

玉山金融控股股份有限公司
及子公司

合併財務報告暨會計師核閱報告
民國102及101年第3季

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、會計師核閱報告	3		-
四、合併資產負債表	4		-
五、合併綜合損益表	5		-
六、合併權益變動表	6		-
七、合併現金流量表	7~9		-
八、合併財務報告附註			
(一) 公司沿革	10~11		一
(二) 通過財務報告之日期及程序	11		二
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	11		三
(四) 重大會計政策之彙總說明	12~13, 106		四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	13		五
(六) 重要會計項目之說明	13~48		六~三七
(七) 關係人交易	49~53, 107		三八
(八) 質押之資產	53~54		三九
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	55~57		四十
(十) 重大之災害損失	-		-
(十一) 重大之期後事項	-		-
(十二) 其 他	57~96, 108~123		四一~五二
(十三) 附註揭露事項			
1. 重大交易事項相關資訊	96~97, 124~128		五三
2. 轉投資事業相關資訊	96~97, 124~128		五三
3. 大陸投資資訊	97, 129		五三
4. 母公司與子公司及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額	97, 130		五三
(十四) 部門資訊	97~98		五四
(十五) 首次採用國際財務報導準則	98~105		五五
九、重要會計項目明細表	-		-

會計師核閱報告

玉山金融控股股份有限公司 公鑒：

玉山金融控股股份有限公司及其子公司民國 102 年及 101 年 9 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 7 月 1 日至 9 月 30 日與民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併綜合損益表、民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日合併權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師核閱竣事。上開合併財務報告之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據核閱結果出具報告。

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

依本會計師核閱結果，並未發現第一段所述合併財務報告在所有重大方面有違反金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、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」及國際會計準則第 34 號「期中財務報導」而須作修正之情事。

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 11 月 14 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 9 月 30 日暨民國 101 年 12 月 31 日、9 月 30 日及 1 月 1 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元

代 碼	資 產	102年9月30日		101年12月31日		101年9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)	\$ 16,818,977	1	\$ 23,172,593	2	\$ 22,737,680	2	\$ 20,004,766	2
11500	存放央行及拆借金融同業(附註七)	57,851,664	4	55,855,963	5	46,285,507	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)	267,390,880	20	61,403,895	5	62,751,330	5	52,401,331	5
12100	備供出售金融資產—淨額(附註九、十及三九)	72,362,809	6	76,668,039	6	54,600,222	5	53,524,008	5
12500	附買回票券及債券投資(附註十一)	-	-	210,863	-	11,196	-	29,789	-
13000	應收款項—淨額(附註十二及三九)	54,965,149	4	49,194,222	4	48,955,095	4	46,917,099	4
13200	當期所得稅資產	565,426	-	557,619	-	563,482	-	582,872	-
13500	貼現及放款—淨額(附註十三、三八及三九)	812,342,514	61	735,406,720	59	711,710,748	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)	8,798,083	1	211,168,563	17	222,020,514	19	253,283,859	22
15500	其他金融資產—淨額(附註十五及三九)	14,131,198	1	6,379,104	1	6,899,390	1	5,255,040	-
18000	投資性不動產—淨額(附註十六)	566,711	-	1,691,992	-	1,640,189	-	712,354	-
18500	不動產及設備—淨額(附註十七)	19,111,601	2	17,250,811	1	16,827,194	1	16,478,557	1
19000	無形資產—淨額(附註十八)	5,498,567	-	4,187,067	-	4,096,972	-	4,061,386	-
19300	遞延所得稅資產	441,500	-	604,985	-	560,571	-	371,350	-
19500	其他資產—淨額(附註十九)	3,136,657	-	2,201,601	-	2,439,658	-	2,166,515	-
19999	資 產 總 計	<u>\$1,333,981,736</u>	<u>100</u>	<u>\$1,245,954,037</u>	<u>100</u>	<u>\$1,202,099,748</u>	<u>100</u>	<u>\$1,156,814,176</u>	<u>100</u>
代 碼	負 債 及 權 益								
	負 債								
21000	央行及金融同業存款(附註二十)	\$ 61,309,099	5	\$ 46,652,824	4	\$ 45,259,757	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)	14,205,756	1	12,469,507	1	13,667,247	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)	4,134,441	-	4,957,725	1	5,886,657	1	13,247,387	1
22600	應付商業本票—淨額(附註二二)	1,663,399	-	781,772	-	1,380,536	-	951,708	-
23000	應付款項(附註二三)	21,857,291	2	24,113,333	2	26,698,095	2	20,088,697	2
23200	當期所得稅負債	362,556	-	920,337	-	812,911	-	57,511	-
23500	存款及匯款(附註二四及三八)	1,091,479,553	82	1,023,820,129	82	970,222,028	81	954,993,962	83
24000	應付債券(附註二五)	52,300,000	4	53,300,000	4	63,300,000	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)	471,808	-	443,507	-	387,192	-	351,742	-
25500	其他金融負債(附註二九)	2,164,058	-	1,844,236	-	2,396,388	-	2,297,150	-
29300	遞延所得稅負債	792,135	-	750,252	-	726,825	-	745,107	-
29500	其他負債(附註三十)	2,155,506	-	1,187,732	-	1,174,162	-	1,200,575	-
29999	負債總計	<u>1,252,895,602</u>	<u>94</u>	<u>1,171,241,354</u>	<u>94</u>	<u>1,131,911,798</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								
	股 本								
31101	普通股股本	55,243,000	4	50,107,000	4	48,107,000	4	45,750,000	4
	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	14,497,390	1	14,420,331	1	13,357,909	1	13,327,677	1
	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	6,094,396	1	6,751,721	1	5,394,861	1	3,525,833	1
32000	保留盈餘總計	10,165,203	1	10,112,786	1	8,755,926	1	6,315,502	1
32500	其他權益	460,310	-	72,566	-	(32,885)	-	(214,460)	-
31000	母公司業主之權益總計	80,365,903	6	74,712,683	6	70,187,950	6	65,178,719	6
39500	非控制權益	720,231	-	-	-	-	-	-	-
39999	權益總計	81,086,134	6	74,712,683	6	70,187,950	6	65,178,719	6
	負債及權益總計	<u>\$1,333,981,736</u>	<u>100</u>	<u>\$1,245,954,037</u>	<u>100</u>	<u>\$1,202,099,748</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。

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 7 月 1 日至 9 月 30 日以及民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼	102年7月1日至9月30日		101年7月1日至9月30日		102年1月1日至9月30日		101年1月1日至9月30日		
	金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%	
41000	\$ 5,860,107	85	\$ 5,764,278	103	\$ 16,703,600	83	\$ 16,956,373	96	
51000	(2,422,162)	(35)	(2,395,930)	(43)	(7,016,485)	(35)	(7,055,708)	(40)	
49600	<u>3,437,945</u>	<u>50</u>	<u>3,368,348</u>	<u>60</u>	<u>9,687,115</u>	<u>48</u>	<u>9,900,665</u>	<u>56</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)	2,329,869	34	1,718,035	31	6,627,393	33	4,872,268	28
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)	816,907	12	388,465	7	3,484,458	18	965,700	5
49830	備供出售金融資產之已實現損益(附註十)	65,412	1	29,669	1	255,408	1	1,695,642	10
49870	兌換損益	136,530	2	17,648	-	(253,797)	(1)	199,564	1
49880	資產減損損失(附註十五)	(22,088)	-	(11,969)	-	(157,135)	(1)	(38,397)	-
49905	以成本衡量之金融資產淨利益	56,814	1	51,211	1	305,674	2	61,745	-
49999	其他利息以外淨損益	<u>34,818</u>	<u>-</u>	<u>25,576</u>	<u>-</u>	<u>77,621</u>	<u>-</u>	<u>49,521</u>	<u>-</u>
49700	利息以外淨收益合計	<u>3,418,262</u>	<u>50</u>	<u>2,218,635</u>	<u>40</u>	<u>10,339,622</u>	<u>52</u>	<u>7,806,043</u>	<u>44</u>
4xxxx	淨 收 益	<u>6,856,207</u>	<u>100</u>	<u>5,586,983</u>	<u>100</u>	<u>20,026,737</u>	<u>100</u>	<u>17,706,708</u>	<u>100</u>
58100	呆帳費用及保證責任準備提存(附註十三)	(425,258)	(6)	(172,943)	(3)	(1,288,285)	(6)	(1,480,311)	(8)
	營業費用(附註二八、三四及三八)								
58501	員工福利費用	(1,738,194)	(25)	(1,601,791)	(29)	(5,173,861)	(26)	(4,690,563)	(26)
58503	折舊及攤銷費用	(232,304)	(4)	(227,541)	(4)	(696,332)	(4)	(654,466)	(4)
58599	其他業務及管理費用	(1,795,294)	(26)	(1,467,743)	(26)	(4,888,906)	(24)	(4,207,463)	(24)
58500	營業費用合計	(3,765,792)	(55)	(3,297,075)	(59)	(10,759,099)	(54)	(9,552,492)	(54)
61000	稅前淨利	2,665,157	39	2,116,965	38	7,979,353	40	6,673,905	38
61003	所得稅費用(附註三五)	(457,938)	(7)	(276,625)	(5)	(1,408,684)	(7)	(1,030,981)	(6)
69005	本期淨利	<u>2,207,219</u>	<u>32</u>	<u>1,840,340</u>	<u>33</u>	<u>6,570,669</u>	<u>33</u>	<u>5,642,924</u>	<u>32</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	(148,974)	(2)	(126,187)	(3)	66,812	-	(212,601)	(1)
69511	備供出售金融資產未實現評價損益	(22,146)	-	210,369	4	297,812	2	404,933	2
69591	與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	<u>22,689</u>	<u>-</u>	(655)	<u>-</u>	<u>13,618</u>	<u>-</u>	(10,757)	<u>-</u>
69500	本期其他綜合損益(稅後淨額)	(148,431)	(2)	<u>83,527</u>	<u>1</u>	<u>378,242</u>	<u>2</u>	<u>181,575</u>	<u>1</u>
69700	本期綜合損益總額	<u>\$ 2,058,788</u>	<u>30</u>	<u>\$ 1,923,867</u>	<u>34</u>	<u>\$ 6,948,911</u>	<u>35</u>	<u>\$ 5,824,499</u>	<u>33</u>
	淨利歸屬								
69901	母公司業主	\$ 2,202,877	32	\$ 1,840,340	33	\$ 6,566,327	33	\$ 5,642,924	32
69903	非控制權益	<u>4,342</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4,342</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
69900		<u>\$ 2,207,219</u>	<u>32</u>	<u>\$ 1,840,340</u>	<u>33</u>	<u>\$ 6,570,669</u>	<u>33</u>	<u>\$ 5,642,924</u>	<u>32</u>
	綜合損益總額歸屬								
69951	母公司業主	\$ 2,063,948	30	\$ 1,923,867	34	\$ 6,954,071	35	\$ 5,824,499	33
69953	非控制權益	(5,160)	-	<u>-</u>	<u>-</u>	(5,160)	-	<u>-</u>	<u>-</u>
69950		<u>\$ 2,058,788</u>	<u>30</u>	<u>\$ 1,923,867</u>	<u>34</u>	<u>\$ 6,948,911</u>	<u>35</u>	<u>\$ 5,824,499</u>	<u>33</u>
	每股盈餘(附註三六)								
70001	基 本	<u>\$ 0.40</u>		<u>\$ 0.35</u>		<u>\$ 1.19</u>		<u>\$ 1.07</u>	
71001	稀 釋	<u>\$ 0.38</u>		<u>\$ 0.34</u>		<u>\$ 1.19</u>		<u>\$ 1.02</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
合併權益變動表
民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元

代碼		歸屬於母公公司業主之權益							其他權益項目 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	非控制權益 (附註三七)	權益總額
		股本 (附註三七)		資本公積 (附註三七)	保留盈餘 (附註三七)		未分配盈餘					
		股數 (仟股)	普通股股本		法定盈餘公積	特別盈餘公積						
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 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	501,070	5,010,700	-	-	-	(5,010,700)	-	-	-	-	
O1	非控制權益變動數	-	-	-	-	-	-	-	-	725,391	725,391	
N1	股份基礎給付交易-員工紅利轉增資	12,530	125,300	77,059	-	-	-	-	-	-	202,359	
D1	102年1月1日至9月30日淨利	-	-	-	-	-	6,566,327	-	-	4,342	6,570,669	
D3	102年1月1日至9月30日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	63,354	324,390	(9,502)	378,242	
D5	102年1月1日至9月30日綜合損益總額	-	-	-	-	-	6,566,327	63,354	324,390	(5,160)	6,948,911	
Z1	102年9月30日餘額	<u>5,524,300</u>	<u>\$ 55,243,000</u>	<u>\$ 14,497,390</u>	<u>\$ 3,515,723</u>	<u>\$ 555,084</u>	<u>\$ 6,094,396</u>	<u>(\$ 159,115)</u>	<u>\$ 619,425</u>	<u>\$ 720,231</u>	<u>\$ 81,086,134</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 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	228,750	2,287,500	-	-	-	(2,287,500)	-	-	-	-	
N1	股份基礎給付交易-員工紅利轉增資	6,950	69,500	30,232	-	-	-	-	-	-	99,732	
D1	101年1月1日至9月30日淨利	-	-	-	-	-	5,642,924	-	-	-	5,642,924	
D3	101年1月1日至9月30日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	(176,458)	358,033	-	181,575	
D5	101年1月1日至9月30日綜合損益總額	-	-	-	-	-	5,642,924	(176,458)	358,033	-	5,824,499	
Z1	101年9月30日餘額	<u>4,810,700</u>	<u>\$ 48,107,000</u>	<u>\$ 13,357,909</u>	<u>\$ 2,809,899</u>	<u>\$ 551,166</u>	<u>\$ 5,394,861</u>	<u>(\$ 176,458)</u>	<u>\$ 143,573</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 70,187,950</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 9 月 30 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元

代 碼		102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
	營業活動之現金流量		
A00010	稅前淨利	\$ 7,979,353	\$ 6,673,905
	不影響現金流量之收益費損項目		
A20100	折舊費用	552,518	511,015
A20200	攤銷費用	143,814	143,451
A20300	呆帳費用提列數	1,259,383	1,440,200
A20400	透過損益按公允價值衡量金融 資產及負債之淨利益	(3,484,458)	(965,700)
A20900	利息費用	7,016,485	7,055,708
A21200	利息收入	(16,703,600)	(16,956,373)
A21300	股利收入	(95,502)	(71,768)
A21700	保證責任準備淨變動	28,902	40,111
A21900	股份基礎給付酬勞成本	171,608	158,660
A22500	處分及報廢不動產及設備利益	(315)	(282)
A22700	處分投資性不動產利益	(11,954)	-
A23100	處分投資利益	(465,904)	(1,690,552)
A23500	金融資產減損損失	147,386	38,107
A23700	非金融資產減損損失	9,749	290
A24100	未實現外幣兌換損失 (利益)	(24,633)	187,806
A24400	處分承受擔保品損失	5,846	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	(2,325,983)	(601,979)
A71120	透過損益按公允價值衡量之金 融資產增加	(204,298,181)	(12,403,603)
A71130	備供出售金融資產減少	3,788,999	505,113
A71160	應收款項增加	(5,765,156)	(2,087,899)
A71170	貼現及放款增加	(72,220,247)	(56,818,430)
A71190	持有至到期日金融資產減少	202,268,892	31,019,721
A71200	其他金融資產增加	(7,651,772)	(1,898,280)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
A71990	其他資產增加	(\$ 809,351)	(\$ 147,259)
A72110	央行及金融同業存款增加	14,043,528	7,206,831
A72120	透過損益按公允價值衡量之金 融負債增加	1,829,741	2,989,422
A72140	附買回票券及債券負債減少	(823,284)	(7,360,730)
A72160	應付款項增加(減少)	(1,631,357)	6,140,973
A72170	存款及匯款增加	59,937,300	15,228,066
A72180	員工福利負債準備減少	(1,243)	(4,761)
A72200	其他金融負債增加	304,936	157,723
A72990	其他負債增加(減少)	<u>333,444</u>	(<u>68,345</u>)
A33000	營運產生之現金流出	(16,491,056)	(21,574,288)
A33100	收取之利息	18,864,617	17,607,650
A33200	收取之股利	105,403	83,908
A33300	支付之利息	(7,253,502)	(6,772,106)
A33500	支付之所得稅	(<u>1,779,985</u>)	(<u>476,910</u>)
AAAA	營業活動之淨現金流出	(<u>6,554,523</u>)	(<u>11,131,746</u>)
投資活動之現金流量			
B02200	取得子公司之淨現金流入(附註五 十)	733,910	-
B02700	取得不動產及設備	(1,049,372)	(1,866,860)
B02800	處分不動產及設備	2,051	713
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	(125,497)	(120,148)
B03800	存出保證金減少	557	5,501
B04500	取得無形資產	(55,684)	(49,993)
B04700	處分承受擔保品	15,580	7,343
B05500	處分投資性不動產	74,137	-
B06700	其他資產增加	(<u>2,074</u>)	(<u>17,414</u>)
BBBB	投資活動之淨現金流出	(<u>407,264</u>)	(<u>2,050,130</u>)
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	882,000	429,000
C01200	發行公司債	-	3,800,000
C01400	發行金融債券	5,000,000	13,000,000

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
C01500	償還金融債券	(\$ 6,000,000)	\$ -
C03000	存入保證金增加	14,886	-
C03100	存入保證金減少	-	(58,486)
C04500	發放現金股利	(1,503,210)	(915,000)
CCCC	籌資活動之淨現金流入(出)	(1,606,324)	16,249,514
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	712,731	313,795
EEEE	本期現金及約當現金增加(減少)數	(7,855,380)	3,381,433
E00100	期初現金及約當現金餘額	28,552,562	23,858,795
E00200	期末現金及約當現金餘額	\$20,697,182	\$27,240,228

期末現金及約當現金之調節

代 碼		102年9月30日	101年9月30日
E00210	合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$16,818,977	\$22,737,680
E00220	符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	3,878,205	4,491,352
E00230	符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	-	11,196
E00200	期末現金及約當現金餘額	\$20,697,182	\$27,240,228

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 9 月 30 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明者外，係以新臺幣仟元為單位)

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 9 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、東莞分行及一三一個國內分行，並設有越南胡志明市及緬甸仰光代表辦事處。

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，請參閱附註四九之說明。

柬埔寨 Union Commercial Bank PLC. (聯合商業銀行) 於 83 年 3 月設立營運，總行位於柬埔寨金邊，計有四家分行，主要營業項目為依當地法令規定得以經營之業務。玉山銀行於 102 年 8 月 28 日取得聯合商業銀行 70% 股權，並自取得控制日起將其併入合併報表 (參閱附註五十)。

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 9 月 30 日，員工人數合計分別為 6,966 人及 6,377 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 11 月 14 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

本公司未適用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) 之部分，請參閱 102 年第 1 季及第 2 季合併財務報告附註三。截至本合併財務報告發布日止，金管會尚未發布前述新、修正或修訂準則及解釋之生效日。

除已於 102 年第 2 季合併財務報告附註三所述者外，首次適用上述新、修正或修訂準則及解釋將不致造成本公司會計政策之重大變動。

截至本合併財務報告發布日止，本公司仍持續評估上述準則及解釋對財務狀況與財務績效之影響，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，係列於附註五五。

(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

本合併財務報告係包含母公司及由母公司所控制個體（玉山銀行及子公司聯合商業銀行、玉山證券及子公司玉山證券投資顧問股份有限公司（玉山投顧）、玉山創投及玉山保險經紀人）之財務報告。控制係指母公司有主導某一個體之財務及營運政策之權力，以從其活動中獲取利益。

母公司及子公司係採用一致之會計政策。

本公司各個體間之交易、帳戶餘額、收益及費損於合併時全數予以銷除。另玉山銀行財務報告包括玉山銀行國內外總分行及國際金融業務分行之帳目。國內外總分行及國際金融業務分行間之內部往來及聯行往來等帳目均於彙編財務報表時互相沖減。

對子公司之非控制權益與母公司業主之權益分開表達。

分攤綜合損益總額至非控制權益

子公司之綜合損益總額係歸屬至母公司業主及非控制權益，即使非控制權益因而成為虧損餘額。

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率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

	<u>102年9月30日</u>	<u>101年12月31日</u>	<u>101年9月30日</u>	<u>101年1月1日</u>
庫存現金及週轉金	\$ 9,249,963	\$ 7,207,003	\$ 6,931,511	\$ 6,094,454
待交換票據	3,338,688	10,608,961	10,392,521	9,408,051
存放同業	3,936,499	5,248,938	5,306,039	4,432,794
約當現金	162,965	94,491	107,609	69,467
運送中現金	<u>130,862</u>	<u>13,200</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>\$16,818,977</u>	<u>\$23,172,593</u>	<u>\$22,737,680</u>	<u>\$20,004,766</u>

合併現金流量表於 102 年及 101 年 9 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：

	<u>101年12月31日</u>	<u>101年1月1日</u>
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9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
存款準備金－甲戶	\$17,034,437	\$17,222,273	\$12,697,528	\$13,492,185
存款準備金－乙戶	29,461,378	26,735,726	26,537,969	26,089,659
存款準備金－外幣存款戶	147,855	130,680	117,308	99,917
轉存央行國庫機關專戶存款	15,831	14,392	15,051	4,544
拆放同業	7,886,833	8,723,086	5,390,097	3,824,240
存放央行－其他	3,305,330	3,029,806	1,527,554	1,505,871
	<u>\$57,851,664</u>	<u>\$55,855,963</u>	<u>\$46,285,507</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9月30日	101年12月31日	101年9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	\$188,870,828	\$ -	\$ -	\$ -
商業本票	19,377,829	21,665,075	20,105,686	12,390,025
國庫券	8,573,165	-	-	796,178
外匯選擇權合約	6,072,902	1,490,321	2,095,488	977,597
金融債券	1,029,629	56,958	57,043	88,830
利率交換合約	886,282	1,390,052	1,664,000	2,199,546
國外機構發行債券	630,972	806,618	834,632	732,628
外匯換匯合約	544,798	634,191	401,488	604,888
遠期外匯合約	346,068	663,434	826,439	82,884
基金受益憑證	225,143	87,682	156,841	1,140,768
營業證券－自營部	162,562	66,744	431,724	54,788
政府公債	150,595	158,739	50,683	-
國內上市(櫃)股票	133,404	160,850	204,551	141,277
期貨交易保證金－自有資金	117,561	68,791	60,254	91,121
換匯換利合約	64,535	7,899	441	157,496
無本金交割遠期外匯合約	38,478	46,083	41,213	141,918
商品選擇權合約	31,979	19,073	10,426	15,283
金屬商品交換合約	24,933	15,463	33,347	78,989
外幣保證金交易合約	19,246	11,793	16,615	17,437
遠期商品合約	5,823	6,441	92	9,328

(接次頁)

(承前頁)

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
存託憑證	\$ 3,590	\$ 4,970	\$ 4,530	\$ 4,610
營業證券—承銷部	974	-	-	29,700
營業證券—避險	22	-	-	-
可轉換公司債	-	19,700	20,000	19,500
信用違約交換合約	-	9,278	14,771	35,922
	<u>227,311,318</u>	<u>27,390,155</u>	<u>27,030,264</u>	<u>19,810,713</u>
<u>原始認列時指定透過損益</u>				
<u>按公允價值衡量之金融</u>				
<u>資產</u>				
金融債券	20,807,490	16,392,542	17,624,087	17,124,860
公司債	18,622,175	16,179,453	16,695,456	15,063,477
國外政府債券	349,267	632,123	591,077	389,205
組合式商品	300,630	800,694	801,478	-
賣方權益證券	-	8,928	8,968	13,076
	<u>40,079,562</u>	<u>34,013,740</u>	<u>35,721,066</u>	<u>32,590,618</u>
	<u>\$ 267,390,880</u>	<u>\$ 61,403,895</u>	<u>\$ 62,751,330</u>	<u>\$ 52,401,331</u>
<u>持有供交易之金融負債</u>				
外匯選擇權合約	\$ 6,161,840	\$ 1,608,387	\$ 2,071,288	\$ 1,134,114
利率交換合約	801,928	1,450,555	1,719,765	2,300,655
外匯換匯合約	719,165	530,403	813,764	322,099
遠期外匯合約	270,164	400,372	297,306	560,450
無本金交割遠期外匯合約	46,981	23,245	22,174	33,788
商品選擇權合約	31,753	19,072	10,426	15,283
金屬商品交換合約	22,806	12,190	26,218	69,865
遠期商品合約	5,823	6,441	92	9,328
信用違約交換合約	2,911	5,906	4,419	432
換匯換利合約	185	216	64	157,082
發行認購(售)權證負債—				
淨額	8	-	-	-
外幣保證金交易合約	-	109	-	169
	<u>8,063,564</u>	<u>4,056,896</u>	<u>4,965,516</u>	<u>4,603,265</u>
<u>原始認列時指定透過損益</u>				
<u>按公允價值變動列入損</u>				
<u>益之金融負債</u>				
可轉換公司債(附註二五)	6,142,192	5,490,750	5,473,054	5,286,990
組合式商品	-	2,921,861	3,228,677	3,252,437
	<u>6,142,192</u>	<u>8,412,611</u>	<u>8,701,731</u>	<u>8,539,427</u>
	<u>\$ 14,205,756</u>	<u>\$ 12,469,507</u>	<u>\$ 13,667,247</u>	<u>\$ 13,142,692</u>

本公司 102 年 9 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 9 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 39,979 仟元、1,231,896 仟元、1,733,050 仟元及 3,633,920 仟元。

母公司 102 年 9 月 30 日及 101 年 12 月 31 日尚未到期之衍生性商品合約金額（名日本金）如下：

	102年9月30日	101年12月31日
換匯換利合約	\$ 3,097,267	\$ 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 9 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 9 月 30 日及 101 年 1 月 1 日尚未到期之衍生性商品合約金額（名日本金）如下：

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
外匯選擇權合約	\$ 890,047,209	\$ 309,719,379	\$ 385,444,826	\$ 182,699,277
利率交換合約	137,449,108	179,998,466	186,708,775	239,566,385
外匯換匯合約	85,751,240	97,789,550	101,642,080	85,331,327
遠期外匯合約	24,991,201	47,842,580	51,835,315	21,584,566
信用違約交換合約	236,568	8,791,120	9,113,951	9,321,414
無本金交割遠期外匯合約	8,654,468	7,839,471	10,505,303	8,029,941
商品選擇權合約	411,983	823,362	1,244,994	149,271
金屬商品交換合約	638,445	900,622	1,006,425	1,510,279
利率期貨交易合約	149,280	87,120	-	-
外幣保證金交易合約	233,245	331,137	288,679	272,650
遠期商品合約	222,876	218,874	221,037	228,205
商品期貨交易合約	279,817	9,641	-	-
換匯換利合約	16,678	31,681	42,241	3,193,995

截至 102 年 9 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 9 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 19,244 仟元、29,318 仟元、9,258 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 7 月 1 日至 9 月 30 日以及 102 年及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日因從事期貨交易所產生之期貨契約損益，列示如下：

	102年7月1日 至9月30日	101年7月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
期貨契約損益：				
期貨契約利益－已實現	\$ 5,711	\$ 2,894	\$ 16,820	\$ 9,640
期貨契約利益－未實現	-	-	-	-
合計	<u>\$ 5,711</u>	<u>\$ 2,894</u>	<u>\$ 16,820</u>	<u>\$ 9,640</u>
期貨契約損失－已實現	(\$ 4,036)	(\$ 3,178)	(\$ 15,445)	(\$ 8,991)
期貨契約損失－未實現	-	-	-	-
合計	<u>(\$ 4,036)</u>	<u>(\$ 3,178)</u>	<u>(\$ 15,445)</u>	<u>(\$ 8,991)</u>

九、備供出售金融資產－淨額

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
政府公債	\$22,949,307	\$33,019,092	\$13,774,327	\$15,222,035
金融債券	29,517,496	32,647,365	31,802,143	28,535,815
公司債	17,416,579	9,882,062	7,867,353	4,099,907
上市(櫃)股票	1,833,492	395,092	476,596	763,363
資產證券化受益證券	32,279	253,418	260,594	4,547,001
國外機構發行債券	519,874	136,249	135,974	-
基金受益憑證	93,782	334,761	283,235	355,887
	<u>\$72,362,809</u>	<u>\$76,668,039</u>	<u>\$54,600,222</u>	<u>\$53,524,008</u>

本公司 102 年 9 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 9 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 3,349,093 仟元、1,300,176 仟元、3,270,456 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 101 年 9 月 30 日已收回保留受益證券及信託財產殘值之分配款 5,920,841 仟元，並認列處分利益 1,644,490 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9月30日	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
收到服務收益	\$ 1,065	\$ 450	\$ 450	
收回保留受益證券及信託財產殘值	5,920,841	-	-	

十一、附賣回票券及債券投資

本公司於 101 年 12 月 31 日、101 年 9 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、11,196 仟元及 29,789 仟元，經約定應分別於期後以 210,988 仟元、11,208 仟元及 29,833 仟元陸續賣回。

十二、應收款項－淨額

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
應收信用卡款項	\$35,990,695	\$35,806,522	\$34,891,007	\$32,789,829
應收承購帳款－無追索權	9,124,837	4,199,426	4,417,088	5,598,969
應收證券融資款	4,294,185	3,571,209	3,681,860	3,792,570
應收承兌票款	2,696,837	2,810,014	3,265,343	2,229,997
應收利息	2,264,705	2,059,863	2,000,715	1,605,638
應收交割帳款	1,300,132	1,306,042	1,204,262	847,431
應收帳款	345,841	390,138	648,369	348,623
交割代價	58,376	-	-	200,727
應收收益	147	77,397	82,293	346,863
應收逾期有價證券款	-	-	294,669	304,225
其他	631,824	482,256	177,606	277,580
	56,707,579	50,702,867	50,663,212	48,342,452
減：備抵呆帳	(1,742,430)	(1,508,645)	(1,708,117)	(1,425,353)
	<u>\$54,965,149</u>	<u>\$49,194,222</u>	<u>\$48,955,095</u>	<u>\$46,917,099</u>

本公司 102 年 9 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 9 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9月30日		101年12月31日		101年9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	\$ 17,940	\$ 8,831	\$ 5,465	\$ 2,265	\$ 297,964	\$ 277,788	\$ 308,491	\$ 285,812
無個別減損客觀證據者	1,989,117	687,782	1,847,441	723,018	1,784,388	670,390	1,791,952	662,955
合計	53,074,403	1,045,817	47,532,664	783,362	47,301,558	759,939	45,220,415	476,586
合計	55,081,460	1,742,430	49,385,570	1,508,645	49,383,910	1,708,117	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9月30日	101年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$ 1,508,645	\$ 1,425,353
本期企業合併取得	15,385	-
本期提列提存	115,099	194,210
沖銷應收款項	(333,566)	(336,437)
收回已沖銷之應收款項	424,337	410,715
匯率影響數及其他變動	12,530	14,276
期末餘額	<u>\$ 1,742,430</u>	<u>\$ 1,708,117</u>

十三、貼現及放款－淨額

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
短期放款	\$ 184,955,388	\$ 173,937,762	\$ 166,182,568	\$ 148,124,194
中期放款	236,236,965	211,063,307	205,353,599	187,441,903
長期放款	393,510,971	355,264,093	344,239,960	323,570,945
催收款項	1,351,850	677,613	796,484	918,756
押匯及貼現	5,296,629	2,906,861	3,131,324	2,837,704
	<u>821,351,803</u>	<u>743,849,636</u>	<u>719,703,935</u>	<u>662,893,502</u>
減：備抵呆帳	(9,031,164)	(8,327,145)	(7,945,359)	(6,751,170)
加(減)：折溢價調整數	21,875	(115,771)	(47,828)	(133,498)
	<u>\$ 812,342,514</u>	<u>\$ 735,406,720</u>	<u>\$ 711,710,748</u>	<u>\$ 656,008,834</u>

本公司於 102 年 9 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 9 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 1,351,850 仟元、677,613 仟元、796,484 仟元及 918,756 仟元。102 年及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日對內未計提利息收入之金額分別為 19,372 仟元及 16,055 仟元。

本公司 102 年 9 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 9 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9月30日		101年12月31日		101年9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	\$ 2,446,146	\$ 656,111	\$ 1,680,923	\$ 770,602	\$ 1,606,596	\$ 897,924	\$ 977,984	\$ 223,550
組合評估減損	2,119,309	424,642	2,185,816	574,943	2,220,988	593,404	2,198,685	604,799
無個別減損客觀證據者	816,786,348	7,950,411	739,982,897	6,981,600	715,876,351	6,454,031	659,716,833	5,922,821
合計	821,351,803	9,031,164	743,849,636	8,327,145	719,703,935	7,945,359	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9月30日	101年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$ 8,327,145	\$ 6,751,170
本期企業合併取得	137,109	-
本期提列	1,144,284	1,245,990
轉銷呆帳	(975,022)	(423,807)
轉銷呆帳後收回數	388,288	415,821
匯率影響數及其他變動	9,360	(43,815)
期末餘額	<u>\$ 9,031,164</u>	<u>\$ 7,945,359</u>

本公司 102 年及 101 年 7 月 1 日至 9 月 30 日以及 102 年及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日呆帳費用及保證責任準備提存之明細如下：

	102年7月1日 至9月30日	101年7月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
貼現及放款備抵呆帳提列數	\$ 416,144	\$ 133,814	\$ 1,144,284	\$ 1,245,990
應收款項備抵呆帳提列數	14,822	58,997	115,099	194,210
保證責任準備提列(沖回)數	(5,708)	(19,868)	28,902	40,111
	<u>\$ 425,258</u>	<u>\$ 172,943</u>	<u>\$ 1,288,285</u>	<u>\$ 1,480,311</u>

十四、持有至到期日金融資產－淨額

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
政府公債	\$ 5,951,148	\$ 6,264,653	\$ 6,303,526	\$ 9,825,349
公司債	1,648,391	1,640,723	2,351,076	3,381,152
金融債券	822,731	1,166,755	2,645,737	4,434,944
國外機構發行債券	294,714	289,204	291,989	301,236
國外定期存單	59,142	474,366	287,636	60,556
資產證券化受益證券	21,957	32,862	40,550	70,622
可轉讓定期存單	-	201,300,000	210,100,000	235,210,000
	<u>\$ 8,798,083</u>	<u>\$ 211,168,563</u>	<u>\$ 222,020,514</u>	<u>\$ 253,283,859</u>

本公司 102 年 9 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 9 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 703,271 仟元、2,152,109 仟元、755,871 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 9 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 9 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 1.78%、0.22%、0.21% 及 0.19%。

十五、其他金融資產－淨額

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
存放金融同業－定期存款	\$ 6,858,868	\$ -	\$ -	\$ -
無活絡市場之債券投資－ 淨額	4,707,809	4,063,185	4,558,815	3,171,995
以成本衡量之金融資產－ 淨額	1,771,682	1,539,222	1,574,152	1,508,965
客戶保證金專戶	480,911	440,946	435,274	362,815
原始到期日超過 3 個月之 定期存款	214,000	241,000	234,500	111,000
其他	97,928	94,751	96,649	100,265
	<u>\$14,131,198</u>	<u>\$ 6,379,104</u>	<u>\$ 6,899,390</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 9 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 147,386 仟元及 29,351 仟元。

無活絡市場之債券投資明細如下：

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
公司債	\$ 4,589,525	\$ 4,063,185	\$ 3,863,316	\$ 2,367,740
金融債券	118,284	-	-	-
資產證券化受益證券	-	-	695,499	695,499
信用連結商品－主契約	-	-	-	100,000
特別股	-	-	-	8,756
	<u>\$ 4,707,809</u>	<u>\$ 4,063,185</u>	<u>\$ 4,558,815</u>	<u>\$ 3,171,995</u>

本公司 101 年 1 月 1 日至 9 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9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
銀行存款	\$ 239,455	\$ 329,041	\$ 324,754	\$ 264,690
期貨結算機構	241,449	111,898	110,520	-
有價證券	7	7	-	23
其他期貨商結算餘額	-	-	-	98,102
	<u>\$ 480,911</u>	<u>\$ 440,946</u>	<u>\$ 435,274</u>	<u>\$ 362,815</u>
客戶保證金專戶餘額	\$ 480,911	\$ 440,946	\$ 435,274	\$ 362,815
減：手續費收入待轉出	399	326	275	248
期交稅待轉出	60	101	98	75
暫收款	16	19	7	75
期貨交易人權益（附註二九）	<u>\$ 480,436</u>	<u>\$ 440,500</u>	<u>\$ 434,894</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9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
土地	\$ 434,849	\$ 1,526,195	\$ 1,469,792	\$ 524,422
房屋及建築	131,862	165,797	170,397	187,932
	<u>\$ 566,711</u>	<u>\$ 1,691,992</u>	<u>\$ 1,640,189</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 7 月 1 日至 9 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 9 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 9 月 30 日及 101 年 1 月 1 日之公允價值分別為 1,050,763 仟元、1,884,195 仟元、1,648,006 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7月1日 至9月30日	101年7月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
投資性不動產之租金收入	\$ 1,849	\$ 3,864	\$ 6,006	\$ 10,922
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	(673)	(755)	(2,075)	(2,492)
未產生租金收入之投資性不動產所發生之直接營運費用	(<u>1,804</u>)	(<u>1,901</u>)	(<u>5,917</u>)	(<u>5,826</u>)
	(<u>\$ 628</u>)	(<u>\$ 1,208</u>)	(<u>\$ 1,986</u>)	(<u>\$ 2,604</u>)

十七、不動產及設備－淨額

每一類別之帳面金額	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
土地	\$12,057,770	\$10,333,976	\$10,061,900	\$ 9,914,459
房屋及建築	5,157,186	5,173,466	5,037,448	4,972,477
電腦設備	906,388	853,340	774,425	649,623
交通及運輸設備	152,169	128,450	132,378	132,924
雜項設備	532,885	544,097	498,463	459,348
預付房地及設備款	<u>305,203</u>	<u>217,482</u>	<u>322,580</u>	<u>349,726</u>
	<u>\$19,111,601</u>	<u>\$17,250,811</u>	<u>\$16,827,194</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
本期企業合併取得 (附註五十)	253,817	56,767	21,869	37,622	22,909	-	392,984
增 添	421,729	160,525	209,301	45,113	93,293	139,602	1,069,563
處 分	-	(12,443)	(209,145)	(25,712)	(32,471)	-	(279,771)
淨兌換差額及其他	(3,320)	(744)	106	(397)	3,455	-	(900)
移轉至投資性不動產	-	(1,008)	-	-	-	-	(1,008)
投資性不動產轉入	1,051,568	-	-	-	-	7,064	1,058,632
預付房地及設備款轉入	-	-	23,469	-	-	(23,469)	-
移轉至無形資產	-	-	-	-	-	(35,476)	(35,476)
102年9月30日餘額	<u>\$12,057,770</u>	<u>\$ 7,470,245</u>	<u>\$ 3,449,194</u>	<u>\$ 591,311</u>	<u>\$ 1,968,716</u>	<u>\$ 305,203</u>	<u>\$ 25,842,439</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	1,093,098	163,266	235,216	40,090	132,349	225,550	1,889,569
處 分	-	-	(129,219)	(15,937)	(15,349)	-	(160,505)
淨兌換差額	-	-	(496)	(179)	(792)	-	(1,467)
移轉至投資性不動產	(1,008,686)	(27,066)	-	-	-	-	(1,035,752)
投資性不動產轉入	63,029	35,714	-	-	-	-	98,743
預付房地及設備款轉入	-	87,974	56,498	-	7,120	(151,592)	-
移轉至無形資產	-	-	-	-	-	(101,104)	(101,104)
101年9月30日餘額	<u>\$10,061,900</u>	<u>\$ 7,060,413</u>	<u>\$ 3,308,460</u>	<u>\$ 531,490</u>	<u>\$ 1,804,590</u>	<u>\$ 322,580</u>	<u>\$ 23,089,433</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)
本期企業合併取得 (附註五十)	-	(12,255)	(17,839)	(21,520)	(20,097)	(71,711)
處 分	-	12,443	209,145	24,695	31,753	278,036
折舊費用	-	(219,978)	(183,874)	(36,533)	(106,912)	(547,297)
淨兌換差額及其他	-	161	16	451	(3,142)	2,514
移轉至投資性不動產	-	252	-	-	-	252
102年9月30日餘額	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 2,313,059)</u>	<u>(\$ 2,542,806)</u>	<u>(\$ 439,142)</u>	<u>(\$ 1,435,831)</u>	<u>(\$ 6,730,838)</u>

(接次頁)

(承前頁)

	土	地	房屋及建築	電腦設備	交通及運輸設備	雜項設備	合計
101年1月1日餘額	\$ -	(\$ 1,828,048)	(\$ 2,496,838)	(\$ 374,592)	(\$ 1,221,914)	(\$ 5,921,392)	
處分	-	-	129,219	15,522	15,334	160,075	
折舊費用	-	(198,452)	(166,771)	(40,165)	(100,279)	(505,667)	
淨兌換差額	-	-	355	123	732	1,210	
移轉至投資性不動產	-	4,747	-	-	-	4,747	
自投資性不動產轉入	-	(1,212)	-	-	-	(1,212)	
101年9月30日餘額	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 2,022,965)</u>	<u>(\$ 2,534,035)</u>	<u>(\$ 399,112)</u>	<u>(\$ 1,306,127)</u>	<u>(\$ 6,262,239)</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	20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	4至10年
雜項設備	4至20年

十八、無形資產－淨額

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
商譽	\$ 4,185,148	\$ 3,805,337	\$ 3,749,066	\$ 3,749,066
電腦軟體	295,149	332,313	300,473	262,580
核心存款	434,805	40,854	38,737	40,642
客戶關係	8,161	8,563	8,696	9,098
銀行執照	575,304	-	-	-
	<u>\$ 5,498,567</u>	<u>\$ 4,187,067</u>	<u>\$ 4,096,972</u>	<u>\$ 4,061,386</u>

	商譽	電腦軟體	核心存款	客戶關係	銀行執照	合計
102年1月1日餘額	\$ 3,805,337	\$ 332,313	\$ 40,854	\$ 8,563	\$ -	\$ 4,187,067
本期企業合併取得(附註五)						
十)	384,846	819	401,235	-	582,930	1,369,830
單獨取得	-	64,091	-	-	-	64,091
攤銷費用	-	(137,609)	(2,034)	(402)	-	(140,045)
自預付房地及設備款轉入	-	35,476	-	-	-	35,476
淨兌換差額	(5,035)	59	(5,250)	-	(7,626)	(17,852)
102年9月30日餘額	<u>\$ 4,185,148</u>	<u>\$ 295,149</u>	<u>\$ 434,805</u>	<u>\$ 8,161</u>	<u>\$ 575,304</u>	<u>\$ 5,498,567</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	-	74,122	-	-	-	74,122
攤銷費用	-	(137,270)	(1,905)	(402)	-	(139,577)
自預付房地及設備款轉入	-	101,104	-	-	-	101,104
淨兌換差額	-	(63)	-	-	-	(63)
101年9月30日餘額	<u>\$ 3,749,066</u>	<u>\$ 300,473</u>	<u>\$ 38,737</u>	<u>\$ 8,696</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 4,096,972</u>

上述商譽以外之無形資產除銀行執照屬非確定耐用年限無形資產不得攤銷外，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	4至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，因玉山銀行取得子公司聯合商業銀行、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，已分攤至因合併或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

	<u>102年9月30日</u>	<u>101年12月31日</u>	<u>101年9月30日</u>	<u>101年1月1日</u>
存出保證金－淨額	\$ 1,435,913	\$ 1,310,973	\$ 1,361,528	\$ 1,246,880
營業保證金及交割結算基金	708,202	707,330	707,330	698,058
代收承銷股款	668,756	-	36,677	-
預付款項	256,162	122,790	255,459	155,933
承受擔保品－淨額	14,463	46,507	42,688	54,602
其他	53,161	14,001	35,976	11,042
	<u>\$ 3,136,657</u>	<u>\$ 2,201,601</u>	<u>\$ 2,439,658</u>	<u>\$ 2,166,515</u>

二十、央行及金融同業存款

	<u>102年9月30日</u>	<u>101年12月31日</u>	<u>101年9月30日</u>	<u>101年1月1日</u>
銀行同業拆放	\$55,944,307	\$40,100,818	\$37,880,139	\$29,683,742
中華郵政轉存款	2,933,987	5,986,310	6,710,210	8,026,290
透支銀行同業	349,136	372,282	148,727	34,946
銀行同業存款	1,153,310	169,215	496,637	275,532
央行存款	41,229	24,199	24,044	32,416
央行拆放	887,130	-	-	-
	<u>\$61,309,099</u>	<u>\$46,652,824</u>	<u>\$45,259,757</u>	<u>\$38,052,926</u>

二一、附買回票券及債券負債

本公司於 102 年 9 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 9 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 4,134,441 仟元、4,957,725 仟元、5,886,657 仟元及 13,247,387 仟元，經約定應分別於期後以 4,142,789 仟元、4,966,886 仟元、5,896,219 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 9 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 9 月 30 日及 101 年 1 月 1 日應付商業本票面額分別為 1,664,000 仟元、782,000 仟元、1,381,000 仟元及 952,000 仟元，年貼現率分別為 0.59%-0.80%、0.78%-0.93%、0.83%-0.94%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9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
應付代收款	\$ 4,426,498	\$ 433,424	\$ 1,744,853	\$ 329,150
應付待交換票據	3,338,688	10,608,961	10,392,521	9,408,051
承兌匯票	2,741,193	2,847,478	3,361,219	2,263,778
應付利息	1,942,895	1,945,137	2,187,643	1,770,898
應付費用	1,870,290	2,046,469	1,614,324	1,583,982
應付承購帳款	1,638,232	1,249,839	1,443,555	1,380,320
應付交割帳款	1,345,172	1,133,882	1,083,123	974,228
應付帳款	1,203,103	527,281	2,316,945	328,321
應付融券擔保價款	498,903	593,367	493,583	503,502
融券保證金	443,961	524,051	436,586	455,148
應付其他稅款	105,605	141,340	97,261	111,926
其他	2,302,751	2,062,104	1,526,482	979,393
	<u>\$21,857,291</u>	<u>\$24,113,333</u>	<u>\$26,698,095</u>	<u>\$20,088,697</u>

二四、存款及匯款

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
支票存款	\$ 11,151,888	\$ 17,889,262	\$ 10,908,294	\$ 11,183,664
活期存款	269,258,791	240,958,386	217,986,670	199,927,066
活期儲蓄存款	308,355,372	277,681,426	262,942,110	247,636,939
定期存款	249,818,167	233,215,187	230,353,589	253,234,002
可轉讓定期存單	1,516,000	1,942,400	1,453,600	9,469,600
定期儲蓄存款	243,021,533	247,504,111	242,133,038	228,404,461
公庫存款	7,776,488	4,177,221	4,095,332	4,822,688
匯款	581,314	452,136	349,395	315,542
	<u>\$1,091,479,553</u>	<u>\$1,023,820,129</u>	<u>\$ 970,222,028</u>	<u>\$ 954,993,962</u>

二五、應付債券

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
金融債券	\$46,000,000	\$47,000,000	\$52,000,000	\$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>\$52,300,000</u>	<u>\$53,300,000</u>	<u>\$63,300,000</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9月30日	101年12月31日	101年9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

(接次頁)

(承前頁)

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
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
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
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

(接次頁)

(承前頁)

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
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
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

(接次頁)

(承前頁)

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
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
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	8,000,000	-

(接次頁)

(承前頁)

	<u>102年9月30日</u>	<u>101年12月31日</u>	<u>101年9月30日</u>	<u>101年1月1日</u>
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	-	-	-
102年度第二期7年期次順 位金融債券—102年8 月28日發行，票面利率 為1.75%，每年單利計、 付息一次，到期一次還 本	<u>2,700,000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>\$46,000,000</u>	<u>\$47,000,000</u>	<u>\$52,000,000</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9月14日核准發行無擔保次順位金融債券50億元，截至102年9月30日，玉山銀行尚未發行額度為50億元。

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：

	<u>102年9月30日</u>	<u>101年12月31日</u>	<u>101年9月30日</u>	<u>101年1月1日</u>
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>1,585,576</u>	<u>934,134</u>	<u>916,438</u>	<u>730,374</u>
	<u>\$ 6,142,192</u>	<u>\$ 5,490,750</u>	<u>\$ 5,473,054</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 9 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9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
員工福利負債準備	\$ 302,252	\$ 303,496	\$ 256,880	\$ 261,641
保證責任準備	145,150	116,200	106,535	66,504
其 他	24,406	23,811	23,777	23,597
	<u>\$ 471,808</u>	<u>\$ 443,507</u>	<u>\$ 387,192</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 9 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 152,295 仟元及 139,037 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 9 月 30 日之退休金費用。本公司 102 年及 101 年 1 月 1 日至 9 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 28,579 仟元及 28,999 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9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
結構型商品所收本金	\$ 1,498,729	\$ 1,208,633	\$ 1,744,826	\$ 1,631,949
存入保證金	153,626	138,740	149,692	208,178
撥入備放款	31,267	56,363	66,976	94,606
期貨交易人權益	480,436	440,500	434,894	362,417
	<u>\$ 2,164,058</u>	<u>\$ 1,844,236</u>	<u>\$ 2,396,388</u>	<u>\$ 2,297,150</u>

三十、其他負債

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
預收款項	\$ 1,123,341	\$ 797,453	\$ 823,949	\$ 960,411
代收承銷股款	668,701	-	36,665	-
遞延收入	328,765	291,474	224,536	126,201
其他	34,699	98,805	89,012	113,963
	<u>\$ 2,155,506</u>	<u>\$ 1,187,732</u>	<u>\$ 1,174,162</u>	<u>\$ 1,200,575</u>

三一、利息淨收益

	102年7月1日 至9月30日	101年7月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
利息收入				
貼現及放款利息收入	\$ 4,738,866	\$ 4,129,461	\$ 13,313,202	\$ 11,921,393
信用卡循環利息收入	541,493	579,822	1,678,321	1,680,597
投資有價證券利息收入	426,849	854,404	1,349,958	2,723,251
存放及拆放同業利息收入	111,816	67,785	297,318	220,547
其他	41,083	132,806	64,801	410,585
	<u>5,860,107</u>	<u>5,764,278</u>	<u>16,703,600</u>	<u>16,956,373</u>
利息費用				
存款利息費用	(2,002,366)	(1,854,627)	(5,819,610)	(5,541,047)
央行及同業融資利息費用	(115,267)	(104,230)	(263,584)	(319,059)
發行債券利息費用	(265,298)	(293,005)	(802,264)	(788,218)
其他	(39,231)	(144,068)	(131,027)	(407,384)
	<u>(2,422,162)</u>	<u>(2,395,930)</u>	<u>(7,016,485)</u>	<u>(7,055,708)</u>
	<u>\$ 3,437,945</u>	<u>\$ 3,368,348</u>	<u>\$ 9,687,115</u>	<u>\$ 9,900,665</u>

三二、手續費及佣金淨收益

	102年7月1日 至9月30日	101年7月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
手續費及佣金收入				
信用卡手續費收入	\$ 939,195	\$ 682,317	\$ 2,641,811	\$ 1,957,058
信託業務手續費收入	443,328	287,939	1,472,669	815,915
保險經紀佣金收入	479,491	365,581	1,231,665	1,124,746

(接次頁)

(承前頁)

	102年7月1日 至9月30日	101年7月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
放款手續費收入	\$ 292,087	\$ 235,559	\$ 793,796	\$ 686,434
經紀手續費收入	160,744	132,653	449,067	434,148
其他	366,154	344,518	1,013,510	892,370
	<u>2,680,999</u>	<u>2,048,567</u>	<u>7,602,518</u>	<u>5,910,671</u>
手續費及佣金費用				
代理費用	(156,152)	(153,581)	(431,774)	(545,343)
跨行手續費	(57,897)	(51,260)	(165,461)	(152,101)
電腦處理費	(46,276)	(50,830)	(132,602)	(139,165)
其他	(90,805)	(74,861)	(245,288)	(201,794)
	<u>(351,130)</u>	<u>(330,532)</u>	<u>(975,125)</u>	<u>(1,038,403)</u>
	<u>\$ 2,329,869</u>	<u>\$ 1,718,035</u>	<u>\$ 6,627,393</u>	<u>\$ 4,872,268</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7月1日至9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	\$ 15,299	\$ 467,417	(\$ 260,254)	(\$ 1,179,574)	(\$ 957,112)
原始認列時指定透過損 益按公允價值衡量之 金融資產	-	194,066	56,679	9,958	260,703
持有供交易之金融負債	-	-	1,107,521	480,646	1,588,167
原始認列時指定透過損 益按公允價值衡量之 金融負債	-	(6,881)	-	(67,970)	(74,851)
	<u>\$ 15,299</u>	<u>\$ 654,602</u>	<u>\$ 903,946</u>	<u>(\$ 756,940)</u>	<u>\$ 816,907</u>
	101年7月1日至9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	\$ 23,154	\$ 159,043	(\$ 769,457)	(\$ 477,804)	(\$ 1,065,064)
原始認列時指定透過損 益按公允價值衡量之 金融資產	-	79,185	(603)	5,902	84,484
持有供交易之金融負債	-	-	1,028,129	470,606	1,498,735
原始認列時指定透過損 益按公允價值衡量之 金融負債	-	(32,031)	-	(97,659)	(129,690)
	<u>\$ 23,154</u>	<u>\$ 206,197</u>	<u>\$ 258,069</u>	<u>(\$ 98,955)</u>	<u>\$ 388,465</u>

102年1月1日至9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	\$ 15,683	\$ 1,337,277	(\$ 1,509,588)	\$ 2,964,806	\$ 2,808,178
原始認列時指定透過損 益按公允價值衡量之 金融資產	-	548,070	71,477	77,851	697,398
持有供交易之金融負債	-	-	3,413,779	(2,690,706)	723,073
原始認列時指定透過損 益按公允價值衡量之 金融負債	-	(63,324)	-	(680,867)	(744,191)
	<u>\$ 15,683</u>	<u>\$ 1,822,023</u>	<u>\$ 1,975,668</u>	<u>(\$ 328,916)</u>	<u>\$ 3,484,458</u>

101年1月1日至9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	\$ 25,166	\$ 445,408	(\$ 1,841,304)	(\$ 171,828)	(\$ 1,542,558)
原始認列時指定透過損 益按公允價值衡量之 金融資產	-	197,934	(34,150)	2,375	166,159
持有供交易之金融負債	-	-	2,249,162	378,009	2,627,171
原始認列時指定透過損 益按公允價值衡量之 金融負債	-	(95,798)	-	(189,274)	(285,072)
	<u>\$ 25,166</u>	<u>\$ 547,544</u>	<u>\$ 373,708</u>	<u>\$ 19,282</u>	<u>\$ 965,700</u>

三四、員工福利、折舊及攤銷費用

	102年7月1日 至9月30日	101年7月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
員工福利費用				
薪資費用	\$ 1,468,886	\$ 1,380,660	\$ 4,351,216	\$ 4,049,286
勞健保費用	99,071	91,159	312,638	266,123
員工優惠存款超額利 息	32,995	29,546	99,169	87,055
退職後福利	61,072	57,068	180,874	168,036
其他	76,170	43,358	229,964	120,063
折舊費用	184,944	176,769	552,518	511,015
攤銷費用	47,360	50,772	143,814	143,451

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7月1日 至9月30日	101年7月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
當期所得稅				
當期產生者	\$ 461,722	\$ 328,215	\$ 1,198,957	\$ 1,189,743
未分配盈餘加徵 10%	-	-	6,146	4,902
以前年度之調整	-	(1)	(7,550)	(5,098)
	461,722	328,214	1,197,553	1,189,547
遞延所得稅				
當期產生者	(3,784)	(51,589)	211,131	(158,566)
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 457,938</u>	<u>\$ 276,625</u>	<u>\$ 1,408,684</u>	<u>\$ 1,030,981</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 9 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 9 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9月30日
繼續營業單位稅前淨利	<u>\$ 6,673,905</u>
稅前淨利按法定稅率計算之 所得稅費用 (17%)	\$ 1,134,563
稅上不可減除之費損	81,280
免稅所得	(204,983)
未分配盈餘加徵 10%	4,902
未認列之可減除暫時性差異	140
於其他轄區營運之個體不同 稅率之影響數	20,987
以前年度之當期所得稅費用 於本期之調整	(5,908)
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 1,030,981</u>

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	102年7月1日 至9月30日	101年7月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9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	(\$ 23,707)	(\$ 21,452)	\$ 12,976	(\$ 36,142)
— 備供出售金融資產未實現損益	1,018	22,107	(26,594)	46,899
認列為其他綜合損益之所得稅費用(利益)	(\$ 22,689)	\$ 655	(\$ 13,618)	\$ 10,757

(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9月30日	\$ 32,221	\$ -	\$ 3,295	\$ -	\$ 1,831
101年12月31日	22,624	11,339	3,074	-	5,950
101年9月30日	22,624	797	2,960	-	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%	11.72%	-	24.38%
		(現金股利)			
		0.18%			
		(股票股利)			
分配100年度盈餘之實際稅額扣抵比率	12.92%	0.67%	2.59%	-	6.21%
		(現金股利)			
		0.66%			
		(股票股利)			

由於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。

依台財稅字第10204562810號規定，首次採用IFRSs之當年度計算稅額扣抵比率時，其帳載累積未分配盈餘應包含因首次採用國際財務報導準則產生之保留盈餘淨增加數或淨減少數。

(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9月30日及101年1月1日	\$ -	\$ 91,777	\$ -	\$ -	\$ -

102年9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：

<u>玉山金控</u>	<u>玉山銀行</u>	<u>玉山證券</u>	<u>玉山保險經紀人</u>	<u>玉山創投</u>
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 7 月 1 日至 9 月 30 日</u>			
基本每股盈餘	\$ 2,202,877	5,524,300	<u>\$ 0.40</u>
具稀釋作用之潛在普通股之 影響：			
員工分紅	-	8,992	
海外可轉換公司債	<u>62,126</u>	<u>459,155</u>	
稀釋每股盈餘	<u>\$ 2,265,003</u>	<u>5,992,447</u>	<u>\$ 0.38</u>
<u>101 年 7 月 1 日至 9 月 30 日</u>			
基本每股盈餘	\$ 1,840,340	5,291,770	<u>\$ 0.35</u>
具稀釋作用之潛在普通股之 影響：			
員工分紅	-	9,091	
海外可轉換公司債	<u>109,716</u>	<u>459,155</u>	
稀釋每股盈餘	<u>\$ 1,950,056</u>	<u>5,760,016</u>	<u>\$ 0.34</u>
<u>102 年 1 月 1 日至 9 月 30 日</u>			
基本每股盈餘	\$ 6,566,327	5,516,452	<u>\$ 1.19</u>
具稀釋作用之潛在普通股之 影響：			
員工分紅	-	16,840	
稀釋每股盈餘	<u>\$ 6,566,327</u>	<u>5,533,292</u>	<u>\$ 1.19</u>

(接 次 頁)

(承前頁)

	金額 (分子)	股數 (分母) (仟 股)	每 股 盈 餘 (元)
<u>101年1月1日至9月30日</u>			
基本每股盈餘	\$ 5,642,924	5,286,943	<u>\$ 1.07</u>
具稀釋作用之潛在普通股之 影響：			
員工分紅	-	13,918	
海外可轉換公司債	<u>240,209</u>	<u>459,155</u>	
稀釋每股盈餘	<u>\$ 5,883,133</u>	<u>5,760,016</u>	<u>\$ 1.02</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7月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
基本每股盈餘 (元)	<u>\$ 0.38</u>	<u>\$ 1.17</u>
稀釋每股盈餘 (元)	<u>\$ 0.37</u>	<u>\$ 1.13</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9月30日	101年12月31日	101年9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>5,524,300</u>	<u>5,010,700</u>	<u>4,810,700</u>	<u>4,575,000</u>
已發行股本	<u>\$ 55,243,000</u>	<u>\$ 50,107,000</u>	<u>\$ 48,107,000</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，並向經濟部辦妥變更登記。

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 9 月 30 日，海外存託憑證持有人依存託契約已兌回 17,636 仟單位（相當於普通股 440,906 仟股），因辦理增資追加發行 279 仟單位（相當於普通股 6,965 仟股），及存託機構依發行辦法再發行存託憑證 3,996 仟單位（相當於普通股 99,898 仟股），流通在外之存託憑證單位計 1,439 仟單位，折合普通股 35,957 仟股，占母公司發行股數 0.6509%。

(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9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

（接次頁）

(承前頁)

子公司出售母公司股票之庫藏股交易	\$ 3,015,943
子公司轉讓股份予員工	483
子公司取得母公司之現金股利	208,161
母公司轉讓股份予員工之庫藏股票交易	157,897
母公司股東常會決議員工紅利轉增資發行價格與面額間之差額	
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

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	(<u>980</u>)
	<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 9 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 228,809 仟元及 200,425 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。

(五) 非控制權益

	102 年
1 月 1 日餘額	\$ -
玉山銀行取得聯合商業銀行所 增加之非控制權益（附註五 十）	725,391
歸屬於非控制權益之份額	
本期淨利	4,342
備供出售金融資產未實現 損益	15
國外營運機構財務報表換 算之兌換差額	(9,517)
9 月 30 日餘額	<u>\$ 720,231</u>

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(%)
<u>102年1月1日至9月30日</u>				
主要管理階層	\$ 75,599	\$ 70,206	\$ 589	
其他關係人	<u>1,045,849</u>	<u>876,770</u>	<u>8,527</u>	
	<u>\$ 1,121,448</u>	<u>\$ 946,976</u>	<u>\$ 9,116</u>	0-2.25
<u>101年1月1日至9月30日</u>				
主要管理階層	\$ 71,030	\$ 63,300	\$ 690	
其他關係人	<u>834,354</u>	<u>723,819</u>	<u>7,782</u>	
	<u>\$ 905,384</u>	<u>\$ 787,119</u>	<u>\$ 8,472</u>	0.99-3.87

(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9月30日</u>				
主要管理階層	\$ 2,160,260	\$ 827,595	\$ 3,479	
其他關係人	<u>1,213,324</u>	<u>609,077</u>	<u>7,487</u>	
	<u>\$ 3,373,584</u>	<u>\$ 1,436,672</u>	<u>\$ 10,966</u>	0-6.90
<u>101年1月1日至9月30日</u>				
主要管理階層	\$ 689,231	\$ 399,322	\$ 2,040	
其他關係人	<u>939,875</u>	<u>640,118</u>	<u>6,818</u>	
	<u>\$ 1,629,106</u>	<u>\$ 1,039,440</u>	<u>\$ 8,858</u>	0-6.90

註：係每帳號1月1日至9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9月30日	\$ 69,667	1.297-1.40	-
101年12月31日	\$ 178,000	1.316-2.17	-
101年9月30日	\$ 227,000	1.281-1.76	-
101年1月1日	\$ 155,250	1.261-2.17	-

	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9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	\$ 16,778	\$ 22,842
4. 其他(帳列其他業務及管理費用)	\$ 710	\$ 1,893

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9月30日收取手續費71仟元(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>9月30日</u>				
兄弟公司	\$ 259,000	\$ -	\$ 14	
主要管理階層	75,599	70,206	589	
其他關係人	1,045,849	876,770	8,527	
	<u>\$ 1,380,448</u>	<u>\$ 946,976</u>	<u>\$ 9,130</u>	0-2.25
<u>101年1月1日至</u>				
<u>9月30日</u>				
兄弟公司	\$ 138,000	\$ -	\$ 9	
主要管理階層	71,030	63,300	690	
其他關係人	834,354	723,819	7,782	
	<u>\$ 1,043,384</u>	<u>\$ 787,119</u>	<u>\$ 8,481</u>	0.99-3.87

(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>9月30日</u>				
母公司	\$ 8,781,159	\$ 5,613,749	\$ 22,463	
兄弟公司	5,701,170	2,173,592	12,866	
主要管理階層	2,160,260	827,595	3,479	
其他關係人	1,213,324	609,077	7,487	
	<u>\$ 17,855,913</u>	<u>\$ 9,224,013</u>	<u>\$ 46,295</u>	0-6.90
<u>101年1月1日至</u>				
<u>9月30日</u>				
母公司	\$ 11,759,103	\$ 10,682,386	\$ 35,441	
兄弟公司	2,258,537	1,421,676	11,734	
主要管理階層	689,231	399,322	2,040	
其他關係人	939,875	640,118	6,818	
	<u>\$ 15,646,746</u>	<u>\$ 13,143,502</u>	<u>\$ 56,033</u>	0-6.90

註：係每帳號1月1日至9月30日每日最高餘額之合計數。

	102年9月30日	101年12月31日	101年9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	<u>\$ 152,340</u>	<u>\$ 152,340</u>	<u>\$ 152,340</u>	<u>\$ 242,628</u>
(4) 應付連結稅制款(帳列當期所得稅負債)				
母公司	<u>\$ 25,150</u>	<u>\$ 750,147</u>	<u>\$ 611,848</u>	<u>\$ 6,161</u>

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。

(5) 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9月30日	<u>\$ 69,667</u>	1.297-1.40	-
101年12月31日	<u>\$ 178,000</u>	1.316-2.17	-
101年9月30日	<u>\$ 227,000</u>	1.281-1.76	-
101年1月1日	<u>\$ 155,250</u>	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 9 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 9 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9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
銀行存款－期貨交易保證金	<u>\$ 39,324</u>	<u>\$ 176,819</u>	<u>\$ 271,307</u>	<u>\$ 260,568</u>
銀行存款－代收承銷股款	<u>\$ 668,756</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 36,677</u>	<u>\$ -</u>
營業保證金	<u>\$ 575,000</u>	<u>\$ 575,000</u>	<u>\$ 575,000</u>	<u>\$ 555,000</u>

(2) 玉山證券因委託玉山銀行辦理客戶買賣證券款項劃撥交割作業，於 102 年 9 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 9 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 9 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 9 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9月30日	\$ 15,000	\$ -	-	\$ 14
101年1月1日 至9月30日	10,000	-	-	9

3. 玉山創投

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
銀行存款－玉山銀行	<u>\$ 367,749</u>	<u>\$ 229,395</u>	<u>\$ 102,088</u>	<u>\$ 219,715</u>

4. 玉山保險經紀人

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
銀行存款－玉山銀行	<u>\$ 256,848</u>	<u>\$ 298,681</u>	<u>\$ 228,969</u>	<u>\$ 288,683</u>

	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
業務行銷費－玉山銀行	<u>\$ 808,404</u>	<u>\$ 535,282</u>

(四) 對主要管理階層之獎酬

本公司102年及101年1月1日至9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9月30日	101年1月1日 至9月30日
薪資及其他短期員工福利	\$ 143,683	\$ 117,176
退職後福利	854	864
員工優惠存款超額利息	160	181
	<u>\$ 144,697</u>	<u>\$ 118,221</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9月30日	101年12月31日	101年9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）	\$14,907,620	\$ 467,803	\$ 378,208	\$ 389,688
應收款項	1,600	2,000	2,000	9,900

(接次頁)

(承前頁)

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
備供出售金融資產 (面額)	\$ 308,256	\$ 316,870	\$ 168,600	\$ 51,000
持有至到期日金融資產 (面額)	1,627,042	16,329,080	16,656,799	22,936,936
其他金融資產	739	726	733	757
	<u>\$16,845,257</u>	<u>\$17,116,479</u>	<u>\$17,206,340</u>	<u>\$23,388,281</u>

上述質押資產中之有價證券，102年9月30日、101年12月31日、101年9月30日及101年1月1日分別有9,400,000仟元、10,000,000仟元、10,000,000仟元及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9月30日、101年12月31日、101年9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9月30日		<u>\$ 1,250</u>	<u>\$ 825</u>
101年12月31日		<u>\$ 15,417</u>	<u>\$ 10,388</u>
101年9月30日		<u>\$ 27,583</u>	<u>\$ 19,658</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

1. 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 9 月 30 日依約已支付保證金 981,965 仟元。營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
1 年 內	\$ 607,026	\$ 537,503	\$ 535,778	\$ 533,198
超過 1 年但不超 過 5 年	1,480,359	1,363,423	1,386,556	1,344,254
超過 5 年	19,930	37,403	47,130	54,417
	<u>\$ 2,107,315</u>	<u>\$ 1,938,329</u>	<u>\$ 1,969,464</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9月30日	101年1月1日 至9月30日
最低租賃給付 或有租金	\$ 356,560	\$ 331,262
	481	258
	<u>\$ 357,041</u>	<u>\$ 331,520</u>

2. 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 9 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9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
1 年 內	\$ 5,560	\$ 7,445	\$ 10,283	\$ 14,767
超過 1 年但不超 過 5 年	7,000	9,152	9,796	15,867
超過 5 年	-	-	10	-
	<u>\$ 12,560</u>	<u>\$ 16,597</u>	<u>\$ 20,089</u>	<u>\$ 30,634</u>

3. 截至 102 年 9 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 490,428 仟元，尚未支付價款計約 335,250 仟元。

(二) 聯合商業銀行

1. 聯合商業銀行以營業租賃方式承租營業場所，102 年 9 月 30 日依約已支付保證金 2,506 仟元，營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	102年9月30日
1 年 內	\$ 4,001
超過 1 年但不超過 5 年	12,496
超過 5 年	<u>3,371</u>
	<u>\$ 19,868</u>

2. 截至 102 年 9 月 30 日，聯合商業銀行尚未結清之重要工程及採購合約總價款共計 11,518 仟元，尚未支付價款計 3,497 仟元。

(三) 玉山證券

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或季支付一次。玉山證券 102 年 9 月 30 日依約已支付保證金 7,819 仟元。營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
1 年 內	\$ 32,786	\$ 30,396	\$ 31,101	\$ 30,192
超過 1 年但不超過 5 年	42,057	54,344	61,432	69,605
超過 5 年	-	-	489	-
	<u>\$ 74,843</u>	<u>\$ 84,740</u>	<u>\$ 93,022</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9月30日	101年1月1日 至9月30日
最低租賃給付	<u>\$ 26,255</u>	<u>\$ 25,656</u>

(四) 玉山保險經紀人

玉山保險經紀人與各保險公司訂有保險經紀人合約，其合約內容如下：

保險公司	訂約日	佣金計收方式	合約期間
保誠人壽保險	93.01.09	按契約規定內容收取	有效期間自 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。
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9月30日		101年1月1日至9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、其他金融資產－				
存放銀行同業	\$ 7,550,131	0.83	\$ 5,481,580	1.54
拆借銀行同業	10,492,333	1.66	6,508,576	0.77
存放央行	28,277,073	0.55	25,987,306	0.59
持有供交易之金融資產－債券	1,324,601	2.96	1,621,335	2.45
持有供交易之金融資產－票券	205,700,611	0.85	17,705,200	0.88
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	38,883,053	1.88	34,246,246	1.92

(接次頁)

(承前頁)

	102年1月1日至9月30日			101年1月1日至9月30日				
	平	均	值	平均利率%	平	均	值	平均利率%
附賣回票券及債券投資	\$	75,542		0.74	\$	485,081		0.85
貼現及放款		778,019,049		2.23		683,276,423		2.29
應收信用卡款		18,252,774		12.29		16,682,879		13.41
備供出售金融資產—債券		79,487,251		1.77		50,840,863		2.45
持有至到期日金融資產		21,237,690		1.31		242,672,819		0.92
無活絡市場之債券投資		4,779,204		2.36		4,159,456		3.04
<u>付息負債</u>								
央行及銀行同業存款		57,422,286		0.72		45,366,090		0.93
透過損益按公允價值衡量之金融								
負債		1,213,704		0.63		3,200,000		1.37
附買回票券及債券負債		5,157,623		0.80		9,513,834		0.66
活期存款		250,509,244		0.24		201,811,114		0.21
活期儲蓄存款		295,397,466		0.31		256,382,254		0.29
定期存款		247,318,077		1.17		270,104,823		1.16
定期儲蓄存款		249,884,646		1.35		234,219,007		1.34
可轉讓定期存單		1,551,521		0.50		1,691,378		0.60
應付金融債券		47,640,293		1.98		42,271,387		2.07
結構型商品所收本金		1,447,838		3.18		1,694,968		1.59

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9月30日		101年12月31日		101年9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
<u>金融資產</u>								
持有至到期日金融資產	\$ 8,798,083	\$ 8,910,470	\$ 211,168,563	\$ 211,347,422	\$ 222,020,514	\$ 222,218,511	\$ 253,283,859	\$ 253,513,119
無活絡市場之債券投資	4,707,809	4,723,417	4,063,185	4,063,185	4,558,815	4,560,930	3,171,995	3,182,067
<u>金融負債</u>								
應付債券	52,300,000	52,664,410	53,300,000	53,957,874	63,300,000	63,961,047	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 9 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 9 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 0.385% 至 2.5%、0.41% 至 1.7005%、0.388% 至 1.6611% 及 0.401% 至 1.83%，美金分別為 0.1% 至 3.634%、0.10% 至 2.717%、0.095% 至 2.565% 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 9 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 9 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9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	\$ 299,651	\$ 299,651	\$ -	\$ -
債券投資	1,812,097	1,812,097	-	-
其 他	217,046,965	225,143	216,821,822	-
原始認列時指定透 過損益按公允價 值衡量者	40,079,562	5,376,941	34,702,621	-
備供出售金融資產				
股票投資	1,833,492	1,833,492	-	-
債券投資	70,435,535	61,029,442	9,373,814	32,279
其 他	93,782	93,782	-	-

(接次頁)

(承前頁)

以公允價值衡量 之金融工具項目	102年9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	\$ 6,142,192	\$ -	\$ 6,142,192	\$ -
<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	8,152,605	136,807	8,009,975	5,823
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡 量之金融負債	8,063,564	8	8,057,733	5,823
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9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	\$ 640,805	\$ 640,805	\$ -	\$ -
債券投資	962,358	962,358	-	-
其 他	20,262,527	156,841	20,105,686	-
原始認列時指定透 過損益按公允價 值衡量者				
備供出售金融資產	35,721,066	4,375,299	31,345,767	-
股票投資	476,596	476,596	-	-
債券投資	53,840,391	41,552,167	11,926,441	361,783
其 他	283,235	283,235	-	-
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡 量之金融負債	8,701,731	-	8,701,731	-
<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	5,164,574	76,869	5,087,613	92
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡 量之金融負債	4,965,516	-	4,965,424	92

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				
備供出售金融資產	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>				
<u>透過損益按公允價值衡 量之金融負債</u>	8,539,427	-	8,539,427	-
<u>衍生金融工具</u>				
<u>資產</u>				
<u>透過損益按公允價值衡 量之金融資產</u>	4,412,409	108,558	4,294,523	9,328
<u>負債</u>				
<u>透過損益按公允價值衡 量之金融負債</u>	4,603,265	169	4,593,768	9,328

1. 第一等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. 第二等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. 第三等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 9 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 9 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、處分或交割	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	(\$ 618)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 5,823
備供出售金融資產	253,418	-	7,754	-	-	(228,893)	-	32,279
<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	(618)	-	-	-	-	-	5,823

101年1月1日至9月30日

單位：新臺幣仟元

名稱	期初餘額	評 估 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 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	(\$ 9,236)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 92
備供出售金融資產	4,670,246	-	(23,254)	-	-	(4,285,209)	-	361,783
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	(9,236)	-	-	-	-	-	92

(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9月30日	101年12月31日	101年9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	\$ 236,213	\$ 231,391	\$ 233,795	\$ 241,376
以信用衍生工具減少最大信用風險之暴險金額	236,213	231,391	233,795	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9月30日		(\$ 1,525)	\$ 2,576	
—101年1月1日至9月30日		\$ 9,597	(\$ 8,958)	
累積變動金額				
—截至102年9月30日		(\$ 2,129)	(\$ 2,910)	
—截至101年12月31日		(\$ 604)	(\$ 5,486)	
—截至101年9月30日		(\$ 3,871)	(\$ 3,993)	
—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9月30日</u>	<u>101年12月31日</u>	<u>101年9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	\$ 6,142,192	\$ 8,412,611	\$ 8,701,731	\$ 8,539,427
— 到期金額	<u>4,429,736</u>	<u>7,250,192</u>	<u>7,593,185</u>	<u>7,735,644</u>
	<u>\$ 1,712,456</u>	<u>\$ 1,162,419</u>	<u>\$ 1,108,546</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9月30日				<u>\$ 25,659</u>
— 101年1月1日至9月30日				<u>\$ 23,231</u>
累積變動金額				
— 截至102年9月30日				(<u>\$ 115,912</u>)
— 截至101年12月31日				(<u>\$ 141,571</u>)
— 截至101年9月30日				(<u>\$ 160,718</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9月30日、101年12月31日、101年9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9月30日			101年12月31日			101年9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
	\$152,180	\$207,710	29.571	\$151,247	\$189,105	29.04	\$151,064	\$186,622	29.327	\$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. 玉山銀行及子公司

(1) 風險管理

玉山銀行設置「風險管理處」，負責擬定玉山銀行風險管理制度之原則與政策，以作為各事業處風險管理之依循，同時協調監督各事業處風險管理機制運作相關事項，同時配合玉山銀行發展及環境變化，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及子公司發生財務損失之風險。玉山銀行及子公司信用風險暴險，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，亦使玉山銀行及子公司產生信用風險暴險。

玉山銀行及子公司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，玉山銀行及子公司相關業務管理辦法或作業要點亦訂有風險管理機制。玉山銀行及子公司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，依玉山銀行及子公司相關風險管理辦法辦理。

玉山銀行及子公司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）

玉山銀行及子公司授信資產分為五類，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，玉山銀行及子公司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。

玉山銀行及子公司配合業務之特性、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。

玉山銀行及子公司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。

玉山銀行及子公司企業客戶借款人之信用品質區分為強、中、弱三個種類。

玉山銀行及子公司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，玉山銀行及子公司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

玉山銀行及子公司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

玉山銀行及子公司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。

玉山銀行及子公司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。

玉山銀行及子公司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。

玉山銀行及子公司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。玉山銀行及子公司於擔保品評估管理、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及子公司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，玉山銀行及子公司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，玉山銀行及子公司已分別依行業別、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。

玉山銀行及子公司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。

玉山銀行及子公司合併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。與合併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9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
已開發之放款承諾	\$ 419,232,265	\$ 393,773,363	\$ 380,241,712	\$ 344,059,555
信用卡授信承諾	259,855,439	270,578,343	264,080,493	217,979,705
已開立但尚未使用之信用狀餘額	10,590,602	11,016,369	10,426,581	9,080,847
各類保證款項	14,649,351	10,507,216	10,479,749	11,023,248

玉山銀行及子公司管理階層評估認為可持續控制並最小化玉山銀行及子公司表外項目之信用風險暴險額，係因玉山銀行及子公司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。玉山銀行及子公司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9月30日			101年12月31日			101年9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	\$ 408,314,978	49		\$ 374,854,505	49		\$ 361,210,493	49		\$ 341,328,300	50	
製造業	211,822,358	25		199,732,382	26		198,078,162	27		186,020,462	27	

地區別	102年9月30日			101年12月31日			101年9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	\$ 745,928,051	89		\$ 689,626,565	91		\$ 665,719,874	90		\$ 620,391,870	91	

擔保品別	102年9月30日			101年12月31日			101年9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	\$ 243,258,484	29		\$ 222,615,883	29		\$ 219,569,223	30		\$ 200,191,570	29	
有擔保 — 不動產	500,353,768	60		451,193,278	59		431,835,303	59		399,251,339	59	

玉山銀行及子公司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，經玉山銀行及子公司判斷信用風險極低。

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9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	\$ 33,303,225	\$ 722,128	\$ 1,965,342	\$ 35,990,695	\$ 680,319	\$ 893,184	\$ 34,417,192
— 其他	14,751,497	795	41,610	14,793,902	16,189	146,874	14,630,839
貼現及放款	812,110,302	4,676,046	4,565,455	821,351,803	1,080,753	7,950,411	812,320,639

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9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	\$ 32,401,189	\$ 726,552	\$ 1,763,266	\$ 34,891,007	\$ 663,262	\$ 654,656	\$ 33,573,089
— 其他	10,362,097	844	318,526	10,681,467	284,415	99,465	10,297,587
貼現及放款	713,253,049	2,623,302	3,827,584	719,703,935	1,491,328	6,454,031	711,758,576

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	10,178,300	10,858	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) 玉山銀行及子公司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9月30日	未逾期亦未減損部位金額			合計
	強	中	弱	
消費金融業務				
—住宅抵押貸款	\$ 111,311,528	\$ 132,305,696	\$ 6,016,165	\$ 249,633,389
—小額純信用貸款	9,650,956	30,926,926	3,290,098	43,867,980
—其他	49,811,678	59,206,525	2,692,221	111,710,424
企業金融業務				
—有擔保	73,476,630	82,936,370	15,817,364	172,230,364
—無擔保	147,137,048	80,138,401	7,392,696	234,668,145
合計	\$ 391,387,840	\$ 385,513,918	\$ 35,208,544	\$ 812,110,302

101年12月31日	未逾期亦未減損部位金額			合計
	強	中	弱	
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9月30日	未逾期亦未減損部位金額			合計
	強	中	弱	
消費金融業務				
—住宅抵押貸款	\$ 99,922,266	\$ 126,469,194	\$ 5,662,107	\$ 232,053,567
—小額純信用貸款	8,640,942	22,817,488	2,295,250	33,753,680
—其他	40,144,732	50,810,216	2,274,806	93,229,754
企業金融業務				
—有擔保	64,228,272	75,464,475	8,621,329	148,314,076
—無擔保	114,855,231	83,824,625	7,222,116	205,901,972
合計	\$ 327,791,443	\$ 359,385,998	\$ 26,075,608	\$ 713,253,049

101年1月1日	未逾期亦未減損部位金額			合計
	強	中	弱	
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9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	\$ 49,279,067	\$ 20,445,675	\$ 710,793	\$ 70,435,535	\$ -	\$ -	\$ 70,435,535	\$ -	\$ 70,435,535
— 股權投資	368,953	525,558	301,824	1,196,335	-	-	1,196,335	-	1,196,335
持有至到期日金融資產									
— 債券投資	6,347,530	1,952,429	-	8,299,959	-	490,731	8,790,690	51,749	8,738,941
— 其他	59,142	-	-	59,142	-	-	59,142	-	59,142
其他金融資產									
— 債券投資	600,786	1,830,056	2,276,967	4,707,809	-	-	4,707,809	-	4,707,809
— 股權投資	-	-	496,818	496,818	-	44,164	540,982	19,900	521,082

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9月30日	未逾期亦未減損部位金額				已逾期末減損部位金額 (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	\$ 39,488,297	\$ 14,322,556	\$ -	\$ 53,810,853	\$ -	\$ -	\$ 53,810,853	\$ -	\$ 53,810,853
—股權投資	173,722	59,532	48,161	281,415	-	-	281,415	-	281,415
持有至到期日金融資產									
—債券投資	9,361,112	1,811,171	25,235	11,197,518	-	486,682	11,684,200	51,322	11,632,878
—其他	210,387,636	-	-	210,387,636	-	-	210,387,636	-	210,387,636
其他金融資產									
—債券投資	586,222	1,239,316	2,733,277	4,558,815	-	-	4,558,815	-	4,558,815
—股權投資	-	-	322,487	322,487	-	20,093	342,580	14,000	328,580

101年1月1日	未逾期亦未減損部位金額				已逾期末減損部位金額 (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。根據玉山銀行及子公司內部風險管理規則，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。

玉山銀行及子公司已逾期未減損之金融資產帳齡分析如下：

項 目	102年9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	\$ 555,250	\$ 166,878	\$ 722,128
— 其 他	364	431	795
貼現及放款			
消費金融業務			
— 住宅抵押貸款	1,580,365	161,247	1,741,612
— 小額純信用貸款	725,327	171,126	896,453
— 其 他	331,358	40,217	371,575
企業金融業務			
— 有 擔 保	656,095	774,617	1,430,712
— 無 擔 保	224,585	11,109	235,694

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9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	\$ 530,154	\$ 196,398	\$ 726,552
— 其 他	267	577	844
貼現及放款			
消費金融業務			
— 住宅抵押貸款	1,123,477	115,784	1,239,261
— 小額純信用貸款	403,857	160,867	564,724
— 其 他	234,182	19,658	253,840
企業金融業務			
— 有 擔 保	349,951	29,061	379,012
— 無 擔 保	155,782	30,683	186,465

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	7,306	3,552	10,858
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及子公司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及子公司之淨收益或投資組合價值產生波動之風險。

玉山銀行及子公司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及子公司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。

玉山銀行及子公司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。

玉山銀行及子公司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。

玉山銀行風險值資訊如下：

102年1月1日至9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9月30日
匯率	\$	1,424,499	\$	866,957	\$	1,690,534	\$	1,007,238	
利率		177,412		46,447		297,881		250,713	
股權		91,212		54,809		141,900		115,977	
風險分散	(235,459)		-		-		(348,471)	
暴險風險值合計	\$	<u>1,457,664</u>						<u>\$ 1,025,457</u>	

101年度

	平	均	最	小	值	最	大	值	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
匯率	\$	1,672,043	\$	1,354,233	\$	2,130,189	\$	1,550,986	\$	1,713,798	\$ 1,462,163
利率		134,087		46,647		175,133		121,306		125,498	141,587
股權		81,143		60,171		190,754		61,764		68,324	98,373
風險分散	(200,014)		-		-		(153,310)		(168,448)	(258,757)
暴險風險值合計	\$	<u>1,687,259</u>						<u>\$ 1,580,746</u>		<u>\$ 1,739,172</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。

玉山銀行及子公司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

玉山銀行及子公司之流動性風險定義，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及子公司承作放款、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合併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。

玉山銀行及子公司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 9 月份、101 年 12 月份及 101 年 9 月份之流動性準備比率分別為 27.03%、29.13%及 28.59%。

玉山銀行及子公司按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示玉山銀行及子公司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合併資產負債表相關項目對應。

102年9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	\$ 34,695,003	\$ 23,354,821	\$ 1,262,512	\$ 1,996,763	\$ -	\$ 61,309,099
附買回票券及債券負債	1,876,860	1,473,961	791,968	-	-	4,142,789
應付款項	9,832,567	1,347,551	240,956	1,983,658	-	13,404,732
存款及匯款	674,260,166	113,643,079	142,016,220	154,791,115	13,121,137	1,097,831,717
應付金融債券	-	-	1,000,000	4,200,000	40,800,000	46,000,000
其他到期資金流出項目	479,460	477,683	522,879	124,108	88,649	1,692,779

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9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	\$ 24,434,508	\$ 15,158,869	\$ 2,395,961	\$ 3,270,419	\$ -	\$ 45,259,757
透過損益按公允價值衡 量之非衍生金融負債	3,228,677	-	-	-	-	3,228,677
附買回票券及債券負債	3,073,710	2,115,603	589,790	117,116	-	5,896,219
應付款項	13,776,085	607,325	362,752	1,595,554	6,853,226	23,194,942
存款及匯款	570,595,504	110,472,135	127,634,944	159,843,639	12,776,162	981,322,384
應付金融債券	3,400,000	1,600,000	-	6,000,000	41,000,000	52,000,000
其他到期資金流出項目	1,294,699	420,249	29,878	84,296	141,282	1,970,404

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

玉山銀行及子公司經評估合約到期日係瞭解列示於合併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合併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9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	1,639	3,214	4,682	5,227	-	14,762
- 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9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	6,848	3,878	5,304	-	-	16,030
- 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9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						
一現金流出	19,093,082	20,641,949	8,651,594	4,619,137	-	53,005,762
一現金流入	19,116,957	20,613,344	8,712,578	4,644,115	-	53,086,994
利率衍生工具						
一現金流出	3,885	17,214	81,144	133,547	2,048,012	2,283,802
一現金流入	3,783	12,448	80,885	144,077	2,041,563	2,282,756
現金流出小計	19,096,967	20,659,163	8,732,738	4,752,684	2,048,012	55,289,564
現金流入小計	19,120,740	20,625,792	8,793,463	4,788,192	2,041,563	55,369,750
現金流量淨額	(23,773)	33,371	(60,725)	(35,508)	6,449	(80,186)

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						
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9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						
一現金流出	18,404,122	23,318,487	5,728,585	7,735,321	102,128	55,288,643
一現金流入	18,351,469	23,262,413	5,734,340	7,717,839	98,960	55,165,021
利率衍生工具						
一現金流出	12,116	20,830	106,190	498,853	2,908,964	3,546,953
一現金流入	5,657	34,993	94,792	492,463	2,878,997	3,506,902
現金流出小計	18,416,238	23,339,317	5,834,775	8,234,174	3,011,092	58,835,596
現金流入小計	18,357,126	23,297,406	5,829,132	8,210,302	2,977,957	58,671,923
現金流量淨額	59,112	41,911	5,643	23,872	33,135	163,673

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						
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

玉山銀行及子公司按合併資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示玉山銀行及子公司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合併資產負債表相關項目對應。

102年9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	\$ 28,971,637	\$ 59,305,014	\$ 60,581,940	\$ 165,158,620	\$ 105,215,054	\$ 419,232,265
信用卡授信承諾	275,100	742,173	893,591	3,219,021	254,725,554	259,855,439
已開立但尚未使用之信用狀餘額	3,544,676	5,478,819	1,179,161	205,193	182,753	10,590,602
各類保證款項	2,597,751	4,207,667	1,210,390	3,664,275	2,969,268	14,649,351

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9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	\$ 17,144,203	\$ 53,324,647	\$ 55,644,834	\$ 153,587,013	\$ 100,541,015	\$ 380,241,712
信用卡授信承諾	-	165,960	408,748	2,207,802	261,297,983	264,080,493
已開立但尚未使用之信用狀餘額	3,553,571	5,598,571	717,821	79,028	477,590	10,426,581
各類保證款項	895,482	3,603,725	1,373,841	2,475,199	2,131,502	10,479,749

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9月</u>				
<u>30日</u>				
租金	\$ 1,620	\$ 810	\$ 2,430	依銀行三分之二，證券三分之一之比例分攤
廣播及保全系統	27	27	54	各分攤50%
其他費用	1,274	1,201	2,475	水電費用各分攤50%，管理費依使用面積分攤
	<u>\$ 2,921</u>	<u>\$ 2,038</u>	<u>\$ 4,959</u>	
<u>101年1月1日至9月</u>				
<u>30日</u>				
租金	\$ 1,620	\$ 810	\$ 2,430	依銀行三分之二，證券三分之一之比例分攤
廣播及保全系統	27	27	54	各分攤50%
其他費用	1,189	1,116	2,305	水電費用各分攤50%，管理費依使用面積分攤
	<u>\$ 2,836</u>	<u>\$ 1,953</u>	<u>\$ 4,789</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9月30日玉山保險經紀人應支付玉山銀行總額分別為808,404仟元及535,282仟元，101年1月1日尚未支付金額為10,762仟元。

玉山銀行102年及101年1月1日至9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9月30日	101年1月1日 至9月30日
收 入	<u>\$ 4,135</u>	<u>\$ 3,957</u>
支 出	<u>\$ 45,885</u>	<u>\$ 46,721</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。

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9月30日			101年9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	7,888,734	9.81	集團 A 液晶面板及其組件製造業	8,959,346	12.76
2	集團 B 液晶面板及其組件製造業	7,720,680	9.60	集團 B 液晶面板及其組件製造業	8,661,113	12.34
3	集團 C 鋼鐵冶鍊業	6,159,514	7.66	集團 C 鋼鐵冶鍊業	7,877,415	11.22
4	集團 D 航空運輸業	5,387,008	6.70	集團 G 積體電路製造業	5,626,950	8.01
5	集團 E 企業總管理機構	4,993,220	6.21	集團 D 航空運輸業	4,673,130	6.66
6	集團 F 其他金融輔助業	4,718,894	5.87	集團 J 企業總管理機構	4,572,821	6.51
7	集團 G 積體電路製造業	3,847,328	4.78	集團 E 企業總管理機構	3,952,125	5.63
8	集團 H 紙張製造業	3,795,914	4.72	集團 H 紙張製造業	3,902,008	5.56
9	集團 I 水泥製造業	3,695,569	4.60	集團 K 鞋類製造業	3,779,251	5.38
10	集團 J 企業總管理機構	3,488,125	4.34	集團 L 石油及煤製品製造業	2,838,051	4.04

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 鋼鐵冶鍊業	7,379,265	9.86	集團 C 鋼鐵冶鍊業	7,479,117	11.59
4	集團 G 積體電路製造業	5,241,029	7.00	集團 G 積體電路製造業	7,144,633	11.07
5	集團 D 航空運輸業	4,359,059	5.82	集團 J 企業總管理機構	4,597,689	7.13
6	集團 E 企業總管理機構	4,311,095	5.76	集團 D 航空運輸業	4,359,215	6.76
7	集團 J 積體電路製造業	4,305,526	5.75	集團 E 企業總管理機構	3,107,450	4.82
8	集團 K 鞋類製造業	4,044,692	5.40	集團 K 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 H 紙張製造業	2,805,438	4.35
10	集團 F 其他金融輔助業	3,322,870	4.44	集團 N 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9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	938,117,822	10,239,747	10,661,712	47,383,018	1,006,402,299
利率敏感性負債	310,652,111	568,947,356	61,704,218	47,620,409	988,924,094
利率敏感性缺口	627,465,711	(558,707,609)	(51,042,506)	(237,391)	17,478,205
淨 值					62,669,890
利率敏感性資產與負債比率					101.77
利率敏感性缺口與淨值比率					27.89

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9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	893,791,566	7,817,828	3,853,594	32,297,150	937,760,138
利率敏感性負債	338,181,197	475,465,291	69,015,756	43,620,655	926,282,899
利率敏感性缺口	555,610,369	(467,647,463)	(65,162,162)	(11,323,505)	11,477,239
淨 值					67,718,289
利率敏感性資產與負債比率					101.24
利率敏感性缺口與淨值比率					16.95

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9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	5,933,985	604,605	405,563	573,803	7,517,956
利率敏感性負債	6,144,347	632,747	599,419	87,630	7,464,143
利率敏感性缺口	(210,362)	(28,142)	(193,856)	486,173	53,813
淨 值					573,865
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					9.38

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9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	5,750,846	874,210	784,589	245,072	7,654,717
利率敏感性負債	6,039,949	848,033	673,529	3,482	7,564,993
利率敏感性缺口	(289,103)	26,177	111,060	241,590	89,724
淨 值					67,575
利率敏感性資產與負債比率					101.19
利率敏感性缺口與淨值比率					132.78

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9月30日	101年12月31日	101年9月30日
資產報酬率	稅 前	0.82	0.69
	稅 後	0.68	0.59
淨值報酬率	稅 前	13.66	11.92
	稅 後	11.25	10.07
純 益 率	32.81	30.17	31.87

2. 玉山金控

單位：%

項	目	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日
資產報酬率	稅前	9.66	8.31	8.86
	稅後	9.66	8.47	9.03
淨值報酬率	稅前	11.30	9.88	10.91
	稅後	11.29	10.07	11.12
純	益率	97.61	99.30	99.57

3. 玉山銀行

單位：%

項	目	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日
資產報酬率	稅前	0.86	0.71	0.77
	稅後	0.72	0.60	0.65
淨值報酬率	稅前	14.07	12.17	13.45
	稅後	11.78	10.28	11.35
純	益率	35.29	31.89	33.65

4. 玉山證券

單位：%

項	目	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日
資產報酬率	稅前	1.59	0.36	0.69
	稅後	1.48	0.18	0.48
淨值報酬率	稅前	3.59	0.72	1.43
	稅後	3.34	0.36	0.99
純	益率	12.74	1.57	4.29

5. 玉山保經

單位：%

項	目	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日
資產報酬率	稅前	50.45	69.57	72.12
	稅後	41.87	57.81	59.87
淨值報酬率	稅前	55.45	81.48	83.76
	稅後	46.02	67.71	69.53
純	益率	17.36	30.23	28.61

- 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 9 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	1,102,910	271,988	51,741	64,742	63,027	96,538	554,874
主要到期資金流出	1,403,345	52,347	56,986	140,323	186,239	260,108	707,342
期距缺口	(300,435)	219,641	(5,245)	(75,581)	(123,212)	(163,570)	(152,468)

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 9 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	1,030,629	122,435	210,441	72,035	52,862	81,070	491,786
主要到期資金流出	1,310,465	55,140	53,586	139,314	169,000	269,169	624,256
期距缺口	(279,836)	67,295	156,855	(67,279)	(116,138)	(188,099)	(132,470)

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 9 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	7,741,042	1,671,032	1,608,986	706,917	557,526	3,196,581
主要到期資金流出	8,094,868	2,572,108	2,178,087	1,247,134	1,811,993	285,546
期距缺口	(353,826)	(901,076)	(569,101)	(540,217)	(1,254,467)	2,911,035

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9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	5,668,363	1,077,874	1,357,911	443,550	571,477	2,217,551	
主要到期資金流出	5,819,040	1,946,733	1,742,215	982,205	1,200,765	(52,878)	
期距缺口	(150,677)	(868,859)	(384,304)	(538,655)	(629,288)	2,270,429	

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9月30日暨101年12月31日、
9月30日及1月1日

信託資產	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日	信託負債	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
銀行存款	\$ 3,456,069	\$ 3,032,818	\$ 2,875,536	\$ 2,125,994	應付保管有價證券	\$121,195,356	\$106,610,836	\$116,454,541	\$ 88,140,100
短期投資	132,441,091	124,082,129	117,061,686	112,242,024	信託資本				
土地	6,118,316	5,271,183	5,375,685	5,572,826	金錢信託	142,791,119	133,027,894	125,301,812	117,900,458
集合管理運用帳戶	-	-	738	4,566	有價證券信託				
保管有價證券	121,195,356	106,610,836	116,454,541	88,140,100	不動產信託	2,362,158	2,332,925	2,332,925	3,128,786
					集合管理運用帳戶	6,276,114	5,360,043	5,491,254	5,646,110
					各項準備與				
					累積盈虧	(11,530,636)	(9,269,763)	(8,586,282)	(7,361,356)
					本期損益	2,116,721	935,031	773,198	626,846
信託資產總額	\$263,210,832	\$238,996,966	\$241,768,186	\$208,085,510	信託負債總額	\$263,210,832	\$238,996,966	\$241,768,186	\$208,085,510

信託財產目錄

民國 102 年 9 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、

9 月 30 日及 1 月 1 日

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
本金存放本行	\$ 3,456,069	\$ 3,032,818	\$ 2,875,536	\$ 2,125,994
股票投資	2,760,218	2,740,906	2,691,970	3,412,277
基金投資	127,304,520	119,806,620	113,735,440	108,092,021
債券投資	2,376,353	1,534,591	634,276	736,986
待交割受益憑證	-	12	-	-
集合投資	-	-	-	740
土地	6,118,316	5,271,183	5,375,685	5,572,826
集合管理運用帳戶	-	-	738	4,566
保管有價證券	<u>121,195,356</u>	<u>106,610,836</u>	<u>116,454,541</u>	<u>88,140,100</u>
	<u>\$263,210,832</u>	<u>\$238,996,966</u>	<u>\$241,768,186</u>	<u>\$208,085,510</u>

信託帳損益表

民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
<u>信託收益</u>		
本金利息收入	\$ 5,022	\$ 5,631
本金現金股利收入	2,662,711	1,956,843
已實現資本利得－普通股	15,015	2,050
本金財產交易收益	1,686,347	561,488
已實現資本利得－基金	83,917	27,250
已實現資本利得－個人信託	453	47
已實現資本利得－集合投資	-	110
已實現資本利得－債券	-	1,072
受益憑證分配收益	376	451
信託收益合計	<u>4,453,841</u>	<u>2,554,942</u>
<u>信託費用</u>		
本金管理費	159,018	109,482
本金監察人費	90	90
本金手續費	2,396	1,689
已實現資本損失－普通股	3,442	1,287
本金財產交易損失	2,160,503	1,638,747
本金所得稅費用	401	454
本金其他費用	11,105	29,952
已實現資本損失－基金	165	43
信託費用合計	<u>2,337,120</u>	<u>1,781,744</u>
本期損益	<u>\$2,116,721</u>	<u>\$ 773,198</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、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 年度合併綜合損益表中，而概括承受基準日前之損益，並未列入玉山銀行及子公司合併綜合損益表。為便於比較，特編製玉山銀行 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日擬制性合併綜合損益表（嘉義四信概括承受前 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之綜合損益資料係依未經會計師核閱之自行結算財務報表計算）備供參考。

項 目	101年1月1日 至9月30日
利息淨收益	\$ 9,832,005
利息以外淨收益	<u>7,236,481</u>
淨 收 益	17,068,486
呆帳費用及保證責任準備提存	(1,476,880)
營業費用	(<u>8,788,561</u>)
稅前淨利	6,803,045
所得稅費用	(<u>1,058,494</u>)
本期淨利	5,744,551
本期其他綜合損益（稅後淨額）	<u>214,024</u>
本期綜合損益總額	<u>\$ 5,958,575</u>
每股盈餘（新臺幣元）	<u>\$ 1.21</u>

五十、企業合併

(一) 玉山銀行收購子公司

	主要營運 活 動	收 購 日	具表決權之 所有權權益/ 收購比例(%)	移 轉 對 價
聯合商業銀行	商業銀行	102年8月28日	70	<u>\$2,077,425</u>

聯合商業銀行於 83 年 3 月設立營運，總行位於柬埔寨金邊，計有四家分行，主要營業項目為依當地法令規定得以經營之業務。玉山銀行收購聯合商業銀行係為擴展東協地區金融服務網路，提升競爭力，俾益長期發展。

(二) 移轉對價

玉山銀行依合約業已支付賣方初始價金 2,077,425 仟元（美金 69,333 仟元），惟最終買賣價金尚待買賣雙方依合約進行調整。

收購相關成本已予排除於移轉對價之外，並認列於收購當期之費用。

(三) 收購日取得之資產及承擔之負債

	聯 商 業 銀 行	合 行
現金及約當現金	\$ 2,108,750	
存放央行及拆借銀行同業	1,663,204	
應收款項－淨額	21,696	
當期所得稅資產	4,655	
貼現及放款－淨額	5,819,478	
備供出售金融資產－淨額	3,402	
其他金融資產－淨額	4,509	
不動產及設備－淨額	321,273	
無形資產－淨額	984,984	
遞延所得稅資產	4,216	
其他資產－淨額	33,525	
央行及銀行同業存款	(612,747)	
應付款項	(168,815)	
當期所得稅負債	(18,650)	
存款及匯款	(7,722,124)	
遞延所得稅負債	(15,804)	
其他負債	(13,582)	
	<u>\$ 2,417,970</u>	

截至本合併財務報告通過發布日止，有關計算所取得可辨認淨資產公允價值，其所需之市場評價及計算尚未完成，故收購聯合商業銀行之原始會計處理於資產負債表日僅係暫定。

企業合併交易中自聯合商業銀行所取得貼現及放款之公允價值為 5,819,478 仟元，其合約總額為 5,956,587 仟元，於收購日預期無法回收之合約現金流量最佳估計為 137,109 仟元。

(四) 非控制權益

聯合商業銀行之非控制權益（30%之所有權權益）係按收購日可辨認淨資產按非控制權益所享有之份額衡量。

(五) 因收購產生之商譽

	金	額
移轉對價	\$ 2,077,425	
加：非控制權益	725,391	
減：所取得可辨認淨資產之公允價值	(2,417,970)	
因收購產生之商譽	<u>\$ 384,846</u>	

收購聯合商業銀行產生之商譽，主要係來自控制溢價。此外，合併所支付之對價係包含預期產生之合併綜效、收入成長、未來市場發展等價值。惟該等效益不符合可辨認無形資產之認列條件，故不單獨認列。

(六) 取得子公司之淨現金流入

	102年1月1日 至9月30日
現金支付之對價	\$ 2,077,425
減：取得符合 IAS 7 現金及約當現金定義之餘額	(2,811,335)
	<u>(\$ 733,910)</u>

(七) 企業合併對經營成果之影響

自收購日起，來自聯合商業銀行之經營成果如下：

	102年8月29日 至9月30日
淨收益	<u>\$ 36,893</u>
本期淨利	<u>\$ 14,473</u>

倘該等企業合併係發生於收購日所屬之會計年度開始日，102年1月1日至9月30日之本公司擬制淨收益及淨利分別為20,319,627仟元及6,644,740仟元。該等金額無法反映若企業合併於收購當年度開始日完成時，本公司實際可產生之收入及營運結果，亦不應作為預測未來營運結果之用。

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、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。

五三、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、玉山銀行及聯合商業銀行不適用，其他轉投資事業無此情形。
2. 為他人背書保證：母公司、玉山銀行及聯合商業銀行不適用，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、聯合商業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、玉山銀行及聯合商業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：無此情形。
11. 轉投資事業相關資訊及合併持股情形：免揭露。
12. 從事衍生性金融商品交易：請參閱附註八及四二。
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核准申請在大陸地區設立東莞分行，並依「臺灣地區與大陸地區金融業務往來及投資許可管理辦法」相關規定辦理。有關東莞分行主要營業項目、實收資本額、投資方式、資金匯出入情形、持股比例、投資損益、期末投資帳面價值、已匯回投資損益及赴大陸地區投資限額請參閱附表十。

(四) 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：請參閱附表十一。

五四、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9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）	\$ 4,665	\$ 7,548	(\$ 2,526)	\$ 9,687
淨 收 益	\$ 6,544	\$ 12,522	\$ 960	\$ 20,026
呆帳費用及保證責任準備	(753)	(514)	(21)	(1,288)
營業費用	(1,791)	(7,912)	(1,056)	(10,759)
稅前淨利（損）	\$ 4,000	\$ 4,096	(\$ 117)	\$ 7,979

101年1月1日至9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）	\$ 4,828	\$ 6,021	(\$ 948)	\$ 9,901
淨 收 益	\$ 7,067	\$ 9,362	\$ 1,278	\$ 17,707
呆帳費用及保證責任準備	(280)	(908)	(292)	(1,480)
營業費用	(2,010)	(5,283)	(2,260)	(9,553)
稅前淨利（損）	\$ 4,777	\$ 3,171	(\$ 1,274)	\$ 6,674

五五、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 9 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 9 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		項 目	說 明
	金 額	表 達 差 異	認 列 及 衡 量 差 異	金 額		
現金及約當現金	\$ 22,972,180	(\$ 234,500)	\$ -	\$ 22,737,680	現金及約當現金	5(12)
存放央行及拆借金融同業	46,285,507	-	-	46,285,507	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	62,841,910	88,608	(179,188)	62,751,330	透過損益按公允價值衡量 之金融資產	5(5),5(12)
附賣回票券及債券投資	11,196	-	-	11,196	附賣回票券及債券投資	
應收款項—淨額	48,239,284	(666,750)	1,382,561	48,955,095	應收款項—淨額	5(5),5(8),5(9), 5(12)
	-	563,482	-	563,482	當期所得稅資產	5(8)
貼現及放款—淨額	711,710,748	-	-	711,710,748	貼現及放款—淨額	
備供出售金融資產—淨額	53,016,217	-	1,584,005	54,600,222	備供出售金融資產—淨額	5(5)
持有至到期日金融資產— 淨額	222,020,514	-	-	222,020,514	持有至到期日金融資產— 淨額	5(5)
其他金融資產—淨額	6,371,285	234,500	293,605	6,899,390	其他金融資產—淨額	5(5),5(12)
固定資產—淨額	16,245,003	582,191	-	16,827,194	不動產及設備—淨額	5(7)
	-	1,640,189	-	1,640,189	投資性不動產—淨額	5(7)
無形資產—淨額	4,096,972	-	-	4,096,972	無形資產—淨額	
	-	529,907	30,664	560,571	遞延所得稅資產	5(1),5(2),5(3)
其他資產—淨額	4,667,125	(2,207,720)	(19,747)	2,439,658	其他資產—淨額	5(3),5(7),5(9), 5(12)
資產總計	\$ 1,198,477,941	\$ 529,907	\$ 3,091,900	\$ 1,202,099,748	資產總計	

(接次頁)

(承前頁)

中華民國一般公認會計原則		轉換至國際財務報導準則之影響		國際財務報導準則		明													
項	目	金	額	表	達	差	異	認	列	及	衡	量	差	異	金	額	項	目	說
央行及金融同業存款	\$ 45,259,757	\$ -	\$ -	\$ 45,259,757	央行及金融同業存款										\$ 45,259,757	央行及金融同業存款			
應付商業本票－淨額	1,380,536	-	-	1,380,536	應付商業本票－淨額										1,380,536	應付商業本票－淨額			
公平價值變動列入損益之金融負債	13,643,789	23,458	-	13,667,247	透過損益按公允價值衡量之金融負債	5(12)													
附買回票券及債券負債	5,886,657	-	-	5,886,657	附買回票券及債券負債										5,886,657	附買回票券及債券負債			
應付款項	25,013,499	(1,384,053)	3,068,649	26,698,095	應付款項	5(2),5(5),5(6),5(8),5(9),5(12)													
	-	812,911	-	812,911	當期所得稅負債	5(8)													
存款及匯款	970,222,028	-	-	970,222,028	存款及匯款										970,222,028	存款及匯款			
應付債券	63,300,000	-	-	63,300,000	應付債券										63,300,000	應付債券			
其他金融負債	1,961,494	434,894	-	2,396,388	其他金融負債	5(12)													
	-	130,862	256,330	387,192	負債準備	5(3)													
	-	726,785	40	726,825	遞延所得稅負債	5(1),5(3)													
其他負債	1,194,472	(214,950)	194,640	1,174,162	其他負債	5(1),5(6),5(9),5(12)													
負債總計	<u>1,127,862,232</u>	<u>529,907</u>	<u>3,519,659</u>	<u>1,131,911,798</u>	負債總計														
股本	48,107,000	-	-	48,107,000	股本										48,107,000	股本			
資本公積	13,357,909	-	-	13,357,909	資本公積										13,357,909	資本公積			
保留盈餘	9,189,645	-	(433,719)	8,755,926	保留盈餘	5(10)									8,755,926	保留盈餘			
累積換算調整數	(182,418)	-	5,960	(176,458)	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	143,573	-	-	143,573	備供出售金融資產未實現損益														
股東權益總計	<u>70,615,709</u>	<u>-</u>	<u>(427,759)</u>	<u>70,187,950</u>	權益總計														
負債及股東權益總計	<u>\$ 1,198,477,941</u>	<u>\$ 529,907</u>	<u>\$ 3,091,900</u>	<u>\$ 1,202,099,748</u>	負債及權益總計														

2. 101年1月1日至9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		轉換至國際財務報導準則之影響		國際財務報導準則		明													
項	目	金	額	表	達	差	異	認	列	及	衡	量	差	異	金	額	項	目	說
利息收入	\$ 17,599,715	(\$ 643,342)	\$ -	\$ 16,956,373	利息收入	5(11)													
減：利息費用	(7,235,951)	180,243	-	(7,055,708)	減：利息費用	5(4),5(11),5(12)													
利息淨收益	<u>10,363,764</u>	<u>(463,099)</u>	<u>-</u>	<u>9,900,665</u>	利息淨收益														
利息以外淨收益																			
手續費及佣金淨收益	5,489,899	2,611	(620,242)	4,872,268	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	418,149	547,544	7	965,700	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	5(5),5(11)													
備供出售金融資產之已實現損益	1,695,642	-	-	1,695,642	備供出售金融資產之已實現損益														
兌換損益	199,564	-	-	199,564	兌換損益														
資產減損損失	(38,397)	-	(38,397)		資產減損損失														
其他非利息淨損益	112,438	(687)	(485)	111,266	其他利息以外淨收益	5(12)													
利息以外淨收益合計	<u>7,877,295</u>	<u>549,468</u>	<u>(620,720)</u>	<u>7,806,043</u>	利息以外淨收益合計														
淨收益	18,241,059	86,369	(620,720)	17,706,708	淨收益														
呆帳費用	(1,480,311)	-	-	(1,480,311)	呆帳費用及保證責任準備提存														
營業費用	(10,061,649)	(86,369)	595,526	(9,552,492)	營業費用	5(2),5(3),5(4),5(6),5(12)													
稅前合併淨利	6,699,099	-	(25,194)	6,673,905	稅前淨利														
所得稅費用	(1,035,935)	-	4,954	(1,030,981)	所得稅費用	5(2),5(3)													
合併總純益	<u>\$ 5,663,164</u>	<u>\$ -</u>	<u>(20,240)</u>	<u>5,642,924</u>	本期淨利														
					其他綜合損益														
					(212,601)	國外營運機構財務報表換算之兌換差額													
					404,933	備供出售金融資產未實現評價損益													
					(10,757)	與其他綜合損益組成部分相關之所得稅													
					181,575	當期其他綜合損益(稅後淨額)													
					<u>\$ 5,824,499</u>	當期綜合損益總額													

3. 101年7月1日至9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	金額	轉換至國際財務報導準則之影響	金額	國際財務報導準則	金額	說明
項目		表達差異	認列及衡量差異	項目		
利息收入	\$ 6,002,506	(\$ 238,228)	\$ -	利息收入	\$ 5,764,278	5(11)
減：利息費用	(2,456,726)	60,796	-	減：利息費用	(2,395,930)	5(4),5(11),5(12)
利息淨收益	3,545,780	(177,432)	-	利息淨收益	3,368,348	
利息以外淨收益						
手續費及佣金淨收益	1,902,776	782	(185,523)	手續費及佣金淨收益	1,718,035	5(6),5(12)
公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益	182,261	206,197	7	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	388,465	5(5),5(11)
備供出售金融資產之已實現損益	29,669	-	-	備供出售金融資產之已實現損益	29,669	
兌換損益	17,648	-	-	兌換損益	17,648	
資產減損損失	(11,969)	-	-	資產減損損失	(11,969)	
其他非利息淨損益	29,241	(151)	47,697	其他利息以外淨收益	76,787	5(12)
利息以外淨收益合計	2,149,626	206,828	(137,819)	利息以外淨收益合計	2,218,635	
淨收益	5,695,406	29,396	(137,819)	淨收益	5,586,983	
呆帳費用	(172,943)	-	-	呆帳費用及保證責任準備提存	(172,943)	
營業費用	(3,454,275)	(29,396)	186,596	營業費用	(3,297,075)	5(2),5(3),5(4),5(6),5(12)
稅前合併淨利	2,068,188	-	48,777	稅前淨利	2,116,965	
所得稅費用	(276,687)	-	62	所得稅費用	(276,625)	5(2),5(3)
合併總純益	\$ 1,791,501	\$ -	\$ 48,839	本期淨利	\$ 1,840,340	
				其他綜合損益	(126,187)	
				國外營運機構財務報表換算之兌換差額	210,369	
				備供出售金融資產未實現評價損益	(655)	
				與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	83,527	
				當期其他綜合損益(稅後淨額)	\$ 1,923,867	
				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 9 月 30 日，本公司將其他負債 196,878 仟元重分類至遞延所得稅資產 529,907 仟元及遞延所得稅負債 726,785 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 9 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 179,802 仟元；遞延所得稅資產調整增加 30,566 仟元。另 101 年 7 月 1 日至 9 月 30 日及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日薪資費用分別調整增加 363 仟元及 29,154 仟元（帳列員工福利費用）及所得稅費用分別調整減少 62 仟元及 4,956 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 9 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 256,330 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 21,773 仟元（帳列其他資產－淨額）。另 101 年 7 月 1 日至 9 月 30 日退休金成本調整減少 1,436 仟元；101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日退休金成本調整減少 4,438 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 7 月 1 日至 9 月 30 日及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日，本公司因此會計處理之差異，分別將利息費用 29,546 仟元及 87,055 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 9 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 212,742 仟元、備供出售金融資產－淨額 1,584,005 仟元、其他金融資產－淨額 293,270 仟元、應付款項 1,910,822 仟元及透過損益按公允

價值衡量之金融資產及負債損益 7 仟元；調整減少透過損益按公允價值衡量之金融資產 179,188 仟元。另 101 年 7 月 1 日至 9 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增加 7 仟元；備供出售金融資產未實現損益調整減少 140 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 9 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 201,923 仟元；調整增加遞延收入 201,923 仟元。另 101 年 7 月 1 日至 9 月 30 日及 101 年 1 月 1 日至 9 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 185,523 仟元及 620,242 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 9 月 30 日，本公司由其他資產項下重分類 2,222,380 仟元，其中 1,640,189 仟元至投資性不動產，582,191 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 9 月 30 日，本公司因此表達上之差異，自應收款項重分類 563,482 仟元至當期所得稅資產；自應付款項重分類 812,911 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 9 月 30 日，本公司受託買賣貸項 7,283 仟元重分類至應收款項－淨額之金額為 1,170,639 仟元；重分類至應付款項之金額為 1,179,948 仟元；重分類至其他資產－淨額之金額為 2,026 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 7 月 1 日至 9 月 30 日及 101 年 1 月 1 日至 9 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 238,228 仟元及 643,342 仟元、利息費用 32,031 仟元及 95,798 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。

6. 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 9 月 30 日持有利息收現數 17,607,650 仟元與利息支付數 6,772,106 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 9 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、9 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9月30日	101年12月31日	101年9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	
玉山商業銀行	聯合商業銀行	柬埔寨	銀行業	70.00	-	-	-	
聯合商業銀行	URE Land Holding Co., Ltd.	柬埔寨	不動產出租及管理	49.00	-	-	-	
玉山證券	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 9 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

附表二

單位：新臺幣仟元

一、放款

102 年 9 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	111 戶	\$ 80,266	\$ 56,904	\$ 56,904	\$ -	部分放款提供土地及建物為擔保	無
自用住宅抵押放款	136 戶	670,269	555,506	555,506	-	土地及建物	無
其他放款	其他放款戶	370,913	334,566	334,566	-	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 9 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	96 戶	\$ 97,750	\$ 73,322	\$ 73,322	\$ -	部分放款提供土地及建物為擔保	無
自用住宅抵押放款	88 戶	501,789	461,434	461,434	-	土地及建物	無
其他放款	其他放款戶	315,575	252,363	252,363	-	土地及建物	無

註：係每帳號 1 月 1 日至 9 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及子公司

具重大影響之外幣金融資產及負債資訊

民國 102 年 9 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、9 月 30 日及 1 月 1 日

單位：仟元

金 融 資 產	102年9月30日			101年12月31日			101年9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	\$ 6,660,882	29.5710	\$ 196,968,942	\$ 5,574,909	29.0400	\$ 161,895,357	\$ 5,433,498	29.3270	\$ 159,348,196	\$ 4,655,368	30.2780	\$ 140,955,232
人 民 幣	4,403,196	4.8352	21,290,333	1,130,281	4.6590	5,265,979	928,617	4.6575	4,325,034	198,596	4.7980	952,864
澳 幣	572,073	27.4951	15,729,204	502,590	30.1203	15,138,162	451,774	30.6672	13,854,644	460,218	30.7534	14,153,268
港 幣	2,554,673	3.8135	9,742,245	2,223,139	3.7462	8,328,323	2,572,429	3.7821	9,729,184	2,158,441	3.8969	8,411,229
日 圓	14,452,358	0.3025	4,371,838	21,627,388	0.3361	7,268,965	15,673,167	0.3781	5,926,024	12,071,016	0.3898	4,705,282
歐 元	156,022	39.9031	6,225,761	77,852	38.4490	2,993,332	94,431	37.8846	3,577,481	73,494	39.2070	2,881,479
新加坡幣	31,801	23.5288	748,239	31,684	23.7410	752,210	33,828	23.9209	809,196	2,283	23.3033	53,201
紐西蘭幣	11,005	24.4789	269,390	12,426	23.8244	296,042	14,006	24.4646	342,651	1,289	23.4261	30,196
英 鎊	11,787	47.8015	563,436	21,421	46.7834	1,002,147	19,810	47.6300	943,550	3,588	46.6735	167,465
瑞士法郎	1,986	32.6715	64,886	3,766	31.8212	119,839	19,435	31.3289	608,877	2,705	32.1969	87,093
南 非 幣	15,486	2.9354	45,458	18,870	3.4221	64,575	17,066	3.5660	60,857	10,150	3.7208	37,766
加拿大幣	25,293	28.6846	725,520	2,419	29.1977	70,629	8,936	29.9286	267,442	1,790	29.6785	53,125
瑞 典 幣	39,985	4.6022	184,019	3,163	4.4669	14,129	9,341	4.4999	42,034	2,139	4.3910	9,392
泰 銖	9,665	0.9418	9,102	3,970	0.9484	3,765	8,601	0.9516	8,185	5,359	0.9542	5,114
墨西哥幣	1,436	2.2396	3,216	1,415	2.2398	3,169	1,404	2.2848	3,208	693	2.1619	1,498
馬來西亞幣	77	9.0736	699	77	9.4902	731	77	9.5762	737	77	9.5409	735
金 融 負 債												
美 元	7,026,317	29.5710	207,775,220	5,833,189	29.0400	169,395,809	5,552,164	29.3270	162,828,314	4,631,902	30.2780	140,244,729
人 民 幣	3,615,975	4.8352	17,483,962	900,947	4.6590	4,197,512	611,750	4.6575	2,849,226	490,850	4.7980	2,355,098
澳 幣	344,682	27.4951	9,477,066	239,283	30.1203	7,207,276	245,692	30.6672	7,534,686	215,873	30.7534	6,638,829
港 幣	1,342,376	3.8135	5,119,151	1,197,211	3.7462	4,484,992	1,388,864	3.7821	5,252,823	1,065,460	3.8969	4,151,991
南 非 幣	6,770,257	2.9354	19,873,412	1,789,213	3.4221	6,122,866	1,571,502	3.5660	5,603,976	1,093,291	3.7208	4,067,917
日 圓	17,034,143	0.3025	5,152,828	20,487,224	0.3361	6,885,756	9,938,897	0.3781	3,757,897	8,622,514	0.3898	3,361,056
歐 元	139,749	39.9031	5,576,418	134,563	38.4490	5,173,813	177,492	37.8846	6,724,213	149,595	39.2070	5,865,171
英 鎊	35,173	47.8015	1,681,322	38,589	46.7834	1,805,325	32,841	47.6300	1,564,217	22,006	46.6735	1,027,097
加拿大幣	29,801	28.6846	854,830	21,679	29.1977	632,977	18,226	29.9286	545,479	24,858	29.6785	737,748
紐西蘭幣	31,393	24.4789	768,466	35,505	23.8244	845,885	41,420	24.4646	1,013,324	57,865	23.4261	1,355,551
新加坡幣	26,697	23.5288	628,148	15,535	23.7410	368,816	22,501	23.9209	538,244	67,353	23.3033	1,569,547
瑞士法郎	3,415	32.6715	111,573	8,260	31.8212	262,843	22,836	31.3289	715,427	7,704	32.1969	248,045
瑞 典 幣	23,286	4.6022	107,167	16,277	4.4669	72,708	21,555	4.4999	96,995	9,430	4.3910	41,407
墨西哥幣	4,038	2.2396	9,044	1,332	2.2398	2,983	1,311	2.2848	2,995	-	2.1619	-
泰 銖	5,001	0.9418	4,710	-	0.9484	-	-	-	-	-	0.9542	-
馬來西亞幣	32	9.0736	290	-	9.4902	-	1	9.5762	10	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 9 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、9 月 30 日及 1 月 1 日

附表四

單位：新臺幣仟元，%

年		102年9月30日					101年9月30日				
業	務 別 \ 項 目	逾期放款金額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳	逾期放款金額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳
		(註 1)		(註 2)		覆蓋率(註 3)	(註 1)		(註 2)		覆蓋率(註 3)
企 業 金 融	擔 保	823,844	169,216,246	0.49	2,137,573	259.46	104,534	148,857,626	0.07	1,493,569	1,428.79
	無擔保	311,392	237,859,262	0.13	2,552,457	819.69	184,842	208,877,144	0.09	2,472,644	1,337.71
消 費 金 融	住宅抵押貸款(註 4)	162,035	251,546,610	0.06	2,520,820	1,555.73	250,427	233,543,255	0.11	2,347,248	937.30
	現金卡	290	10,741	2.70	9,035	3,115.52	1,016	15,615	6.51	13,623	1,340.85
	小額純信用貸款(註 5)	290,564	45,093,040	0.64	535,106	184.16	550,417	34,868,821	1.58	677,240	123.04
	其 他 擔 保	36,637	106,992,361	0.03	1,070,291	2,921.34	47,965	89,101,500	0.05	895,531	1,867.05
	(註 6) 無擔保	49,197	5,177,240	0.95	74,843	152.13	9,915	4,439,974	0.22	45,504	458.94
放款業務合計		1,673,959	815,895,500	0.21	8,900,125	531.68	1,149,116	719,703,935	0.16	7,945,359	691.43
		逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳	逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳
		(註 1)		(註 2)		覆蓋率(註 3)	(註 1)		(註 2)		覆蓋率(註 3)
信用卡業務		87,130	36,114,296	0.24	1,573,503	1,805.93	74,313	35,081,376	0.21	1,317,918	1,773.47
無追索權之應收帳款承購業務(註 7)		-	9,124,837	-	94,058	-	-	4,417,088	-	45,575	-
經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額(註 8)		68,867					92,791				
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)		218,725					296,214				
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)		549,096					373,075				
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)		1,234,916					1,126,139				

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 9 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、9 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 9 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、9 月 30 日及 1 月 1 日

單位：新臺幣仟元

項 目	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日	項 目	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
現金及約當現金	\$ 880,602	\$ 860,869	\$ 1,181,556	\$ 1,403,220	透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 6,142,192	\$ 5,490,750	\$ 5,473,054	\$ 5,286,990
透過損益按公允價值衡量之金融資產	64,535	7,780	-	-	應付款項	300,964	371,548	276,356	214,865
應收款項	61,738	66,234	54,485	33,078	當期所得稅負債	351,350	995,924	862,802	245,376
當期所得稅資產	608,013	1,410,018	1,243,226	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	86,822,302	80,684,969	75,944,213	70,432,653	負債準備	12,100	12,811	10,164	10,871
其他金融資產	4,732,722	4,665,922	9,502,027	5,821,662	遞延所得稅負債	-	-	-	82,143
不動產及設備—淨額	8,922	1,907	2,005	2,298	負債總計	<u>13,106,606</u>	<u>13,171,033</u>	<u>17,922,376</u>	<u>13,340,245</u>
無形資產	10,399	14,892	6,878	1,225	業主權益				
遞延所得稅資產	267,926	163,631	162,474	116,647	普通股股本	55,243,000	50,107,000	48,107,000	45,750,000
其他資產	<u>15,350</u>	<u>7,494</u>	<u>13,462</u>	<u>6,637</u>	資本公積	14,497,390	14,420,331	13,357,909	13,327,677
資 產 總 計	<u>\$ 93,472,509</u>	<u>\$ 87,883,716</u>	<u>\$ 88,110,326</u>	<u>\$ 78,518,964</u>	保留盈餘	10,165,203	10,112,786	8,755,926	6,315,502
					其他權益	<u>460,310</u>	<u>72,566</u>	(<u>32,885</u>)	(<u>214,460</u>)
					權益總計	<u>80,365,903</u>	<u>74,712,683</u>	<u>70,187,950</u>	<u>65,178,719</u>
					負債及權益總計	<u>\$ 93,472,509</u>	<u>\$ 87,883,716</u>	<u>\$ 88,110,326</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 7 月 1 日至 9 月 30 日以及

民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元，惟
每股盈餘為元

	102年7月1日 至9月30日	101年7月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9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	\$ 2,457,223	\$ 2,089,010	\$ 7,344,332	\$ 6,139,709
其他收益	<u>30,850</u>	<u>36,101</u>	<u>165,625</u>	<u>88,163</u>
收益合計	<u>2,488,073</u>	<u>2,125,111</u>	<u>7,509,957</u>	<u>6,227,872</u>
費用及損失				
營業費用	70,841	60,216	156,672	130,320
其他費用及損失	<u>218,652</u>	<u>274,861</u>	<u>782,995</u>	<u>560,846</u>
費用及損失合計	<u>289,493</u>	<u>335,077</u>	<u>939,667</u>	<u>691,166</u>
稅前淨利	2,198,580	1,790,034	6,570,290	5,536,706
所得稅利益（費用）	<u>4,297</u>	<u>50,306</u>	<u>(3,963)</u>	<u>106,218</u>
本期淨利	2,202,877	1,840,340	6,566,327	5,642,924
其他綜合損益	<u>(138,929)</u>	<u>83,527</u>	<u>387,744</u>	<u>181,575</u>
本期綜合損益總額	<u>\$ 2,063,948</u>	<u>\$ 1,923,867</u>	<u>\$ 6,954,071</u>	<u>\$ 5,824,499</u>
每股盈餘				
基 本	<u>\$ 0.40</u>	<u>\$ 0.35</u>	<u>\$ 1.19</u>	<u>\$ 1.07</u>
稀 釋	<u>\$ 0.38</u>	<u>\$ 0.34</u>	<u>\$ 1.19</u>	<u>\$ 1.02</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 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

	股本		資本公積	保留盈餘			其他權益項目	備供出售 金融資產之 未實現損益	權益總額
	股數(仟股)	普通股股本		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		
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	501,070	5,010,700	-	-	-	(5,010,700)	-	-	-
股份基礎給付交易—員工紅利轉增資	12,530	125,300	77,059	-	-	-	-	-	202,359
102年1月1日至9月30日淨利	-	-	-	-	-	6,566,327	-	-	6,566,327
102年1月1日至9月30日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	63,354	324,390	387,744
102年1月1日至9月30日綜合損益總額	-	-	-	-	-	6,566,327	63,354	324,390	6,954,071
102年9月30日餘額	<u>5,524,300</u>	<u>\$ 55,243,000</u>	<u>\$ 14,497,390</u>	<u>\$ 3,515,723</u>	<u>\$ 555,084</u>	<u>\$ 6,094,396</u>	<u>(\$ 159,115)</u>	<u>\$ 619,425</u>	<u>\$ 80,365,903</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	228,750	2,287,500	-	-	-	(2,287,500)	-	-	-
股份基礎給付交易—員工紅利轉增資	6,950	69,500	30,232	-	-	-	-	-	99,732
101年1月1日至9月30日淨利	-	-	-	-	-	5,642,924	-	-	5,642,924
101年1月1日至9月30日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	(176,458)	358,033	181,575
101年1月1日至9月30日綜合損益總額	-	-	-	-	-	5,642,924	(176,458)	358,033	5,824,499
101年9月30日餘額	<u>4,801,700</u>	<u>\$ 48,107,000</u>	<u>\$ 13,357,909</u>	<u>\$ 2,809,899</u>	<u>\$ 551,166</u>	<u>\$ 5,394,861</u>	<u>(\$ 176,458)</u>	<u>\$ 143,573</u>	<u>\$ 70,187,950</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 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
營業活動之現金流量		
本期稅前淨利	\$ 6,570,290	\$ 5,536,706
不影響現金流量之收益費損項目		
折舊及攤銷	5,129	1,620
透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨損失	687,277	289,409
利息費用	95,718	128,316
利息收入	(22,378)	(34,900)
股利收入	(612)	(779)
股份基礎給付酬勞成本	1,987	498
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額	(7,344,332)	(6,139,709)
未實現外幣兌換損失(利益)	(24,633)	187,806
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	9,006	-
應收款項減少(增加)	2,767	(21,939)
其他金融資產增加	(46,425)	(3,837,514)
其他資產增加	(7,856)	(6,825)
應付款項減少	(15,050)	(6,204)
員工福利負債準備減少	(711)	(707)
營運產生之現金流出	(89,823)	(3,904,222)
收取之利息	24,107	35,432
收取之股利	1,764,975	968,665
支付之利息	(222,096)	(222,894)
退還之所得稅	49,173	53,992
營業活動之淨現金流入(出)	<u>1,526,336</u>	<u>(3,069,027)</u>
投資活動之現金流量		
取得不動產及設備	(7,651)	-
取得無形資產	-	(6,980)
投資活動之淨現金流出	<u>(7,651)</u>	<u>(6,980)</u>

(接次頁)

(承前頁)

	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
籌資活動之淨現金流量		
發行公司債	\$ -	\$ 3,800,000
發放現金股利	(1,503,210)	(915,000)
籌資活動之淨現金流入(出)	(1,503,210)	2,885,000
匯率變動對現金及約當現金之影響	4,258	(30,657)
本期現金及約當現金增加(減少)數	19,733	(221,664)
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	\$ 880,602	\$ 1,181,556

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 9 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、9 月 30 日及 1 月 1 日

單位：新臺幣仟元

項 目	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日	項 目	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
現金及約當現金	\$ 15,022,917	\$ 23,068,127	\$ 22,618,140	\$ 19,931,437	央行及銀行同業存款	\$ 60,623,484	\$ 46,652,824	\$ 45,259,757	\$ 38,052,926
存放央行及拆借銀行同業	56,095,213	55,855,963	46,285,507	45,016,416	透過損益按公允價值衡量之金融負債	8,063,556	6,978,757	8,194,193	7,855,702
透過損益按公允價值衡量之金融資產	267,108,715	61,246,430	62,185,602	52,250,936	附買回票券及債券負債	4,134,441	4,957,725	5,886,657	13,247,387
附賣回票券及債券投資	-	210,863	11,196	29,789	應付款項	18,993,200	21,307,584	24,239,487	17,831,752
應收款項－淨額	49,023,217	44,058,948	43,870,676	41,893,897	當期所得稅負債	166,572	826,344	714,089	60,522
當期所得稅資產	152,340	159,455	165,318	274,793	存款及匯款	1,091,118,621	1,029,974,595	981,322,384	962,841,827
貼現及放款－淨額	807,017,250	735,406,720	711,710,748	656,008,834	應付金融債券	46,000,000	47,000,000	52,000,000	39,000,000
備供出售金融資產－淨額	71,628,470	76,155,007	54,092,268	52,860,765	其他金融負債	1,692,779	1,412,646	1,970,404	1,943,643
持有至到期日金融資產－淨額	8,798,083	211,168,563	222,020,514	253,283,859	負債準備	456,558	428,108	374,473	338,345
採用權益法之投資	2,060,350	-	-	-	遞延所得稅負債	775,139	764,038	736,658	722,613
其他金融資產－淨額	12,087,236	4,392,491	4,890,044	3,497,546	其他負債	1,447,026	1,189,424	1,140,885	1,220,733
不動產及設備－淨額	17,912,051	16,373,001	15,943,439	15,599,517	負債總計	<u>1,233,471,376</u>	<u>1,161,492,045</u>	<u>1,121,838,987</u>	<u>1,083,115,450</u>
投資性不動產－淨額	1,073,049	2,193,124	2,142,033	1,216,332	股本	49,850,000	45,725,000	43,725,000	42,206,000
無形資產－淨額	4,105,246	4,137,558	4,054,888	4,036,275	資本公積	12,512,056	12,345,531	11,193,654	11,037,856
遞延所得稅資產	159,745	448,281	406,192	315,686	保留盈餘	18,105,315	16,685,595	15,302,036	11,506,267
其他資產－淨額	<u>1,640,562</u>	<u>1,457,072</u>	<u>1,655,579</u>	<u>1,427,934</u>	其他權益	(54,303)	83,432	(7,533)	(221,557)
					權益總計	<u>80,413,068</u>	<u>74,839,558</u>	<u>70,213,157</u>	<u>64,528,566</u>
資產總計	<u>\$1,313,884,444</u>	<u>\$1,236,331,603</u>	<u>\$1,192,052,144</u>	<u>\$1,147,644,016</u>	負債及權益總計	<u>\$1,313,884,444</u>	<u>\$1,236,331,603</u>	<u>\$1,192,052,144</u>	<u>\$1,147,644,016</u>

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 9 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、9 月 30 日及 1 月 1 日

單位：新臺幣仟元

項 目	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日	項 目	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
流動資產	\$ 7,634,301	\$ 6,017,723	\$ 6,397,077	\$ 5,747,454	流動負債	\$ 5,241,504	\$ 3,723,959	\$ 4,093,560	\$ 3,398,757
採權益法之投資	56,332	57,443	55,700	55,127	非流動負債	3,154	2,610	2,607	2,597
不動產及設備	351,418	372,582	376,496	371,177	負債總計	<u>5,244,658</u>	<u>3,726,569</u>	<u>4,096,167</u>	<u>3,401,354</u>
無形資產	30,875	30,948	31,287	23,886	股本	3,060,000	3,060,000	3,060,000	3,060,000
遞延所得稅資產	2,196	1,905	1,969	1,635	資本公積	31,452	28,812	27,801	25,844
其他非流動資產	<u>793,120</u>	<u>787,327</u>	<u>785,254</u>	<u>774,115</u>	保留盈餘	<u>532,132</u>	<u>452,547</u>	<u>463,815</u>	<u>486,196</u>
					權益總計	<u>3,623,584</u>	<u>3,541,359</u>	<u>3,551,616</u>	<u>3,572,040</u>
					負債及權益總計	<u>\$ 8,868,242</u>	<u>\$ 7,267,928</u>	<u>\$ 7,647,783</u>	<u>\$ 6,973,394</u>
資 產 總 計	<u>\$ 8,868,242</u>	<u>\$ 7,267,928</u>	<u>\$ 7,647,783</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 9 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、9 月 30 日及 1 月 1 日

單位：新臺幣仟元

項	目	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日	項	目	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
流動資產		\$ 431,794	\$ 463,961	\$ 335,776	\$ 396,672	流動負債		\$ 12,642	\$ 108,356	\$ 72,216	\$ 127,335
備供出售金融資產		93,782	363,714	312,774	386,801	遞延所得稅負債		22	-	-	-
不動產及設備		1,401	1,578	1,656	1,198	其他非流動負債		922	907	532	523
遞延所得稅資產		256	935	677	1,057	負債總計		13,586	109,263	72,748	127,858
其他非流動資產		3,246	3,132	3,132	3,132						
						股本		113,000	113,000	113,000	113,000
						資本公積		3,223	2,981	2,897	2,711
						保留盈餘		401,018	608,371	463,706	552,236
						其他權益		(348)	(295)	1,664	(6,945)
						權益總計		516,893	724,057	581,267	661,002
資產總計		\$ 530,479	\$ 833,320	\$ 654,015	\$ 788,860	負債及權益總計		\$ 530,479	\$ 833,320	\$ 654,015	\$ 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 9 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、9 月 30 日及 1 月 1 日

單位：新臺幣仟元

項	目	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日	項	目	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
流動資產		\$ 338,057	\$ 231,516	\$ 191,664	\$ 147,447	流動負債		\$ 29,182	\$ 5,647	\$ 7,822	\$ 13,631
備供出售金融資產		637,157	149,318	195,180	276,442	遞延所得稅負債		1,377	1,361	6,126	7,242
其他金融資產		1,316,854	1,200,778	1,220,366	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		155	73	92	149	負債總計		<u>30,720</u>	<u>7,166</u>	<u>14,450</u>	<u>21,366</u>
遞延所得稅資產		7,122	5,344	5,189	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		1,539	1,326	1,234	1,013
						保留盈餘		252,257	89,240	123,955	155,990
						其他權益		<u>514,961</u>	(<u>10,571</u>)	(<u>27,016</u>)	<u>14,042</u>
						權益總計		<u>2,268,757</u>	<u>1,579,995</u>	<u>1,598,173</u>	<u>1,671,045</u>
資產總計		<u>\$ 2,299,477</u>	<u>\$ 1,587,161</u>	<u>\$ 1,612,623</u>	<u>\$ 1,692,411</u>	負債及權益總計		<u>\$ 2,299,477</u>	<u>\$ 1,587,161</u>	<u>\$ 1,612,623</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 9 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9月30日	101年1月1日 至9月30日
利息收入		\$ 16,473,130	\$ 16,788,700
減：利息費用		(6,916,520)	(6,962,724)
利息淨收益		9,556,610	9,825,976
利息以外淨收益		<u>9,883,012</u>	<u>7,221,333</u>
淨收益		19,439,622	17,047,309
呆帳費用及保證責任準備提存		(1,292,540)	(1,480,277)
營業費用		(9,957,255)	(8,771,293)
稅前淨利		8,189,827	6,795,739
所得稅費用		(1,328,832)	(1,058,494)
本期淨利		6,860,995	5,737,245
其他綜合損益		(137,735)	<u>214,024</u>
本期綜合損益總額		<u>\$ 6,723,260</u>	<u>\$ 5,951,269</u>
每股盈餘			
基 本		<u>\$ 1.38</u>	<u>\$ 1.20</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 9 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9月30日	101年1月1日 至9月30日
收 益	\$680,472	\$583,820
手續費支出	(38,317)	(35,337)
員工福利費用	(304,910)	(283,709)
採用權益法認列子公司損益之份額	2,745	2,471
營業費用	(302,656)	(297,807)
其他利益及損失	<u>59,000</u>	<u>68,645</u>
稅前淨利	96,334	38,083
所得稅費用	(<u>6,651</u>)	(<u>11,504</u>)
本期淨利	89,683	26,579
其他綜合損益	<u>-</u>	<u>-</u>
本期綜合損益總額	<u>\$ 89,683</u>	<u>\$ 26,579</u>
每股盈餘		
基 本	<u>\$ 0.29</u>	<u>\$ 0.09</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 9 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9月30日	101年1月1日 至9月30日
營業收入	\$ 1,231,665	\$ 1,124,746
營業費用	(<u>975,265</u>)	(<u>741,923</u>)
營業利益	256,400	382,823
營業外費收入及支出	<u>1,633</u>	<u>7,382</u>
稅前淨利	258,033	390,205
所得稅費用	(<u>43,896</u>)	(<u>66,285</u>)
本期淨利	214,137	323,920
其他綜合損益	(<u>53</u>)	<u>8,609</u>
本期綜合損益總額	<u>\$ 214,084</u>	<u>\$ 332,529</u>
每股盈餘		
基 本	<u>\$ 18.95</u>	<u>\$ 28.67</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 9 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9月30日	101年1月1日 至9月30日
營業收入		\$351,728	\$ 99,006
營業成本		(143,522)	(37,449)
營業費用		(11,522)	(8,657)
營業利益(損失)		196,684	52,900
營業外收入及支出		<u>4,040</u>	(528)
稅前淨利		200,724	52,372
所得稅費用		(21,207)	(407)
本期淨利		179,517	51,965
其他綜合損益		<u>525,532</u>	(41,058)
本期綜合損益總額		<u>\$705,049</u>	<u>\$ 10,907</u>
每股盈餘			
基 本		<u>\$ 1.20</u>	<u>\$ 0.35</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 9 月 30 日

附表六

單位：新臺幣仟元

102年1月1日至9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）	\$ 9,618,163	\$ 162,716	(\$ 93,764)	\$ 9,687,115
利息以外淨收益	9,040,396	461,856	837,370	10,339,622
淨 收 益	18,658,559	624,572	743,606	20,026,737
呆帳費用及保證責任準備提 存	(1,288,277)	(8)	-	(1,288,285)
營業費用	(9,871,042)	(557,816)	(330,241)	(10,759,099)
繼續營業單位稅前淨益	7,499,240	66,748	413,365	7,979,353
所得稅費用	(1,332,450)	(6,651)	(69,583)	(1,408,684)
稅後淨利	6,166,790	60,097	343,782	6,570,669

101年1月1日至9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）	\$ 9,872,385	\$ 154,866	(\$ 126,586)	\$ 9,900,665
利息以外淨收益	6,650,032	393,480	762,531	7,806,043
淨 收 益	16,522,417	548,346	635,945	17,706,708
呆帳費用及保證責任準備提 存	(1,480,277)	(34)	-	(1,480,311)
營業費用	(8,674,497)	(535,367)	(342,628)	(9,552,492)
繼續營業單位稅前淨益	6,367,643	12,945	293,317	6,673,905
所得稅利益（費用）	(1,058,494)	(11,504)	39,017	(1,030,981)
稅後淨利	5,309,149	1,441	332,334	5,642,924

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 9 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	\$ 1,166	0.13	\$ 1,166	(1)
	Optimer	—	備供出售金融資產	55	20,387	0.11	20,387	(1)
	台驛國際投資控股股份有限公司	—	備供出售金融資產	231	5,338	0.31	5,338	(1)
	逸昌科技股份有限公司	—	備供出售金融資產	971	10,199	2.62	10,199	(1)
	海華科技股份有限公司	—	備供出售金融資產	516	9,563	0.40	9,563	(1)
	雷笛克光學股份有限公司	—	備供出售金融資產	147	12,902	0.36	12,902	(1)
	旭源包裝科技股份有限公司	—	備供出售金融資產	1,179	18,751	3.06	18,751	(1)
	台灣浩鼎生技股份有限公司	—	備供出售金融資產	3,342	560,017	2.40	560,017	(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	4,114	(2)
	云光科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,924	26,750	5.66	45,224	(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	6,068	(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	19,881	(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	31,234	(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	23,483	(2)
	宣茂科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	42	-	0.76	-	(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	10,555	(2)
	驛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	28,275	(3)
	興隆發電子股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,000	-	4.97	-	-
	東準光電材料股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,783	-	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	4,418	(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	13,379	(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	2,040	(2)
	澤米科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	2,195	31,895	5.93	28,049	(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	5,315	(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	\$ 25,300	(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	10,940	(2)
	鉅景科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	411	16,636	1.60	2,141	(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	4,164	(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	5,337	(2)
	向熙科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,117	6,000	2.93	9,371	(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	21,742	(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	7,337	(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	21,780	(3)
	國慶化學股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	891	16,800	1.18	13,747	(3)
	亞比斯國際企業股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,000	10,000	4.00	9,811	(2)
	佳晶科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	2,560	78,274	2.50	26,015	(3)
	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	16,605	(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	30,821	(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	3,081	(3)
	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	10,436	(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	2,733	(2)
	繁葵實業股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,418	37,139	5.21	21,218	(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	16,871	(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	3,186	(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	3,595	(2)
	統新光訊股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	600	37,800	2.09	8,478	(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	7.86	8,994	(2)
	台灣矽利科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	3,600	36,001	18.00	27,718	(2)
	醴基生醫股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	3,000	30,000	2.50	30,001	(2)
	瓊司柏電子股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	666	9,990	2.53	5,751	(2)
	風尚數位科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	200	5,000	1.43	1,512	(2)
	開曼商豐祥股股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,500	75,001	2.64	37,352	(2)
	英瑞國際股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	425	13,600	0.48	9,426	(2)
	ArrowSpan Inc.	—	以成本衡量之金融資產	264	9,751	1.36	11,086	(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	3,590	0.01	3,590	(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	25,254	-	25,254	(1)
	元大新興市場債券組合基金	—	備供出售金融資產	4,674	48,608	-	48,608	(1)
	貝萊德美元高收益債券基金	—	備供出售金融資產	115	19,920	-	19,920	(1)

備註：

- (1) 上市櫃股票市價，係按 102 年 9 月底收盤價為準；受益憑證市價，係按 102 年 9 月底基金淨值為準。
- (2) 未上市及上櫃公司，係按被投資公司最近期未經會計師查核或核閱之財務報表計算。
- (3) 未上市及上櫃公司，係按被投資公司最近期經會計師查核或核閱之財務報表計算。
- (4) 係採用現金流量折現法之評價方法估計公平價值。

玉山金融控股股份有限公司及子公司

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 9 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				未					
					初買	入	賣	出	期	末	期	末		
					股數	金額	股數	金額	股數	售價	帳面成本	處分損益	股數	金額
玉山銀行	聯合商業銀行	採用權益法之投資	任○○	無	-	\$ -	26,250	\$ 2,060,350 (註1及註2)	-	\$ -	\$ -	\$ -	26,250	\$ 2,060,350 (註2)
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

註 1：係包含取得成本 2,077,425 仟元、採權益法認列之子公司利益之份額 10,130 仟元及歸屬於母公司業主權益之其他權益淨減少 27,205 仟元。

註 2：編製合併財務報表時，業已全數沖銷。

玉山金融控股股份有限公司及子公司
 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 9 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 102.09.30 已支付 \$350,000 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 102.09.30 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

大陸投資資訊

民國 102 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

附表十

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	期末投資	截至本期末止已
				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%	\$ 43,637	\$ 2,891,825	\$ -

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)	\$ 48,679,979

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或合併淨值之 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 9 月 30 日

附表十一

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	\$ 5,600,633	註四	0.42
1	玉山銀行	玉山金控	2	存款及匯款	5,600,633	註四	0.42
1	玉山銀行	玉山保經	3	手續費及佣金淨收益	808,404	註四	4.04
2	玉山保經	玉山銀行	3	其他業務及管理費用	808,404	註四	4.04
3	玉山創投	玉山銀行	3	現金及約當現金、其他金融資產	367,749	註四	0.03
1	玉山銀行	玉山創投	3	存款及匯款	367,749	註四	0.03
2	玉山保經	玉山銀行	3	現金及約當現金、其他金融資產	256,848	註四	0.02
1	玉山銀行	玉山保經	3	存款及匯款	256,848	註四	0.02
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

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。