

玉山金融控股股份有限公司
及子公司

合併財務報告
民國102年第2季
(內附會計師查核報告)

地址：臺北市民生東路三段115號一樓及117號
十四樓
電話：(02)2175-1313

§ 目 錄 §

項	目 頁	次	財 務 報 告 附 註 編 號
一、封 面	1		-
二、目 錄	2		-
三、會計師查核報告	3~4		-
四、合併資產負債表	5		-
五、合併綜合損益表	6		-
六、合併權益變動表	7		-
七、合併現金流量表	8~10		-
八、合併財務報告附註			
(一) 公司沿革	11~12		一
(二) 通過財務報告之日期及程序	12		二
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	12~15		三
(四) 重大會計政策之彙總說明	15, 107		四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	16		五
(六) 重要會計項目之說明	16~51		六~三七
(七) 關係人交易	51~56, 108		三八
(八) 質押之資產	56~57		三九
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	57~59		四十
(十) 重大之災害損失	-		-
(十一) 重大之期後事項	-		-
(十二) 其 他	59~97, 109~123, 131~137, 139		四一~五三
(十三) 附註揭露事項			
1. 重大交易事項相關資訊	97~98, 124~128, 138		五四
2. 轉投資事業相關資訊	97~98, 124~128, 138		五四
3. 大陸投資資訊	98, 129		五四
4. 母公司與子公司各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額	98, 130		五四
(十四) 部門資訊	98~99		五五
(十五) 首次採用國際財務報導準則	99~106		五六
九、重要會計項目明細表	140~167		-

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其子公司民國 102 年及 101 年 6 月 30 日之合併資產負債表、民國 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日之合併資產負債表，暨民國 102 年及 101 年 4 月 1 日至 6 月 30 日與民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之合併綜合損益表、民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日合併權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開合併財務報告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告出具報告。

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告有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取合併財務報告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告所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估合併財務報告整體之表達。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告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、經金融監督管理委員會認可之國際財務報導準則第 1 號「首次採用國際財務報導準則」暨國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製，足以允當表達玉山金融控股股份有限公司及其子公司民國 102 年及 101 年 6 月 30 日、民國 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日之

合併財務狀況，民國 102 年及 101 年 4 月 1 日至 6 月 30 之合併財務績效，暨民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之合併財務績效與合併現金流量。

玉山金融控股股份有限公司及子公司民國 102 年第 2 季合併財務報告重要會計項目明細表，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，該等項目明細表在所有重大方面與第一段所述之合併財務報告相關資訊一致。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 黃 瑞 展

會計師 賴 冠 仲

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 102 年 8 月 23 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 102 年 6 月 30 日暨民國 101 年 12 月 31 日、6 月 30 日及 1 月 1 日

單位：新臺幣仟元

代 碼	資 產	102年6月30日		101年12月31日		101年6月30日		101年1月1日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
11000	現金及約當現金(附註六)	\$ 25,920,547	2	\$ 23,172,593	2	\$ 23,718,192	2	\$ 20,004,766	2
11500	存放央行及拆借金融同業(附註七)	58,660,736	4	55,855,963	5	45,183,385	4	45,016,416	4
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註八及三九)	265,869,240	20	61,403,895	5	63,573,655	5	52,401,331	5
12100	備供出售金融資產-淨額(附註九、十及三九)	87,095,067	7	76,668,039	6	54,463,293	5	53,524,008	5
12500	附買回票券及債券投資(附註十一)	-	-	210,863	-	15,202	-	29,789	-
13000	應收款項-淨額(附註十二及三九)	58,693,954	4	49,194,222	4	51,751,975	4	46,917,099	4
13200	當期所得稅資產	557,011	-	557,619	-	566,443	-	582,872	-
13500	貼現及放款-淨額(附註十三、三八及三九)	790,002,451	60	735,406,720	59	699,712,027	59	656,008,834	57
14500	持有至到期日金融資產-淨額(附註十四及三九)	9,364,298	1	211,168,563	17	216,667,266	18	253,283,859	22
15500	其他金融資產-淨額(附註十五及三九)	6,690,359	1	6,379,104	1	7,022,118	1	5,255,040	-
18000	投資性不動產-淨額(附註十六)	718,883	-	1,691,992	-	1,654,587	-	712,354	-
18500	不動產及設備-淨額(附註十七)	18,649,152	1	17,250,811	1	16,660,644	2	16,478,557	1
19000	無形資產-淨額(附註十八)	4,177,544	-	4,187,067	-	4,119,501	-	4,061,386	-
19300	遞延所得稅資產	421,772	-	604,985	-	503,826	-	371,350	-
19500	其他資產-淨額(附註十九)	2,603,199	-	2,201,601	-	2,222,229	-	2,166,515	-
19999	資 產 總 計	<u>\$1,329,424,213</u>	<u>100</u>	<u>\$1,245,954,037</u>	<u>100</u>	<u>\$1,187,834,343</u>	<u>100</u>	<u>\$1,156,814,176</u>	<u>100</u>
代 碼	負 債 及 權 益								
21000	央行及金融同業存款(附註二十)	\$ 78,179,198	6	\$ 46,652,824	4	\$ 51,685,832	4	\$ 38,052,926	3
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註八及二五)	15,168,020	1	12,469,507	1	14,293,110	1	13,142,692	1
22500	附買回票券及債券負債(附註八、九、十四及二一)	5,489,492	1	4,957,725	1	6,875,141	1	13,247,387	1
22600	應付商業本票-淨額(附註二二)	1,998,520	-	781,772	-	1,247,540	-	951,708	-
23000	應付款項(附註二三)	25,302,565	2	24,113,333	2	25,249,073	2	20,088,697	2
23200	當期所得稅負債	592,186	-	920,337	-	577,164	-	57,511	-
23500	存款及匯款(附註二四及三八)	1,064,047,744	80	1,023,820,129	82	959,718,924	81	954,993,962	83
24000	應付債券(附註二五)	55,600,000	4	53,300,000	4	55,300,000	5	46,500,000	4
24400	其他借款(附註二六)	-	-	-	-	-	-	6,000	-
24600	負債準備(附註二七及二八)	477,687	-	443,507	-	408,710	-	351,742	-
25500	其他金融負債(附註二九)	2,101,404	-	1,844,236	-	2,333,364	-	2,297,150	-
29300	遞延所得稅負債	787,454	-	750,252	-	721,014	-	745,107	-
29500	其他負債(附註三十)	1,377,988	-	1,187,732	-	1,160,388	-	1,200,575	-
29999	負債總計	<u>1,251,122,258</u>	<u>94</u>	<u>1,171,241,354</u>	<u>94</u>	<u>1,119,570,260</u>	<u>94</u>	<u>1,091,635,457</u>	<u>94</u>
權 益	歸屬於母公司業主之權益								
31101	股本								
31101	普通股股本	50,107,000	4	50,107,000	4	45,750,000	4	45,750,000	4
31121	增資準備	5,136,000	-	-	-	2,357,000	-	-	-
31100	股本總計	<u>55,243,000</u>	<u>4</u>	<u>50,107,000</u>	<u>4</u>	<u>48,107,000</u>	<u>4</u>	<u>45,750,000</u>	<u>4</u>
31501	資本公積								
31501	股本溢價	11,114,906	1	11,037,847	1	9,975,425	1	9,945,193	1
31513	庫藏股票交易	3,382,484	-	3,382,484	-	3,382,484	-	3,382,484	-
31500	資本公積總計	<u>14,497,390</u>	<u>1</u>	<u>14,420,331</u>	<u>1</u>	<u>13,357,909</u>	<u>1</u>	<u>13,327,677</u>	<u>1</u>
32001	保留盈餘								
32001	法定盈餘公積	3,515,723	-	2,809,899	-	2,809,899	-	2,461,465	-
32003	特別盈餘公積	555,084	-	551,166	-	551,166	-	328,204	-
32011	未分配盈餘	3,891,519	1	6,751,721	1	3,554,521	1	3,525,833	1
32000	保留盈餘總計	<u>7,962,326</u>	<u>1</u>	<u>10,112,786</u>	<u>1</u>	<u>6,915,586</u>	<u>1</u>	<u>6,315,502</u>	<u>1</u>
32500	其他權益	599,239	-	72,566	-	(116,412)	-	(214,460)	-
39999	權益總計	<u>78,301,955</u>	<u>6</u>	<u>74,712,683</u>	<u>6</u>	<u>68,264,083</u>	<u>6</u>	<u>65,178,719</u>	<u>6</u>
	負債及股東權益總計	<u>\$1,329,424,213</u>	<u>100</u>	<u>\$1,245,954,037</u>	<u>100</u>	<u>\$1,187,834,343</u>	<u>100</u>	<u>\$1,156,814,176</u>	<u>100</u>

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：黃永仁

經理人：黃男州

會計主管：吳寬和

玉山金融控股股份有限公司及子公司

合併綜合損益表

民國 102 年及 101 年 4 月 1 日至 6 月 30 日以及民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼		102年4月1日至6月30日		101年4月1日至6月30日		102年1月1日至6月30日		101年1月1日至6月30日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
41000	利息收入(附註三一及三八)	\$ 5,492,875	84	\$ 5,596,639	104	\$10,843,493	82	\$11,192,095	92
51000	利息費用(附註三一及三八)	(2,321,057)	(35)	(2,311,285)	(43)	(4,594,323)	(35)	(4,659,778)	(38)
49600	利息淨收益	<u>3,171,818</u>	<u>49</u>	<u>3,285,354</u>	<u>61</u>	<u>6,249,170</u>	<u>47</u>	<u>6,532,317</u>	<u>54</u>
	利息以外淨收益								
49800	手續費及佣金淨收益(附註三二及三八)	2,126,499	33	1,523,122	29	4,297,524	33	3,154,233	26
49820	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益(附註三三)	1,713,155	26	403,832	8	2,667,551	20	577,235	5
49830	備供出售金融資產之已實現損益(附註十)	85,240	1	60,911	1	189,996	2	1,665,973	14
49870	兌換損益	(544,883)	(8)	74,024	1	(390,327)	(3)	181,916	1
49880	資產減損損失(附註十五)	(87,169)	(1)	(26,428)	-	(135,047)	(1)	(26,428)	-
49905	以成本衡量之金融資產淨利益	12,761	-	14,782	-	248,860	2	10,534	-
49999	其他利息以外淨損益	<u>35,438</u>	<u>-</u>	<u>13,091</u>	<u>-</u>	<u>42,803</u>	<u>-</u>	<u>23,945</u>	<u>-</u>
49700	利息以外淨收益合計	<u>3,341,041</u>	<u>51</u>	<u>2,063,334</u>	<u>39</u>	<u>6,921,360</u>	<u>53</u>	<u>5,587,408</u>	<u>46</u>
4xxxx	淨 收 益	<u>6,512,859</u>	<u>100</u>	<u>5,348,688</u>	<u>100</u>	<u>13,170,530</u>	<u>100</u>	<u>12,119,725</u>	<u>100</u>
58100	呆帳費用及保證責任準備提存(附註十三)	(512,469)	(8)	(82,864)	(2)	(863,027)	(7)	(1,307,368)	(11)
	營業費用(附註二八、三四及三八)								
58501	員工福利費用	(1,682,221)	(26)	(1,507,759)	(28)	(3,435,667)	(26)	(3,088,772)	(25)
58503	折舊及攤銷費用	(232,420)	(3)	(215,897)	(4)	(464,028)	(4)	(426,925)	(4)
58599	其他業務及管理費用	(1,539,241)	(24)	(1,454,487)	(27)	(3,093,612)	(23)	(2,739,720)	(23)
58500	營業費用合計	(3,453,882)	(53)	(3,178,143)	(59)	(6,993,307)	(53)	(6,255,417)	(52)
61000	稅前淨利	2,546,508	39	2,087,681	39	5,314,196	40	4,556,940	37
61003	所得稅費用(附註三五)	(451,242)	(7)	(337,951)	(6)	(950,746)	(7)	(754,356)	(6)
69005	本期淨利	<u>2,095,266</u>	<u>32</u>	<u>1,749,730</u>	<u>33</u>	<u>4,363,450</u>	<u>33</u>	<u>3,802,584</u>	<u>31</u>
	其他綜合損益(附註三五)								
69501	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	26,560	-	73,372	1	215,786	2	(86,414)	(1)
69511	備供出售金融資產未實現評價損益	(389,349)	(6)	(78,133)	(2)	319,958	2	194,564	2
69591	與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	<u>33,237</u>	<u>1</u>	<u>(12,226)</u>	<u>-</u>	<u>(9,071)</u>	<u>-</u>	<u>(10,102)</u>	<u>-</u>
69500	本期其他綜合損益(稅後淨額)	(329,552)	(5)	(16,987)	(1)	<u>526,673</u>	<u>4</u>	<u>98,048</u>	<u>1</u>
69700	本期綜合損益總額	<u>\$ 1,765,714</u>	<u>27</u>	<u>\$ 1,732,743</u>	<u>32</u>	<u>\$ 4,890,123</u>	<u>37</u>	<u>\$ 3,900,632</u>	<u>32</u>
	淨利歸屬								
69901	母公司業主	<u>\$ 2,095,266</u>	<u>32</u>	<u>\$ 1,749,730</u>	<u>33</u>	<u>\$ 4,363,450</u>	<u>33</u>	<u>\$ 3,802,584</u>	<u>31</u>
	綜合損益總額歸屬								
69951	母公司業主	<u>\$ 1,765,714</u>	<u>27</u>	<u>\$ 1,732,743</u>	<u>32</u>	<u>\$ 4,890,123</u>	<u>37</u>	<u>\$ 3,900,632</u>	<u>32</u>
	每股盈餘(業已追溯無償配股之影響)(附註三六)								
70001	基 本	<u>\$ 0.38</u>		<u>\$ 0.33</u>		<u>\$ 0.79</u>		<u>\$ 0.72</u>	
71001	稀 釋	<u>\$ 0.37</u>		<u>\$ 0.32</u>		<u>\$ 0.79</u>		<u>\$ 0.68</u>	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

玉山金融控股股份有限公司及子公司
合併權益變動表
民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

代 碼	歸 屬 於 母 公 司 業 主 之 權 益	股 本 (附 註 三 七)			資 本 公 積			保 留 盈 餘 (附 註 三 七)			其 他 權 益 項 目		
		股 數 (仟 股)	普 通 股 股 本	增 資 準 備	(附 註 三 七)	法 定 盈 餘 公 積	特 別 盈 餘 公 積	未 分 配 盈 餘	國 外 營 運 機 構 備 供 出 售 財 務 報 表 換 算 之 兒 換 差 額	金 融 資 產 之 未 實 現 損 益	權 益 總 額		
A1	102 年 1 月 1 日 餘 額	5,010,700	\$ 50,107,000	\$ -	\$ 14,420,331	\$ 2,809,899	\$ 551,166	\$ 6,751,721	(\$ 222,469)	\$ 295,035	\$ 74,712,683		
B17	迴轉特別盈餘公積	-	-	-	-	-	(386,931)	386,931	-	-	-		
B1	101 年度盈餘分配												
B1	法定盈餘公積	-	-	-	-	705,824	-	(705,824)	-	-	-		
B3	特別盈餘公積	-	-	-	-	-	390,849	(390,849)	-	-	-		
B5	股東紅利—現金	-	-	-	-	-	-	(1,503,210)	-	-	(1,503,210)		
B9	股東紅利—股票	-	-	5,010,700	-	-	-	(5,010,700)	-	-	-		
N1	股份基礎給付—員工紅利轉增資	-	-	125,300	77,059	-	-	-	-	-	202,359		
D1	102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日 淨 利	-	-	-	-	-	-	4,363,450	-	-	4,363,450		
D3	102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日 稅 後 其 他 綜 合 損 益	-	-	-	-	-	-	-	179,103	347,570	526,673		
D5	102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日 綜 合 損 益 總 額	-	-	-	-	-	-	4,363,450	179,103	347,570	4,890,123		
Z1	102 年 6 月 30 日 餘 額	<u>5,010,700</u>	<u>\$ 50,107,000</u>	<u>\$ 5,136,000</u>	<u>\$ 14,497,390</u>	<u>\$ 3,515,723</u>	<u>\$ 555,084</u>	<u>\$ 3,891,519</u>	<u>(\$ 43,366)</u>	<u>\$ 642,605</u>	<u>\$ 78,301,955</u>		
A1	101 年 1 月 1 日 餘 額	4,575,000	\$ 45,750,000	\$ -	\$ 13,327,677	\$ 2,461,465	\$ 328,204	\$ 3,525,833	\$ -	(\$ 214,460)	\$ 65,178,719		
B1	100 年度盈餘分配												
B1	法定盈餘公積	-	-	-	-	348,434	-	(348,434)	-	-	-		
B3	特別盈餘公積	-	-	-	-	-	222,962	(222,962)	-	-	-		
B5	股東紅利—現金	-	-	-	-	-	-	(915,000)	-	-	(915,000)		
B9	股東紅利—股票	-	-	2,287,500	-	-	-	(2,287,500)	-	-	-		
N1	股份基礎給付交易—員工紅利轉增資	-	-	69,500	30,232	-	-	-	-	-	99,732		
D1	101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日 淨 利	-	-	-	-	-	-	3,802,584	-	-	3,802,584		
D3	101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日 稅 後 其 他 綜 合 損 益	-	-	-	-	-	-	-	(71,723)	169,771	98,048		
D5	101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日 綜 合 損 益 總 額	-	-	-	-	-	-	3,802,584	(71,723)	169,771	3,900,632		
Z1	101 年 6 月 30 日 餘 額	<u>4,575,000</u>	<u>\$ 45,750,000</u>	<u>\$ 2,357,000</u>	<u>\$ 13,357,909</u>	<u>\$ 2,809,899</u>	<u>\$ 551,166</u>	<u>\$ 3,554,521</u>	<u>(\$ 71,723)</u>	<u>(\$ 44,689)</u>	<u>\$ 68,264,083</u>		

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：黃永仁

經理人：黃男州

會計主管：吳寬和

玉山金融控股股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

代 碼		102 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日	101 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日
	營業活動之現金流量		
A00010	稅前淨利	\$ 5,314,196	\$ 4,556,940
	不影響現金流量之收益費損項目		
A20100	折舊費用	367,574	334,246
A20200	攤銷費用	96,454	92,679
A20300	呆帳費用提列數	828,417	1,247,389
A20400	透過損益按公允價值衡量金融 資產及負債之淨利益	(2,667,551)	(577,235)
A20900	利息費用	4,594,323	4,659,778
A21200	利息收入	(10,843,493)	(11,192,095)
A21300	股利收入	(12,761)	(13,389)
A21700	保證責任準備淨變動	34,610	59,979
A21900	股份基礎給付酬勞成本	115,956	99,178
A22500	處分及報廢不動產及設備損失 (利益)	7,012	(263)
A23100	處分投資利益	(423,532)	(1,665,377)
A23500	金融資產減損損失	135,047	26,107
A23700	非金融資產減損損失	-	321
A24100	未實現外幣兌換損失(利益)	(153,424)	138,572
A24400	處分承受擔保品損失	2,874	4,571
	與營業活動相關之資產/負債變動 數		
A71110	存放央行及拆借金融同業增加	(2,732,617)	(664,442)
A71120	透過損益按公允價值衡量之金 融資產增加	(201,403,608)	(11,959,271)
A71130	備供出售金融資產減少(增加)	(10,499,363)	470,099
A71160	應收款項增加	(9,127,822)	(3,765,670)
A71170	貼現及放款增加	(55,381,892)	(44,747,214)
A71190	持有至到期日金融資產減少	201,772,929	36,481,818
A71200	其他金融資產增加	(83,281)	(1,937,754)
A71990	其他資產增加	(98,994)	(5,130)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
A72110	央行及銀行金融存款增加	\$31,526,374	\$13,632,906
A72120	透過損益按公允價值衡量之金 融負債增加	1,227,035	2,188,144
A72140	附買回票券及債券負債增加 (減少)	531,767	(6,372,246)
A72160	應付款項增加(減少)	(302,542)	3,097,404
A72170	存款及匯款增加	40,227,615	4,724,962
A72180	員工福利負債準備減少	(1,001)	(3,110)
A72200	其他金融負債增加	247,493	113,839
A72990	其他負債增加(減少)	222,136	(37,512)
A33000	營運產生之現金流出	(6,480,069)	(11,011,776)
A33100	收取之利息	11,862,383	11,414,493
A33200	收取之股利	7,898	2,681
A33300	支付之利息	(4,812,838)	(4,651,561)
A33500	支付之所得稅	(1,067,281)	(385,607)
AAAA	營業活動之淨現金流出	(489,907)	(4,631,770)
	投資活動之現金流量		
B01400	以成本衡量之金融資產減資退回股 款	6,000	-
B02700	取得不動產及設備	(616,889)	(1,430,475)
B02800	處分不動產及設備	1,304	688
B03300	營業保證金增加	-	(20,000)
B03500	交割結算基金增加	(1,934)	(44,500)
B03600	交割結算基金減少	1,062	55,228
B03700	存出保證金增加	(314,140)	(66,141)
B04500	取得無形資產	(36,443)	(36,624)
B04700	處分承受擔保品	7,936	7,343
B06700	其他資產增加	(1,655)	(4,803)
BBBB	投資活動之淨現金流出	(954,759)	(1,539,284)
	籌資活動之現金流量		
C00200	短期借款減少	-	(6,000)
C00700	應付商業本票增加	1,217,000	296,000
C01200	發行公司債	-	3,800,000
C01400	發行金融債券	2,300,000	5,000,000

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		102 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日	101 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日
C03000	存入保證金增加	\$ 9,675	\$ -
C03100	存入保證金減少	-	(77,625)
CCCC	籌資活動之淨現金流入	<u>3,526,675</u>	<u>9,012,375</u>
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	<u>527,238</u>	<u>360,045</u>
EEEE	本期現金及約當現金增加數	2,609,247	3,201,366
E00100	期初現金及約當現金餘額	<u>28,552,562</u>	<u>23,858,795</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$31,161,809</u>	<u>\$27,060,161</u>

期末現金及約當現金之調節

代 碼		102 年 6 月 30 日	101 年 6 月 30 日
E00210	合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$25,920,547	\$23,718,192
E00220	符合國際會計準則第七號現金及約當現金 金定義之存放央行及拆借銀行同業	5,241,262	3,326,767
E00230	符合國際會計準則第七號現金及約當現金 金定義之附賣回票券及債券投資	-	15,202
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$31,161,809</u>	<u>\$27,060,161</u>

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：黃永仁

經理人：黃男州

會計主管：吳寬和

玉山金融控股股份有限公司及子公司

合併財務報告附註

民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

(金額除另予註明者外，係以新臺幣仟元為單位)

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 91 年 1 月 28 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 102 年 6 月 30 日，計設有一四〇個營業單位，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、新加坡分行、東莞分行及一三一一個國內分行，並設有越南胡志明市代表辦事處。

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 95 年 8 月 25 日分別經董事會（代行股東會）決議辦理合併，本合併案係以 95 年 12 月 25 日為合併基準日，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。

玉山銀行分別於 101 年 11 月 3 日及 100 年 7 月 9 日概括承受保證責任嘉義第四信用合作社（嘉義四信）及有限責任竹南信用合作社（竹南信合社）之資產、負債及營業，請參閱附註五十之說明。

玉山證券係從事有價證券承銷、自營及經紀等業務，並於 99 年 1 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 99 年 6 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。

母公司及子公司（以下合稱本公司）102 年及 101 年 6 月 30 日，員工人數合計分別為 6,385 人及 6,002 人。

本公司係以公司內各個體營運所處主要經濟環境之貨幣（為功能性貨幣）衡量。本合併財務報告係以新臺幣表達。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於 102 年 8 月 23 日經玉山金控董事會通過發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一) 已發布但尚未生效之新／修正／修訂準則及解釋

除 102 年第 1 季合併財務報告附註三所述者外，本公司未適用下列業經國際會計準則理事會（IASB）發布之國際財務報導準則（IFRS）、國際會計準則（IAS）、解釋（IFRIC）及解釋公告（SIC）。截至本合併財務報告通過發布日止，金管會尚未發布下列新、修正或修訂準則及解釋之生效日。

新 / 修正 / 修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日 (註)
IAS 36 之修正	「非金融資產可回收金額之揭露」 2014 年 1 月 1 日
IAS 39 之修正	「衍生工具之合約更替及避險會計之繼續」 2014 年 1 月 1 日
IFRIC 21	「徵收款」 2014 年 1 月 1 日

註：除另有註明外，上述新、修正或修訂準則及解釋係於各該日期以後開始之年度期間生效。

(二) 已發布但尚未生效之新／修正／修訂準則及解釋造成之會計政策重大變動說明

除下列說明外，適用上述新／修正／修訂準則或解釋將不致造成本公司會計政策之重大變動：

1. IFRS 9「金融工具」

就金融資產方面，所有原屬於 IAS 39「金融工具：認列與衡量」範圍內之金融資產後續衡量係以攤銷後成本衡量或以公允價值衡量。若本公司係以收取合約現金流量為目的之經營模式而持有該金融資產，且其合約現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，則該金融資產係以攤銷後成本衡量。未符合前述條件之其他金融資產係以公允價值衡量。惟本公司得選擇於原始認列時，將非持有供交易之權益投資指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量，除股利收益認列於損益外，其他相關利益及損失係認列於其他綜合損益。

就金融負債方面，其分類及衡量之主要改變係指定為透過損益按公允價值衡量金融負債之後續衡量，該金融負債公允價值變動金額中歸因於該負債之信用風險變動者認列於其他綜合損益，後續不予重分類至損益，其剩餘之公允價值變動金額則列報於損益。若上述關於指定為透過損益按公允價值衡量金融負債之會計處理引發或加劇會計配比不當，則該負債之利益或損失全數列報於損益。

2. 合併、聯合協議、關聯企業及相關揭露之新／修訂準則

(1) IFRS 10「合併財務報表」

此準則將取代 IAS 27「合併及單獨財務報表」，同時亦取代 SIC 12「合併：特殊目的個體」。本公司考量對其他個體是否具控制，據以決定應納入合併之個體。當本公司有(i)對被投資者之權力、(ii)因對被投資者之參與而產生變動報酬之暴險或權利，且(iii)使用其對被投資者之權力以影響該等報酬金額之能力時，則本公司對被投資者具控

制。此外，針對較為複雜之情況下投資者是否具控制之判斷，新準則提供較多指引。

(2) IFRS 12「對其他個體之權益之揭露」

新準則係針對子公司、聯合協議、關聯企業及未納入合併報告之結構型個體之權益規定較為廣泛之揭露內容。

3. IFRS 13「公允價值衡量」

IFRS 13「公允價值衡量」提供公允價值衡量指引，該準則定義公允價值、建立衡量公允價值之架構，並規定公允價值衡量之揭露。此外，該準則規定之揭露內容較現行準則更為廣泛，例如，現行準則僅要求以公允價值衡量之金融工具須按公允價值三等級揭露，依照 IFRS 13「公允價值衡量」規定，適用該準則之所有資產及負債皆須提供前述揭露。

4. IAS 1「其他綜合損益項目之表達」之修正

依修正之準則規定，其他綜合損益項目須按性質分類且分組為(1)後續不重分類至損益者及(2)後續（於符合條件時）將重分類至損益者。相關所得稅亦應按相同基礎分組。適用該修正規定前，並無上述分組之強制規定。

5. IAS 19「員工給付」之修訂

該修訂準則規定確定給付義務變動及計畫資產公允價值變動係於發生時認列，因而排除過去得按「緩衝區法」處理之選擇，並加速前期服務成本之認列。該修訂規定所有精算損益將立即認列於其他綜合損益，俾使已認列之淨退休金資產或負債反映計畫短絀或剩餘之整體價值。此外，「淨利息」將取代適用修訂準則前之利息成本及計畫資產之預期報酬，並以淨確定給付負債（資產）乘以折現率決定淨利息。

6. IAS 36「非金融資產可回收金額之揭露」之修正

IASB 於發布 IFRS 13「公允價值衡量」時，同時修正 IAS 36「資產減損」之揭露規定，導致本公司須於每一報導期間增加揭露資產或現金產生單位之可回收金額。本次 IAS 36 之修正係釐清本公司僅須於認列或迴轉減損損失當期揭露該等可回收金

額。此外，若可回收金額係以現值法計算之公允價值減處分成本衡量，本公司須增加揭露所採用之折現率。

截至本合併財務報告通過發布日止，本公司仍持續評估上述準則及解釋對財務狀況與經營結果之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

四、重大會計政策之彙總說明

依據金管會 98 年 6 月 4 日金管證審字第○九八○○二七一三四號函規定，上市上櫃公司、興櫃公司及金管會主管之金融業（不含信用合作社、信用卡公司、保險經紀人及代理人）應自 102 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 IFRS、IAS、IFRIC 及 SIC（以下稱「IFRSs」）編製財務報告。

本公司轉換至 IFRSs 日為 101 年 1 月 1 日。轉換至 IFRSs 對本公司合併財務報告之影響說明，係列於附註五六。

(一) 遵循聲明

本合併財務報告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及經金管會認可之 IFRS 1「首次採用國際財務報導準則」及 IAS 34「期中財務報導」編製。本合併財務報告並未包含整份年度合併財務報告所規定之所有 IFRSs 揭露資訊。

(二) 合併基礎

本合併財務報告之編製原則與 102 年第 1 季合併財務報告相同，相關說明請參閱 102 年第 1 季合併財務報告附註四。

納入本合併財務報告編製主體之子公司及其被投資公司持股比例及營業項目等相關資訊，請參閱附表一。

(三) 其他重大會計政策說明

本合併財務報告所採用之會計政策與 102 年第 1 季合併財務報告相同，重大會計政策之彙總說明請參閱 102 年第 1 季合併財務報告附註四。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本合併財務報告所採用之重大會計判斷、估計及假設不確定性主要來源與 102 年第 1 季合併財務報告相同，相關說明請參閱 102 年第 1 季合併財務報告附註五。

六、現金及約當現金

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
庫存現金及週轉金	\$ 7,902,610	\$ 7,207,003	\$ 6,878,043	\$ 6,094,454
待交換票據	10,212,753	10,608,961	11,591,723	9,408,051
存放同業	7,660,439	5,248,938	5,143,431	4,432,794
約當現金	144,745	94,491	104,995	69,467
運送中現金	-	13,200	-	-
	<u>\$25,920,547</u>	<u>\$23,172,593</u>	<u>\$23,718,192</u>	<u>\$20,004,766</u>

合併現金流量表於 102 年及 101 年 6 月 30 日之調節請參閱合併現金流量表，101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日之現金及約當現金餘額與合併資產負債表之相關項目調節如下：

	101年12月31日	101年1月1日
合併資產負債表現金及約當現金餘額	\$ 23,172,593	\$ 20,004,766
符合 IAS 7 現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	5,169,106	3,824,240
符合 IAS 7 現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	<u>210,863</u>	<u>29,789</u>
合併現金流量表現金及約當現金餘額	<u>\$ 28,552,562</u>	<u>\$ 23,858,795</u>

七、存放央行及拆借金融同業

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
存款準備金—甲戶	\$16,397,100	\$17,222,273	\$12,941,163	\$13,492,185
存款準備金—乙戶	28,643,513	26,735,726	26,204,109	26,089,659
存款準備金—外幣存款戶	149,945	130,680	119,656	99,917
轉存央行國庫機關專戶存款	16,076	14,392	7,893	4,544
拆放同業	11,653,602	8,723,086	4,408,342	3,824,240
存放央行—其他	<u>1,800,500</u>	<u>3,029,806</u>	<u>1,502,222</u>	<u>1,505,871</u>
	<u>\$58,660,736</u>	<u>\$55,855,963</u>	<u>\$45,183,385</u>	<u>\$45,016,416</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。

八、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
<u>持有供交易之金融資產</u>				
可轉讓定期存單	\$ 188,477,512	\$ -	\$ -	\$ -
商業本票	22,036,307	21,665,075	16,876,237	12,390,025
外匯選擇權合約	7,094,396	1,490,321	1,898,602	977,597
國庫券	2,992,698	-	1,999,146	796,178
外匯換匯合約	1,181,543	634,191	785,872	604,888
金融債券	1,038,610	56,958	561,325	88,830
利率交換合約	996,178	1,390,052	1,780,644	2,199,546
國外機構發行債券	655,229	806,618	861,583	732,628
基金受益憑證	248,053	87,682	134,875	1,140,768
國內上市(櫃)股票	241,601	160,850	178,050	141,277
營業證券—自營部	130,436	66,744	138,266	54,788
期貨交易保證金—自有資 金	121,799	68,791	60,445	91,121
換匯換利合約	112,550	7,899	162,131	157,496
政府公債	97,879	158,739	851,939	-
遠期外匯合約	57,317	663,434	682,308	82,884
商品選擇權合約	54,308	19,073	29,026	15,283
無本金交割遠期外匯合約	46,367	46,083	113,162	141,918
金屬商品交換合約	34,515	15,463	46,869	78,989
外幣保證金交易合約	15,435	11,793	17,165	17,437
遠期商品合約	8,997	6,441	6,592	9,328
存託憑證	3,430	4,970	5,170	4,610
信用違約交換合約	1,119	9,278	21,058	35,922
營業證券—承銷部	959	-	10,844	29,700
可轉換公司債	-	19,700	20,600	19,500
	<u>225,647,238</u>	<u>27,390,155</u>	<u>27,241,909</u>	<u>19,810,713</u>
<u>原始認列時指定透過損益 按公允價值衡量之金融 資產</u>				
金融債券	20,192,741	16,392,542	18,850,297	17,124,860
公司債	18,803,058	16,179,453	16,186,770	15,063,477
國外政府債券	720,632	632,123	480,218	389,205
組合式商品	501,075	800,694	801,337	-
賣方權益證券	4,496	8,928	13,124	13,076
	<u>40,222,002</u>	<u>34,013,740</u>	<u>36,331,746</u>	<u>32,590,618</u>
	<u>\$ 265,869,240</u>	<u>\$ 61,403,895</u>	<u>\$ 63,573,655</u>	<u>\$ 52,401,331</u>

(接次頁)

(承前頁)

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
<u>持有供交易之金融負債</u>				
外匯選擇權合約	\$ 7,204,905	\$ 1,608,387	\$ 1,864,590	\$ 1,134,114
利率交換合約	956,828	1,450,555	1,858,842	2,300,655
遠期外匯合約	394,734	400,372	1,039,136	560,450
外匯換匯合約	389,482	530,403	604,826	322,099
商品選擇權合約	52,364	19,072	29,026	15,283
金屬商品交換合約	30,142	12,190	42,675	69,865
遠期商品合約	8,997	6,441	6,592	9,328
無本金交割遠期外匯合約	7,505	23,245	54,925	33,788
信用違約交換合約	3,433	5,906	426	432
換匯換利合約	548	216	161,850	157,082
外幣保證金交易合約	87	109	84	169
	<u>9,049,025</u>	<u>4,056,896</u>	<u>5,662,972</u>	<u>4,603,265</u>
<u>原始認列時指定透過損益按公允價值變動列入損益之金融負債</u>				
可轉換公司債(附註二五)	6,118,995	5,490,750	5,392,512	5,286,990
組合式商品	-	<u>2,921,861</u>	<u>3,237,626</u>	<u>3,252,437</u>
	<u>6,118,995</u>	<u>8,412,611</u>	<u>8,630,138</u>	<u>8,539,427</u>
	<u>\$ 15,168,020</u>	<u>\$ 12,469,507</u>	<u>\$ 14,293,110</u>	<u>\$ 13,142,692</u>

本公司 102 年 6 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 6 月 30 日及 101 年 1 月 1 日透過損益按公允價值衡量之金融資產已供作附買回條件交易之帳面金額分別為 49,984 仟元、1,231,896 仟元、2,023,692 仟元及 3,633,920 仟元。

母公司 102 年 6 月 30 日及 101 年 12 月 31 日尚未到期之衍生性商品合約金額(名目本金)如下：

	102年6月30日	101年12月31日
換匯換利合約	\$ 3,141,048	\$ 3,041,650

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

玉山銀行於 102 年 6 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 6 月 30 日及 101 年 1 月 1 日尚未到期之衍生性商品合約金額（名目本金）如下：

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
外匯選擇權合約	\$ 845,281,002	\$ 309,719,379	\$ 317,959,265	\$ 182,699,277
利率交換合約	154,088,253	179,998,466	201,581,238	239,566,385
外匯換匯合約	91,327,821	97,789,550	103,116,422	85,331,327
遠期外匯合約	18,987,615	47,842,580	58,135,633	21,584,566
信用違約交換合約	539,802	8,791,120	9,280,282	9,321,414
無本金交割遠期外匯合約	3,175,084	7,839,471	14,723,206	8,029,941
商品選擇權合約	1,010,239	823,362	1,628,817	149,271
金屬商品交換合約	467,641	900,622	898,733	1,510,279
利率期貨交易合約	814,024	87,120	-	-
外幣保證金交易合約	208,770	331,137	213,203	272,650
遠期商品合約	226,027	218,874	225,462	228,205
商品期貨交易合約	111,931	9,641	5,803	-
換匯換利合約	19,716	31,681	3,184,636	3,193,995

截至 102 年 6 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 6 月 30 日及 101 年 1 月 1 日，玉山證券之期貨交易保證金餘額分別為 18,043 仟元、29,318 仟元、10,103 仟元及 5,041 仟元。

玉山證券從事股價指數期貨及臺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。玉山證券 102 年及 101 年 4 月 1 日至 6 月 30 日以及 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日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：

	102年4月1日 至6月30日	101年4月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
期貨契約損益：				
期貨契約利益－已實現	\$ 5,275	\$ 3,584	\$ 11,109	\$ 6,746
期貨契約利益－未實現	-	-	-	-
合計	<u>\$ 5,275</u>	<u>\$ 3,584</u>	<u>\$ 11,109</u>	<u>\$ 6,746</u>
期貨契約損失－已實現	(\$ 3,865)	(\$ 3,683)	(\$ 11,409)	(\$ 5,813)
期貨契約損失－未實現	-	-	-	-
合計	<u>(\$ 3,865)</u>	<u>(\$ 3,683)</u>	<u>(\$ 11,409)</u>	<u>(\$ 5,813)</u>
選擇權交易損益：				
選擇權交易利益－已實現	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
選擇權交易利益－未實現	-	-	-	-
合計	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>
選擇權交易損失－已實現	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
選擇權交易損失－未實現	-	-	-	-
合計	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

九、備供出售金融資產－淨額

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
政府公債	\$36,505,578	\$33,019,092	\$15,116,658	\$15,222,035
金融債券	32,256,695	32,647,365	31,629,662	28,535,815
公司債	16,198,453	9,882,062	6,337,921	4,099,907
上市(櫃)股票	1,737,039	395,092	482,614	763,363
資產證券化受益證券	161,614	253,418	263,692	4,547,001
國外機構發行債券	143,288	136,249	137,689	-
基金受益憑證	92,400	334,761	495,057	355,887
	<u>\$87,095,067</u>	<u>\$76,668,039</u>	<u>\$54,463,293</u>	<u>\$53,524,008</u>

本公司 102 年 6 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 6 月 30 日及 101 年 1 月 1 日備供出售金融資產中，已供作附買回條件交易之帳面金額分別為 3,764,508 仟元、1,300,176 仟元、2,434,203 仟元及 3,270,800 仟元。

十、金融資產證券化

玉山銀行分別於 94 年第 4 季及 96 年第 2 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 2005-2（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 2005-2 為 C 級）及賣方權益證券交付玉山銀行。

玉山 CBO 2005-2 發行期間為 94 年 12 月 28 日至 103 年 9 月 20 日，發行總金額為 18,341,000 仟元。玉山 CBO 2005-2 於 101 年 2 月 24 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 101 年 3 月 20 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 2005-2 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。

本公司因證券化而收取及支付之現金流量彙總如下：

	玉山 C B O 2 0 0 5 - 2	玉山 C B O 2 0 0 7 - 1
	101年1月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日
收到服務收益	\$ 1,065	\$ 300
收回保留受益證券及信託財產殘值	5,920,551	-

十一、附賣回票券及債券投資

本公司於 101 年 12 月 31 日、101 年 6 月 30 日及 101 年 1 月 1 日以附賣回為條件買入之票債券分別為 210,863 仟元、15,202 仟元及 29,789 仟元，經約定應分別於期後以 210,988 仟元、15,220 仟元及 29,833 仟元陸續賣回。

十二、應收款項－淨額

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
應收信用卡款項	\$39,890,004	\$35,806,522	\$37,643,776	\$32,789,829
應收承購帳款－無追索權	9,086,454	4,199,426	4,943,215	5,598,969
應收證券融資款	4,105,491	3,571,209	3,582,410	3,792,570
應收利息	2,526,948	2,059,863	1,849,433	1,605,638
應收承兌票款	2,162,637	2,810,014	3,065,100	2,229,997
應收交割帳款	1,432,388	1,306,042	931,133	847,431
應收帳款	543,783	390,138	278,724	348,623
交割代價	15,129	-	291,696	200,727
應收收益	72	77,397	127,614	346,863
應收逾期有價證券款	-	-	300,567	304,225
其他	608,100	482,256	360,580	277,580
	<u>60,371,006</u>	<u>50,702,867</u>	<u>53,374,248</u>	<u>48,342,452</u>
減：備抵呆帳	(<u>1,677,052</u>)	(<u>1,508,645</u>)	(<u>1,622,273</u>)	(<u>1,425,353</u>)
	<u>\$58,693,954</u>	<u>\$49,194,222</u>	<u>\$51,751,975</u>	<u>\$46,917,099</u>

本公司 102 年 6 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 6 月 30 日及 101 年 1 月 1 日應收款項之備抵呆帳評估如下：

項 目	102年6月30日		101年12月31日		101年6月30日		101年1月1日	
	應收帳款總額	備抵呆帳金額	應收帳款總額	備抵呆帳金額	應收帳款總額	備抵呆帳金額	應收帳款總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	\$ 5,394	\$ 2,768	\$ 5,465	\$ 2,265	\$ 303,147	\$ 282,717	\$ 308,491	\$ 285,812
無個別減損客觀證據者	1,956,312	662,783	1,847,441	723,018	1,760,824	634,083	1,791,952	662,955
組合評估減損	56,771,620	1,011,501	47,532,664	783,362	50,102,111	705,473	45,220,415	476,586
合計	58,733,326	1,677,052	49,385,570	1,508,645	52,166,082	1,622,273	47,320,858	1,425,353

應收款項之備抵呆帳變動情形如下：

	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
期初餘額	\$ 1,508,645	\$ 1,425,353
本期提列提存	100,277	135,213
沖銷應收款項	(227,611)	(234,583)
收回已沖銷之應收款項	282,283	274,594
匯率影響數及其他變動	13,458	21,696
期末餘額	<u>\$ 1,677,052</u>	<u>\$ 1,622,273</u>

十三、貼現及放款－淨額

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
短期放款	\$ 185,199,148	\$ 173,937,762	\$ 170,768,085	\$ 148,124,194
中期放款	227,476,612	211,063,307	204,592,299	187,441,903
長期放款	381,582,575	355,264,093	328,669,202	323,570,945
催收款項	871,837	677,613	906,957	918,756
押匯及貼現	<u>3,387,652</u>	<u>2,906,861</u>	<u>2,672,379</u>	<u>2,837,704</u>
	798,517,824	743,849,636	707,608,922	662,893,502
減：備抵呆帳	(8,450,228)	(8,327,145)	(7,800,221)	(6,751,170)
減：折溢價調整數	(65,145)	(115,771)	(96,674)	(133,498)
	<u>\$ 790,002,451</u>	<u>\$ 735,406,720</u>	<u>\$ 699,712,027</u>	<u>\$ 656,008,834</u>

本公司於 102 年 6 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 6 月 30 日及 101 年 1 月 1 日已停止對內計息之放款及其他授信款項餘額分別為 871,837 仟元、677,613 仟元、906,957 仟元及 918,756 仟元。102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日對內未計提利息收入之金額分別為 9,333 仟元及 10,870 仟元。

本公司於 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日並無未經訴追即行轉銷之授信債權。

本公司 102 年 6 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 6 月 30 日及 101 年 1 月 1 日對貼現及放款之備抵呆帳評估如下：

項 目	102年6月30日		101年12月31日		101年6月30日		101年1月1日	
	貼現及放款總額	備抵呆帳金額	應收帳款總額	備抵呆帳金額	貼現及放款總額	備抵呆帳金額	應收帳款總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	\$ 2,554,162	\$ 568,024	\$ 1,680,923	\$ 770,602	\$ 1,471,311	\$ 912,393	\$ 977,984	\$ 223,550
無個別減損客觀證據者	2,004,945	418,430	2,185,816	574,943	2,199,976	558,016	2,198,685	604,799
無個別減損客觀證據者	793,958,717	7,463,774	739,982,897	6,981,600	703,937,635	6,329,812	659,716,833	5,922,821
合計	798,517,824	8,450,228	743,849,636	8,327,145	707,608,922	7,800,221	662,893,502	6,751,170

貼現及放款之備抵呆帳變動情形如下：

	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
期初餘額	\$ 8,327,145	\$ 6,751,170
本期提列	728,140	1,112,176
轉銷呆帳	(874,077)	(284,552)
轉銷呆帳後收回數	246,848	252,929
匯率影響數及其他變動	22,172	(31,502)
期末餘額	<u>\$ 8,450,228</u>	<u>\$ 7,800,221</u>

本公司 102 年及 101 年 4 月 1 日至 6 月 30 日以及 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日呆帳費用及保證責任準備提存之明細如下：

	102年4月1日 至6月30日	101年4月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
貼現及放款備抵呆帳提列數	\$ 399,954	\$ 31,566	\$ 728,140	\$ 1,112,176
應收款項備抵呆帳提列數	77,821	51,308	100,277	135,213
保證責任準備提列(沖回)數	34,694	(10)	34,610	59,979
	<u>\$ 512,469</u>	<u>\$ 82,864</u>	<u>\$ 863,027</u>	<u>\$ 1,307,368</u>

十四、持有至到期日金融資產－淨額

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
政府公債	\$ 6,189,490	\$ 6,264,653	\$ 6,341,001	\$ 9,825,349
公司債	1,660,255	1,640,723	2,366,302	3,381,152
金融債券	1,132,405	1,166,755	2,692,455	4,434,944
國外機構發行債券	298,803	289,204	297,759	301,236
國外定期存單	59,978	474,366	119,656	60,556
資產證券化受益證券	23,367	32,862	50,093	70,622
可轉讓定期存單	-	201,300,000	204,800,000	235,210,000
	<u>\$ 9,364,298</u>	<u>\$ 211,168,563</u>	<u>\$ 216,667,266</u>	<u>\$ 253,283,859</u>

本公司 102 年 6 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 6 月 30 日及 101 年 1 月 1 日持有至到期日金融資產中，已供作附買回條件交易之帳面金額分別為 1,670,222 仟元、2,152,109 仟元、2,377,278 仟元及 5,768,003 仟元。

本公司於 99 年及 100 年度間，因上述部分債券發行人之信用顯著惡化，陸續處分該等債券投資，且處分金額尚不重大，故不影響其繼續分類為持有至到期日金融資產之意圖。本公司截至 102 年 6 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 6 月 30 日及 101 年 1 月 1 日，前 3 年度之累計處分金額分別為 156,276 仟元、471,782 仟元、471,782 仟元及 471,782 仟元，累計處分損失分別為 12,901 仟元、115,017 仟元、115,017 仟元及 115,017 仟元，累計處分金額佔持有至到期日金融資產金額之百分比分別為 1.67%、0.22%、0.22% 及 0.19%。

十五、其他金融資產－淨額

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
無活絡市場之債券投資－淨額	\$ 4,517,010	\$ 4,063,185	\$ 4,756,232	\$ 3,171,995
以成本衡量之金融資產－淨額	1,425,844	1,539,222	1,530,330	1,508,965
客戶保證金專戶	439,467	440,946	425,733	362,815
原始到期日超過 3 個月之定期存款	211,500	241,000	215,000	111,000
其他	96,538	94,751	94,823	100,265
	<u>\$ 6,690,359</u>	<u>\$ 6,379,104</u>	<u>\$ 7,022,118</u>	<u>\$ 5,255,040</u>

本公司所持有之未上市（櫃）股票投資，於資產負債表日係按成本減除減損損失衡量，因其公允價值合理估計數之區間重大且無法合理評估各種估計之機率，致本公司管理階層認為其公允價值無法可靠衡量。本公司 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日因部分被投資公司營運產生虧損，故對於以成本衡量之金融資產評估認列減損損失分別為 135,047 仟元及 17,351 仟元。

無活絡市場之債券投資明細如下：

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
公司債	\$ 4,397,054	\$ 4,063,185	\$ 3,960,733	\$ 2,367,740
金融債券	119,956	-	-	-
資產證券化受益證券	-	-	695,499	695,499
信用連結商品－主契約	-	-	100,000	100,000
特別股	-	-	-	8,756
	<u>\$ 4,517,010</u>	<u>\$ 4,063,185</u>	<u>\$ 4,756,232</u>	<u>\$ 3,171,995</u>

本公司 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日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為 8,756 仟元。

客戶保證金專戶明細如下：

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
銀行存款	\$ 327,559	\$ 329,041	\$ 291,913	\$ 264,690
期貨結算機構	111,905	111,898	133,812	-
有價證券	3	7	8	23
其他期貨商結算餘額	-	-	-	98,102
	<u>\$ 439,467</u>	<u>\$ 440,946</u>	<u>\$ 425,733</u>	<u>\$ 362,815</u>
客戶保證金專戶餘額	\$ 439,467	\$ 440,946	\$ 425,733	\$ 362,815
加：錯帳損失	-	-	1	-
減：手續費收入待轉出	561	326	378	248
期交稅待轉出	90	101	112	75
暫收款	112	19	93	75
期貨交易人權益（附註二九）	<u>\$ 438,704</u>	<u>\$ 440,500</u>	<u>\$ 425,151</u>	<u>\$ 362,417</u>

於 101 年 7 月前，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，惟玉山證券已於 101 年 7 月 16 日取得期貨結算會員資格，並自行辦理期貨結算交割業務。

十六、投資性不動產—淨額

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
土地	\$ 563,006	\$ 1,526,195	\$ 1,471,734	\$ 524,422
房屋及建築	155,877	165,797	182,853	187,932
	<u>\$ 718,883</u>	<u>\$ 1,691,992</u>	<u>\$ 1,654,587</u>	<u>\$ 712,354</u>

除認列折舊費用及重分類至不動產及設備外，本公司之投資性不動產於 102 年及 101 年 4 月 1 日至 6 月 30 日並未發生重大增添、處分及減損情形。102 年及 101 年 1 月 1 日至 3 月 31 日投資性不動產之增減變動資訊，請參閱 102 年第 1 季合併財務報告附註十六。

本公司之投資性不動產係以直線基礎按 50 年計提折舊。

本公司之投資性不動產於 102 年 6 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 6 月 30 日及 101 年 1 月 1 日之公允價值分別為 1,238,944 仟元、1,884,195 仟元、1,661,940 仟元及 734,676 仟元，該公允價值係以本公司估價中心及非關係人之獨立估價師於該等日期進行之評價為基礎。

本公司投資性不動產之收益列示如下：

	102年4月1日 至6月30日	101年4月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
投資性不動產之租金收入	\$ 1,848	\$ 3,922	\$ 4,157	\$ 7,058
當期產生租金收入之投資性不動產所發生之直接營運費用	(704)	(868)	(1,402)	(1,737)
未產生租金收入之投資性不動產所發生之直接營運費用	(2,399)	(1,962)	(4,113)	(3,925)
	<u>(\$ 1,255)</u>	<u>\$ 1,092</u>	<u>(\$ 1,358)</u>	<u>\$ 1,396</u>

十七、不動產及設備－淨額

每一類別之帳面金額	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
土地	\$11,718,643	\$10,333,976	\$10,059,931	\$ 9,914,459
房屋及建築	5,179,029	5,173,466	5,011,243	4,972,477
電腦設備	849,423	853,340	736,223	649,623
交通及運輸設備	132,454	128,450	135,472	132,924
雜項設備	538,917	544,097	484,452	459,348
預付房地及設備款	230,686	217,482	233,323	349,726
	<u>\$18,649,152</u>	<u>\$17,250,811</u>	<u>\$16,660,644</u>	<u>\$16,478,557</u>

	土 地	房 屋 及 建 築	電 腦 設 備	交 通 及 運 輸 設 備	雜 項 設 備	預 付 房 地 及 設 備 款	合 計
成 本							
102年1月1日餘額	\$10,333,976	\$ 7,267,148	\$ 3,403,594	\$ 534,685	\$ 1,881,530	\$ 217,482	\$ 23,638,415
增 添	421,478	152,188	93,208	28,531	67,539	82,057	845,001
處 分	-	(1,008)	(163,943)	(15,942)	(28,517)	-	(209,410)
淨兌換差額	-	-	706	187	(663)	-	230
自預付房地及設備款轉入	-	-	23,672	-	-	(23,672)	-
自投資性不動產轉入	963,189	-	-	-	-	-	963,189
移轉至無形資產	-	-	-	-	-	(45,181)	(45,181)
102年6月30日餘額	<u>\$11,718,643</u>	<u>\$ 7,418,328</u>	<u>\$ 3,357,237</u>	<u>\$ 547,461</u>	<u>\$ 1,919,889</u>	<u>\$ 230,686</u>	<u>\$ 25,192,244</u>
成 本							
101年1月1日餘額	\$ 9,914,459	\$ 6,800,525	\$ 3,146,461	\$ 507,516	\$ 1,681,262	\$ 349,726	\$ 22,399,949
增 添	1,093,099	80,280	130,881	28,921	83,126	141,040	1,557,347
處 分	-	-	(79,962)	(11,114)	(9,809)	-	(100,885)
淨兌換差額	-	-	(181)	(65)	(288)	-	(534)
自預付房地及設備款轉入	-	87,974	64,428	-	7,120	(159,522)	-
自投資性不動產轉入	19,614	8,928	-	-	-	-	28,542
移轉至投資性不動產	(967,241)	(7,105)	-	-	-	-	(974,346)
移轉至無形資產	-	-	-	-	-	(97,921)	(97,921)
101年6月30日餘額	<u>\$10,059,931</u>	<u>\$ 6,970,602</u>	<u>\$ 3,261,627</u>	<u>\$ 525,258</u>	<u>\$ 1,761,411</u>	<u>\$ 233,323</u>	<u>\$ 22,812,152</u>

	土 地	房 屋 及 建 築	電 腦 設 備	交 通 及 運 輸 設 備	雜 項 設 備	合 計
累計折舊及減損						
102年1月1日餘額	\$ -	(\$2,093,682)	(\$2,550,254)	(\$ 406,235)	(\$1,337,433)	(\$6,387,604)
處 分	-	252	163,942	15,363	27,845	207,402
折舊費用	-	(145,869)	(121,079)	(24,247)	(72,767)	(363,962)
淨兌換差額	-	-	(423)	112	1,383	1,072
102年6月30日餘額	<u>\$ -</u>	<u>(\$2,239,299)</u>	<u>(\$2,507,814)</u>	<u>(\$ 415,007)</u>	<u>(\$1,380,972)</u>	<u>(\$6,543,092)</u>
101年1月1日餘額	\$ -	(\$1,828,048)	(\$2,496,838)	(\$ 374,592)	(\$1,221,914)	(\$5,921,392)
處 分	-	-	79,962	10,698	9,800	100,460
折舊費用	-	(130,929)	(108,641)	(25,933)	(65,111)	(330,614)
淨兌換差額	-	-	113	41	266	420
自投資性不動產轉入	-	(424)	-	-	-	(424)
移轉至投資性不動產	-	42	-	-	-	42
101年6月30日餘額	<u>\$ -</u>	<u>(\$1,959,359)</u>	<u>(\$2,525,404)</u>	<u>(\$ 389,786)</u>	<u>(\$1,276,959)</u>	<u>(\$6,151,508)</u>

本公司之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

房屋及建築	
主建物	25至50年
房屋附屬設備	10至15年
電腦設備	3至8年
交通及運輸設備	5至10年
雜項設備	5至20年

十八、無形資產－淨額

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
商譽	\$ 3,805,337	\$ 3,805,337	\$ 3,749,066	\$ 3,749,066
電腦軟體	324,414	332,313	322,233	262,580
核心存款	39,498	40,854	39,372	40,642
客戶關係	8,295	8,563	8,830	9,098
	<u>\$ 4,177,544</u>	<u>\$ 4,187,067</u>	<u>\$ 4,119,501</u>	<u>\$ 4,061,386</u>

	商	電	核	客	合
	譽	腦	心	戶	計
	譽	軟	存	關	
		體	款	係	
102年1月1日餘額	\$ 3,805,337	\$ 332,313	\$ 40,854	\$ 8,563	\$ 4,187,067
單獨取得	-	39,157	-	-	39,157
攤銷費用	-	(92,353)	(1,356)	(268)	(93,977)
自預付房地及設備款轉入	-	45,181	-	-	45,181
淨兌換差額	-	116	-	-	116
102年6月30日餘額	<u>\$ 3,805,337</u>	<u>\$ 324,414</u>	<u>\$ 39,498</u>	<u>\$ 8,295</u>	<u>\$ 4,177,544</u>
101年1月1日餘額	\$ 3,749,066	\$ 262,580	\$ 40,642	\$ 9,098	\$ 4,061,386
單獨取得	-	50,817	-	-	50,817
攤銷費用	-	(89,052)	(1,270)	(268)	(90,590)
自預付房地及設備款轉入	-	97,921	-	-	97,921
淨兌換差額	-	(33)	-	-	(33)
101年6月30日餘額	<u>\$ 3,749,066</u>	<u>\$ 322,233</u>	<u>\$ 39,372</u>	<u>\$ 8,830</u>	<u>\$ 4,119,501</u>

上述有限耐用年限無形資產係以直線基礎按下列耐用年數計提攤銷費用：

電腦軟體	2至5年
核心存款	16年
客戶關係	17年

本公司執行資產減損測試時，除投資性不動產以淨公允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、竹南信合社及嘉義四信資產及負債所產生之商譽，已分攤至因概括承受而新增之營業單位所屬之營運部門（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 5 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。

十九、其他資產－淨額

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
存出保證金－淨額	\$ 1,625,113	\$ 1,310,973	\$ 1,313,021	\$ 1,246,880
營業保證金及交割結算基金	708,202	707,330	707,330	698,058
預付款項	205,739	122,790	147,001	155,933
承受擔保品	34,828	46,507	42,688	54,602
其他	29,317	14,001	12,189	11,042
	<u>\$ 2,603,199</u>	<u>\$ 2,201,601</u>	<u>\$ 2,222,229</u>	<u>\$ 2,166,515</u>

二十、央行及金融同業存款

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
銀行同業拆放	\$74,146,422	\$40,100,818	\$42,781,151	\$29,683,742
中華郵政轉存款	3,754,282	5,986,310	8,210,210	8,026,290
透支銀行同業	58,121	372,282	335,740	34,946
銀行同業存款	179,438	169,215	334,654	275,532
央行存款	40,935	24,199	24,077	32,416
	<u>\$78,179,198</u>	<u>\$46,652,824</u>	<u>\$51,685,832</u>	<u>\$38,052,926</u>

二一、附買回票券及債券負債

本公司於 102 年 6 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 6 月 30 日及 101 年 1 月 1 日以附買回為條件賣出之票債券分別為 5,489,492 仟元、4,957,725 仟元、6,875,141 仟元及 13,247,387 仟元，經約定應分別於期後以 5,505,989 仟元、4,966,886 仟元、6,886,416 仟元及 13,261,731 仟元陸續買回。

二二、應付商業本票－淨額

本公司 102 年 6 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 6 月 30 日及 101 年 1 月 1 日應付商業本票面額分別為 1,999,000 仟元、782,000 仟元、1,248,000 仟元及 952,000 仟元，年貼現率分別為 0.67%-0.91%、0.78%-0.93%、0.79%-0.91%及 0.78%-0.88%。上述應付商業本票係由金融機構擔任保證及承兌機構。

二三、應付款項

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
應付待交換票據	\$10,212,753	\$10,608,961	\$11,591,723	\$ 9,408,051
應付利息	1,789,859	1,945,137	1,835,963	1,770,898
承兌匯票	2,168,126	2,847,478	3,112,382	2,263,778
應付交割帳款	1,297,448	1,133,882	1,142,665	974,228
應付費用	1,936,152	2,046,469	1,466,683	1,583,982
應付帳款	1,728,082	527,281	1,554,476	328,321
應付承購帳款	1,815,916	1,249,839	1,309,139	1,380,320
應付股東紅利	1,503,344	134	915,126	126
應付融券擔保價款	314,673	593,367	370,529	503,502
融券保證金	285,856	524,051	323,036	455,148
應付代收款	290,284	433,424	246,291	329,150
應付其他稅款	146,896	141,340	135,991	111,926
其他	1,813,176	2,061,970	1,245,069	979,267
	<u>\$25,302,565</u>	<u>\$24,113,333</u>	<u>\$25,249,073</u>	<u>\$20,088,697</u>

二四、存款及匯款

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
支票存款	\$ 11,666,068	\$ 17,889,262	\$ 11,564,043	\$ 11,183,664
活期存款	260,753,426	240,958,386	212,407,827	199,927,066
活期儲蓄存款	297,603,958	277,681,426	253,885,954	247,636,939
定期存款	233,960,138	233,215,187	242,389,172	253,234,002
可轉讓定期存單	1,424,200	1,942,400	1,319,500	9,469,600
定期儲蓄存款	250,698,923	247,504,111	233,785,970	228,404,461
公庫存款	7,395,774	4,177,221	3,942,155	4,822,688
匯款	545,257	452,136	424,303	315,542
	<u>\$1,064,047,744</u>	<u>\$1,023,820,129</u>	<u>\$ 959,718,924</u>	<u>\$ 954,993,962</u>

二五、應付債券

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
金融債券	\$49,300,000	\$47,000,000	\$44,000,000	\$39,000,000
玉山金控 94 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 96 年度第一次國內無擔保普通公司債	500,000	500,000	500,000	500,000
玉山金控 99 年度第一期國內無擔保普通公司債	2,000,000	2,000,000	2,000,000	2,000,000
玉山金控 101 年度第一期國內無擔保普通公司債	3,800,000	3,800,000	3,800,000	-
	<u>\$55,600,000</u>	<u>\$53,300,000</u>	<u>\$55,300,000</u>	<u>\$46,500,000</u>

母公司於 94 年 12 月 15 日發行 94 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 1 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 7 年，到期一次還本。

母公司於 96 年 12 月 13 日發行 96 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 7 年，到期一次還本。

母公司於 99 年 4 月 28 日發行 99 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 7 年，到期一次還本。

母公司於 101 年 6 月 29 日發行 101 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 7 年，到期一次還本。

玉山銀行發行之金融債券明細如下：

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
94 年第一期第一次 10 年期 金融債券—94 年 6 月 24 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	\$ 5,000,000	\$ 5,000,000
94 年第一期第二次 7 年期 次順位金融債券—94 年 10 月 11 日發行，票面利 率依中華郵政股份有限 公司 1 年期定期儲蓄存 款一般牌告機動利率加 0.425%計息，每季單利 計、付息一次，到期一 次還本	-	-	2,000,000	2,000,000
94 年第一期第三次 7 年期 次順位金融債券—94 年 10 月 19 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
94 年第一期第四次 7 年期 次順位金融債券—94 年 11 月 4 日發行，票面利 率依中華郵政股份有限 公司 1 年期定期儲蓄存 款一般牌告機動利率加 0.4%計息，每季單利計 息一次，每年付息一 次，到期一次還本	-	-	1,600,000	1,600,000

(接次頁)

(承前頁)

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
95 年度第一次 7 年期次順位金融債券—95 年 8 月 24 日發行，共分為二券，A 券年利率為 90 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	\$ 6,000,000	\$ 6,000,000
96 年度第一期第一次 7 年期次順位金融債券—96 年 6 月 29 日發行，共分為二券，A 券票面利率為臺灣銀行 1 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 90 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	3,700,000	3,700,000
96 年度第一期第二次 7 年期次順位金融債券—97 年 2 月 15 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	2,300,000	2,300,000
97 年度第一期第一次 7 年期次順位金融債券—97 年 10 月 24 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	300,000	300,000
98 年度第一期 5 年期次順位金融債券—98 年 2 月 20 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	1,000,000	1,000,000
98 年度第二期 5 年 6 個月期次順位金融債券—98 年 3 月 5 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	500,000	500,000

(接次頁)

(承前頁)

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
98 年度第三期次順位金融債券—98 年 4 月 3 日發行，共分為二券，A 券 5 年 6 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 7 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	\$ 500,000	\$ 500,000
98 年度第四期 5 年 6 個月期次順位金融債券—98 年 5 月 18 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	1,800,000	1,800,000
98 年度第五期 7 年期次順位金融債券—98 年 7 月 17 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	900,000	900,000
98 年度第六期 7 年期次順位金融債券—98 年 10 月 20 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	1,500,000	1,500,000
99 年度第一期 7 年期次順位金融債券—99 年 5 月 28 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	3,000,000	3,000,000
99 年度第二期 7 年期次順位金融債券—99 年 7 月 13 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	2,500,000	2,500,000
100 年度第一期 7 年期次順位金融債券—100 年 5 月 24 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	2,100,000	2,100,000

(接次頁)

(承前頁)

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
100年度第二期7年期次順位金融債券—100年10月28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	\$ 2,900,000	\$ 2,900,000	\$ 2,900,000
101年度第一期7年期次順位金融債券—101年4月27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	2,280,000	2,280,000	-
101年度第二期10年期次順位金融債券—101年6月28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	2,720,000	2,720,000	2,720,000	-
101年度第三期次順位金融債券—101年8月27日發行，共分為二券，A券7年期，票面利率為1.50%，每年單利計、付息一次，到期一次還本；B券10年期，票面利率為1.62%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	8,000,000	8,000,000	-	-
102年度第一期次順位金融債券—102年5月24日發行，共分為二券，A券7年期，票面利率為1.55%，每年單利計、付息一次，到期一次還本；B券10年期，票面利率為1.70%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	2,300,000	-	-	-
	<u>\$49,300,000</u>	<u>\$47,000,000</u>	<u>\$44,000,000</u>	<u>\$39,000,000</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。

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102年4月11日核准發行無擔保次順位金融債券50億元，截至102年

6月30日，玉山銀行尚未發行額度為27億元。玉山銀行預計於102年8月28日發行102年度第二期7年期無擔保次順位金融債券27億元，票面利率為1.75%。

玉山銀行為提高自有資本適足率及強化資本結構，業於102年8月23日經董事會決議申請發行次順位金融債券，發行上限50億元，是項申請案尚待向主管機關申請核准。

母公司發行之公司債原始認列時指定透過損益按公允價值變動列入損益之金融負債明細如下：

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
玉山金控 97 年度海外無擔保轉換公司債	\$ 4,556,616	\$ 4,556,616	\$ 4,556,616	\$ 4,556,616
評價調整	<u>1,562,379</u>	<u>934,134</u>	<u>835,896</u>	<u>730,374</u>
	<u>\$ 6,118,995</u>	<u>\$ 5,490,750</u>	<u>\$ 5,392,512</u>	<u>\$ 5,286,990</u>

母公司於97年7月24日發行10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5年之日止（含）為年利率2.3%，每半年付息一次；自發行滿5年之日起（不含）至到期日止為年利率0%，其餘發行條件如下：

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

1. 母公司提前贖回：

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

2. 債券持有人賣回權：

(1) 除提前贖回、買回、或轉換為普通股並註銷之情形外，債券持有人得於發行屆滿5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臺灣分公司 BBB-(tw) 級；或 (f) 穆迪信用評等股份有限公司 Baa3.tw 級，且該情況持續 60 天以上時；或 D. 母公司或玉山銀行或玉山證券之資本適足率未達主管機關規定之最低標準，且該情況持續 60 天以上時，要求母公司依提前贖回價格將本債券全部或部分贖回。

(二) 期限：

10 年，發行日為 97 年 7 月 24 日，將於 107 年 7 月 24 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 97 年 8 月 24 日起至 107 年 7 月 14 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 60 日內，股東臨時會開會前 30 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 5 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) 97 年 8 月 24 日至 9 月 22 日（第一階段轉換期間）為每股新臺幣 16.16 元；(2) 97 年 9 月 23 日至 107 年 7 月 14 日（第二階段轉換期間）為每股新臺幣 19.00 元（匯率係

固定以新臺幣 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 98 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臺幣 14.22 元。

母公司 98 年分配 97 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臺幣 13.80 元。

母公司 99 年分配 98 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臺幣 13.08 元。

母公司 100 年分配 99 年度盈餘發放股票股利、現金股利、以員工紅利轉增資及辦理現金增資，因是，調整第二階段轉換期間轉換價格為每股新臺幣 11.84 元。

母公司 101 年分配 100 年度盈餘發放股票股利、現金股利、以員工紅利轉增資及辦理現金增資參與發行海外存託憑證，因是，調整第二階段轉換期間轉換價格為每股新臺幣 11.10 元。

母公司 102 年分配 101 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臺幣 9.92 元。

截至 102 年 6 月 30 日，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臺灣金控產業的競爭與挑戰，於 97 年 7 月 10 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。

二六、其他借款

	101年1月1日	
	金 額	利 率 %
信用借款	\$ 6,000	1.55

二七、負債準備

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
員工福利負債準備	\$ 302,495	\$ 303,496	\$ 258,531	\$ 261,641
保證責任準備	150,878	116,200	126,452	66,504
其 他	24,314	23,811	23,727	23,597
	<u>\$ 477,687</u>	<u>\$ 443,507</u>	<u>\$ 408,710</u>	<u>\$ 351,742</u>

二八、退職後福利計畫

(一) 確定提撥計畫

本公司所適用「勞工退休金條例」之退休金制度，係屬政府管理之確定提撥退休計畫，依員工每月薪資百分之六提撥退休金至勞工保險局之個人專戶。

本公司於102年及101年1月1日至6月30日依照確定提撥計畫中明定比例應提撥之金額已於合併綜合損益表認列費用總額分別為100,560仟元及91,569仟元。

(二) 確定福利計畫

本公司對正式員工訂有員工退休辦法，係屬確定福利退休計畫。依該辦法，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。

自 94 年 7 月 1 日起，本公司對於選擇繼續適用「勞動基準法」之員工，每月仍依上述方式提撥職工退休基金。

本公司係採用 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日精算決定之退休金成本率分別認列 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之退休金費用。本公司 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日屬確定福利退休計畫已於合併綜合損益表認列費用總額分別為 19,242 仟元及 19,399 仟元。有關確定福利退休金計畫資訊請參閱 102 年第 1 季合併財務報告附註二八。

二九、其他金融負債

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
結構型商品所收本金	\$ 1,474,492	\$ 1,208,633	\$ 1,700,491	\$ 1,631,949
存入保證金	148,415	138,740	130,553	208,178
撥入備放款	39,793	56,363	77,169	94,606
期貨交易人權益	438,704	440,500	425,151	362,417
	<u>\$ 2,101,404</u>	<u>\$ 1,844,236</u>	<u>\$ 2,333,364</u>	<u>\$ 2,297,150</u>

三十、其他負債

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
預收款項	\$ 972,614	\$ 797,453	\$ 846,645	\$ 960,411
遞延收入	297,475	291,474	216,560	126,201
其他	107,899	98,805	97,183	113,963
	<u>\$ 1,377,988</u>	<u>\$ 1,187,732</u>	<u>\$ 1,160,388</u>	<u>\$ 1,200,575</u>

三一、利息淨收益

	102年4月1日 至6月30日	101年4月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
利息收入				
貼現及放款利息收入	\$ 4,391,130	\$ 3,930,620	\$ 8,574,336	\$ 7,791,932
信用卡循環利息收入	554,240	547,511	1,136,828	1,100,775
投資有價證券利息收入	429,053	909,911	923,109	1,868,847
存放及拆放同業利息收入	103,657	80,012	185,502	152,762
其他	14,795	128,585	23,718	277,779
	<u>5,492,875</u>	<u>5,596,639</u>	<u>10,843,493</u>	<u>11,192,095</u>

(接次頁)

(承前頁)

	102年4月1日 至6月30日	101年4月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
利息費用				
存款利息費用	(\$ 1,919,796)	(\$ 1,837,929)	(\$ 3,817,244)	(\$ 3,686,420)
央行及同業融資利息 費用	(84,454)	(93,154)	(148,317)	(214,829)
發行債券利息費用	(270,888)	(250,068)	(536,966)	(495,213)
其他	(45,919)	(130,134)	(91,796)	(263,316)
	<u>(2,321,057)</u>	<u>(2,311,285)</u>	<u>(4,594,323)</u>	<u>(4,659,778)</u>
	<u>\$ 3,171,818</u>	<u>\$ 3,285,354</u>	<u>\$ 6,249,170</u>	<u>\$ 6,532,317</u>

三二、手續費及佣金淨收益

	102年4月1日 至6月30日	101年4月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
手續費及佣金收入				
信用卡手續費收入	\$ 849,382	\$ 535,702	\$ 1,702,616	\$ 1,274,741
信託業務手續費收入	538,270	251,101	1,029,341	527,976
保險經紀佣金收入	333,033	398,247	752,174	759,165
放款手續費收入	280,035	257,910	501,709	450,875
經紀手續費收入	148,268	122,853	288,323	301,495
其他	283,319	279,951	647,356	547,852
	<u>2,432,307</u>	<u>1,845,764</u>	<u>4,921,519</u>	<u>3,862,104</u>
手續費及佣金費用				
代理費用	(136,229)	(160,225)	(275,622)	(391,762)
跨行手續費	(54,309)	(50,880)	(107,564)	(100,841)
電腦處理費	(38,317)	(47,735)	(86,326)	(88,335)
其他	(76,953)	(63,802)	(154,483)	(126,933)
	<u>(305,808)</u>	<u>(322,642)</u>	<u>(623,995)</u>	<u>(707,871)</u>
	<u>\$ 2,126,499</u>	<u>\$ 1,523,122</u>	<u>\$ 4,297,524</u>	<u>\$ 3,154,233</u>

三三、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	102年4月1日至6月30日				
	股利收入	利息收入 (費用)	處分利益 (損失)	評價利益 (損失)	合計
持有供交易之金融資產	\$ 384	\$ 471,574	(\$ 1,638,857)	\$ 4,266,634	\$ 3,099,735
原始認列時指定透過損 益按公允價值衡量之 金融資產	-	193,099	9,231	13,327	215,657
持有供交易之金融負債	-	-	2,195,465	(3,642,801)	(1,447,336)
原始認列時指定透過損 益按公允價值衡量之 金融負債	-	(27,262)	-	(127,639)	(154,901)
	<u>\$ 384</u>	<u>\$ 637,411</u>	<u>\$ 565,839</u>	<u>\$ 509,521</u>	<u>\$ 1,713,155</u>

101年4月1日至6月30日					
	股利收入	利息收入 (費用)	處分利益 (損失)	評價利益 (損失)	合計
持有供交易之金融資產	\$ 2,012	\$ 145,881	(\$ 704,576)	\$ 527,404	(\$ 29,279)
原始認列時指定透過損 益按公允價值衡量之 金融資產	-	62,440	(34,009)	96,853	125,284
持有供交易之金融負債	-	-	688,113	(291,068)	397,045
原始認列時指定透過損 益按公允價值衡量之 金融負債	-	(32,253)	-	(56,965)	(89,218)
	<u>\$ 2,012</u>	<u>\$ 176,068</u>	<u>(\$ 50,472)</u>	<u>\$ 276,224</u>	<u>\$ 403,832</u>

102年1月1日至6月30日					
	股利收入	利息收入 (費用)	處分利益 (損失)	評價利益 (損失)	合計
持有供交易之金融資產	\$ 384	\$ 869,860	(\$ 1,249,334)	\$ 4,144,380	\$ 3,765,290
原始認列時指定透過損 益按公允價值衡量之 金融資產	-	354,004	14,798	67,893	436,695
持有供交易之金融負債	-	-	2,306,258	(3,171,352)	(865,094)
原始認列時指定透過損 益按公允價值衡量之 金融負債	-	(56,443)	-	(612,897)	(669,340)
	<u>\$ 384</u>	<u>\$ 1,167,421</u>	<u>\$ 1,071,722</u>	<u>\$ 428,024</u>	<u>\$ 2,667,551</u>

101年1月1日至6月30日					
	股利收入	利息收入 (費用)	處分利益 (損失)	評價利益 (損失)	合計
持有供交易之金融資產	\$ 2,012	\$ 286,365	(\$ 1,071,847)	\$ 305,976	(\$ 477,494)
原始認列時指定透過損 益按公允價值衡量之 金融資產	-	118,749	(33,547)	(3,527)	81,675
持有供交易之金融負債	-	-	1,221,033	(92,597)	1,128,436
原始認列時指定透過損 益按公允價值衡量之 金融負債	-	(63,767)	-	(91,615)	(155,382)
	<u>\$ 2,012</u>	<u>\$ 341,347</u>	<u>\$ 115,639</u>	<u>\$ 118,237</u>	<u>\$ 577,235</u>

三四、員工福利、折舊及攤銷費用

	102年4月1日 至6月30日	101年4月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
員工福利費用				
薪資費用	\$ 1,393,276	\$ 1,324,697	\$ 2,882,330	\$ 2,668,626
勞健保費用	117,952	88,356	213,567	174,964
員工優惠存款超額利 息	33,153	28,393	66,174	57,509
退職後福利	59,606	55,572	119,802	110,968
其他	78,234	10,741	153,794	76,705
折舊費用	184,280	168,033	367,574	334,246
攤銷費用	48,140	47,864	96,454	92,679

三五、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 12 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 92 年度起採行連結稅制合併結算申報所得稅。

(一) 認列於損益之所得稅

所得稅費用之主要組成項目如下：

	102年4月1日 至6月30日	101年4月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
當期所得稅				
當期產生者	\$ 374,786	\$ 266,438	\$ 737,235	\$ 861,528
未分配盈餘加徵 10%	6,146	4,902	6,146	4,902
以前年度之調整	(7,550)	639	(7,550)	(5,097)
	373,382	271,979	735,831	861,333
遞延所得稅				
當期產生者	77,860	65,972	214,915	(106,977)
認列於損益之所得稅費 用	<u>\$ 451,242</u>	<u>\$ 337,951</u>	<u>\$ 950,746</u>	<u>\$ 754,356</u>

本公司係以估計之年度平均有效稅率計算期中所得稅費用，因全年預估與期中實際之免稅所得及不可減除之費損項目具重大差異，致使期中所得稅費用與當期課稅所得乘以適用稅率並考量遞延所得稅變動所得之結果不同，故不予揭露 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日會計所得與課稅所得之調節。

本公司 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日會計所得與當期所得稅費用之調節如下：

	101年1月1日 至6月30日
繼續營業單位稅前淨利	<u>\$ 4,556,940</u>

(接次頁)

(承前頁)

	101年1月1日 至6月30日
稅前淨利按法定稅率計算之	
所得稅費用 (17%)	\$ 774,680
調節項目之所得稅影響數	
決定課稅所得時不可	
減除之費損	29,722
暫時性差異	167,323
免稅所得	(54,958)
基本稅額應納差額	3,374
未分配盈餘加徵 10%	4,902
當期抵用之虧損扣抵	(52,396)
當期抵用之投資抵減	(7,297)
當期所得稅	<u>865,350</u>
遞延所得稅	
暫時性差異	(166,670)
投資抵減	7,297
虧損扣抵	<u>52,396</u>
	(<u>106,977</u>)
於其他轄區營運之海外分行	
不同稅率之影響數	<u>17,731</u>
以前年度之當期所得稅費用	
於本期之調整	(<u>5,097</u>)
採行連結稅制合併結算申報	
影響數	(<u>16,651</u>)
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 754,356</u>

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	102年4月1日 至6月30日	101年4月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
<u>遞延所得稅</u>				
認列於其他綜合損益				
— 國外營運機構換算	\$ 4,515	\$ 12,473	\$ 36,683	(\$ 14,690)
— 備供出售金融資產未實現損益	(<u>37,752</u>)	(<u>247</u>)	(<u>27,612</u>)	<u>24,792</u>
認列為其他綜合損益之所得稅費用 (利益)	(<u>\$ 33,237</u>)	<u>\$ 12,226</u>	<u>\$ 9,071</u>	<u>\$ 10,102</u>

(三) 兩稅合一相關資訊：

	玉山保險				
	玉山金控	玉山銀行	玉山證券	經紀人	玉山創投
可扣抵稅額帳戶餘額					
102年6月30日	\$ 1,351,913	\$ -	\$ 2,225	\$ -	\$ 1,831
101年12月31日	22,624	11,339	3,074	-	5,950
101年6月30日	510,025	797	791	-	169
101年1月1日	73,653	21,485	1,461	-	5,964
分配101年度盈餘之 預計稅額扣抵比率	20.48%	0.19% (現金股利) 0.18% (股票股利)	11.72%	-	24.38%
分配100年度盈餘之 實際稅額扣抵比率	12.92%	0.67% (現金股利) 0.66% (股票股利)	2.59%	-	6.21%

本公司計算預計 101 年度盈餘分配之稅額扣抵比率，係以所得稅法修正草案為基礎。截至本合併財務報告發布日止，所得稅法修正案尚未經立法院審查通過。此外，實際分配予股東之可扣抵稅額，應以股利分配日之股東可扣抵稅額帳戶餘額為準，因此本公司預計 101 年度盈餘分配之稅額扣抵比率可能與將來實際分配予股東時所適用之稅額扣抵比率有所差異。

(四) 屬 86 年度（含）以前之未分配盈餘明細如下：

	玉山保險				
	玉山金控	玉山銀行	玉山證券	經紀人	玉山創投
101年12月31日、101 年6月30日及101年 1月1日	\$ -	\$ 91,777	\$ -	\$ -	\$ -

102 年 6 月 30 日皆無屬於 86 年度（含）以前之未分配盈餘。

(五) 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
96年度	96年度	96年度	96年度	96年度

(六) 母公司 93 至 96 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，調增課稅所得額共計 730,232 仟元，並剔除 95 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，業已依法提起行政救濟，母公司認為勝訴機率高，因是相關所得稅影響數不予估列入帳。

(七) 玉山銀行 93 至 96 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 4,078,277 仟元，臺北市國稅局以該等商譽並非出價取得等理由，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。

(八) 玉山證券對於稅捐稽徵機關 94 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 98 年度將補徵稅款之差額 11,172 仟元估列入帳。

玉山證券 95 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 98 年度將 95 年度認購權證課稅方式可能預計結果全數估列入帳，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。

玉山證券 96 年度營利事業所得稅核定稅額較原申報數增加 11,591 仟元，主要係稅捐稽徵機關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及利息支出分攤之認定與玉山證券不同。玉山證券不服前述之核定結果，已依法提出行政救濟。玉山證券管理階層認為稅捐稽徵機關就前述營業權攤銷及利息支出而補徵稅額 10,059 仟元之核定並不合理，玉山證券認為勝訴可能性頗高，因是不予估列入帳。

三六、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)
<u>102年4月1日至6月30日</u>			
基本每股盈餘	\$ 2,095,266	5,513,147	\$ <u>0.38</u>
具稀釋作用之潛在普通股之 影響：			
員工分紅	-	17,489	
海外可轉換公司債	<u>130,083</u>	<u>459,155</u>	
稀釋每股盈餘	<u>\$ 2,225,349</u>	<u>5,989,791</u>	\$ <u>0.37</u>
<u>101年4月1日至6月30日</u>			
基本每股盈餘	\$ 1,749,730	5,284,881	\$ <u>0.33</u>
具稀釋作用之潛在普通股之 影響：			
員工分紅	-	13,371	
海外可轉換公司債	<u>75,533</u>	<u>459,155</u>	
稀釋每股盈餘	<u>\$ 1,825,263</u>	<u>5,757,407</u>	\$ <u>0.32</u>
<u>102年1月1日至6月30日</u>			
基本每股盈餘	\$ 4,363,450	5,512,462	\$ <u>0.79</u>
具稀釋作用之潛在普通股之 影響：			
員工分紅	-	18,174	
稀釋每股盈餘	<u>\$ 4,363,450</u>	<u>5,530,636</u>	\$ <u>0.79</u>
<u>101年1月1日至6月30日</u>			
基本每股盈餘	\$ 3,802,584	5,284,503	\$ <u>0.72</u>
具稀釋作用之潛在普通股之 影響：			
員工分紅	-	13,749	
海外可轉換公司債	<u>130,493</u>	<u>459,155</u>	
稀釋每股盈餘	<u>\$ 3,933,077</u>	<u>5,757,407</u>	\$ <u>0.68</u>

計算每股盈餘時，無償配股之影響已列入追溯調整。因追溯調整，每股盈餘變動如下：

	追 溯 調 整 前	追 溯 調 整 後
	101年4月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
基本每股盈餘 (元)	<u>\$ 0.36</u>	<u>\$ 0.72</u>
稀釋每股盈餘 (元)	<u>\$ 0.35</u>	<u>\$ 0.68</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，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。

三七、權益

(一) 股本

普通股

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
額定股數(仟股)	<u>10,000,000</u>	<u>10,000,000</u>	<u>10,000,000</u>	<u>5,000,000</u>
額定股本	<u>\$ 100,000,000</u>	<u>\$ 100,000,000</u>	<u>\$ 100,000,000</u>	<u>\$ 50,000,000</u>
已發行且已收足股款之股數(仟股)	<u>5,010,700</u>	<u>5,010,700</u>	<u>4,575,000</u>	<u>4,575,000</u>
已發行股本	<u>\$ 50,107,000</u>	<u>\$ 50,107,000</u>	<u>\$ 45,750,000</u>	<u>\$ 45,750,000</u>

已發行之普通股每股面額為 10 元，每股享有一表決權及收取股利之權利。

母公司 101 年股東常會決議，自 100 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，並向經濟部辦妥變更登記。

母公司董事會於 101 年 9 月 19 日決議辦理現金增資發行普通股參與發行海外存託憑證，並於 101 年 10 月 22 日發行海外存託憑證 8,000 仟單位，每單位表彰 25 股普通股股權，相當於普通股 200,000 仟股，每單位係以美金 13.23 元發行，發行金額為美金 105,840 仟元，該存託憑證於盧森堡交易所掛牌買賣。是項增資案業經金管會核准，並向經濟部辦妥變更登記。

母公司 102 年股東常會決議，自 101 年度盈餘分派股東紅利 5,010,700 仟元及員工紅利 202,359 仟元轉增資發行新股，共計發行新股 513,600 仟股。是項增資案業經金管會函覆申報生效，母公司業已決定以 102 年 8 月 23 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 93 年 9 月 27 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 102 年 6 月 30 日，海外存託憑證持有人依存託契約已兌回 17,571 仟單位（相當於普通股 439,270 仟股），因辦理增資追加發行 142 仟單位（相當於普通股 3,560 仟股），及存託機構依發行辦法再發行存託憑證 3,963 仟單位（相當於普通股 99,073 仟股），流通在外之存託憑證單位計 1,334 仟單位，折合普通股 33,363 仟股，占母公司發行股數 0.6658%。

(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，得用以發放現金股利或撥充資本，惟以資本公積撥充股本時，每年以實收股本之一定比例為限。

依有關法令規定，因採權益法之股權投資而產生之資本公積，不得作為任何用途。

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

91 年 1 月 28 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 91 年度股東會決議，將其中 1,800,000 仟元用以轉作資本。

母公司 102 年 6 月 30 日之資本公積為庫藏股交易及發行股份之股本溢價，其來源明細及使用情形如下：

來源明細：

子公司之部分

資本公積（主要係屬股本溢價）	\$ 413,733
法定盈餘公積	2,776,834
特別盈餘公積	109,230
未分配盈餘	<u>2,919,727</u>
	6,219,524
子公司股本總額超過本公司發行股份總額	<u>600,000</u>
91 年 1 月 28 日餘額	6,819,524

母公司 92 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

92 年度	9,005
93 年度	2,613,625
95 年度	2,252,133
97 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

99 年度	14,377
100 年度	48,674
101 年度	30,232
102 年度	77,059

母公司現金增資發行價格與面額間之差額

100 年度	2,500,000
101 年度	1,062,422

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

100 年度	<u>200,132</u>
	19,546,279

（接次頁）

(承前頁)

使用情形：

子公司依其公司章程分配董監事酬勞及員工紅利而減少金額	(\$ 156,458)
母公司 91 年度股東常會決議資本公積轉增資金額	(1,800,000)
母公司 92 年度股東常會決議資本公積彌補虧損金額	(3,091,451)
母公司 98 年度股東常會決議員工紅利轉增資發行價格與股票面額間之差額	(_____ 980)
	<u>\$ 14,497,390</u>

(三) 特別盈餘公積

依金管會函令規定，本公司應將截至 99 年 12 月 31 日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。母公司採權益法之股權投資而產生之特別盈餘公積計 164,235 仟元。

自 102 年起，本公司依金管會規定於首次採用 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) 盈餘分配

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，必要時得酌提或迴轉特別盈餘公積，如尚有餘額，連同以前年度保留盈餘，作為可供分配盈餘，並得視需要酌予保留，由董事會擬具議案依下列百分比分配之：

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

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10%，但現金股利每股若低於0.1元，則得改以股票股利發放。

102年及101年1月1日至6月30日母公司對於應付員工紅利及董事酬勞之估列金額分別為154,607仟元及132,238仟元，係依過去經驗以可能發放之金額為基礎，分別按盈餘分配數之百分之三及百分之一計算。於股東會決議日時，若金額仍有變動，則依會計估計變動處理，於股東會決議年度調整入帳。如股東會決議採股票發放員工紅利，員工紅利股數以決議分紅之金額除以股票公平價值決定，股票公平價值係以股東會決議日前一日之收盤價，並考量除權除息之影響為計算基礎。

母公司分別於102年6月21日及101年6月22日之股東常會決議通過101及100年度盈餘分派案如下：

	盈 餘 分 派 案		每 股 股 利 (元)	
	101年度	100年度	101年度	100年度
法定盈餘公積	\$ 705,824	\$ 348,434		
特別盈餘公積	390,849	222,962		
現金股利	1,503,210	915,000	\$ 0.30	\$ 0.20
股票股利	5,010,700	2,287,500	1.00	0.50

母公司股東常會於102年6月21日及101年6月22日決議配發101及100年度員工紅利及董事酬勞如下：

	101年度	100年度
員工紅利－現金	\$ 1,201	\$ 346
員工紅利－股票	202,359	99,732
董事酬勞－現金	67,853	33,360

前述股東常會決議配發之員工紅利及董事酬勞與101及100年度財務報告認列金額並無差異。有關盈餘分派或虧損撥補情形可至臺灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

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，公司無虧損時，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。

三八、關係人交易

玉山金控係本公司所屬集團之最終控制者。母公司及子公司（係本公司之關係人）間之交易，帳餘額、收益及費損於合併時全數予以銷除，故未揭露於本附註。除附表二及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) 關係人名稱及其關係

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 之 關 係
財團法人玉山文教基金會及玉山志工社會福利慈善事業基金會（玉山志工基金會）	受玉山銀行捐贈之金額達其實收基金總額三分之一以上之財團法人
其他	本公司之主要管理階層及其他關係人

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 放款及存款

(1) 放 款

	最高餘額(註)	期 末 餘 額	利 息 收 入	期 末 利 率 (%)
102年1月1日至 6月30日				
主要管理階層	\$ 66,598	\$ 62,045	\$ 409	
其他關係人	879,400	830,128	5,434	
	<u>\$ 945,998</u>	<u>\$ 892,173</u>	<u>\$ 5,843</u>	0.99-2.25

(接次頁)

(承前頁)

	最高餘額(註)	期 末 餘 額	利 息 收 入	期 末 利 率 (%)
<u>101年1月1日至</u> <u>6月30日</u>				
主要管理階層	\$ 77,900	\$ 65,567	\$ 466	
其他關係人	<u>803,961</u>	<u>732,297</u>	<u>5,201</u>	
	<u>\$ 881,861</u>	<u>\$ 797,864</u>	<u>\$ 5,667</u>	1.32-3.38

(2) 存 款

	最高餘額(註)	期 末 餘 額	利 息 費 用	期 末 利 率 (%)
<u>102年1月1日至</u> <u>6月30日</u>				
主要管理階層	\$ 1,180,505	\$ 1,028,873	\$ 2,206	
其他關係人	<u>836,607</u>	<u>540,758</u>	<u>4,803</u>	
	<u>\$ 2,017,112</u>	<u>\$ 1,569,631</u>	<u>\$ 7,009</u>	0-6.90
<u>101年1月1日至</u> <u>6月30日</u>				
主要管理階層	\$ 674,724	\$ 396,429	\$ 1,359	
其他關係人	<u>845,180</u>	<u>671,022</u>	<u>4,563</u>	
	<u>\$ 1,519,904</u>	<u>\$ 1,067,451</u>	<u>\$ 5,922</u>	0-6.90

註：係每戶1月1日至6月30日每日最高餘額之合計數。

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	期 末 利 率 (%)	期 末 保 證 費 率 (%)
102年6月30日	<u>\$ 175,333</u>	1.296-1.76	-
101年12月31日	<u>\$ 178,000</u>	1.316-2.17	-
101年6月30日	<u>\$ 244,750</u>	1.271-1.76	-
101年1月1日	<u>\$ 155,250</u>	1.261-2.17	-

	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
3. 捐贈(帳列其他業務及管理費用)		
其他關係人—玉山志 工基金會	<u>\$ 12,266</u>	<u>\$ 16,923</u>
4. 其他(帳列其他業務及管理費用)	<u>\$ 358</u>	<u>\$ 1,893</u>

上列捐贈款項係提供予玉山志工基金會辦理社會福利慈善事業。

5. 玉山銀行於 101 年 8 月接受玉山志工基金會將其部分財產信託予玉山銀行信託部，並於 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日收取手續費 26 仟元（帳列手續費及佣金淨收益）。

本公司與關係人間之交易條件，均與非關係人相當。

(三) 子公司達新臺幣一億元以上之關係人交易資訊

1. 玉山銀行

(1) 放款

	最高餘額(註)	期 末 餘 額	利 息 收 入	期 末 利 率 (%)
<u>102 年 1 月 1 日至</u>				
<u>6 月 30 日</u>				
兄弟公司	\$ 15,000	\$ -	\$ 8	
主要管理階層	66,598	62,045	409	
其他關係人	879,400	830,128	5,434	
	<u>\$ 960,998</u>	<u>\$ 892,173</u>	<u>\$ 5,851</u>	0.99-2.25
<u>101 年 1 月 1 日至</u>				
<u>6 月 30 日</u>				
兄弟公司	\$ 10,000	\$ -	\$ 3	
主要管理階層	77,900	65,567	466	
其他關係人	803,961	732,297	5,201	
	<u>\$ 891,861</u>	<u>\$ 797,864</u>	<u>\$ 5,670</u>	1.32-3.38

(2) 存款

	最高餘額(註)	期 末 餘 額	利 息 費 用	期 末 利 率 (%)
<u>102 年 1 月 1 日至</u>				
<u>6 月 30 日</u>				
母 公 司	\$ 6,088,273	\$ 5,988,670	\$ 14,786	
兄弟公司	2,624,836	1,626,282	8,908	
主要管理階層	1,180,505	1,028,873	2,206	
其他關係人	836,607	540,758	4,803	
	<u>\$ 10,730,221</u>	<u>\$ 9,184,583</u>	<u>\$ 30,703</u>	0-6.90
<u>101 年 1 月 1 日至</u>				
<u>6 月 30 日</u>				
母 公 司	\$ 10,782,189	\$ 10,782,189	\$ 22,052	
兄弟公司	2,093,754	1,650,877	8,080	
主要管理階層	674,724	396,429	1,359	
其他關係人	845,180	671,022	4,563	
	<u>\$ 14,395,847</u>	<u>\$ 13,500,517</u>	<u>\$ 36,054</u>	0-6.90

註：係每戶 1 月 1 日至 6 月 30 日每日最高餘額之合計數。

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
(3) 應收連結稅制款(帳列當期所得稅資產)				
母公司	\$ 152,340	\$ 152,340	\$ 243,833	\$ 242,628
(4) 應付董事酬勞及股利(帳列應付款項)				
母公司	\$ 1,408,008	\$ 57,886	\$ 472,584	\$ 20,654
(5) 應付連結稅制款(帳列當期所得稅負債)				
母公司	\$ 357,124	\$ 750,147	\$ 398,867	\$ 6,161

上述應收(付)連結稅制款係因玉山金控自92年度起採用連結稅制合併申報營利事業所得稅所產生。

(6) 董事擔任授信業務保證人

	金額	期末利率(%)	期末保證費率(%)
102年6月30日	\$ 175,333	1.296-1.76	-
101年12月31日	\$ 178,000	1.316-2.17	-
101年6月30日	\$ 244,750	1.271-1.76	-
101年1月1日	\$ 155,250	1.261-2.17	-

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102年6月30日、101年12月31日、101年6月30日及101年1月1日存放於玉山銀行之存款餘額達新臺幣一億元以上明細如下：

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
銀行存款－期貨交易保證金	\$ 125,018	\$ 176,819	\$ 287,263	\$ 260,568
營業保證金	\$ 575,000	\$ 575,000	\$ 575,000	\$ 555,000

(2) 玉山證券因委託玉山銀行辦理客戶買賣證券款項劃撥交割作業，於 102 年 6 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 6 月 30 日及 101 年 1 月 1 日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 102 年 6 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 6 月 30 日及 101 年 1 月 1 日均無透支餘額。

(3) 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：

	最高餘額	期末餘額	期末利率	利息費用
102年1月1日 至6月30日	\$ 15,000	\$ -	-	\$ 8
101年1月1日 至6月30日	10,000	-	-	3

3. 玉山創投

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
銀行存款－玉山銀行	<u>\$ 415,224</u>	<u>\$ 229,395</u>	<u>\$ 232,697</u>	<u>\$ 219,715</u>

4. 玉山保險經紀人

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
銀行存款－玉山銀行	<u>\$ 268,362</u>	<u>\$ 298,681</u>	<u>\$ 334,544</u>	<u>\$ 288,683</u>
應付股東紅利－玉山金控	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 412,450</u>	<u>\$ -</u>
應付連結稅制款－玉山金控	<u>\$ 26,422</u>	<u>\$ 94,359</u>	<u>\$ 136,375</u>	<u>\$ 93,477</u>

	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
業務行銷費－玉山銀行	<u>\$ 501,444</u>	<u>\$ 361,960</u>

(三) 對主要管理階層之獎酬

本公司 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
薪資及其他短期員工福利	\$ 81,312	\$ 77,048
退職後福利	563	533
員工優惠存款超額利息	110	125
	<u>\$ 81,985</u>	<u>\$ 77,706</u>

三九、質押之資產

(一) 除其他附註另有說明外，本公司之質押資產明細如下：

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
透過損益按公允價值衡 量之金融資產（面 額）	\$15,184,144	\$ 467,803	\$ 385,549	\$ 389,688
應收款項	1,800	2,000	2,000	9,900
備供出售金融資產（面 額）	310,302	316,870	167,300	51,000
持有至到期日金融資產 （面額）	1,604,978	16,329,080	24,654,268	22,936,936
其他金融資產	750	726	748	757
	<u>\$17,101,974</u>	<u>\$17,116,479</u>	<u>\$25,209,865</u>	<u>\$23,388,281</u>

上述質押資產中之有價證券，102 年 6 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 6 月 30 日及 101 年 1 月 1 日分別有 9,400,000 仟元、10,000,000 仟元、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；另玉山銀行受中央銀行委託辦理國庫事務及向中央銀行拆借外幣資金，於 102 年 6 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 6 月 30 日及 101 年 1 月 1 日提供予中央銀行作為擔保之有價證券分別為 5,000,000 仟元、5,000,000 仟元、5,000,000 仟元及 10,300,000 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。

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

單位：仟美元

日	期	放 款 金 額	可貼現之最高金額
102年6月30日		<u>\$ 10,833</u>	<u>\$ 8,100</u>
101年12月31日		<u>\$ 15,417</u>	<u>\$ 10,388</u>
101年6月30日		<u>\$ 6,600</u>	<u>\$ 6,138</u>
101年1月1日		<u>\$ 10,100</u>	<u>\$ 8,997</u>

四十、重大或有負債及未認列之合約承諾

本公司除其他附註另有說明外，計有下列或有事項及承諾事項：

(一) 玉山銀行

- 玉山銀行因租用部分行舍而與他公司或個人（非關係人）分別簽訂若干租賃契約，係屬營業租賃，租金係按實際承租坪數計算並按月、季或每半年支付一次。玉山銀行102年6月30日依約已支付保證金977,392仟元。營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
1年內	\$ 559,179	\$ 537,503	\$ 513,275	\$ 533,198
超過1年但不超過5年	1,417,853	1,363,423	1,239,804	1,344,254
超過5年	<u>25,055</u>	<u>37,403</u>	<u>39,197</u>	<u>54,417</u>
	<u>\$ 2,002,087</u>	<u>\$ 1,938,329</u>	<u>\$ 1,792,276</u>	<u>\$ 1,931,869</u>

玉山銀行認列為費用之租賃給付如下：

	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
最低租賃給付	\$ 237,572	\$ 222,098
或有租金	<u>300</u>	<u>189</u>
	<u>\$ 237,872</u>	<u>\$ 222,287</u>

- 玉山銀行出租擁有之投資性不動產，而與他公司或個人（非關係人）分別簽訂若干租賃契約，係屬營業租賃，租金係按實際承租坪數計算並按月、季或每半年支付一次，承租人於租賃期

間結束時，對該不動產不具有優惠承購權。玉山銀行 102 年 6 月 30 日依約已收取保證金 1,733 仟元。營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
1 年 內	\$ 5,972	\$ 7,445	\$ 10,548	\$ 14,767
超過 1 年但不超 過 5 年	7,814	9,152	8,329	15,867
	<u>\$ 13,786</u>	<u>\$ 16,597</u>	<u>\$ 18,877</u>	<u>\$ 30,634</u>

3. 截至 102 年 6 月 30 日，玉山銀行因購建新行舍、行舍裝修工程及購置設備而簽訂之合約總價款計 280,643 仟元，尚未支付價款計約 183,857 仟元。

(二) 玉山證券

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，係屬營業租賃，租金係按實際承租坪數計算並按月或季支付一次。玉山證券 102 年 6 月 30 日依約已支付保證金 7,776 仟元。營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
1 年 內	\$ 33,075	\$ 30,396	\$ 30,955	\$ 30,192
超過 1 年但不超過 5 年	49,665	54,344	60,659	69,605
	<u>\$ 82,740</u>	<u>\$ 84,740</u>	<u>\$ 91,614</u>	<u>\$ 99,797</u>

玉山證券認列為費用之租賃給付如下：

	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
最低租賃給付	<u>\$ 17,398</u>	<u>\$ 17,066</u>

(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經紀人合約，其合約內容如下：

保 險 公 司	訂 約 日	佣金計收方式	合 約 期 間
保誠人壽保險	93.01.09	按契約規定內容收取	有效期間自 93 年 1 月 9 日至 103 年 1 月 9 日，合約屆滿後得經當事人書面協議後更新之。

(接次頁)

(承前頁)

保險公司	訂約日	佣金計收方式	合約期間
新安東京海上 產險	94.10.15	按契約規定內容 收取	有效期間自 94 年 10 月 15 日至 103 年 10 月 15 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 96 年 10 月 19 日至 97 年 10 月 19 日，合約屆滿 30 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 1 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 100 年 12 月 1 日至 101 年 12 月 1 日止。若任一 方未於期限屆滿前 30 日，以 書面通知他方不擬續約，則 自動延長 1 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 100 年 12 月 5 日至 101 年 12 月 5 日止。若任一 方未於期限屆滿前 30 日，以 書面通知他方不擬續約，則 自動延長 1 年，嗣後亦同。

四一、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。

	102年1月1日至6月30日		101年1月1日至6月30日	
	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	\$ 6,885,942	0.68	\$ 5,573,906	1.81
拆借銀行同業	10,440,968	1.59	5,780,480	0.77
存放央行	27,945,620	0.56	25,892,994	0.60
持有供交易之金融資產－債券	1,068,662	3.03	1,731,944	2.28
持有供交易之金融資產－票券	202,987,382	0.84	17,130,480	0.87
原始認列時指定透過損益按公允 價值衡量之金融資產－債券	38,839,866	1.83	33,973,608	1.82
附賣回票券及債券投資	111,858	0.75	442,421	0.86
貼現及放款	764,087,697	2.23	670,441,722	2.29
應收信用卡款	18,016,041	12.72	16,388,853	13.47
備供出售金融資產－債券	78,839,491	1.76	50,093,284	2.51
持有至到期日金融資產	27,267,734	1.23	253,669,076	0.93
無活絡市場之債券投資	4,832,337	2.51	4,086,268	3.02

(接次頁)

(承前頁)

	102年1月1日至6月30日		101年1月1日至6月30日		
	平	均 值	平	均 值	
付息負債					
央行及銀行同業存款	\$	52,910,969	0.70	\$ 44,406,551	0.97
透過損益按公允價值衡量之金融					
負債		1,820,556	0.95	3,200,000	1.37
附買回票券及債券負債		5,124,630	0.79	10,399,726	0.67
活期存款		246,651,075	0.24	197,912,715	0.20
活期儲蓄存款		289,231,687	0.31	254,449,159	0.29
定期存款		246,989,605	1.15	277,344,336	1.15
定期儲蓄存款		251,327,234	1.34	232,140,574	1.34
可轉讓定期存單		1,562,173	0.51	1,870,702	0.63
應付金融債券		47,482,873	2.01	39,859,121	2.11
結構型商品所收本金		1,430,339	2.95	1,871,265	1.63

四二、金融工具

(一) 公允價值之資訊

除下表所列外，本公司管理階層認為非按公允價值衡量之金融資產及金融負債之帳面金額趨近其公允價值或其公允價值無法可靠衡量：

	102年6月30日		101年12月31日		101年6月30日		101年1月1日	
	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值
金融資產								
持有至到期日金融資產	\$ 9,364,298	\$ 9,499,192	\$211,168,563	\$211,347,422	\$216,667,266	\$216,869,994	\$253,283,859	\$253,513,119
無活絡市場之債券投資	4,517,010	4,545,586	4,063,185	4,063,185	4,756,232	4,760,246	3,171,995	3,182,067
金融負債								
應付債券	55,600,000	56,279,668	53,300,000	53,957,874	55,300,000	56,063,447	46,500,000	47,324,744

(二) 本公司衡量公允價值所採用之評價技術及假設如下：

金融工具如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公允價值。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允價值。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允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允價值，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。期貨交易合約之公允價值係以期貨交易所之報價資料，分別計算個別合約之公允價值。

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 102 年 6 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 6 月 30 日及 101 年 1 月 1 日對該等金融商品之折現率臺幣分別為 0.391% 至 1.993%、0.41% 至 1.7005%、0.508% 至 1.78% 及 0.401% 至 1.83%，美金分別為 0.11% 至 3.423%、0.10% 至 2.717%、0.09% 至 2.466% 及 0.13% 至 2.606%。

其他金融資產項下之無活絡市場債務商品投資，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允價值之基礎，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。

(三) 本公司 102 年 6 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 6 月 30 日及 101 年 1 月 1 日以公允價值衡量之金融工具，其公允價值等級資訊如下：

以公允價值衡量 之金融工具項目	102年6月30日			
	合 計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>非衍生金融工具</u>				
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值衡 量之金融資產				
持有供交易之金融 資產				
股票投資	\$ 376,426	\$ 376,426	\$ -	\$ -
債券投資	1,791,718	1,791,718	-	-
其 他	213,754,570	248,053	213,506,517	-
原始認列時指定透 過損益按公允價 值衡量者	40,222,002	5,422,961	34,799,041	-
備供出售金融資產				
股票投資	1,737,039	1,737,039	-	-
債券投資	85,265,628	76,668,040	8,435,974	161,614
其 他	92,400	92,400	-	-

(接次頁)

(承前頁)

以公允價值衡量 之金融工具項目	102年6月30日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡 量之金融負債	\$ 6,118,995	\$ -	\$ 6,118,995	\$ -
<u>衍生金融工具</u>				
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值衡 量之金融資產	9,724,524	137,234	9,578,293	8,997
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡 量之金融負債	9,049,025	87	9,039,941	8,997
以公允價值衡量 之金融工具項目	101年12月31日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
<u>非衍生金融工具</u>				
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值衡 量之金融資產				
持有供交易之金融 資產				
股票投資	\$ 232,564	\$ 232,564	\$ -	\$ -
債券投資	1,042,015	1,042,015	-	-
其 他	21,752,757	87,682	21,665,075	-
原始認列時指定透 過損益按公允價 值衡量者	34,013,740	4,372,148	29,641,592	-
備供出售金融資產				
股票投資	395,092	395,092	-	-
債券投資	75,938,186	63,381,929	12,302,839	253,418
其 他	334,761	334,761	-	-
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡 量之金融負債	8,412,611	-	8,412,611	-
<u>衍生金融工具</u>				
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值衡 量之金融資產	4,362,819	80,584	4,275,794	6,441
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡 量之金融負債	4,056,896	109	4,050,346	6,441

以公允價值衡量 之金融工具項目	101年6月30日			
	合 計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>非衍生金融工具</u>				
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值衡 量之金融資產				
持有供交易之金融 資產				
股票投資	\$ 332,330	\$ 332,330	\$ -	\$ -
債券投資	2,295,447	1,822,095	473,352	-
其 他	19,010,258	134,875	18,875,383	-
原始認列時指定透 過損益按公允價 值衡量者				
36,331,746	4,187,543	32,144,203	-	-
備供出售金融資產				
股票投資	482,614	482,614	-	-
債券投資	53,485,622	41,830,580	11,276,647	378,395
其 他	495,057	495,057	-	-
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡 量之金融負債				
8,630,138	-	8,630,138	-	-
<u>衍生金融工具</u>				
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值衡 量之金融資產				
5,603,874	77,610	5,519,672	6,592	-
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡 量之金融負債				
5,662,972	84	5,656,296	6,592	-

以公允價值衡量 之金融工具項目	101年1月1日			
	合 計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>非衍生金融工具</u>				
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值衡 量之金融資產				
持有供交易之金融 資產				
股票投資	\$ 230,375	\$ 230,375	\$ -	\$ -
債券投資	840,958	840,958	-	-
其 他	14,326,971	1,140,768	13,186,203	-
原始認列時指定透 過損益按公允價 值衡量者				
32,590,618	3,536,138	29,054,480	-	-

(接次頁)

(承前頁)

以公允價值衡量 之金融工具項目	101年1月1日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
<u>備供出售金融資產</u>				
股票投資	\$ 763,363	\$ 763,363	\$ -	\$ -
債券投資	52,404,758	39,613,406	8,121,106	4,670,246
其 他	355,887	355,887	-	-
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡 量之金融負債				
	8,539,427	-	8,539,427	-
<u>衍生金融工具</u>				
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值衡 量之金融資產				
	4,412,409	108,558	4,294,523	9,328
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡 量之金融負債				
	4,603,265	169	4,593,768	9,328

1. 第一級層級係指金融商品於活絡市場中，相同金融商品之公開報價，活絡市場之定義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允價值之投入參數並非根據市場可取得之資料。

(四) 本公司 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產及負債變動明細表如下：

102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

名 稱	期 初 餘 額	評 價 損 益 之 金 額			本 期 增 加		本 期 減 少		期 末 餘 額
		列 入 損 益	列 入 其 他 綜 合 損 益	買 進 或 發 行	轉 入 第 三 等 級	賣 出、處 分 或 自 第 三 等 級 轉 出	自 第 三 等 級 轉 出		
<u>資 產</u>									
透過損益按公允價值衡量之金融資產									
持有供交易之金融資產	\$ 6,441	\$ 2,556	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 8,997
備供出售金融資產	253,418	-	(30,809)	-	-	(60,995)	-	-	161,614
<u>負 債</u>									
透過損益按公允價值衡量之金融負債									
持有供交易之金融負債	6,441	2,556	-	-	-	-	-	-	8,997

101年1月1日至6月30日

單位：新臺幣仟元

名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
		列入損益	列入其他綜合損益	買進或發行	轉第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
資產								
透過損益按公允價值衡量之金融資產								
持有供交易之金融資產	\$ 9,328	(\$ 2,736)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 6,592
備供出售金融資產	4,670,246	-	(6,642)	-	-	(4,285,209)	-	378,395
負債								
透過損益按公允價值衡量之金融負債								
持有供交易之金融負債	9,328	(2,736)	-	-	-	-	-	6,592

(五) 本公司將本應以攤銷後成本衡量指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產資訊如下：

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
指定為透過損益按公允價值衡量之債務工具帳面金額	\$ 227,916	\$ 231,391	\$ 238,474	\$ 241,376
以信用衍生工具減少最大信用風險之暴險金額	227,916	231,391	238,474	241,376
		歸屬於信用風險變動之公允價值變動數		相關信用衍生工具當期公允價值變動數
當期變動金額				
—102年1月1日至6月30日		(\$ 11,679)		\$ 2,053
—101年1月1日至6月30日		\$ 9,352		(\$ 4,579)
累積變動金額				
—截至102年6月30日		(\$ 12,283)		(\$ 3,433)
—截至101年12月31日		(\$ 604)		(\$ 5,486)
—截至101年6月30日		(\$ 4,116)		\$ 386
—截至101年1月1日		(\$ 13,468)		\$ 4,965

本公司指定為透過損益按公允價值衡量之債務工具歸屬於信用風險變動之公允價值變動金額，係由債務工具之公允價值總變動金額及其僅歸屬於市場風險因子之公允價值變動金額間之差額計算而得。歸屬於市場風險因子之公允價值變動金額係以資產負債表日之基準殖利率曲線並維持固定信用風險價差計算而得。債務工具之公允價值係以資產負債表日公開報價之基準殖利率曲線及藉由取得本

公司對該債務工具發行人類似到期日金融資產之利率報價予以估計信用風險價差，將估計未來現金流量折現而得。

於資產負債表日，指定為透過損益按公允價值衡量之債務工具無重大信用風險集中之情形。上述債務工具之帳面金額即為本公司對該類資產之最大信用暴險。

(六) 本公司指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債資訊如下：

	<u>102年6月30日</u>	<u>101年12月31日</u>	<u>101年6月30日</u>	<u>101年1月1日</u>
帳面金額與合約到期金額間之差額				
— 公允價值	\$ 6,118,995	\$ 8,412,611	\$ 8,630,138	\$ 8,539,427
— 到期金額	<u>4,492,352</u>	<u>7,250,192</u>	<u>7,681,117</u>	<u>7,735,644</u>
	<u>\$ 1,626,643</u>	<u>\$ 1,162,419</u>	<u>\$ 949,021</u>	<u>\$ 803,783</u>
				歸屬於信用風險 變動之公允價值 變動數
當期變動金額				
— 102年1月1日至6月30日				<u>\$ 14,093</u>
— 101年1月1日至6月30日				<u>\$ 8,777</u>
累積變動金額				
— 截至102年6月30日				(<u>\$ 127,478</u>)
— 截至101年12月31日				(<u>\$ 141,571</u>)
— 截至101年6月30日				(<u>\$ 175,172</u>)
— 截至101年1月1日				(<u>\$ 183,949</u>)

本公司發行之海外可轉換公司債及組合式商品歸屬於信用風險變動之公允價值變動金額，係由海外可轉換公司債及組合式商品之公允價值總變動金額及其僅歸屬於市場風險因子之公允價值變動金額間之差額計算而得。歸屬於市場風險因子之公允價值變動金額係以資產負債表日之基準殖利率曲線並維持固定信用風險價差計算而得。海外可轉換公司債及組合式商品之公允價值係以資產負債表日公開報價之基準殖利率曲線及藉由取得債權人對本公司類似到期日借款之利率報價予以估計信用風險價差，將估計未來現金流量折現而得。

(七) 財務風險管理資訊

1. 玉山金控

(1) 風險管理

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

(2) 市場風險

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

玉山金控所從事之業務涉及若干非功能性貨幣，因此承受外匯風險。102年6月30日、101年12月31日、101年6月30日及101年1月1日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、幣別及兌換為新臺幣之即期匯率如下：

單位：仟元

	102年6月30日			101年12月31日			101年6月30日			101年1月1日		
美金	資產	負債	匯率	資產	負債	匯率	資產	負債	匯率	資產	負債	匯率
	\$151,882	\$204,041	29.989	\$151,247	\$189,075	29.04	\$150,890	\$180,267	29.914	\$150,517	\$174,615	30.278

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」，負責擬定本公司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，研議各風險單位針對個別風險項目所提出之風險管理方案是否適切。

(2) 信用風險

信用風險係指由於客戶或交易對手未能履行合約義務而導致玉山銀行發生財務損失之風險。玉山銀行信用風險暴險，表內項目主要來自於授信與信用卡業務、存放及拆借銀行同業、債務商品投資及衍生工具等。表外項目主要

為財務保證、承兌匯票、信用狀及貸款承諾等業務，亦使玉山銀行產生信用風險暴險。

玉山銀行信用風險管理準則中規定，對於所提供之商品與從事之業務，均應詳加分析，以辨識既有及潛在的信用風險；推出新商品與業務前，亦應依相關作業規定審查及確認相關信用風險。對於較複雜之授信業務，玉山銀行相關業務管理辦法或作業要點亦訂有風險管理機制。玉山銀行國外各營業單位之資產品質評估及損失準備提列，除所在地金融監理機關另有規定外，依玉山銀行相關風險管理辦法辦理。

玉山銀行各主要業務別之信用風險管理程序及衡量方法說明如下：

(1) 授信與信用卡業務（包含放款承諾及保證）

玉山銀行授信資產分為五類，除正常之授信資產列為第一類外，餘不良之授信資產按債權之擔保情形及逾期時間之長短加以評估後，分別列為第二類應予注意者，第三類可望收回者，第四類收回困難者，第五類收回無望者。為管理問題授信，玉山銀行訂有資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法等規章，作為管理問題授信及債權催理之依據。

玉山銀行配合業務之特性、規模等因素訂定信用品質等級（如建置信用風險內部評等模型或訂定信用評分表或相關規則予以分類），並用以進行風險管理。

玉山銀行為衡量企業客戶之信用風險，利用統計方法或專家之專業判斷，並考慮客戶相關訊息後，發展出企業信用評等模型。該模型經定期覆核以檢視模型計算結果是否符合實際情形，並予以調整修正各項參數以最佳化其計算效果。針對消金客戶除小額信貸產品及房貸產品係根據內部信用評等模型評估外，其餘係以個案審核方式評估違約風險。

玉山銀行企業客戶借款人之信用品質區分為強、中、弱三個種類。

玉山銀行對於客戶之評等至少每年評估一次。另為確保信用評等系統設計、流程及相關風險成分估計值具合理性，玉山銀行每年根據客戶實際違約情況，對模型進行驗證及回溯測試，使計算結果更貼近於實際違約情形。

(2) 存放及拆借銀行同業

玉山銀行進行交易前均對交易對手之信用狀況予以評估，並參酌國內外信用評等機構之評等資料，依其等級給予並設定不同之信用風險額度。

(3) 債務工具投資及衍生金融工具

玉山銀行對債務工具信用風險之管理，係透過外部機構對債務工具之信用評等、債券之信用品質、地區狀況和交易對手風險以辨識信用風險。

玉山銀行進行衍生工具交易之對手為金融同業者多為投資等級以上，依據交易對手額度（含拆借額度）進行控管；無信用評等或非投資等級之交易對手須以個案審核。交易對手屬一般客戶者，依一般授信程序所申請核准之衍生工具風險額度及條件進行控管，以控管交易對手信用暴險情形。

玉山銀行債務工具投資及衍生金融工具之信用品質主要是依照外部信評公司（如：穆迪、標準普爾、惠譽及中華信評）給予之信用評等進行區分。

玉山銀行針對授信業務採行一系列之政策及措施以降低信用風險，其中常用方法之一係要求借款人提供擔保品。玉山銀行於擔保品評估管理、擔保品放款值核計等，訂有可徵提為擔保品之範圍及擔保品估價、管理與處分之程序，以確保債權。另於授信合約訂有債權保全、擔保物條款及抵銷條款，明確定義信用事件發生時，得減少額度、縮短借款償還期限或視為全部到期及將授信戶寄存玉山銀行之各種存款抵銷其所負之債務

等，以降低授信風險。其他非授信業務之擔保品則視該金融工具之性質而定。僅有資產基礎證券及其他類似金融工具係以一組資產池之金融工具為擔保。

為避免風險過度集中，玉山銀行授信相關準則已對單一交易對手與單一集團設定授信餘額限制；投資準則、股權投資風險控管規則等訂有對同一人（企業）或同一關係（集團）企業之各種投資限額。另為控管各項資產之集中風險，玉山銀行已分別依行業別、集團企業別、國家別及股票質押授信業務等訂定信用限額，監控各項資產之集中風險，並以系統整合監控單一交易對手、集團企業、關係企業、產業、國籍別及最終風險國別等各類信用風險集中度。

玉山銀行交易通常按總額交割，另與部分交易對手訂定淨額交割約定，或於出現違約情形時與該對手之所有交易終止且按淨額交割，以進一步降低信用風險。

玉山銀行資產負債表內資產不考慮擔保品或其他信用加強工具之信用風險最大暴險額約當等於其帳面價值。與資產負債表外項目相關之最大信用暴險金額（不考慮擔保品或其他信用加強工具，且不可撤銷之最大暴險額）如下：

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
已開發之放款承諾	\$ 394,336,124	\$ 393,773,363	\$ 346,919,999	\$ 344,059,555
信用卡授信承諾	248,709,951	270,578,343	253,991,058	217,979,705
已開立但尚未使用之信用狀餘額	10,688,317	11,016,369	11,490,673	9,080,847
各類保證款項	14,860,569	10,507,216	10,112,750	11,023,248

玉山銀行管理階層評估認為可持續控制並最小化玉山銀行表外項目之信用風險暴險額，係因玉山銀行於授信時採用一較嚴格之評選流程，且續後定期審核所致。

當金融工具交易相對人顯著集中於一人，或金融工具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，依產業別、地區別及擔保品別列示信用風險顯著集中之資訊如下：

產業別	102年6月30日		101年12月31日		101年6月30日		101年1月1日	
	金額	佔該項目%	金額	佔該項目%	金額	佔該項目%	金額	佔該項目%
自然人	\$ 398,359,439	48	\$ 374,854,505	49	\$ 347,560,517	48	\$ 341,328,300	50
製造業	206,389,016	25	199,732,382	26	198,305,414	27	186,020,462	27

地區別	102年6月30日		101年12月31日		101年6月30日		101年1月1日	
	金額	佔該項目%	金額	佔該項目%	金額	佔該項目%	金額	佔該項目%
國內	\$ 735,679,117	89	\$ 689,626,565	91	\$ 652,875,803	90	\$ 620,391,870	91

擔保品別	102年6月30日		101年12月31日		101年6月30日		101年1月1日	
	金額	佔該項目%	金額	佔該項目%	金額	佔該項目%	金額	佔該項目%
無擔保	\$ 245,482,706	30	\$ 222,615,883	29	\$ 224,092,878	31	\$ 200,191,570	29
有擔保 — 不動產	485,986,304	59	451,193,278	59	414,454,034	57	399,251,339	59

玉山銀行持持有之部分金融資產，例如現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、透過損益按公允價值衡量之金融資產、附賣回票券及債券投資及存出保證金等，因交易對手皆擁有良好信用評等，經玉山銀行判斷信用風險極低。

除上述之外，其餘金融資產之信用品質分析如下：

(1) 貼現及放款暨應收款項之信用品質分析

102年6月30日	未逾期亦未減損部位金額 (A)	已逾期未減損部位金額 (B)	已減損部位金額 (C)	總計 (A) + (B) + (C)	已提列損失金額 (D)		淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
					已有個別減損客觀證據者	無個別減損客觀證據者	
應收款項							
— 信用卡業務	\$ 37,355,865	\$ 598,462	\$ 1,935,677	\$ 39,890,004	\$ 657,207	\$ 858,338	\$ 38,374,459
— 其他	14,649,994	14,670	25,971	14,690,635	8,286	147,404	14,534,945
貼現及放款	790,811,560	3,147,157	4,559,107	798,517,824	986,454	7,463,774	790,067,596

101年12月31日	未逾期亦未減損部位金額 (A)	已逾期未減損部位金額 (B)	已減損部位金額 (C)	總計 (A) + (B) + (C)	已提列損失金額 (D)		淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
					已有個別減損客觀證據者	無個別減損客觀證據者	
應收款項							
— 信用卡業務	\$ 33,257,454	\$ 727,522	\$ 1,821,546	\$ 35,806,522	\$ 714,560	\$ 679,581	\$ 34,412,381
— 其他	9,710,151	13,801	31,248	9,755,200	10,611	98,022	9,646,567
貼現及放款	737,076,142	2,906,755	3,866,739	743,849,636	1,345,545	6,981,600	735,522,491

101年6月30日	未逾期亦未減損部位金額 (A)	已逾期未減損部位金額 (B)	已減損部位金額 (C)	總計 (A) + (B) + (C)	已提列損失金額 (D)		淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
					已有個別減損客觀證據者	無個別減損客觀證據者	
應收款項							
— 信用卡業務	\$ 34,987,003	\$ 917,125	\$ 1,739,648	\$ 37,643,776	\$ 627,597	\$ 597,373	\$ 36,418,806
— 其他	10,321,379	13,115	323,781	10,658,275	288,719	102,283	10,267,273
貼現及放款	701,253,949	2,683,686	3,671,287	707,608,922	1,470,409	6,329,812	699,808,701

101年1月1日	未逾期亦未減損部位金額 (A)	已逾期未減損部位金額 (B)	已減損部位金額 (C)	總計 (A) + (B) + (C)	已提列損失金額 (D)		淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
					已有個別減損客觀證據者	無個別減損客觀證據者	
應收款項							
— 信用卡業務	\$ 30,283,315	\$ 740,646	\$ 1,765,868	\$ 32,789,829	\$ 656,008	\$ 294,559	\$ 31,839,262
— 其他	10,178,301	10,857	333,956	10,523,114	292,270	176,209	10,054,635
貼現及放款	657,386,150	2,330,683	3,176,669	662,893,502	828,349	5,922,821	656,142,332

(2) 玉山銀行未逾期亦未減損之貼現及放款，依客戶別根據信用品質等級之信用品質分析

102年6月30日	未逾期	亦未減損	部位	金額
	強	中	弱	合計
消費金融業務				
—住宅抵押貸款	\$108,185,103	\$130,012,565	\$ 5,957,383	\$244,155,051
—小額純信用貸款	10,996,330	22,399,931	7,330,886	40,727,147
—其他	48,858,551	58,716,518	2,690,473	110,265,542
企業金融業務				
—有擔保	69,739,660	76,049,415	13,806,632	159,595,707
—無擔保	131,361,666	96,571,197	8,135,250	236,068,113
合計	\$369,141,310	\$383,749,626	\$ 37,920,624	\$790,811,560

101年12月31日	未逾期	亦未減損	部位	金額
	強	中	弱	合計
消費金融業務				
—住宅抵押貸款	\$103,304,189	\$127,239,949	\$ 5,741,747	\$236,285,885
—小額純信用貸款	9,183,333	20,137,867	7,048,435	36,369,635
—其他	43,646,282	53,772,543	2,425,902	99,844,727
企業金融業務				
—有擔保	60,827,826	78,164,474	14,346,840	153,339,140
—無擔保	121,608,935	82,884,433	6,743,387	211,236,755
合計	\$338,570,565	\$362,199,266	\$ 36,306,311	\$737,076,142

101年6月30日	未逾期	亦未減損	部位	金額
	強	中	弱	合計
消費金融業務				
—住宅抵押貸款	\$ 94,112,958	\$123,946,004	\$ 5,912,856	\$223,971,818
—小額純信用貸款	1,557,077	25,847,475	3,736,984	31,141,536
—其他	37,704,878	49,657,311	2,368,893	89,731,082
企業金融業務				
—有擔保	55,683,463	78,481,320	7,488,675	141,653,458
—無擔保	107,861,314	98,848,998	8,045,743	214,756,055
合計	\$296,919,690	\$376,781,108	\$ 27,553,151	\$701,253,949

101年1月1日	未逾期	亦未減損	部位	金額
	強	中	弱	合計
消費金融業務				
—住宅抵押貸款	\$ 54,262,014	\$169,450,204	\$ 7,682,298	\$231,394,516
—小額純信用貸款	1,887,494	22,583,113	3,368,536	27,839,143
—其他	21,757,205	67,962,743	3,080,337	92,800,285
企業金融業務				
—有擔保	43,775,992	76,886,656	9,921,880	130,584,528
—無擔保	78,560,230	88,604,666	7,602,782	174,767,678
合計	\$200,242,935	\$425,487,382	\$ 31,655,833	\$657,386,150

(3) 有價證券投資之信用品質分析

102年6月30日	未逾期亦未減損部位金額				已逾期未減損部位金額 (B)	已減損部位金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)	淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	A + 以上	A ~ B B B -	B B + 以下	小計 (A)					
備供出售金融資產									
— 債券投資	\$ 65,369,774	\$ 18,489,220	\$ 1,406,634	\$ 85,265,628	\$ -	\$ -	\$ 85,265,628	\$ -	\$ 85,265,628
— 股權投資	593,319	219,048	235,127	1,047,494	-	-	1,047,494	-	1,047,494
持有至到期日金融資產									
— 債券投資	5,843,459	2,547,120	468,554	8,859,133	-	497,668	9,356,801	52,481	9,304,320
— 其他	59,978	-	-	59,978	-	-	59,978	-	59,978
其他金融資產									
— 債券投資	609,160	1,721,816	2,186,034	4,517,010	-	-	4,517,010	-	4,517,010
— 股權投資	-	-	298,416	298,416	-	44,164	342,580	19,900	322,680

101年12月31日	未逾期亦未減損部位金額				已逾期未減損部位金額 (B)	已減損部位金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)	淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	A + 以上	A ~ B B B -	B B + 以下	小計 (A)					
備供出售金融資產									
— 債券投資	\$ 73,237,903	\$ 2,671,330	\$ -	\$ 75,909,233	\$ -	\$ -	\$ 75,909,233	\$ -	\$ 75,909,233
— 股權投資	22,724	-	223,050	245,774	-	-	245,774	-	245,774
持有至到期日金融資產									
— 債券投資	8,938,967	-	24,131	8,963,098	-	481,919	9,445,017	50,820	9,394,197
— 其他	201,774,366	-	-	201,774,366	-	-	201,774,366	-	201,774,366
其他金融資產									
— 債券投資	2,866,737	696,960	499,488	4,063,185	-	-	4,063,185	-	4,063,185
— 股權投資	-	-	322,487	322,487	-	20,093	342,580	14,000	328,580

101年6月30日	未逾期限亦未減損部位金額				已逾期限未減損部位金額 (B)	已減損部位金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)	淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	A + 以上	A ~ B B B -	B B + 以下	小計 (A)					
備供出售金融資產									
—債券投資	\$ 41,370,152	\$ 11,637,072	\$ 448,103	\$ 53,455,327	\$ -	\$ -	\$ 53,455,327	\$ -	\$ 53,455,327
—股權投資	158,130	60,200	48,403	266,733	-	-	266,733	-	266,733
持有至到期日金融資產									
—債券投資	10,379,126	897,615	26,796	11,303,537	-	496,423	11,799,960	52,350	11,747,610
—其他	204,919,656	-	-	204,919,656	-	-	204,919,656	-	204,919,656
其他金融資產									
—債券投資	389,162	1,816,903	2,550,167	4,756,232	-	-	4,756,232	-	4,756,232
—股權投資	-	-	322,487	322,487	-	29,770	352,257	23,677	328,580

101年1月1日	未逾期限亦未減損部位金額				已逾期限未減損部位金額 (B)	已減損部位金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)	淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	A + 以上	A ~ B B B -	B B + 以下	小計 (A)					
備供出售金融資產									
—債券投資	\$ 46,449,206	\$ 1,263,644	\$ 4,660,994	\$ 52,373,844	\$ -	\$ -	\$ 52,373,844	\$ -	\$ 52,373,844
—股權投資	157,882	-	329,039	486,921	-	-	486,921	-	486,921
持有至到期日金融資產									
—債券投資	17,534,053	-	29,773	17,563,826	-	502,464	18,066,290	52,987	18,013,303
—其他	235,270,556	-	-	235,270,556	-	-	235,270,556	-	235,270,556
其他金融資產									
—債券投資	1,220,286	1,119,391	823,562	3,163,239	-	-	3,163,239	-	3,163,239
—股權投資	-	-	322,487	322,487	-	29,770	352,257	23,677	328,580

借款人之處理過程延誤及其他行政管理原因皆可能造成金融資產逾期但並未減損。根據玉山銀行內部風險管理規則，逾期 90 天以內之金融資產通常不視為減損，除非已有其他證據顯示並非如此。

玉山銀行已逾期未減損之金融資產帳齡分析如下：

項 目	102年6月30日		
	逾期 1 個月以內	逾期 1~3 個月	合 計
應收款項			
— 信用卡業務	\$ 441,072	\$ 157,390	\$ 598,462
— 其 他	10,418	4,252	14,670
貼現及放款			
消費金融業務			
— 住宅抵押貸款	1,486,182	108,423	1,594,605
— 小額純信用貸款	485,580	151,635	637,215
— 其 他	425,075	20,703	445,778
企業金融業務			
— 有 擔 保	234,899	12,156	247,055
— 無 擔 保	205,139	17,365	222,504

項 目	101年12月31日		
	逾期 1 個月以內	逾期 1~3 個月	合 計
應收款項			
— 信用卡業務	\$ 506,877	\$ 220,645	\$ 727,522
— 其 他	8,965	4,836	13,801
貼現及放款			
消費金融業務			
— 住宅抵押貸款	857,360	104,146	961,506
— 小額純信用貸款	444,606	193,387	637,993
— 其 他	330,279	28,943	359,222
企業金融業務			
— 有 擔 保	625,908	41,424	667,332
— 無 擔 保	242,521	38,181	280,702

項 目	101年6月30日		
	逾期 1 個月以內	逾期 1~3 個月	合 計
應收款項			
— 信用卡業務	\$ 720,302	\$ 196,823	\$ 917,125
— 其 他	8,677	4,438	13,115
貼現及放款			
消費金融業務			
— 住宅抵押貸款	1,330,001	112,555	1,442,556
— 小額純信用貸款	384,751	126,423	511,174
— 其 他	198,661	32,249	230,910
企業金融業務			
— 有 擔 保	222,400	41,340	263,740
— 無 擔 保	206,128	29,178	235,306

項 目	101年1月1日		
	逾期 1 個月以內	逾期 1~3 個月	合 計
應收款項			
— 信用卡業務	\$ 531,305	\$ 209,341	\$ 740,646
— 其 他	7,305	3,552	10,857
貼現及放款			
消費金融業務			
— 住宅抵押貸款	1,142,518	151,863	1,294,381
— 小額純信用貸款	340,767	128,593	469,360
— 其 他	217,250	34,937	252,187
企業金融業務			
— 有 擔 保	93,084	20,402	113,486
— 無 擔 保	153,516	47,753	201,269

3. 市場風險

市場風險係指因市場價格變動導致玉山銀行所持有表內外金融工具之公允價值或未來現金流量波動之風險。造成市場價格變動之風險因子通常包括利率、匯率、權益證券及商品價格，當上述風險因子產生變動時將對玉山銀行之淨收益或投資組合價值產生波動之風險。

玉山銀行所面臨的主要市場風險為權益證券、利率及匯率風險，權益證券之市場風險部位主要包括國內上市櫃及興櫃股票及股價指數期貨等；利率風險之部位主要包括：債券及利率衍生性工具，例如固定及浮動利率交換等；匯率風險主要部位係玉山銀行所持有投資之合併部位，例如外幣計價各種衍生工具及各種外幣債券等。

玉山銀行依董事會核定之風險管理目標及限額，監控玉山銀行市場風險部位及可容忍之損失。玉山銀行已建置市場風險資訊系統，俾有效監控玉山銀行金融工具部位各項額度管理、損益評估、敏感性因子分析、壓力測試執行及風險值計算等，並於風險管理會議及董事會報告，作為玉山銀行管理階層決策之參考。

玉山銀行主要將市場風險暴險區分為交易目的投資組合及非交易目的投資組合，主要係由玉山銀行之風險管理部門控

管。例行控管報告定期呈報予玉山銀行之董事會及各事業之主
管核閱。

玉山銀行營業單位及風管單位均有辨識暴險部位之市場風
險因子，並據以衡量市場風險。所謂市場風險因子係指可能影
響利率、匯率及權益證券等金融工具部位價值的組成份子，包
括部位、損益、壓力測試損失、敏感度及風險值等，衡量投資
組合受利率風險、匯率風險及權益證券影響狀況。

玉山銀行風管單位定期將市場風險管理目標執行情形、部
位及損益控管、敏感性分析、壓力測試及權益證券風險值等資
訊提報董事會，俾董事會充分了解市場風險控管情形。玉山銀
行亦建有明確的通報程序，各項交易均有限額及停損規定，如
有交易達停損限額將立即執行；倘不執行停損，交易單位須敘
明不停損理由與因應方案等，呈報管理階層核准。

玉山銀行運用風險值（value at risk）模型，並配合壓力測
試評估交易目的投資組合之風險，並透過數項市場狀況變動之
假設，以玉山銀行為基礎評估持有部位之市場風險及最大預期
損失。玉山銀行之董事會針對風險值設定限額，並由玉山銀行
之風險管理部門每日控管。

風險值係針對現有部位因市場不利變動所產生之潛在損失
之統計估計。風險值係指於特定之信賴區間內（99%），玉山銀
行可能承受之「最大潛在損失」方式呈現，故仍有一定程度之
機率實際損失可能會大於風險值估計。風險值模型假設玉山銀
行持有之部位於可結清前必須至少維持最低持有期間（10天），
且於持有期間10天內之市場波動性和過去10天期間內之市場
波動性類似。玉山銀行係根據過去2年之歷史資料評估歷史市
場波動性。玉山銀行係以變異數／共變異數法評估自有部位之
風險值。實際之計算結果將用來定期監控並測試計算所使用之
參數和假設之正確性。使用上述評估方法並無法防止過大之重
大市場波動所導致之損失。

102年1月1日至6月30日

歷史風險值

(信賴水準 99%之

10日風險值)

依風險類型

	平	均	最	小	值	最	大	值	102年6月30日
匯 率	\$	1,645,320	\$	1,231,481	\$	2,130,189	\$	1,231,481	
利 率		145,522		46,647		275,276		235,204	
股 權		76,442		54,809		133,327		130,904	
風險分散	(189,733)		-		-		(331,594)	
暴險風險值合計	\$	<u>1,677,551</u>						<u>\$ 1,265,995</u>	

101年度

	平	均	最	小	值	最	大	值	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
匯 率	\$	1,672,043	\$	1,354,233	\$	2,130,189	\$	1,550,986	\$	1,748,633	\$ 1,462,163
利 率		134,087		46,647		175,133		121,306		136,588	141,587
股 權		81,143		60,171		190,754		61,764		88,192	98,373
風險分散	(200,014)		-		-		(153,310)		(189,283)	(258,757)
暴險風險值 合計	\$	<u>1,687,259</u>						<u>\$ 1,580,746</u>		<u>\$ 1,784,130</u>	<u>\$ 1,443,366</u>

壓力測試係用來衡量風險資產組合在最壞情況下潛在最大損失之方法。玉山銀行之壓力測試包括以下部分，係由風險管理部門執行：(1)風險因子壓力測試：將壓力測試運用於各風險類型；(2)臨時性壓力測試：將壓力測試運用於特殊投資部位或特定投資地區，例如將壓力測試套用於目前匯率大幅變動之地區。壓力測試之結果將呈報高階管理階層。

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三。

4. 流動性風險

玉山銀行之流動性風險定義，係指未能取得資金以支應資產增加或償付到期負債而可能產生之損失，例如存款戶提前解約存款、向同業拆借之籌資管道及條件受特定市場影響變差或不易、授信戶債信違約情況惡化使資金收回異常、金融工具變現不易及利率變動型商品解約權之提前行使等。上述情形可能削減玉山銀行承作放款、交易及投資等活動之現金來源。於某些極端之情形下，流動性之缺乏可能將造成整體資產負債表之部位下降、資產之出售或無法履行借款承諾之潛在可能性。流動性風險係存在於所有銀行營運之固有風險，並且可能受各種

產業特定或市場整體事件影響，該些事件包括但不限於：信用事件、合併或併購活動、系統性衝擊及天然災害。

玉山銀行之流動性管理程序由資金調度部門進行管理，並由獨立之風險管理部門監控，程序包括：(1)日常資金調度，監控未來現金流量以確保各項需求之達成；(2)保持適量可容易變現之高流動性資產，以緩衝可能打斷現金流之未預見突發性事件；(3)依內部管理目的及外部監管規定監控資產負債表之流動性比率；(4)管理債券商品之到期日。監控及報導之流程係以對未來各天期之資金流（該時間間距係玉山銀行用以管理流動性風險之間距）進行衡量及推測之形式為之。對未來現金流之推測係以對金融負債之合約到期日及預期金融資產收現日期之分析為起始。

玉山銀行持有包括現金及具高度流動性且優質之生利資產以支應償付義務及存在於市場環境中之潛在緊急資金調度需求，為管理流動性風險而持有之資產包含：現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、透過損益按公允價值衡量之金融資產、貼現及放款、備供出售金融資產、持有至到期日金融資產、無活絡市場之債券投資等。

玉山銀行於 102 年 6 月份、101 年 12 月份及 101 年 6 月份之流動性準備比率分別為 27.20%、29.13%及 28.25%。

玉山銀行按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示玉山銀行之非衍生金融負債之現金流出分析。揭露非衍生金融負債之現金流出金額係以合約現金流量為編製基礎，故部分項目所揭露金額不會與資產負債表相關項目對應。

102年6月30日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181 天-1 年	超過 1 年	合 計
央行及銀行同業存款	\$ 49,949,430	\$ 24,071,744	\$ 2,258,350	\$ 1,971,258	\$ -	\$ 78,250,782
附買回票券及債券負債	2,154,783	1,314,517	1,976,322	60,367	-	5,505,989
應付款項	18,201,014	1,316,275	16,907	1,019,884	600,635	21,154,715
存款及匯款	662,150,483	118,772,617	120,124,466	156,656,509	13,136,429	1,070,840,504
應付金融債券	-	6,000,000	-	4,700,000	38,600,000	49,300,000
其他到期資金流出項目	450,220	28,253	466,951	619,509	106,810	1,671,743

101年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	\$ 32,803,263	\$ 9,986,942	\$ 2,079,845	\$ 1,782,774	\$ -	\$ 46,652,824
透過損益按公允價值衡 量之非衍生金融負債	2,910,380	-	-	-	-	2,910,380
附買回票券及債券負債	1,051,463	2,120,355	1,771,276	23,792	-	4,966,886
應付款項	19,873,614	342,738	517,746	404,230	35,008	21,173,336
存款及匯款	627,761,122	111,400,334	120,296,225	157,745,282	12,771,632	1,029,974,595
應付金融債券	-	-	-	6,000,000	41,000,000	47,000,000
其他到期資金流出項目	1,342,835	1,756	-	-	68,055	1,412,646

101年6月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	\$ 22,836,635	\$ 23,319,561	\$ 1,207,150	\$ 4,322,486	\$ -	\$ 51,685,832
透過損益按公允價值衡 量之非衍生金融負債	3,210,966	-	-	-	-	3,210,966
附買回票券及債券負債	3,581,803	2,241,708	1,062,905	-	-	6,886,416
應付款項	19,209,152	422,476	17,297	830,636	350,217	20,829,778
存款及匯款	572,223,308	121,113,272	102,387,230	163,419,206	12,031,525	971,174,541
應付金融債券	-	-	5,000,000	39,000,000	-	44,000,000
其他到期資金流出項目	1,642,114	58,377	22,120	44,241	150,271	1,917,123

101年1月1日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	\$ 17,725,038	\$ 14,359,859	\$ 1,905,675	\$ 4,062,354	\$ -	\$ 38,052,926
透過損益按公允價值衡 量之非衍生金融負債	3,211,764	-	-	-	-	3,211,764
附買回票券及債券負債	8,981,239	2,608,210	1,672,282	-	-	13,261,731
應付款項	16,511,897	329,596	426,981	417,224	34,686	17,720,384
存款及匯款	560,079,990	118,991,267	114,560,128	156,827,285	12,383,157	962,841,827
應付金融債券	-	-	-	5,000,000	34,000,000	39,000,000
其他到期資金流出項目	1,803,920	32,904	-	-	106,819	1,943,643

玉山銀行經評估合約到期日係瞭解列示於資產負債表上所有衍生金融工具之最基本要素。揭露衍生金融負債到期分析之金額係以合約現金流量為編製基礎，故部分項目所揭露金額不會與資產負債表相關項目對應。衍生金融負債到期分析如下：

(1) 以淨額結算交割之衍生金融負債

102年6月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生 金融負債						
- 外匯衍生工具	6,989	318	186	12	-	7,505
- 利率衍生工具	-	-	-	-	-	-

101年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生 金融負債						
- 外匯衍生工具	33,185	98,457	146,739	274,415	9,387	562,183
- 利率衍生工具	-	-	-	-	-	-

101年6月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生 金融負債						
- 外匯衍生工具	8,986	1,762	455	15,707	-	26,910
- 利率衍生工具	-	-	-	-	-	-

101年1月1日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生 金融負債						
- 外匯衍生工具	12,323	30,513	53,342	97,594	782	194,554
- 利率衍生工具	-	-	-	-	-	-

(2) 以總額結算交割之衍生金融負債

102年6月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
遠端損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
外匯衍生工具						
一現金流出	48,154,602	30,587,329	18,709,086	10,648,006	1,670,299	109,769,322
一現金流入	48,468,943	30,690,708	18,708,642	10,707,265	1,671,708	110,247,266
利率衍生工具						
一現金流出	18,041	88,634	112,458	291,198	3,233,291	3,743,622
一現金流入	21,889	96,900	107,695	294,703	3,261,786	3,782,973
現金流出小計	48,172,643	30,675,963	18,821,544	10,939,204	4,903,590	113,512,944
現金流入小計	48,490,832	30,787,608	18,816,337	11,001,968	4,933,494	114,030,239
現金流量淨額	(318,189)	(111,645)	5,207	(62,764)	(29,904)	(517,295)

101年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
遠端損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
外匯衍生工具						
一現金流出	75,061,057	70,625,460	62,566,099	45,040,912	2,997,469	256,290,997
一現金流入	74,367,907	69,111,100	60,259,132	42,383,162	2,959,974	249,081,275
利率衍生工具						
一現金流出	13,835	48,298	149,098	405,746	3,608,404	4,225,381
一現金流入	10,516	46,969	189,810	361,280	3,628,580	4,237,155
現金流出小計	75,074,892	70,673,758	62,715,197	45,446,658	6,605,873	260,516,378
現金流入小計	74,378,423	69,158,069	60,448,942	42,744,442	6,588,554	253,318,430
現金流量淨額	696,469	1,515,689	2,266,255	2,702,216	17,319	7,197,948

101年6月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
遠端損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
外匯衍生工具						
一現金流出	55,236,558	40,732,966	24,551,629	40,185,971	175,128	160,882,252
一現金流入	55,199,657	40,602,584	24,298,918	40,417,765	174,821	160,693,745
利率衍生工具						
一現金流出	17,119	53,419	73,733	469,814	5,080,007	5,694,092
一現金流入	13,570	46,737	85,544	514,541	4,955,503	5,615,895
現金流出小計	55,253,677	40,786,385	24,625,362	40,655,785	5,255,135	166,576,344
現金流入小計	55,213,227	40,649,321	24,384,462	40,932,306	5,130,324	166,309,640
現金流量淨額	40,450	137,064	240,900	(276,521)	124,811	266,704

101年1月1日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
遠端損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
外匯衍生工具						
一現金流出	73,661,008	55,558,331	35,217,865	26,554,357	210,286	191,201,847
一現金流入	73,030,079	54,314,009	33,740,936	25,060,477	212,327	186,357,828
利率衍生工具						
一現金流出	75,100	45,380	126,579	358,158	6,669,013	7,274,230
一現金流入	94,521	58,016	111,490	338,137	6,570,958	7,173,122
現金流出小計	73,736,108	55,603,711	35,344,444	26,912,515	6,879,299	198,476,077
現金流入小計	73,124,600	54,372,025	33,852,426	25,398,614	6,783,285	193,530,950
現金流量淨額	611,508	1,231,686	1,492,018	1,513,901	96,014	4,945,127

玉山銀行按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示玉山銀行之表外項目到期分析。針對已發出之財務保證合約，該保證之最大金額列入可能被要求履行保證之最早期間。揭露表外項目到期分析之金額係以合約現金流量為基礎編製，故部分項目所揭露金額不會與資產負債表相關項目對應。

102年6月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
已開發之放款承諾	\$ 26,302,216	\$ 51,775,433	\$ 98,176,945	\$ 117,645,451	\$ 100,436,079	\$ 394,336,124
信用卡授信承諾	80,183	203,878	1,036,363	2,548,040	244,841,487	248,709,951
已開立但尚未使用之信用狀餘額	3,643,029	5,624,348	741,595	481,933	197,412	10,688,317
各類保證款項	2,255,558	3,388,737	4,426,897	2,083,459	2,705,918	14,860,569

101年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
已開發之放款承諾	\$ 15,833,023	\$ 34,321,365	\$ 84,907,324	\$ 155,654,782	\$ 103,056,869	\$ 393,773,363
信用卡授信承諾	-	170,044	418,805	2,262,126	267,727,368	270,578,343
已開立但尚未使用之信用狀餘額	3,701,037	5,122,705	1,527,060	417,685	247,882	11,016,369
各類保證款項	1,461,901	951,619	1,736,351	4,230,352	2,126,993	10,507,216

101年6月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
已開發之放款承諾	\$ 26,787,519	\$ 41,633,091	\$ 67,488,993	\$ 124,403,031	\$ 86,607,365	\$ 346,919,999
信用卡授信承諾	-	159,619	393,131	2,123,451	251,314,857	253,991,058
已開立但尚未使用之信用狀餘額	3,340,647	6,745,097	1,008,895	244,536	151,498	11,490,673
各類保證款項	1,256,935	1,157,827	3,184,368	2,242,437	2,271,183	10,112,750

101年1月1日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
已開發之放款承諾	\$ 14,470,562	\$ 39,055,019	\$ 75,516,624	\$ 138,992,022	\$ 76,025,328	\$ 344,059,555
信用卡授信承諾	-	136,988	337,392	1,822,384	215,682,941	217,979,705
已開立但尚未使用之信用狀餘額	2,462,585	5,839,873	536,470	220,504	21,415	9,080,847
各類保證款項	1,183,908	903,210	2,355,726	3,703,517	2,876,887	11,023,248

四三、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>102年1月1日至6月</u>				
<u>30日</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	599	550	1,149	水電費用採各分攤50%，管理費依使用面積分攤
	<u>\$ 1,697</u>	<u>\$ 1,108</u>	<u>\$ 2,805</u>	
<u>101年1月1日至6月</u>				
<u>30日</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>	

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，再乘以百分之七十（101年度係百分之五十）予玉山銀行，做為玉山銀行銷售各保險商品之收

入，102年及101年1月1日至6月30日玉山保險經紀人應支付玉山銀行總額分別為501,444仟元及361,960仟元，101年6月30日及101年1月1日尚未支付金額分別為9,509仟元及10,762仟元。

玉山銀行102年及101年1月1日至6月30日與玉山證券間之共同行銷收入及支出如下：

	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
收 入	<u>\$ 2,714</u>	<u>\$ 2,638</u>
支 出	<u>\$ 30,551</u>	<u>\$ 31,560</u>

四四、資本管理

母公司所控管之金融控股公司集團合格資本總額，係以因應法定資本需求，且達到最低法定金融控股公司之集團資本適足率，為母公司資本管理之基本目標。為使母公司擁有充足之資本以承擔各種風險，母公司應就所面對之風險組合及其風險特性予以評估。有關金融控股公司之集團合格資本總額及法定資本需求之計算方式係依主管機關規定辦理。

母公司之集團資本適足性風險管理係由財務管理組負責彙總核算及控管，以維持金融控股公司之集團資本適足率符合主管機關及內部規範之規定，並每半年申報主管機關。母公司針對內部控管目標訂出預警值，當資本適足率降至預警值時，職責單位將發出預警通知，要求相關單位提出因應改善計畫，執行因應措施。

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 102 年 6 月 30 日、101 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之自有資本與風險性資產比率分別為 559.76%、575.29%及 619.72%。

其他相關資訊請參閱附表十三。

四五、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：請參閱附表四。

(二) 玉山銀行信用風險集中情形

單位：新臺幣仟元，%

排名 (註1)	102年6月30日			101年6月30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	8,644,340	11.05	集團 A 液晶面板及其組件製造業	9,824,397	14.42
2	集團 B 液晶面板及其組件製造業	8,171,652	10.45	集團 B 液晶面板及其組件製造業	8,843,273	12.98
3	集團 C 鋼鐵冶煉業	6,453,562	8.25	集團 C 鋼鐵冶煉業	7,840,362	11.51
4	集團 D 其他金融輔助業	5,498,839	7.03	集團 I 積體電路製造業	7,120,055	10.45
5	集團 E 航空運輸業	4,919,888	6.29	集團 E 民用航空運輸業	5,303,957	7.79
6	集團 F 水泥製造業	4,325,942	5.53	集團 G 鞋類製造業	4,403,499	6.46
7	集團 G 鞋類製造業	4,199,055	5.37	集團 K 企業總管理機構	4,100,258	6.02
8	集團 H 企業總管理機構	4,196,695	5.37	集團 L 人造纖維製造業	3,806,361	5.59
9	集團 I 積體電路製造業	4,159,095	5.32	集團 H 企業總管理機構	3,751,125	5.51
10	集團 J 電腦及其週邊設備、軟體批發業	3,859,533	4.94	集團 J 電腦及其週邊設備、軟體批發業	3,184,456	4.67

排名 (註1)	101年12月31日			101年1月1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	8,701,210	11.63	集團 B 液晶面板及其組件製造業	13,071,482	20.26
2	集團 B 液晶面板及其組件製造業	8,391,511	11.21	集團 A 液晶面板及其組件製造業	8,081,178	12.52
3	集團 C 鋼鐵冶煉業	7,379,265	9.86	集團 C 鋼鐵冶煉業	7,479,117	11.59
4	集團 I 積體電路製造業	5,241,029	7.00	集團 I 積體電路製造業	7,144,633	11.07
5	集團 E 航空運輸業	4,359,059	5.82	集團 K 企業總管理機構	4,597,689	7.13

(接次頁)

(承前頁)

排 名 (註1)	101年12月31日			101年1月1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 (%)
6	集團 H 企業總管理機構	4,311,095	5.76	集團 E 航空運輸業	4,359,215	6.76
7	集團 K 積體電路製造業	4,305,526	5.75	集團 H 企業總管理機構	3,107,450	4.82
8	集團 G 鞋類製造業	4,044,692	5.40	集團 G 鞋類製造業	2,879,586	4.46
9	集團 M 電腦製造業	3,702,600	4.95	集團 N 紙張製造業	2,805,438	4.35
10	集團 D 其他金融輔助業	3,322,870	4.44	集團 O 液晶面板及其組件製造業	2,636,835	4.09

- 註：1. 依對授信戶之授信總餘額排序，列出非屬政府或國營事業之前十大企業授信戶名稱，若該授信戶係屬集團企業者，將該集團企業之授信金額予以歸戶後加總列示，並以「代號」加「行業別」之方式揭露。若為集團企業，係揭露對該集團企業暴險最大者之行業類別，行業別依主計處之行業標準分類填列至「細類」之行業名稱。
2. 集團企業係指符合「臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則補充規定」第六條之定義者。
3. 授信總餘額係指各項放款（包括進口押匯、出口押匯、貼現、透支、短放、短擔、應收證券融資、中放、中擔、長放、長擔、催收款項）、買入匯款、無追索權之應收帳款承購、應收承兌票款及保證款項餘額合計數。

(三) 玉山銀行利率敏感性資訊

利率敏感性資產負債分析表（新臺幣）

單位：新臺幣仟元，%

102年6月30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	950,004,622	9,193,691	5,096,307	48,296,450	1,012,591,070
利率敏感性負債	316,270,289	552,038,278	68,469,320	46,007,989	982,785,876
利率敏感性缺口	633,734,333	(542,844,587)	(63,373,013)	2,288,461	29,805,194
淨 值					63,965,532
利率敏感性資產與負債比率					103.03
利率敏感性缺口與淨值比率					46.60

101 年 12 月 31 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	921,269,144	10,207,154	7,185,872	31,433,932	970,096,102
利率敏感性負債	319,890,769	492,150,864	89,062,116	43,917,411	945,021,160
利率敏感性缺口	601,378,375	(481,943,710)	(81,876,244)	(12,483,479)	25,074,942
淨 值					71,744,205
利率敏感性資產與負債比率					102.65
利率敏感性缺口與淨值比率					34.95

101 年 6 月 30 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)

101 年 1 月 1 日

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

註：1. 本表係總行及國內外分支機構新臺幣部分（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（指新臺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，%

102年6月30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	5,656,216	754,645	465,520	466,416	7,342,797
利率敏感性負債	6,219,994	573,509	558,348	59,912	7,411,763
利率敏感性缺口	(563,778)	181,136	(92,828)	406,504	(68,966)
淨 值					353,846
利率敏感性資產與負債比率					99.07
利率敏感性缺口與淨值比率					(19.49)

101年12月31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	5,752,790	1,049,253	628,712	268,266	7,699,021
利率敏感性負債	6,149,770	989,957	586,849	34,482	7,761,058
利率敏感性缺口	(396,980)	59,296	41,863	233,784	(62,037)
淨 值					88,421
利率敏感性資產與負債比率					99.20
利率敏感性缺口與淨值比率					(70.16)

101年6月30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)

101年1月1日

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

- 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

1. 玉山金控及子公司

單位：%

項	目	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日
資產報酬率	稅前	0.83	0.69	0.78
	稅後	0.68	0.59	0.65
淨值報酬率	稅前	13.89	11.92	13.66
	稅後	11.41	10.07	11.40
純	益率	33.13	30.17	31.38

2. 玉山金控

單位：%

項	目	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日
資產報酬率	稅前	9.66	8.31	9.06
	稅後	9.64	8.47	9.20
淨值報酬率	稅前	11.43	9.88	11.23
	稅後	11.41	10.07	11.40
純	益率	97.89	99.30	99.63

3. 玉山銀行

單位：%

項	目	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日
資產報酬率	稅前	0.86	0.71	0.78
	稅後	0.72	0.60	0.65
淨值報酬率	稅前	14.29	12.17	13.72
	稅後	11.94	10.28	11.45
純	益率	35.59	31.89	32.71

4. 玉山證券

單位：%

項	目	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日
資產報酬率	稅前	1.27	0.36	0.63
	稅後	1.22	0.18	0.35
淨值報酬率	稅前	2.73	0.72	1.26
	稅後	2.63	0.36	0.70
純	益率	18.80	1.57	5.59

5. 玉山保經

單位：%

項	目	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日
資產報酬率	稅前	48.32	69.57	55.39
	稅後	40.10	57.81	46.03
淨值報酬率	稅前	54.52	81.48	90.39
	稅後	45.24	67.71	75.11
純	益率	17.36	30.23	27.75

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1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

新臺幣到期日期限結構分析表

單位：新臺幣佰萬元

102年6月30日

	合計	距到期日剩餘期間金額						
		0至10天	11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	1,117,888	273,008	79,154	65,815	65,249	90,659	544,003	
主要到期資金流出	1,396,007	74,468	55,178	150,859	167,608	262,633	685,261	
期距缺口	(278,119)	198,540	23,976	(85,044)	(102,359)	(171,974)	(141,258)	

101年12月31日

	合計	距到期日剩餘期間金額						
		0至10天	11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	1,072,977	135,359	210,838	74,717	55,438	91,135	505,490	
主要到期資金流出	1,362,029	67,861	51,431	142,305	158,376	295,342	646,714	
期距缺口	(289,052)	67,498	159,407	(67,588)	(102,938)	(204,207)	(141,224)	

101年6月30日

	合計	距到期日剩餘期間金額					
		0至10天	11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	122,549	212,562	71,883	55,276	80,186	473,462
主要到期資金流出	1,280,491	56,919	56,550	149,028	160,680	248,841	608,473
期距缺口	(264,573)	65,630	156,012	(77,145)	(105,404)	(168,655)	(135,011)

101年1月1日

	合計	距到期日剩餘期間金額					
		0至10天	11至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	1,015,298	152,059	123,553	131,979	51,017	88,675	468,015
主要到期資金流出	1,277,637	64,148	65,320	147,378	156,260	285,108	559,423
期距缺口	(262,339)	87,911	58,233	(15,399)	(105,243)	(196,433)	(91,408)

註：本表係指全行新臺幣之金額。

美金到期日期限結構分析表

單位：美金仟元

102年6月30日

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0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	7,633,550	1,868,250	1,172,608	855,692	695,042	3,041,958
主要到期資金流出	7,877,404	2,731,198	2,101,781	1,212,121	1,605,920	226,384
期距缺口	(243,854)	(862,948)	(929,173)	(356,429)	(910,878)	2,815,574

101年12月31日

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0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	8,450,678	2,178,361	1,326,653	1,297,829	784,996	2,862,839
主要到期資金流出	8,876,352	3,330,289	1,944,815	1,691,893	1,669,826	239,529
期距缺口	(425,674)	(1,151,928)	(618,162)	(394,064)	(884,830)	2,623,310

101年6月30日

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0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	6,786,523	1,458,783	1,178,572	715,622	424,154	3,009,392
主要到期資金流出	7,064,873	2,445,755	2,248,564	1,191,282	1,059,334	119,938
期距缺口	(278,350)	(986,972)	(1,069,992)	(475,660)	(635,180)	2,889,454

101年1月1日

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0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	5,978,801	1,255,459	989,162	659,677	525,354	2,549,149
主要到期資金流出	6,377,378	2,753,274	1,546,881	932,478	1,011,545	133,200
期距缺口	(398,577)	(1,497,815)	(557,719)	(272,801)	(486,191)	2,415,949

註：本表係全行美金之金額。

四六、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告中。

信託帳資產負債表

民國 102 年 6 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、
6 月 30 日及 1 月 1 日

信託資產	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日	信託負債	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
銀行存款	\$ 4,164,841	\$ 3,032,818	\$ 2,833,845	\$ 2,125,994	應付保管有價證券	\$124,406,008	\$106,610,836	\$115,726,743	\$ 88,140,100
短期投資	127,265,916	124,082,129	116,583,363	112,242,024	信託資本				
土地	6,256,637	5,271,183	5,395,040	5,572,826	金錢信託	138,210,919	133,027,894	124,550,766	117,900,458
集合管理運用帳戶	-	-	1,789	4,566	有價證券信託				
保管有價證券	124,406,008	106,610,836	115,726,743	88,140,100	不動產信託	2,362,950	2,332,925	2,307,406	3,128,786
					集合管理運用帳戶	6,417,325	5,360,043	5,631,040	5,646,110
					各項準備與	-	-	1,789	4,566
					系積盈虧	(11,066,626)	(9,269,763)	(8,013,277)	(7,361,356)
					本期損益	1,762,826	935,031	336,313	626,846
信託資產總額	\$262,093,402	\$238,996,966	\$240,540,780	\$208,085,510	信託負債總額	\$262,093,402	\$238,996,966	\$240,540,780	\$208,085,510

信託財產目錄

民國 102 年 6 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、
6 月 30 日及 1 月 1 日

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
本金存放本行	\$ 4,164,841	\$ 3,032,818	\$ 2,833,845	\$ 2,125,994
股票投資	2,738,782	2,740,906	2,646,113	3,412,277
基金投資	122,274,909	119,806,620	113,438,110	108,092,021
債券投資	2,252,225	1,534,591	499,140	736,986
待交割受益憑證	-	12	-	-
集合投資	-	-	-	740
土地	6,256,637	5,271,183	5,395,040	5,572,826
集合管理運用帳戶	-	-	1,789	4,566
保管有價證券	124,406,008	106,610,836	115,726,743	88,140,100
	<u>\$262,093,402</u>	<u>\$238,996,966</u>	<u>\$240,540,780</u>	<u>\$208,085,510</u>

信託帳損益表

民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
<u>信託收益</u>		
本金利息收入	\$ 3,903	\$ 4,370
本金現金股利收入	1,648,808	1,217,063
已實現資本利得－普通股	12,678	1,173
本金財產交易收益	1,420,820	283,736
已實現資本利得－基金	66,158	17,962
已實現資本利得－集合投資	-	110
受益憑證分配收益	267	305
信託收益合計	<u>3,152,634</u>	<u>1,524,719</u>
<u>信託費用</u>		
本金管理費	102,116	89,341
本金監察人費	55	60
本金手續費	3,460	1,632
已實現資本損失－普通股	2	1,287
本金財產交易損失	1,239,341	1,058,726
本金所得稅費用	322	350
本金其他費用	44,347	36,967
已實現資本損失－基金	165	43
信託費用合計	<u>1,389,808</u>	<u>1,188,406</u>
本期損益	<u>\$ 1,762,826</u>	<u>\$ 336,313</u>

(二) 依信託業法規定辦理信託業務之內容請參閱附註一。

四七、金融控股公司個體財務報表及子公司簡明個體資產負債表及綜合損益表

請參閱附表五。

四八、業務別財務資訊

請參閱附表六。

四九、依金融控股公司法第四十六條規定應公告事項

請參閱附表十四。

五十、概括承受其他金融機構主要部分資產、負債及營業

玉山銀行於 101 年 3 月 16 日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資產、負債及營業。上述概括讓與及承受案業於 101 年 3 月 25 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 101 年 6 月 14 日經金管會核准，並核定以 101 年 11 月 3 日為概括承受基準日，玉山銀行已如期完成該概括承受案。

嘉義四信係保證責任組織，創設於 17 年 8 月 2 日，主要營業項目為收受存款、辦理短期、中期、及長期放款、票據貼現、投資債（票）券、辦理國內匯兌及代理業務等。

截至概括承受基準日止，包含總社共設有四處營業單位。

玉山銀行概括承受嘉義四信，其資產與負債之公平價值表列如下：

支付價款	\$ 110,000
可辨認淨資產公平價值	
現金及約當現金	1,640,113
透過損益按公允價值衡量之金融資產－淨額	21
應收款項－淨額	6,273
貼現及放款－淨額	171,749
備供出售金融資產－淨額	15,046
其他金融資產－淨額	510
固定資產－淨額	718
無形資產	2,752
其他資產－淨額	136,283
應付款項	(5,975)
存款及匯款	(1,896,696)
其他金融負債	(152)
其他負債	(16,913)
小計	<u>53,729</u>
商譽	<u>\$ 56,271</u>

玉山銀行概括承受嘉義四信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。嘉義四信自 101 年 11 月 3 日起概括承受業務之經營成果已計入玉山銀行 101 年度綜合損益表中，而概括承受基準日前之損益，並未列入玉山銀行綜合損益表。為便於比較，特編製玉山銀行 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日擬制性綜合損益表（嘉義四信概括承受前 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之綜合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	101年1月1日 至6月30日
利息淨收益		\$ 6,475,110
利息以外淨收益		<u>5,136,656</u>
淨收 益		11,611,766
呆帳費用及保證責任準備提存		(1,303,959)
營業費用		(<u>5,761,500</u>)
稅前淨利		4,546,307
所得稅費用		(<u>752,299</u>)
本期淨利		3,794,008
本期其他綜合損益 (稅後淨額)		<u>124,821</u>
本期綜合損益總額		<u>\$ 3,918,829</u>
每股盈餘 (新臺幣元)		<u>\$ 0.80</u>

五 一、其 他

玉山銀行於 101 年 4 月 24 日及 101 年 5 月 30 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。

玉山銀行為擴展東協地區金融服務網路，提升競爭力，裨益長期發展，業於 102 年 3 月 22 日經玉山銀行董事會決議收購柬埔寨 Union Commercial Bank PLC. (聯合商業銀行) 百分之七十股權，預計交易價格為美金 69,333 仟元，是項收購案待柬埔寨主管機關核准後辦理交割相關事宜。

玉山銀行董事會於 102 年 8 月 23 日決議通過，擬在大陸地區設立上海分行及東莞分行所屬長安支行，本項設立案尚待向相關主管機關申請核准。

五 二、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，其明細請參閱附表十六。

五 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。

五四、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七。
4. 累積買進或賣出同一有價證券之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者（母公司及玉山銀行係揭露累積買進或賣出同一轉投資事業之資訊）：玉山證券不適用，母公司及轉投資事業請參閱附表八。
5. 取得不動產之金額達新臺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臺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。
8. 與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上者：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臺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：請參閱附表十五。

12. 從事衍生性金融商品交易：請參閱附註八及四二。

13. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：請參閱附註五一。

(三) 大陸投資資訊：

玉山銀行業經金管會於100年6月17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十一。

(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：請參閱附表十二。

五五、部門資訊

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。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，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四所述之重大會計政策相同。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：

單位：百萬元

	102年1月1日至6月30日			
	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)	\$ 2,735	\$ 4,599	(\$ 1,085)	\$ 6,249
淨收益	\$ 4,477	\$ 8,237	\$ 456	\$ 13,170
呆帳費用及保證責任準備	(583)	(336)	56	(863)
營業費用	(1,176)	(5,171)	(646)	(6,993)
稅前淨利(損)	\$ 2,718	\$ 2,730	(\$ 134)	\$ 5,314

101年1月1日至6月30日

	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)	\$ 3,250	\$ 3,946	(\$ 664)	\$ 6,532
淨收益	\$ 5,065	\$ 6,064	\$ 991	\$ 12,120
呆帳費用及保證責任準備	(480)	(483)	(344)	(1,307)
營業費用	(1,350)	(3,417)	(1,489)	(6,256)
稅前淨利(損)	\$ 3,235	\$ 2,164	(\$ 842)	\$ 4,557

五六、首次採用國際財務報導準則

(一) IFRSs 資訊之編製基礎

本公司 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日合併財務報告之編製基礎除了遵循附註四說明之重大會計政策外，本公司亦遵循 IFRS 1「首次採用國際財務報導準則」之規定。

(二) 轉換至 IFRSs 之影響

除以下所揭露之額外資訊外，轉換至 IFRSs 後，對本公司之合併資產負債表、合併綜合損益表暨合併現金流量表之影響，相關說明請參閱 102 年第 1 季合併財務報告附註五三。

1. 101 年 6 月 30 日合併資產負債表之調節

中華民國一般公認會計原則	轉換至國際財務報導準則之影響	國際財務報導準則	說明	
項 目	表 達 差 異	認 列 及 衡 量 差 異	項 目	
現金及約當現金	\$ 23,933,192	\$ -	\$ 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	114,190	63,573,655	透過損益按公允價值衡量 之金融資產
附賣回票券及債券投資	15,202	-	15,202	附賣回票券及債券投資
應收款項－淨額	51,261,932	(681,548)	51,751,975	應收款項－淨額
	-	566,443	566,443	當期所得稅資產
貼現及放款－淨額	699,712,027	-	699,712,027	貼現及放款－淨額
備供出售金融資產－淨額	54,275,732	-	54,463,293	備供出售金融資產－淨額
持有至到期日金融資產－ 淨額	216,607,438	-	216,667,266	持有至到期日金融資產－ 淨額
其他金融資產－淨額	6,521,476	215,000	7,022,118	其他金融資產－淨額
固定資產－淨額	16,077,159	583,485	16,660,644	不動產及設備－淨額
	-	1,654,587	1,654,587	投資性不動產－淨額
無形資產－淨額	4,119,501	-	4,119,501	無形資產－淨額
	-	473,224	503,826	遞延所得稅資產
其他資產－淨額	4,554,684	(2,237,157)	2,222,229	其他資產－淨額
資產總計	\$ 1,185,022,638	\$ 473,224	\$ 1,187,834,343	資產總計
央行及金融同業存款	\$ 51,685,832	\$ -	\$ 51,685,832	央行及金融同業存款
應付商業本票－淨額	1,247,540	-	1,247,540	應付商業本票－淨額
公平價值變動列入損益之 金融負債	14,243,586	49,524	14,293,110	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	6,875,141	-	6,875,141	附買回票券及債券負債
應付款項	24,059,758	(1,172,748)	25,249,073	應付款項
	-	577,164	577,164	當期所得稅負債
存款及匯款	959,718,924	-	959,718,924	存款及匯款
應付債券	55,300,000	-	55,300,000	應付債券
其他金融負債	1,908,213	425,151	2,333,364	其他金融負債
	-	150,881	408,710	負債準備
	-	720,974	721,014	遞延所得稅負債
其他負債	1,243,103	(277,722)	1,160,388	其他負債
負債總計	1,116,282,097	473,224	1,119,570,260	負債總計

(接次頁)

(承前頁)

中華民國一般公認會計原則 項目	金額	轉換至國際財務報導準則之影響		國際財務報導準則 金額	國際財務報導準則 項目	說明
		表達差異	認列及衡量差異			
股本	\$ 48,107,000	\$ -	\$ -	\$ 48,107,000	股本	
資本公積	13,357,909	-	-	13,357,909	資本公積	
保留盈餘	7,398,144	-	(482,558)	6,915,586	保留盈餘	5(10)
累積換算調整數	(77,683)	-	5,960	(71,723)	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	5(10)
金融商品之未實現損益	(44,829)	-	140	(44,689)	備供出售金融資產未實現損益	5(5)
股東權益總計	68,740,541	-	(476,458)	68,264,083	權益總計	
負債及股東權益總計	\$ 1,185,022,638	\$ 473,224	\$ 2,338,481	\$ 1,187,834,343	負債及權益總計	

2. 101年1月1日至6月30日合併綜合損益表之調節

中華民國一般公認會計原則 項目	金額	轉換至國際財務報導準則之影響		國際財務報導準則 金額	國際財務報導準則 項目	說明
		表達差異	認列及衡量差異			
利息收入	\$ 11,597,209	(\$ 405,114)	\$ -	\$ 11,192,095	利息收入	5(11)
減：利息費用	(4,779,225)	119,447	-	(4,659,778)	減：利息費用	5(4),5(11),5(12)
利息淨收益	6,817,984	(285,667)	-	6,532,317	利息淨收益	
利息以外淨收益						
手續費及佣金淨收益	3,587,123	1,829	(434,719)	3,154,233	手續費及佣金淨收益	5(6),5(12)
公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益	235,888	341,347	-	577,235	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)	資產減損損失	
其他非利息淨損益	83,197	(536)	(48,182)	34,479	其他利息以外淨收益	5(12)
利息以外淨收益合計	5,727,669	342,640	(482,901)	5,587,408	利息以外淨收益合計	
淨收益	12,545,653	56,973	(482,901)	12,119,725	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)	408,930	(6,255,417)	營業費用	5(2),5(3),5(4),5(6),5(12)
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),5(3)
合併總純益	\$ 3,871,663	\$ -	(\$ 69,079)	3,802,584	本期淨利	
				(86,414)	其他綜合損益	
				194,564	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	
				(10,102)	備供出售金融資產未實現評價損益	
				98,048	與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	
					當期其他綜合損益(稅後淨額)	
				\$ 3,900,632	當期綜合損益總額	

3. 101年4月1日至6月30日合併綜合損益表之調節

中華民國一般公認會計原則 項目	金額	轉換至國際財務報導準則之影響		國際財務報導準則 金額	國際財務報導準則 項目	說明
		表達差異	認列及衡量差異			
利息收入	\$ 5,804,960	(\$ 208,321)	\$ -	\$ 5,596,639	利息收入	5(11)
減：利息費用	(2,371,046)	59,761	-	(2,311,285)	減：利息費用	5(4),5(11),5(12)
利息淨收益	3,433,914	(148,560)	-	3,285,354	利息淨收益	
利息以外淨收益						
手續費及佣金淨收益	1,776,693	606	(254,177)	1,523,122	手續費及佣金淨收益	5(6),5(12)
公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益	227,794	176,068	(30)	403,832	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	5(5),5(11)
備供出售金融資產之已實現損益	60,911	-	-	60,911	備供出售金融資產之已實現損益	
兌換損益	74,024	-	-	74,024	兌換損益	
資產減損損失	(26,428)	-	-	(26,428)	資產減損損失	
其他非利息淨損益	76,310	(255)	(48,182)	27,873	其他利息以外淨收益	
利息以外淨收益合計	2,189,304	176,419	(302,389)	2,063,334	利息以外淨收益合計	5(12)

(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		
項	全	表	認	全	項
目	額	達	列	額	目
		差	及		說
		異	衡		明
			量		
			差		
			異		
淨收益	\$ 5,623,218	\$ 27,859	(\$ 302,389)	\$ 5,348,688	淨收益
呆帳費用	(82,864)	-	-	(82,864)	呆帳費用及保證責任準備提存
營業費用	(3,398,816)	(27,859)	248,532	(3,178,143)	營業費用
稅前合併淨利	2,141,538	-	(53,857)	2,087,681	稅前淨利
所得稅費用	(339,155)	-	1,204	(337,951)	所得稅費用
合併總純益	\$ 1,802,383	\$ -	(\$ 52,653)	1,749,730	本期淨利
				73,372	其他綜合損益
				(78,133)	國外營運機構財務報表換算之兌換差額
				(12,226)	備供出售金融資產未實現評價損益
				(16,987)	與其他綜合損益組成部分相關之所得稅
				\$ 1,732,743	當期其他綜合損益(稅後淨額)
					當期綜合損益總額

4. IFRS 1 之豁免選項

101 年 1 月 1 日本公司採用之主要豁免選項與 102 年第 1 季合併財務報告所述相同，相關說明請參閱 102 年第 1 季合併財務報告附註五三。

5. 轉換至 IFRSs 之重大調節說明

本公司依中華民國一般公認會計原則所採用之會計政策與依 IFRSs 編製合併財務報告所採用之會計政策二者間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，不再使用備抵評價項目。

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 101 年 6 月 30 日，本公司將其他負債 247,750 仟元重分類至遞延所得稅資產 473,224 仟元及遞延所得稅負債 720,974 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 101 年 6 月 30 日，本公司因短期可累積帶薪假之會計處理調整增加應付費用 179,439 仟元；遞延所得稅資產調整增加 30,504 仟元。另 101 年 4 月 1 日至 6 月 30 日及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日薪資費用分別調整增加 7,104 仟元及 28,791 仟元（帳列員工福利費用）及所得稅費用分別調整減少 1,206 仟元及 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 IAS 19「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 IAS 19「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，於合併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 101 年 6 月 30 日，本公司因依 IAS 19「員工福利」之規定重新精算確定福利計畫，並依 IFRS 1「首次採用國際財務報導準則」規定，調整增加應計退休金負債 257,829 仟元；調整增加遞延所得稅資產 98 仟元；調整增加遞延所得稅負債 40 仟元；調整減少預付退休金 21,710 仟元（帳列其他資產－淨額）。另 101 年 4 月 1 日至 6 月 30 日退休金成本調整減少 1,459 仟元，所得稅費用增加 2 仟元；101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日退休金成本調整減少 3,002 仟元，所得稅費用增加 2 仟元。

(4) 員工福利－員工優惠存款

依 IAS 19「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 101 年 4 月 1 日至 6 月 30 日及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日，本公司因此會計處理之差異，分別將利息費用 28,393 仟元及 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 IAS 39「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 101 年 6 月 30 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。另 101 年 4 月 1 日至 6 月 30 日透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益調整減少 30 仟元。

(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 IFRIC 13 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 101 年 6 月 30 日，本公司因此會計處理之差異，調整減少應付款項－淨額 195,007 仟元；調整增加遞延收入 195,007 仟元。另 101 年 4 月 1 日至 6 月 30 日及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日手續費及佣金淨收益及其他業務及管理費用分別減少 254,177 仟元及 434,719 仟元。

(7) 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 101 年 6 月 30 日，本公司由其他資產項下重分類 2,238,072 仟元，其中 1,654,587 仟元至投資性不動產，583,485 仟元至不動產及設備。

(8) 當期所得稅資產／負債

依據 IAS 12「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 101 年 6 月 30 日，本公司因此表達上之差異，自應收款項重分類 566,443 仟元至當期所得稅資產；自應付款項重分類 577,164 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，依原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 IAS 32 資產及負債互抵之規定，應按性質分別列示。截至 101 年 6 月 30 日，本公司受託買賣借項 74,394 仟元重分類至應收款項－淨額之金額為 1,216,801 仟元；重分類至應付款項之金額為 1,143,213 仟元；重分類至其他資產－淨額之金額為 806 仟元。

(10) 保留盈餘之調節說明

本公司 101 年 1 月 1 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 IFRS 1「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。101 年 4 月 1 日至 6 月 30 日及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日，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 208,321 仟元及 405,114 仟元、利息費用 32,253 仟元及 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。

8. 合併現金流量表之重大調整說明

依中華民國一般公認會計原則之規定，利息之收付及股利之收取通常分類為營業活動，股利之支付則列為融資活動，並要求採間接法編製之現金流量表應補充揭露利息費用之付現金額。依 IAS 7「現金流量表」之規定，利息及股利收付之現金流量應單獨揭露，且應以各期一致之方式分類為營業、投資或籌

資活動。因此，依 IFRSs 之規定，本公司 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日持有利息收現數 11,414,493 仟元與利息支付數 4,651,561 仟元應單獨揭露。

除此之外，依國際財務報導準則編製之合併現金流量表與依我國一般公認會計原則編製之合併現金流量表並無對本公司有其他重大影響差異。

玉山金融控股股份有限公司及子公司

合併財務報告編製主體

民國 102 年 6 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、6 月 30 日及 1 月 1 日

附表一

列入合併財務報告之子公司

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
				102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日	
玉山金控	玉山銀行	臺北市	銀行業	100.00	100.00	100.00	100.00	
	玉山證券	臺北市	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	100.00	100.00	
玉山證券	玉山創投	臺北市	創業投資	100.00	100.00	100.00	100.00	
	玉山保險經紀人	臺北市	保險經紀業務	100.00	100.00	100.00	100.00	
	玉山投顧	臺北市	證券投資顧問業務	100.00	100.00	100.00	100.00	

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 102 年 6 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

附表二

單位：新臺幣仟元

一、放款

102 年 6 月 30 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	108 戶	\$ 77,679	\$ 61,934	\$ 61,934	\$ -	部分放款提供土地及建物為擔保	無
自用住宅抵押放款	122 戶	602,100	515,598	515,598	-	土地及建物	無
其他放款	其他放款戶	339,089	314,641	314,641	-	土地、建物及廠房	無

101 年 12 月 31 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	97 戶	\$ 99,640	\$ 69,731	\$ 69,731	\$ -	部分放款提供土地及建物為擔保	無
自用住宅抵押放款	92 戶	543,019	476,805	476,805	-	土地及建物	無
其他放款	其他放款戶	329,635	253,367	253,367	-	土地及建物	無

101 年 6 月 30 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 戶	\$ 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 戶	490,939	463,181	463,181	-	土地及建物	無
其他放款	其他放款戶	300,825	250,449	250,449	-	土地及建物	無

註：係每帳號 1 月 1 日至 6 月 30 日（或 12 月 31 日）每日最高餘額之合計數。

附表三

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 102 年 6 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、6 月 30 日及 1 月 1 日

單位：仟元

金 融 資 產	102年6月30日			101年12月31日			101年6月30日			101年1月1日		
	外 幣	匯 率	新 臺 幣	外 幣	匯 率	新 臺 幣	外 幣	匯 率	新 臺 幣	外 幣	匯 率	新 臺 幣
美 元	\$ 6,346,477	29.9890	\$ 190,324,499	\$ 5,574,909	29.0400	\$ 161,895,357	\$ 5,419,834	29.9140	\$ 162,128,914	\$ 4,655,368	30.2780	\$ 140,955,232
人 民 幣	3,528,142	4.8834	17,229,329	1,130,281	4.6590	5,265,979	951,352	4.7025	4,473,733	198,596	4.7980	952,864
澳 幣	609,818	27.7308	16,910,741	502,590	30.1203	15,138,162	482,892	30.5892	14,771,280	460,218	30.7534	14,153,268
港 幣	2,478,138	3.8659	9,580,234	2,223,139	3.7462	8,328,323	2,306,663	3.8196	8,810,530	2,158,441	3.8969	8,411,229
日 圓	14,452,358	0.3038	4,390,626	21,627,388	0.3361	7,268,965	13,842,498	0.3775	5,225,543	12,071,016	0.3898	4,705,282
歐 元	61,760	39.1746	2,419,423	77,852	38.4490	2,993,332	116,974	37.2519	4,357,504	73,494	39.2070	2,881,479
新加坡幣	39,325	23.6749	931,015	31,684	23.7410	752,210	14,502	23.3977	339,313	2,283	23.3033	53,201
紐西蘭幣	16,270	23.3464	379,846	12,426	23.8244	296,042	33,162	23.5662	781,502	1,289	23.4261	30,196
英 鎊	5,838	45.7632	267,166	21,421	46.7834	1,002,147	3,583	46.4804	166,539	3,588	46.6735	167,465
瑞士法郎	7,863	31.7815	249,898	3,766	31.8212	119,839	1,064	31.0343	33,020	2,705	32.1969	87,093
南 非 幣	46,724	3.0258	141,377	18,870	3.4221	64,575	12,572	3.5737	44,929	10,150	3.7208	37,766
加拿大幣	4,096	28.6045	117,164	2,419	29.1977	70,629	3,965	28.9752	114,887	1,790	29.6785	53,125
瑞 典 幣	16,884	4.4580	75,269	3,163	4.4669	14,129	3,545	4.2522	15,074	2,139	4.3910	9,392
泰 銖	4,126	0.9627	3,972	3,970	0.9484	3,765	4,713	0.9395	4,428	5,359	0.9542	5,114
墨西哥幣	1,196	2.3062	2,758	1,415	2.2398	3,169	990	2.2009	2,179	693	2.1619	1,498
馬來西亞幣	77	9.4275	726	77	9.4902	731	77	9.3672	721	77	9.5409	735
金 融 負 債												
美 元	6,415,941	29.9890	192,407,655	5,833,189	29.0400	169,395,809	5,497,640	29.9140	164,456,403	4,631,902	30.2780	140,244,729
人 民 幣	2,615,150	4.8834	12,770,824	900,947	4.6590	4,197,512	616,394	4.7025	2,898,593	490,850	4.7980	2,355,098
澳 幣	368,552	27.7308	10,220,242	239,283	30.1203	7,207,276	324,726	30.5892	9,933,109	215,873	30.7534	6,638,829
港 幣	1,797,602	3.8659	6,949,350	1,197,211	3.7462	4,484,992	963,299	3.8196	3,679,417	1,065,460	3.8969	4,151,991
南 非 幣	2,140,078	3.0258	6,475,448	1,789,213	3.4221	6,122,866	1,335,878	3.5737	4,774,027	1,093,291	3.7208	4,067,917
日 圓	19,546,958	0.3038	5,938,366	20,487,224	0.3361	6,885,756	11,295,686	0.3775	4,264,121	8,622,514	0.3898	3,361,056
歐 元	116,705	39.1746	4,571,872	134,563	38.4490	5,173,813	215,607	37.2519	8,031,770	149,595	39.2070	5,865,171
英 鎊	26,462	45.7632	1,210,986	38,589	46.7834	1,805,325	19,206	46.4804	892,703	22,006	46.6735	1,027,097
加拿大幣	34,440	28.6045	985,139	21,679	29.1977	632,977	34,072	28.9752	987,243	24,858	29.6785	737,748
紐西蘭幣	42,169	23.3464	984,494	35,505	23.8244	845,885	43,368	23.5662	1,022,019	57,865	23.4261	1,355,551
新加坡幣	25,215	23.6749	596,963	15,535	23.7410	368,816	11,706	23.3977	273,893	67,353	23.3033	1,569,547
瑞 士 法 郎	10,148	31.7815	322,519	8,260	31.8212	262,843	4,305	31.0343	133,603	7,704	32.1969	248,045
瑞 典 幣	28,210	4.458	125,760	16,277	4.4669	72,708	21,168	4.2522	90,011	9,430	4.3910	41,407
墨 西 哥 幣	3,294	2.3062	7,597	1,332	2.2398	2,983	37,647	2.2009	82,857	-	2.1619	-
泰 銖	2,908	0.9627	2,800	-	0.9484	-	-	0.9395	-	-	0.9542	-
馬來西亞幣	1	9.4275	9	-	9.4902	-	1	9.3672	9	1	9.5409	10

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 102 年 6 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、6 月 30 日及 1 月 1 日

附表四

單位：新臺幣仟元，%

年 月		102年6月30日					101年6月30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 覆蓋率(註 3)	逾期放款金額 (註 1)	放款總額	逾放比率 (註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率(註 3)
企業 金融	擔保	770,378	164,916,747	0.47	1,924,705	249.84	114,512	154,089,682	0.07	1,549,579	1,353.20
	無擔保	300,261	234,749,492	0.13	2,389,837	795.92	163,499	205,084,425	0.08	2,117,288	1,294.99
消費 金融	住宅抵押貸款(註 4)	156,866	248,362,467	0.06	2,489,398	1,586.96	255,291	227,700,792	0.11	2,288,798	896.54
	現金卡	462	11,694	3.95	9,846	2,131.17	775	16,860	4.60	1,987	256.39
	小額純信用貸款(註 5)	329,835	42,237,319	0.78	549,455	166.58	588,576	32,749,473	1.80	940,335	159.76
	其他擔保 (註 6) 無擔保	20,025 47,714	102,884,110 5,355,995	0.02 0.89	1,029,064 57,923	5,138.90 121.40	94,529 23,969	84,006,058 3,961,632	0.11 0.61	845,161 57,073	894.08 238.11
放款業務合計		1,625,541	798,517,824	0.20	8,450,228	519.84	1,241,151	707,608,922	0.18	7,800,221	628.47
		逾期帳款金額 (註 1)	應收帳款餘額	逾期帳款比率 (註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率(註 3)	逾期帳款金額 (註 1)	應收帳款餘額	逾期帳款比率 (註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率(註 3)
信用卡業務		89,040	40,055,394	0.22	1,515,545	1,702.09	74,377	37,737,423	0.20	1,224,970	1,646.97
無追索權之應收帳款承購業務(註 7)		-	9,086,454	-	92,819	-	-	4,943,215	-	48,810	-
經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額(註 8)		73,717					101,367				
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)		248,944					318,382				
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)		458,381					380,916				
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)		1,193,256					1,106,078				

年		月		101年12月31日					101年1月1日				
業務別 \ 項目		逾期放款金額 (註 1)	放款總額	逾放比率 (註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率(註 3)	逾期放款金額 (註 1)	放款總額	逾放比率 (註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率(註 3)		
企業 金融	擔保	217,130	144,561,072	0.15	1,554,875	716.10	34,627	123,474,193	0.03	1,234,742	3,565.84		
	無擔保	271,784	223,771,403	0.12	2,545,253	936.50	197,209	184,160,139	0.11	1,841,601	933.83		
消費 金融	住宅抵押貸款(註 4)	253,251	237,782,424	0.11	2,492,205	984.08	348,608	233,168,931	0.15	2,174,898	623.88		
	現金卡	751	14,093	5.33	12,273	1,634.22	1,127	20,156	5.59	2,594	230.17		
	小額純信用貸款(註 5)	488,333	37,495,961	1.30	704,073	144.18	536,241	28,844,744	1.86	565,082	105.38		
	其他擔保 (註 6) 無擔保	29,601 4,475	95,175,582 5,049,101	0.03 0.09	954,388 64,078	3,224.17 1,431.91	112,391 79,504	84,829,197 8,396,142	0.13 0.95	848,292 83,961	754.77 105.61		
放款業務合計		1,265,325	743,849,636	0.17	8,327,145	658.10	1,309,707	662,893,502	0.20	6,751,170	515.47		
		逾期帳款金額 (註 1)	應收帳款餘額	逾期帳款比率 (註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率(註 3)	逾期帳款金額 (註 1)	應收帳款餘額	逾期帳款比率 (註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率(註 3)		
信用卡業務		80,264	35,971,393	0.22	1,394,141	1,736.94	76,735	32,848,546	0.23	1,053,388	1,372.76		
無追索權之應收帳款承購業務(註 7)		-	4,199,426	-	45,236	-	-	5,598,969	-	36,039	-		
經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額(註 8)		85,264					117,688						
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)		274,237					371,548						
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)		366,401					383,703						
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)		1,173,757					1,129,323						

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 94 年 7 月 6 日金管銀（四）字第 0944000378 號函所規定之逾期帳款金額。

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

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

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

註 5：小額純信用貸款係指適用 94 年 12 月 19 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 94 年 7 月 19 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 95 年 4 月 25 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 97 年 9 月 15 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

金融控股公司個體財務報表及子公司簡明個體資產負債表及綜合損益表

民國 102 年 6 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、6 月 30 日及 1 月 1 日

附表五

一、金融控股公司個體財務報表

玉山金融控股股份有限公司

個體資產負債表

民國 102 年 6 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、6 月 30 日及 1 月 1 日

單位：新臺幣仟元

項 目	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日	項 目	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
現金及約當現金	\$ 1,210,748	\$ 860,869	\$ 5,013,787	\$ 1,403,220	透過損益按公允價值衡量之金				
透過損益按公允價值衡量之金					融負債	\$ 6,118,995	\$ 5,490,750	\$ 5,392,512	\$ 5,286,990
融資產	112,550	7,780	-	-	應付款項	1,835,929	371,548	1,124,179	214,865
應收款項	1,420,611	66,234	1,032,434	33,078	當期所得稅負債	634,582	995,924	743,262	245,376
當期所得稅資產	964,819	1,410,018	1,149,748	701,544	應付公司債	6,300,000	6,300,000	11,300,000	7,500,000
採用權益法之投資	84,449,960	80,684,969	73,712,221	70,432,653	負債準備	12,342	12,811	10,458	10,871
其他金融資產	4,785,306	4,665,922	5,775,871	5,821,662	遞延所得稅負債	-	-	-	82,143
不動產及設備—淨額	8,017	1,907	2,102	2,298	負債總計	<u>14,901,848</u>	<u>13,171,033</u>	<u>18,570,411</u>	<u>13,340,245</u>
無形資產	11,856	14,892	7,644	1,225	業主權益				
遞延所得稅資產	226,309	163,631	135,952	116,647	普通股股本	50,107,000	50,107,000	45,750,000	45,750,000
其他資產	<u>13,627</u>	<u>7,494</u>	<u>4,735</u>	<u>6,637</u>	增資準備	5,136,000	-	2,357,000	-
					資本公積	14,497,390	14,420,331	13,357,909	13,327,677
					保留盈餘	7,962,326	10,112,786	6,915,586	6,315,502
					其他權益	599,239	72,566	(116,412)	(214,460)
					權益總計	<u>78,301,955</u>	<u>74,712,683</u>	<u>68,264,083</u>	<u>65,178,719</u>
資 產 總 計	<u>\$ 93,203,803</u>	<u>\$ 87,883,716</u>	<u>\$ 86,834,494</u>	<u>\$ 78,518,964</u>	負債及權益總計	<u>\$ 93,203,803</u>	<u>\$ 87,883,716</u>	<u>\$ 86,834,494</u>	<u>\$ 78,518,964</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

個體綜合損益表

民國 102 年及 101 年 4 月 1 日至 6 月 30 日以及

民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元，惟
每股盈餘為元

	102年4月1日 至6月30日	101年4月1日 至6月30日	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
收 益				
採權益法之子公司關聯企 業及合資收益之份額	\$ 2,287,989	\$ 1,817,497	\$ 4,887,109	\$ 4,050,699
其他收益	<u>42,242</u>	<u>22,882</u>	<u>198,285</u>	<u>52,062</u>
收益合計	<u>2,330,231</u>	<u>1,840,379</u>	<u>5,085,394</u>	<u>4,102,761</u>
費用及損失				
營業費用	45,378	35,628	85,831	70,104
其他費用及損失	<u>174,009</u>	<u>69,194</u>	<u>627,853</u>	<u>285,985</u>
費用及損失合計	<u>219,387</u>	<u>104,822</u>	<u>713,684</u>	<u>356,089</u>
稅前淨利	2,110,844	1,735,557	4,371,710	3,746,672
所得稅利益（費用）	(<u>15,578</u>)	<u>14,173</u>	(<u>8,260</u>)	<u>55,912</u>
本期淨利	2,095,266	1,749,730	4,363,450	3,802,584
其他綜合損益	(<u>329,552</u>)	(<u>16,987</u>)	<u>526,673</u>	<u>98,048</u>
本期綜合損益總額	<u>\$ 1,765,714</u>	<u>\$ 1,732,743</u>	<u>\$ 4,890,123</u>	<u>\$ 3,900,632</u>
每股盈餘（業已追溯無償配股 之影響）				
基 本	<u>\$ 0.38</u>	<u>\$ 0.33</u>	<u>\$ 0.79</u>	<u>\$ 0.72</u>
稀 釋	<u>\$ 0.37</u>	<u>\$ 0.32</u>	<u>\$ 0.79</u>	<u>\$ 0.68</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
個體權益變動表
民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

	股				保 留 盈 餘			其 他 權 益 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	國 外 營 運 機 構 財 務 報 表 換 算 之 兌 換 差 額	備 供 出 售 金 融 資 產 之 未 實 現 損 益	權 益 總 額
102 年 1 月 1 日 餘 額	5,010,700	\$ 50,107,000	\$ -	\$ 14,420,331	\$ 2,809,899	\$ 551,166	\$ 6,751,721	(\$ 222,469)	\$ 295,035	\$ 74,712,683
迴轉特別盈餘公積	-	-	-	-	-	(386,931)	386,931	-	-	-
101 年度盈餘分配										
法定盈餘公積	-	-	-	-	705,824	-	(705,824)	-	-	-
特別盈餘公積	-	-	-	-	-	390,849	(390,849)	-	-	-
股東紅利－現金	-	-	-	-	-	-	(1,503,210)	-	-	(1,503,210)
股東紅利－股票	-	-	5,010,700	-	-	-	(5,010,700)	-	-	-
股份基礎給付－員工紅利轉增資	-	-	125,300	77,059	-	-	-	-	-	202,359
102 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日 淨 利	-	-	-	-	-	-	4,363,450	-	-	4,363,450
102 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日 稅 後 其 他 綜 合 損 益	-	-	-	-	-	-	-	179,103	347,570	526,673
102 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日 綜 合 損 益 總 額	-	-	-	-	-	-	4,363,450	179,103	347,570	4,890,123
102 年 6 月 30 日 餘 額	<u>5,010,700</u>	<u>\$ 50,107,000</u>	<u>\$ 5,136,000</u>	<u>\$ 14,497,390</u>	<u>\$ 3,515,723</u>	<u>\$ 555,084</u>	<u>\$ 3,891,519</u>	<u>(\$ 43,366)</u>	<u>\$ 642,605</u>	<u>\$ 78,301,955</u>
101 年 1 月 1 日 餘 額	4,575,000	\$ 45,750,000	\$ -	\$ 13,327,677	\$ 2,461,465	\$ 328,204	\$ 3,525,833	\$ -	(\$ 214,460)	\$ 65,178,719
100 年度盈餘分配										
法定盈餘公積	-	-	-	-	348,434	-	(348,434)	-	-	-
特別盈餘公積	-	-	-	-	-	222,962	(222,962)	-	-	-
股東紅利－現金	-	-	-	-	-	-	(915,000)	-	-	(915,000)
股東紅利－股票	-	-	2,287,500	-	-	-	(2,287,500)	-	-	-
股份基礎給付－員工紅利轉增資	-	-	69,500	30,232	-	-	-	-	-	99,732
101 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日 淨 利	-	-	-	-	-	-	3,802,584	-	-	3,802,584
101 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日 稅 後 其 他 綜 合 損 益	-	-	-	-	-	-	-	(71,723)	169,771	98,048
101 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日 綜 合 損 益 總 額	-	-	-	-	-	-	3,802,584	(71,723)	169,771	3,900,632
101 年 6 月 30 日 餘 額	<u>4,575,000</u>	<u>\$ 45,750,000</u>	<u>\$ 2,357,000</u>	<u>\$ 13,357,909</u>	<u>\$ 2,809,899</u>	<u>\$ 551,166</u>	<u>\$ 3,554,521</u>	<u>(\$ 71,723)</u>	<u>(\$ 44,689)</u>	<u>\$ 68,264,083</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

個體現金流量表

民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
營業活動之現金流量		
本期稅前淨利	\$ 4,371,710	\$ 3,746,672
不影響現金流量之收益費損項目		
折舊及攤銷	3,316	757
透過損益按公允價值衡量金融資產及負債 之淨損失	564,394	157,220
利息費用	63,459	74,149
利息收入	(14,965)	(21,980)
股份基礎給付酬勞成本	384	471
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資 損益之份額	(4,887,109)	(4,050,699)
未實現外幣兌換損失(利益)	(153,424)	138,572
與營業活動相關之資產/負債變動數		
透過損益按公允價值衡量之金融資產減少	9,023	-
應收款項增加	(36,694)	(30,131)
其他金融資產減少(增加)	8,397	(70,494)
其他資產減少(增加)	(6,133)	1,902
應付款項增加	38,114	18,339
員工福利負債準備減少	(469)	(413)
營運產生之現金流出	(39,997)	(35,635)
收取之利息	13,557	20,641
收取之股利	448,088	-
支付之利息	(103,941)	(149,318)
退還之所得稅	12,919	4,146
營業活動之淨現金流入(出)	<u>330,626</u>	<u>(160,166)</u>
投資活動之現金流量		
取得不動產及設備	(6,390)	-
取得無形資產	-	(6,980)
投資活動之淨現金流出	<u>(6,390)</u>	<u>(6,980)</u>
籌資活動之淨現金流入		
發行公司債	-	3,800,000
匯率變動對現金及約當現金之影響	25,643	(22,287)
本期現金及約當現金增加數	349,879	3,610,567
期初現金及約當現金餘額	860,869	1,403,220
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 1,210,748</u>	<u>\$ 5,013,787</u>

董事長：黃永仁

經理人：黃男州

會計主管：吳寬和

二、子公司簡明個體資產負債表

玉山商業銀行股份有限公司

簡明個體資產負債表

民國 102 年 6 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、6 月 30 日及 1 月 1 日

單位：新臺幣仟元

項 目	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日	項 目	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
現金及約當現金	\$ 25,763,767	\$ 23,068,127	\$ 23,607,950	\$ 19,931,437	央行及銀行同業存款	\$ 78,179,198	\$ 46,652,824	\$ 51,685,832	\$ 38,052,926
存放央行及拆借銀行同業	58,660,736	55,855,963	45,183,385	45,016,416	透過損益按公允價值衡量之金融負債	9,049,025	6,978,757	8,900,598	7,855,702
透過損益按公允價值衡量之金融資產	265,532,871	61,246,430	63,300,669	52,250,936	附買回票券及債券負債	5,489,492	4,957,725	6,875,141	13,247,387
附賣回票券及債券投資	-	210,863	15,202	29,789	應付款項	22,874,035	21,307,584	22,662,977	17,831,752
應收款項－淨額	52,909,404	44,058,948	46,686,079	41,893,897	當期所得稅負債	466,680	826,344	476,309	60,522
當期所得稅資產	152,784	159,455	259,772	274,793	存款及匯款	1,070,840,504	1,029,974,595	971,174,541	962,841,827
貼現及放款－淨額	790,002,451	735,406,720	699,712,027	656,008,834	應付金融債券	49,300,000	47,000,000	44,000,000	39,000,000
備供出售金融資產－淨額	86,313,122	76,155,007	53,722,060	52,860,765	其他金融負債	1,671,743	1,412,646	1,917,123	1,943,643
持有至到期日金融資產－淨額	9,364,298	211,168,563	216,667,266	253,283,859	負債準備	462,236	428,108	395,698	338,345
其他金融資產－淨額	4,842,227	4,392,491	5,085,635	3,497,546	遞延所得稅負債	784,070	764,038	722,184	722,613
不動產及設備－淨額	17,768,752	16,373,001	15,770,973	15,599,517	其他負債	1,383,486	1,189,424	1,163,662	1,220,733
投資性不動產－淨額	1,218,592	2,193,124	2,157,142	1,216,332	負債總計	1,240,500,469	1,161,492,045	1,109,974,065	1,083,115,450
無形資產－淨額	4,136,044	4,137,558	4,077,650	4,036,275	股本	49,850,000	45,725,000	43,725,000	42,206,000
遞延所得稅資產	185,513	448,281	372,196	315,686	資本公積	12,458,517	12,345,531	11,133,770	11,037,856
其他資產－淨額	1,844,207	1,457,072	1,479,642	1,427,934	保留盈餘	15,814,257	16,685,595	13,361,549	11,506,267
					其他權益	71,525	83,432	(96,736)	(221,557)
					權益總計	78,194,299	74,839,558	68,123,583	64,528,566
資產總計	\$1,318,694,768	\$1,236,331,603	\$1,178,097,648	\$1,147,644,016	負債及權益總計	\$1,318,694,768	\$1,236,331,603	\$1,178,097,648	\$1,147,644,016

玉山綜合證券股份有限公司

簡明個體資產負債表

民國 102 年 6 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、6 月 30 日及 1 月 1 日

單位：新臺幣仟元

項 目	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日	項 目	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
流動資產	\$ 6,780,647	\$ 6,017,723	\$ 5,972,298	\$ 5,747,454	流動負債	\$ 4,435,214	\$ 3,723,959	\$ 3,690,464	\$ 3,398,757
採權益法之投資	55,604	57,443	54,633	55,127	遞延所得稅負債	21	-	-	-
不動產及設備	363,447	372,582	376,610	371,177	非流動負債	<u>3,112</u>	<u>2,610</u>	<u>2,604</u>	<u>2,597</u>
無形資產	29,644	30,948	30,871	23,886	負債總計	<u>4,438,347</u>	<u>3,726,569</u>	<u>3,693,068</u>	<u>3,401,354</u>
遞延所得稅資產	2,135	1,905	1,896	1,635	股本	3,060,000	3,060,000	3,060,000	3,060,000
其他非流動資產	<u>787,142</u>	<u>787,327</u>	<u>794,484</u>	<u>774,115</u>	資本公積	31,014	28,812	28,056	25,844
					保留盈餘	<u>489,258</u>	<u>452,547</u>	<u>449,668</u>	<u>486,196</u>
					權益總計	<u>3,580,272</u>	<u>3,541,359</u>	<u>3,537,724</u>	<u>3,572,040</u>
資 產 總 計	<u>\$ 8,018,619</u>	<u>\$ 7,267,928</u>	<u>\$ 7,230,792</u>	<u>\$ 6,973,394</u>	負債及權益總計	<u>\$ 8,018,619</u>	<u>\$ 7,267,928</u>	<u>\$ 7,230,792</u>	<u>\$ 6,973,394</u>

玉山保險經紀人股份有限公司

簡明個體資產負債表

民國 102 年 6 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、6 月 30 日及 1 月 1 日

單位：新臺幣仟元

項	目	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日	項	目	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
流動資產		\$ 374,097	\$ 463,961	\$ 519,428	\$ 396,672	流動負債		\$ 38,179	\$ 108,356	\$ 583,653	\$ 127,335
備供出售金融資產		92,400	363,714	525,352	386,801	遞延所得稅負債		118	-	-	-
不動產及設備		1,424	1,578	1,745	1,198	其他非流動負債		922	907	532	523
遞延所得稅資產		229	935	581	1,057	負債總計		39,219	109,263	584,185	127,858
其他非流動資產		3,132	3,132	3,132	3,132	股本		113,000	113,000	113,000	113,000
						資本公積		3,164	2,981	3,073	2,711
						保留盈餘		317,652	608,371	351,418	552,236
						其他權益		(1,753)	(295)	(1,438)	(6,945)
						權益總計		432,063	724,057	466,053	661,002
資產總計		\$ 471,282	\$ 833,320	\$ 1,050,238	\$ 788,860	負債及權益總計		\$ 471,282	\$ 833,320	\$ 1,050,238	\$ 788,860

玉山創業投資股份有限公司

簡明個體資產負債表

民國 102 年 6 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、6 月 30 日及 1 月 1 日

單位：新臺幣仟元

項	目	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日	項	目	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
流動資產		\$ 380,072	\$ 231,516	\$ 148,250	\$ 147,447	流動負債		\$ 26,462	\$ 5,647	\$ 101,027	\$ 13,631
備供出售金融資產		689,545	149,318	215,881	276,442	遞延所得稅負債		3,245	1,361	7,489	7,242
其他金融資產		1,195,782	1,200,778	1,327,674	1,265,052	其他負債		<u>161</u>	<u>158</u>	<u>502</u>	<u>493</u>
不動產及設備		165	73	111	149	負債總計		<u>29,868</u>	<u>7,166</u>	<u>109,018</u>	<u>21,366</u>
遞延所得稅資產		7,498	5,344	1,831	3,189	股本		1,500,000	1,500,000	1,500,000	1,500,000
其他非流動資產		<u>132</u>	<u>132</u>	<u>132</u>	<u>132</u>	資本公積		1,526	1,326	1,231	1,013
						保留盈餘		212,333	89,240	101,868	155,990
						其他權益		<u>529,467</u>	(<u>10,571</u>)	(<u>18,238</u>)	<u>14,042</u>
						權益總計		<u>2,243,326</u>	<u>1,579,995</u>	<u>1,584,861</u>	<u>1,671,045</u>
資產總計		<u>\$ 2,273,194</u>	<u>\$ 1,587,161</u>	<u>\$ 1,693,879</u>	<u>\$ 1,692,411</u>	負債及權益總計		<u>\$ 2,273,194</u>	<u>\$ 1,587,161</u>	<u>\$ 1,693,879</u>	<u>\$ 1,692,411</u>

三、子公司簡明個體綜合損益表

玉山商業銀行股份有限公司

簡明個體綜合損益表

民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元，惟
每股盈餘為元

項	目	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
利息收入		\$ 10,728,864	\$ 11,079,159
減：利息費用		(4,546,699)	(4,608,526)
利息淨收益		6,182,165	6,470,633
利息以外淨收益		<u>6,659,285</u>	<u>5,135,809</u>
淨收益		12,841,450	11,606,442
呆帳費用及保證責任準備提存		(863,065)	(1,307,357)
營業費用		(6,512,776)	(5,750,028)
稅前淨利		5,465,609	4,549,057
所得稅費用		(895,672)	(752,299)
本期淨利		4,569,937	3,796,758
其他綜合損益		(11,907)	<u>124,821</u>
本期綜合損益總額		<u>\$ 4,558,030</u>	<u>\$ 3,921,579</u>
每股盈餘			
基 本		<u>\$ 0.92</u>	<u>\$ 0.80</u>

玉山綜合證券股份有限公司

簡明個體綜合損益表

民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元，惟
每股盈餘為元

項 目	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
收 益	\$433,363	\$386,447
手續費支出	(24,696)	(24,233)
員工福利費用	(199,453)	(185,972)
採用權益法認列子公司損益之份額	1,845	1,261
營業費用	(200,376)	(199,975)
其他利益及損失	<u>37,915</u>	<u>44,811</u>
稅前淨利	48,598	22,339
所得稅費用	(<u>1,789</u>)	(<u>9,907</u>)
本期淨利	46,809	12,432
其他綜合損益	<u>-</u>	<u>-</u>
本期綜合損益總額	<u>\$ 46,809</u>	<u>\$ 12,432</u>
每股盈餘		
基 本	<u>\$ 0.15</u>	<u>\$ 0.04</u>

玉山保險經紀人股份有限公司

簡明個體綜合損益表

民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元，惟
每股盈餘為元

項 目	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
營業收入	\$752,173	\$759,165
營業費用	(<u>595,841</u>)	(<u>508,006</u>)
營業利益	156,332	251,159
營業外費收入及支出	<u>1,249</u>	<u>3,515</u>
稅前淨利	157,581	254,674
所得稅費用	(<u>26,810</u>)	(<u>43,043</u>)
本期淨利	130,771	211,631
其他綜合損益	(<u>1,458</u>)	<u>5,507</u>
本期綜合損益總額	<u>\$129,313</u>	<u>\$217,138</u>
每股盈餘		
基 本	<u>\$ 11.57</u>	<u>\$ 18.73</u>

玉山創業投資股份有限公司

簡明個體綜合損益表

民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元，惟
每股盈餘為元

項	目	102年1月1日 至6月30日	101年1月1日 至6月30日
營業收入		\$291,094	\$ 64,718
營業成本		(131,203)	(24,748)
營業費用		(8,606)	(6,114)
營業利益(損失)		151,285	33,856
營業外收入及支出		<u>6,153</u>	<u>750</u>
稅前淨利		157,438	34,606
所得稅費用		(17,846)	(4,728)
本期淨利		139,592	29,878
其他綜合損益		<u>540,038</u>	(32,280)
本期綜合損益總額		<u>\$679,630</u>	<u>(\$ 2,402)</u>
每股盈餘			
基 本		<u>\$ 0.93</u>	<u>\$ 0.20</u>

玉山金融控股股份有限公司及子公司

業務別財務資訊

民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

附表六

單位：新臺幣仟元

102年1月1日至6月30日				
項 目 \ 業務別	銀 行 業 務	證 券 業 務	其 他 業 務	合 併
利息淨收益（損失）	\$ 6,206,026	\$ 105,056	(\$ 61,912)	\$ 6,249,170
利息以外淨收益	6,134,703	291,151	495,506	6,921,360
淨 收 益	12,340,729	396,207	433,594	13,170,530
呆帳費用及保證責任準備迴轉利益（提存）	(863,065)	38	-	(863,027)
營業費用	(6,441,206)	(367,613)	(184,488)	(6,993,307)
繼續營業單位稅前淨益	5,036,458	28,632	249,106	5,314,196
所得稅費用	(895,672)	(1,789)	(53,285)	(950,746)
稅後淨利	4,140,786	26,843	195,821	4,363,450

101年1月1日至6月30日				
項 目 \ 業務別	銀 行 業 務	證 券 業 務	其 他 業 務	合 併
利息淨收益（損失）	\$ 6,500,651	\$ 104,985	(\$ 73,319)	\$ 6,532,317
利息以外淨收益	4,747,615	252,871	586,922	5,587,408
淨收益	11,248,266	357,856	513,603	12,119,725
呆帳費用及保證責任準備提存	(1,307,357)	(11)	-	(1,307,368)
營業費用	(5,681,842)	(353,633)	(219,942)	(6,255,417)
繼續營業單位稅前淨益	4,259,067	4,212	293,661	4,556,940
所得稅利益（費用）	(752,299)	(9,907)	7,850	(754,356)
稅後淨利（損）	3,506,768	(5,695)	301,511	3,802,584

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 102 年 6 月 30 日

附表七

單位：新臺幣仟元

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							
	力致科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	61	\$ 1,277	0.13	\$ 1,277	(1)
	宇隆科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	170	13,498	0.45	13,498	(1)
	Optimer	—	備供出售金融資產	101	40,741	0.21	40,741	(1)
	台驛國際投資控股股份有限公司	—	備供出售金融資產	223	4,242	0.31	4,242	(1)
	逸昌科技股份有限公司	—	備供出售金融資產	971	9,344	2.49	9,344	(1)
	海華科技股份有限公司	—	備供出售金融資產	516	9,176	0.40	9,176	(1)
	宇隆科技股份有限公司	—	備供出售金融資產	425	33,745	1.13	33,745	(1)
	雷笛克光學股份有限公司	—	備供出售金融資產	128	11,110	0.36	11,110	(1)
	旭源包裝科技股份有限公司	—	備供出售金融資產	1,168	19,499	3.06	19,499	(1)
	台灣浩鼎生技股份有限公司	—	備供出售金融資產	3,342	561,688	2.40	561,688	(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	4,924	(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	49,514	(2)
	昇聯科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,700	-	6.07	-	-
	碩頤科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,776	30,219	5.26	6,112	(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	20,529	(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	1.29	31,375	(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	2.09	24,404	(2)
	宣茂科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	42	802	0.76	379	(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	10,874	(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	2.93	28,699	(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	-	8.18	-	-
	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	8,156	9.12	4,880	(2)
	Gloria Solar International Holding, Inc.	—	以成本衡量之金融資產	500	-	0.43	-	-
	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	13,773	(2)
	晶錡科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	333	-	5.56	-	-
	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	2,942	(2)
	澤米科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	905	11,900	3.77	10,568	(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	5,374	(2)
	宇通光能股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,200	-	0.57	-	-

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				備註
				股數 (仟股/仟單位)	帳面金額	持股比例(%)	市價或股權淨值	
	瑪居禮電波工業股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	3,000	\$ 24,815	12.18	\$ 24,244	(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	10,955	(2)
	鉅景科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	811	16,636	1.60	2,353	(2)
	智盛全球股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	2,724	42,500	2.75	61,141	(2)
	明興光電股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	784	14,112	0.40	4,782	(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	5,492	(2)
	向熙科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,117	17,538	2.93	2,930	(2)
	華燈光電股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	2,282	26,495	8.48	22,787	(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	7,358	(3)
	有成精密股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,122	50,474	2.47	24,462	(3)
	國慶化學股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	857	16,800	1.18	13,825	(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	9,915	(2)
	佳晶科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	2,446	76,961	2.39	25,501	(2)
	精凌科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,457	25,767	2.30	17,012	(2)
	中裕新藥股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	157	10,811	0.08	522	(2)
	鑫承智慧科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	670	-	2.72	-	-
	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	30,270	(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	0.11	2,444	(2)
	百丹特生醫股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,890	47,790	1.76	11,804	(2)
	泰和光電股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	666	7,990	8.67	3,461	(2)
	繁榮實業股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,418	37,139	5.21	25,800	(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	14.00	16,801	(2)
	聯亞光電工業股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	169	9,402	0.37	2,885	(2)
	銳捷科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	146	8,016	0.62	3,930	(3)
	統新光訊股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	600	37,800	3.05	11,691	(2)
	雲端生活家股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	975	9,750	8.23	9,317	(2)
	ArrowSpan Inc.	—	以成本衡量之金融資產	264	9,751	1.36	14,726	(4)
	存託憑證							
	神州數碼控股有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	200	3,430	0.01	3,430	(1)
玉山保險經紀人	受益憑證							
	國泰新興高收益債券基金	—	備供出售金融資產	2,378	24,506	-	24,506	(1)
	元大新興市場債券組合基金	—	備供出售金融資產	4,674	47,841	-	47,841	(1)
	貝萊德美元高收益債券基金	—	備供出售金融資產	115	20,053	-	20,053	(1)

備註：

- (1) 上市櫃股票市價，係按 102 年 6 月底收盤價為準；受益憑證市價，係按 102 年 6 月底基金淨值為準。
- (2) 未上市及上櫃公司，係按被投資公司最近期末經會計師查核或核閱之財務報表計算。
- (3) 未上市及上櫃公司，係按被投資公司最近期經會計師查核或核閱之財務報表計算。
- (4) 係採用現金流量折現法之評價方法估計公平價值。

玉山金融控股股份有限公司及子公司

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

民國 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

附表八

單位：新臺幣仟元/仟股

買、賣之公司	轉投資事業 名稱/有價證 券種類及名稱	帳列科目	交易對象	關 係	期		初買		入賣		出期		未	
					股	數	金	額	股	數	金	額	股	數
玉山創投	台灣浩鼎生技 股份有限公司	備供出售金融 資產-流動	-	無	5,551	\$ 55,194	-	\$ -	2,209	\$ 287,854	\$ 21,966	\$ 265,888	3,342	\$ 33,228

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臺幣三億元或實收資本額百分之十以上
 民國 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

附表九

單位：新臺幣仟元

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：彰化市南郭段 南郭小段地號 358-2 全部、 321-41 全部及 358 與 355-11 分割後部分土 地。	102.05.02	\$ 350,000	截至 102.06.30 已支付 \$175,000 仟元	裕 懋 建 設 股 份 有 限 公 司	—	—	—	—	\$ -	戴德梁行不動 產估價師事 務所	作為本公司自建 彰化分行新行 舍使用	無
	信用卡大樓新建 工程	102.06.21	1,498,000	截至 102.06.30 尚未支付	新 東 陽 營 造 股 份 有 限 公 司	—	—	—	—	-	招 標	興建完成後供本 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臺幣三億元或實收資本額百分之十以上

民國 102 年 6 月 30 日

附表十

單位：新臺幣仟元

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	\$1,765,132	-	\$ -	-	\$ -	\$ -

註一：係玉山銀行發放股東紅利、董事酬勞及採行連結稅制之相關應收款項。

註二：編製合併財務報告時，業已全數沖銷。

玉山金融控股股份有限公司
大陸投資資訊
民國 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

附表十一

單位：仟元，除另有註明外，係新臺幣

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期期初	本期匯出或收回		本期	本公司直接或間接投資之持股比例	本期認列投資損益	期末投資帳面價值	截至本期底止已匯回投資收益
				自臺灣匯出累積投資金額	匯出	匯入	自臺灣匯出累積投資金額				
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)	\$ -	\$ -	USD 94,862 (\$ 2,851,542) (註1)	100%	\$ 32,185	\$ 2,921,215	\$ -

本年度累計自臺灣匯出赴大陸地區投資金額	經濟部投審會核准投資金額	依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額(註2)
USD 94,862 (\$ 2,851,542) (註1)	USD 94,862 (\$ 2,851,542) (註1)	\$ 46,916,579

註 1：依匯出投資金額時點之即期匯率換算為新臺幣。

註 2：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
母子公司間業務關係及重要交易往來情形
民國 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

附表十二

單位：新臺幣仟元

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註二)	交易往來情形 (註三及五)			
				科目	金額	交易條件	佔合併淨收益或 總資產之比率(%)
0	玉山金控	玉山銀行	1	現金及約當現金、其他金融資產	\$ 5,983,364	註四	0.45
1	玉山銀行	玉山金控	2	存款及匯款	5,983,364	註四	0.45
0	玉山金控	玉山銀行	1	應收連結稅制款	357,124	註四	0.03
1	玉山銀行	玉山金控	2	應付連結稅制款	357,124	註四	0.03
0	玉山金控	玉山銀行	1	應收帳款	1,316,275	註四	0.10
1	玉山銀行	玉山金控	2	應付股東紅利	1,316,275	註四	0.10
0	玉山金控	玉山銀行	1	應付連結稅制款	152,340	註四	0.01
1	玉山銀行	玉山金控	2	應收連結稅制款	152,340	註四	0.01
2	玉山保經	玉山銀行	3	現金及約當現金、其他金融資產	268,362	註四	0.02
1	玉山銀行	玉山保經	3	存款及匯款	268,362	註四	0.02
3	玉山創投	玉山銀行	3	現金及約當現金、其他金融資產	415,224	註四	0.03
1	玉山銀行	玉山創投	3	存款及匯款	415,224	註四	0.03
1	玉山銀行	玉山保經	3	手續費及佣金淨收益	501,444	註四	3.81
2	玉山保經	玉山銀行	3	其他業務及管理費用	501,444	註四	3.81

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：係新臺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

資本適足性資訊

民國 102 年及 101 年 6 月 30 日

附表十三

一、玉山金控集團資本適足率

單位：新臺幣仟元，%

項 目 公 司	102年6月30日			101年6月30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		\$83,163,790	\$86,017,455		\$74,204,923	\$75,236,343
玉山銀行	100	106,503,889	69,795,748	100	90,330,480	58,441,902
玉山證券	100	2,712,855	726,968	100	2,619,519	634,046
玉山創投	100	2,243,326	1,136,597	100	1,606,122	857,171
玉山保險經紀人	100	432,063	235,641	100	467,635	525,074
應扣除項目		(98,925,801)	(84,462,650)		(85,558,381)	(74,189,430)
小 計		96,130,122	73,449,759		83,670,298	61,505,106
集團資本適足比率		130.88			136.04	

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：新臺幣仟元

項 目	102年6月30日
普通股	\$ 50,107,000
符合銀行其他第一類資本條件規定之資本工具	-
其他特別股及次順位債券	5,100,000
預收股本	5,136,000
資本公積	14,497,390
法定盈餘公積	3,515,723
特別盈餘公積	555,084
累積盈虧	3,891,519
權益調整數	599,239
減：資本扣除項目	238,165
合格資本合計	83,163,790

項 目	101年6月30日
普通股	\$ 45,750,000
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
預收股本	2,357,000
資本公積	13,357,909
法定盈餘公積	2,809,900
特別盈餘公積	551,166
累積盈虧	4,037,078
權益調整數	(122,512)
減：商譽	-
減：遞延資產	135,618
減：庫藏股	-
合格資本合計	74,204,923

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：新臺幣仟元，%

分析項目		年 度	102年6月30日
自有資本	普通股權益		74,169,226
	其他第一類資本		-
	第二類資本		32,334,663
	自有資本		106,503,889
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	812,313,575
		內部評等法	-
		資產證券化	419,954
	作業風險	基本指標法	42,613,088
		標準法／選擇性標準法	-
		進階衡量法	-
	市場風險	標準法	17,100,238
		內部模型法	-
		加權風險性資產總額	872,446,855
資本適足率		12.21	
普通股權益占風險性資產之比率		8.50	
第一類資本占風險性資產之比率		8.50	
槓桿比率		4.88	

註 1：本表自有資本、加權風險性資產總額及暴險總額係依「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」之規定計算及填列。

註 2：本表計算公式如下：

1. 自有資本 = 普通股權益 + 其他第一類資本 + 第二類資本。
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. 普通股權益占風險性資產之比率 = 普通股權益 ÷ 加權風險性資產總額。
5. 第一類資本占風險性資產之比率 = (普通股權益 + 其他第一類資本) ÷ 加權風險性資產總額。
6. 槓桿比率 = 第一類資本 ÷ 暴險總額。

分析項目		年 度		
		101 年 12 月 31 日	101 年 6 月 30 日	
自有資本	第一類資本	70,873,180	64,279,144	
	第二類資本	32,551,495	26,051,336	
	第三類資本	-	-	
	自有資本	103,424,675	90,330,480	
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	725,386,677	673,195,624
		內部評等法	-	-
		資產證券化	265,725	1,192,103
	作業風險	基本指標法	42,592,125	36,140,025
		標準法 / 選擇性標準法	-	-
		進階衡量法	-	-
	市場風險	標準法	14,833,625	19,996,025
		內部模型法	-	-
	加權風險性資產總額		783,078,152	730,523,777
資本適足率		13.21	12.37	
第一類資本占風險性資產之比率		9.05	8.80	
第二類資本占風險性資產之比率		4.16	3.57	
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		3.70	3.72	
槓桿比率		5.97	5.55	

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」之規定計算及填列。

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 $\times 12.5$ 。
3. 資本適足率 = 自有資本 \div 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 \div 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 \div 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 \div 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 \div 總資產。
8. 槓桿比率 = 第一類資本 \div 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 46 條規定應公告事項
民國 102 年及 101 年 6 月 30 日

附表十四

單位：新臺幣仟元；%

102 年 6 月 30 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	\$188,479,242	240.71%
財政部	44,382,221	56.68%
台灣電力股份有限公司	9,422,132	12.03%
台灣中油股份有限公司	7,747,836	9.89%
中龍鋼鐵股份有限公司	7,663,489	9.79%
群創光電股份有限公司	7,552,191	9.64%
友達光電股份有限公司	6,395,035	8.17%
台中市政府	6,000,000	7.66%
HONGKONG & SHANGHAI BANKING CORPORATION LIMITED	4,655,968	5.95%
CITI BANK	4,531,808	5.79%
NOMURA HOLDING	4,081,374	5.21%
台灣金聯資產管理股份有限公司	3,898,178	4.98%
JP MORGAN CHASE BANK	3,367,083	4.30%
SHERLOCK LIMITED	3,216,849	4.11%
安信建築股份有限公司	3,112,776	3.98%
STANDARD CHARTER BANK	3,025,768	3.86%
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	11,042,097	14.10%
鴻海精密工業股份有限公司及其關係企業	10,038,276	12.82%
友達光電股份有限公司及其關係企業	8,570,581	10.95%
匯豐銀行股份有限公司及其關係企業	6,677,595	8.53%
信義房屋仲介股份有限公司及其關係企業	5,563,457	7.11%
長榮航空股份有限公司及其關係企業	4,942,028	6.31%
潤泰全球股份有限公司及其關係企業	4,902,776	6.26%
南亞塑膠工業股份有限公司及其關係企業	4,859,191	6.21%

(接次頁)

(承前頁)

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
美商花旗銀行股份有限公司及其關係企業	\$ 4,564,371	5.83%
聯強國際股份有限公司及其關係企業	4,359,532	5.57%
台泥股份有限公司及其關係企業	4,325,942	5.52%
寶成工業股份有限公司及其關係企業	4,202,568	5.37%
野村股份有限公司及其關係企業	4,081,374	5.21%
永豐餘造紙股份有限公司及其關係企業	4,053,630	5.18%
美商摩根大通銀行股份有限公司及其關係企業	3,938,016	5.03%
台灣金聯股份有限公司及其關係企業	3,898,178	4.98%
台塑石化股份有限公司及其關係企業	3,897,673	4.98%
華新麗華股份有限公司及其關係企業	3,669,065	4.69%
長春石化股份有限公司及其關係企業	3,579,988	4.57%
陽明海運股份有限公司及其關係企業	3,322,931	4.24%
英商渣打銀行股份有限公司及其關係企業	3,313,678	4.23%
和泰股份有限公司及其關係企業	3,307,463	4.22%

101年6月30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	300.01%
財政部	22,790,189	33.39%
台灣電力股份有限公司	8,754,324	12.82%
中龍鋼鐵股份有限公司	8,573,393	12.56%
奇美電子股份有限公司	8,520,646	12.48%
友達光電股份有限公司	7,356,632	10.78%
台中市政府	6,000,000	8.79%
台灣中油股份有限公司	5,942,233	8.70%
HONGKONG & SHANGHAI BANKING CORPORATION LIMITED	4,414,622	6.47%
JP MORGAN CHASE BANK	3,495,800	5.12%
MORGAN STANLEY	3,200,471	4.69%
CITI BANK	3,075,535	4.51%
二、同一關係人		
無		

(接次頁)

(承前頁)

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
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	18.46%
鴻海精密工業股份有限公司及其關係企業	9,954,941	14.58%
友達光電股份有限公司及其關係企業	9,869,616	14.46%
南亞塑膠工業股份有限公司及其關係企業	7,419,490	10.87%
匯豐銀行股份有限公司及其關係企業	6,303,354	9.23%
長榮航空股份有限公司及其關係企業	5,321,667	7.80%
遠東新世界股份有限公司及其關係企業	4,712,347	6.90%
美商摩根大通銀行股份有限公司及其關係企業	4,455,441	6.53%
寶成工業股份有限公司及其關係企業	4,409,281	6.46%
華新麗華股份有限公司及其關係企業	4,100,258	6.01%
潤成投資控股股份有限公司及其關係企業	3,751,125	5.50%
英商渣打銀行股份有限公司及其關係企業	3,598,477	5.27%
台塑石化股份有限公司及其關係企業	3,515,395	5.15%
永豐餘造紙股份有限公司及其關係企業	3,494,695	5.12%
第一銀行股份有限公司及其關係企業	3,466,863	5.08%
神達電腦股份有限公司及其關係企業	3,185,029	4.67%
美商花旗銀行股份有限公司及其關係企業	3,103,019	4.55%

玉山金融控股股份有限公司
轉投資事業相關資訊及合併持股情形
民國 102 年 6 月 30 日

附表十五

單位：新臺幣仟元／仟股

投資公司名稱	被投資公司名稱	所 在 地 區	主 要 營 業 項 目	期 末 持 股 比 率 (%)	投 資 帳 面 金 額	本 期 認 列 之 投 資 損 益	本 公 司 及 關 係 企 業 合 併 持 股 情 形 (註 1)				備 註
							現 股 股 數	擬 制 持 股 股 數 (註 2)	合 計 股 數	持 股 比 率	
玉山金控	玉山銀行 玉山證券	臺北市	銀行業	100.00	\$ 78,194,299	\$ 4,569,937	4,985,000	-	4,985,000	100.00	註 3
		臺北市	有價證券承銷、經紀及自營業務，兼營期貨經紀業務	100.00	3,580,272	46,809	306,000	-	306,000	100.00	註 3
	臺北市 臺北市	創業投資	100.00	2,243,326	139,592	150,000	-	150,000	100.00	註 3	
		玉山創投 玉山保險經紀人	保險經紀業務	100.00	432,063	130,771	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：編製合併財務報告時，業已全數沖銷。

玉山綜合證券股份有限公司

財務比率之限制及其執行情形

民國 102 年 6 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、6 月 30 日及 1 月 1 日

附表十六

單位：新臺幣仟元

法令依據：期貨商管理規則

規 條	定 次	計 算 公 式	102年6月30日		101年12月31日		101年6月30日		101年1月1日		標 準	執 行 情 形
			計 算 式	比 率	計 算 式	比 率	計 算 式	比 率	計 算 式	比 率		
17		業主權益	568,352	79.21	577,489	68.24	562,356	58.35	416,289	57.79	≥1	符 合
		(負債總額－期貨交易人權益)	(445,879－438,704)		(448,962－440,500)		(434,788－425,151)		(369,621－362,417)			
17		流動資產	723,349	1.63	736,040	1.66	698,355	1.63	546,950	1.5	≥1	符 合
		流動負債	442,800		443,516		428,325		364,645			
22		業主權益	568,352	106%	577,489	108%	562,356	105%	416,289	108%	≥60% ≥40%	符 合
		最低實收資本額	535,000		535,000		535,000		385,000			
22		調整後淨資本額	541,973	513%	551,622	552%	528,289	591%	391,547	475%	≥20% ≥15%	符 合
		期貨交易人未沖銷部位 所需之客戶保證金總額	105,718		99,906		89,437		82,387			

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 102 年 6 月 30 日

表一

單位：新臺幣仟元

名 稱	金 額
庫存現金及週轉金	\$ 6,216,026
待交換票據	10,212,753
存放同業	7,660,439
庫存外幣（註）	1,686,584
約當現金	<u>144,745</u>
	<u>\$ 25,920,547</u>

註：庫存外幣明細如下：

原幣金額（元）	兌 換 匯 率	新臺幣金額(仟元)
HKD 135,911,970	3.86586	\$ 525,417
USD 12,262,178	29.989	367,730
CNY 65,948,700	4.8834	322,054
JPY 915,009,000	0.30381	277,989
EUR 4,936,735	39.1746	<u>193,394</u>
合 計		<u>\$ 1,686,584</u>

玉山金融控股股份有限公司及子公司
 透過損益按公允價值衡量之金融資產明細表
 民國 102 年 6 月 30 日

表二

單位：新臺幣仟元

發行機構／票券及證券名稱	付息日	到期日	面額	利率(%)	取得成本	公允價值	歸屬於信用風險變動之公允價值變動
持有供交易之金融資產							
可轉讓定期存單							
玉山銀行(註三)					\$ 188,400,000	\$ 188,477,512	
商業本票							
玉山銀行							
台灣中油		102.07.15	\$ 1,500,000	0.7220	1,496,381	1,496,346	
台灣中油		102.07.15	1,500,000	0.7320	1,496,330	1,496,302	
台灣中油		102.07.15	950,000	0.7491	949,417	949,365	
台灣金聯		102.08.21	900,000	0.8800	898,156	898,202	
台灣金聯		102.08.01	900,000	0.8800	898,156	898,184	
中龍鋼鐵		102.07.11	500,000	0.7670	499,706	499,704	
承拓公司		102.07.05	500,000	1.1198	499,795	499,687	
聯華氣體工業		102.07.15	500,000	1.0002	499,702	499,607	
台灣中油		102.08.15	500,000	0.7201	499,429	499,350	
台灣電力		102.07.26	500,000	0.7900	498,334	498,331	
台灣電力		102.07.23	500,000	0.8020	498,089	498,090	
台灣電力		102.07.23	500,000	0.8000	498,082	498,084	
台灣電力		102.09.24	500,000	0.7830	498,070	497,938	
台灣電力		102.08.26	450,000	0.7800	448,404	448,359	
中租迪和		102.07.24	400,000	0.7920	399,766	399,765	
中龍鋼鐵		102.07.25	400,000	0.7700	399,755	399,748	
台灣中油		102.07.15	400,000	0.7491	399,755	399,733	
中龍鋼鐵		102.07.18	350,000	0.7700	349,793	349,792	
其他(註一)					10,290,549	10,309,720	
					22,017,669	22,036,307	
外匯選擇權合約							
玉山銀行					3,790,497	7,094,396	
國庫券							
玉山銀行					2,986,941	2,992,698	
外匯換匯合約							
玉山銀行					-	1,181,543	
金融債券							
玉山銀行							
Deutsche Bank	每年 6 月 21 日	105.06.21	486,973	2.4500	486,973	487,267	
Aktiengesellschaft							
其他(註一)					548,300	551,343	
					1,035,273	1,038,610	
利率交換合約							
玉山銀行					-	996,178	

(接次頁)

(承前頁)

發行機構／票券及證券名稱	付息日期	到期日期	面額	利率(%)	取得成本	公允價值 單價	總額(註二)	歸屬於信用風險變動之公允價值變動
國外機構發行債券								
玉山銀行(註一及註六)					\$ 654,365		\$ 655,229	
基金受益憑證								
玉山銀行(註一)					200,000		191,877	
玉山證券及子公司(註一)					55,000		56,176	
					<u>255,000</u>		<u>248,053</u>	
國內上市(櫃)股票								
玉山銀行(註一)					237,077		226,826	
玉山創投(註一)					16,530		14,775	
					<u>253,607</u>		<u>241,601</u>	
營業證券—自營部								
玉山證券及子公司								
國內上市(櫃)股票(註一)					118,629		115,122	
國內興櫃股票(註一)					12,952		15,314	
					<u>131,581</u>		<u>130,436</u>	
期貨交易保證金—自有資金								
玉山銀行					104,647		103,756	
玉山證券及子公司					18,043		18,043	
					<u>122,690</u>		<u>121,799</u>	
換匯換利合約								
玉山金控					-		112,550	
政府公債								
玉山銀行(註一)					97,396		97,879	
遠期外匯合約								
玉山銀行					-		57,317	
商品選擇權合約								
玉山銀行					28,162		54,308	
無本金交割遠期外匯合約								
玉山銀行					-		46,367	
金屬商品交換合約								
玉山銀行					-		34,515	
外幣保證金交易合約								
玉山銀行					-		15,435	
遠期商品合約								
玉山銀行					-		8,997	
存託憑證								
玉山創投(註一)					6,076		3,430	
信用違約交換合約								
玉山銀行					-		1,119	
營業證券—承銷部								
玉山證券及子公司								
國內上市(櫃)股(註一)					252		244	
可轉換公司債(註一)					700		715	
					<u>952</u>		<u>959</u>	
					<u>219,780,209</u>		<u>225,647,238</u>	

(接次頁)

(承前頁)

發行機構 / 票券及證券名稱	付息日期	到期日期	面額	利率 (%)	取得成本	公允價	價值	歸屬於信用風險變動之公允價值變動
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產						單價	總額 (註二)	
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	\$ 509,813	依合約約定	\$ 509,813	99.1000	\$ 505,409	
JP MORGAN BANK LUXEMBOURG S.A.	每年 3,6,9,12 月 5 日+5 營業日	102.12.05	494,819	依合約約定	494,819	99.1000	490,544	
BANK OF NEW YORK FIDUCIARY	每年 3,6,9,12 月 20 日	103.02.28	449,835	3.3000	449,835	99.8200	449,506	
JP MORGAN BANK LUXEMBOURG S.A.	每年 2,5,8,11 月 Observation date+5 營業日	103.03.12	359,868	依合約約定	359,868	99.7000	359,895	
其他 (註一)					<u>18,344,874</u>		<u>18,387,387</u>	(\$ 12,283)
					<u>20,159,209</u>		<u>20,192,741</u>	
公司債								
玉山銀行								
ART FIVE SERIES 146	每年 2,5,8,11 月 20 日	103.11.20	569,791	1.6100	569,791	99.8000	569,696	
CWS SECURITY FUNDING	每年 3,6,9,12 月 24 日	106.03.24	899,670	1.0000	899,670	98.8000	891,498	
其他 (註一)					<u>17,350,210</u>		<u>17,341,864</u>	
					<u>18,819,671</u>		<u>18,803,058</u>	
國外政府債券								
玉山銀行								
Hong Kong Treasury Bills (註四)		102.09.11	386,586	-	385,769	99.9900	386,547	
其他 (註一及註五)					<u>334,729</u>		<u>334,085</u>	
					<u>720,498</u>		<u>720,632</u>	
組合式商品								
玉山銀行								
JP MORGAN TAIPEI	每年 1,4,7,10 月 27 日	102.10.27	300,000	1.0700	300,000	100.0547	300,718	
其他 (註一)					<u>200,000</u>		<u>200,357</u>	
					<u>500,000</u>		<u>501,075</u>	
賣方權益證券								
玉山銀行 (註一)								
					-		4,496	
					<u>40,199,378</u>		<u>40,222,002</u>	
總計					<u>\$ 259,979,587</u>		<u>\$ 265,869,240</u>	

註一：每筆取得成本皆未達新臺幣三億元。

註二：已供作附買回條件交易之帳面金額 49,984 仟元。

註三：其中面額 9,400,000 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：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。

註五：其中面額 97,668 仟元係作為香港同業資金調撥清算作業系統日間透支之擔保。

註六：其中面額 299,890 仟元係供作債券交易之擔保。

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 102 年 6 月 30 日

表三

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
短期放款	
短期放款	\$ 102,478,534
短期擔保放款	81,035,088
擔保透支	1,251,859
應收帳款融資	399,415
透 支	<u>34,252</u>
	<u>185,199,148</u>
中期放款	
中期放款	158,968,891
中期擔保放款	<u>68,507,721</u>
	<u>227,476,612</u>
長期放款	
長期放款	29,212,418
長期擔保放款	<u>352,370,157</u>
	<u>381,582,575</u>
催收款項	<u>871,837</u>
押匯及貼現	
出口押匯	3,074,266
進口押匯	309,838
貼 現	<u>3,548</u>
	<u>3,387,652</u>
合計（註）	798,517,824
減：備抵呆帳	8,450,228
折溢價調整數	<u>65,145</u>
淨 額	<u>\$ 790,002,451</u>

註：其中美金 10,833 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 102 年 6 月 30 日

表四

單位：新臺幣仟元

發行機構 / 債券及證券名稱	付息日	還本日 / 到期日	面額 / 仟股	利率 (%)	取得成本 / 攤銷後成本	累計減損	評價調整	公允價	總額 (註二)	備註
政府公債										
玉山銀行										
央債 00106	每年 07.20	105.07.20	300,000	2.000	\$ 308,451	\$ -	\$ 1,580	103.3437	\$ 310,031	
央債 01106	每年 07.20	106.07.20	2,550,000	2.000	2,646,512	-	5,197	103.9886	2,651,709	
央債 88102	每年 11.24	107.11.24	2,050,000	5.500	2,510,729	-	8,180	122.8736	2,518,909	
央債 88103	每年 01.22	108.01.22	1,602,000	5.250	1,949,592	-	6,174	122.0828	1,955,766	
央債 88201	每年 04.23	108.04.23	2,400,000	5.875	3,030,085	-	2,744	126.3679	3,032,829	
央債 89103	每年 09.28	103.09.28	600,000	6.125	639,087	-	1,126	106.7021	640,213	
央債 89104	每年 01.15	103.10.15	500,000	6.125	533,717	-	1,030	106.9493	534,747	
央債 90103	每年 03.06	105.03.06	3,050,000	4.625	3,349,002	-	6,129	110.0043	3,355,131	
央債 90106	每年 08.07	105.08.07	850,000	3.750	920,180	-	3,859	108.7105	924,039	
央債 92107	每年 09.19	102.09.19	5,062,000	2.750	5,086,002	-	(1,086)	100.4527	5,084,916	
央債 92110	每年 12.05	102.12.05	800,000	2.875	805,757	-	1,801	100.9448	807,558	
央債 93104	每年 03.04	103.03.04	400,000	2.375	403,369	-	1,209	101.1444	404,578	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。
央債 95106	每年 09.08	105.09.08	300,000	1.875	307,850	-	1,282	103.0439	309,132	
央債 97103	每年 03.14	107.03.14	1,000,000	2.375	1,061,226	-	(801)	106.0425	1,060,425	
央債 97104	每年 07.20	102.07.20	12,400,000	2.000	12,409,615	-	(1,493)	100.0655	12,408,122	
其他 (註一及註三)					502,322	-	5,151		507,473	
					<u>36,463,496</u>	<u>-</u>	<u>42,082</u>		<u>36,505,578</u>	
金融債券										
02 匯豐銀 1A	每年 02.05	107.02.05	1,000,000	1.230	1,000,000	-	698	100.0698	1,000,698	
00 匯豐銀 2	每年 06.29	105.06.29	500,000	1.450	500,000	-	5,202	101.0404	505,202	
01 匯豐銀 1A	每年 01.31	106.01.31	300,000	1.250	300,000	-	1,054	100.3514	301,054	
Standard Chartered PLC	每年 5,11 月 31 日	105.05.31	415,089	2.625	413,642	-	(6,855)	98.0000	406,787	
Societe Generale	每年 1,4,7,10 月 11 日	103.04.11	299,890	3M LIBOR+1.050%	302,905	-	(1,566)	100.4830	301,339	
JP Morgan Chase Bank	每年 3,6,9,12 月 22 日	104.09.22	299,890	3M LIBOR+1.125%	300,860	-	3,109	101.3600	303,969	
Commerce Intl Merchant Bank	每年 1,7 月 27 日	106.07.26	299,890	2.375	305,539	-	(9,982)	98.5550	295,557	
ICICI Bank Ltd	每年 3,9 月 25 日	104.03.25	299,890	5.500	316,155	-	(2,203)	104.6890	313,952	
Bangkok Bank Public Company Limited	每年 3,9 月 27 日	107.03.27	299,890	2.750	304,575	-	(9,981)	98.2340	294,594	
Citigroup Inc.	每年 2,5,8,11 月 5 日	107.02.05	352,181	3BBSW+1.500%	354,221	-	159	100.6245	354,380	

(接次頁)

(承前頁)

發行機構／ 債券及證券名稱	還本日／ 到期日	面額／ 仟股	利率 (%)	取得成本／ 攤銷後成本	累計減損	評價調整	公允價	價值 總額 (註二)	備註
Morgan Stanley	每年 1,4,7,10 月 15 日	449,835	3M LIBOR+0.480%	\$ 449,588	\$ -	(\$ 7,607)	98,2540	\$ 441,981	
National Australia Bank	每年 2,5,8,11 月 15 日	554,616	3BBSW+1.850%	559,135	-	14,995	103,5185	574,130	
JP Moragn Chase Bank	每年 3,6,9,12 月 16 日	415,962	3BBSW+1.350%	412,491	-	7,943	101,0750	420,434	
Standard Chartered PLC	每年 2,5,8,11 月 12 日	299,890	3M LIBOR+0.950%	301,966	-	(355)	100,5740	301,611	
ABN AMRO Bank N.V.	每年 1,4,7,10 月 30 日	299,890	3M LIBOR+1.770%	302,359	-	203	100,8910	302,562	
Citigroup Inc.	每年 3,6,9,12 月 7 日	449,835	3M LIBOR+0.125%	445,816	-	3,016	99,7770	448,832	
JP Morgan Chase Bank	每年 3,6,9,12 月 30 日	329,879	3M LIBOR+0.750%	330,524	-	(21)	100,1890	330,503	
其他 (註一)				<u>25,277,454</u>		<u>81,656</u>		<u>25,359,110</u>	
				<u>32,177,230</u>		<u>79,465</u>		<u>32,256,695</u>	
公司債									
99 南亞 3	每年 11.12	104.11.12	300,000	1.270	300,215	-	190	100.1350	300,405
01 台積 1A	每年 01.11	106.01.11	750,000	1.290	751,815	-	1,786	100.4801	753,601
01 台積 3A	每年 09.26	106.09.26	600,000	1.280	599,753	-	2,011	100.2940	601,764
00 鴻海 3	每年 07.18	105.07.18	500,000	1.510	500,000	-	5,174	101.0348	505,174
01 鴻海 1	每年 03.01	106.03.01	800,000	1.340	800,613	-	3,124	100.4671	803,737
02 鴻海 1A	每年 01.30	107.01.30	400,000	1.330	400,000	-	1,065	100.2662	401,065
99 永豐 1B	每年 06.28	104.06.28	300,000	1.400	300,000	-	1,125	100.3750	301,125
01 台化 2A	每年 12.07	106.12.07	500,000	1.230	499,046	-	(676)	99.6740	498,370
01 塑化 1A	每年 06.20	106.06.20	300,000	1.300	300,000	-	180	100.0600	300,180
00 中鋼 1B	每年 10.19	107.10.19	350,000	1.570	354,283	-	224	101.2876	354,507
98 台電 2C	每年 08.28	105.08.28	400,000	1.700	404,778	-	2,298	101.7690	407,076
01 台電 1A	每年 04.23	106.04.23	1,200,000	1.230	1,200,207	-	2,392	100.2166	1,202,599
99 台電 6A	每年 12.17	106.12.17	600,000	1.460	605,948	-	238	101.0310	606,186
02 台電 2A	每年 06.17	107.06.17	500,000	1.300	499,523	-	1,400	100.1845	500,923
02 華控 1A	每年 1,4,7,11 月 1 日	107.02.01	400,000	1.230	399,647	-	(2,597)	99.2626	397,050
Nomura Holdings Inc	每年 3,6,9,12 月 13 日	105.09.13	299,890	3M LIBOR+1.450%	300,803	-	(381)	100.1775	300,422
Petrobras Global Finance B.V.	每年 1,4,7,11 月 15 日	108.01.15	299,890	3M LIBOR+2.140%	304,560	-	(4,670)	100.0000	299,890
Corsair Jersey	每年 6,12 月 6 日	102.12.06	364,055	(6M LIBOR+0.650%) × 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	364,055	-	(910)	99.7500	363,145
其他 (註一)				<u>7,365,838</u>		<u>(64,604)</u>		<u>7,301,234</u>	
				<u>16,251,084</u>		<u>(52,631)</u>		<u>16,198,453</u>	
上市 (櫃) 股票									
玉山銀行 (註一)				1,001,763	-	45,731		1,047,494	
玉山創投 (註一)				<u>157,003</u>		<u>532,542</u>		<u>689,545</u>	
				<u>1,158,766</u>		<u>578,273</u>		<u>1,737,039</u>	

(接次頁)

(承前頁)

發行機構／ 債券及證券名稱	還本日／ 到期日	面額／ 仟股	利率 (%)	取得成本／ 攤銷後成本	累計減損	評價調整	公允價值 單價	總額(註二)	備註
資產證券化受益證券 玉山銀行(註一)				\$ 165,791	\$ -	(\$ 4,177)		\$ 161,614	
國外機構發行債券 玉山銀行(註一及註四)				143,953	-	(665)		143,288	
基金受益憑證 玉山保經(註一)				94,164	-	(1,764)		92,400	
				<u>\$86,454,484</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 640,583</u>		<u>\$87,095,067</u>	

註一：每筆取得成本／攤銷後成本未達新臺幣三億元。

註二：已供作附買回條件交易之帳面金額為 3,764,508 仟元。

註三：其中面額 3,300 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。

註四：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

持有至到期日金融資產明細表

民國 102 年 6 月 30 日

表五

單位：新臺幣仟元

發行機構 / 債券及證券名稱	付息日	到期日	面額	利率 (%)	累計減損	未攤銷溢(折)價	帳面價值(註二)
政府公債							
玉山銀行							
央債 89104	每年 10.15	103.10.15	\$ 1,300,000	6.125	\$ -	\$ 83,240	\$ 1,383,240
央債 89103 (註三)	每年 09.28	103.09.28	1,550,000	6.125	-	64,541	1,614,541
央債 90107 (註四)	每年 10.19	105.10.19	1,650,000	3.500	-	85,886	1,735,886
93 北建債一	每年 03.16	103.03.16	900,000	2.850	-	10,960	910,960
其他 (註一)			<u>550,000</u>		-	(<u>5,137</u>)	<u>544,863</u>
			<u>5,950,000</u>		-	<u>239,490</u>	<u>6,189,490</u>
公司債							
玉山銀行							
97 中鋼 1	每年 12.04	102.12.04	700,000	2.420	-	901	700,901
其他 (註一)			<u>1,011,776</u>		(<u>52,481</u>)	<u>59</u>	<u>959,354</u>
			<u>1,711,776</u>		(<u>52,481</u>)	<u>960</u>	<u>1,660,255</u>
金融債券							
玉山銀行 (註一)							
			<u>1,132,549</u>		-	(<u>144</u>)	<u>1,132,405</u>
國外機構發行債券							
玉山銀行							
US TREASURY BILLS	每年 5,11 月 30 日	105.11.30	<u>299,890</u>	2.750	-	(<u>1,087</u>)	<u>298,803</u>
國外定期存單							
玉山銀行 (註一及註五)							
			<u>59,978</u>		-	-	<u>59,978</u>
資產證券化受益證券							
玉山銀行 (註一)							
			<u>23,367</u>		-	-	<u>23,367</u>
			<u>\$ 9,177,560</u>		(<u>\$ 52,481</u>)	<u>\$ 239,219</u>	<u>\$ 9,364,298</u>

註一：每筆帳面價值未達新臺幣三億元。

註二：已供作附買回條件交易之面額為 1,670,222 仟元。

註三：其中面額 29,800 仟元、951,800 仟元、50,000 仟元、100,000 仟元及 20,000 仟元係分別作為提存法院、使用聯合信用卡處理中心清算帳戶之擔保、票券商營業保證金、債券等殖成交系統給付結算準備金及信託業賠償準備金。

註四：其中面額 7,500 仟元、175,900 仟元、100,000 仟元及 110,000 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、債券等殖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 59,978 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

其他金融資產明細表

民國 102 年 6 月 30 日

表六

單位：新臺幣仟元

名	稱	金	額	備	註
無活絡市場之債券投資					
公司債					
玉山銀行					
	CHINA PETROLEUM	\$	309,269		
	CHEMICAL				
	其他 (註一)		<u>4,087,785</u>		
			4,397,054		
金融債					
	玉山銀行 (註一)		<u>119,956</u>		
小	計		<u>4,517,010</u>		
以成本衡量之金融資產					
	玉山銀行 (註一)		322,680		減除累計減損 19,900 仟元後之淨額
	玉山創投 (註一)		995,782		減除累計減損 243,459 仟元後之淨額
	玉山證券 (註一)		94,692		
	玉山金控 (註一)		<u>12,690</u>		
			<u>1,425,844</u>		
客戶保證金專戶					
	玉山證券		<u>439,467</u>		
其他 (註二及註三)					
			<u>308,038</u>		
合	計		<u>\$ 6,690,359</u>		

註一：每筆帳面價值皆未達到新臺幣三億元。

註二：各項金額均不超過本項目金額百分之五。

註三：其中 750 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

不動產及設備變動明細表

民國 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

表七

單位：新臺幣仟元

項 目	期 初 餘 額	本 期 增 加	本 期 減 少	重分類增加(減少)	淨 兌 換 差 額	期 末 餘 額
成 本						
土 地	\$ 10,333,976	\$ 421,478	\$ -	\$ 963,189	\$ -	\$ 11,718,643
房屋及建築	7,267,148	152,188	1,008	-	-	7,418,328
電腦設備	3,403,594	93,208	163,943	23,672	706	3,357,237
交通及運輸設備	534,685	28,531	15,942	-	187	547,461
雜項設備	1,881,530	67,539	28,517	-	(663)	1,919,889
成本合計	<u>23,420,933</u>	<u>\$ 762,944</u>	<u>\$ 209,410</u>	<u>\$ 986,861</u>	<u>\$ 230</u>	<u>24,961,558</u>
減：累計折舊						
房屋及建築	2,093,682	\$ 145,869	\$ 252	\$ -	\$ -	2,239,299
電腦設備	2,550,254	121,079	163,942	-	423	2,507,814
交通及運輸設備	406,235	24,247	15,363	-	(112)	415,007
雜項設備	1,337,433	72,767	27,845	-	(1,383)	1,380,972
累計折舊合計	<u>6,387,604</u>	<u>\$ 363,962</u>	<u>\$ 207,402</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 1,072)</u>	<u>6,543,092</u>
預付房地及設備款	<u>217,482</u>	<u>\$ 82,057</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 68,853)</u>	<u>\$ -</u>	<u>230,686</u>
固定資產淨額(註一)	<u>\$ 17,250,811</u>					<u>\$ 18,649,152</u>

註一：不動產及設備未提供作為擔保品。

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 102 年 6 月 30 日

表八

單位：新臺幣仟元

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	中國信託銀行	102.07.03	0.83	\$ 124,000	\$ 7	\$ 123,993
	中國信託銀行	102.07.03	0.77	52,000	3	51,997
	中國信託銀行	102.07.05	0.77	100,000	10	99,990
	中國信託銀行	102.07.09	0.77	70,000	15	69,985
	中國信託銀行	102.07.09	0.83	90,000	19	89,981
	中國信託銀行	102.07.11	0.77	180,000	47	179,953
	中華票券	102.07.10	0.80	183,000	47	182,953
	中華票券	102.07.17	0.80	134,000	62	133,938
	國際票券	102.07.04	0.68	61,000	5	60,995
	國際票券	102.07.08	0.69	7,000	2	6,998
	國際票券	102.07.12	0.67	122,000	39	121,961
	國際票券	102.07.19	0.72	32,000	17	31,983
	萬通票券	102.07.05	0.71	30,000	3	29,997
	萬通票券	102.07.16	0.73	188,000	81	187,919
	大中票券	102.07.02	0.91	189,000	5	188,995
	兆豐票券	102.07.05	0.87	100,000	11	99,989
	兆豐票券	102.07.09	0.89	18,000	4	17,996
	兆豐票券	102.07.18	0.89	61,000	33	60,967
	兆豐票券	102.07.18	0.89	3,000	2	2,998
	台新銀行	102.07.04	0.77	143,000	11	142,989
	台新銀行	102.07.04	0.77	2,000	-	2,000
	大慶票券	102.07.19	0.77	110,000	57	109,943
				<u>\$ 1,999,000</u>	<u>\$ 480</u>	<u>\$ 1,998,520</u>

玉山金融控股股份有限公司及子公司
透過損益按公允價值衡量之金融負債明細表

民國 102 年 6 月 30 日

表九

單位：新臺幣仟元

金融商品名稱	摘要	總面額	利率 (%)	公單	允價總	值額
持有供交易之金融負債						
外匯選擇權合約						
玉山銀行						\$ 7,204,905
利率交換合約						
玉山銀行						956,828
遠期外匯合約						
玉山銀行						394,734
外匯換匯合約						
玉山銀行						389,482
商品選擇權合約						
玉山銀行						52,364
金屬商品交換合約						
玉山銀行						30,142
遠期商品合約						
玉山銀行						8,997
無本金交割遠期外匯合約						
玉山銀行						7,505
信用違約交換合約						
玉山銀行						3,433
換匯換利合約						
玉山銀行						548
外幣保證金交易合約						
玉山銀行						87
小計						<u>9,049,025</u>
原始認列時指定透過損益按公允價值變動						
列入損益之金融負債						
可轉換公司債						
玉山金控						
97 年度海外無擔保可轉換公司債	97 年 7 月 24 日發行，發行後每半年付息一次，自發行滿 5 年之日起不付息，到期一次還本	\$ 4,492,352		發行日起至發行滿 5 年為 2.30%；發行滿 5 年之日起為 0%。	135.2125	<u>6,118,995</u>
合計						<u>\$ 15,168,020</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 102 年 6 月 30 日

表十

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
支票存款	
支票存款	\$ 10,377,570
本行支票	<u>1,288,498</u>
	<u>11,666,068</u>
活期存款	
活期存款	181,708,085
外匯活期存款	79,045,082
其他(註)	<u>259</u>
	<u>260,753,426</u>
活期儲蓄存款	
活期儲蓄存款	295,095,894
行員活期儲蓄存款	<u>2,508,064</u>
	<u>297,603,958</u>
定期存款	
定期存款	153,112,766
外匯定期存款	<u>80,847,372</u>
	<u>233,960,138</u>
可轉讓定期存單	<u>1,424,200</u>
定期儲蓄存款	
存本取息儲蓄存款	181,337,914
整存整付儲蓄存款	68,630,666
其他(註)	<u>730,343</u>
	<u>250,698,923</u>
公庫存款	<u>7,395,774</u>
匯 款	
應解匯款	540,355
匯出匯款	<u>4,902</u>
	<u>545,257</u>
	<u>\$ 1,064,047,744</u>

註：各項金額均不超過本項目金額百分之五。

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 102 年 6 月 30 日

表十一

單位：除另予註明者外，係新臺幣仟元

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			
玉山金控										
96 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	90 天期商業本票利率加 0.6%	\$ 500,000	\$ -	\$ 500,000	到期一次還本	無擔保	
99 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	
101 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>6,300,000</u>	<u>-</u>	<u>6,300,000</u>			
玉山銀行										
94 年第一期第一次 10 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	
95 年度第一次 7 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 90 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	
96 年度第一期第一次 7 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 1 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 90 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	
96 年度第一期第二次 7 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	
97 年度第一期第一次 7 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	
98 年度第一期 5 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	
98 年度第二期 5 年 6 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	
98 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（5 年 6 個月期）固定利率 2.15%；B 券（7 年期）固定利率 2.50%	500,000	-	500,000	到期一次還本	無擔保	
98 年度第四期 5 年 6 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	

(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			
98年度第五期7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		
98年度第六期7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		
99年度第一期7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		
99年度第二期7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		
100年度第一期7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		
100年度第二期7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		
101年度第一期7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		
101年度第二期10年期次順位 金融債券	無	101/06/28	每年6/28	固定利率1.68%	2,720,000	-	2,720,000	到期一次還本	無擔保		
101年度第三期次順位金融 債券	無	101/08/27	每年8/27	共分為二券，A券(7年期)固定利率 1.50%；B券(10年期)固定利率1.62%	8,000,000	-	8,000,000	到期一次還本	無擔保		
102年度第一期次順位金融 債券	無	102/05/24	每年5/24	共分為二券，A券(7年期)固定利率 1.55%；B券(10年期)固定利率1.70%	<u>2,300,000</u>	<u>-</u>	<u>2,300,000</u>	到期一次還本	無擔保		
					<u>49,300,000</u>	<u>-</u>	<u>49,300,000</u>				
合 計					<u>\$ 55,600,000</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 55,600,000</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 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

表十二

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
貼現及放款利息收入	
長期放款息	\$ 3,918,985
中期放款息	2,842,420
短期放款息	1,695,510
其他（註）	<u>117,421</u>
	<u>8,574,336</u>
信用卡循環利息收入	<u>1,136,828</u>
存放及拆放同業利息收入	
存放央行息	77,118
存放同業息	25,430
拆放同業息	<u>82,954</u>
	<u>185,502</u>
投資有價證券利息收入	
備供出售金融資產息	694,923
持有至到期日金融資產息	168,126
其他（註）	<u>60,060</u>
	<u>923,109</u>
其他（註）	<u>23,718</u>
合 計	<u>\$ 10,843,493</u>

註：各項金額均不超過本項目金額百分之五。

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 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

表十三

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
存款利息費用	
定期存款息	\$ 1,368,984
存本取息儲蓄存款息	1,166,620
整存整付儲蓄存款息	518,364
活期儲蓄存款息	440,828
活期存款息	287,722
其他（註）	<u>34,726</u>
	<u>3,817,244</u>
央行及同業存款利息費用	
中華郵政轉存款息	34,028
其他（註）	<u>21</u>
	<u>34,049</u>
央行及同業融資利息費用	
同業拆放息	148,311
透支同業息	<u>6</u>
	<u>148,317</u>
附買回票債券利息費用	<u>19,967</u>
發行債券利息費用	
金融債券	473,506
公司債	<u>63,460</u>
	<u>536,966</u>
結構型商品利息費用	<u>29,558</u>
其他（註）	<u>8,222</u>
合 計	<u>\$ 4,594,323</u>

註：各項金額均不超過本項目金額百分之五。

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 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

表十四

單位：新臺幣仟元

項	目	金	額
手續費及佣金收入			
	信用卡手續費收入	\$ 1,702,616	
	信託業務手續費收入	1,029,341	
	保險經紀佣金收入	752,174	
	放款手續費收入	501,709	
	經紀手續費收入	288,323	
	其他（註）	<u>647,356</u>	
	小計	<u>4,921,519</u>	
手續費及佣金費用			
	代理費用	275,622	
	跨行手續費	107,564	
	電腦處理費	86,326	
	其他（註）	<u>154,483</u>	
	小計	<u>623,995</u>	
	手續費及佣金淨收益	<u>\$ 4,297,524</u>	

註：各項金額均不超過本項目金額百分之五。

玉山金融控股股份有限公司及子公司
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益明細表

民國 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

表十五

單位：新臺幣仟元

項 目	已實現(損)益	未實現評價 (損)益	合 計
透過損益按公允價值衡量之金融資產			
外匯換匯合約	\$ 2,616,579	\$ 1,154,729	\$ 3,771,308
遠期外匯合約	988,011	(11,510)	976,501
中央銀行可轉讓定期存單 (含利息收入)	754,065	5,802	759,867
金融債券(含利息收入)	201,818	24,249	226,067
公司債(含利息收入)	167,646	48,338	215,984
無本金交割遠期外匯合約	99,268	18,335	117,603
換匯換利合約	9,060	104,744	113,804
利率交換合約	468,193	(413,205)	54,988
外匯選擇權合約	(5,505,861)	3,345,223	(2,160,638)
其 他	190,933	(64,432)	126,501
小 計	<u>(10,288)</u>	<u>4,212,273</u>	<u>4,201,985</u>
透過損益按公允價值衡量之金融負債			
外匯選擇權合約	6,082,765	(2,864,953)	3,217,812
利率交換合約	(492,371)	513,487	21,116
可轉換公司債(含利息費 用)	(51,080)	(627,107)	(678,187)
遠期外匯合約	(672,521)	(346,917)	(1,019,438)
外匯換匯合約	(2,522,677)	(447,662)	(2,970,339)
其 他	(94,301)	(11,097)	(105,398)
小 計	<u>2,249,815</u>	<u>(3,784,249)</u>	<u>(1,534,434)</u>
合 計	<u>\$ 2,239,527</u>	<u>\$ 428,024</u>	<u>\$ 2,667,551</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 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

表十六

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
金融債券	\$ 62,682
資產證券化受益證券	60,058
上市（櫃）股票	58,735
政府公債	10,148
其他（註）	(1,627)
合 計	<u>\$189,996</u>

註：各項金額均不超過本項目金額百分之五。

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 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

表十七

單位：新臺幣仟元

項	目	金	額
外幣保證金交易兌換利益		\$	9,501
自有資本兌換利益			4,745
一般兌換損失		(<u>404,573</u>)
			<u>(\$390,327)</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 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

表十八

單位：新臺幣仟元

<u>名</u>	<u>稱</u>	<u>金</u>	<u>額</u>
以成本衡量之金融資產		<u>\$135,047</u>	

玉山金融控股股份有限公司及子公司
其他利息以外淨損益明細表
民國 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

表十九

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
獎勵金收入	\$ 24,712
委辦業務收入	8,997
投資性不動產租金收入	4,157
顧問服務收入	3,259
資產報廢損失	(7,065)
其 他	<u>8,743</u>
合 計	<u>\$ 42,803</u>

玉山金融控股股份有限公司及子公司
呆帳費用及保證責任準備提存明細表
民國 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

表二十

單位：新臺幣仟元

項	目	金	額
貼現及放款		\$728,140	
應收款項		100,277	
保證責任準備		<u>34,610</u>	
		<u>\$863,027</u>	

玉山金融控股股份有限公司及子公司

員工福利費用明細表

民國 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

表二十一

單位：新臺幣仟元

項	目	金	額
薪資費用		\$ 2,882,330	
勞健保費用		213,567	
退職後福利		119,802	
員工優惠存款超額利息		66,174	
其他（註）		<u>153,794</u>	
		<u>\$ 3,435,667</u>	

註：各項金額均不超過本項目金額百分之五。

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 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

表二十二

單位：新臺幣仟元

項	目	金	額
折舊費用			
	不動產及設備	\$363,962	
	投資性動產	<u>3,612</u>	
		367,574	
攤銷費用			<u>96,454</u>
合	計		<u>\$464,028</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 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

表二十三

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
業務行銷費	\$ 827,914
稅 捐	417,810
租 金	255,442
電腦軟體服務費	203,147
委託調查研究費	158,521
保 險 費	140,903
其他（註）	<u>1,089,875</u>
合 計	<u>\$ 3,093,612</u>

註：各項金額均不超過本項目金額百分之五。