

玉山金融控股股份有限公司及子公司

合 併 財 務 報 告

民國一〇一年上半年度

(內附會計師查核報告)

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、會計師查核報告	3~4		-
五、合併資產負債表	5		-
六、合併損益表	6~7		-
七、合併股東權益變動表	8		-
八、合併現金流量表	9~10		-
九、合併財務報表附註			
(一) 公司沿革	11~12, 108		一
(二) 重要會計政策之彙總說明	12~22		二
(三) 會計變動之理由及其影響	22		三
(四) 重要會計科目之說明	23~56		四~三一
(五) 關係人交易	56~62, 111~115		三二
(六) 質抵押之資產	63		三三
(七) 重大承諾事項及或有負債	64~65		三四
(八) 重大之災害損失	-		-
(九) 重大之期後事項	-		-
(十) 其 他	66~92, 116~126, 129~133		三五~四七
(十一) 附註揭露事項			
1. 重大交易事項相關資訊	92~93, 104~107, 127~128, 134		四八
2. 轉投資事業相關資訊	92~93, 104~107, 127~128, 134		四八
3. 大陸投資資訊	93, 135		四八
4. 母公司與子公司及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額	93, 109~110		四八
(十二) 營運部門財務資訊	93~94		四九
(十三) 事先揭露採用國際財務報導準則相關事項	94~103		五十
十、重要會計科目明細表	136~165		-

會計師查核報告

玉山金融控股股份有限公司 公鑒：

玉山金融控股股份有限公司及子公司民國一〇一年及一〇〇年六月三十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六月三十日之合併損益表、合併股東權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開合併財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開合併財務報表表示意見。

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

依本會計師之意見，第一段所述合併財務報表在所有重大方面係依照金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、商業會計法及商業會計處理準則中與財務會計準則相關之規定暨一般公認會計原則編製，足以允當表達玉山金融控股股份有限公司及子公司民國一〇一年及一〇〇年六月三十日之合併財務狀況，暨民國一〇一年及一〇〇年一月一日至六月三十日之合併經營成果與現金流量。

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

玉山金融控股股份有限公司及子公司民國一〇一年上半年度合併財務報表重要會計科目明細表，主要係提供補充分析之用，亦經本會計師採用第二段所述之查核程序予以查核。據本會計師之意見，該等科目明細表在所有重大方面與第一段所述之合併財務報表相關資訊一致。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 陳 麗 琦

會計師 張 日 炎

財政部證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

財政部證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

中 華 民 國 一 〇 一 年 八 月 十 七 日

玉山金融控股股份有限公司及子公司

合併資產負債表

民國一〇一年及一〇〇年六月三十日

單位：新台幣仟元，惟
每股面額為元

代碼	資產	一〇一年六月三十日 金額	一〇〇年六月三十日 金額	變動百分比 (%)	代碼	負債及股東權益	一〇一年六月三十日 金額	一〇〇年六月三十日 金額	變動百分比 (%)
11000	現金及約當現金(附註二及四)	\$ 23,933,192	\$ 11,675,207	105	21000	央行及金融同業存款(附註十七)	\$ 51,685,832	\$ 42,143,035	23
11500	存放央行及拆借金融同業(附註五)	45,183,385	54,390,005	(17)	21600	應付商業本票淨額(附註十八)	1,247,540	2,416,798	(48)
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)	62,760,910	48,104,035	30	22000	公平價值變動列入損益之金融負債(附註二、六及二二)	14,243,586	12,685,906	12
12500	附賣回票券及債券投資(附註二及七)	15,202	49,653	(69)	22500	附買回票券及債券負債(附註二、六、十、十二及十九)	6,875,141	12,884,621	(47)
13000	應收款項淨額(附註二、八及三三)	51,261,932	44,361,243	16	23000	應付款項(附註二及二十)	24,059,758	11,756,482	105
13500	貼現及放款淨額(附註二、九、三二及三三)	699,712,027	633,927,956	10	23500	存款及匯款(附註二一及三二)	959,718,924	936,838,554	2
14000	備供出售金融資產淨額(附註二、十、十一及三三)	54,275,732	46,211,985	17	24000	應付債券(附註二及二二)	55,300,000	43,600,000	27
14500	持有至到期日金融資產淨額(附註二、十二及三三)	216,607,438	259,236,366	(16)	24400	其他借款(附註二三)	-	300,000	(100)
15500	其他金融資產淨額(附註二、十三及三三)	6,521,476	3,731,116	75	25500	其他金融負債(附註二四)	1,908,213	2,120,414	(10)
18500	固定資產淨額(附註二及十四)	16,077,159	15,150,535	6	29500	其他負債(附註二、二五及二九)	1,243,103	1,539,456	(19)
19000	無形資產淨額(附註二及十五)	4,119,501	3,954,911	4	29999	負債合計	1,116,282,097	1,066,285,266	5
	其他資產淨額(附註二及十六)				31001	股本			
19581	閒置資產淨額	393,180	84,776	364		普通股股本—每股面額10元；額定： 一〇一年10,000,000仟股，一〇〇年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	1,844,892	693,639	166	31021	增資準備	2,357,000	2,717,000	(13)
19601	存出保證金淨額	1,313,021	1,298,734	1	31000	股本合計	48,107,000	40,750,000	18
19611	營業保證金及交割結算基金	707,330	683,558	3		資本公積			
19679	其他	296,261	214,898	38	31501	股本溢價	9,975,425	7,245,061	38
19500	其他資產合計	4,554,684	2,975,605	53	31513	庫藏股票交易	3,382,484	3,382,484	-
					31500	資本公積合計	13,357,909	10,627,545	26
						保留盈餘			
					32001	法定盈餘公積	2,809,900	2,461,465	14
					32003	特別盈餘公積	551,166	328,204	68
					32011	未分配盈餘	4,037,078	3,411,144	18
					32000	保留盈餘合計	7,398,144	6,200,813	19
						股東權益其他項目			
					32521	累積換算調整數	(77,683)	(86,967)	(11)
					32523	金融商品之未實現損益	(44,829)	(8,040)	458
					32500	股東權益其他項目合計	(122,512)	(95,007)	29
					39999	股東權益合計	68,740,541	57,483,351	20
						承諾事項及或有事項(附註二及三四)			
19999	資產總計	\$ 1,185,022,638	\$ 1,123,768,617	5		負債及股東權益總計	\$ 1,185,022,638	\$ 1,123,768,617	5

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八月十七日查核報告)

董事長：黃永仁

經理人：黃男州

會計主管：吳寬和

玉山金融控股股份有限公司及子公司

合併損益表

民國一〇一年及一〇〇年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

代碼	一〇一年上半年度 金額	一〇〇年上半年度 金額	變動百分比 (%)
41000 利息收入 (附註二及三二)	\$ 11,597,209	\$ 10,060,009	15
51000 利息費用 (附註二及三二)	(4,779,225)	(3,857,488)	24
利息淨收益	<u>6,817,984</u>	<u>6,202,521</u>	10
利息以外淨收益			
49800 手續費及佣金淨收益 (附註二及二七)	3,587,123	3,074,353	17
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)	235,888	(109,300)	316
49830 備供出售金融資產之已 實現損益 (附註二及 十一)	1,665,973	164,887	910
49870 兌換損益 (附註二)	181,916	380,231	(52)
49880 資產減損損失 (附註二 及十三)	(26,428)	(15,900)	66
49905 以成本衡量之金融資產 淨利益 (附註二)	58,716	378,283	(84)
49963 財產交易淨損益 (附註 二)	281	111,085	(100)
49999 其他非利息淨損益	<u>24,200</u>	<u>24,068</u>	1
利息以外淨收益合 計	<u>5,727,669</u>	<u>4,007,707</u>	43
淨收益	<u>12,545,653</u>	<u>10,210,228</u>	23
51500 呆帳費用 (附註二及九)	(1,307,368)	(1,395,976)	(6)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼	一〇一年上半年度 金 額	一〇〇年上半年度 金 額	變動百分比 (%)	
	營業費用 (附註二、二六、二八及三二)			
58501	(\$ 3,005,474)	(\$ 2,543,621)	18	
58503	(426,925)	(443,591)	(4)	
58599	(3,174,975)	(2,378,255)	34	
58500	(6,607,374)	(5,365,467)	23	
61001	4,630,911	3,448,785	34	
61003	(759,248)	(492,605)	54	
69000	<u>\$ 3,871,663</u>	<u>\$ 2,956,180</u>	31	
	歸屬予：			
69901	<u>\$ 3,871,663</u>	<u>\$ 2,956,180</u>	31	
代 碼	稅 前	稅 後	稅 前	稅 後
70000	每股盈餘 (附註三十)			
	<u>\$ 0.83</u>	<u>\$ 0.85</u>	<u>\$ 0.72</u>	<u>\$ 0.73</u>
	<u>\$ 0.80</u>	<u>\$ 0.80</u>	<u>\$ 0.66</u>	<u>\$ 0.67</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八月十七日查核報告)

董事長：黃永仁

經理人：黃男州

會計主管：吳寬和

玉山金融控股股份有限公司及子公司
合併股東權益變動表
民國一〇一年及一〇〇年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

	母 公 司 股 東							權 益 其 他 項 目			股 東 權 益 合 計
	股 本 (股 數)	普 通 股 (附 註 三)	增 資 (附 註 一)	資 本 公 積 (附 註 二 及 二 一)	保 留 盈 餘 (附 註 二 及 三 一)	特 別 盈 餘 (附 註 二)	未 分 配 盈 餘 (附 註 二)	累 積 換 算 調 整 數 (附 註 二)	金 融 商 品 之 未 實 現 損 益 (附 註 二)	未 認 列 為 退 休 金 成 本 之 淨 損 失 (附 註 二)	
一〇一年一月一日餘額	4,575,000	\$ 45,750,000	\$ -	\$ 13,327,677	\$ 2,461,465	\$ 328,204	\$ 3,939,312	(\$ 5,960)	(\$ 214,460)	(\$ 2,542)	\$ 65,583,696
一〇〇年度盈餘分配(註)											
法定盈餘公積	-	-	-	-	348,435	-	(348,435)	-	-	-	-
特別盈餘公積	-	-	-	-	-	222,962	(222,962)	-	-	-	-
股東紅利											
— 現金	-	-	-	-	-	-	(915,000)	-	-	-	(915,000)
— 股票	-	-	2,287,500	-	-	-	(2,287,500)	-	-	-	-
分配後餘額	4,575,000	45,750,000	2,287,500	13,327,677	2,809,900	551,166	165,415	(5,960)	(214,460)	(2,542)	64,668,696
員工紅利轉增資	-	-	69,500	30,232	-	-	-	-	-	-	99,732
一〇一年上半年度合併總純益	-	-	-	-	-	-	3,871,663	-	-	-	3,871,663
累積換算調整數之變動	-	-	-	-	-	-	-	(71,723)	-	-	(71,723)
金融商品之未實現損益之變動	-	-	-	-	-	-	-	-	169,631	-	169,631
迴轉未認列為退休金成本之淨損失	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,542	2,542
一〇一年六月三十日餘額	<u>4,575,000</u>	<u>\$ 45,750,000</u>	<u>\$ 2,357,000</u>	<u>\$ 13,357,909</u>	<u>\$ 2,809,900</u>	<u>\$ 551,166</u>	<u>\$ 4,037,078</u>	<u>(\$ 77,683)</u>	<u>(\$ 44,829)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 68,740,541</u>
一〇〇年一月一日餘額	3,803,300	\$ 38,033,000	\$ -	\$ 10,578,871	\$ 2,069,158	\$ 163,969	\$ 4,270,241	(\$ 128,172)	\$ 274,295	(\$ 19,503)	\$ 55,241,859
九十九年度盈餘分配(註)											
法定盈餘公積	-	-	-	-	392,307	-	(392,307)	-	-	-	-
股東紅利											
— 現金	-	-	-	-	-	-	(760,660)	-	-	-	(760,660)
— 股票	-	-	2,662,310	-	-	-	(2,662,310)	-	-	-	-
分配後餘額	3,803,300	38,033,000	2,662,310	10,578,871	2,461,465	163,969	454,964	(128,172)	274,295	(19,503)	54,481,199
員工紅利轉增資	-	-	54,690	48,674	-	-	-	-	-	-	103,364
子公司九十九年底前提列之違約損失準備及買賣損失準備轉列特別盈餘公積	-	-	-	-	-	-	164,235	-	-	-	164,235
一〇〇年上半年度合併總純益	-	-	-	-	-	-	2,956,180	-	-	-	2,956,180
累積換算調整數之變動	-	-	-	-	-	-	-	41,205	-	-	41,205
金融商品之未實現損益之變動	-	-	-	-	-	-	-	-	(282,335)	-	(282,335)
迴轉未認列為退休金成本之淨損失	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19,503	19,503
一〇〇年六月三十日餘額	<u>3,803,300</u>	<u>\$ 38,033,000</u>	<u>\$ 2,717,000</u>	<u>\$ 10,627,545</u>	<u>\$ 2,461,465</u>	<u>\$ 328,204</u>	<u>\$ 3,411,144</u>	<u>(\$ 86,967)</u>	<u>(\$ 8,040)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 57,483,351</u>

註：一〇〇及九十九年度董事酬勞分別為 33,360 仟元及 35,656 仟元，員工紅利分別為 100,078 仟元（其中 99,732 仟元轉增資）及 106,968 仟元（其中 103,364 仟元轉增資），均已於當年度合併損益表扣除。

後附之附註係本合併財務報表之一部分。
(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國一〇一年八月十七日查核報告)

董事長：黃永仁

經理人：黃男州

會計主管：吳寬和

玉山金融控股股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國一〇一年及一〇〇年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

	一〇一年 上半年度	一〇〇年 上半年度
營業活動之現金流量		
合併總純益	\$ 3,871,663	\$ 2,956,180
折舊及攤銷	426,925	443,591
股份基礎給付之薪資費用	99,178	75,526
資產減損損失	26,428	15,900
呆帳費用	1,307,368	1,395,976
收回轉銷之備抵呆帳	527,523	426,033
指定公平價值變動列入損益之金融資產處分 損益	33,547	61,438
處分固定資產、出租資產及承受擔保品淨損失 (利益)	4,308	(110,749)
備供出售金融資產處分利益	(1,665,973)	(149,816)
以成本衡量之金融資產處分損失(利益)	2,855	(324,229)
債券折溢價攤銷	134,992	99,913
遞延所得稅	(161,778)	64,389
金融商品評價利益	(118,237)	(62,937)
其他	(2,375)	475
營業資產及負債之淨變動		
交易目的之金融資產	(7,006,562)	10,210,779
交易目的之金融負債	967,111	(26,675)
應收款項	(4,146,943)	(1,955,509)
其他金融資產－客戶保證金專戶	(62,918)	(72,767)
其他資產	10,103	33,224
受託買賣借(貸)項－淨額	(33,511)	85,439
應付款項	2,368,079	(1,706,791)
其他負債	(113,766)	(91,138)
營業活動之淨現金流入(出)	<u>(3,531,983)</u>	<u>11,368,252</u>
投資活動之現金流量		
存放央行及拆借金融同業增加	(166,969)	(7,660,752)
附賣回票券及債券投資減少	14,587	1,389,899
貼現及放款增加	(45,036,796)	(35,800,135)
指定公平價值變動列入損益之金融資產增加	(3,183,309)	(2,863,949)
購買備供出售金融資產	(40,088,896)	(24,834,180)
處分備供出售金融資產價款	40,746,416	26,769,243
購買持有至到期日金融資產	(851,250,333)	(1,242,417,638)
收回持有至到期日金融資產價款	887,791,979	1,237,585,257

(接次頁)

(承前頁)

	一〇一一年 上半年度	一〇〇年 上半年度
購買無活絡市場之債券投資	(\$ 2,084,002)	(\$ 604,716)
收回、處分無活絡市場之債券投資價款	759,203	619,500
購買以成本衡量之金融資產	(83,288)	(210,563)
收回、處分以成本衡量之金融資產價款	34,260	473,490
購置固定資產及無形資產	(1,468,942)	(1,112,296)
處分固定資產價款	688	132
處分出租資產及承受擔保品價款	7,343	197,536
其他金融資產減少	4,904	587,676
其他資產增加	(78,374)	(106,854)
投資活動之淨現金流出	(14,081,529)	(47,988,350)
融資活動之現金流量		
短期借款減少	(6,000)	-
應付商業本票增加(減少)	295,832	(86,426)
央行及金融同業存款增加	13,632,906	3,273,221
指定公平價值變動列入損益之金融負債減少	-	(5,301,060)
附買回票券及債券負債減少	(6,372,246)	(4,509,621)
存款及匯款增加	4,724,962	39,574,790
其他金融負債增加(減少)	(26,520)	1,824,256
發行金融債券	5,000,000	2,100,000
發行公司債	3,800,000	-
融資活動之淨現金流入	21,048,934	36,875,160
匯率影響數	382,004	235,421
現金及約當現金淨增加	3,817,426	490,483
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	\$ 23,933,192	\$ 11,675,207
現金流量資訊之補充揭露		
支付利息	\$ 4,707,345	\$ 3,796,183
支付所得稅	\$ 393,866	\$ 201,952

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八月十七日查核報告)

董事長：黃永仁

經理人：黃男州

會計主管：吳寬和

玉山金融控股股份有限公司及子公司

合併財務報表附註

民國一〇一年及一〇〇年上半年度

(金額除另予註明者外，係以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革

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

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

玉山銀行主要營業項目為依銀行法規定得以經營之業務。玉山銀行信託部辦理銀行法及信託業法規定之信託投資業務之規劃、管理及營業。截至一〇一年六月底止，計設有一三六個營業單位，包括營業部、國際事務部、信託部、信用卡暨支付金融事業處、國際金融業務分行、洛杉磯分行、香港分行及一二九個國內分行，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，請參閱附註四六之說明。

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六月底，
員工人數合計分別為 6,002 人及 5,273 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上半年度合併財務報表係包括母公
司、玉山銀行、玉山證券及子公司玉山證券投資顧問股份有限公司
（玉山投顧）、玉山創投及玉山保險經紀人之帳目。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指定為公平價值變動列入損益之金融資產。此外，因未分別認列混合商品中嵌入式衍生性商品契約價值，故將整體混合商品指定為公平價值變動列入損益之金融資產或金融負債。

(八) 備供出售金融資產

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

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

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

(九) 持有至到期日金融資產

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

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

(十) 其他金融資產

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

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

(十一) 金融資產證券化之交易

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

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

(十二) 催收款項

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

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

(十三) 備抵呆帳及保證責任準備

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；及依台灣期貨交易所結算會屬資格標準之規定，於辦理交割結算業務前或業務開始後，繳存於期貨交易所之交割結算基金。

(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) 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。

(二九) 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 六月三十日	一〇〇年 六月三十日
庫存現金及週轉金	\$ 6,878,043	\$ 6,331,872
待交換票據	11,591,723	2,424,721
存放同業	5,358,431	2,905,797
約當現金－收益率：一〇一年 0.03%；一〇〇年 0.03%	104,995	12,817
	<u>\$ 23,933,192</u>	<u>\$ 11,675,207</u>

五、存放央行及拆借金融同業

	一〇一年 六月三十日	一〇〇年 六月三十日
存款準備金－甲戶	\$ 12,941,163	\$ 21,072,184
存款準備金－乙戶	26,204,109	24,945,515
存款準備金－外幣存款戶	119,656	100,786
轉存央行國庫機關專戶存款	7,893	5,516
拆放同業	4,408,342	7,265,880
存放央行－其他	1,502,222	1,000,124
	<u>\$ 45,183,385</u>	<u>\$ 54,390,005</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 六月三十日	一〇〇年 六月三十日
<u>交易目的之金融資產</u>		
商業本票	\$ 16,859,151	\$ 8,923,107
國庫券	1,996,034	1,733,907
外匯選擇權合約	1,898,602	1,202,259

(接次頁)

(承前頁)

	一〇一年 六月三十日	一〇〇年 六月三十日
利率交換合約	\$ 1,780,644	\$ 1,934,479
國外機構發行債券	855,507	537,851
外匯換匯合約	785,872	407,752
政府公債	746,680	300,499
遠期外匯合約	682,308	150,769
金融債券	558,024	84,269
國內上市(櫃)股票	178,050	313,879
換匯換利合約	162,131	265,795
營業證券—自營部	138,266	218,394
基金受益憑證	134,875	320,338
無本金交割遠期外匯合約	113,162	79,731
期貨交易保證金—自有資金	60,445	76,054
金屬商品交換合約	46,869	47,722
商品選擇權合約	29,026	-
信用違約交換合約	21,058	37,383
可轉換公司債	20,600	20,160
外幣保證金交易合約	17,165	16,405
營業證券—承銷	10,844	-
遠期商品合約	6,592	3,914
存託憑證	5,170	4,600
	<u>27,107,075</u>	<u>16,679,267</u>
<u>指定公平價值變動列入損益之</u>		
<u>金融資產</u>		
金融債券	18,207,950	17,901,171
公司債	16,151,347	13,132,201
組合式商品	801,337	-
國外政府債券	480,077	369,924
賣方權益證券	13,124	21,472
	<u>35,653,835</u>	<u>31,424,768</u>
	<u>\$ 62,760,910</u>	<u>\$ 48,104,035</u>
<u>交易目的之金融負債</u>		
外匯選擇權合約	\$ 1,864,590	\$ 1,516,436
利率交換合約	1,858,842	1,908,335
遠期外匯合約	1,039,136	41,122
外匯換匯合約	604,826	299,890
換匯換利合約	161,850	374,888
無本金交割遠期外匯合約	54,925	39,291

(接次頁)

(承前頁)

	一〇一年 六月三十日	一〇〇年 六月三十日
金屬商品交換合約	\$ 42,675	\$ 39,049
商品選擇權合約	29,026	-
遠期商品合約	6,592	3,914
信用違約交換合約	426	1,995
外幣保證金交易合約	84	-
附條件交易應回補債券	-	49,615
	<u>5,662,972</u>	<u>4,274,535</u>
<u>指定公平價值變動列入損益之</u>		
<u>金融負債</u>		
應付公司債 (附註二二)	5,347,850	5,107,644
組合式商品	<u>3,232,764</u>	<u>3,303,727</u>
	<u>8,580,614</u>	<u>8,411,371</u>
	<u>\$ 14,243,586</u>	<u>\$ 12,685,906</u>

本公司一〇一年及一〇〇年六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 1,867,796 仟元及 3,184,552 仟元。

玉山銀行從事衍生性金融商品交易之目的，主要係為配合客戶交易之需求並用以軋平玉山銀行之部位、規避外幣資產負債因匯率及利率波動所產生之風險暨債券投資到期之信用風險等。

一〇一年及一〇〇年六月底，玉山銀行尚未到期之衍生性商品合約金額（名目本金）如下：

	一〇一年 六月三十日	一〇〇年 六月三十日
外匯選擇權合約	\$ 317,959,265	\$ 157,814,866
利率交換合約	201,581,238	265,378,695
外匯換匯合約	103,116,422	87,247,621
遠期外匯合約	58,135,633	17,478,899
無本金交割遠期外匯合約	14,723,206	7,348,082
信用違約交換合約	9,280,282	9,729,868
換匯換利合約	3,184,636	4,561,492
商品選擇權合約	1,628,817	-
金屬商品交換合約	898,733	1,837,513

(接次頁)

(承前頁)

	一〇一年 六月三十日	一〇〇年 六月三十日
遠期商品合約	\$ 225,462	\$ 217,035
外幣保證金交易合約	213,203	206,353
商品期貨交易合約	5,803	3,671
利率期貨交易合約	-	492,872

截至一〇一年及一〇〇年六月底止，玉山證券之期貨交易保證金餘額分別為 10,103 仟元及 3,673 仟元。

本公司一〇一年及一〇〇年上半年度公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益彙總如下：

	一〇一年上半年度	一〇〇年上半年度
<u>公平價值變動列入損益之金融資產</u>		
已實現損益	(\$ 1,103,382)	\$ 719,564
評價損益	<u>302,449</u>	<u>(7,751)</u>
	<u>(800,933)</u>	<u>711,813</u>
<u>公平價值變動列入損益之金融負債</u>		
已實現損益	1,221,033	(891,801)
評價損益	<u>(184,212)</u>	<u>70,688</u>
	<u>1,036,821</u>	<u>(821,113)</u>
	<u>\$ 235,888</u>	<u>(\$ 109,300)</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六月底以附賣回為條件買入之票債券分別為 15,202 仟元及 49,653 仟元，經約定應分別於一〇一年七月十一日及一〇〇年七月一日前以 15,220 仟元及 49,653 仟元陸續賣回。

八、應收款項－淨額

	一〇一年 六月三十日	一〇〇年 六月三十日
應收信用卡款項	\$ 37,643,776	\$ 32,049,402
應收承購帳款－無追索權	4,943,215	2,889,155
應收證券融資款	3,582,410	5,181,280
應收承兌票款	3,065,100	1,988,728
應收利息	1,855,801	1,496,005

(接次頁)

(承前頁)

	一〇一年 六月三十日	一〇〇年 六月三十日
應收退稅款	\$ 563,482	\$ 663,689
應收帳款	362,584	383,458
應收逾期有價證券款	300,567	289,334
應收收益	147,812	206,064
其他	419,458	409,308
	52,884,205	45,556,423
減：備抵呆帳	1,622,273	1,195,180
	<u>\$ 51,261,932</u>	<u>\$ 44,361,243</u>

本公司一〇一年及一〇〇年六月底對應收款項之備抵呆帳評估如下：

一〇一年六月三十日

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	\$ 303,147	\$ 282,717
	組合評估減損	1,760,824	634,083
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	48,961,559	705,473
合	計	51,025,530	1,622,273

一〇〇年六月三十日

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	\$ 293,355	\$ 271,968
	組合評估減損	1,584,279	553,120
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	41,915,594	370,092
合	計	43,793,228	1,195,180

應收款項之備抵呆帳變動情形如下：

	一〇一年上半年度	一〇〇年上半年度
期初餘額	\$ 1,425,353	\$ 772,579
本期提列	135,213	549,920
沖銷應收款項	(234,583)	(349,890)
收回已沖銷之應收款項	274,594	229,773
匯率影響數及其他變動	21,696	(7,202)
期末餘額	<u>\$ 1,622,273</u>	<u>\$ 1,195,180</u>

九、貼現及放款－淨額

	一〇一年 六月三十日	一〇〇年 六月三十日
短期放款	\$ 170,768,085	\$ 152,423,083
中期放款	204,592,299	160,826,672
長期放款	328,669,202	320,892,776
催收款項	906,957	845,030
押匯及貼現	<u>2,672,379</u>	<u>2,641,407</u>
	707,608,922	637,628,968
減：備抵呆帳	7,800,221	3,651,125
減：折溢價調整數	<u>96,674</u>	<u>49,887</u>
	<u>\$ 699,712,027</u>	<u>\$ 633,927,956</u>

本公司一〇一年及一〇〇年六月底已停止對內計息之放款及其他授信款項餘額分別為 906,957 仟元及 845,030 仟元。一〇一年及一〇〇年上半年度對內未計提利息收入之金額分別為 10,870 仟元及 16,872 仟元。

本公司於一〇一年及一〇〇年上半年度並無未經訴追即行轉銷之授信債權。

本公司一〇一年及一〇〇年六月底對貼現及放款之備抵呆帳評估如下：

一〇一年六月三十日

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	\$ 1,471,311	\$ 912,393
	組合評估減損	2,199,976	558,016
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	703,937,635	6,329,812
合	計	707,608,922	7,800,221

一〇〇年六月三十日

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	\$ 1,082,452	\$ 198,311
	組合評估減損	2,055,553	946,238
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	634,490,963	2,506,576
合	計	637,628,968	3,651,125

貼現及放款之備抵呆帳變動情形如下：

	一〇一年上半年度	一〇〇年上半年度
期初餘額	\$ 6,751,170	\$ 3,615,010
本期提列	1,112,176	846,073
轉銷呆帳	(284,552)	(997,401)
轉銷呆帳後收回數	252,929	196,260
匯率影響數及其他變動	(31,502)	(8,817)
期末餘額	<u>\$ 7,800,221</u>	<u>\$ 3,651,125</u>

本公司一〇一年及一〇〇年上半年度呆帳費用之明細如下：

	一〇一年上半年度	一〇〇年上半年度
貼現及放款備抵呆帳提列數	\$ 1,112,176	\$ 846,073
應收款項備抵呆帳提列數	135,213	549,920
保證責任準備提列(沖回)數	<u>59,979</u>	<u>(17)</u>
	<u>\$ 1,307,368</u>	<u>\$ 1,395,976</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 六月三十日	一〇〇年 六月三十日
金融債券	\$ 31,442,101	\$ 29,157,725
政府公債	15,116,658	8,013,726
公司債	6,337,921	2,577,077
基金受益憑證	495,057	324,300
上市(櫃)股票	482,614	1,633,114
資產證券化受益證券	263,692	4,506,043
國外機構發行債券	137,689	-
	<u>\$ 54,275,732</u>	<u>\$ 46,211,985</u>

本公司一〇一年及一〇〇年六月底備供出售金融資產中，已供作附買回條件交易之面額分別為 2,276,236 仟元及 2,210,000 仟元。

十一、金融資產證券化

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

玉山 CBO 2005-1 發行期間為九十四年十月十九日至一〇一年七月二十日，發行總金額為 10,050,000 仟元，每季付息一次，並已於一〇〇年一月二十日提前到期終止。

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，本公司已收回保留受益

證券及信託財產殘值之分配款 5,920,551 仟元，並認列處分利益 1,644,200 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：

本公司一〇〇年六月底，衡量保留受益證券所使用主要假設如下：

	<u>玉山 CBO 2005-2</u> <u>一〇〇年</u> <u>六月三十日</u>
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	1.089%

(二) 敏感度分析：

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

	<u>玉山 CBO 2005-2</u> <u>一〇〇年</u> <u>六月三十日</u>
保留受益證券之帳面價值	\$ 4,280,288
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	(80,528)
不利變動 20% 對公平價值之影響	(166,757)

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

(四) 現金流量

本公司因證券化而收取及支付之現金流量彙總如下：

	玉山 CBO		玉山 CBO	
	2005-1	2005-2	2007-1	2007-1
	一〇〇年	一〇〇年	一〇〇年	一〇〇年
	上半年度	上半年度	上半年度	上半年度
收到服務收益	\$ 40	\$ 1,065	\$ 300	\$ 300
收回準備金	31,111	-	-	-
收回保留受益證券及信託財產殘值	49,915	5,920,551	-	-

十二、持有至到期日金融資產－淨額

	一〇一年	一〇〇年
	六月三十日	六月三十日
可轉讓定期存單	\$ 204,800,000	\$ 239,610,000
政府公債	6,341,001	9,926,716
金融債券	2,692,455	5,368,379
公司債	2,366,302	3,990,473
國外機構發行債券	297,759	286,352
國外定期存單	59,828	-
資產證券化受益證券	50,093	54,446
	<u>\$ 216,607,438</u>	<u>\$ 259,236,366</u>

本公司一〇一年及一〇〇年六月底持有至到期日金融資產中，已供作附買回條件交易之面額分別為 2,173,400 仟元及 6,393,500 仟元。

十三、其他金融資產－淨額

	一〇一年	一〇〇年
	六月三十日	六月三十日
無活絡市場之債券投資－淨額	\$ 4,470,926	\$ 1,725,726
以成本衡量之金融資產－淨額	1,529,994	1,599,543
客戶保證金專戶	425,733	310,675
其他	94,823	95,172
	<u>\$ 6,521,476</u>	<u>\$ 3,731,116</u>

本公司所持有之以成本衡量金融資產皆為國內、外非上市（櫃）普通股或認股權，因無活絡市場公開報價且其公平價值無法可靠衡量，故以成本衡量。本公司一〇一年及一〇〇年上半年度因部分被投資公司產生虧損，故對於以成本衡量之金融資產評估認列減損損失分別為 17,350 仟元及 15,900 仟元。

無活絡市場之債券投資明細如下：

	一〇一年 六月三十日	一〇〇年 六月三十日
公司債	\$ 3,675,427	\$ 921,472
資產證券化受益證券	695,499	695,498
信用連結商品－主契約	100,000	100,000
特別股	<u>-</u>	<u>8,756</u>
	<u>\$ 4,470,926</u>	<u>\$ 1,725,726</u>

本公司一〇一年上半年度因被投資公司產生虧損，故對於無活絡市場之債券投資評估認列減損損失 8,756 仟元。

客戶保證金專戶明細如下：

	一〇一年 六月三十日	一〇〇年 六月三十日
銀行存款	\$291,913	\$200,648
其他期貨商結算餘額	133,812	110,027
有價證券	<u>8</u>	<u>-</u>
	<u>\$425,733</u>	<u>\$310,675</u>
客戶保證金專戶	\$425,733	\$310,675
加：錯帳損失	1	-
減：手續費收入待轉出	378	214
期交稅待轉出	112	81
暫收款	<u>93</u>	<u>56</u>
期貨交易人權益（附註二十）	<u>\$425,151</u>	<u>\$310,324</u>

截至一〇一年六月底止，玉山證券尚未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 六月三十日	一〇〇年 六月三十日
成 本		
土 地	\$ 9,619,317	\$ 9,140,154
房屋及建築	6,786,897	6,510,816
電腦設備	3,261,627	2,984,937
交通及運輸設備	525,258	491,469
雜項設備	<u>1,761,411</u>	<u>1,604,277</u>
	<u>21,954,510</u>	<u>20,731,653</u>
減：累計折舊		
房屋及建築	1,918,525	1,692,645
電腦設備	2,525,404	2,432,394
交通及運輸設備	389,786	354,741
雜項設備	<u>1,276,959</u>	<u>1,176,990</u>
	<u>6,110,674</u>	<u>5,656,770</u>
小 計	15,843,836	15,074,883
預付房地及設備款	<u>233,323</u>	<u>75,652</u>
	<u>\$ 16,077,159</u>	<u>\$ 15,150,535</u>

十五、無形資產－淨額

	一〇一年 六月三十日	一〇〇年 六月三十日
商 譽	\$ 3,749,066	\$ 3,662,701
電腦軟體	322,233	292,210
核心存款	39,372	-
客戶關係	<u>8,830</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 4,119,501</u>	<u>\$ 3,954,911</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 六月三十日	一〇〇年 六月三十日
出租資產（減除累計折舊一〇一年 45,393 仟元及一〇〇年 37,754 仟元暨累計減損一〇〇年 24,139 仟元後之淨額）	\$ 1,844,892	\$ 693,639
存出保證金－淨額	1,313,021	1,298,734
營業保證金及交割結算基金	707,330	683,558
閒置資產（減除累計折舊一〇一年 27,605 仟元及一〇〇年 4,669 仟元暨累計減損一〇一年 53,291 仟元及一〇〇年 30,042 仟元後之淨額）	393,180	84,776
預付款項	168,711	208,351
受託買賣借項－淨額	74,394	-
承受擔保品	42,688	-
遞延費用－淨額	10,468	6,547
	<u>\$ 4,554,684</u>	<u>\$ 2,975,605</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 六月三十日	一〇〇年 六月三十日
銀行同業拆放	\$ 42,781,151	\$ 32,240,605
中華郵政轉存款	8,210,210	9,526,290
透支銀行同業	335,740	196,769
銀行同業存款	334,654	148,525
央行存款	24,077	30,846
	<u>\$ 51,685,832</u>	<u>\$ 42,143,035</u>

十八、應付商業本票－淨額

本公司一〇一年及一〇〇年六月底應付商業本票面額分別為 1,248,000 仟元及 2,418,000 仟元，年貼現率分別為 0.79%-0.91% 及 0.66%-0.90%。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六月底以附買回為條件賣出之票債券分別為 6,875,141 仟元及 12,884,621 仟元，經約定應分別於一〇一年十二月二十五日及一〇〇年十二月二十九日前以 6,886,416 仟元及 12,897,612 仟元陸續買回。

二十、應付款項

	一〇一年 六月三十日	一〇〇年 六月三十日
應付待交換票據	\$ 11,591,723	\$ 2,424,721
承兌匯票	3,112,382	2,020,330
應付利息	1,880,525	1,542,294
應付費用	1,449,206	998,102
應付承購帳款	1,309,139	739,507
應付股東紅利	915,126	760,778
應付稅款	703,245	386,805
期貨交易人權益	425,151	310,324
應付代收款	416,017	497,623
應付融券擔保價款	370,529	337,428
應付帳款	326,012	337,689
融券存入保證金	323,036	273,249
其他	1,237,667	1,127,632
	<u>\$ 24,059,758</u>	<u>\$ 11,756,482</u>

二一、存款及匯款

	一〇一年 六月三十日	一〇〇年 六月三十日
支票存款	\$ 11,569,220	\$ 8,810,287
活期存款	212,407,827	199,935,978
活期儲蓄存款	254,751,727	226,625,926
定期存款	242,389,172	269,532,281
可轉讓定期存單	1,319,500	21,486,700
定期儲蓄存款	236,857,175	210,032,590
匯款	424,303	414,792
	<u>\$ 959,718,924</u>	<u>\$ 936,838,554</u>

二二、應付債券

	一〇一年 六月三十日	一〇〇年 六月三十日
金融債券	\$ 44,000,000	\$ 36,100,000
玉山金控九十四年度第一次國 內無擔保普通公司債	5,000,000	5,000,000
玉山金控九十六年度第一次國 內無擔保普通公司債	500,000	500,000
玉山金控九十九年度第一期國 內無擔保普通公司債	2,000,000	2,000,000
玉山金控一〇一年度第一期國 內無擔保普通公司債	<u>3,800,000</u>	-
	<u>\$ 55,300,000</u>	<u>\$ 43,600,000</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。

母公司於一〇一年六月二十九日發行一〇一年度第一期無擔保次順位公司債 3,800,000 仟元，每張票面金額為 10,000 仟元，票面利率為 1.75%，每年單利計、付息一次，發行期限七年，到期一次還本。

玉山銀行發行之金融債券明細如下：

	一 〇 一 年 六 月 三 十 日	一 〇 〇 年 六 月 三 十 日
九十四年第一期第一次十年期 金融債券一九十四年六月二 十四日發行，固定年利率為 2.75%，每年單利計、付息一 次，到期一次還本	\$ 5,000,000	\$ 5,000,000
九十四年第一期第二次七年期 次順位金融債券一九十四年 十月十一日發行，票面利率依 中華郵政股份有限公司一年 定期儲蓄存款一般牌告機 動利率加 0.425%計息，每季單 利計、付息一次，到期一次還 本	2,000,000	2,000,000
九十四年第一期第三次七年期 次順位金融債券一九十四年 十月十九日發行，固定年利率 為 2.725%，每年單利計、付息 一次，到期一次還本	1,400,000	1,400,000
九十四年第一期第四次七年期 次順位金融債券一九十四年 十一月四日發行，票面利率依 中華郵政股份有限公司一年 定期儲蓄存款一般牌告機 動利率加 0.4%計息，每季單利 計息一次，每年付息一次，到 期一次還本	1,600,000	1,600,000
九十五年度第一次七年期次順 位金融債券一九十五年八月 二十四日發行，共分為二券， A 券年利率為九十天之短期 票券均價利率加 0.25%，每季 單利計息一次；B 券年利率為 2.60%，每年單利計息一次。 每年付息一次，到期一次還本	6,000,000	6,000,000

(接次頁)

(承前頁)

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

(接次頁)

(承前頁)

	<u>一〇一年</u> <u>六月三十日</u>	<u>一〇〇年</u> <u>六月三十日</u>
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
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

(接次頁)

(承前頁)

	一〇一〇年 六月三十日	一〇〇〇年 六月三十日
一〇〇年度第一期七年期次順位金融債券—一〇〇年五月二十四日發行，票面利率為1.73%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	\$ 2,100,000	\$ 2,100,000
一〇〇年度第二期七年期次順位金融債券—一〇〇年十月二十八日發行，票面利率為1.80%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	2,900,000	-
一〇一〇年度第一期七年期次順位金融債券—一〇一〇年四月二十七日發行，票面利率為1.58%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	2,280,000	-
一〇一〇年度第二期十年期次順位金融債券—一〇一〇年六月二十八日發行，票面利率為1.68%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	<u>2,720,000</u>	-
	<u>\$ 44,000,000</u>	<u>\$ 36,100,000</u>

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

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：

	一〇一〇年 六月三十日	一〇〇〇年 六月三十日
玉山金控九十七年度海外無擔保可轉換公司債	\$ 4,556,616	\$ 4,556,616
評價調整	<u>791,234</u>	<u>551,028</u>
	<u>\$ 5,347,850</u>	<u>\$ 5,107,644</u>

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

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

1. 母公司提前贖回：

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

2. 債券持有人贖回權：

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

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

截至一〇一年六月底止，上述可轉換公司債已轉換金額為美金 50,200 仟元。

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

玉山銀行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七月十七日核准發行無擔保次順位金融債券捌拾億元。玉山銀行預計於一〇一年八月二十七日發行一〇一年度第三期無擔保次順位金融債券，分為 A、B 兩券，其中 A 券 4,500,000 仟元，票面利率為 1.50%；B 券 3,500,000 仟元，票面利率 1.62%。

二三、其他借款

	一〇〇年六月三十日	
	金額	利率 %
信用借款	<u>\$ 300,000</u>	0.98

二四、其他金融負債

	一〇一年 六月三十日	一〇〇年 六月三十日
結構型商品所收本金	\$ 1,700,491	\$ 1,755,327
存入保證金	130,553	248,848
撥入備放款	77,169	116,239
	<u>\$ 1,908,213</u>	<u>\$ 2,120,414</u>

二五、其他負債

	一〇一年 六月三十日	一〇〇年 六月三十日
預收款項	\$ 846,645	\$ 1,011,675
遞延所得稅負債	168,382	391,623
保證責任準備	126,452	14,270
估計應付土地增值稅	79,368	55,197
受託買賣貸項－淨額	-	48,282
其他	22,256	18,409
	<u>\$ 1,243,103</u>	<u>\$ 1,539,456</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上半年度合併財務報表編製主體提列之退休金費用分別為 113,970 仟元及 96,332 仟元（其中計 91,569 仟元及 78,468 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>一〇一年上半年度</u>	<u>一〇〇年上半年度</u>
手續費及佣金收入	\$ 4,296,824	\$ 3,564,079
手續費及佣金費用	(709,701)	(489,726)
	<u>\$ 3,587,123</u>	<u>\$ 3,074,353</u>

二八、用人、折舊及攤銷費用

	<u>一〇一年上半年度</u>	<u>一〇〇年上半年度</u>
用人費用		
薪資費用	\$ 2,582,325	\$ 2,177,265
勞健保費用	174,964	149,815
退休金費用	113,970	96,332
其他用人費用	134,215	120,209
折舊費用	334,246	336,558
攤銷費用	92,679	107,033

二九、所得稅

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

本公司自九十二年度起採行連結稅制合併結算申報所得稅。

(一) 所得稅費用構成項目如下：

	一〇一年上半年度	一〇〇年上半年度
當期應負擔所得稅	\$878,179	\$266,463
遞延所得稅		
虧損扣抵	52,396	278,231
金融商品未實現損益	17,611	(25,069)
投資抵減	7,297	1,881
備抵評價	1,888	(11,074)
資產減損	(420)	(2,703)
未實現兌換損益	(24,715)	49,495
備抵呆帳及保證責任準備	(155,752)	22
其他	(390)	(3)
未分配盈餘加徵 10%	4,902	11,640
以前年度所得稅調整	(5,097)	(2,430)
採行連結稅制合併結算申報影響數	(<u>16,651</u>)	(<u>73,848</u>)
所得稅費用	<u>\$759,248</u>	<u>\$492,605</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：

	一〇一年上半年度	一〇〇年上半年度
稅前利益按法定稅率 (17%)		
計算之稅額	\$787,255	\$586,293
所得稅調整項目之稅額影響數：		
永久性差異	(75,389)	(303,765)
暫時性差異	162,939	(21,742)
所得基本稅額	<u>3,374</u>	<u>5,677</u>
當期應負擔所得稅	<u>\$878,179</u>	<u>\$266,463</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 六月三十日	一〇〇年 六月三十日
遞延所得稅資產		
備抵呆帳及保證責任準備		
備超限	\$291,437	\$ 19
未實現評價損益	156,195	206,362

(接次頁)

(承前頁)

	一〇一年 六月三十日	一〇〇年 六月三十日
資產減損	\$ 23,649	\$ 19,264
累積換算調整數	15,911	17,812
其他	<u>1,114</u>	<u>69</u>
	488,306	243,526
減：備抵評價	<u>15,082</u>	<u>10,644</u>
	<u>473,224</u>	<u>232,882</u>
遞延所得稅負債		
未實現兌換利益	(16,011)	(1,846)
商譽	<u>(625,595)</u>	<u>(622,659)</u>
	<u>(641,606)</u>	<u>(624,505)</u>
淨遞延所得稅負債	<u>(\$168,382)</u>	<u>(\$391,623)</u>

(四) 兩稅合一相關資訊：

	玉山金控	玉山銀行	玉山證券	玉山保險 經紀人	玉山創投
可扣抵稅額帳戶餘額					
一〇一年六月底	\$ 510,025	\$ 797	\$ 791	\$ -	\$ 169
一〇〇年六月底	396,263	16,810	263	-	6,567
分配一〇〇年度盈餘之實 際稅額扣抵比率	12.92%	0.67%	2.59%	-	6.21%
	(預計)	(現金股利)			
		0.66%			
		(股票股利)			
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 年六月底	\$ -	\$ 91,777	\$ -	\$ -	\$ -

(六) 所得稅申報案件業經稅捐機關核定年度如下：

玉山金控	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六月底用以計算遞延所得稅之主要稅率皆為 17%。

三十、每股盈餘

計算每股盈餘之分子及分母揭露如下：

	金額 (分子)		股數 (分母) (仟股)	每股盈餘 (元)	
	稅前	稅後		稅前	稅後
<u>一〇一年上半年度</u>					
基本每股盈餘	\$3,815,868	\$3,871,663	4,575,344	<u>\$0.83</u>	<u>\$0.85</u>
具稀釋作用之潛在普通股之影響：					
員工分紅	-	-	13,088		
海外可轉換公司債	<u>157,220</u>	<u>130,493</u>	<u>384,698</u>		
稀釋每股盈餘	<u>\$3,973,088</u>	<u>\$4,002,156</u>	<u>4,973,130</u>	<u>\$0.80</u>	<u>\$0.80</u>
<u>一〇〇年上半年度</u>					
基本每股盈餘	\$2,949,738	\$2,956,180	4,069,622	<u>\$0.72</u>	<u>\$0.73</u>
具稀釋作用之潛在普通股之影響：					
員工分紅	-	-	9,188		
海外可轉換公司債	<u>17,544</u>	<u>14,562</u>	<u>384,698</u>		
稀釋每股盈餘	<u>\$2,967,282</u>	<u>\$2,970,742</u>	<u>4,463,508</u>	<u>\$0.66</u>	<u>\$0.67</u>

有關無償配股基準日在財務報表提出日後之擬制追溯調整每股盈餘資訊如下：

	金額 (分子)		股數 (分母) (仟 股)	每股盈餘 (元)	
	稅前	稅後		稅前	稅後
<u>一〇一年上半年度</u>					
基本每股盈餘	\$3,815,868	\$3,871,663	4,804,094	<u>\$0.79</u>	<u>\$0.81</u>
具稀釋作用之潛在普通股之影響：					
員工分紅	-	-	13,088		
海外可轉換公司債	<u>157,220</u>	<u>130,493</u>	<u>409,606</u>		
稀釋每股盈餘	<u>\$3,973,088</u>	<u>\$4,002,156</u>	<u>5,226,788</u>	<u>\$0.76</u>	<u>\$0.77</u>
<u>一〇〇年上半年度</u>					
基本每股盈餘	\$2,949,738	\$2,956,180	4,273,103	<u>\$0.69</u>	<u>\$0.69</u>
具稀釋作用之潛在普通股之影響：					
員工分紅	-	-	9,457		
海外可轉換公司債	<u>17,544</u>	<u>14,562</u>	<u>409,606</u>		
稀釋每股盈餘	<u>\$2,967,282</u>	<u>\$2,970,742</u>	<u>4,692,166</u>	<u>\$0.63</u>	<u>\$0.63</u>

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

計算每股盈餘時，無償配股之影響已列入追溯調整。

三一、股東權益

(一) 股本

母公司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。截至一〇一年六月底止，母公司實收資本額為 45,750,000 仟元。

母公司一〇一年股東常會決議，自一〇〇年度盈餘分派股東紅利 2,287,500 仟元及員工紅利 99,732 仟元轉增資發行新股，共計發行新股 235,700 仟股，並提高額定資本額為 100,000,000 仟元。是項增資案業經金管會函覆申報生效，母公司業已決定以一〇一年八月二十四日為增資基準日。

母公司為配合子公司玉山銀行處分因股份轉換持有母公司股票，業經金管會核准，於九十三年九月二十七日發行海外存託憑證 6,800 仟單位，每單位表彰 25 股普通股股權，相當於普通股 170,000 仟股，每單位係以美金 14.5 元發行，該存託憑證於盧森堡交易所掛牌買賣。

上述海外存託憑證持有人得於發行後要求兌回，其股票即在國內證券市場流通。截至一〇一年六月底止，海外存託憑證持有人依存託契約已兌回 9,578 仟單位（相當於普通股 239,451 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 328 仟單位，折合普通股 8,193 仟股，占母公司發行股數 0.18%。

(二) 資本公積

依有關法令規定，資本公積除填補公司虧損外，不得使用，但超過票面金額發行股票所得之溢額（包括以超過面額發行普通股、因合併而發行股票之股本溢價及庫藏股票交易等）及受領贈與之所得產生之資本公積，得撥充資本，按股東原有股份之比例發給新股。以資本公積撥充股本時，每年以實收股本之一定比率為限。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。

母公司一〇一年六月底之資本公積為庫藏股交易及發行股份之股本溢價，其來源明細及使用情形如下：

來源明細：

子公司之部分

資本公積（主要係屬股本溢價）	\$ 413,733
法定盈餘公積	2,776,834
特別盈餘公積	109,230
未分配盈餘	<u>2,919,727</u>
	6,219,524
子公司股本總額超過母公司發行股份總額	<u>600,000</u>
九十一年一月二十八日餘額	6,819,524
母公司九十二年納入玉山投信為子公司之部分	
法定盈餘公積	4,350
未分配盈餘	<u>7,861</u>
	6,831,735
應付轉換公司債轉換發行新股之部分	
九十二年度	9,005
九十三年度	2,613,625
九十五年度	2,252,133
九十七年度	524,401
子公司出售母公司股票之庫藏股交易	3,015,943
子公司轉讓股份予員工	483
子公司取得母公司之現金股利	208,161
母公司轉讓股份予員工之庫藏股票交易	157,897
母公司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
一〇一年度	30,232

（接次頁）

(承前頁)

母公司現金增資發行價格與面額之差額	\$ 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> 18,406,798
<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>\$ 13,357,909</u>

(三) 盈餘分配及股利政策

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

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

惟母公司股東會得視實際需要，決議保留全部或部分盈餘不予分配。

為健全財務結構，提高自有資本比率，母公司股利政策以股票股利為主，若股利所屬年度決算母公司之資本適足率高於主管機關規定標準時，得部分發放現金股利，現金股利不得低於股利總數之百分之十，但現金股利每股若低於〇·一元，則得改以股票股利發放。

一〇一年及一〇〇年上半年度母公司對於應付員工紅利及董事酬勞之估列金額分別為 132,238 仟元及 103,623 仟元，係依過去經驗以可能發放之金額為基礎，按盈餘分配數之百分之三及百分之一計算。於股東會決議日時，若金額仍有變動，則依會計估計變動處理，

於股東會決議年度調整入帳。如股東會決議採股票發放員工紅利，員工紅利股數以決議分紅之金額除以股票公平價值決定，股票公平價值係以股東會決議日前一日之收盤價，並考量除權除息之影響為計算基礎。

法定盈餘公積應提撥至其餘額達公司實收股本總額時為止。法定盈餘公積得用以彌補虧損。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。

母公司股東常會分別於一〇一年六月二十二日及一〇〇年六月二十八日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

母公司股東常會分別於一〇一年六月二十二日及一〇〇年六月二十八日決議配發一〇〇及九十九年度員工紅利及董事酬勞如下：

	一 〇 〇 年 度	九 十 九 年 度
員工紅利—現金	\$ 346	\$ 3,604
員工紅利—股票	99,732	103,364
董事酬勞—現金	33,360	35,656

前述股東常會決議配發之員工紅利及董事酬勞與一〇〇年及九十九年度財務報表認列金額並無差異。有關盈餘分派或虧損撥補情形可至臺灣證券交易所之「公開資訊觀測站」查詢。

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

三二、關係人交易

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

(一) 關係人之名稱及關係

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>與 本 公 司 之 關 係</u>
財團法人玉山文教基金會及玉山志工社會福利慈善事業基金會（玉山志工基金會）	受玉山銀行捐贈之金額達其實收基金總額三分之一以上之財團法人
福記企業管理顧問公司（原富邦證券金融公司）及金財通商務科技服務公司	玉山銀行擔任董事之被投資公司
黃 男 州	玉山金控總經理
陳 嘉 鐘	玉山金控執行副總經理
黃 永 和	玉山金控副總經理（一〇一年一月退休），玉山金控董事長之二親等以內親屬
簡 維 進	玉山金控總稽核（一〇一年四月退休）
連 浩 章	玉山金控總稽核
孫 仲 成	玉山銀行總稽核
王 志 成	玉山金控副總經理
沈 水 金	玉山銀行副總經理
林 隆 政	玉山銀行副總經理
陳 炳 輝	玉山銀行副總經理
鄭 冬 寶	玉山銀行副總經理
陳 武 信	玉山銀行資深協理
曾 日 雄	玉山銀行資深協理（一〇一年四月退休）
黃 志 光	玉山銀行資深協理
林 榮 華	玉山銀行資深協理
王 欽 龍	玉山銀行經理人

（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	見	利			玉山銀行經理人						
謝	冠	仁			玉山銀行經理人						
高	靖	禮			玉山銀行經理人						
宋	念	謙			玉山銀行經理人						
涂	玟	全			玉山銀行經理人						
鐘	啟	淦			玉山銀行經理人						
李	政	達			玉山銀行經理人						
蔡	弦	軒			玉山銀行經理人						
王	秀	英			玉山銀行經理人						
林	秋	璋			玉山銀行經理人						
陳	宏	彬			玉山銀行經理人						
何	培	真			玉山銀行經理人						
曾	宜	欣			玉山銀行經理人						
蔡	俊	楠			玉山銀行經理人						
郭	瑜	祥			玉山銀行經理人						
鐘	德	明			玉山銀行經理人						
張	榮	輝			玉山銀行經理人						
林	曉	嵐			玉山銀行經理人						
高	易	新			玉山銀行經理人						
黃	家	泰			玉山銀行經理人						
王	正	聰			玉山銀行經理人						
陳	東	江			玉山銀行經理人						
陳	三	益			玉山銀行經理人						
陳	信	宏			玉山銀行經理人						
林	耀	斌			玉山銀行經理人						
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						

(接次頁)

(承前頁)

關	係	人	名	稱	與本公司之關係
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
張	美	惠			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
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

(接次頁)

(承前頁)

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 之 關 係
林 俊 傑	玉山銀行經理人
李 正 國	玉山銀行經理人
葉 順 隆	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 (%)	收 入 (費 用)
<u>一〇一年上半年度</u>				
放 款	<u>\$ 797,864</u>	-	1.32-3.87	<u>\$ 5,667</u>
存 款	<u>\$ 1,073,121</u>	-	0-6.9	<u>(\$ 6,033)</u>
<u>一〇〇年上半年度</u>				
放 款	<u>\$ 573,645</u>	-	1.197-2.52	<u>\$ 4,043</u>
存 款	<u>\$ 1,620,552</u>	-	0-6.82	<u>(\$ 7,630)</u>

除經理人於定額存款內比照行員儲蓄存款利率外，其餘利率均與非關係人相當。

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

2. 董事擔任授信業務保證人

	金 額	估該科目 餘額百分 比 (%)	年 利 率 (%)	保 證 費 率 (%)
一〇一年六月三十日	<u>\$ 244,750</u>	-	1.271-1.76	-
一〇〇年六月三十日	<u>\$ 194,250</u>	-	1.175-2.23	-

	一〇一年上半年度		一〇〇年上半年度	
	金 額	佔該科目 餘額百分 比(%)	金 額	佔該科目 餘額百分 比(%)
3. 捐贈(帳列其他業務及管理費用)－ 玉山志工基金會	\$ 16,923	1	\$ 20,463	1
4. 其他(帳列其他業務及管理費用)	\$ 1,893	-	\$ 1,171	-

上列捐贈予玉山志工基金會款項，主要係供該基金會辦理社會福利慈善事業。

本公司與關係人間之交易條件，均與非關係人相當。

(三) 子公司達新台幣一億元以上之關係人交易資訊

1. 玉山銀行

	期 末 餘 額	佔該科目餘	利率(%)	收入(費用)
		額 百 分 比 (%)		
<u>一〇一年上半年度</u>				
(1) 放 款	\$ 797,864	-	1.32-3.87	\$ 5,670
(2) 存 款	\$13,500,517	1	0-6.9	(\$ 36,054)
<u>一〇〇年上半年度</u>				
(1) 放 款	\$ 573,645	-	1.197-2.52	\$ 4,043
(2) 存 款	\$ 9,879,071	1	0-6.82	(\$ 33,423)

	一〇一年六月三十日		一〇〇年六月三十日	
	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	\$ 243,833	1	\$ 166,986	-
(4) 應付董事酬勞及股利(帳列應付款項)	\$ 472,584	2	\$ 752,291	7
(5) 其他應付款(帳列應付款項) 玉山金控	\$ 398,867	2	\$ -	-

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。

	<u>一〇一年上半年度</u>	<u>一〇〇年上半年度</u>
(6) 手續費收入－玉山保險經紀人	<u>\$361,960</u>	<u>\$ 32,173</u>

(7) 董事擔任授信業務保證人

	<u>金 額</u>	<u>估 該 科 目 餘 額 百 分 比 (%)</u>	<u>年 利 率 (%)</u>	<u>保 證 費 率 (%)</u>
一〇一年六月三十日	<u>\$ 244,750</u>	-	1.271-1.76	-
一〇〇年六月三十日	<u>\$ 194,250</u>	-	1.175-2.23	-

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六月底存放於玉山銀行之存款餘額達新台幣一億元以上明細如下：

	<u>一 〇 一 年 六 月 三 十 日</u>	<u>一 〇 〇 年 六 月 三 十 日</u>
銀行存款	<u>\$ 81,131</u>	<u>\$146,933</u>
客戶保證金專戶	<u>\$287,263</u>	<u>\$196,734</u>
營業保證金	<u>\$575,000</u>	<u>\$545,000</u>

- (2) 應付股東紅利（帳列其他應付款）－玉山金控

<u>\$ 48,960</u>	<u>\$159,120</u>
------------------	------------------

- (3) 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六月底向玉山銀行申請擔保透支額度均為 3,000,000 仟元。上述透支額度由其他金融機構出具

保證函提供還款保證，並質押定期存單及不動產予玉山銀行作為擔保。截至一〇一年及一〇〇年六月底止均無透支餘額。

(4) 玉山證券因業務需求，向玉山銀行申請短期擔保放款額度為200,000 仟元，短期借款餘額及利息費用之交易資訊如下：

	一〇一年上半年度	一〇〇年上半年度
	最高餘額	期末餘額
短期借款	\$ 10,000	\$ -
		利率區間
		1.32%-1.33%
		利息費用
		\$ 3

	一〇〇年上半年度	一〇一年上半年度
	最高餘額	期末餘額
短期借款	\$ -	\$ -
		利率區間
		-
		利息費用
		\$ -

3. 玉山創投

	一〇一年六月三十日	一〇〇年六月三十日
銀行存款－玉山銀行	<u>\$232,697</u>	<u>\$261,715</u>
應付股東紅利－玉山金控	<u>\$ 84,000</u>	<u>\$135,000</u>

4. 玉山保險經紀人

	一〇一年六月三十日	一〇〇年六月三十日
銀行存款－玉山銀行	<u>\$334,544</u>	<u>\$337,588</u>
應付股東紅利－玉山金控	<u>\$412,450</u>	<u>\$317,530</u>
應付連結稅制款－玉山金控	<u>\$136,375</u>	<u>\$ 37,376</u>
	一〇一年上半年度	一〇〇年上半年度
業務行銷費－玉山銀行	<u>\$361,960</u>	<u>\$ 32,173</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 六月三十日	一〇〇年 六月三十日
公平價值變動列入損益之金融		
資產（面額）	\$ 385,549	\$ 369,972
應收款項	2,000	11,800
備供出售金融資產（面額）	167,300	53,000
持有至到期日金融資產（面額）	24,654,268	16,716,152
其他金融資產	748	720
	<u>\$ 25,209,865</u>	<u>\$ 17,151,644</u>

上述質抵押資產中之有價證券，一〇一年及一〇〇年六月底分別有 18,000,000 仟元及 10,900,000 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；另玉山銀行向中央銀行拆借外幣資金及受中央銀行委託辦理國庫事務，於一〇一年及一〇〇年六月底提供予中央銀行作為擔保之有價證券分別為 5,000,000 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
一〇一年六月三十日		<u>\$ 6,600</u>	<u>\$ 6,138</u>
一〇〇年六月三十日		<u>\$ 15,963</u>	<u>\$ 13,074</u>

單位：仟美元

三四、重大承諾事項及或有負債

除合併財務報表其他附註另有說明外，本公司截至一〇一年六月底計有下列承諾事項及或有負債：

(一) 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 846,568 仟元。現有租約未來五年度之應付租金如下：

期	間	金	額
一〇一年七月至十二月		\$268,834	
一〇二年度		477,439	
一〇三年度		391,440	
一〇四年度		316,108	
一〇五年度		226,917	
一〇六年一月至六月		82,843	

一〇六年七月至一〇九年五月底止，應付之租金總額為 39,215 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 35,459 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 390,225 仟元，尚未支付價款計約 232,769 仟元。

(二) 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：

期	間	金	額
一〇一年七月至十二月		\$ 29,335	
一〇二年度		53,633	
一〇三年度		46,505	
一〇四年度		20,367	
一〇五年一月至八月		5,850	

2. 因購置設備而簽訂之合約總價款計 7,400 仟元，尚未支付價款計 1,480 仟元。

(三) 玉山保險經紀人

玉山保險經紀人與各保險公司訂有保險代理人合約，其合約內容如下：

保 險 公 司	訂 約 日	佣 金 計 收 方 式	合 約 期 間
保誠人壽保險	93.01.09	按契約規定內容收取	有效期間自九十三年一月九日至一〇三年一月九日，合約屆滿後得經當事人書面協議後更新之。
新安東京海上產險	94.10.15	按契約規定內容收取	有效期間自九十四年十月十五日至一〇三年十月十五日，合約屆滿後得經當事人書面協議後更新之。
泰安產險	96.10.19	按契約規定內容收取	有效期間自九十六年十月十九日至九十七年十月十九日，合約屆滿三十日前倘任一方均無以書面向他方為終止契約之表示，則合約自動延長一年，嗣後亦同。
三商美邦人壽	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。

	一〇一年上半年度		一〇〇年上半年度	
	平均值	平均利率 %	平均值	平均利率 %
<u>孳息資產</u>				
現金及約當現金—存放銀行				
同業	\$ 5,573,906	1.81	\$ 2,166,083	0.11
拆借銀行同業	5,780,480	0.77	2,836,709	0.46
存放央行	25,892,994	0.60	24,540,974	0.56
交易目的金融資產—債券	1,731,944	2.28	960,855	2.73
交易目的金融資產—票券	17,130,480	0.87	16,830,923	0.65
指定公平價值變動列入損益				
之金融資產—債票券	33,973,608	1.82	29,679,264	1.91
附賣回票券及債券投資	442,421	0.86	195,450	0.54
貼現及放款	670,441,722	2.29	610,356,577	2.15
應收信用卡款	16,388,853	13.47	15,461,667	14.31
備供出售金融資產—債券	50,093,284	2.51	39,572,688	2.59
持有至到期日金融資產	253,669,076	0.93	273,178,985	0.84
無活絡市場之債券投資	4,086,268	3.02	1,689,129	1.81
<u>付息負債</u>				
央行及銀行同業存款	44,406,551	0.97	33,689,930	0.62
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	3,643,629	1.29
附買回票券及債券負債	10,399,726	0.67	13,912,288	0.52
活期存款	197,912,715	0.20	178,466,958	0.16
活期儲蓄存款	254,449,159	0.29	230,296,444	0.29
定期存款	277,344,336	1.15	279,386,869	0.87
定期儲蓄存款	232,140,574	1.34	203,782,211	1.19
可轉讓定期存單	1,870,702	0.63	21,698,886	0.67
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）	39,859,121	2.11	37,509,392	2.03
結構型商品所收本金	1,871,265	1.63	2,149,532	1.49

三六、金融商品資訊之揭露

(一) 公平價值之資訊

	一〇一年六月三十日		一〇〇年六月三十日	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>金融資產</u>				
公平價值與帳面價值相等之金融資產	\$ 119,904,623	\$ 119,904,623	\$ 109,812,419	\$ 109,812,419
公平價值變動列入損益之金融資產	62,760,910	62,760,910	48,104,035	48,104,035
備供出售金融資產	54,275,732	54,275,732	46,211,985	46,211,985
貼現及放款	699,712,027	699,712,027	633,927,956	633,927,956
持有至到期日金融資產	216,607,438	216,810,166	259,236,366	259,489,191
其他金融資產(不含以成本衡量之金融資產)	4,991,482	4,995,496	2,131,573	2,139,537
存出保證金、營業保證金及交割結算基金	2,020,351	2,020,351	1,982,292	1,982,292
<u>金融負債</u>				
公平價值與帳面價值相等之金融負債	83,165,026	83,165,026	69,162,413	69,162,413
公平價值變動列入損益之金融負債	14,243,586	14,243,586	12,685,906	12,685,906
存款及匯款	959,718,924	959,718,924	936,838,554	936,838,554
應付債券	55,300,000	56,063,447	43,600,000	44,437,409
其他金融負債	1,908,213	1,908,213	2,120,414	2,120,414

(二) 本公司估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

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

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

對無活絡市場公開報價之債務商品採現金流量折現法，本公司使用之折現率與實際上條件及特性相同之金融商品之報酬率相等，其條件及特性包括債務人之信用狀況、合約規定固定利率計息之剩餘期間、支付本金之剩餘期間及支付幣別等，本公司一〇一年及一〇〇年六月底對該等金融商品之折現率台幣分別為 0.508% 至 1.78% 及 0.365% 至 1.89%，美金分別為 0.09% 至 2.466% 及 0.17% 至 4.018%。

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、撥入備放款及結構型商品所收本金，因隨時可由保證金提出人領回、依業務承作情形轉貸或為附息之金融負債，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六月底金融商品公平價值之層級資訊如下：

以公平價值衡量之金融商品項目	一〇一〇年六月三十日			
	合計	第一層級	第二層級	第三層級
<u>非衍生性金融商品</u>				
<u>資產</u>				
公平價值變動列入損益之金融資產				
交易目的金融資產				
股票投資	\$ 332,330	\$ 332,330	\$ -	\$ -
債券投資	2,180,811	1,710,613	470,198	-
其他	18,990,060	134,875	18,855,185	-
原始認列時被指定以公平價值衡量者				
備供出售金融資產	35,653,835	4,178,065	31,475,770	-
股票投資	482,614	482,614	-	-
債券投資	53,298,061	41,643,019	11,276,647	378,395
其他	495,057	495,057	-	-
其他金融資產				
無活絡市場之債券投資	4,474,940	-	4,056,144	418,796
<u>負債</u>				
公平價值變動列入損益之金融負債	8,580,614	-	8,580,614	-
<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	5,603,874	77,610	5,519,672	6,592
<u>負債</u>				
公平價值變動列入損益之金融負債	5,662,972	84	5,656,296	6,592

以公平價值衡量之金融商品項目	一〇〇〇年六月三十日			
	合計	第一層級	第二層級	第三層級
<u>非衍生性金融商品</u>				
<u>資產</u>				
公平價值變動列入損益之金融資產				
交易目的金融資產				
股票投資	\$ 469,165	\$ 469,165	\$ -	\$ -
債券投資	1,000,099	1,000,099	-	-
其他	10,987,740	330,726	10,657,014	-
原始認列時被指定以公平價值衡量者				
	31,424,768	4,076,748	27,348,020	-

(接次頁)

(承前頁)

以公平價值衡量之金融商品項目	一〇〇一年六月三十日			
	合計	第一層級	第二層級	第三層級
備供出售金融資產				
股票投資	\$ 1,633,114	\$ 1,633,114	\$ -	\$ -
債券投資	44,254,571	28,603,099	11,018,251	4,633,221
其他	324,300	324,300	-	-
其他金融資產				
無活絡市場之債券投資	1,733,690	474,348	713,154	546,188
<u>負債</u>				
公平價值變動列入損益之金融負債	8,460,986	49,615	8,411,371	-
<u>衍生性金融商品資產</u>				
公平價值變動列入損益之金融資產	4,222,263	92,459	4,125,890	3,914
<u>負債</u>				
公平價值變動列入損益之金融負債	4,224,920	-	4,221,006	3,914

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

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

一〇一年上半年度

名稱	期初餘額	評價損益列入當期或股東權益之金額	本期增加		本期減少		期末餘額
			買進或公平價值變動數	轉入第三層級	賣出或公平價值變動數	自第三層級轉出	
資產							
公平價值變動列入損益之金融資產							
交易目的金融資產	\$ 9,328	(\$ 2,736)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 6,592
備供出售金融資產	4,670,246	(6,642)	-	-	(4,285,209)	-	378,395
其他金融資產							
無活絡市場之債務商品投資	574,298	-	-	-	(155,502)	-	418,796
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

一〇〇年上半年度

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

(四) 本公司於一〇一年及一〇〇年上半年度因以評價方法估計之公平價值變動而認列為當期利益之金額分別為 161,068 仟元及 46,494 仟元。

(五) 本公司一〇一年及一〇〇年上半年度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 1,835,604 仟元及借記 132,519 仟元，一〇一年及一〇〇年上半年度從股東權益調整項目中扣除並列入當期利益之金額分別為 1,665,973 仟元及 149,816 仟元。

(六) 財務風險資訊

1. 玉山金控

(1) 風險管理

玉山金控設置「風險管理委員會」，由總經理擔任召集人，風險長擔任執行秘書，負責擬定玉山金控風險管理制度之原則與政策，以作為各子公司風險管理之依循，同時協調監督各子公司風險管理機制運作相關事項，且配合公

司發展及環境變化，審議風險管理委員會及各風險單位針對個別風險項目所提出之風險管理方案，以及從風險觀點支援重要決策之審議，如資產配置、產品開發及計價、併購、合資及讓售等以確保資本適足之情況下，達成風險與報酬合理化目標。

(2) 市場風險

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

玉山金控所從事之業務涉及若干非功能性貨幣，因此承受外匯風險。一〇一年及一〇〇年六月底玉山金控非以功能性貨幣計價之貨幣性資產及負債原幣帳面價值、幣別及兌換為新台幣之即期匯率如下：

單位：仟元

	一〇一年六月三十日			一〇〇年六月三十日			
	資	產	負 債	資	產	負 債	匯 率
美金	150,890		180,267	\$150,178		\$178,866	28.796

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六月底授信貸款利率區間分別為 0.55321%至 19.46%及 0.35%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六月底具有擔保品的貸款占貸款總金額比率分別為 63%及 66%。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六月底分別為 14%及 21%。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六月底具資產負債表外信用風險之金融商品合約金額如下：

	一〇一年 六月三十日	一〇〇年 六月三十日
信用卡授信承諾	\$324,465,811	\$276,018,254
保證及開發信用狀	21,603,423	22,255,989

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	一〇一年六月三十日		一〇〇年六月三十日	
	金 額	佔 該 科目 %	金 額	佔 該 科目 %
自 然 人	\$ 347,560,517	48	\$ 336,828,137	52
製 造 業	198,305,414	27	174,237,876	27

地 方 區 域	一〇一年六月三十日		一〇〇年六月三十日	
	金 額	佔 該 科目 %	金 額	佔 該 科目 %
國 內	\$ 652,875,803	90	\$ 604,059,941	92
亞 洲	27,961,533	4	18,959,443	3
南 美 洲	21,850,453	3	16,211,925	2
北 美 洲	10,620,019	1	7,675,029	1

(4) 流動性風險

玉山銀行於一〇一年及一〇〇年六月份之流動性準備比率分別為 28.25% 及 31.73%，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：

	○	○	年	六	月	三	十	日
	未	超	超	超	超	超	合	計
	過	過	過	過	過	過	計	
	一	一	三	一	一	七		
	個	個	個	年	年	年		
	月	月	月	期	期	期		
	期	期	期	者	者	者		
	限	限	限					
	者	者	者					
資 產								
現金及約當現金	\$ 23,607,950	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 23,607,950	
存放央行及拆借銀行同業	44,099,810	472,250	611,325	-	-	-	45,183,385	
公平價值變動列入損益之金融資產	24,979,847	955,415	2,981,335	32,062,556	1,508,771	-	62,487,924	
附買回票券及債券投資	15,202	-	-	-	-	-	15,202	
應收款項—總額	1,435,971	37,671,967	233,489	9,359,692	-	-	48,701,119	
貼現及放款—總額	109,034,904	48,551,598	87,737,468	264,173,192	198,111,760	-	707,608,922	
備供出售金融資產	7,953,925	638,536	2,721,179	41,946,152	274,707	-	53,534,499	
持有至到期日金融資產	204,830,844	-	1,796,671	9,929,831	50,092	-	216,607,438	
其他金融資產（不含以成本衡量之金融資產）	75	-	-	4,471,674	-	-	4,471,749	
資產合計	<u>\$ 415,958,528</u>	<u>\$ 88,289,766</u>	<u>\$ 96,081,467</u>	<u>\$ 361,943,097</u>	<u>\$ 199,945,330</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$1,162,218,188</u>	
負 債								
央行及銀行同業存款	\$ 22,836,635	\$ 23,319,561	\$ 5,529,636	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 51,685,832	
公平價值變動列入損益之金融負債	3,245,523	-	-	5,650,213	-	-	8,895,736	
附買回票券及債券投資	3,469,824	2,342,412	1,062,905	-	-	-	6,875,141	
應付款項	13,305,116	759,375	1,381,175	6,613,536	-	-	22,059,202	
存款及匯款	572,223,308	121,113,272	265,806,436	12,031,525	-	-	971,174,541	
應付金融債券	-	-	5,000,000	39,000,000	-	-	44,000,000	
其他金融負債	1,642,114	58,377	66,361	77,169	73,102	-	1,917,123	
負債合計	<u>\$ 616,722,520</u>	<u>\$ 147,592,997</u>	<u>\$ 278,846,513</u>	<u>\$ 63,372,443</u>	<u>\$ 73,102</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$1,106,607,575</u>	

	○	○	年	六	月	三	十	日
	未	超	超	超	超	超	合	計
	過	過	過	過	過	過	計	
	一	一	三	一	一	七		
	個	個	個	年	年	年		
	月	月	月	期	期	期		
	期	期	期	者	者	者		
	限	限	限					
	者	者	者					
資 產								
現金及約當現金	\$ 11,613,919	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 11,613,919	
存放央行及拆借銀行同業	54,101,045	288,960	-	-	-	-	54,390,005	
公平價值變動列入損益之金融資產	15,610,984	1,152,475	2,139,307	28,197,977	537,851	-	47,638,594	
附買回票券及債券投資	49,653	-	-	-	-	-	49,653	
應收款項—總額	726,445	32,138,142	287,510	6,536,837	-	-	39,688,934	
貼現及放款—總額	72,040,374	46,533,156	91,739,701	225,523,642	201,792,095	-	637,628,968	
備供出售金融資產	5,467,707	367,337	5,685,688	33,656,323	342,957	-	45,520,012	
持有至到期日金融資產	189,500,000	21,357,636	36,794,436	11,476,627	107,667	-	259,236,366	
其他金融資產（不含以成本衡量之金融資產）	303	-	-	1,717,838	-	-	1,718,141	
資產合計	<u>\$ 349,110,430</u>	<u>\$ 101,837,706</u>	<u>\$ 136,646,642</u>	<u>\$ 307,109,244</u>	<u>\$ 202,780,570</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$1,097,484,592</u>	
負 債								
央行及銀行同業存款	\$ 21,129,021	\$ 11,487,724	\$ 9,526,290	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 42,143,035	
公平價值變動列入損益之金融負債	4,218,046	-	87,035	3,273,181	-	-	7,578,262	
附買回票券及債券投資	9,388,319	1,349,457	2,146,845	-	-	-	12,884,621	
應付款項	4,589,776	954,837	1,934,045	2,800,170	-	-	10,278,828	
存款及匯款	535,038,360	129,762,715	266,493,110	12,950,867	-	-	944,245,052	
應付金融債券	-	-	-	36,100,000	-	-	36,100,000	
其他金融負債	1,725,990	15,342	202,279	116,239	69,121	-	2,128,971	
負債合計	<u>\$ 576,089,512</u>	<u>\$ 143,570,075</u>	<u>\$ 280,389,604</u>	<u>\$ 55,240,457</u>	<u>\$ 69,121</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$1,055,358,769</u>	

3. 玉山證券

(1) 風險政策與避險策略

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

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

(2) 利率變動現金流量風險

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

(3) 信用風險

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

玉山證券從事之期貨及選擇權交易，係透過集中市場下單交易，且到期前皆可平倉，故無重大信用風險；另玉山證券其他金融資產（含現金及約當現金）之信用風險主要來自於交易對手無法履行合約義務之風險，其最大的信用風險等於帳面價值。

玉山證券因僅與經核可之第三人交易，故未要求對方提供擔保。

(4) 流動性風險

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

玉山證券衍生性金融商品資訊如下：

(I) 認購（售）權證

玉山證券發行認購（售）權證時已收足發行價款，故無信用風險。

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

A. Delta 避險原則

買進標的證券股票以建立基本部位，以後則視動態避險模式隨時調整持股數量。

B. Vega 避險原則

在市場上買回相同標的之認購權證，以沖銷所發行認購權證之波動性風險。

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

玉山證券於一〇一年及一〇〇年六月底，無未到期之認購權證負債。

(II)期貨及台指選擇權

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

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

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

玉山證券從事股價指數期貨及台指選擇權交易屬保證金交易，係為規避自營商買賣股票之風險，於交易前已先繳付保證金，每日依玉山證券所建立之未平倉期貨契約部位逐日評價，若需追繳保證金，玉山證券之營運資金足以支應，故無籌資風險，亦無現金流量風險及重大之額外現金需求。

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

	一〇一年 上半年度	一〇〇年 上半年度
期貨契約損益：		
期貨契約利益—已實現	\$ 6,746	\$ 2,096
期貨契約利益—未實現	-	92
合計	<u>\$ 6,746</u>	<u>\$ 2,188</u>
期貨契約損失—已實現	(\$ 5,813)	(\$ 2,555)
期貨契約損失—未實現	-	-
合計	<u>(\$ 5,813)</u>	<u>(\$ 2,555)</u>
選擇權交易損益：		
選擇權交易利益—已實現	\$ -	\$ 321
選擇權交易利益—未實現	-	-
合計	<u>\$ -</u>	<u>\$ 321</u>
選擇權交易損失—已實現	\$ -	(\$ 189)
選擇權交易損失—未實現	-	-
合計	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 189)</u>

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

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

項 目	玉山銀行	玉山證券	合 計	分 攤 方 式
<u>一〇一年上半年度</u>				
租 金	\$ 1,080	\$ 540	\$ 1,620	依銀行三分之二，證券三分之一之比例分攤
廣播及保全系統	18	18	36	各分攤 50%
其他費用	545	496	1,041	水電費用採各分攤 50%，管理費依使用面積分攤
	<u>\$ 1,643</u>	<u>\$ 1,054</u>	<u>\$ 2,697</u>	
<u>一〇〇年上半年度</u>				
租 金	\$ 1,080	\$ 540	\$ 1,620	依銀行三分之二，證券三分之一之比例分攤
廣播及保全系統	18	18	36	各分攤 50%
其他費用	513	464	977	水電費用採各分攤 50%，管理費依使用面積分攤
	<u>\$ 1,611</u>	<u>\$ 1,022</u>	<u>\$ 2,633</u>	

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上半年度玉山保險經紀人應支付玉山銀行總額分別為 361,960 仟元及 32,173 仟元，一〇一年及一〇〇年六月底尚未支付金額分別為 9,509 仟元及 6,851 仟元。

玉山銀行一〇一年及一〇〇年上半年度與玉山證券間之共同行銷收入及支出如下：

	一〇一年上半年度	一〇〇年上半年度
收 入	\$ 2,638	\$ 2,223
支 出	\$ 31,560	\$ 35,355

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

(一) 玉山銀行資產品質：請參閱附表五。

(二) 玉山銀行信用風險集中情形

單位：新台幣仟元，%

排 名 (註 1)	一 〇 一 年 六 月 三 十 日			一 〇 〇 年 六 月 三 十 日		
	公司或集團企業所屬行業別 (註 2)	授信總餘額 (註 3)	占本期 淨值比例 (%)	公司或集團企業所屬行業別 (註 2)	授信總餘額 (註 3)	占本期 淨值比例 (%)
1	集團 A 液晶面板及其組件製造業	9,824,397	14.33	集團 B 液晶面板及其組件製造業	11,248,686	19.74
2	集團 B 液晶面板及其組件製造業	8,843,273	12.90	集團 D 積體電路製造業	7,672,790	13.46
3	集團 C 鋼鐵冶煉業	7,840,362	11.44	集團 A 液晶面板及其組件製造業	7,157,886	12.56
4	集團 D 積體電路製造業	7,120,055	10.39	集團 C 鋼鐵冶煉業	7,106,011	12.47
5	集團 E 民用航空運輸業	5,303,957	7.74	集團 G 半導體封裝及測試業	4,242,629	7.45
6	集團 F 鞋類製造業	4,403,499	6.42	集團 E 民用航空運輸業	3,429,828	6.02
7	集團 G 企業總管理機構	4,100,258	5.98	集團 J 電腦及其週邊設備、軟體批發業	3,309,152	5.81
8	集團 H 人造纖維製造業	3,806,361	5.55	集團 K 紙張製造業	2,803,799	4.92
9	集團 I 企業總管理機構	3,751,125	5.47	集團 H 人造纖維製造業	2,731,525	4.79
10	集團 J 電腦及其週邊設備、軟體批發業	3,184,456	4.65	集團 L 不動產租售業	2,593,000	4.55

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，%

一〇一年六月三十日

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	872,022,775	5,488,738	2,803,214	31,151,979	911,466,706
利率敏感性負債	361,665,267	463,191,745	51,402,357	36,896,012	913,155,381
利率敏感性缺口	510,357,508	(457,703,007)	(48,599,143)	(5,744,033)	(1,688,675)
淨 值					66,426,688
利率敏感性資產與負債比率					99.82
利率敏感性缺口與淨值比率					(2.54)

一〇〇年六月三十日

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	819,521,859	19,030,195	18,767,738	47,162,298	904,482,090
利率敏感性負債	443,748,202	408,436,519	30,541,493	28,245,485	910,971,699
利率敏感性缺口	375,773,657	(389,406,324)	(11,773,755)	18,916,813	(6,489,609)
淨 值					55,429,675
利率敏感性資產與負債比率					99.29
利率敏感性缺口與淨值比率					(11.71)

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，%

一〇一年六月三十日

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	6,584,642	664,081	428,281	169,729	7,846,733
利率敏感性負債	6,851,731	577,391	504,398	2,682	7,936,202
利率敏感性缺口	(267,089)	86,690	(76,117)	167,047	(89,469)
淨 值					44,047
利率敏感性資產與負債比率					98.87
利率敏感性缺口與淨值比率					(203.12)

一〇〇年六月三十日

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

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	一〇一年六月三十日	一〇〇年六月三十日
資產報酬率	稅	前	0.79	0.62
	稅	後	0.66	0.54
淨值報酬率	稅	前	13.79	12.24
	稅	後	11.53	10.49
純		益	30.86	28.95

2. 玉山金控

項		目	一〇一年六月三十日	一〇〇年六月三十日
資產報酬率	稅	前	9.19	8.43
	稅	後	9.32	8.45
淨值報酬率	稅	前	11.36	10.47
	稅	後	11.53	10.49
純		益	99.64	98.23

3. 玉山銀行

項		目	一〇一年六月三十日	一〇〇年六月三十日
資產報酬率	稅	前	0.79	0.60
	稅	後	0.66	0.52
淨值報酬率	稅	前	13.79	11.67
	稅	後	11.52	10.11
純		益	32.00	29.41

4. 玉山證券

項		目	一〇一年六月三十日	一〇〇年六月三十日
資產報酬率	稅	前	0.78	2.89
	稅	後	0.44	2.25
淨值報酬率	稅	前	1.32	6.17
	稅	後	0.75	4.81
純		益	3.39	17.91

5. 玉山保經

項 目		一〇一年六月三十日	一〇〇年六月三十日
資產報酬率	稅 前	55.44	64.32
	稅 後	46.07	53.40
淨值報酬率	稅 前	90.21	98.08
	稅 後	74.96	81.44
純 益	率	27.77	59.65

- 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

一〇一年六月三十日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	1,015,918	335,111	71,883	55,276	80,186	473,462
主要到期資金流出	1,280,491	113,469	149,028	160,680	248,841	608,473
期距缺口	(264,573)	221,642	(77,145)	(105,404)	(168,655)	(135,011)

一〇〇年六月三十日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	993,884	328,222	71,692	60,357	78,877	454,736
主要到期資金流出	1,227,650	136,876	160,488	168,667	247,350	514,269
期距缺口	(233,766)	191,346	(88,796)	(108,310)	(168,473)	(59,533)

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

一〇一年六月三十日

	合計	距到期日期剩餘期間					金額
		1至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年	
主要到期資金流入	5,793,980	1,380,502	1,144,713	675,608	351,167	2,241,990	
主要到期資金流出	5,971,857	1,962,995	1,936,647	1,087,288	954,082	30,845	
期距缺口	(177,877)	(582,493)	(791,934)	(411,680)	(602,915)	2,211,145	

一〇〇年六月三十日

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

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	
	一〇一年六月三十日	一〇〇年六月三十日
最近一年度負責人或職員因業務上違反法令經檢察官起訴者	無	無
最近一年度違反法令經主管機關處以罰鍰者	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。	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。

(接次頁)

(承前頁)

項 目	案 由 及 金 額	
	一〇一年六月三十日	一〇〇年六月三十日
	<p>二、一〇〇年八月十一日裁罰：九十七年十二月至九十八年一月間有投資負責人擔任董事之公司所發行有價證券之情事，違反銀行法第 74 條之 1、財政部九十三年六月三十日台財融(一)字第 0938011167 號令修正「商業銀行投資有價證券之種類及限額規定」。依銀行法第 130 條第 4 款規定，核處罰鍰 1,000 仟元。</p> <p>三、一〇〇年十一月三日裁罰：九十八年一月至九十九年一月間分別與金融控股公司法第 45 條所規範對象辦理多筆「雙元匯率連結組合式商品(DCI)」之交易，未事先提報董事會決議，違反金融控股公司法第 45 條第 1 項規定。依金融控股公司法第 60 條第 1 款規定，核處罰鍰 2,000 仟元。</p>	
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六月三十日

信託資產	一〇一年 六月三十日	一〇〇年 六月三十日	信託負債	一〇一年 六月三十日	一〇〇年 六月三十日
銀行存款	\$ 2,833,845	\$ 1,946,557	應付保管有價證券	\$ 115,726,743	\$ 60,975,466
短期投資	116,583,363	116,401,622	信託資本		
土地	5,395,040	1,989,676	金錢信託	124,550,766	121,243,108
集管理運用帳戶	1,789	36,519	有價證券信託	2,307,406	3,125,290
保管有價證券	<u>115,726,743</u>	<u>60,975,466</u>	不動產信託	5,631,040	1,989,676
			集管理運用帳戶	1,789	36,519
			各項準備與累積盈虧	(8,013,277)	(7,042,161)
			本期損益	<u>336,313</u>	<u>1,021,942</u>
信託資產總額	<u>\$ 240,540,780</u>	<u>\$ 181,349,840</u>	信託負債總額	<u>\$ 240,540,780</u>	<u>\$ 181,349,840</u>

信託財產目錄

民國一〇一年及一〇〇年六月三十日

	一〇一年 六月三十日	一〇〇年 六月三十日
本金存放本行	\$ 2,833,845	\$ 1,946,557
股票投資	2,646,113	3,241,185
基金投資	113,438,110	112,758,200
債券投資	499,140	401,497
集合投資	-	740
土地	5,395,040	1,989,676
集管理運用帳戶	1,789	36,519
保管有價證券	<u>115,726,743</u>	<u>60,975,466</u>
	<u>\$ 240,540,780</u>	<u>\$ 181,349,840</u>

信託帳損益表

民國一〇一年及一〇〇年一月一日至六月三十日

	<u>一〇一年上半年度</u>	<u>一〇〇年上半年度</u>
<u>信託收益</u>		
本金利息收入	\$ 4,370	\$ 3,003
本金現金股利收入	1,217,063	1,253,577
已實現資本利得—普通股	1,173	991
本金財產交易收益	283,736	676,532
已實現資本利得—基金	17,962	16,164
已實現資本利得—集合投資	110	-
受益憑證分配收益	305	364
信託收益合計	<u>1,524,719</u>	<u>1,950,631</u>
<u>信託費用</u>		
本金管理費	89,341	158,188
本金監察人費	60	55
本金手續費	1,632	1,368
已實現資本損失—普通股	1,287	5
本金財產交易損失	1,058,726	739,066
本金所得稅費用	350	191
本金其他費用	36,967	29,701
已實現資本損失—基金	43	115
信託費用合計	<u>1,188,406</u>	<u>928,689</u>
本期損益	<u>\$ 336,313</u>	<u>\$ 1,021,942</u>

(二) 依信託業法規定辦理信託業務之內容請參閱附註一。

四十、金融控股公司財務報表及子公司簡明資產負債表及損益表

請參閱附表六。

四一、業務別財務資訊

請參閱附表七。

四二、玉山證券依期貨交易法相關規定，應符合財務比率之限制及其執行情形

玉山證券期貨部門之各項財務比率均符合期貨商管理規則之規定，其明細如下：

法令依據：期貨商管理規則

規定 條次	計 算 公 式	本 期		上 期		標 準	執 行 情 形
		計 算 式	比 率	計 算 式	比 率		
17	業主權益	562,356	58.35	412,475	101.70	≥1	符 合
	(負債總額－期貨交易人權益－買賣損失準備－違約損失準備)	(434,788-425,151)		(314,380－310,324)			
17	流動資產	698,355	1.63	496,665	1.59	≥1	符 合
	流動負債	428,325		312,127			
22	業主權益	562,356	105%	412,475	107%	≥60% ≥40%	符 合
	最低實收資本額	535,000		385,000			
22	調整後淨資本額	528,289	591%	389,221	488%	≥20% ≥15%	符 合
	期貨交易人未沖銷部位所需之客戶保證金總額	89,437		79,820			

四三、專屬期貨經紀業務之特有風險

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

四四、資本適足性相關資訊

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

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

依證券商管理規則及有關辦法規定，為促進證券市場健全發展及提昇證券商競爭力，證券商之自有資本適足比率，應達百分之二百；凡實際比率低於規定標準者，主管機關得限制相關業務。玉山證券一〇一年及一〇〇年六月底之自有資本與風險性資產比率分別為619.72%及524.15%。

其他相關資訊請參閱附表十一。

四五、依金融控股公司法第四十六條規定應公告事項

請參閱附表十二。

四六、概括承受其他金融機構主要部分資產、負債及營業

玉山銀行為增進通路及規模之擴充，提昇市場競爭力，裨益長期之發展，於一〇〇年三月十八日與有限責任竹南信用合作社（竹南信合社）簽訂「概括讓與及承受契約」，以1,860,000仟元概括承受竹南信合社資產、負債及營業。上述概括讓與及承受案業於一〇〇年三月三十一日經雙方股東會（董事會代行職權）/社員代表大會決議通過，並於一〇〇年五月三十一日經金管會核准，並核定以一〇〇年七月九日為概括承受基準日。玉山銀行已如期完成該概括承受案，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上半年度擬制性損益表（竹南信合社概括承受前一〇〇年上半年度之損益資料，係依未經會計師查核之自行結算財務報表計算）備供參考。

項 目	一〇〇年上半年度
利息淨收益	\$ 6,252,090
利息以外淨收益	<u>3,485,945</u>
淨 收 益	9,738,035
呆帳費用	(1,397,940)
營業費用	(5,056,597)
稅前淨利	3,283,498
所得稅費用	(436,033)
純 益	<u>\$ 2,847,465</u>
每股盈餘（新台幣元）	<u>\$ 0.74</u>

四七、其 他

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。

玉山銀行於一〇一年四月二十四日及一〇一年五月三十日分別與交通銀行股份有限公司及招商銀行股份有限公司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。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，並於一〇一年六月十四日經金管會核准，並核定以一〇一年十一月三日為概括承受基準日。

四八、附註揭露事項

(一) 重大交易事項及(二)轉投資事業相關資訊：

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

6. 處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：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：請參閱附表十。
11. 轉投資事業相關資訊及合併持股情形：請參閱附表十三。
12. 從事衍生性金融商品交易：請參閱附註六及三六。
13. 其他足以影響合併財務報表使用者決策之重大交易事項：請參閱附註四七。

(三) 大陸投資資訊：

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，並依「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。有關東莞分行主要營業項目、實收資本額、投資方式、資金匯出入情形、持股比例、投資損益、期末投資帳面價值、已匯回投資損益及赴大陸地區投資限額請參閱附表十四。

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

四九、營運部門財務資訊

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

- (一) 法人金融事業單位，包含法人金融相關業務、外匯業務及財務金融操作業務；
- (二) 個人金融事業單位，包含房貸、信貸、財富管理及信用卡業務；

(三) 其他，包含證券業務、創投業務、保險經紀業務及其他非屬法人金融事業單位或個人金融事業單位之業務；

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

本公司應報導部門損益資訊如下：

	一〇一一年上半年度		一〇一〇年上半年度	
	法人金融事業單位	個人金融事業單位	其他	合計
利息淨收益 (損失)	<u>\$3,614,489</u>	<u>\$3,917,298</u>	<u>(\$ 713,803)</u>	<u>\$ 6,817,984</u>
淨收益	\$5,064,373	\$6,470,464	\$1,010,816	\$12,545,653
呆帳費用	(480,038)	(482,806)	(344,524)	(1,307,368)
營業費用	(1,310,390)	(3,811,298)	(1,485,686)	(6,607,374)
稅前淨利 (損)	<u>\$3,273,945</u>	<u>\$2,176,360</u>	<u>(\$ 819,394)</u>	<u>\$4,630,911</u>

	一〇一〇年上半年度		一〇〇九年上半年度	
	法人金融事業單位	個人金融事業單位	其他	合計
利息淨收益	<u>\$2,884,098</u>	<u>\$3,261,967</u>	<u>\$ 56,456</u>	<u>\$ 6,202,521</u>
淨收益	\$2,972,502	\$5,890,403	\$1,347,323	\$10,210,228
呆帳費用	(105,155)	(618,938)	(671,883)	(1,395,976)
營業費用	(1,047,137)	(2,902,215)	(1,416,115)	(5,365,467)
稅前淨利 (損)	<u>\$1,820,210</u>	<u>\$2,369,250</u>	<u>(\$ 740,675)</u>	<u>\$3,448,785</u>

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

五十、事先揭露採用國際會計準則相關事項

本公司依據金管會九十九年二月二日發布之金管證審字第〇九九〇〇〇四九四三號函令之規定，於一〇一一年上半年度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 (2)進行第一階段之員工內部訓練 (3)比較分析現行會計政策與 IFRSs 之差異 (4)評估現行會計政策應作之調整 (5)評估「首次採用國際會計準則」公報之適用 (6)評估相關資訊系統及內部控制應作之調整	會計部門 人事部門 會計部門 會計部門 會計部門 風險管理部門、資訊部門	已完成 已完成 已完成 已完成 已完成 已完成
2. 準備階段：(一〇〇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 (2)決定如何適用「首次採用國際會計準則」公報 (3)調整相關資訊系統及內部控制 (4)進行第二階段之員工內部訓練	會計部門 會計部門 風險管理部門、資訊部門 人事部門	已完成 已完成 積極進行中 積極進行中
3. 實施階段：(一〇一年一月一日至一〇二年十二月三十一日) (1)測試相關資訊系統之運作情形 (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 (3)依 IFRSs 編製財務報表	資訊部門 會計部門 會計部門	積極進行中 積極進行中 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	國際財務報導準則	說明
項 目	金 額	表 達 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
附買回票券及債券投資	29,789	-	29,789	附買回票券及債券投資
應收款項－淨額	46,576,283	(575,151)	47,016,352	應收款項－淨額 5(8),5(9)
貼現及放款－淨額	656,008,834	582,872	656,008,834	當期所得稅資產 5(8)
備供出售金融資產－淨額	53,524,008	-	53,524,008	貼現及放款－淨額
持有至到期日金融資產－淨額	253,283,859	-	253,283,859	備供出售金融資產－淨額
其他金融資產－淨額	5,143,502	111,000	5,254,502	持有至到期日金融資產－淨額
固定資產－淨額	15,892,484	586,073	16,478,557	其他金融資產－淨額
無形資產	4,063,447	712,354	4,061,386	不動產及設備－淨額 5(7)
其他資產－淨額	3,533,834	(352,877)	3,180,957	投資性不動產－淨額 5(7)
資產總計	\$ 1,155,491,362	(\$ 1,306,148)	\$ 1,156,821,413	無形資產－淨額 5(3)
		352,877	977,174	遞延所得稅資產 5(1),5(2),5(3)
				其他資產－淨額 5(3),5(7),5(8),5(9)
央行及金融同業存款	\$ 38,052,926	\$ -	\$ 38,052,926	資產總計
應付商業本票－淨額	951,708	-	951,708	央行及金融同業存款
公平價值變動列入損益之金融負債	13,092,263	-	13,092,263	應付商業本票－淨額
附買回票券及債券負債	13,247,387	-	13,247,387	透過損益按公允價值衡量之金融負債
應付款項	19,676,684	(81,109)	20,615,079	附買回票券及債券負債
存款及匯款	954,993,962	57,511	954,993,962	應付款項 5(2),5(6),5(8),5(9)
應付債券	46,500,000	-	46,500,000	當期所得稅負債 5(8)
其他借款	6,000	-	6,000	存款及匯款
其他金融負債	1,934,733	-	1,934,733	應付債券
	-	95,535	351,742	其他借款
	-	752,304	752,344	其他金融負債
其他負債	1,452,003	(471,364)	1,080,639	負債準備 5(3)
負債總計	1,089,907,666	352,877	1,091,642,694	遞延所得稅負債 5(1),5(3)
				其他負債 5(1),5(6),5(9)
股本	45,750,000	-	45,750,000	負債總計
資本公積	13,327,677	-	13,327,677	股本
保留盈餘	6,728,981	(413,479)	6,315,502	資本公積
累積換算調整數	(5,960)	-	-	保留盈餘 5(10)
金融商品之未實現損益	(214,460)	-	(214,460)	國外營運機構財務報表換算之兌換差額 5(10)
未認為退休金成本之淨損失	(2,542)	-	(2,542)	備供出售金融資產未實現損益
股東權益總計	65,583,696	(404,977)	65,178,719	損益 5(3)
負債及股東權益總計	\$ 1,155,491,362	\$ 352,877	\$ 1,156,821,413	權益總計
				負債及權益總計

2. 一〇一年六月三十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	國際財務報導準則	說明
項 目	金 額	表 達 差 異	金 額	項 目
現金及約當現金	\$ 23,933,192	(\$ 215,000)	\$ 23,718,192	現金及約當現金
存放央行及拆借金融同業	45,183,385	-	45,183,385	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	62,760,910	-	63,459,465	透過損益按公允價值衡量之金融資產 5(5)
附買回票券及債券投資	15,202	-	15,202	之金融資產
應收款項－淨額	51,261,932	(566,443)	51,867,080	附買回票券及債券投資 5(5),5(8),5(9)
貼現及放款－淨額	699,712,027	566,443	699,712,027	應收款項－淨額 5(8)
備供出售金融資產－淨額	54,275,732	-	54,463,293	當期所得稅資產
持有至到期日金融資產－淨額	216,607,438	-	216,667,266	貼現及放款－淨額
其他金融資產－淨額	6,521,476	215,000	7,022,118	備供出售金融資產－淨額 5(5)
固定資產－淨額	16,077,159	583,485	16,660,644	持有至到期日金融資產－淨額 5(5)
無形資產－淨額	4,119,501	1,654,587	4,119,501	其他金融資產－淨額 5(5)
其他資產－淨額	4,554,684	481,923	5,036,607	不動產及設備－淨額 5(7)
資產總計	\$ 1,185,022,638	(\$ 2,238,072)	\$ 1,187,843,042	投資性不動產－淨額 5(7)
		481,923	2,338,481	無形資產－淨額
				遞延所得稅資產 5(1),5(2),5(3)
央行及金融同業存款	\$ 51,685,832	\$ -	\$ 51,685,832	其他資產－淨額 5(3),5(7),5(9)
應付商業本票－淨額	1,247,540	-	1,247,540	資產總計
公平價值變動列入損益之金融負債	14,243,586	-	14,243,586	央行及金融同業存款
附買回票券及債券負債	6,875,141	-	6,875,141	應付商業本票－淨額
				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

(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		明
項	金額	表達差異	認列及衡量差異	金額	項	說
應付款項	\$ 24,059,758	(\$ 600,890)	\$ 2,362,063	\$ 25,820,931	應付款項	5(2),5(5),5(6),5(8),5(9)
存款及匯款	959,718,924	577,164	-	959,718,924	當期所得稅負債	5(8)
應付債券	55,300,000	-	-	55,300,000	存款及匯款	
其他金融負債	1,908,213	-	-	1,908,213	應付債券	
	-	150,881	257,829	408,710	其他金融負債	
	-	729,673	40	729,713	負債準備	5(3)
其他負債	1,243,103	(374,905)	195,007	1,063,205	遞延所得稅負債	5(1),5(3)
負債總計	1,116,282,097	481,923	2,814,939	1,119,578,959	其他負債	5(1),5(6),5(9)
股本	48,107,000	-	-	48,107,000	負債總計	
資本公積	13,357,909	-	-	13,357,909	股本	
保留盈餘	7,398,144	-	(482,558)	6,915,586	資本公積	
累積換算調整數	(77,683)	-	5,960	(71,723)	保留盈餘	5(10)
金融商品之未實現損益	(44,829)	-	140	(44,689)	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	5(10)
股東權益總計	68,740,541	-	(476,458)	68,264,083	備供出售金融資產未實現損益	5(5)
負債及股東權益總計	\$ 1,185,022,638	\$ 481,923	\$ 2,338,481	\$ 1,187,843,042	權益總計	

3. 一〇一年上半年度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		明
項	金額	表達差異	認列及衡量差異	金額	項	說
利息收入	\$ 11,597,209	(\$ 404,660)	\$ -	\$ 11,192,549	利息收入	5(11)
減：利息費用	(4,779,225)	121,276	-	(4,657,949)	減：利息費用	5(4), 5(11)
利息淨收益	6,817,984	(283,384)	-	6,534,600	利息淨收益	
利息以外淨收益						
手續費及佣金淨收益	3,587,123	-	(89,034)	3,498,089	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	235,888	340,893	-	576,781	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	5(11)
備供出售金融資產之已實現損益	1,665,973	-	-	1,665,973	備供出售金融資產之已實現損益	
兌換損益	181,916	-	-	181,916	兌換損益	
資產減損損失	(26,428)	-	-	(26,428)	其他利息以外淨收益	
其他非利息淨損益	83,197	(536)	(48,182)	34,479	利息以外淨收益合計	
利息以外淨收益合計	5,727,669	340,357	(137,216)	5,930,810		
淨收益	12,545,653	56,973	(137,216)	12,465,410	淨收益	
呆帳費用	(1,307,368)	-	-	(1,307,368)	呆帳費用及保證責任準備提存	
營業費用	(6,607,374)	(56,973)	63,245	(6,601,102)	營業費用	5(2),5(3),5(4),5(6)
稅前合併淨利	4,630,911	-	(73,971)	4,556,940	稅前淨利	
所得稅費用	(759,248)	-	4,892	(754,356)	所得稅費用	5(2)
合併總純益	\$ 3,871,663	\$ -	(\$ 69,079)	3,802,584	本期淨利	
					其他綜合損益	
				(86,414)	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	
				194,564	備供出售金融資產未實現評價利益(損失)	
				(10,102)	與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	
				98,048	當期其他綜合損益(稅後淨額)	
				\$ 3,900,632	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；截至一〇一年六月三十日，本公司將其他負債 247,750 仟元重分類至遞延所得稅資產 481,923 仟元及遞延所得稅負債 729,673 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。

截至一〇一年六月三十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 179,439 仟元及 150,648 仟元；遞延所得稅資產分別調整增加 30,504 仟元及 25,610 仟元。另一〇一年上半年度薪資費用調整增加 28,791 仟元（帳列員工福利費用）及所得稅費用調整減少 4,894 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。

截至一〇一年六月三十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 257,829 仟元及 256,207 仟元；分別調整增加遞延所得稅資產 98 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 21,710 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；一〇一年上上年度退休金成本調整減少 3,002 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。

於一〇一年上半年度，本公司因此會計處理之差異，將利息費用 57,509 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」。

截至一〇一年六月三十日，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 3,308 仟元、透過損益按公允價值衡量之金融資產 698,555 仟元、備供出售金融資產－淨額 187,561 仟元、持有至到期日金融資產－淨額 59,828 仟元、其他金融資產－淨額 285,306 仟元、應付款項 1,234,418 仟元及備供出售金融資產未實現損益 140 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。

截至一〇一年六月三十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 195,007 仟元及 105,973 仟元；調整增加遞延收入 195,007 仟元及 105,973 仟元。另一〇一年上半年度手續費及佣金淨收益及其他業務及管理費用分別減少 89,034 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。

截至一〇一年六月三十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 2,238,072 仟元及 1,298,427 仟元，其中 1,654,587 仟元及 712,354 仟元至投資性不動產，583,485 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。

截至一〇一年六月三十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 566,443 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 577,164 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。截至一〇一年六月三十日及一〇一年一月一日，本公司受託買賣借項 74,394 仟元及 40,883 仟元重分類至應收款項－淨額之金額分別為 1,216,801 仟元及 1,015,220 仟元；重分類至應付款項之金額分別為 1,143,213 仟元及 974,829 仟元；重分類至其他資產－淨額之金額分別為 806 仟元及 919 仟元；重分類至其他負債之金額分別為 0 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保留盈餘 282,481 仟元；員工短期可累積帶薪假負債調整減少保留盈餘 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。一〇一年上半年度，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 404,660 仟元及利息費用 63,767 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

民國一〇一年六月三十日

附表一

單位：新台幣仟元

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				備註
				股數 (仟股/仟單位)	帳面金額	持股比例(%)	市價或股權淨值	
玉山創投	股票							
	益通光能科技股份有限公司	—	公平價值變動列入損益之金融資產	14	\$ 205	-	\$ 205	(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	753	0.01	753	(1)
	均豪精密股份有限公司	—	公平價值變動列入損益之金融資產	80	667	0.04	667	(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	1,980	0.13	1,980	(1)
	晶采光電科技股份有限公司	—	備供出售金融資產	196	1,088	0.18	1,088	(1)
	均豪精密股份有限公司	—	備供出售金融資產	217	1,812	0.12	1,812	(1)
	晶元光電股份有限公司	—	備供出售金融資產	27	1,648	-	1,648	(1)
	益通光能科技股份有限公司	—	備供出售金融資產	2	25	-	25	(1)
	岱陵科技股份有限公司	—	備供出售金融資產	140	1,591	0.15	1,591	(1)
	福懋科技股份有限公司	—	備供出售金融資產	1,310	31,833	0.30	31,833	(1)
	Optimer	—	備供出售金融資產	187	83,559	0.40	83,559	(1)
	台聯國際股份有限公司	—	備供出售金融資產	196	4,109	0.31	4,109	(1)
	建舜電子製造股份有限公司	—	備供出售金融資產	122	989	0.15	989	(1)
	卓韋光電股份有限公司	—	備供出售金融資產	71	941	0.27	941	(1)
	逸昌科技股份有限公司	—	備供出售金融資產	1,091	8,840	2.73	8,840	(1)
	海華科技股份有限公司	—	備供出售金融資產	516	14,126	0.40	14,126	(1)
	圓展科技股份有限公司	—	備供出售金融資產	420	10,122	0.43	10,122	(1)
	字隆科技股份有限公司	—	備供出售金融資產	729	47,458	1.95	47,458	(1)
	雷迪克光學股份有限公司	—	備供出售金融資產	113	7,740	0.36	7,740	(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	4,822	(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	43,331	(2)
	昇聯科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,700	-	6.07	-	—

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期				備註
				股數 (仟股/仟單位)	帳面金額	持股比例(%)	市價或股權淨值	
	碩頓科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,776	\$ 30,219	5.26	\$ 7,197	(2)
	Applied Green Light, Inc. of Cayman	—	無活絡市場之債券投資	1,000	-	4.82	-	-
	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	20,284	(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	30,267	(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	24,709	(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	991	(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	10,684	(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	27,994	(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	12,421	(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	6,667	(2)
	川石光電科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	2,250	-	5.79	-	-
	冠橙科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,140	13,320	9.12	5,048	(2)
	Gloria Solar International Holding, Inc.	—	以成本衡量之金融資產	500	18,000	0.43	157	(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	13,318	(2)
	晶錡科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	333	7,500	5.56	461	(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	2,630	(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	9,716	(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	5,681	(2)
	宇通光能股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,200	24,000	0.57	7,573	(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	16,243	(2)
	勁鑽科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,500	20,250	14.72	10,942	(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	3,038	(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	58,637	(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	7,148	(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	6,092	(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	13,344	(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	14,269	(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	4.66	46,860	(2)

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期				備註
				股數 (仟股/仟單位)	帳面金額	持股比例(%)	市價或股權淨值	
	拍檔科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,704	\$ 18,497	2.77	\$ 21,389	(2)
	有成精密股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,044	49,350	2.41	29,061	(3)
	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	28,442	(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	7,494	(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	13,433	(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	9,155	(2)
	旭源包裝科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	770	24,242	2.69	12,076	(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	1.84	22,428	(3)
	精浚科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,235	25,767	2.40	16,903	(2)
	中裕新藥股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	160	7,392	0.08	696	(3)
	鑫承智慧科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	670	8,000	2.72	2,081	(2)
	展頌股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	50	897	0.03	602	(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	38,546	(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	3,216	(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	1.88	8,403	(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	6,026	(2)
	德河海洋生技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,540	28,490	15.59	17,525	(2)
	聯亞光電工業股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	134	9,067	0.39	2,433	(2)
	銳捷科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	100	5,400	0.46	1,355	(3)
	ArrowSpan Inc.	—	以成本衡量之金融資產	264	9,751	1.36	9,872	(4)
	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	5,170	0.01	5,170	(1)
玉山保險經紀人	公司債							
	富國銀行公司債券 III	—	備供出售金融資產	1,000	30,295	-	30,295	(1)
	受益憑證							
	復華新興市場高收益基金	—	備供出售金融資產	531	5,260	-	5,260	(1)
	台新 1699 貨幣市場基金	—	備供出售金融資產	19,139	250,358	-	250,358	(1)
	國泰新興高收益債券基金	—	備供出售金融資產	2,378	24,603	-	24,603	(1)
	復華新興債股動力組合基金	—	備供出售金融資產	3,000	28,860	-	28,860	(1)
	台新亞澳高收益債券基金	—	備供出售金融資產	3,000	30,095	-	30,095	(1)

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期				備註
				股數 (仟股/仟單位)	帳面金額	持股比率(%)	市價或股權淨值	
	施罗德新紀元貨幣市場基金	—	備供出售金融資產	2,650	\$ 30,100	-	\$ 30,100	(1)
	元大新興市場債券組合基金	—	備供出售金融資產	3,500	36,127	-	36,127	(1)
	德盛 PIMCO 總回報債券基金	—	備供出售金融資產	53	20,110	-	20,110	(1)
	PIMCO 多元收益債券基金	—	備供出售金融資產	41	15,368	-	15,368	(1)
	瀚亞美國優質債券基金	—	備供出售金融資產	47	21,069	-	21,069	(1)
	瀚亞亞洲債券基金	—	備供出售金融資產	65	30,344	-	30,344	(1)
	Market Vectors 黃金礦業 ETF	—	備供出售金融資產	2	2,763	-	2,763	(1)

備註：

(1) 上市櫃股票市價，係按一〇一年六月底收盤價為準；受益憑證市價，係按一〇一年六月底基金淨值為準。

(2) 未上市及上櫃公司，係按被投資公司最近期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六月三十日

附表二

列入合併財務報表之子公司

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	業務性質	期末持股比率(%)		說明
				一〇一年六月三十日	一〇〇年六月三十日	
玉山金控	玉山銀行	台北市	銀行業	100.00	100.00	
	玉山證券	台北市	有價證券承銷、經紀及自營業務，兼營期貨經紀業務	100.00	100.00	
玉山證券	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上半年度

附表三

單位：新台幣仟元

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註二)	交易往來情形 (註三及註五)			
				科目	金額	交易條件	
<u>一〇一年上半年度</u>							
0	玉山金控	玉山銀行	1	現金及約當現金	\$ 10,776,968	註四	0.91
1	玉山銀行	玉山金控	2	存款及匯款	10,776,968	註四	0.91
0	玉山金控	玉山銀行	1	應收帳款	422,476	註四	0.04
1	玉山銀行	玉山金控	2	應付股東紅利	422,476	註四	0.04
0	玉山金控	玉山保經	1	應收帳款	412,450	註四	0.03
2	玉山保經	玉山金控	2	應付股東紅利	412,450	註四	0.03
0	玉山金控	玉山銀行	1	其他應收款-連結稅制	398,867	註四	0.03
1	玉山銀行	玉山金控	2	其他應付款-連結稅制	398,867	註四	0.03
1	玉山銀行	玉山保經	3	手續費及佣金淨收益	361,960	註四	2.89
2	玉山保經	玉山銀行	3	其他業務及管理費用	361,960	註四	2.89
2	玉山保經	玉山銀行	3	現金及約當現金	334,544	註四	0.03
1	玉山銀行	玉山保經	3	存款及匯款	334,544	註四	0.03
0	玉山金控	玉山銀行	1	其他應付款-連結稅制	243,833	註四	0.02
1	玉山銀行	玉山金控	2	其他應收款-連結稅制	243,833	註四	0.02
3	玉山創投	玉山銀行	3	現金及約當現金	232,697	註四	0.02
1	玉山銀行	玉山創投	3	存款及匯款	232,697	註四	0.02
0	玉山金控	玉山保經	1	其他應收款-連結稅制	136,375	註四	0.01
2	玉山保經	玉山金控	2	其他應付款-連結稅制	136,375	註四	0.01
<u>一〇〇年上半年度</u>							
0	玉山金控	玉山銀行	1	現金及約當現金	6,616,537	註四	0.59
1	玉山銀行	玉山金控	2	存款及匯款	6,616,537	註四	0.59
0	玉山金控	玉山銀行	1	應收帳款	702,000	註四	0.06
1	玉山銀行	玉山金控	2	應付股東紅利	702,000	註四	0.06
2	玉山保經	玉山銀行	3	現金及約當現金	337,588	註四	0.03
1	玉山銀行	玉山保經	3	存款及匯款	337,588	註四	0.03
0	玉山金控	玉山保經	1	應收帳款	317,530	註四	0.03
2	玉山保經	玉山金控	2	應付股東紅利	317,530	註四	0.03
3	玉山創投	玉山銀行	3	現金及約當現金	261,715	註四	0.02
1	玉山銀行	玉山創投	3	存款及匯款	261,715	註四	0.02
4	玉山證券	玉山銀行	3	現金及約當現金	190,659	註四	0.02
1	玉山銀行	玉山證券	3	存款及匯款	190,659	註四	0.02
0	玉山金控	玉山銀行	1	其他應付款-連結稅制	166,986	註四	0.01
1	玉山銀行	玉山金控	2	其他應收款-連結稅制	166,986	註四	0.01

(接次頁)

(承前頁)

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註二)	交易往來情形 (註三及註五)			
				科目	金額	交易條件	佔合併淨收益或 總資產之比率(%)
0	玉山金控	玉山證券	1	應收帳款	\$ 159,120	註四	0.01
4	玉山證券	玉山金控	2	應付股東紅利	159,120	註四	0.01
0	玉山金控	玉山創投	1	應收帳款	135,000	註四	0.01
3	玉山創投	玉山金控	2	應付股東紅利	135,000	註四	0.01

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六月三十日

附表四

單位：新台幣仟元

一、放款

一〇一年六月三十日

類	別戶數或關係人名稱	本期最高餘額(註)	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	與非關係人之交易條件 有 無 不 同
				正 常 放 款	逾 期 放 款		
消費性放款	95	\$ 95,950	\$ 84,234	\$ 84,234	\$ -	部分放款提供土地及建物為擔保	無
自用住宅抵押放款	87	490,939	463,181	463,181	-	土地及建物	無
其他放款	王欽龍	2,464	2,410	2,410	-	土地及建物	無
其他放款	孫仲成	3,894	3,707	3,707	-	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	1,394	1,394	-	土地及建物	無
其他放款	王志成	1,410	1,377	1,377	-	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	2,410	2,410	-	土地及建物	無
其他放款	高靖禮	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	600	600	-	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	1,111	1,111	-	土地及建物	無
其他放款	蔡弦軒	1,481	955	955	-	土地及建物	無
其他放款	王秀英	1,973	1,929	1,929	-	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	-	-	-	土地及建物	無
其他放款	曾日雄	4,000	-	-	-	土地及建物	無
其他放款	何培真	1,033	1,008	1,008	-	土地及建物	無
其他放款	曾宜欣	2,464	2,409	2,409	-	土地及建物	無
其他放款	蔡俊楠	2,369	2,314	2,314	-	土地及建物	無
其他放款	郭瑜祥	1,277	1,238	1,238	-	土地及建物	無
其他放款	鍾德明	3,430	3,324	3,324	-	土地及建物	無
其他放款	鄭冬寶	4,056	3,892	3,892	-	土地及建物	無
其他放款	張榮輝	1,917	1,848	1,848	-	土地及建物	無
其他放款	林曉嵐	2,000	2,000	2,000	-	土地及建物	無

(接次頁)

(承前頁)

類	別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額(註)	期	末	餘	額	履約情			擔保品內容	與非關係人之交易條件
								正	常	放		
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		3,700	-	土地及建物	無
其他放款		黃家泰	1,595		1,487		1,487		1,487	-	土地及建物	無
其他放款		王正聰	398		364		364		364	-	土地及建物	無
其他放款		陳東江	1,379		314		314		314	-	土地及建物	無
其他放款		陳三益	2,000		2,000		2,000		2,000	-	土地及建物	無
其他放款		陳信宏	3,397		3,288		3,288		3,288	-	土地及建物	無
其他放款		陳信宏	1,370		1,324		1,324		1,324	-	土地及建物	無
其他放款		林耀斌	2,000		2,000		2,000		2,000	-	土地及建物	無
其他放款		連浩章	2,034		905		905		905	-	土地及建物	無
其他放款		陳美女	1,967		1,923		1,923		1,923	-	土地及建物	無
其他放款		黃志光	5,400		5,400		5,400		5,400	-	土地及建物	無
其他放款		吳志明	2,612		2,554		2,554		2,554	-	土地及建物	無
其他放款		劉益智	960		892		892		892	-	土地及建物	無
其他放款		張正浩	5,000		4,939		4,939		4,939	-	土地及建物	無
其他放款		張正浩	5,000		4,939		4,939		4,939	-	土地及建物	無
其他放款		張宏維	1,600		780		780		780	-	土地及建物	無
其他放款		魏新環	1,900		1,900		1,900		1,900	-	土地及建物	無
其他放款		莊祿二	1,481		1,448		1,448		1,448	-	土地及建物	無
其他放款		莊祿二	1,975		1,142		1,142		1,142	-	土地及建物	無
其他放款		謝萬禮	2,210		2,161		2,161		2,161	-	土地及建物	無
其他放款		黃國賢	1,855		1,799		1,799		1,799	-	土地及建物	無
其他放款		陳炳輝	6,030		6,030		6,030		6,030	-	土地及建物	無
其他放款		鄭國清	2,700		1,800		1,800		1,800	-	土地及建物	無
其他放款		柯尊仁	2,000		2,000		2,000		2,000	-	土地及建物	無
其他放款		黃明章	1,975		1,931		1,931		1,931	-	土地及建物	無
其他放款		葉順隆	250		250		250		250	-	土地及建物	無
其他放款		張富順	2,926		2,785		2,785		2,785	-	土地及建物	無
其他放款		翁萬富	7,300		7,300		7,300		7,300	-	土地及建物	無
其他放款		吳銀達	984		954		954		954	-	土地及建物	無
其他放款		林榮華	3,000		3,000		3,000		3,000	-	土地及建物	無
其他放款		陳嘉鐘	2,962		1,911		1,911		1,911	-	土地及建物	無
其他放款		洪東裕	794		777		777		777	-	土地及建物	無
其他放款		張美惠	10,000		10,000		10,000		10,000	-	土地及建物	無
其他放款		簡維進	1,240		-		-		-	-	土地及建物	無
其他放款		廖豐斌	5,000		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	履約情形			擔保品內容	與非關係人之交易條件		
								正	常	放			款	逾
其他放款		陳勇誠	\$ 830	\$		811		\$	811		\$	-	土地及建物	無
其他放款		劉岳平	1,800			1,800			1,800			-	土地及建物	無
其他放款		陳政斌	1,965			1,905			1,905			-	土地及建物	無
其他放款		曾振賢	3,500			-			-			-	土地及建物	無
其他放款		周一順	4,233			2,971			2,971			-	土地及建物	無
其他放款		張國輝	1,000			-			-			-	土地及建物	無
其他放款		張國輝	3,600			-			-			-	土地及建物	無
其他放款		陳培仲	1,000			1,000			1,000			-	土地及建物	無
其他放款		陳培仲	3,000			3,000			3,000			-	土地及建物	無
其他放款		邱蒂文	2,469			2,415			2,415			-	土地及建物	無
其他放款		林世徽	1,514			1,473			1,473			-	土地及建物	無
其他放款		許 河	1,274			1,235			1,235			-	土地及建物	無
其他放款		黃富忠	1,281			1,252			1,252			-	土地及建物	無
其他放款		洪廣益	673			626			626			-	土地及建物	無
其他放款		洪廣益	1,261			1,171			1,171			-	土地及建物	無
其他放款		陳欣華	3,375			-			-			-	土地及建物	無
其他放款		劉英山	7,750			7,750			7,750			-	土地及建物	無
其他放款		黃永和	1,200			-			-			-	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		傅堅一	9,100			8,900			8,900			-	土地及建物	無
其他放款		張文堅	1,183			1,161			1,161			-	土地及建物	無
其他放款		張文堅	775			500			500			-	土地及建物	無
其他放款		李明宏	3,000			3,000			3,000			-	土地及建物	無
其他放款		蔡惠玲	3,447			2,299			2,299			-	土地及建物	無
其他放款		呂瓊茹	2,062			2,024			2,024			-	土地及建物	無
其他放款		沈水金	3,818			3,590			3,590			-	土地及建物	無
其他放款		柯正霖	1,946			1,852			1,852			-	土地及建物	無
其他放款		柯正霖	977			930			930			-	土地及建物	無
其他放款		黃男州	10,000			10,000			10,000			-	土地及建物	無
其他放款		謝博良	2,012			1,950			1,950			-	土地及建物	無
其他放款		陳春名	931			907			907			-	土地及建物	無
其他放款		陳南銘	1,772			1,726			1,726			-	土地及建物	無
其他放款		謝小惠	988			-			-			-	土地及建物	無
其他放款		李武宗	1,478			1,451			1,451			-	土地及建物	無
其他放款		蕭益昇	4,888			4,780			4,780			-	土地及建物	無
其他放款		楊明哉	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 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	\$ 2,742	\$ 2,742	\$ -	土地及建物	無
其他放款	黃炳璋	790	772	772	-	土地及建物	無
其他放款	鄭世榮	1,077	-	-	-	土地及建物	無
其他放款	鄭世榮	3,000	1,494	1,494	-	土地及建物	無
其他放款	鄭景文	1,330	1,301	1,301	-	土地及建物	無
其他放款	林俊傑	3,193	3,108	3,108	-	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

一〇〇年六月三十日

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

(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			擔保品內容	與非關係人之交易條件
								正	常	逾		
								放	放	放		
其他放款		陳政斌	\$ 975	\$	876	\$	876	\$	-		土地及建物	無
其他放款		周一順	2,040		1,993		1,993		-		土地及建物	無
其他放款		陳培仲	1,000		1,000		1,000		-		土地及建物	無
其他放款		林世徽	1,595		1,555		1,555		-		土地及建物	無
其他放款		洪廣益	1,441		1,351		1,351		-		土地及建物	無
其他放款		黃永和	2,800		1,000		1,000		-		土地及建物	無
其他放款		陳欣華	3,596		3,486		3,486		-		土地及建物	無
其他放款		劉英山	6,201		-		-		-		土地及建物	無
其他放款		劉英山	7,750		7,750		7,750		-		土地及建物	無
其他放款		黃昱凱	15,000		15,000		15,000		-		土地及建物	無
其他放款		張文堅	393		187		187		-		土地及建物	無
其他放款		蔡惠玲	2,350		2,296		2,296		-		土地及建物	無
其他放款		陳武信	189		-		-		-		土地及建物	無
其他放款		陳武信	1,200		-		-		-		土地及建物	無
其他放款		黃男州	1,000		1,000		1,000		-		土地及建物	無
其他放款		陳南銘	1,861		1,816		1,816		-		土地及建物	無
其他放款		蕭益昇	786		769		769		-		土地及建物	無
其他放款		林國祥	3,000		2,925		2,925		-		土地及建物	無

註：係每戶一月一日至六月三十日每日最高餘額之合計數。

玉山商業銀行股份有限公司
資產品質－逾期放款及逾期帳款
民國一〇一年及一〇〇年六月三十日

附表五

單位：新台幣仟元，%

年		一〇一一年六月三十日					一〇〇〇年六月三十日				
		逾期放款金額 (註1)	放款總額	逾放比率 (註2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆盖率(註3)	逾期放款金額 (註1)	放款總額	逾放比率 (註2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆盖率(註3)
企業 金融	擔保	114,512	154,089,682	0.07	1,549,579	1,353.20	114,652	117,531,571	0.10	602,634	525.62
	無擔保	163,499	205,084,425	0.08	2,117,288	1,294.99	343,616	171,830,992	0.20	1,085,987	316.05
消費 金融	住宅抵押貸款(註4)	255,291	227,700,792	0.11	2,288,798	896.54	397,715	239,892,233	0.17	585,722	147.27
	現金卡	775	16,860	4.60	1,987	256.39	974	23,042	4.23	10,418	1,069.61
	小額純信用貸款(註5)	588,576	32,749,473	1.80	940,335	159.76	408,991	26,870,516	1.52	905,862	221.49
	其他擔保 (註6) 無擔保	94,529 23,969	84,006,058 3,961,632	0.11 0.61	845,161 57,073	894.08 238.11	73,862 70,872	74,107,401 7,373,213	0.10 0.96	377,534 82,968	511.13 117.07
放款業務合計		1,241,151	707,608,922	0.18	7,800,221	628.47	1,410,682	637,628,968	0.22	3,651,125	258.82
		逾期帳款金額 (註1)	應收帳款餘額	逾期帳款比率 (註2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆盖率(註3)	逾期帳款金額 (註1)	應收帳款餘額	逾期帳款比率 (註2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆盖率(註3)
信用卡業務		74,377	37,737,423	0.20	1,224,970	1,646.97	109,770	32,280,074	0.34	864,889	787.91
無追索權之應收帳款承購業務(註7)		-	4,943,215	-	48,810	-	-	2,889,155	-	3,357	-
經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額(註8)		101,367					136,269				
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)		318,382					434,955				
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)		380,916					328,036				
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)		1,106,078					841,209				

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

附表六

一、金融控股公司財務報表

玉山金融控股股份有限公司		資 產 負 債 表		單位：新台幣仟元，惟 每股面額為元	
		民國一〇一年及一〇〇年六月三十日			
資 產	一〇一年 六月三十日	一〇〇年 六月三十日	負 債 及 股 東 權 益	一〇一年 六月三十日	一〇〇年 六月三十日
現金及約當現金	\$ 10,776,969	\$ 6,616,537	公平價值變動列入損益之金		
應收款項	2,182,181	2,084,368	融負債	\$ 5,347,850	\$ 5,107,644
採權益法之股權投資	74,176,740	62,644,371	應付款項	1,910,138	1,363,060
其他金融資產	12,690	12,690	應付公司債	11,300,000	7,500,000
固定資產－淨額	2,102	2,492	應計退休金負債	<u>149</u>	<u>-</u>
無形資產	7,644	-	負債合計	<u>18,558,137</u>	<u>13,970,704</u>
其他資產－淨額	<u>140,352</u>	<u>93,597</u>			
			股東權益		
			普通股股本－每股面額		
			10元，額定：一〇一		
			年10,000,000仟股，		
			一〇〇年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
			增資準備	2,357,000	2,717,000
			資本公積	13,357,909	10,627,545
			保留盈餘	7,398,144	6,200,813
			累積換算調整數	(77,683)	(86,967)
			金融商品之未實現損益	<u>(44,829)</u>	<u>(8,040)</u>
			股東權益合計	<u>68,740,541</u>	<u>57,483,351</u>
資 產 總 計	<u>\$ 87,298,678</u>	<u>\$ 71,454,055</u>	負債及股東權益總計	<u>\$ 87,298,678</u>	<u>\$ 71,454,055</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六月三十日

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

	<u>一〇一年上半年度</u>	<u>一〇〇年上半年度</u>		
收 益				
採權益法認列之投資收益	\$ 4,119,460	\$ 3,160,156		
其他收益	<u>52,062</u>	<u>72,814</u>		
收益合計	<u>4,171,522</u>	<u>3,232,970</u>		
費用及損失				
營業費用	69,669	59,702		
其他費用及損失	<u>285,985</u>	<u>223,530</u>		
費用及損失合計	<u>355,654</u>	<u>283,232</u>		
稅前利益	3,815,868	2,949,738		
所得稅利益	<u>55,795</u>	<u>6,442</u>		
純 益	<u>\$ 3,871,663</u>	<u>\$ 2,956,180</u>		
	<u>稅 前</u>	<u>稅 後</u>	<u>稅 前</u>	<u>稅 後</u>
每股盈餘				
基本每股盈餘	<u>\$ 0.83</u>	<u>\$ 0.85</u>	<u>\$ 0.72</u>	<u>\$ 0.73</u>
稀釋每股盈餘	<u>\$ 0.80</u>	<u>\$ 0.80</u>	<u>\$ 0.66</u>	<u>\$ 0.67</u>

董事長：黃永仁

經理人：黃男州

會計主管：吳寬和

玉山金融控股股份有限公司

股東權益變動表

民國一〇一年及一〇〇年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

	股本				盈餘			股東權益其他項目			
	股數(仟股)	普通股股本	增資準備	資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	累積換算調整數	金融商品之未實現損益	未認列為退休金成本之淨損失	股東權益合計
一〇一年一月一日餘額	4,575,000	\$ 45,750,000	\$ -	\$ 13,327,677	\$ 2,461,465	\$ 328,204	\$ 3,939,312	(\$ 5,960)	(\$ 214,460)	(\$ 2,542)	\$ 65,583,696
一〇〇年度盈餘分配(註)											
法定盈餘公積	-	-	-	-	348,435	-	(348,435)	-	-	-	-
特別盈餘公積	-	-	-	-	-	222,962	(222,962)	-	-	-	-
股東紅利											
—現金	-	-	-	-	-	-	(915,000)	-	-	-	(915,000)
—股票	-	-	2,287,500	-	-	-	(2,287,500)	-	-	-	-
分配後餘額	4,575,000	45,750,000	2,287,500	13,327,677	2,809,900	551,166	165,415	(5,960)	(214,460)	(2,542)	64,668,696
員工紅利轉增資	-	-	69,500	30,232	-	-	-	-	-	-	99,732
一〇一年上半年度純益	-	-	-	-	-	-	3,871,663	-	-	-	3,871,663
累積換算調整數之變動	-	-	-	-	-	-	-	(71,723)	-	-	(71,723)
金融商品之未實現損益之變動	-	-	-	-	-	-	-	-	169,631	-	169,631
迴轉未認列為退休金成本之淨損失	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,542	2,542
一〇一年六月三十日餘額	<u>4,575,000</u>	<u>\$ 45,750,000</u>	<u>\$ 2,357,000</u>	<u>\$ 13,357,909</u>	<u>\$ 2,809,900</u>	<u>\$ 551,166</u>	<u>\$ 4,037,078</u>	<u>(\$ 77,683)</u>	<u>(\$ 44,829)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 68,740,541</u>
一〇〇年一月一日餘額	3,803,300	\$ 38,033,000	\$ -	\$ 10,578,871	\$ 2,069,158	\$ 163,969	\$ 4,270,241	(\$ 128,172)	\$ 274,295	(\$ 19,503)	\$ 55,241,859
九十九年度盈餘分配(註)											
法定盈餘公積	-	-	-	-	392,307	-	(392,307)	-	-	-	-
股東紅利											
—現金	-	-	-	-	-	-	(760,660)	-	-	-	(760,660)
—股票	-	-	2,662,310	-	-	-	(2,662,310)	-	-	-	-
分配後餘額	3,803,300	38,033,000	2,662,310	10,578,871	2,461,465	163,969	454,964	(128,172)	274,295	(19,503)	54,481,199
員工紅利轉增資	-	-	54,690	48,674	-	-	-	-	-	-	103,364
採權益法認列子公司提列之特別盈餘公積	-	-	-	-	-	164,235	-	-	-	-	164,235
一〇〇年上半年度純益	-	-	-	-	-	-	2,956,180	-	-	-	2,956,180
累積換算調整數之變動	-	-	-	-	-	-	-	41,205	-	-	41,205
金融商品之未實現損益之變動	-	-	-	-	-	-	-	-	(282,335)	-	(282,335)
迴轉未認列為退休金成本之淨損失	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19,503	19,503
一〇〇年六月三十日餘額	<u>3,803,300</u>	<u>\$ 38,033,000</u>	<u>\$ 2,717,000</u>	<u>\$ 10,627,545</u>	<u>\$ 2,461,465</u>	<u>\$ 328,204</u>	<u>\$ 3,411,144</u>	<u>(\$ 86,967)</u>	<u>(\$ 8,040)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 57,483,351</u>

註：一〇〇及九十九年度董事酬勞分別為 33,360 仟元及 35,656 仟元，員工紅利分別為 100,078 仟元（其中 99,732 仟元轉增資）及 106,968 仟元（其中 103,364 仟元轉增資），均已於當年度損益表扣除。

董事長：黃永仁

經理人：黃男州

會計主管：吳寬和

玉山金融控股股份有限公司

現金流量表

民國一〇一年及一〇〇年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

	一〇一年 上半年度	一〇〇年 上半年度
營業活動之現金流量		
純益	\$ 3,871,663	\$ 2,956,180
按權益法認列之投資淨益	(4,119,460)	(3,160,156)
折舊及攤銷	757	124
金融商品評價損益	106,355	(31,288)
遞延所得稅	(101,331)	(167,348)
其他	306	455
營業資產及負債之淨變動		
應收款項	(479,673)	59,368
其他資產	1,902	(5,810)
應付款項	<u>491,238</u>	<u>185,003</u>
營業活動之淨現金流出	(228,243)	(163,472)
投資活動之淨現金流出		
購置固定資產及無形資產	(6,980)	(2,370)
融資活動之淨現金流入		
發行公司債	<u>3,800,000</u>	<u>-</u>
現金及約當現金淨增加(減少)數	3,564,777	(165,842)
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>\$ 10,776,969</u>	<u>\$ 6,616,537</u>
現金流量資訊之補充揭露		
支付利息	<u>\$ 149,318</u>	<u>\$ 142,691</u>
支付所得稅	<u>\$ 2,064</u>	<u>\$ 19,543</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六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	一〇一年 六月三十日	一〇〇年 六月三十日	項 目	一〇一年 六月三十日	一〇〇年 六月三十日
資 產			負 債		
現金及約當現金	\$ 23,607,950	\$ 11,613,919	央行及銀行同業存款	\$ 51,685,832	\$ 42,143,035
存放央行及拆借銀行同業	45,183,385	54,390,005	公平價值變動列入損益之 金融負債	8,895,736	7,578,262
公平價值變動列入損益之 金融資產－淨額	62,487,924	47,638,594	附買回票券及債券負債	6,875,141	12,884,621
附賣回票券及債券投資	15,202	49,653	應付款項	22,059,202	10,278,828
應收款項－淨額	47,085,147	38,500,072	存款及匯款	971,174,541	944,245,052
貼現及放款－淨額	699,712,027	633,927,956	應付金融債券	44,000,000	36,100,000
備供出售金融資產－淨額	53,534,499	45,520,012	其他金融負債	1,917,123	2,128,971
持有至到期日金融資產－ 淨額	216,607,438	259,236,366	其他負債	<u>1,376,145</u>	<u>1,570,147</u>
其他金融資產－淨額	4,800,329	2,068,172	負債合計	<u>1,107,983,720</u>	<u>1,056,928,916</u>
固定資產－淨額	15,770,973	14,867,639	股東權益		
無形資產	4,077,650	3,934,325	股本	43,725,000	37,206,000
其他資產－淨額	<u>3,652,531</u>	<u>2,165,564</u>	資本公積	11,133,770	8,363,083
			保留盈餘	13,795,401	11,564,487
			累積換算調整數	(77,683)	(86,967)
			金融商品之未實現損益	(25,153)	(63,242)
			股東權益合計	<u>68,551,335</u>	<u>56,983,361</u>
資 產 總 計	<u>\$ 1,176,535,055</u>	<u>\$ 1,113,912,277</u>	負債及股東權益總計	<u>\$ 1,176,535,055</u>	<u>\$ 1,113,912,277</u>

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六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	一〇一年 六月三十日	一〇〇年 六月三十日	項 目	一〇一年 六月三十日	一〇〇年 六月三十日
資 產			負 債		
流動資產	\$ 4,754,691	\$ 6,366,255	流動負債	\$ 2,536,703	\$ 3,928,662
基金及投資	114,567	113,788	其他負債	2,604	1,086
固定資產－淨額	301,601	280,000	受託買賣貸項－淨額	-	<u>48,282</u>
無形資產	34,208	20,180	負債合計	<u>2,539,307</u>	<u>3,978,030</u>
其他資產	811,494	784,604	股東權益		
受託買賣借項－淨額	<u>74,394</u>	<u>-</u>	股本	3,060,000	3,060,000
			資本公積	28,056	13,910
			保留盈餘	<u>463,592</u>	<u>512,887</u>
			股東權益合計	<u>3,551,648</u>	<u>3,586,797</u>
資 產 總 計	<u>\$ 6,090,955</u>	<u>\$ 7,564,827</u>	負債及股東權益總計	<u>\$ 6,090,955</u>	<u>\$ 7,564,827</u>

玉山保險經紀人股份有限公司

簡明資產負債表

民國一〇一年及一〇〇年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	一〇一年 六月三十日	一〇〇年 六月三十日	項 目	一〇一年 六月三十日	一〇〇年 六月三十日
<u>資 產</u>			<u>負 債</u>		
流動資產	\$ 1,044,780	\$ 733,421	流動負債	\$ 582,425	\$ 380,522
基金及投資	-	30,091	其他負債	87	63
固定資產	1,745	29	負債合計	<u>582,512</u>	<u>380,585</u>
無形資產	-	406	<u>股東權益</u>		
其他資產	<u>3,622</u>	<u>653</u>	股本	113,000	113,000
			資本公積	3,073	1,351
			保留盈餘	353,000	278,823
			金融商品之未實現損益	(1,438)	(9,159)
			股東權益合計	<u>467,635</u>	<u>384,015</u>
資 產 總 計	<u>\$ 1,050,147</u>	<u>\$ 764,600</u>	負債及股東權益總計	<u>\$ 1,050,147</u>	<u>\$ 764,600</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六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	一〇一年 六月三十日	一〇〇年 六月三十日	項 目	一〇一年 六月三十日	一〇〇年 六月三十日
<u>資 產</u>			<u>負 債</u>		
流動資產	\$ 585,149	\$ 655,602	流動負債	\$ 108,047	\$ 153,689
基金及投資	1,127,338	1,183,533	其他負債	172	132
固定資產—淨額	111	130	負債合計	<u>108,219</u>	<u>153,821</u>
其他資產	<u>1,743</u>	<u>4,754</u>	<u>股東權益</u>		
			股本	1,500,000	1,500,000
			資本公積	1,231	673
			保留盈餘	123,129	125,164
			金融商品之未實現損益	(18,238)	64,361
			股東權益合計	<u>1,606,122</u>	<u>1,690,198</u>
資 產 總 計	<u>\$ 1,714,341</u>	<u>\$ 1,844,019</u>	負債及股東權益總計	<u>\$ 1,714,341</u>	<u>\$ 1,844,019</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上半年度

單位：新台幣仟元

項	目	一〇一年上半年度	一〇〇年上半年度
利息淨收益		\$ 6,805,336	\$ 6,150,396
利息以外淨收益		<u>5,205,692</u>	<u>3,469,498</u>
淨收益		12,011,028	9,619,894
呆帳費用		(1,307,357)	(1,395,976)
營業費用		(<u>6,103,164</u>)	(<u>4,958,970</u>)
稅前淨利		<u>\$ 4,600,507</u>	<u>\$ 3,264,948</u>
純益		<u>\$ 3,843,675</u>	<u>\$ 2,828,915</u>
每股盈餘(元) — 稅前		<u>\$ 1.05</u>	<u>\$ 0.85</u>
— 稅後		<u>\$ 0.88</u>	<u>\$ 0.73</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上半年度

單位：新台幣仟元

項	目	一〇一年上半年度	一〇〇年上半年度
收入		\$469,923	\$548,954
費用		(<u>446,389</u>)	(<u>438,365</u>)
稅前淨利		<u>\$ 23,534</u>	<u>\$110,589</u>
純益		<u>\$ 13,423</u>	<u>\$ 86,097</u>
每股盈餘(元) — 稅前		<u>\$ 0.08</u>	<u>\$ 0.36</u>
— 稅後		<u>\$ 0.04</u>	<u>\$ 0.28</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上半年度

單位：新台幣仟元

項	目	一〇一年上半年度	一〇〇年上半年度
營業收入		\$759,165	\$306,416
營業費用		(507,828)	(86,593)
營業外收入及利益		6,579	3,232
營業外費用及損失		(3,064)	(2,161)
稅前淨利		<u>\$254,852</u>	<u>\$220,894</u>
稅後純益		<u>\$211,779</u>	<u>\$183,407</u>
每股盈餘(元)	—稅前	<u>\$ 22.55</u>	<u>\$ 19.55</u>
	—稅後	<u>\$ 18.74</u>	<u>\$ 16.23</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上半年度

單位：新台幣仟元

項	目	一〇一年上半年度	一〇〇年上半年度
收 入		\$ 88,138	\$ 84,148
費 用		(32,822)	(21,708)
稅前淨利		<u>\$ 55,316</u>	<u>\$ 62,440</u>
稅後純益		<u>\$ 50,583</u>	<u>\$ 61,737</u>
每股盈餘(元)	—稅前	<u>\$ 0.37</u>	<u>\$ 0.42</u>
	—稅後	<u>\$ 0.34</u>	<u>\$ 0.41</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上半年度

附表七

單位：新台幣仟元

項目	一〇一年上半年度				
	業務別	銀行業務	證券業務	其他業務	合併
利息淨收益(損失)		\$ 6,835,354	\$ 106,814	(\$ 124,184)	\$ 6,817,984
利息以外淨收益		4,817,498	250,551	659,620	5,727,669
淨收益		11,652,852	357,365	535,436	12,545,653
呆帳費用		(1,307,357)	(11)	-	(1,307,368)
營業費用		(6,034,978)	(351,947)	(220,449)	(6,607,374)
繼續營業單位稅前淨益		4,310,517	5,407	314,987	4,630,911
所得稅利益(費用)		(756,832)	(10,111)	7,695	(759,248)
稅後淨利(損)		3,553,685	(4,704)	322,682	3,871,663

項目	一〇〇年上半年度				
	業務別	銀行業務	證券業務	其他業務	合併
利息淨收益(損失)		\$ 6,176,189	\$ 142,681	(\$ 116,349)	\$ 6,202,521
利息以外淨收益		3,413,140	296,765	297,802	4,007,707
淨收益		9,589,329	439,446	181,453	10,210,228
呆帳費用		(1,395,976)	-	-	(1,395,976)
營業費用		(4,896,024)	(351,149)	(118,294)	(5,365,467)
繼續營業單位稅前淨益		3,297,329	88,297	63,159	3,448,785
所得稅費用		(436,033)	(24,492)	(32,080)	(492,605)
稅後淨利		2,861,296	63,805	31,079	2,956,180

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六月三十日

附表八

單位：仟元

	一〇一年六月三十日			一〇〇年六月三十日		
	外幣	匯率	新台幣	外幣	匯率	新台幣
金融資產						
美元	\$ 5,419,834	29.9140	\$ 162,128,914	\$ 4,564,937	28.7960	\$ 131,451,926
澳幣	482,892	30.5892	14,771,280	447,026	30.8261	13,780,068
港幣	2,306,663	3.8196	8,810,530	1,922,007	3.6997	7,110,849
日圓	13,842,498	0.3775	5,225,543	17,008,862	0.3574	6,078,967
人民幣	951,352	4.7025	4,473,733	106,777	4.4548	475,670
歐元	116,974	37.2519	4,357,504	105,287	41.6505	4,385,256
紐西蘭幣	33,162	23.5662	781,502	2,609	23.8690	62,274
新加坡幣	14,502	23.3977	339,313	2,137	23.3753	49,953
英鎊	3,583	46.4804	166,539	14,601	46.2953	675,958
加拿大幣	3,965	28.9752	114,887	1,968	29.7418	58,532
南非幣	12,572	3.5737	44,929	7,947	4.2503	33,777
瑞士法郎	1,064	31.0343	33,020	3,505	34.5898	121,237
瑞典幣	3,545	4.2522	15,074	14,188	4.5495	64,548
泰銖	4,713	0.9395	4,428	7,593	0.9368	7,113
墨西哥幣	990	2.2009	2,179	-	-	-
馬來西亞幣	77	9.3672	721	77	9.5193	733
金融負債						
美元	5,497,640	29.9140	164,456,403	4,663,714	28.7960	134,296,308
澳幣	324,726	30.5892	9,933,109	177,252	30.8261	5,463,988
歐元	215,607	37.2519	8,031,770	174,586	41.6505	7,271,594
南非幣	1,335,878	3.5737	4,774,027	730,035	4.2503	3,102,868
日圓	11,295,686	0.3775	4,264,121	11,484,613	0.3574	4,104,601
港幣	963,299	3.8196	3,679,417	1,115,505	3.6997	4,127,034
人民幣	616,394	4.7025	2,898,593	73,056	4.4548	325,450
紐西蘭幣	43,368	23.5662	1,022,019	80,287	23.8690	1,916,370
加拿大幣	34,072	28.9752	987,243	21,622	29.7418	643,077
英鎊	19,206	46.4804	892,703	35,898	46.2953	1,661,909
新加坡幣	11,706	23.3977	273,893	65,013	23.3753	1,519,698
瑞士法郎	4,305	31.0343	133,603	1,844	34.5898	63,784
瑞典幣	21,168	4.2522	90,011	28,033	4.5495	127,536
墨西哥幣	37,647	2.2009	82,857	-	-	-
馬來西亞幣	1	9.3672	9	-	-	-

玉山金融控股股份有限公司及子公司
 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上
 民國一〇一年上半年度

附表九

單位：新台幣仟元

取得之公司	財 產 名 稱	交 易 日 或 事 實 發 生 日	交 易 金 額	價 款 支 付 情 形	交 易 對 象	關 係	交易對象為關係人者，其前次移轉資料			價格決定之 參 考 依 據	取 得 目 的 及 使 用 之 情 形	其 他 約 定 事 項	
							所 有 人	與 公 司 之 關 係	移 轉 日 期				
玉山銀行	土地：新北市三重區 二重埔段中興 小段 16-19 地 號 建物：新北市三重區 中興北街 50 號、50 之 2 號、50 之 4 號、50 之 6 號、50 之 7 號、50 之 10 號及 50 之 12 號	董事會通過日： 101.05.04 簽約日： 101.05.10 過戶日： 101.05.21	\$ 969,280	已支付總價 款之百分 之九十	永泰工業股份 有限公司、 英泰實業有 限公司	無	—	—	—	\$ —	戴德梁行不動 產估價師事 務所	作為本公司信用 卡暨支付金融 事業處使用	無

玉山金融控股股份有限公司及子公司
 應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上
 民國一〇一年六月三十日

附表十

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	\$ 871,451	-	\$ -	-	\$ -	\$ -
	玉山保經	子公司	548,825	-	-	-	-	-

註一：係玉山銀行及玉山保經發放股東紅利、董事酬勞及採行連結稅制之相關應收款項。

註二：編製合併財務報表時，業已全數沖銷。

玉山金融控股股份有限公司及子公司

資本適足性資訊

民國一〇一年及一〇〇年六月三十日

附表十一

一、玉山金控集團資本適足率

單位：新台幣仟元，%

項目	一〇一年六月三十日			一〇〇年六月三十日		
	玉山金控 持股比率	集團合格資本	集團法定 資本需求	玉山金控 持股比率	集團合格資本	集團法定 資本需求
玉山金控		\$74,204,923	\$75,236,343		\$60,783,351	\$64,129,962
玉山銀行	100	90,330,480	58,441,902	100	70,857,984	49,742,500
玉山證券	100	2,619,519	634,046	100	2,741,285	784,494
玉山創投	100	1,606,122	857,171	100	1,690,198	922,010
玉山保險經紀人	100	467,635	525,074	100	384,015	382,300
應扣除項目		(85,558,381)	(74,189,430)		(72,746,964)	(62,657,061)
小計		83,670,298	61,505,106		63,709,869	53,304,205
集團資本適足比率		136.04			119.52	

註 1：係依「金融控股公司合併資本適足性管理辦法」之計算規定填列。

註 2：集團資本適足比率＝集團合格資本淨額÷集團法定資本需求。

二、玉山金控合格資本

單位：新台幣仟元

項目	一〇一年六月三十日	一〇〇年六月三十日
普通股	\$ 45,750,000	\$ 38,033,000
符合銀行第一類資本條件規定及限額之 永續非累積特別股者及無到期日非累 積次順位債券	-	-
其他特別股及次順位債券	5,600,000	3,300,000
預收股本	2,357,000	2,717,000
資本公積	13,357,909	10,627,545
法定盈餘公積	2,809,900	2,461,465
特別盈餘公積	551,166	328,204
累積盈虧	4,037,078	3,411,144
權益調整數	(122,512)	(95,007)
減：商譽	-	-
減：遞延資產	135,618	-
減：庫藏股	-	-
合格資本合計	74,204,923	60,783,351

註：係依「金融控股公司合併資本適足性管理辦法」之計算規定填列。

三、玉山銀行資本適足性

單位：新台幣仟元，%

分析項目		年 度			
		一 〇 一 年 六 月 三 十 日	一 〇 〇 年 十 二 月 三 十 一 日	一 〇 〇 年 六 月 三 十 日	
自有資本	第一類資本	64,279,144	60,383,539	52,420,540	
	第二類資本	26,051,336	21,921,608	18,437,444	
	第三類資本	-	-	-	
	自有資本	90,330,480	82,305,147	70,857,984	
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	673,195,624	609,421,646	565,690,356
		內部評等法	-	-	-
		資產證券化	1,192,103	1,195,353	1,187,183
	作業風險	基本指標法	36,140,025	36,140,025	32,108,625
		標準法／選擇性標準法	-	-	-
		進階衡量法	-	-	-
	市場風險	標準法	19,996,025	22,810,125	22,795,088
		內部模型法	-	-	-
	加權風險性資產總額		730,523,777	669,567,149	621,781,252
	資本適足率		12.37	12.29	11.40
第一類資本占風險性資產之比率		8.80	9.02	8.43	
第二類資本占風險性資產之比率		3.57	3.27	2.97	
第三類資本占風險性資產之比率		-	-	-	
普通股股本占總資產比率		3.72	3.68	3.15	
槓桿比率		5.55	5.46	5.00	

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

註 2：本表之計算公式如下：

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

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

玉山金融控股股份有限公司及子公司
依金融控股公司法第四十六條規定應公告事項
民國一〇一年及一〇〇年六月三十日

附表十二

單位：新台幣仟元；%

一〇一年六月三十日

姓 名 或 名 稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公 司之淨值比例
一、 同一人		
中央銀行	\$ 204,800,007	297.93%
財政部	22,790,189	33.15%
台灣電力股份有限公司	8,754,324	12.74%
中龍鋼鐵股份有限公司	8,573,393	12.47%
奇美電子股份有限公司	8,520,646	12.40%
友達光電股份有限公司	7,356,632	10.70%
台中市政府	6,000,000	8.73%
台灣中油股份有限公司	5,942,233	8.64%
HONGKONG & SHANGHAI BANKING CORPORATION LIMITED	4,414,622	6.42%
JP MORGAN CHASE BANK	3,495,800	5.09%
MORGAN STANLEY	3,200,471	4.66%
CITI BANK	3,075,535	4.47%
二、 同一關係人		
無		
三、 同一關係企業		
中國鋼鐵股份有限公司及其關係企業	12,600,209	18.33%
鴻海精密工業股份有限公司及其關係企業	9,954,941	14.48%
友達光電股份有限公司及其關係企業	9,869,616	14.36%
南亞塑膠工業股份有限公司及其關係企業	7,419,490	10.79%
匯豐銀行股份有限公司及其關係企業	6,303,354	9.17%
長榮航空股份有限公司及其關係企業	5,321,667	7.74%
遠東新世界股份有限公司及其關係企業	4,712,347	6.86%
美商摩根大通銀行股份有限公司及其關係企業	4,455,441	6.48%
寶成工業股份有限公司及其關係企業	4,409,281	6.41%
華新麗華股份有限公司及其關係企業	4,100,258	5.96%
潤成投資控股股份有限公司及其關係企業	3,751,125	5.46%
英商渣打銀行股份有限公司及其關係企業	3,598,477	5.23%
台塑石化股份有限公司及其關係企業	3,515,395	5.11%
永豐餘造紙股份有限公司及其關係企業	3,494,695	5.08%
第一銀行股份有限公司及其關係企業	3,466,863	5.04%
神達電腦股份有限公司及其關係企業	3,185,029	4.63%
美商花旗銀行股份有限公司及其關係企業	3,103,019	4.51%

一〇〇年六月三十日

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

玉山金融控股股份有限公司及子公司
轉投資事業相關資訊及合併持股情形
民國一〇一年上半年度

附表十三

單位：新台幣仟元／仟股

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末 持股比率 (%)	投資帳面金額	本期認列 之投資損益	本公司及關係企業合併持股情形(註1)				備註
							現股股數	擬制持股 股數(註2)	合計 股數	持股比率	
玉山金控	玉山銀行	台北市	銀行業	100.00	\$ 68,551,335	\$ 3,843,675	4,372,500	-	4,372,500	100.00	註3
				100.00	3,551,648	13,423	306,000	-	306,000	100.00	註3
	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	1,606,122	50,583	150,000	-	150,000	100.00	註3
				100.00	467,635	211,779	11,300	-	11,300	100.00	註3

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

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

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

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

註3：編製合併財務報表時，業已全數沖銷。

玉山金融控股股份有限公司及子公司

大陸投資資訊

民國一〇一年上半年度

附表十四

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	本期匯出或收回		本公司直接或間接投資之持股比例	本期投資損益	期末投資價值	截至本期末止已匯回投資收益
				自台灣匯出投資金額	自台灣匯出或收回投資金額				
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)	100%	\$ - (註2)	\$ 2,837,692	\$ -

本年度累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額	經濟部投資審會核准投資金額	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)	\$41,130,801

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%。

玉山金融控股股份有限公司及子公司

現金及約當現金明細表

民國一〇一年六月三十日

表一

單位：新台幣仟元

名 稱	金 額
庫存現金及週轉金	\$ 5,598,749
待交換票據	11,591,723
存放同業	5,358,431
庫存外幣（註）	1,279,294
約當現金－收益率 0.03%	<u>104,995</u>
	<u>\$ 23,933,192</u>

註：庫存外幣明細如下：

原幣金額（元）	兌 換 匯 率	新台幣金額(仟元)
HKD 93,024,740	3.85549	\$ 358,656
USD 11,251,906	29.914	336,589
JPY 635,119,000	0.37751	239,764
CNY 40,446,900	4.7025	190,202
EUR 4,136,255	37.2519	<u>154,083</u>
合 計		<u>\$ 1,279,294</u>

玉山金融控股股份有限公司及子公司
 公平價值變動列入損益之金融資產明細表
 民國一〇一年六月三十日

表二

單位：新台幣仟元

發行機構 / 票券及證券名稱	付息日	到期日 / 存續期間	面額 (註二)	利率 (%)	取得成本	公 平 價 值	
						單 價	總 額
交易目的之金融資產							
商業本票							
玉山銀行							
台灣中油		101.09.17	\$ 1,000,000	0.9400	\$ 995,313		\$ 995,442
中龍鋼鐵		101.07.19	500,000	0.8700	499,714		499,738
中龍鋼鐵		101.07.06	500,000	0.8700	499,655		499,663
台灣中油		101.07.09	500,000	0.8800	499,120		499,134
台灣中油		101.08.13	500,000	0.9300	498,968		499,025
台灣中油		101.08.07	500,000	0.9200	498,979		499,023
台灣電力		101.08.13	500,000	0.9150	498,947		498,995
台灣電力		101.08.31	500,000	0.9300	498,879		498,921
台灣中油		101.08.17	500,000	0.9100	498,729		498,778
台灣中油		101.08.17	500,000	0.9150	498,722		498,774
台灣電力		101.09.13	500,000	0.9300	498,561		498,611
台灣電力		101.10.23	500,000	0.9400	498,468		498,510
台灣中油		101.09.19	500,000	0.9350	498,361		498,421
台灣電力		101.07.30	500,000	0.9200	498,261		498,312
台灣電力		101.09.25	500,000	0.9300	498,204		498,263
台灣電力		101.10.15	500,000	0.9300	498,089		498,113
台灣中油		101.08.15	500,000	0.9300	498,038		498,098
台灣中油		101.09.17	500,000	0.9450	497,644		497,714
中國鋼鐵		101.07.04	450,000	0.9504	449,753		449,739
台灣電力		101.09.27	450,000	0.9289	448,936		448,988
中龍鋼鐵		101.07.13	400,000	0.8700	399,724		399,737
中龍鋼鐵		101.07.13	400,000	0.8700	399,714		399,727
台灣中油		101.08.20	400,000	0.9300	398,808		398,861
其他 (註一)					5,288,261		5,288,564
					<u>16,857,848</u>		<u>16,859,151</u>
國庫券							
玉山銀行					1,996,010		1,996,034
外匯選擇權合約							
玉山銀行					1,416,490		1,898,602
利率交換合約							
玉山銀行					1,122		1,780,644
國外機構發行債券							
玉山銀行 (註一)					760,886		855,507

(接次頁)

(承前頁)

發行機構 / 票券及證券名稱	付息日	到期日 / 存續期間	面額 (註二)	利率 (%)	取得成本	公單	平價	總	價值
外匯換匯合約									
玉山銀行					\$ -				\$ 785,872
政府公債									
玉山銀行									
央債 01105	每年 03.07	111.03.07	\$ 450,000	1.2500	451,740	99.6398			447,744
其他 (註一)					299,749				298,936
					<u>751,489</u>				<u>746,680</u>
遠期外匯合約									
玉山銀行					-				682,308
金融債券									
玉山銀行									
Bank of China, HK		101.09.21	470,250	2.4000	470,156	99.9890			470,198
其他 (註一)					89,724				87,826
					<u>559,880</u>				<u>558,024</u>
上市 (櫃) 股票									
玉山銀行 (註一)					177,238				174,445
玉山創投 (註一)					8,793				3,605
					<u>186,031</u>				<u>178,050</u>
換匯換利合約									
玉山銀行					-				162,131
營業證券—自營部									
玉山證券及子公司									
國內上市 (櫃) 股票 (註一)					137,966				138,266
基金受益憑證									
玉山銀行 (註一)					30,000				29,877
玉山證券及子公司 (註一)					105,000				104,998
					<u>135,000</u>				<u>134,875</u>
無本金交割遠期外匯合約									
玉山銀行					-				113,162
期貨交易保證金—自有資金									
玉山銀行					50,638				50,342
玉山證券及子公司					10,103				10,103
					<u>60,741</u>				<u>60,445</u>
金屬商品交換合約									
玉山銀行					-				46,869
商品選擇權合約									
玉山銀行					16,524				29,026
信用違約交換合約									
玉山銀行					-				21,058
可轉換公司債									
玉山銀行 (註一)					20,200				20,600
外幣保證金交易合約									
玉山銀行					-				17,165

(接次頁)

(承前頁)

發行機構 / 票券及證券名稱	付息日	到期日 / 存續期間	面額 (註二)	利率 (%)	取得成本	公平價	總額
營業證券—承銷							
玉山證券及子公司							
國內上市(櫃)股票(註一)						\$ 12,813	\$ 10,844
遠期商品合約							
玉山銀行					-		6,592
存託憑證							
玉山創投(註一)					6,076		5,170
					<u>22,919,076</u>		<u>27,107,075</u>
指定公平價值變動列入損益之金融資產							
金融債券							
玉山銀行							
JP MORGAN BANK LUXEMBOURG S.A.	每年 3,6,9,12 月 5 日+5 營業日	102.12.05	\$ 508,538	依合約約定	508,538	99.5000	505,995
JP MORGAN BANK LUXEMBOURG S.A.	每年 3,6,9,12 月 5 日+5 營業日	102.12.05	493,581	依合約約定	493,581	99.5000	491,113
BANK OF NEW YORK FIDUCIARY	每年 3,6,9,12 月 20 日	103.02.28	448,710	3.3000	448,710	99.8200	447,902
JP MORGAN BANK LUXEMBOURG S.A.	每年 2,5,8,11 月 Observation date+5 營業日	103.03.12	358,968	依合約約定	358,968	99.9000	358,609
其他(註一)					<u>16,444,482</u>		<u>16,404,331</u>
					<u>18,254,279</u>		<u>18,207,950</u>
公司債							
玉山銀行							
WESTWOOD FUNDING VI	每年 3,6,9,12 月 5 日	102.08.15	329,054	依合約約定	329,054	90.1000	296,478
ANTHRACITE INVESTMENTS (CAYMAN) LTD.	每年 3,6,9,12 月 7 日	103.12.08	300,666	依合約約定	300,218	90.9000	273,305
ANTHRACITE INVESTMENTS (CAYMAN) LTD.	每年 3,6,9,12 月 7 日	103.12.08	300,666	依合約約定	300,218	90.9000	273,305
ANTHRACITE INVESTMENTS (CAYMAN) LTD.	每年 3,6,9,12 月 7 日	103.12.08	300,666	依合約約定	300,218	90.9000	273,305
ANTHRACITE INVESTMENTS (CAYMAN) LTD.	每年 3,6,9,12 月 11 日	103.12.11	300,666	依合約約定	300,666	90.8700	273,215
其他(註一)					<u>14,850,267</u>		<u>14,761,739</u>
					<u>16,380,641</u>		<u>16,151,347</u>
組合式商品							
玉山銀行							
JP MORGAN TAIPEI	每年 2,5,8,11 月 21 日	102.08.21	300,000	1.0700	300,000	100.2540	300,762
JP MORGAN TAIPEI	每年 1,4,7,10 月 27 日	102.10.27	300,000	1.0700	300,000	100.0247	300,074
其他(註一)					<u>200,000</u>		<u>200,501</u>
					<u>800,000</u>		<u>801,337</u>

(接次頁)

(承前頁)

發行機構 / 票券及證券名稱	付息日	到期日 / 存續期間	面額 (註二)	利率 (%)	取得成本	公 單	平 價	價 總	值 額
國外政府債券									
玉山銀行									
Hong Kong Treasury Bills (註三)		101.10.10	385,549	-	\$ 385,122	100.0020		\$ 385,557	
其他 (註一)					<u>94,614</u>			<u>94,520</u>	
					<u>479,736</u>			<u>480,077</u>	
賣方權益證券									
玉山銀行					-			13,124	
					<u>35,914,656</u>			<u>35,653,835</u>	
總計					<u>\$ 58,833,732</u>			<u>\$ 62,760,910</u>	

註一：每筆取得成本皆未達新台幣三億元。

註二：已供作附買回條件交易之面額 1,867,796 仟元。

註三：全數作為香港同業資金調撥清算作業系統日間透支之擔保。

玉山金融控股股份有限公司及子公司

貼現及放款明細表

民國一〇一年六月三十日

表三

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
短期放款	
短期放款	\$ 96,587,208
短期擔保放款	72,934,326
擔保透支	872,897
應收帳款融資	331,093
透 支	<u>42,561</u>
	<u>170,768,085</u>
中期放款	
中期放款	140,419,542
中期擔保放款	<u>64,172,757</u>
	<u>204,592,299</u>
長期放款	
長期放款	21,651,329
長期擔保放款	<u>307,017,873</u>
	<u>328,669,202</u>
催收款項	<u>906,957</u>
押匯及貼現	
出口押匯	2,607,448
進口押匯	<u>64,931</u>
	<u>2,672,379</u>
合計（註）	707,608,922
減：備抵呆帳	7,800,221
折溢價調整數	<u>96,674</u>
淨 額	<u>\$ 699,712,027</u>

註：其中美金 6,600 仟元已作為美國舊金山聯邦準備銀行貼現窗口額度之擔保。

玉山金融控股股份有限公司及子公司

備供出售金融資產明細表

民國一〇一年六月三十日

表四

單位：新台幣仟元

發行機構 / 債券及證券名稱	付息日	還本日 / 到期日	面額 (註二) / 仟股	利率 (%)	取得成本 / 攤銷後成本	累計減損	評價調整	公 平 價 值	備 註
								單 價 總 額	
政府公債									
玉山銀行									
央債 92107	每年 09.19	102.09.19	\$ 512,000	2.750	\$ 522,908	\$ -	\$ 991	102.3239	\$ 523,899
央債 92110	每年 12.05	102.12.05	800,000	2.875	819,179	-	3,721	102.8625	822,900
央債 93104	每年 03.04	103.03.04	400,000	2.375	408,369	-	1,560	102.4824	409,929
央債 00106	每年 07.20	105.07.20	300,000	2.000	311,184	-	1,075	104.0865	312,259
央債 88102	每年 11.24	107.11.24	1,100,000	5.500	1,389,898	-	3,671	126.6881	1,393,569
央債 90103	每年 03.06	105.03.06	500,000	4.625	564,347	-	1,763	113.2219	566,110
央債 90106	每年 08.07	105.08.07	1,700,000	3.750	1,884,100	-	5,011	111.1242	1,889,111
央債 95106	每年 09.08	105.09.08	300,000	1.875	310,280	-	750	103.6768	311,030
央債 96105	每年 07.20	101.07.20	7,682,500	2.000	7,688,359	-	(1,203)	100.0606	7,687,156
其他 (註一)					<u>1,192,974</u>	<u>-</u>	<u>7,721</u>		<u>1,200,695</u>
					<u>15,091,598</u>	<u>-</u>	<u>25,060</u>		<u>15,116,658</u>
金融債券									
玉山銀行									
00 匯豐銀 1B	每年 03.10	104.12.10	400,000	1.520	400,000	-	4,860	101.2151	404,860
00 匯豐銀 2C	每年 06.29	105.06.29	500,000	1.450	500,000	-	5,026	101.0052	505,026
00 渣打銀 1C	每年 2,5,8,11 月 19 日	104.05.19	500,000	1.320	500,000	-	3,244	101.6488	503,244
00 匯豐銀 1A	每年 03.10	105.03.10	400,000	1.550	400,000	-	5,407	101.3517	405,407
01 渣打銀 1A	每年 1,4,7,10 月 17 日	103.01.17	1,000,000	1.050	1,000,000	-	2,434	100.2434	1,002,434
01 匯豐銀 1A	每年 01.31	106.01.31	300,000	1.250	300,000	-	195	100.0649	300,195
National Australia Bank	每年 2,5,8,11 月 15 日	106.02.15	300,666	3BBSW+1.850%	303,198	-	(247)	100.7600	302,951
ANZ BANK	每年 2,5,8,11 月 17 日	103.02.17	300,666	3BBSW+0.950%	300,666	-	1,448	100.4815	302,114
HSBC	每年 3,6,9,12 月 12 日	104.03.12	300,666	3BBSW+1.250%	300,666	-	528	100.1760	301,194
Royal Bank of Scotland	每年 3,6,9,12 月 10 日	103.03.10	300,666	3BBSW+1.950%	300,666	-	-	100.0000	300,666
BNP	每年 2,5,8,11 月 24 日	105.05.24	300,666	3BBSW+1.430%	300,666	-	(3,608)	98.8000	297,058
Morgan Stanley	每年 2,5,8,11 月 26 日	104.05.26	300,666	3BBSW+1.800%	300,666	-	(1,503)	99.5000	299,163
Societe Generale	每年 1,4,7,10 月 11 日	103.04.11	299,140	3M LIBOR+1.05%	302,608	-	(9,750)	97.9000	292,858
其他 (註一)					<u>26,283,313</u>	<u>-</u>	<u>(58,382)</u>		<u>26,224,931</u>
					<u>31,492,449</u>	<u>-</u>	<u>(50,348)</u>		<u>31,442,101</u>
公司債									
玉山銀行									
99 華航 1D	每年 2,5,8,11 月 1 日	104.02.01	300,000	九十天期商業本票利率加 1.500%	300,000	-	11,528	103.8426	311,528
99 永豐 1B	每年 06.28	104.06.28	300,000	1.400	300,000	-	621	100.2071	300,621
00 鴻海 3	每年 07.18	105.07.18	500,000	1.510	500,000	-	5,286	101.0573	505,286

其中面額 50,000 仟元提存合庫作為證券商營業保證金，面額 1,000 仟元提存法院

(接 次 頁)

(承前頁)

發行機構 / 債券及證券名稱	付息日	還本日 / 到期日	面額 (註二) / 仟股	利率 (%)	取得成本 / 攤銷後成本	累計減損	評價調整	公平價值	備註
98 台電 2C	每年 08.28	105.08.28	400,000	1.700	\$ 406,266	\$ -	\$ 1,214	101.8700	\$ 407,480
99 南亞 3	每年 11.12	104.11.12	300,000	1.270	300,331	-	(896)	99.8115	299,435
01 鴻海 1	每年 03.01	106.03.01	300,000	1.340	300,000	-	792	100.2640	300,792
01 塑化 1A	每年 06.20	106.06.20	300,000	1.300	300,000	-	(1,020)	99.6600	298,980
01 台電 1A	每年 04.23	106.04.23	600,000	1.230	599,442	-	(137)	99.8841	599,305
Corsair Jersey	每年 6,12 月 6 日	102.12.06	363,144	(6M LIBOR+0.650%) x N/M; N 為依合約約定計算之 天數; M 為該計息期間內之總 天數	363,144	-	(72)	99.9800	363,072
其他 (註一)					<u>2,917,559</u>	-	<u>3,568</u>		<u>2,921,127</u>
玉山保經 (註一)					<u>6,286,742</u>	-	<u>20,884</u>		<u>6,307,626</u>
					<u>33,090</u>	-	<u>(2,795)</u>		<u>30,295</u>
					<u>6,319,832</u>	-	<u>18,089</u>		<u>6,337,921</u>
基金受益憑證									
玉山保經 (註一)					<u>493,942</u>	-	<u>1,115</u>		<u>495,057</u>
上市 (櫃) 股票									
玉山銀行 (註一)					291,311	-	(24,578)		266,733
玉山創投 (註一)					<u>226,630</u>	-	<u>(10,749)</u>		<u>215,881</u>
					<u>517,941</u>	-	<u>(35,327)</u>		<u>482,614</u>
資產證券化受益證券									
玉山銀行 (註一)					<u>269,226</u>	-	<u>(5,534)</u>		<u>263,692</u>
國外機構發行債券									
玉山銀行 (註一)					<u>137,850</u>	-	<u>(161)</u>		<u>137,689</u>
					<u>\$ 54,322,838</u>	\$ -	<u>(\$ 47,106)</u>		<u>\$ 54,275,732</u>

註一：每筆取得成本 / 攤銷後成本未達新台幣三億元。

註二：已供作附買回條件交易之面額為 2,276,236 仟元。

註三：其中面額 6,800 仟元、89,500 仟元及 20,000 仟元係分別作為提存法院、使用聯合信用卡處理中心清算帳戶之擔保及信託業賠償準備金。

玉山金融控股股份有限公司及子公司
持有至到期日金融資產明細表
民國一〇一年六月三十日

表五

單位：新台幣仟元

發行機構 / 債券及證券名稱	付息日	到期日	面額 (註二)	利率 (%)	累計減損	未攤銷溢(折)價	帳面價值
可轉讓定期存單							
玉山銀行 (註三)			\$ 204,800,000		\$ -	\$ -	\$ 204,800,000
政府公債							
玉山銀行							
央債 89104	每年 10.15	103.10.15	1,300,000	6.125	-	147,505	1,447,505
央債 89103 (註四)	每年 09.28	103.09.28	1,550,000	6.125	-	116,018	1,666,018
央債 90107 (註五)	每年 10.19	105.10.19	1,650,000	3.500	-	111,227	1,761,227
93 北建債一	每年 03.16	103.03.16	900,000	2.850	-	26,461	926,461
其他 (註一)			<u>550,000</u>		-	(<u>10,210</u>)	<u>539,790</u>
			<u>5,950,000</u>		-	<u>391,001</u>	<u>6,341,001</u>
金融債券							
玉山銀行							
HONGKONG AND SHANGHAI BANKING CORPORATION LIMITED	每年 12.20	101.12.20	448,710	6.100	-	-	448,710
HONGKONG AND SHANGHAI BANKING CORPORATION LIMITED	每年 12.20	101.12.20	448,710	5.750	-	-	448,710
其他 (註一)			<u>1,795,603</u>		-	(<u>568</u>)	<u>1,795,035</u>
			<u>2,693,023</u>		-	(<u>568</u>)	<u>2,692,455</u>
公司債							
玉山銀行							
97 中鋼 1	每年 12.04	102.12.04	1,400,000	2.420	-	8,088	1,408,088
97 中鋼 2A	每年 12.29	102.12.29	300,000	2.080	-	513	300,513
其他 (註一)			<u>710,051</u>		(<u>52,350</u>)	-	<u>657,701</u>
			<u>2,410,051</u>		(<u>52,350</u>)	<u>8,601</u>	<u>2,366,302</u>
國外機構發行債券							
玉山銀行 (註七)							
US TREASURY BILLS	每年 5,11 月 30 日	105.11.30	<u>299,140</u>	2.750	-	(<u>1,381</u>)	<u>297,759</u>
國外定期存單							
玉山銀行 (註一及註六)			<u>59,828</u>		-	-	<u>59,828</u>

(接次頁)

(承前頁)

發行機構 / 債券及證券名稱	付息日期	到期日期	面額 (註二)	利率 (%)	累計減損	未攤銷溢(折)價	帳面價值
資產證券化受益證券 玉山銀行 (註一)			\$ 50,093		\$ -	\$ -	\$ 50,093
			<u>\$216,262,135</u>		<u>(\$ 52,350)</u>	<u>\$ 397,653</u>	<u>\$216,607,438</u>

註一：每筆帳面價值未達新台幣三億元。

註二：已供作附買回條件交易之面額為 2,173,400 仟元。

註三：其中面額 18,000,000 仟元及 5,000,000 仟元係分別作為中央銀行同業資金調撥清算作業系統日間透支及向中央銀行拆借外幣資金提供之擔保。

註四：其中面額 70,400 仟元、951,800 仟元、50,000 仟元、100,000 仟元及 20,000 仟元係分別作為提存法院、使用聯合信用卡處理中心清算帳戶之擔保、票券商營業保證金、債券等值成交系統給付結算準備金及信託業賠償準備金。

註五：其中面額 100,000 仟元及 3,100 仟元係分別作為信託業賠償準備金及提存法院。

註六：其中面額 59,828 仟元係質押加州銀行作為準備金。

註七：全數供作債券交易之擔保品。

玉山金融控股股份有限公司及子公司

其他金融資產明細表

民國一〇一年六月三十日

表六

單位：新台幣仟元

名	稱	金	額	備	註
無活絡市場之債券投資					
公司債					
	玉山銀行（註一）		\$ 3,675,427		
資產證券化受益證券					
玉山銀行					
	斐商標準銀行台北分行 2006-1 債		695,499		
	券資產證券化受益證券 B 券				
信用連結商品－主契約					
	玉山銀行（註一）		<u>100,000</u>		
	小 計		<u>4,470,926</u>		
以成本衡量之金融資產					
	玉山銀行（註一）		328,580		減除累計減損 23,677 仟元後之淨額
	玉山創投（註一）		1,127,338		減除累計減損 89,263 仟元後之淨額
	玉山證券（註一）		61,386		減除累計減損 1,089 仟元後之淨額
	玉山金控（註一）		<u>12,690</u>		
			<u>1,529,994</u>		
客戶保證金專戶					
	玉山證券		<u>425,733</u>		
其他（註二及註三）					
			<u>94,823</u>		
	合 計		<u>\$ 6,521,476</u>		

註一：每筆帳面價值皆未達到新台幣三億元。

註二：各項金額均不超過本科目金額百分之五。

註三：其中 748 仟元係質押加州銀行作為準備金。

玉山金融控股股份有限公司及子公司
 固定資產變動明細表
 民國一〇一年上半年度

表七

單位：新台幣仟元

項 目	期 初 餘 額	本 期 增 加	本 期 減 少	重分類增加(減少) (註 二)	匯率換算調整數	期 末 餘 額
成 本						
土 地	\$ 9,473,845	\$ 1,093,099	\$ -	(\$ 947,627)	\$ -	\$ 9,619,317
房屋及建築	6,616,820	80,280	-	89,797	-	6,786,897
電腦設備	3,146,461	130,881	79,962	64,428	(181)	3,261,627
交通及運輸設備	507,516	28,921	11,114	-	(65)	525,258
雜項設備	<u>1,681,262</u>	<u>83,126</u>	<u>9,809</u>	<u>7,120</u>	<u>(288)</u>	<u>1,761,411</u>
成本合計	<u>21,425,904</u>	<u>\$ 1,416,307</u>	<u>\$ 100,885</u>	<u>(\$ 786,282)</u>	<u>(\$ 534)</u>	<u>21,954,510</u>
減：累計折舊						
房屋及建築	1,789,802	\$ 128,341	\$ -	\$ 382	\$ -	1,918,525
電腦設備	2,496,838	108,641	79,962	-	(113)	2,525,404
交通及運輸設備	374,592	25,933	10,698	-	(41)	389,786
雜項設備	<u>1,221,914</u>	<u>65,111</u>	<u>9,800</u>	<u>-</u>	<u>(266)</u>	<u>1,276,959</u>
累計折舊合計	<u>5,883,146</u>	<u>\$ 328,026</u>	<u>\$ 100,460</u>	<u>\$ 382</u>	<u>(\$ 420)</u>	<u>6,110,674</u>
預付房地及設備款	<u>349,726</u>	<u>\$ 141,040</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 257,443)</u>	<u>\$ -</u>	<u>233,323</u>
固定資產淨額(註一)	<u>\$15,892,484</u>					<u>\$16,077,159</u>

註一：固定資產未提供作為擔保品。

註二：重分類增減之差異 1,044,107 仟元主要係重分類至其他資產所致。

玉山金融控股股份有限公司及子公司

應付商業本票明細表

民國一〇一年六月三十日

表八

單位：新台幣仟元

公 司 別	保證或承兌機構	契約期限	利率(%)	金 額		
				發 行 金 額	未 攤 銷 折 價	帳 面 價 值
玉山證券	台灣票券	101.07.03	0.90	\$ 109,000	\$ 6	\$ 108,994
	台灣票券	101.07.04	0.90	74,000	6	73,994
	台灣票券	101.07.06	0.91	43,000	6	42,994
	台灣票券	101.07.18	0.91	154,000	69	153,931
	國際票券	101.07.13	0.81	74,000	23	73,977
	國際票券	101.07.17	0.84	10,000	4	9,996
	國際票券	101.07.17	0.81	118,000	49	117,951
	中華票券	101.07.24	0.89	120,000	72	119,928
	中華票券	101.07.25	0.89	63,000	40	62,960
	兆豐票券	101.07.10	0.80	154,000	36	153,964
	兆豐票券	101.07.11	0.80	144,000	38	143,962
	兆豐票券	101.07.12	0.80	21,000	6	20,994
	兆豐票券	101.07.19	0.81	14,000	7	13,993
	大中票券	101.07.26	0.79	5,000	3	4,997
	大中票券	101.07.26	0.79	132,000	86	131,914
	大中票券	101.07.27	0.79	13,000	9	12,991
				<u>\$1,248,000</u>	<u>\$ 460</u>	<u>\$1,247,540</u>

玉山金融控股股份有限公司及子公司
 公平價值變動列入損益之金融負債明細表
 民國一〇一年六月三十日

表九

單位：新台幣仟元

金 融 商 品 名 稱 摘	要 總 面 額	利 率 (%)	公 平 價 值
			單 價 總 額
交易目的之金融負債			
外匯選擇權合約			
玉山銀行			\$ 1,864,590
利率交換合約			
玉山銀行			1,858,842
遠期外匯合約			
玉山銀行			1,039,136
外匯換匯合約			
玉山銀行			604,826
換匯換利合約			
玉山銀行			161,850
無本金交割遠期外匯合約			
玉山銀行			54,925
金屬商品交換合約			
玉山銀行			42,675
商品選擇權合約			
玉山銀行			29,026
遠期商品合約			
玉山銀行			6,592
信用違約交換合約			
玉山銀行			426
外幣保證金交易合約			
玉山銀行			84
小 計			<u>5,662,972</u>
指定公平價值變動列入損益之金融負債			
應付公司債			
玉山金控			
九十七年度海外無擔保可轉換公司債	\$ 4,481,117	發行日起至發行滿五年為 2.30%；發行滿五年之日起為 0%。	119.342
九十七年七月二十四日發行，發行後每半年付息一次，自發行滿五年之日起不付息，到期一次還本			<u>5,347,850</u>

(接次頁)

(承前頁)

金 融 商 品 名 稱	摘 要	總 面 額	利 率 (%)	公 單	平 價	價 總	值 額
組合式商品							
玉山銀行							
第一銀行信用連結商品	九十五年九月十三日訂約，每年一月二十四日、四月二十四日、七月二十四日及十月二十四日付息，到期一次還本	2,900,000	2.40% x N/365；N 為依合約約定計算之天數			\$ 2,932,697	
二年期新台幣固定收益保本型組合式產品	九十九年十月一日訂約，每年一月三日、四月三日、七月三日及十月三日付息，到期一次還本	300,000	0.860% x N/365；N 為依合約約定計算之天數			<u>300,067</u>	
小 計						<u>3,232,764</u>	
總 計						<u>8,580,614</u>	
						<u>\$ 14,243,586</u>	

玉山金融控股股份有限公司及子公司

存款及匯款明細表

民國一〇一年六月三十日

表十

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
支票存款	
支票存款	\$ 10,451,030
本行支票	<u>1,118,190</u>
	<u>11,569,220</u>
活期存款	
活期存款	147,196,527
外匯活期存款	65,211,028
其他（註）	<u>272</u>
	<u>212,407,827</u>
活期儲蓄存款	
活期儲蓄存款	251,803,076
行員活期儲蓄存款	2,082,878
其他（註）	<u>865,773</u>
	<u>254,751,727</u>
定期存款	
定期存款	172,308,170
外匯定期存款	<u>70,081,002</u>
	<u>242,389,172</u>
可轉讓定期存單	<u>1,319,500</u>
定期儲蓄存款	
存本取息儲蓄存款	128,927,963
整存整付儲蓄存款	104,160,057
其他（註）	<u>3,769,155</u>
	<u>236,857,175</u>
匯 款	
應解匯款	418,636
匯出匯款	<u>5,667</u>
	<u>424,303</u>
	<u>\$ 959,718,924</u>

註：各項金額均不超過本科目金額百分之五。

玉山金融控股股份有限公司及子公司

應付債券明細表

民國一〇一年六月三十日

表十一

單位：除另予註明者外，係新台幣仟元

名 稱	受託機構	發行日期	付息日期	票 面 利 率	金 額	金 額		償 還 辦 法	擔保情形	備 註
						發 行 總 額	已 還 金 額			
玉山金控										
九十四年度第一次國內無擔保普通公司債	華南商業銀行	94/12/15	每 年 3/15、6/15、9/15、12/15	依中華郵政股份有限公司一年期定期儲蓄存款一般牌告機動利率加 0.4%	\$ 5,000,000	\$ -	\$ 5,000,000	到期一次還本	無擔保	
九十六年度第一次國內無擔保普通公司債	華南商業銀行	96/12/13	每年 12/13	九十天期商業本票利率加 0.6%	500,000	-	500,000	到期一次還本	無擔保	
九十九年度第一期國內無擔保普通公司債	華南商業銀行	99/04/28	每年 4/28	固定利率 2.70%	2,000,000	-	2,000,000	到期一次還本	無擔保	
一〇一年度第一期國內無擔保普通公司債	華南商業銀行	101/06/29	每年 6/29	固定利率 1.75%	<u>3,800,000</u>	<u>-</u>	<u>3,800,000</u>	到期一次還本	無擔保	
					<u>11,300,000</u>	<u>-</u>	<u>11,300,000</u>			
玉山銀行										
九十四年第一期第一次十年期金融債券	無	94/6/24	每年 6/24	固定利率 2.75%	5,000,000	-	5,000,000	到期一次還本	無擔保	
九十四年第一期第二次七年期次順位金融債券	無	94/10/11	每 年 1/11、4/11、7/11、10/11	依中華郵政股份有限公司一年期定期儲蓄存款一般牌告機動利率加 0.425%	2,000,000	-	2,000,000	到期一次還本	無擔保	
九十四年第一期第三次七年期次順位金融債券	無	94/10/19	每年 10/19	固定利率 2.725%	1,400,000	-	1,400,000	到期一次還本	無擔保	
九十四年第一期第四次七年期次順位金融債券	無	94/11/4	每年 11/4	依中華郵政股份有限公司一年期定期儲蓄存款一般牌告機動利率加 0.4%	1,600,000	-	1,600,000	到期一次還本	無擔保	
九十五年度第一次七年期次順位金融債券	無	95/8/24	每年 8/24	共分為二券，A 券年利率為九十天之短期票券均價利率加 0.25%，每季單利計息一次；B 券年利率為 2.60%，每年單利計息一次	6,000,000	-	6,000,000	到期一次還本	無擔保	
九十六年度第一期第一次七年期次順位金融債券	無	96/6/29	每年 6/29	共分為二券，A 券票面利率為臺灣銀行一年期定期儲蓄一般存款牌告機動利率加 0.5%，每季單利計息一次；B 券票面利率為九十天期商業本票利率加 0.39%，每季單利計息一次	3,700,000	-	3,700,000	到期一次還本	無擔保	
九十六年度第一期第二次七年期次順位金融債券	無	97/2/15	每年 2/15	固定利率 3.10%	2,300,000	-	2,300,000	到期一次還本	無擔保	

(接次頁)

(承前頁)

名 稱	受託機構	發行日期	付息日期	票面利率	金 額			償還辦法	擔保情形	備註
					發行總額	已還金額	帳面金額			
九十七年度第一期第一次七年期次順位金融債券	無	97/10/24	每年10/24	固定利率 3.15%	\$ 300,000	\$ -	\$ 300,000	到期一次還本	無擔保	
九十八年度第一期五年期次順位金融債券	無	98/2/20	每年2/20	固定利率 2.10%	1,000,000	-	1,000,000	到期一次還本	無擔保	
九十八年度第二期五年六個月期次順位金融債券	無	98/3/5	每年3/5	固定利率 2.15%	500,000	-	500,000	到期一次還本	無擔保	
九十八年度第三期次順位金融債券	無	98/4/3	每年4/3	共分為二券，A券（五年六個月期）固定利率 2.15%；B券（七年期）固定利率 2.50%	500,000	-	500,000	到期一次還本	無擔保	
九十八年度第四期五年六個月期次順位金融債券	無	98/5/18	每年5/18	固定利率 2.35%	1,800,000	-	1,800,000	到期一次還本	無擔保	
九十八年度第五期七年期次順位金融債券	無	98/7/17	每年7/17	固定利率 2.50%	900,000	-	900,000	到期一次還本	無擔保	
九十八年度第六期七年期次順位金融債券	無	98/10/20	每年10/20	固定利率 2.35%	1,500,000	-	1,500,000	到期一次還本	無擔保	
九十九年度第一期七年期次順位金融債券	無	99/5/28	每年5/28	固定利率 2.20%	3,000,000	-	3,000,000	到期一次還本	無擔保	
九十九年度第二期七年期次順位金融債券	無	99/7/13	每年7/13	固定利率 2.20%	2,500,000	-	2,500,000	到期一次還本	無擔保	
一〇〇年度第一期七年期次順位金融債券	無	100/5/24	每年5/24	固定利率 1.73%	2,100,000	-	2,100,000	到期一次還本	無擔保	
一〇〇年度第二期七年期次順位金融債券	無	100/10/28	每年10/28	固定利率 1.80%	2,900,000	-	2,900,000	到期一次還本	無擔保	
一〇一年度第一期七年期次順位金融債券	無	101/04/27	每年4/27	固定利率 1.58%	2,280,000	-	2,280,000	到期一次還本	無擔保	
一〇一年度第二期十年期次順位金融債券	無	101/06/28	每年6/28	固定利率 1.68%	<u>2,720,000</u>	<u>-</u>	<u>2,720,000</u>	到期一次還本	無擔保	
					<u>44,000,000</u>	<u>-</u>	<u>44,000,000</u>			
合 計					<u>\$ 55,300,000</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 55,300,000</u>			

玉山金融控股股份有限公司及子公司

利息收入明細表

民國一〇一年上半年度

表十二

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
貼現及放款利息收入	
長期放款息	\$ 3,524,278
中期放款息	2,529,396
短期放款息	1,555,661
其他（註）	<u>125,547</u>
	<u>7,734,882</u>
信用卡循環利息收入	<u>1,100,775</u>
存放及拆放同業利息收入	
存放央行息	78,147
存放同業息	52,089
拆放同業息	<u>22,454</u>
	<u>152,690</u>
投資有價證券利息收入	
公平價值變動列入損益之金融資產息	404,660
備供出售金融資產息	628,113
持有至到期日金融資產息	1,179,196
其他（註）	<u>61,537</u>
	<u>2,273,506</u>
其他（註）	<u>335,356</u>
合 計	<u>\$ 11,597,209</u>

註：各項金額均不超過本科目金額百分之五。

玉山金融控股股份有限公司及子公司

利息費用明細表

民國一〇一年上半年度

表十三

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
存款利息費用	
定期存款息	\$ 1,522,653
存本取息儲蓄存款息	843,907
整存整付儲蓄存款息	708,555
活期儲蓄存款息	436,965
其他（註）	<u>210,990</u>
	<u>3,723,070</u>
央行及同業存款利息費用	
中華郵政轉存款息	56,778
其他（註）	<u>21,066</u>
	<u>77,844</u>
央行及同業融資利息費用	
同業拆放息	214,782
透支同業息	<u>47</u>
	<u>214,829</u>
附買回票債券利息費用	<u>35,043</u>
發行債券利息費用	
金融債券	421,064
公司債	<u>125,014</u>
	<u>546,078</u>
結構型商品利息費用	<u>37,282</u>
其他（註）	<u>145,079</u>
合 計	<u>\$ 4,779,225</u>

註：各項金額均不超過本科目金額百分之五。

玉山金融控股股份有限公司及子公司
手續費及佣金淨收益明細表
民國一〇一年上半年度

表十四

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
手續費及佣金收入	
信用卡手續費收入	\$ 1,709,337
保險經紀佣金收入	759,165
信託業務收入	527,976
放款手續費收入	450,875
經紀手續費收入	301,618
其他（註）	<u>547,853</u>
小 計	<u>4,296,824</u>
 手續費及佣金費用	
代理費用	391,762
跨行手續費	100,841
電腦處理費	88,335
其他（註）	<u>128,763</u>
小 計	<u>709,701</u>
手續費及佣金淨收益	<u>\$ 3,587,123</u>

註：各項金額均不超過本科目金額百分之五。

玉山金融控股股份有限公司及子公司
 公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益明細表
 民國一〇一年上半年度

表十五

單位：新台幣仟元

項 目	已實現(損)益	未實現評價 (損)益	合 計
公平價值變動列入損益之			
金融資產			
利率交換合約	\$ 639,336	(\$ 408,704)	\$ 230,632
金屬商品交換合約	100,346	(31,921)	68,425
國外機構發行債券	-	29,777	29,777
上市(櫃)股票	(30,682)	(4,039)	(34,721)
公司債	(33,793)	(23,479)	(57,272)
外匯選擇權合約	(1,791,083)	674,653	(1,116,430)
其 他	<u>12,494</u>	<u>66,162</u>	<u>78,656</u>
小 計	<u>(1,103,382)</u>	<u>302,449</u>	<u>(800,933)</u>
公平價值變動列入損益之			
金融負債			
外匯選擇權合約	2,003,668	(454,454)	1,549,214
金屬商品交換合約	(92,605)	26,008	(66,597)
應付公司債	-	(106,355)	(106,355)
利率交換合約	(670,121)	425,088	(245,033)
其 他	<u>(19,909)</u>	<u>(74,499)</u>	<u>(94,408)</u>
小 計	<u>1,221,033</u>	<u>(184,212)</u>	<u>1,036,821</u>
合 計	<u>\$ 117,651</u>	<u>\$ 118,237</u>	<u>\$ 235,888</u>

玉山金融控股股份有限公司及子公司
備供出售金融資產之已實現損益明細表
民國一〇一年上半年度

表十六

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
資產證券化受益證券	\$ 1,644,200
金融債券	22,356
上市（櫃）股票	(10,700)
其他（註）	<u>10,117</u>
合 計	<u>\$ 1,665,973</u>

註：各項金額均不超過本科目金額百分之五。

玉山金融控股股份有限公司及子公司

兌換損益明細表

民國一〇一年上半年度

表十七

單位：新台幣仟元

項	目	金	額
一般兌換利益		\$172,142	
外幣保證金交易兌換利益		15,954	
自有資本兌換損失		(<u>6,180</u>)	
			<u>\$181,916</u>

玉山金融控股股份有限公司及子公司

資產減損損失明細表

民國一〇一年上半年度

表十八

單位：新台幣仟元

<u>名</u>	<u>稱</u>	<u>金</u>	<u>額</u>
以成本衡量之金融資產		\$ 17,350	
無活絡市場之債務商品投資		8,756	
閒置資產		<u>322</u>	
		<u>\$ 26,428</u>	

玉山金融控股股份有限公司及子公司
其他非利息淨損益明細表
民國一〇一年上半年度

表十九

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
營業資產租金收入	\$ 13,394
自營及委辦銷貨收入	4,947
顧問服務收入	2,729
應付款項轉列收入	2,278
其 他	<u>852</u>
合 計	<u>\$ 24,200</u>

玉山金融控股股份有限公司及子公司

呆帳費用明細表

民國一〇一年上半年度

表二十

單位：新台幣仟元

項	目	金	額
貼現及放款		\$ 1,112,176	
應收款項		135,213	
保證責任準備		<u>59,979</u>	
		<u>\$ 1,307,368</u>	

玉山金融控股股份有限公司及子公司

用人費用明細表

民國一〇一年上半年度

表二十一

單位：新台幣仟元

項	目	金	額
薪資費用		\$ 2,582,325	
勞健保費用		174,964	
退休金費用		113,970	
其他用人費用（註）		<u>134,215</u>	
		<u>\$ 3,005,474</u>	

註：各項金額均不超過本科目金額百分之五。

玉山金融控股股份有限公司及子公司
折舊及攤銷費用明細表
民國一〇一年上半年度

表二十二

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
折舊費用	
固定資產	\$328,026
出租資產	3,844
閒置資產	<u>2,376</u>
	334,246
攤銷費用	<u>92,679</u>
合 計	<u>\$426,925</u>

玉山金融控股股份有限公司及子公司
其他業務及管理費用明細表
民國一〇一年上半年度

表二十三

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
業務行銷費	\$ 970,302
稅 捐	415,299
租 金	239,527
委託調查費	212,489
電子計算機軟體服務費	180,461
現金及存款保險費	141,168
印刷及裝訂費	103,186
其他（註）	<u>912,543</u>
合 計	<u>\$ 3,174,975</u>

註：各項金額均不超過本科目金額百分之五。