$ 193,277,572</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,159,201,819</u>
負 債									
央行及銀行同業存款	\$ 27,093,568	\$ 10,422,266	\$ 8,689,696	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 46,205,530
公平價值變動列入損益之金融負債	3,241,070	-	300,596	4,051,955	-	-	-	-	7,593,621
附買回票券及債券負債	3,372,877	2,340,547	1,807,784	-	-	-	-	-	7,521,208
應付款項	10,818,573	355,125	499,175	6,816,070	-	-	-	-	18,488,943
存款及匯款	562,309,317	107,428,964	300,084,317	13,064,231	-	-	-	-	982,886,829
應付金融債券	-	-	5,000,000	34,000,000	-	-	-	-	39,000,000
其他金融負債	1,700,084	330,000	138,818	83,203	71,784	-	-	-	2,323,889
	<u>\$ 608,535,489</u>	<u>\$ 120,876,902</u>	<u>\$ 316,520,386</u>	<u>\$ 58,015,459</u>	<u>\$ 71,784</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,104,020,020</u>

	一 未 月	○ 超 期	一 超 三	年 超 一	三 超 一	三 超 一	十 超 七	一 超 七	日 計
	期 者	者	者	者	者	者	者	者	者
資 產									
現金及約當現金	\$ 12,041,526	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 12,041,526
存放央行及拆借銀行同業	46,998,847	1,000	-	-	-	-	-	-	46,999,847
公平價值變動列入損益之金融資產	32,099,817	11,578,014	3,053,335	12,030,158	683,388	-	-	-	59,444,712
附買回票券及債券投資	1,540,622	-	-	-	-	-	-	-	1,540,622
應收款項－總額	505,919	28,699,170	255,817	5,306,251	-	-	-	-	34,767,157
貼現及放款－總額	81,337,104	43,349,662	68,803,833	214,924,163	201,944,694	-	-	-	610,359,456
備供出售金融資產	6,231,769	17,223,620	1,912,559	14,727,515	15,230	-	-	-	40,110,693
持有至到期日金融資產	190,233,142	45,811,730	24,768,048	11,080,783	27,209	-	-	-	271,920,912
其他金融資產（不含以成本衡量之金融資產）	15	-	-	1,621,515	-	-	-	-	1,621,530
	<u>\$ 370,988,761</u>	<u>\$ 146,663,196</u>	<u>\$ 98,793,592</u>	<u>\$ 259,690,385</u>	<u>\$ 202,670,521</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,078,806,455</u>
負 債									
央行及銀行同業存款	\$ 23,748,004	\$ 8,308,311	\$ 9,526,290	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 41,582,605
公平價值變動列入損益之金融負債	2,939,941	3,699,964	1,129,856	3,863,859	-	-	-	-	11,633,620
附買回票券及債券負債	10,030,446	1,848,225	1,675,695	-	-	-	-	-	13,554,366
應付款項	4,002,779	608,175	1,224,318	3,656,130	-	-	-	-	9,491,402
存款及匯款	540,700,599	132,529,842	241,363,532	11,454,490	-	-	-	-	926,048,463
應付金融債券	-	-	-	34,000,000	-	-	-	-	34,000,000
其他金融負債	1,275,588	18,778	278,101	124,622	69,725	-	-	-	1,766,814
	<u>\$ 582,697,357</u>	<u>\$ 147,013,295</u>	<u>\$ 255,197,792</u>	<u>\$ 53,099,101</u>	<u>\$ 69,725</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,038,077,270</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。

玉山證券於一〇一年及一〇〇年三月底，無未到期之認購權證負債。

(II)期貨及台指選擇權

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

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

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

玉山證券從事股價指數期貨及台指選擇權交易屬保證金交易，係為規避自營商買賣股票之風險，於交易前已先繳付保證金，每日依玉山證券所建立之未平倉期貨契約部位逐日評價，若需追繳保證金，玉山證券之營運

資金足以支應，故無籌資風險，亦無現金流量風險及重大之額外現金需求。

玉山證券一〇一年及一〇〇年第一季因從事期貨及選擇權業務交易所產生之期貨契約損益及選擇權交易損益，列示如下：

	一〇一年 第一季	一〇〇年 第一季
期貨契約損益：		
期貨契約利益—已實現	\$ 3,162	\$ 505
期貨契約利益—未實現	-	58
合計	<u>\$ 3,162</u>	<u>\$ 563</u>
期貨契約損失—已實現	(\$ 2,130)	(\$ 911)
期貨契約損失—未實現	-	-
合計	<u>(\$ 2,130)</u>	<u>(\$ 911)</u>
選擇權交易損益：		
選擇權交易利益—已實現	\$ -	\$ 54
選擇權交易利益—未實現	-	-
合計	<u>\$ -</u>	<u>\$ 54</u>
選擇權交易損失—已實現	\$ -	\$ -
選擇權交易損失—未實現	-	-
合計	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

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

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

項 目	玉山銀行	玉山證券	合 計	分 攤 方 式
一〇一年第一季				
租 金	\$ 540	\$ 270	\$ 810	依銀行三分之二，證券三分之一之比例分攤
廣播及保全系統	9	9	18	各分攤 50%
其他費用	333	308	641	水電費用各分攤 50%，管理費依使用面積分攤
	<u>\$ 882</u>	<u>\$ 587</u>	<u>\$ 1,469</u>	

(接次頁)

(承前頁)

項 目	玉山銀行	玉山證券	合 計	分 攤 方 式
一〇〇年第一季				
租 金	\$ 540	\$ 270	\$ 810	依銀行三分之二，證券三分之一之比例分攤
廣播及保全系統	9	9	18	各分攤 50%
其他費用	310	286	596	水電費用各分攤 50%，管理費依使用面積分攤
	<u>\$ 859</u>	<u>\$ 565</u>	<u>\$ 1,424</u>	

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，再乘以百分之五十（一〇一年以前為百分之十）予玉山銀行，做為玉山銀行銷售各保險商品之收入，一〇一年及一〇〇年第一季玉山保險經紀人應支付玉山銀行總額分別為 171,866 仟元及 16,230 仟元，一〇〇年三月底尚未支付金額為 4,022 仟元。

玉山銀行一〇一年及一〇〇年第一季與玉山證券間之共同行銷收入及支出如下：

	一〇一年第一季	一〇〇年第一季
收 入	<u>\$ 1,319</u>	<u>\$ 1,092</u>
支 出	<u>\$ 15,480</u>	<u>\$ 17,653</u>

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)	一〇一年三月三十一日			一〇〇年三月三十一日		
	公司或集團企業所屬行業別 (註2)	授信總餘額 (註3)	占本期 淨值比例 (%)	公司或集團企業所屬行業別 (註2)	授信總餘額 (註3)	占本期 淨值比例 (%)
1	集團 A 液晶面板及其組件製造業	10,895,431	16.23	集團 A 液晶面板及其組件製造業	11,188,979	19.90
2	集團 B 液晶面板及其組件製造業	9,713,362	14.47	集團 D 積體電路製造業	7,239,157	12.87
3	集團 C 鋼鐵冶煉業	7,702,736	11.48	集團 B 液晶面板及其組件製造業	6,993,467	12.44
4	集團 D 積體電路製造業	5,998,908	8.94	集團 C 鋼鐵冶煉業	6,700,580	11.91
5	集團 E 企業總管理機構	4,988,985	7.43	集團 E 半導體封裝及測試業	3,768,206	6.70
6	集團 F 航空運輸業	4,614,426	6.88	集團 F 航空運輸業	3,738,438	6.65
7	集團 G 企業總管理機構	4,249,950	6.33	集團 K 不動產開發業	3,252,500	5.78
8	集團 H 鞋類製造業	3,637,253	5.42	集團 L 人造纖維製造業	3,139,839	5.58
9	集團 I 紙張製造業	3,230,974	4.81	集團 M 不動產租售業	3,071,500	5.46
10	集團 J 電腦製造業	3,099,810	4.62	集團 N 電腦及其週邊設備、軟體批發業	2,816,327	5.01

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

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

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

(三) 玉山銀行利率敏感性資訊

利率敏感性資產負債分析表 (新台幣)

單位：新台幣仟元，%

一〇一年三月三十一日

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	863,686,933	10,295,501	3,172,441	41,845,197	919,000,072
利率敏感性負債	375,469,494	448,948,321	65,749,448	32,223,034	922,390,297
利率敏感性缺口	488,217,439	(438,652,820)	(62,577,007)	9,622,163	(3,390,225)
淨 值					65,453,047
利率敏感性資產與負債比率					99.63
利率敏感性缺口與淨值比率					(5.18)

一〇〇年三月三十一日

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

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，%

一〇一年三月三十一日

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	5,842,910	565,150	517,093	166,443	7,091,596
利率敏感性負債	5,914,167	609,703	543,040	2,682	7,069,592
利率敏感性缺口	(71,257)	(44,553)	(25,947)	163,761	22,004
淨 值					32,515
利率敏感性資產與負債比率					100.31
利率敏感性缺口與淨值比率					67.67

一〇〇年三月三十一日

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

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		一〇一年三月三十一日	一〇〇年三月三十一日
資產報酬率	稅 前	0.85	0.60
	稅 後	0.71	0.52
淨值報酬率	稅 前	14.93	11.71
	稅 後	12.41	10.10
純 益	率	29.89	29.18

2. 玉山金控

項 目		一〇一年三月三十一日	一〇〇年三月三十一日
資產報酬率	稅 前	10.11	8.08
	稅 後	10.31	8.17
淨值報酬率	稅 前	12.16	9.99
	稅 後	12.41	10.10
純 益	率	100.36	99.27

3. 玉山銀行

項		目	一〇一年三月三十一日	一〇〇年三月三十一日	
資產報酬率	稅	前	0.86	0.56	
	稅	後	0.71	0.48	
淨值報酬率	稅	前	15.07	10.85	
	稅	後	12.48	9.38	
純		益	率	30.83	28.91

4. 玉山證券

項		目	一〇一年三月三十一日	一〇〇年三月三十一日	
資產報酬率	稅	前	3.76	2.98	
	稅	後	3.23	2.28	
淨值報酬率	稅	前	6.32	6.41	
	稅	後	5.43	4.91	
純		益	率	19.45	18.22

5. 玉山保經

項		目	一〇一年三月三十一日	一〇〇年三月三十一日	
資產報酬率	稅	前	63.82	66.70	
	稅	後	53.25	55.35	
淨值報酬率	稅	前	75.01	78.53	
	稅	後	62.59	65.17	
純		益	率	30.81	58.97

註：1. 資產報酬率 = 稅前（後）損益 ÷ 平均資產。

2. 淨值報酬率 = 稅前（後）損益 ÷ 平均淨值。

3. 純益率 = 稅後損益 ÷ 淨收益。

4. 稅前（後）損益係指當年一月累計至該季損益金額。

5. 各季揭露獲利能力，換算為年基準數字以年率表示。

(五) 玉山銀行到期日期限結構分析

新台幣到期日期限結構分析表

單位：新台幣佰萬元

一〇一年三月三十一日

	合計	距到期日剩餘期間				金額
		1至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	
主要到期資金流入	1,015,489	362,084	58,571	56,885	80,110	457,839
主要到期資金流出	1,299,004	120,332	134,441	175,592	269,863	598,776
期距缺口	(283,515)	241,752	(75,870)	(118,707)	(189,753)	(140,937)

一〇〇年三月三十一日

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

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

一〇一年三月三十一日

	合計	距到期日剩餘期間				金額
		1至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	
主要到期資金流入	5,619,614	1,441,809	987,396	633,534	339,094	2,217,781
主要到期資金流出	5,854,414	2,412,541	1,358,403	1,114,670	949,638	19,162
期距缺口	(234,800)	(970,732)	(371,007)	(481,136)	(610,544)	2,198,619

一〇〇年三月三十一日

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

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	
	一〇一年三月三十一日	一〇〇年三月三十一日
最近一年度負責人或職員因業務上違反法令經檢察官起訴者	無	無
最近一年度違反法令經主管機關處以罰鍰者	<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2,000仟元罰鍰。</p>	<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。</p>

(接次頁)

(承前頁)

項 目	案 由 及 金 額	
	一〇一年三月三十一日	一〇〇年三月三十一日
最近一年度缺失經主管機關嚴予糾正者	無	無
最近一年經主管機關依銀行法第61條之1規定處分事項	一〇〇年七月二十五日裁罰：前行員楊〇〇將客戶往來資料私自影印留存不當使用，有礙銀行健全經營。依銀行法第61條之1第1項規定，核處應予糾正。	無
最近一年度因人員舞弊、重大偶發案件或未切實依「金融機構安全維護注意要點」之規定致發生安全事故，其年度個別或合計損失逾五仟萬元者	無	無
其 他	無	無

註：最近一年度係指自揭露當季往前推算一年。

三九、玉山銀行依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額

(一) 信託帳資產負債表、損益表及財產目錄

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

信託帳資產負債表

民國一〇一年及一〇〇年三月三十一日

信 託 資 產	一〇一年	一〇〇年	信 託 負 債	一〇一年	一〇〇年
	三月三十一日	三月三十一日		三月三十一日	三月三十一日
銀行存款	\$ 2,623,083	\$ 2,796,652	應付保管有價證券	\$ 105,394,649	\$ 51,595,742
短期投資	113,431,750	113,044,457	信託資本		
土 地	5,368,883	1,735,276	金錢信託	119,504,124	116,985,305
集合管理運用帳戶	3,162	49,865	有價證券信託	3,128,977	4,534,280
保管有價證券	<u>105,394,649</u>	<u>51,595,742</u>	不動產信託	5,595,304	1,735,276
			集合管理運用帳戶	3,162	49,865
			各項準備與		
			累積盈虧	(7,030,556)	(6,096,886)
			本期損益	<u>225,867</u>	<u>418,410</u>
信託資產總額	<u>\$226,821,527</u>	<u>\$169,221,992</u>	信託負債總額	<u>\$226,821,527</u>	<u>\$169,221,992</u>

信託財產目錄

民國一〇一年及一〇〇年三月三十一日

	一〇一年 三月三十一日	一〇〇年 三月三十一日
本金存放本行	\$ 2,623,083	\$ 2,796,652
股票投資	3,433,983	4,649,134
基金投資	109,663,677	107,948,962
債券投資	333,600	445,232
待交割受益憑證	-	389
集合投資	490	740
土地	5,368,883	1,735,276
集管理運用帳戶	3,162	49,865
保管有價證券	<u>105,394,649</u>	<u>51,595,742</u>
	<u>\$ 226,821,527</u>	<u>\$ 169,221,992</u>

信託帳損益表

民國一〇一年及一〇〇年一月一日至三月三十一日

	一〇一年第一季	一〇〇年第一季
<u>信託收益</u>		
本金利息收入	\$ 1,564	\$ 1,312
本金現金股利收入	610,082	604,513
本金已實現資本利得—普通 股	7	807
本金財產交易收益	212,089	316,552
已實現資本利得—基金	12,875	14,524
已實現資本利得—集合投資	12	-
受益憑證分配收益	<u>163</u>	<u>164</u>
信託收益合計	<u>836,792</u>	<u>937,872</u>
<u>信託費用</u>		
本金管理費	40,826	68,523
本金監察人費	30	25
本金手續費	717	1,850
本金財產交易損失	550,220	426,290
本金所得稅費用	98	72
本金其他費用	18,991	22,673
已實現資本損失—基金	<u>43</u>	<u>29</u>
信託費用合計	<u>610,925</u>	<u>519,462</u>
本期損益	<u>\$ 225,867</u>	<u>\$ 418,410</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、專屬期貨經紀業務之特有風險

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

四三、概括承受其他金融機構主要部分資產、負債及營業

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

竹南信合社係依照信用合作社法及其他有關法令規定設立。竹南信合社之前身「保證責任竹南建築信用購買利用組合」創設於十八年五月二日，三十五年奉命改組更名為「新竹縣竹南建築信用合作社」；嗣後因應法令規定辦理信用業務之合作社不可兼辦其他業務，於五十二年奉准改組為專營信用業務合作社，社名為「保證責任苗栗縣竹南信用合作社」，九十三年改名為「有限責任苗栗縣竹南信用合作社」，又因九十五年獲准於其他縣市地區經營，再次更名為「有限責任竹南

信用合作社」。主要營業項目為收受存款、辦理短期、中期及長期放款、投資債（票）券及股票、辦理國內匯兌及代理業務等。

截至概括承受基準日止，包含總社共設有十處營業單位。

玉山銀行概括承受竹南信合社，其資產與負債之公平價值表列如下：

	金 額
支付價款	<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
其他金融資產－淨額	4
固定資產－淨額	343,483
無形資產	49,740
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>1,747,635</u>
商 譽	<u>\$ 86,365</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年第一季擬制性損益表（竹南信合社概括承受前一〇〇年第一季之損益資料，係依未經會計師核閱之自行結算財務報表計算）備供參考。

項 目	一〇〇年第一季
利息淨收益	\$ 3,137,384
利息以外淨收益	<u>1,431,433</u>
淨 收 益	4,568,817
呆帳費用	(575,811)
營業費用	<u>(2,474,421)</u>
稅前淨利	1,518,585
所得稅費用	<u>(204,656)</u>
純 益	<u>\$ 1,313,929</u>
每股盈餘 (新台幣元)	<u>\$ 0.35</u>

四四、其 他

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。

玉山銀行與交通銀行股份有限公司於一〇一年四月二十四日簽署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

受案業於一〇一年三月二十五日經雙方股東會（董事會代行職權）/社員代表大會決議通過，尚待主管機關核准後始生效力。

玉山銀行董事會於一〇一年五月四日決議，擬與永泰工業股份有限公司及英泰實業有限公司簽訂不動產購置契約，總價款計 969,280 仟元，該標的座落於新北市三重區，將作為玉山銀行信用卡暨支付金融事業處使用。

四五、附註揭露事項

(一) 重大交易事項及(二)轉投資事業相關資訊：

1. 資金貸與他人：母公司及玉山銀行不適用，其他轉投資事業無此情形。
2. 為他人背書保證：母公司及玉山銀行不適用，其他轉投資事業無此情形。
3. 期末持有有價證券情形：母公司、玉山銀行及玉山證券不適用，其他轉投資事業之資訊請參閱附表一。
4. 累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者（母公司及玉山銀行係揭露累積買進或賣出同一轉投資事業之資訊）：玉山證券不適用，母公司及轉投資事業無此情形。
5. 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：母公司及轉投資事業無此情形。
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：無此情形。
10. 應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：請參閱附表九。

11. 轉投資事業相關資訊及合併持股情形：免揭露。

12. 從事衍生性金融商品交易：請參閱附註六及三六。

13. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：請參閱附註四四。

(三) 大陸投資資訊：請參閱附表十。

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

四六、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	○	一	年	第	一	季
	法	人	個	人	其	他	合
	事	業	事	業	事	業	計
	單	單	單	單	單	單	單
	位	位	位	位	位	位	位
利息淨收益（損失）	<u>\$1,820,861</u>	<u>\$1,984,736</u>	<u>(\$ 421,527)</u>				<u>\$3,384,070</u>
淨收益	<u>\$3,239,590</u>	<u>\$3,270,712</u>	<u>\$ 412,133</u>				<u>\$6,922,435</u>
呆帳費用	<u>(593,301)</u>	<u>(237,471)</u>	<u>(393,732)</u>				<u>(1,224,504)</u>
營業費用	<u>(607,722)</u>	<u>(1,841,948)</u>	<u>(758,888)</u>				<u>(3,208,558)</u>
稅前淨利（損）	<u>\$2,038,567</u>	<u>\$1,191,293</u>	<u>(\$ 740,487)</u>				<u>\$2,489,373</u>

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

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。

四七、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〇九九〇〇〇四九四三號函令之規定，於一〇一年第一季合併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〇九八〇〇二七一三四號函規定，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）應自一〇二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一〇〇年十二月三十一日)		
(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

(接次頁)

(承前頁)

計畫內容	主要執行單位	目前執行情形
(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：(一〇〇一年一月一日至一〇〇一年十二月三十一日)		
(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	已完成
(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一〇一年十二月三十一日)		
(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) 本公司評估現行會計政策與未來依 IFRSs 編製合併財務報表所採用之會計政策二者間可能存在之重大差異及影響說明如下：

1. 一〇一年一月一日合併資產負債表之調節

中華民國一般公認會計原則	轉換至國際財務報導準則之影響		國際財務報導準則		說明
項目金額	表達差異	認列及衡量差異	金額	項目	
現金及約當現金	\$ 20,115,766	(\$ 111,000)	\$ -	\$ 20,004,766	現金及約當現金
存放央行及拆借金融同業	45,016,416	-	-	45,016,416	存放央行及拆借金融同業
公平價值變動列入損益之金融資產—淨額	52,303,140	-	-	52,303,140	透過損益按公允價值衡量之金融資產
附賣回票券及債券投資	29,789	-	-	29,789	附賣回票券及債券投資
應收款項—淨額	46,576,283	(575,151)	1,015,220	47,016,352	應收款項—淨額 5(8),5(9)
	-	582,872	-	582,872	當期所得稅資產 5(8)
貼現及放款—淨額	656,008,834	-	-	656,008,834	貼現及放款—淨額
備供出售金融資產—淨額	53,524,008	-	-	53,524,008	備供出售金融資產—淨額
持有至到期日金融資產—淨額	253,283,859	-	-	253,283,859	持有至到期日金融資產—淨額
其他金融資產—淨額	5,143,502	111,000	-	5,254,502	其他金融資產—淨額
固定資產—淨額	15,892,484	586,073	-	16,478,557	不動產及設備—淨額 5(7)
	-	712,354	-	712,354	投資性不動產—淨額 5(7)
無形資產	4,063,447	-	(2,061)	4,061,386	無形資產—淨額 5(3)
	-	352,877	25,710	378,587	遞延所得稅資產 5(1),5(2),5(3)
其他資產—淨額	3,533,834	(1,306,148)	(61,695)	2,165,991	其他資產—淨額 5(3),5(7),5(8),5(9)
資產總計	<u>\$1,155,491,362</u>	<u>\$ 352,877</u>	<u>\$ 977,174</u>	<u>\$1,156,821,413</u>	資產總計
央行及金融同業存款	\$ 38,052,926	\$ -	\$ -	\$ 38,052,926	央行及金融同業存款
應付商業本票—淨額	951,708	-	-	951,708	應付商業本票—淨額

(接次頁)

(承前頁)

中華民國一般公認會計原則	轉換至國際財務報導準則之影響	國際財務報導準則	說明
項目	金額	金額	項目
公平價值變動列入損益之金融負債	\$ 13,092,263	\$ -	透過損益按公允價值衡量之金融負債
附買回票券及債券負債	13,247,387	-	附買回票券及債券負債
應付款項	19,676,684	(81,109)	應付款項
		1,019,504	5(2),5(6),5(8),5(9)
		57,511	5(8)
存款及匯款	954,993,962	-	存款及匯款
應付債券	46,500,000	-	應付金融債券
其他借款	6,000	-	其他借款
其他金融負債	1,934,733	-	其他金融負債
		351,742	負債準備
		752,344	遞延所得稅負債
其他負債	1,452,003	(471,364)	其他負債
負債總計	1,089,907,666	352,877	負債總計
		1,382,151	5(1),5(3),5(1),5(6),5(9)
股本	45,750,000	-	股本
資本公積	13,327,677	-	資本公積
保留盈餘	6,728,981	(413,479)	保留盈餘
累積換算調整數	(5,960)	-	國外營運機構財務報表換算之兌換差額
金融商品之未實現損益	(214,460)	-	備供出售金融資產未實現損益
未認為退休金成本之淨損失	(2,542)	2,542	
股東權益總計	65,583,696	(404,977)	權益總計
		65,178,719	5(3)
負債及股東權益總計	\$1,155,491,362	\$ 352,877	負債及權益總計
		\$ 977,174	
		\$1,156,821,413	

2. 一〇一年三月三十一日合併資產負債表之調節

中華民國一般公認會計原則	轉換至國際財務報導準則之影響	國際財務報導準則	說明	
項目	金額	金額	項目	
現金及約當現金	\$ 22,118,494	(\$ 123,000)	\$ 21,995,494	現金及約當現金
存放央行及拆借金融同業	50,947,190	-	50,947,190	存放央行及拆借金融同業
公平價值變動列入損益之金融資產—淨額	60,007,743	-	61,041,013	透過損益按公允價值衡量之金融資產
附賣回票券及債券投資	1,310,149	-	1,310,149	附賣回票券及債券投資
應收款項—淨額	50,932,672	(566,646)	52,921,199	應收款項—淨額
		566,646	5(5),5(8),5(9)	
		-	5(8)	
貼現及放款—淨額	662,684,828	-	662,684,828	貼現及放款—淨額
備供出售金融資產—淨額	44,610,601	-	44,751,214	備供出售金融資產—淨額
持有至到期日金融資產—淨額	258,202,811	-	258,202,811	持有至到期日金融資產—淨額
其他金融資產—淨額	6,342,368	123,000	6,406,324	其他金融資產—淨額
固定資產—淨額	15,826,508	584,779	16,411,287	不動產及設備—淨額
		687,046	5(7)	
無形資產—淨額	4,071,095	-	4,071,095	投資性不動產—淨額
		562,009	5(7)	
		29,398	無形資產—淨額	
其他資產—淨額	3,560,917	(1,271,825)	591,407	遞延所得稅資產
資產總計	\$1,180,615,376	\$ 562,009	\$ 1,184,856,008	其他資產—淨額
		\$ 3,678,623	5(1),5(2),5(3),5(7),5(9)	
		\$1,184,856,008		
央行及金融同業存款	\$ 46,205,530	\$ -	\$ 46,205,530	央行及金融同業存款
應付商業本票—淨額	1,280,469	-	1,280,469	應付商業本票—淨額
公平價值變動列入損益之金融負債	12,876,199	-	12,876,199	透過損益按公允價值衡量之金融負債
附買回票券及債券負債	7,521,208	-	7,521,208	附買回票券及債券負債
應付款項	19,954,755	(640,061)	23,101,248	應付款項
		616,460	5(2),5(5),5(6),5(8),5(9)	
		616,460	5(8)	
存款及匯款	974,917,080	-	974,917,080	存款及匯款
應付債券	46,500,000	-	46,500,000	應付債券
其他借款	10,000	-	10,000	其他借款
其他金融負債	2,314,979	-	2,314,979	其他金融負債
		150,931	其他金融負債	
		730,357	負債準備	
其他負債	1,264,603	(295,678)	410,208	遞延所得稅負債
負債總計	1,112,844,823	562,009	1,025,622	其他負債
		4,102,568	5(1),5(3),5(1),5(6),5(9)	
		1,117,509,400		
股本	45,750,000	-	45,750,000	股本
資本公積	13,327,677	-	13,327,677	資本公積
保留盈餘	8,798,261	(429,905)	8,368,356	保留盈餘
累積換算調整數	(138,583)	-	(132,623)	國外營運機構財務報表換算之兌換差額
金融商品之未實現損益	33,198	-	33,198	備供出售金融資產未實現損益
股東權益總計	67,770,553	(423,945)	67,346,608	權益總計
負債及股東權益總計	\$1,180,615,376	\$ 562,009	\$ 1,184,856,008	負債及權益總計
		\$ 3,678,623		
		\$1,184,856,008		

3. 一〇一年第一季合併綜合損益表之調節

中華民國一般公認會計原則	轉換至國際財務報導準則之影響		國際財務報導準則		說明
項目	金額	表達差異	認列及衡量差異	金額	項目
利息收入	\$ 5,792,249	(\$ 196,668)	\$ -	\$ 5,595,581	利息收入 5(11)
減：利息費用	(2,408,179)	60,630	-	(2,347,549)	減：利息費用 5(4), 5(11)
利息淨收益	3,384,070	(136,038)	-	3,248,032	利息淨收益
利息以外淨收益					
手續費及佣金淨收益	1,810,430	-	(2,445)	1,807,985	手續費及佣金淨收益 5(6)
公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益	8,094	165,154	30	173,278	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益 5(5), 5(11)
備供出售金融資產之已實現損益	1,605,062	-	-	1,605,062	備供出售金融資產之已實現損益
兌換損益	107,892	-	-	107,892	兌換損益
其他非利息淨損益	6,887	(281)	-	6,606	其他利息以外淨收益
利息以外淨收益合計	3,538,365	164,873	(2,415)	3,700,823	利息以外淨收益合計
淨收益	6,922,435	28,835	(2,415)	6,948,855	淨收益
呆帳費用	(1,224,504)	-	-	(1,224,504)	呆帳費用及保證責任準備提存
營業費用	(3,208,558)	(28,835)	(17,699)	(3,255,092)	營業費用 5(2), 5(3), 5(4), 5(6)
稅前合併淨利	2,489,373	-	(20,114)	2,469,259	稅前淨利
所得稅費用	(420,093)	-	3,688	(416,405)	所得稅費用 5(2)
合併總純益	\$ 2,069,280	\$ -	(\$ 16,426)	2,052,854	本期淨利
				(159,786)	其他綜合損益
				272,697	國外營運機構財務報表換算之兌換差額
				2,124	備供出售金融資產未實現評價利益(損失)與其他綜合損益組成部分相關之所得稅
				115,035	當期其他綜合損益(稅後淨額)
				\$ 2,167,889	當期綜合損益總額

4. 國際財務報導準則第 1 號之豁免選項

國際財務報導準則第 1 號「首次採用國際財務報導準則」係說明當企業首次採用 IFRSs 作為編製財務報表之基礎時應遵循之程序。依據該準則，本公司應建立 IFRSs 下之會計政策，且追溯適用該等會計政策以決定轉換至 IFRSs 日（一〇一年一月一日）之初始合併資產負債表，該準則對追溯適用之原則提供若干豁免選項。本公司採用之主要豁免選項說明如下：

企業合併

本公司對轉換至 IFRSs 日前發生之企業合併，選擇不予追溯適用國際財務報導準則第 3 號「企業合併」。因此，於一〇一年一月一日合併資產負債表中，過去企業合併所產生之商譽、納入本公司之相關資產及負債仍依一〇〇年十二月三十一日按先前一般公認會計原則所認列之金額列示。

股份基礎給付交易

本公司對所有在轉換至 IFRSs 日前已給與並已既得之股份基礎給付交易，選擇豁免追溯適用國際財務報導準則第 2 號「股份基礎給付」之規定。

員工福利

本公司選擇將員工福利計畫有關之所有未認列累積精算損益於轉換至 IFRSs 日認列於保留盈餘。

累積換算差異數

本公司於轉換至 IFRSs 日選擇將國外營運機構財務報表換算之兌換差額認定為零，並於該日認列於保留盈餘。

5. 轉換至 IFRSs 之重大調節說明

本公司現行會計政策與未來依 IFRSs 編製合併財務報表所採用之會計政策二者間可能存在之重大差異如下：

(1) 遞延所得稅資產／負債

中華民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。轉換至 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。

此外中華民國一般公認會計原則下，同一納稅主體之遞延所得稅負債及資產應互相抵銷，僅列示其淨額。轉換至 IFRSs 後，企業有法定執行權利將當期所得稅資產及負債互抵，且遞延所得稅資產及負債與由同一稅捐機關課徵所得稅之同一納稅主體（或不同納稅主體，但各主體意圖在重大金額之遞延所得稅負債或資產預期清償或回收之每一未來期間，將當期所得稅負債及資產以淨額為基礎清償，或同時實現資產及清償負債）有關者，始應將遞延所得稅資產及負債互抵。

截至一〇一年一月一日，本公司因遞延所得稅之會計處理，將其他負債 399,427 仟元重分類至遞延所得稅資產 352,877 仟元及遞延所得稅負債 752,304 仟元；截至一〇一

年三月三十一日，本公司將其他負債 168,348 仟元重分類至遞延所得稅資產 562,009 仟元及遞延所得稅負債 730,357 仟元。

(2) 員工福利－短期可累積帶薪假

中華民國一般公認會計原則下，短期支薪假給付未有明文規定，通常於實際支付時入帳。轉換至 IFRSs 後，對於可累積支薪假給付，應於員工提供勞務而增加其未來應得之支薪假給付時認列費用。

截至一〇一年三月三十一日及一〇一年一月一日，本公司因短期可累積帶薪假之會計處理分別調整增加應付費用 172,335 仟元及 150,648 仟元；遞延所得稅資產分別調整增加 29,298 仟元及 25,610 仟元。另一〇一年第一季薪資費用調整增加 21,687 仟元（帳列員工福利費用）及所得稅費用調整減少 3,688 仟元。

(3) 員工福利－確定福利退休金計畫之精算損益

中華民國一般公認會計原則下，首次適用財務會計準則公報第十八號「退休金會計處理準則」所產生之未認列過渡性淨給付義務應按預期可獲得退休金給付在職員工之平均剩餘服務年限，採直線法加以攤銷並列入淨退休金成本。轉換至 IFRSs 後，由於不適用國際會計準則第 19 號「員工福利」之過渡規定，未認列過渡性淨給付義務相關影響數應一次認列並調整保留盈餘。

中華民國一般公認會計原則下，精算損益係採用緩衝區法按可獲得退休金給付在職員工之平均剩餘服務年限攤銷認列於損益項下。轉換至 IFRSs 後，依照國際會計準則第 19 號「員工福利」規定精算之確定福利計畫精算損益將選擇立即認列於其他綜合損益項下，於權益變動表認列入保留盈餘，後續期間不予重分類至損益。

截至一〇一年三月三十一日及一〇一年一月一日，本公司因依國際會計準則第 19 號「員工福利」之規定重新精

算確定福利計畫，並依國際財務報導準則第 1 號「首次採用國際財務報導準則」規定，分別調整增加應計退休金負債 259,277 仟元及 256,207 仟元；分別調整增加遞延所得稅資產 100 仟元及 100 仟元；分別調整增加遞延所得稅負債 40 仟元及 40 仟元；並分別調整減少預付退休金 21,721 仟元及 21,731 仟元（帳列其他資產－淨額）。另一〇一年一月一日無形資產及未認列為退休金成本之淨損失分別減少 2,061 仟元及 2,542 仟元；一〇一年第一季退休金成本調整減少 1,543 仟元。

(4) 員工福利－員工優惠存款

依國際會計準則第 19 號「員工福利」之規定，在職員工得享有優惠存款利率超出市場利率之超額利息視為員工福利。

於一〇一年第一季，本公司因此會計處理之差異，將利息費用 29,116 仟元重分類至員工福利費用。

(5) 金融資產之慣例交易

依據國際會計準則第 39 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，本公司現行除股票及基金受益憑證交易採交易日會計外，餘均採交割日會計，轉換至 IFRS 後，有關金融資產之慣例交易均採用「交易日會計」。

截至一〇一年三月三十一日，本公司因金融資產慣例交易之會計處理分別調整增加應收款項－淨額 282,130 仟元、透過損益按公允價值衡量之金融資產 1,033,270 仟元、備供出售金融資產 140,613 仟元、應付款項－淨額 1,396,939 仟元、公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益 30 仟元，調整減少其他金融資產－淨額 59,044 仟元；截至一〇一年一月一日，此調整對本公司並無影響。

(6) 顧客忠誠計畫－收入認列

中華民國一般公認會計原則下，紅利點數或其他獎勵積點活動通常於消費者取得獎勵積點時，估列負債。惟國際財務報導解釋第 13 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。

截至一〇一年三月三十一日及一〇一年一月一日，本公司因此會計處理之差異，分別調整減少應付款項－淨額 108,418 仟元及 105,973 仟元；調整增加遞延收入 108,418 仟元及 105,973 仟元。另一〇一年第一季手續費及佣金淨收益及其他業務及管理費用分別減少 2,445 仟元。

(7) 不動產及設備／投資性不動產

中華民國一般公認會計原則下，本公司營業上供出租用途或閒置之不動產係帳列其他資產。轉換至 IFRSs 後，除係為賺取租金收入或資產增值或兩者兼具，而列為投資性不動產外，其餘資產皆重分類為不動產及設備。

截至一〇一年三月三十一日及一〇一年一月一日，本公司分別由其他資產項下重分類 1,271,825 仟元及 1,298,427 仟元，其中 687,046 仟元及 712,354 仟元至投資性不動產，584,779 仟元及 586,073 仟元至不動產及設備。

(8) 當期所得稅資產／負債

依據國際會計準則第 12 號「所得稅」之相關規範，本期及前期之當期所得稅尚未支付之範圍應認列為負債，若與本期及前期有關之已支付金額超過該等期間應付金額，則超過之部分應認列為資產。

截至一〇一年三月三十一日及一〇一年一月一日，本公司因此表達上之差異，分別自應收款項重分類 566,646 仟元及 575,151 仟元至當期所得稅資產，分別自其他資產－其他重分類 0 仟元及 7,721 仟元至當期所得稅資產；分別自

應付款項重分類 616,460 仟元及 57,511 仟元至當期所得稅負債。

(9) 受託買賣借項及貸項

中華民國一般公認會計原則下，依現行證券商財務報告編製準則之規定，受託買賣借項及貸項以淨額表達。轉換為 IFRSs 後，因不符合國際會計準則公報第 32 號資產及負債互抵之規定，應按性質分別列示。截至一〇一年三月三十一日及一〇一年一月一日，本公司受託買賣貸項 51,840 仟元及受託買賣借項 40,883 仟元重分類至應收款項－淨額之金額分別為 2,273,043 仟元及 1,015,220 仟元；重分類至應付款項之金額分別為 2,325,698 仟元及 974,829 仟元；重分類至其他資產－淨額之金額分別為 934 仟元及 919 仟元；重分類至其他負債之金額分別為 119 仟元及 427 仟元。

(10) 保留盈餘之調節說明

本公司一〇一年一月一日依中華民國一般公認會計原則編製之保留盈餘及轉換至 IFRSs 之後之保留盈餘差異主要係依國際財務報導準則第一號「首次採用國際財務報導準則」規定，將累積換算調整數（損失）5,960 仟元轉列保留盈餘；確定福利退休金計劃之精算損益調整減少 282,481 仟元；員工短期可累積帶薪假負債調整減少 125,038 仟元。

(11) 合併綜合損益表之表達

轉換至 IFRSs 後，合併綜合損益表以性質別為分類基礎。一〇一年第一季，公平價值變動列入損益之金融資產及金融負債，其利息收入 196,668 仟元及利息費用 31,514 仟元改以「透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益」表達。

(12) 其他合併資產負債表及合併綜合損益表項目之表達差異係依 IFRSs 會計項目表達。

(三) 轉換日提列之特別盈餘公積

依金管會於一〇一年四月六日發布之金管證發字第一〇一〇〇一二八六五號函令規定，首次採用 IFRSs 時，應就帳列股東權益項下之未實現重估增值及累積換算調整數（利益），因選擇適用國際財務報導準則第 1 號豁免項目而轉入保留盈餘部分，分別提列相同數額之特別盈餘公積。本公司因無未實現重估增值，且累積換算調整數因選擇適用國際財務報導準則第 1 號豁免項目係為損失，故首次適用國際財務報導準則時，無須提列特別盈餘公積。

(四) 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認可之二〇一〇年 IFRSs 版本、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及公開發行銀行財務報告編製準則，以及一〇〇年十二月二十九日修正發布之證券商財務報告編製準則及期貨商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

民國一〇一年三月三十一日

附表一

單位：新台幣仟元

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				備註
				股數 (仟股/仟單位)	帳面金額	持股比率(%)	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	\$ 227	-	\$ 227	(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	975	0.01	975	(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	828	0.04	828	(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	1,903	0.13	1,903	(1)
	晶采光電科技股份有限公司	—	備供出售金融資產	196	1,305	0.18	1,305	(1)
	均豪精密工業股份有限公司	—	備供出售金融資產	217	2,249	0.12	2,249	(1)
	晶元光電科技股份有限公司	—	備供出售金融資產	27	2,100	-	2,100	(1)
	益通光能科技股份有限公司	—	備供出售金融資產	2	28	-	28	(1)
	岱陵科技股份有限公司	—	備供出售金融資產	140	1,759	0.17	1,759	(1)
	福懋科技股份有限公司	—	備供出售金融資產	400	12,580	0.09	12,580	(1)
	Optimer	—	備供出售金融資產	267	108,978	0.59	108,978	(1)
	台驊國際股份有限公司	—	備供出售金融資產	196	5,119	0.31	5,119	(1)
	建舜電子製造股份有限公司	—	備供出售金融資產	122	1,260	0.15	1,260	(1)
	卓韋光電股份有限公司	—	備供出售金融資產	71	1,644	0.27	1,644	(1)
	逸昌科技股份有限公司	—	備供出售金融資產	1,091	10,684	2.73	10,684	(1)
	海華科技股份有限公司	—	備供出售金融資產	516	16,652	0.40	16,652	(1)
	圓展科技股份有限公司	—	備供出售金融資產	420	12,768	0.43	12,768	(1)
	台通光電股份有限公司	—	備供出售金融資產	528	24,394	0.76	24,394	(1)
	宇隆科技股份有限公司	—	備供出售金融資產	453	42,582	1.21	42,582	(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	4,615	(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	40,183	(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	-	-
	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	7,482	(2)

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				備註
				股數 (仟股/仟單位)	帳面金額	持股比率(%)	市價或股權淨值	
	Applied Green Light, Inc. of Cayman	—	無活絡市場之債券投資	1,000	\$ 8,756	4.82	\$ -	(4)
	詮興開發科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	2,867	22,704	13.07	20,233	(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	30,197	(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	24,663	(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	1,370	(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	27,815	(2)
	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	15,506	(2)
	鉞京光電股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	893	16,363	4.32	6,715	(3)
	川石光電科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	2,250	-	5.79	-	-
	冠橙科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,140	13,320	9.12	5,598	(2)
	Gloria Solar International Holding, Inc.	—	以成本衡量之金融資產	500	18,000	0.43	1,619	(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	13,000	(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	1,020	(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	2,770	(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	9,757	(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	5,668	(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	10,515	(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	16,472	(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	11,005	(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	2,607	76,067	2.75	52,852	(2)
	明興光電股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,120	20,160	0.62	6,439	(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	6,514	(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	13,969	(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	14,424	(2)
	台灣浩鼎生技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	6,361	63,249	6.36	33,860	(2)
	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	20,870	(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	13,225	(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	8,972	(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	持股比率(%)	市價或股權淨值	
玉山保險經紀人	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	\$ 11,682	(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	26,673	(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	16,185	(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)
	鑫承智慧科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	670	10,000	4.33	2,289	(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	38,911	(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	2,054	(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	8,364	(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	6,272	(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	25,376	(2)
	Arrow Span Inc. (特別股)	—	以成本衡量之金融資產	264	9,751	1.36	-	(4)
	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	17,721	(2)
	存託憑證							
	神州數碼控股有限公司	—	公平價值變動列入損益之金融資產	200	5,810	0.01	5,820	(1)
	公司債							
	富國銀行公司債券 III	—	備供出售金融資產	1,000	30,155	-	30,155	(1)
	受益憑證							
	復華新興債股動力組合基金	—	備供出售金融資產	3,000	29,730	-	29,730	(1)
	元大新興市場債券組合基金	—	備供出售金融資產	3,500	36,220	-	36,220	(1)
	日盛中國內需動力基金	—	備供出售金融資產	1,000	8,860	-	8,860	(1)
	台新 1699 貨幣市場基金	—	備供出售金融資產	3,840	50,133	-	50,133	(1)
	復華新興市場高收益債券基金	—	備供出售金融資產	531	5,451	-	5,451	(1)
	群益大中華雙力優勢基金	—	備供出售金融資產	500	4,935	-	4,935	(1)
	施羅德新紀元貨幣市場基金	—	備供出售金融資產	2,650	30,050	-	30,050	(1)
	德盛 PIMCO 總回報債券基金	—	備供出售金融資產	53	19,432	-	19,432	(1)
瀚亞美國優質債券基金	—	備供出售金融資產	47	20,416	-	20,416	(1)	
瀚亞亞州債券基金	—	備供出售金融資產	65	29,483	-	29,483	(1)	

備註：

- (1) 上市櫃股票市價，係按一〇一年三月底收盤價為準；受益憑證市價，係按一〇一年三月底基金淨值為準。
- (2) 未上市及上櫃公司，係按被投資公司最近期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

民國一〇一年及一〇〇年三月三十一日

附表二

列入合併財務報表之子公司

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	業務性質	期末持股比率(%)		說明
				一〇一年三月三十一日	一〇〇年三月三十一日	
玉山金控	玉山銀行	台北市	銀行業	100.00	100.00	
	玉山證券	台北市	有價證券承銷、經紀及自營業務，兼營期貨經紀業務	100.00	100.00	
玉山證券	玉山創投	台北市	創業投資	100.00	100.00	
	玉山保險經紀人	台北市	保險經紀業務	100.00	100.00	
	玉山投顧	台北市	證券投資顧問業務	100.00	100.00	

玉山金融控股股份有限公司及子公司
母子公司間業務關係及重要交易往來情形
民國一〇一年及一〇〇年第一季

附表三

單位：新台幣仟元

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註二)	交易往來情形 (註三及五)		
				科目	金額	交易條件 佔合併淨收益或 總資產之比率(%)
<u>一〇一年第一季</u>						
0	玉山金控	玉山銀行	1	現金及約當現金	\$ 7,005,116	註四 0.59
1	玉山銀行	玉山金控	2	存款及匯款	7,005,116	註四 0.59
2	玉山保經	玉山銀行	3	現金及約當現金	519,922	註四 0.04
1	玉山銀行	玉山保經	3	存款及匯款	519,922	註四 0.04
0	玉山金控	玉山銀行	1	其他應收款－連結稅制	463,014	註四 0.04
1	玉山銀行	玉山金控	2	其他應付款－連結稅制	463,014	註四 0.04
3	玉山創投	玉山銀行	3	現金及約當現金	290,240	註四 0.02
1	玉山銀行	玉山創投	3	存款及匯款	290,240	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
0	玉山金控	玉山保經	1	其他應收款－連結稅制	115,760	註四 0.01
2	玉山保經	玉山金控	2	其他應付款－連結稅制	115,760	註四 0.01
4	玉山證券	玉山銀行	3	現金及約當現金	108,414	註四 0.01
1	玉山銀行	玉山證券	3	存款及匯款	108,414	註四 0.01
1	玉山銀行	玉山保經	3	手續費及佣金淨收益	171,866	註四 2.48
2	玉山保經	玉山銀行	3	其他業務及管理費用	171,866	註四 2.48
<u>一〇〇年第一季</u>						
0	玉山金控	玉山銀行	1	現金及約當現金	6,704,421	註四 0.61
1	玉山銀行	玉山金控	2	存款及匯款	6,704,421	註四 0.61
3	玉山創投	玉山銀行	3	現金及約當現金	316,154	註四 0.03
1	玉山銀行	玉山創投	3	存款及匯款	316,154	註四 0.03
2	玉山保經	玉山銀行	3	現金及約當現金	243,842	註四 0.02
1	玉山銀行	玉山保經	3	存款及匯款	243,842	註四 0.02
0	玉山金控	玉山銀行	1	其他應付款－連結稅制	176,533	註四 0.02
1	玉山銀行	玉山金控	2	其他應收款－連結稅制	176,533	註四 0.02
4	玉山證券	玉山銀行	3	現金及約當現金	166,206	註四 0.02
1	玉山銀行	玉山證券	3	存款及匯款	166,206	註四 0.02

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

民國一〇一年及一〇〇年三月三十一日

附表四

單位：新台幣仟元

一、放款

一〇一年三月三十一日

類 別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額(註)	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	與非關係人之交易條件 有 無 不 同
				正 常 放 款	逾 期 放 款		
消費性放款	92	\$ 93,250	\$ 86,831	\$ 86,831	\$ -	部分放款提供土地及建物為擔保	無
自用住宅抵押放款	85	464,469	452,225	452,225	-	土地及建物	無
其他放款	王欽龍	2,464	2,437	2,437	-	土地及建物	無
其他放款	孫仲成	3,894	3,800	3,800	-	土地及建物	無
其他放款	黃見利	3,100	2,350	2,350	-	土地及建物	無
其他放款	王志成	1,459	1,427	1,427	-	土地及建物	無
其他放款	王志成	1,410	1,393	1,393	-	土地及建物	無
其他放款	王志成	5,000	5,000	5,000	-	土地及建物	無
其他放款	謝冠仁	2,465	2,438	2,438	-	土地及建物	無
其他放款	高靖禮	10,000	10,000	10,000	-	土地及建物	無
其他放款	宋念謙	2,000	2,000	2,000	-	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	1,147	1,129	1,129	-	土地及建物	無
其他放款	蔡弦軒	1,481	966	966	-	土地及建物	無
其他放款	王秀英	1,973	1,951	1,951	-	土地及建物	無
其他放款	林秋璋	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	1,033	1,021	1,021	-	土地及建物	無
其他放款	曾宜欣	2,464	2,436	2,436	-	土地及建物	無
其他放款	蔡俊楠	2,369	2,341	2,341	-	土地及建物	無
其他放款	郭瑜祥	1,277	1,258	1,258	-	土地及建物	無
其他放款	鍾德明	3,430	3,377	3,377	-	土地及建物	無
其他放款	鄭冬寶	4,056	3,991	3,991	-	土地及建物	無
其他放款	張榮輝	1,917	1,883	1,883	-	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		擔	保	品	內	容	與非關係人之交易條件	
								正	常						放	款
其他放款		林曉嵐	\$ 2,000	\$	2,000	\$	2,000	\$	2,000				土地及建物		無	
其他放款		高易新	686		-		-		-				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	1,595		1,541		1,541		-				土地及建物		無	
其他放款		王正聰	398		381		381		-				土地及建物		無	
其他放款		陳東江	1,379		419		419		-				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	3,397		3,342		3,342		-				土地及建物		無	
其他放款		陳信宏	1,370		1,347		1,347		-				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	2,034		1,639		1,639		-				土地及建物		無	
其他放款		陳美女	1,967		1,945		1,945		-				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	2,612		2,583		2,583		-				土地及建物		無	
其他放款		劉益智	960		926		926		-				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		780		780		-				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		莊祿二	1,481		1,465		1,465		-				土地及建物		無	
其他放款		莊祿二	1,975		1,155		1,155		-				土地及建物		無	
其他放款		謝萬禮	2,210		2,186		2,186		-				土地及建物		無	
其他放款		黃國賢	1,855		1,827		1,827		-				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		2,220		2,220		-				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	1,975		1,953		1,953		-				土地及建物		無	
其他放款		張富順	2,926		2,855		2,855		-				土地及建物		無	
其他放款		翁萬富	7,300		7,300		7,300		-				土地及建物		無	
其他放款		吳銀達	984		969		969		-				土地及建物		無	
其他放款		陳嘉鐘	2,962		1,933		1,933		-				土地及建物		無	
其他放款		洪東裕	794		785		785		-				土地及建物		無	
其他放款		簡維進	1,240		1,211		1,211		-				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	

(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		擔	保	品	內	容	與非關係人之交易條件	
								正	常						放	款
其他放款		陳勇誠	\$ 830	\$	821	\$	821	\$	-							無
其他放款		劉岳平	1,800		1,800		1,800		-							無
其他放款		陳政斌	1,965		1,935		1,935		-							無
其他放款		曾振賢	3,500		-		-		-							無
其他放款		周一順	4,233		3,005		3,005		-							無
其他放款		張國輝	1,000		1,000		1,000		-							無
其他放款		陳培仲	1,000		1,000		1,000		-							無
其他放款		陳培仲	3,000		3,000		3,000		-							無
其他放款		邱蒂文	2,469		2,442		2,442		-							無
其他放款		林世徽	1,514		1,493		1,493		-							無
其他放款		許 河	1,274		1,254		1,254		-							無
其他放款		黃富忠	1,281		1,266		1,266		-							無
其他放款		洪廣益	673		650		650		-							無
其他放款		洪廣益	1,261		1,216		1,216		-							無
其他放款		黃永和	20		20		20		-							無
其他放款		陳欣華	3,375		3,319		3,319		-							無
其他放款		劉英山	7,750		7,750		7,750		-							無
其他放款		黃昱凱	15,000		15,000		15,000		-							無
其他放款		傅堅一	9,100		8,900		8,900		-							無
其他放款		張文堅	1,183		1,174		1,174		-							無
其他放款		張文堅	775		513		513		-							無
其他放款		李明宏	3,000		3,000		3,000		-							無
其他放款		蔡惠玲	3,447		2,325		2,325		-							無
其他放款		呂瓊茹	2,062		2,047		2,047		-							無
其他放款		沈水金	3,818		3,681		3,681		-							無
其他放款		柯正霖	1,946		1,899		1,899		-							無
其他放款		柯正霖	977		953		953		-							無
其他放款		黃男州	10,000		10,000		10,000		-							無
其他放款		謝博良	2,012		1,981		1,981		-							無
其他放款		陳春名	931		921		921		-							無
其他放款		陳南銘	1,772		1,749		1,749		-							無
其他放款		謝小惠	988		-		-		-							無
其他放款		李武宗	1,478		1,467		1,467		-							無
其他放款		蕭益昇	4,888		4,834		4,834		-							無
其他放款		楊明栽	5,000		5,000		5,000		-							無

(接次頁)

(承前頁)

類	別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額(註)	期	末	餘	額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	與非關係人之交易條件 有 無 不 同
								正 常 放 款	逾 期 放 款		
其他放款		林國祥	\$ 2,834	\$	2,788	\$	2,788		\$ -	土地及建物	無
其他放款		黃炳璋	790		781		781		-	土地及建物	無
其他放款		鄭世榮	1,077		1,069		1,069		-	土地及建物	無
其他放款		鄭景文	1,330		1,316		1,316		-	土地及建物	無
其他放款		林俊傑	3,193		3,151		3,151		-	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

一〇〇年三月三十一日

類	別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額(註)	期	末	餘	額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	與非關係人之交易條件 有 無 不 同
								正 常 放 款	逾 期 放 款		
消費性放款		72戶	\$ 111,240	\$	107,243	\$	107,243		\$ -	部分放款提供土地及建物為擔保	無
自用住宅抵押放款		78戶	409,273		390,178		390,178		-	土地及建物	無
其他放款		王欽龍	520		514		514		-	土地及建物	無
其他放款		王志成	1,586		1,554		1,554		-	土地及建物	無
其他放款		王志成	1,476		1,459		1,459		-	土地及建物	無
其他放款		高靖禮	2,187		2,187		2,187		-	土地及建物	無
其他放款		涂玟全	1,000		1,000		1,000		-	土地及建物	無
其他放款		李政達	580		569		569		-	土地及建物	無
其他放款		何培真	1,081		1,069		1,069		-	土地及建物	無
其他放款		蔡俊楠	2,478		2,451		2,451		-	土地及建物	無
其他放款		張榮輝	2,054		2,020		2,020		-	土地及建物	無
其他放款		林隆政	900		900		900		-	土地及建物	無
其他放款		黃家泰	1,807		1,755		1,755		-	土地及建物	無
其他放款		陳信宏	3,612		3,559		3,559		-	土地及建物	無
其他放款		陳美女	1,922		1,875		1,875		-	土地及建物	無
其他放款		張正浩	5,000		5,000		5,000		-	土地及建物	無
其他放款		張正浩	5,000		5,000		5,000		-	土地及建物	無
其他放款		陳炳輝	5,000		5,000		5,000		-	土地及建物	無
其他放款		柯尊仁	2,930		2,930		2,930		-	土地及建物	無
其他放款		柯尊仁	4,800		3,240		3,240		-	土地及建物	無
其他放款		翁萬富	5,800		5,800		5,800		-	土地及建物	無

(接次頁)

(承前頁)

類 別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額(註)	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	與非關係人之交易條件 有 無 不 同
				正 常 放 款	逾 期 放 款		
其他放款	洪東裕	\$ 586	\$ -	\$ -	\$ -	土地及建物	無
其他放款	陳政斌	975	890	890	-	土地及建物	無
其他放款	周一順	2,040	2,017	2,017	-	土地及建物	無
其他放款	陳培仲	1,000	1,000	1,000	-	土地及建物	無
其他放款	林世徽	1,595	1,575	1,575	-	土地及建物	無
其他放款	洪廣益	1,441	1,396	1,396	-	土地及建物	無
其他放款	黃永和	2,800	1,000	1,000	-	土地及建物	無
其他放款	陳欣華	3,596	3,541	3,541	-	土地及建物	無
其他放款	劉英山	6,201	6,201	6,201	-	土地及建物	無
其他放款	黃昱凱	15,000	15,000	15,000	-	土地及建物	無
其他放款	張文堅	393	189	189	-	土地及建物	無
其他放款	蔡惠玲	2,350	2,323	2,323	-	土地及建物	無
其他放款	陳武信	189	-	-	-	土地及建物	無
其他放款	黃男州	1,000	1,000	1,000	-	土地及建物	無
其他放款	陳南銘	1,861	1,839	1,839	-	土地及建物	無
其他放款	蕭益昇	786	777	777	-	土地及建物	無
其他放款	林國祥	3,000	2,970	2,970	-	土地及建物	無

註：係每戶一月一日至三月三十一日每日最高餘額之合計數。

玉山商業銀行股份有限公司
資產品質－逾期放款及逾期帳款
民國一〇一年及一〇〇年三月三十一日

附表五

單位：新台幣仟元，%

年 月		一 〇 一 年 三 月 三 十 一 日					一 〇 〇 年 三 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 覆蓋率(註 3)	逾期放款金額 (註 1)	放款總額	逾放比率 (註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率(註 3)	
	企 業 金 融										
擔 保	70,326	127,733,808	0.06	1,280,648	1,821.02	163,857	112,407,931	0.15	428,971	261.80	
無 擔 保	159,303	193,228,945	0.08	2,037,123	1,278.77	601,851	156,477,663	0.38	1,340,767	222.77	
消 費 金 融											
住宅抵押貸款(註 4)	295,162	224,935,379	0.13	2,259,641	765.56	578,503	241,638,149	0.24	692,683	119.74	
現金卡	1,306	18,806	6.94	2,687	205.74	1,256	25,079	5.01	10,796	859.55	
小額純信用貸款(註 5)	555,986	29,050,330	1.91	1,161,338	208.88	435,368	23,984,774	1.82	869,365	199.69	
其 他 擔 保 (註 6)	127,008	86,889,083	0.15	873,759	687.96	46,137	69,267,975	0.07	156,687	339.61	
無 擔 保	98,036	8,697,157	1.13	135,931	138.65	55,713	6,557,885	0.85	75,195	134.97	
放款業務合計	1,307,127	670,553,508	0.19	7,751,127	592.99	1,882,685	610,359,456	0.31	3,574,464	189.86	
	逾期帳款金額 (註 1)	應收帳款餘額	逾期帳款比率 (註 2)	備抵呆帳金額	備 抵 呆 帳 覆蓋率(註 3)	逾期帳款金額 (註 1)	應收帳款餘額	逾期帳款比率 (註 2)	備抵呆帳金額	備 抵 呆 帳 覆蓋率(註 3)	
信用卡業務	76,489	32,671,670	0.23	1,142,685	1,493.92	107,765	28,880,218	0.37	737,716	684.56	
無追索權之應收帳款承購業務(註 7)	-	4,832,003	-	50,390	-	-	1,796,483	-	3,389	-	
經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額(註 8)	109,328					147,174					
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)	325,794					457,951					
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)	394,349					270,653					
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)	1,120,797					667,099					

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

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

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

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

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

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

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

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

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

玉山金融控股股份有限公司及子公司
金融控股公司財務報表及子公司簡明資產負債表及損益表
民國一〇一年及一〇〇年第一季

附表六

一、金融控股公司財務報表

		玉山金融控股股份有限公司				
		資 產 負 債 表				
		民國一〇一年及一〇〇年三月三十一日				
				單位：新台幣仟元，惟 每股面額為元		
資 產	產	一〇一年 三月三十一日	一〇〇年 三月三十一日	負 債 及 股 東 權 益	一〇一年 三月三十一日	一〇〇年 三月三十一日
現金及約當現金		\$ 7,005,116	\$ 6,704,422	公平價值變動列入損益之金		
應收款項		1,239,140	880,457	融負債	\$ 5,282,578	\$ 5,140,224
採權益法之股權投資		73,250,421	62,342,395	應付款項	1,100,751	533,767
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		2,200	199	應計退休金負債	366	-
無形資產		1,041	-	其他負債	-	54,943
其他資產－淨額		143,640	2,758	負債合計	13,883,695	13,228,934
				股東權益		
				普通股股本－每股面額		
				10元，額定：		
				5,000,000 仟股；發		
				行：一〇一年		
				4,575,000 仟股，一〇		
				〇年 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	8,798,261	8,081,200
				累積換算調整數	(138,583)	(65,483)
				金融商品之未實現損益	33,198	86,399
				股東權益合計	67,770,553	56,713,987
資 產 總 計		<u>\$ 81,654,248</u>	<u>\$ 69,942,921</u>	負債及股東權益總計	<u>\$ 81,654,248</u>	<u>\$ 69,942,921</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

民國一〇一年及一〇〇年一月一日至三月三十一日

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

	一〇一年 第一季	一〇〇年 第一季		
收 益				
採權益法認列之投資收益	\$ 2,249,535	\$ 1,469,400		
其他收益	<u>29,180</u>	<u>19,726</u>		
收益合計	<u>2,278,715</u>	<u>1,489,126</u>		
費用及損失				
營業費用	34,327	25,842		
其他費用及損失	<u>216,791</u>	<u>65,100</u>		
費用及損失合計	<u>251,118</u>	<u>90,942</u>		
稅前利益	2,027,597	1,398,184		
所得稅利益	<u>41,683</u>	<u>15,412</u>		
純 益	<u>\$ 2,069,280</u>	<u>\$ 1,413,596</u>		
	稅 前	稅 後	稅 前	稅 後
每股盈餘				
基本每股盈餘	<u>\$ 0.44</u>	<u>\$ 0.45</u>	<u>\$ 0.34</u>	<u>\$ 0.35</u>
稀釋每股盈餘	<u>\$ 0.42</u>	<u>\$ 0.43</u>	<u>\$ 0.32</u>	<u>\$ 0.32</u>

董事長：黃永仁

經理人：黃男州

會計主管：吳寬和

玉山金融控股股份有限公司

現金流量表

民國一〇一年及一〇〇年一月一日至三月三十一日

單位：新台幣仟元

	一〇一年 第一季	一〇〇年 第一季
營業活動之現金流量		
純 益	\$ 2,069,280	\$ 1,413,596
按權益法認列之投資淨益	(2,249,535)	(1,469,400)
折舊及攤銷	282	47
金融商品評價損益	41,083	1,292
遞延所得稅	(98,541)	(27,569)
其 他	326	589
營業資產及負債之淨變動		
應收款項	(504,518)	(50,371)
其他資產	(4,176)	59
應付款項	<u>538,723</u>	<u>53,800</u>
營業活動之淨現金流出	<u>(207,076)</u>	<u>(77,957)</u>
現金及約當現金淨減少數	(207,076)	(77,957)
期初現金及約當現金餘額	<u>7,212,192</u>	<u>6,782,379</u>
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 7,005,116</u>	<u>\$ 6,704,422</u>
現金流量資訊之補充揭露		
支付利息	<u>\$ 73,389</u>	<u>\$ 68,905</u>
支付所得稅	<u>\$ 1,366</u>	<u>\$ 1,298</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

民國一〇一年及一〇〇年三月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	一〇一年 三月三十一日	一〇〇年 三月三十一日	項 目	一〇一年 三月三十一日	一〇〇年 三月三十一日
資 產			負 債		
現金及約當現金	\$ 21,811,108	\$ 12,041,526	央行及銀行同業存款	\$ 46,205,530	\$ 41,582,605
存放央行及拆借銀行同業	50,947,190	46,999,847	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	7,593,621	11,633,620
金融資產－淨額	59,812,339	59,444,712	附買回票券及債券負債	7,521,208	13,554,366
附賣回票券及債券投資	1,310,149	1,540,622	應付款項	18,488,943	9,491,402
應收款項－淨額	46,592,244	33,701,490	存款及匯款	982,886,829	926,048,463
貼現及放款－淨額	662,684,828	606,784,992	應付金融債券	39,000,000	34,000,000
備供出售金融資產－淨額	44,101,632	40,110,693	其他金融負債	2,323,889	1,766,814
持有至到期日金融資產－			其他負債	1,341,979	1,505,322
淨額	258,202,811	271,920,912	負債合計	1,105,361,999	1,039,582,592
其他金融資產－淨額	4,673,439	2,097,693	股東權益		
固定資產－淨額	15,535,668	14,897,297	股本	42,206,000	35,100,000
無形資產	4,047,499	3,949,640	資本公積	11,093,535	8,323,658
其他資產－淨額	2,759,172	2,332,839	保留盈餘	13,952,035	12,846,707
			累積換算調整數	(138,583)	(65,483)
			金融商品之未實現損益	3,093	34,789
			股東權益合計	67,116,080	56,239,671
資 產 總 計	\$1,172,478,079	\$1,095,822,263	負債及股東權益總計	\$1,172,478,079	\$1,095,822,263

玉山綜合證券股份有限公司

簡明資產負債表

民國一〇一年及一〇〇年三月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	一〇一年 三月三十一日	一〇〇年 三月三十一日	項 目	一〇一年 三月三十一日	一〇〇年 三月三十一日
資 產			負 債		
流動資產	\$ 4,945,672	\$ 6,438,595	流動負債	\$ 2,442,253	\$ 3,879,665
基金及投資	115,549	113,637	其他負債	2,601	307,607
固定資產－淨額	287,134	274,930	受託買賣貸項－淨額	51,840	26,403
無形資產	22,556	21,065	負債合計	2,496,694	4,213,675
其他資產	761,075	1,068,747	股東權益		
			股本	3,060,000	3,060,000
			資本公積	27,128	12,738
			保留盈餘	548,164	630,561
			股東權益合計	3,635,292	3,703,299
資 產 總 計	\$ 6,131,986	\$ 7,916,974	負債及股東權益總計	\$ 6,131,986	\$ 7,916,974

玉山保險經紀人股份有限公司

簡明資產負債表

民國一〇一年及一〇〇年三月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	一〇一年 三月三十一日	一〇〇年 三月三十一日	項 目	一〇一年 三月三十一日	一〇〇年 三月三十一日
<u>資 產</u>			<u>負 債</u>		
流動資產	\$ 870,262	\$ 685,227	流動負債	\$ 126,234	\$ 107,449
基金及投資	30,155	30,815	其他負債	64	64
固定資產—淨額	1,141	35	負債合計	<u>126,298</u>	<u>107,513</u>
無形資產	-	610	<u>股東權益</u>		
其他資產	<u>3,642</u>	<u>530</u>	股本	113,000	113,000
			資本公積	2,922	1,242
			保留盈餘	666,431	504,717
			金融商品之未實現損 益	(<u>3,451</u>)	(<u>9,255</u>)
			股東權益合計	<u>778,902</u>	<u>609,704</u>
資 產 總 計	<u>\$ 905,200</u>	<u>\$ 717,217</u>	負債及股東權益總計	<u>\$ 905,200</u>	<u>\$ 717,217</u>

玉山創業投資股份有限公司

簡明資產負債表

民國一〇一年及一〇〇年三月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	一〇一年 三月三十一日	一〇〇年 三月三十一日	項 目	一〇一年 三月三十一日	一〇〇年 三月三十一日
<u>資 產</u>			<u>負 債</u>		
流動資產	\$ 612,807	\$ 642,784	流動負債	\$ 23,446	\$ 22,131
基金及投資	1,129,085	1,168,899	其他負債	172	132
固定資產—淨額	130	146	負債合計	<u>23,618</u>	<u>22,263</u>
其他資產	<u>1,743</u>	<u>155</u>	<u>股東權益</u>		
			股本	1,500,000	1,500,000
			資本公積	1,139	585
			保留盈餘	185,452	228,271
			金融商品之未實現損 益	33,556	60,865
			股東權益合計	<u>1,720,147</u>	<u>1,789,721</u>
資 產 總 計	<u>\$ 1,743,765</u>	<u>\$ 1,811,984</u>	負債及股東權益總計	<u>\$ 1,743,765</u>	<u>\$ 1,811,984</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

民國一〇一年及一〇〇年第一季

單位：新台幣仟元

項	目	一〇一年第一季	一〇〇年第一季
利息淨收益		\$ 3,376,710	\$ 3,086,498
利息以外淨收益		<u>3,302,287</u>	<u>1,421,488</u>
淨收益		6,678,997	4,507,986
呆帳費用		(1,224,485)	(574,798)
營業費用		(<u>2,967,639</u>)	(<u>2,425,397</u>)
稅前淨利		<u>\$ 2,486,873</u>	<u>\$ 1,507,791</u>
純益		<u>\$ 2,058,833</u>	<u>\$ 1,303,135</u>
每股盈餘(元) — 稅前		<u>\$ 0.59</u>	<u>\$ 0.41</u>
— 稅後		<u>\$ 0.49</u>	<u>\$ 0.35</u>

玉山綜合證券股份有限公司

簡明損益表

民國一〇一年及一〇〇年第一季

單位：新台幣仟元

項	目	一〇一年第一季	一〇〇年第一季
收入		\$273,973	\$286,385
費用		(<u>216,960</u>)	(<u>228,040</u>)
稅前淨利		<u>\$ 57,013</u>	<u>\$ 58,345</u>
純益		<u>\$ 49,035</u>	<u>\$ 44,651</u>
每股盈餘(元) — 稅前		<u>\$ 0.19</u>	<u>\$ 0.19</u>
— 稅後		<u>\$ 0.16</u>	<u>\$ 0.15</u>

玉山保險經紀人股份有限公司

簡明損益表

民國一〇一年及一〇〇年第一季

單位：新台幣仟元

項	目	一〇一年第一季	一〇〇年第一季
營業收入		\$360,917	\$154,575
營業費用		(230,849)	(45,030)
營業外收入及利益		5,552	1,041
營業外費用及損失		(488)	-
稅前淨利		<u>\$135,132</u>	<u>\$110,586</u>
純 益		<u>\$112,760</u>	<u>\$ 91,770</u>
每股盈餘 (元) — 稅前		<u>\$ 11.96</u>	<u>\$ 9.79</u>
— 稅後		<u>\$ 9.98</u>	<u>\$ 8.12</u>

玉山創業投資股份有限公司

簡明損益表

民國一〇一年及一〇〇年第一季

單位：新台幣仟元

項	目	一〇一年第一季	一〇〇年第一季
收 入		\$ 41,269	\$ 35,652
費 用		(9,079)	(2,855)
稅前淨利		<u>\$ 32,190</u>	<u>\$ 32,797</u>
純 益		<u>\$ 28,907</u>	<u>\$ 29,844</u>
每股盈餘 (元) — 稅前		<u>\$ 0.21</u>	<u>\$ 0.22</u>
— 稅後		<u>\$ 0.19</u>	<u>\$ 0.20</u>

玉山金融控股股份有限公司及子公司

業務別財務資訊

民國一〇一年及一〇〇年第一季

附表七

單位：新台幣仟元

項 目	一 〇 一 年 第 一 季				
	業 務 別	銀 行 業 務	證 券 業 務	其 他 業 務	合 併
利息淨收益（損失）		\$ 3,391,565	\$ 53,848	(\$ 61,343)	\$ 3,384,070
利息以外淨收益		3,113,962	179,559	244,844	3,538,365
淨 收 益		6,505,527	233,407	183,501	6,922,435
呆帳費用		(1,224,485)	(19)	-	(1,224,504)
營業費用		(2,931,295)	(181,922)	(95,341)	(3,208,558)
繼續營業單位稅前淨益		2,349,747	51,466	88,160	2,489,373
所得稅利益（費用）		(428,040)	(7,978)	15,925	(420,093)
稅後淨利		1,921,707	43,488	104,085	2,069,280

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

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
民國一〇一年及一〇〇年三月三十一日

附表八

單位：仟元

	一〇一年三月三十一日			一〇〇年三月三十一日		
	外幣	匯率	新台幣	外幣	匯率	新台幣
金融資產						
美元	\$ 5,111,192	29.5220	\$ 150,892,610	\$ 4,300,752	29.4690	\$ 126,738,861
澳幣	482,021	30.7442	14,819,350	482,419	30.4533	14,691,251
港幣	2,192,347	3.8021	8,335,523	1,732,386	3.7841	6,555,522
日圓	10,788,453	0.3595	3,878,449	14,068,903	0.3558	5,005,716
人民幣	615,099	4.6871	2,883,031	50,111	4.4949	225,244
歐元	65,464	39.4089	2,579,864	138,106	41.6751	5,755,581
英鎊	4,363	47.1732	205,817	21,471	47.4716	1,019,263
紐西蘭幣	5,313	24.1992	128,570	6,099	22.3905	136,560
瑞士法郎	2,107	32.7114	68,923	6,487	32.1013	208,241
加拿大幣	2,270	29.6525	67,311	1,973	30.3491	59,879
南非幣	11,638	3.8318	44,594	2,338	4.3222	10,105
新加坡幣	1,498	23.5066	35,213	2,333	23.3733	54,530
瑞典幣	3,168	4.4483	14,092	2,982	4.6706	13,928
泰銖	8,377	0.9576	8,022	5,800	0.9726	5,641
墨西哥幣	690	2.3092	1,593	-	-	-
馬來西亞幣	77	9.6320	742	77	9.7418	750
金融負債						
美元	5,458,907	29.5220	161,157,852	4,655,038	29.4690	137,179,315
澳幣	271,975	30.7442	8,361,654	180,779	30.4533	5,505,317
歐元	122,546	39.4089	4,829,403	183,452	41.6751	7,645,380
南非幣	1,081,348	3.8310	4,142,644	608,637	4.3222	2,630,651
港幣	1,081,736	3.8021	4,112,868	1,253,631	3.7841	4,743,865
日圓	10,621,837	0.3595	3,818,550	15,854,304	0.3558	5,640,961
人民幣	602,006	4.6871	2,821,662	31,850	4.4949	143,163
英鎊	26,321	47.1732	1,241,646	43,058	47.4716	2,044,032
紐西蘭幣	49,140	24.1992	1,189,149	136,019	22.3905	3,045,533
加拿大幣	21,692	29.6525	643,222	22,549	30.3491	684,342
新加坡幣	11,011	23.5066	258,831	4,302	23.3733	100,552
瑞士法郎	7,590	32.7114	248,280	3,552	32.1013	114,024
瑞典幣	28,914	4.4483	128,618	5,202	4.6706	24,296
墨西哥幣	688	2.3092	1,589	-	-	-
馬來西亞幣	1	9.6320	10	-	-	-

玉山金融控股股份有限公司及子公司
 應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上
 民國一〇一年三月三十一日

附表九

單位：新台幣仟元

帳列應收款項之公司	交易對象	關係	應收關係人款項餘額 (註一及註二)	週轉率	逾期應收關係人款項		應收關係人款項 期後收回金額	提列備抵 呆帳金額
					金額	處理方式		
玉山金控	玉山銀行	子公司	\$500,946	-	\$ -	-	\$ -	\$ -

註一：係玉山銀行採行連結稅制及董事酬勞之相關應收款項。

註二：編製合併財務報表時，業已全數沖銷。

玉山金融控股股份有限公司及子公司

大陸投資資訊

民國一〇一年第一季

附表十

單位：仟元，除另有註明外，係新台幣

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本 期 期 初	本 期 匯 出 或 收 回		本 期 自 台 灣 匯 出 累 積 投 資 金 額	本 公 司 直 接 或 間 接 投 資 之 持 股 比 例	本 期 認 列 投 資 損 益	期 末 投 資 帳 面 價 值	截 至 本 期 底 止 已 匯 回 投 資 收 益
				自 台 灣 匯 出 累 積 投 資 金 額	匯 出	收 回					
玉山銀行東莞分行	存款、放款、進出口及匯兌等外匯業務	USD 94,862 (\$ 2,851,542) (註1)	直接投資大陸分公司	\$ -	USD 94,862 (\$ 2,851,542) (註1)	\$ -	USD 94,862 (\$ 2,851,542) (註1)	100%	\$ - (註2)	\$ 2,800,506	\$ -

本 年 度 累 計 自 台 灣 匯 出 赴 大 陸 地 區 投 資 金 額	經 濟 部 投 審 會 核 准 投 資 金 額	依 經 濟 部 投 審 會 規 定 赴 大 陸 地 區 投 資 限 額 (註 3)
USD 94,862 (\$2,851,542) (註1)	USD 94,862 (\$2,851,542) (註1)	\$40,269,648

註 1：依匯出投資金額時點之即期匯率換算為新台幣。

註 2：籌備中，尚無投資損益。

註 3：依據經濟部「在大陸地區從事投資或技術合作審查原則」之規定，限額為玉山銀行淨值之 60%。