

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103及102年第1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	5~6		-
六、合併權益變動表	7		-
七、合併現金流量表	8~10		-
八、合併財務報告附註			
(一) 公司沿革	11~12		一
(二) 通過財務報告之日期及程序	12		二
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	12~16		三
(四) 重大會計政策之彙總說明	16~17, 96		四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	17		五
(六) 重要會計項目之說明	17~51		六~三七
(七) 關係人交易	51~56, 97		三八
(八) 質押之資產	56~57		三九
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	57~59		四十
(十) 重大之災害損失	-		-
(十一) 重大之期後事項	-		-
(十二) 其 他	59~93, 98~111		四一~五一
(十三) 附註揭露事項			
1. 重大交易事項相關資訊	93~94, 112~117		五二
2. 轉投資事業相關資訊	93~94, 112~117		五二
3. 大陸投資資訊	94, 118		五二
4. 母公司與子公司各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額	94, 119		五二
(十四) 部門資訊	94~95		五三
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 103 年及 102 年 3 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之合併綜合損益表、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。上開合併財務報表之編製係公司管理階層之責任，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」規劃並執行核閱之工作。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，故無法對上開合併財務報表整體表示查核意見。

依本會計師核閱結果，並未發現第一段所述合併財務報表在所有重大方面有違反金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可之國際會計準則第 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

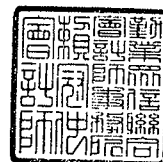
會計師 黃 瑞 展

黃 瑞 展



會計師 賴 冠 仲

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 103 年 5 月 2 日



民國 103 年 3 月 31 日 及 102 年 12 月 31 日 及 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代 碼	資 產	103年3月31日 (經核閱)		102年12月31日 (經核核)		102年3月31日 (經核閱)	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%
11000	現金及約當現金 (附註六)	\$ 20,372,848	2	\$ 21,344,052	2	\$ 23,236,283	2
11500	存放央行及拆借金融同業 (附註七)	59,550,503	4	57,907,807	4	59,045,240	5
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產 (附註八及三九)	304,559,565	21	283,646,429	21	278,203,814	22
12100	備供出售金融資產—淨額 (附註九及三九)	78,531,653	6	72,049,774	5	74,669,823	6
12500	附買回票券及債券投資 (附註十一)	-	-	-	-	11,404	-
13000	應收款項—淨額 (附註十二及三九)	61,686,742	4	62,895,383	5	47,874,347	4
13200	當期所得稅資產	566,194	-	563,776	-	558,269	-
13500	貼現及放款—淨額 (附註十三、三八及三九)	849,111,003	58	828,238,170	60	760,651,963	59
14500	持有至到期日金融資產—淨額 (附註十四及三九)	8,341,983	1	8,593,699	1	9,651,651	1
15500	其他金融資產—淨額 (附註十五及三九)	46,694,911	3	17,578,354	1	7,500,443	-
18000	投資性不動產—淨額 (附註十六)	446,579	-	544,587	-	1,690,179	-
18500	不動產及設備—淨額 (附註十七)	19,717,476	1	19,373,142	1	17,309,318	1
19000	無形資產—淨額 (附註十八)	5,548,230	-	5,492,583	-	4,142,011	-
19300	遞延所得稅資產	243,534	-	343,935	-	530,361	-
19500	其他資產—淨額 (附註十九)	3,703,052	-	2,444,147	-	2,430,449	-
19999	資 產 總 計	<u>\$ 1,459,074,273</u>	<u>100</u>	<u>\$ 1,381,015,838</u>	<u>100</u>	<u>\$ 1,287,505,555</u>	<u>100</u>
代 碼	負 債 及 權 益						
21000	央行及金融同業存款 (附註二十)	\$ 69,926,199	5	\$ 47,645,621	4	\$ 56,920,541	5
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債 (附註八及二五)	14,986,333	1	12,264,067	1	15,182,466	1
22500	附買回票券及債券負債 (附註八、九、十四及二一)	9,470,017	1	6,254,291	1	4,305,869	-
22600	應付商業本票—淨額 (附註二二)	3,331,686	-	1,981,970	-	1,480,437	-
23000	應付款項 (附註二三)	20,437,161	2	19,045,582	1	22,781,151	2
23200	當期所得稅負債	1,050,288	-	505,654	-	1,190,262	-
23500	存款及匯款 (附註二四及三八)	1,187,067,511	81	1,150,790,905	83	1,049,793,249	82
24000	應付債券 (附註二五)	56,300,000	4	53,800,000	4	53,300,000	4
24400	其他借款 (附註二六)	365,724	-	268,092	-	-	-
24600	負債準備 (附註二七及二八)	400,667	-	400,265	-	443,137	-
25500	其他金融負債 (附註二九)	3,767,400	-	2,392,644	-	2,316,657	-
29300	遞延所得稅負債	773,847	-	745,760	-	852,461	-
29500	其他負債 (附註三十)	1,448,646	-	1,586,425	-	1,102,233	-
29999	負 債 總 計	<u>1,369,325,479</u>	<u>94</u>	<u>1,297,681,276</u>	<u>94</u>	<u>1,209,668,463</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	57,633,794	4	55,243,000	4	50,107,000	4
	資本公積						
31501	股本溢價	12,127,496	1	11,114,906	1	11,037,847	1
31513	庫藏股票交易	3,382,484	-	3,382,484	-	3,382,484	-
31500	資本公積總計	15,509,980	1	14,497,390	1	14,420,331	1
	保留盈餘						
32001	法定盈餘公積	3,515,723	-	3,515,723	-	2,809,899	-
32003	特別盈餘公積	555,084	-	555,084	-	551,166	-
32011	未分配盈餘	10,881,585	1	8,023,127	1	9,019,905	1
32000	保留盈餘總計	14,952,392	1	12,093,934	1	12,380,970	1
32500	其他權益	937,516	-	816,635	-	928,791	-
31000	母公司業主之權益總計	89,033,682	6	82,650,959	6	77,837,092	6
39500	非控制權益	715,112	-	683,603	-	-	-
39999	權 益 總 計	<u>89,748,794</u>	<u>6</u>	<u>83,334,562</u>	<u>6</u>	<u>77,837,092</u>	<u>6</u>
	負債及權益總計	<u>\$ 1,459,074,273</u>	<u>100</u>	<u>\$ 1,381,015,838</u>	<u>100</u>	<u>\$ 1,287,505,555</u>	<u>100</u>

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：黃永仁



經理人：黃男州



會計主管：吳寬和





玉山金融控股股份有限公司及子公司

合併財務報表

民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 3 月 31 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		103年1月1日至3月31日		102年1月1日至3月31日	
		金 額	%	金 額	%
41000	利息收入 (附註三一及三八)	\$ 6,220,881	78	\$ 5,350,618	80
51000	利息費用 (附註三一及三八)	( 2,722,464)	( 34)	( 2,273,266)	( 34)
49600	利息淨收益	<u>3,498,417</u>	<u>44</u>	<u>3,077,352</u>	<u>46</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)	2,493,134	31	2,171,025	33
49820	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益 (附註三三)	1,319,887	17	954,396	14
49830	備供出售金融資產之已實現損益	158,646	2	104,756	2
49870	兌換損益	485,276	6	154,556	2
49880	資產減損損失 (附註十五)	-	-	( 47,878)	( 1)
49905	以成本衡量之金融資產淨利益	5,055	-	236,099	4
49999	其他利息以外淨損益	<u>4,999</u>	<u>-</u>	<u>7,365</u>	<u>-</u>
49700	利息以外淨收益合計	<u>4,466,997</u>	<u>56</u>	<u>3,580,319</u>	<u>54</u>
4xxxx	淨 收 益	<u>7,965,414</u>	<u>100</u>	<u>6,657,671</u>	<u>100</u>
58100	呆帳費用及保證責任準備提存 (附註十三)	( 374,122)	( 5)	( 350,558)	( 5)
	營業費用 (附註二八、三四及三八)				
58501	員工福利費用	( 2,028,059)	( 25)	( 1,753,446)	( 26)
58503	折舊及攤銷費用	( 264,684)	( 3)	( 231,608)	( 4)
58599	其他業務及管理費用	( 1,712,280)	( 22)	( 1,554,371)	( 23)
58500	營業費用合計	<u>( 4,005,023)</u>	<u>( 50)</u>	<u>( 3,539,425)</u>	<u>( 53)</u>

(接次頁)

(承前頁)

代 碼	103年1月1日至3月31日		102年1月1日至3月31日		
	金 額	%	金 額	%	
61000	稅前淨利	\$ 3,586,269	45	\$ 2,767,688	42
61003	所得稅費用 (附註三五)	( 712,201)	( 9)	( 499,504)	( 8)
69005	本期淨利	<u>2,874,068</u>	<u>36</u>	<u>2,268,184</u>	<u>34</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	207,661	3	189,226	3
69511	備供出售金融資產未實 現評價損益	( 29,103)	-	709,307	11
69591	與其他綜合損益組成部 分相關之所得稅	( 41,778)	( 1)	( 42,308)	( 1)
69500	本期其他綜合損益 (稅後淨額)	<u>136,780</u>	<u>2</u>	<u>856,225</u>	<u>13</u>
69700	本期綜合損益總額	<u>\$ 3,010,848</u>	<u>38</u>	<u>\$ 3,124,409</u>	<u>47</u>
	淨利歸屬				
69901	母公司業主	\$ 2,858,458	36	\$ 2,268,184	34
69903	非控制權益	<u>15,610</u>	-	<u>-</u>	-
69900		<u>\$ 2,874,068</u>	<u>36</u>	<u>\$ 2,268,184</u>	<u>34</u>
	綜合損益總額歸屬				
69951	母公司業主	\$ 2,979,339	38	\$ 3,124,409	47
69953	非控制股權	<u>31,509</u>	-	<u>-</u>	-
69950		<u>\$ 3,010,848</u>	<u>38</u>	<u>\$ 3,124,409</u>	<u>47</u>
	每股盈餘 (附註三六)				
70001	基 本	\$ 0.50		\$ 0.41	
71001	稀 釋	\$ 0.50		\$ 0.41	

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







玉山金融控股有限公司及子公司

合併財務報表

民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 3 月 31 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		103年1月1日 至3月31日	102年1月1日 至3月31日
	營業活動之現金流量		
A00010	稅前淨利	\$ 3,586,269	\$ 2,767,688
	不影響現金流量之收益費損項目		
A20100	折舊費用	201,518	183,294
A20200	攤銷費用	63,166	48,314
A20300	呆帳費用提列數	373,661	350,642
A20400	透過損益按公允價值衡量金融 資產及負債之淨利益	( 1,319,887)	( 954,396)
A20900	利息費用	2,722,464	2,273,266
A21200	利息收入	( 6,220,881)	( 5,350,618)
A21300	股利收入	( 5)	-
A21700	保證責任準備淨變動	461	( 84)
A21900	股份基礎給付酬勞成本	76,863	58,359
A22500	處分及報廢不動產及設備損失	2,102	737
A23100	處分投資利益	( 163,733)	( 337,900)
A23500	金融資產減損損失	-	47,878
A24100	未實現外幣兌利益	( 50,787)	( 143,185)
A24400	處分承受擔保品損失	-	3,743
	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減少 (增加)	1,463,603	( -3,152,333)
A71120	透過損益按公允價值衡量之金 融資產增加	( 16,679,985)	( 216,398,084)
A71130	備供出售金融資產減少(增加)	( 5,427,079)	3,656,619
A71160	應收款項減少	1,352,395	1,236,156
A71170	貼現及放款增加	( 21,272,800)	( 25,637,470)
A71190	持有至到期日金融資產減少	240,547	201,542,836
A71200	其他金融資產增加	( 28,991,807)	( 911,511)
A71990	其他資產增加	( 54,958)	( 119,038)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		103年1月1日 至3月31日	102年1月1日 至3月31日
A72110	央行及金融同業存款增加	\$ 22,280,578	\$ 10,267,717
A72120	透過損益按公允價值衡量之金 融負債增加	2,522,228	2,837,282
A72140	附買回票券及債券負債增加 (減少)	3,215,726	( 651,856)
A72160	應付款項增加(減少)	626,539	( 1,706,248)
A72170	存款及匯款增加	36,276,606	25,973,120
A72180	員工福利負債準備減少	( 267)	( 793)
A72200	其他金融負債增加	1,365,592	467,229
A72990	其他負債增加(減少)	( 35,113)	2,407
A33000	營運產生之現金流出	( 3,846,984)	( 3,646,229)
A33100	收取之利息	6,986,643	6,001,893
A33200	收取之股利	5	-
A33300	支付之利息	( 2,166,523)	( 2,035,732)
A33500	支付之所得稅	( 84,795)	( 96,255)
AAAA	營業活動之淨現金流入	<u>888,346</u>	<u>223,677</u>
投資活動之現金流量			
B02200	取得子公司之現金流出(附註四九)	( 80,026)	-
B02700	取得不動產及設備	( 441,841)	( 218,405)
B02800	處分不動產及設備	914	1,254
B03300	營業保證金增加	( 10,000)	-
B03500	交割結算基金增加	( 3,776)	( 1,933)
B03600	交割結算基金減少	-	1,062
B03700	存出保證金增加	( 1,191,000)	( 121,240)
B03800	存出保證金減少	300	-
B04500	取得無形資產	( 8,064)	( 2,212)
B04700	處分承受擔保品	-	7,936
B06700	其他資產增加	( 672)	( 1,057)
BBBB	投資活動之淨現金流出	<u>( 1,734,165)</u>	<u>( 334,595)</u>
籌資活動之現金流量			
C00700	應付商業本票增加	1,349,927	699,000
C01400	發行金融債券	3,500,000	-
C01500	償還金融債券	( 1,000,000)	-
C01600	舉借長期借款	97,632	-
C03000	存入保證金增加	9,164	5,191
CCCC	籌資活動之淨現金流入	<u>3,956,723</u>	<u>704,191</u>

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		103年1月1日 至3月31日	102年1月1日 至3月31日
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	<u>(\$ 975,809)</u>	<u>(\$ 692,098)</u>
EEEE	本期現金及約當現金增加(減少)數	2,135,095	( 98,825)
E00100	期初現金及約當現金餘額	<u>22,624,904</u>	<u>28,552,562</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 24,759,999</u>	<u>\$ 28,453,737</u>

期末現金及約當現金之調節

代 碼		103年3月31日	102年3月31日
E00210	合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 20,372,848	\$ 23,236,283
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金融同業	4,387,151	5,206,050
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	<u>-</u>	<u>11,404</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 24,759,999</u>	<u>\$ 28,453,737</u>

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：黃永仁



經理人：黃男州



會計主管：吳寬和





## 玉山金融控股股份有限公司及子公司

### 合併財務報告附註

民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 3 月 31 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(以下簡稱玉山銀行)、玉山票券金融股份有限公司(以下簡稱玉山票券)與玉山綜合證券股份有限公司(以下簡稱玉山證券)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 103 年 3 月 31 日，計設有 144 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 135 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(以下簡稱嘉義四信)及有限責任竹南信用合作社(以下簡稱竹南信合社)之資產、負債及營業。

柬埔寨 Union Commercial Bank PLC. (以下簡稱聯合商業銀行) 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財務報告 (參閱附註四九)。

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 (以下簡稱金管會) 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 (以下簡稱玉山創投) 主要業務為對國內外科技事業、國內一般製造業及國內外其他創業投資事業從事創業投資。

玉山保險經紀人股份有限公司 (以下簡稱玉山保險經紀人) 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) 103 年及 102 年 3 月 31 日，員工人數分別為 7,125 人及 6,355 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 103 年 4 月 25 日經提報玉山金控董事會後發布。

## 三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一) 已發布但尚未生效之 2013 年版國際財務報導準則 (IFRS)、國際會計準則 (IAS)、解釋 (IFRIC) 及解釋公告 (SIC)

依據金管會於 103 年 4 月 3 日發布之金管證審字第 1030010325 號函，本公司應自 104 年起開始適用業經國際會計準則理事會 (IASB) 發布且經金管會認可之 2013 年版 IFRS、IAS、IFRIC 及 SIC (以下稱「IFRSs」)。

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB發布之生效日(註)
IFRSs之修正「IFRSs之改善—對IAS 39之修正(2009年)」	2009年1月1日或2010年1月1日
IAS 39之修正「嵌入式衍生工具」	於2009年6月30日以後結束之年度期間生效
「IFRSs之改善(2010年)」	2010年7月1日或2011年1月1日
「2009-2011週期之年度改善」	2013年1月1日
IFRS 1之修正「IFRS 7之比較揭露對首次採用者之有限度豁免」	2010年7月1日
IFRS 1之修正「嚴重高度通貨膨脹及首次採用者固定日期之移除」	2011年7月1日
IFRS 1之修正「政府貸款」	2013年1月1日
IFRS 7之修正「揭露—金融資產及金融負債之互抵」	2013年1月1日
IFRS 7之修正「揭露—金融資產之移轉」	2011年7月1日
IFRS 10「合併財務報表」	2013年1月1日
IFRS 11「聯合協議」	2013年1月1日
IFRS 12「對其他個體之權益之揭露」	2013年1月1日
IFRS 10、IFRS 11及IFRS 12之修正「合併財務報表、聯合協議及對其他個體之權益之揭露：過渡指引」	2013年1月1日
IFRS 10、IFRS 12及IAS 27之修正「投資個體」	2014年1月1日
IFRS 13「公允價值衡量」	2013年1月1日
IAS 1之修正「其他綜合損益項目之表達」	2012年7月1日
IAS 12之修正「遞延所得稅：標的資產之回收」	2012年1月1日
IAS 19之修訂「員工福利」	2013年1月1日
IAS 27之修訂「單獨財務報表」	2013年1月1日
IAS 28之修訂「投資關聯企業及合資」	2013年1月1日
IAS 32之修正「金融資產及金融負債之互抵」	2014年1月1日
IFRIC 20「露天礦場於生產階段之剝除成本」	2013年1月1日

註：除另註明外，上述新發布／修正／修訂準則或解釋係於各該日期以後開始之年度期間生效。

除下列說明外，適用上述2013年版IFRSs將不致造成本公司會計政策之重大變動：

1. IFRS 12「對其他個體之權益之揭露」

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

## 2. IFRS 13「公允價值衡量」

IFRS 13「公允價值衡量」提供公允價值衡量指引，該準則定義公允價值、建立衡量公允價值之架構，並規定公允價值衡量之揭露。此外，該準則規定之揭露內容較現行準則更為廣泛，例如，現行準則僅要求以公允價值衡量之金融工具須按公允價值三層級揭露，依照 IFRS 13「公允價值衡量」規定，適用該準則之所有資產及負債皆須提供前述揭露。

IFRS 13 之衡量規定係自 104 年起推延適用。

## 3. IAS 1「其他綜合損益項目之表達」之修正

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

本公司將於 104 年適用上述修正編製合併綜合損益表，不重分類至損益之項目預計將包含確定福利之精算損益及採權益法認列之關聯企業精算損益份額。後續可能重分類至損益之項目預計將包含國外營運機構財務報表換算之兌換差額、備供出售金融資產未實現利益(損失)及採用權益法之關聯企業及合資之其他綜合損益份額(除確定福利之精算損益份額外)。

## 4. IAS 19「員工福利」之修訂

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

截至本合併財務報告發布日止，本公司仍持續評估 2013 年版 IFRSs 對各期間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。

(二) IASB 已發布但尚未經金管會認可之 IFRSs

本公司未適用下列業經 IASB 發布但未經金管會認可之 IFRSs。截至本合併財務報告發布日止，金管會尚未發布生效日。

新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日(註1)
「2010-2012 週期之年度改善」	2014 年 7 月 1 日 (註 2)
「2011-2013 週期之年度改善」	2014 年 7 月 1 日
IFRS 9「金融工具」	註 3
IFRS 9 及 IFRS 7 之修正「強制生效日及過渡揭露」	註 3
IFRS 14「管制遞延帳戶」	2016 年 1 月 1 日
IAS 19 之修正「確定福利計畫：員工提撥金」	2014 年 7 月 1 日
IAS 36 之修正「非金融資產可回收金額之揭露」	2014 年 1 月 1 日
IAS 39 之修正「衍生工具之合約更替及避險會計之繼續」	2014 年 1 月 1 日
IFRIC 21「公課」	2014 年 1 月 1 日

註 1：除另註明外，上述新發布 / 修正 / 修訂準則或解釋係於各該日期以後開始之年度期間生效。

註 2：給與日於 2014 年 7 月 1 日以後之股份基礎給付交易開始適用 IFRS 2 之修正；收購日於 2014 年 7 月 1 日以後之企業合併開始適用 IFRS 3 之修正；IFRS 13 於修正時即生效。其餘修正係適用於 2014 年 7 月 1 日以後開始之年度期間。

註 3：IASB 將 IFRS 9 生效日暫定為 2018 年 1 月 1 日以後開始之年度期間。

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

1. IFRS 9「金融工具」

就金融資產方面，所有原屬於 IAS 39「金融工具：認列與衡量」範圍內之金融資產後續衡量係以攤銷後成本衡量或以公允價值衡量。若本公司係以收取合約現金流量為目的之經營模式而持有該金融資產，且其合約現金流量完全為支付本金及流

通在外本金金額之利息，則該金融資產係以攤銷後成本衡量。未符合前述條件之其他金融資產係以公允價值衡量。惟本公司得選擇於原始認列時，將非持有供交易之權益投資指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量，除股利收入認列於損益外，其他相關利益及損失係認列於其他綜合損益。

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

## 2. IAS 36「非金融資產可回收金額之揭露」之修正

IASB 於發布 IFRS 13「公允價值衡量」時，同時修正 IAS 36「資產減損」之揭露規定，導致本公司須於每一報導期間增加揭露資產或現金產生單位之可回收金額。本次 IAS 36 之修正係釐清本公司僅須於認列或迴轉減損損失當期揭露該等可回收金額。此外，若可回收金額係以現值法計算之公允價值減處分成本衡量，本公司須增加揭露所採用之折現率。

截至本合併財務報告發布日止，本公司仍持續評估其他準則、解釋之修正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

除下列說明外，本合併財務報告所採用之會計政策與 102 年度合併財務報告相同，相關說明請參閱 102 年度合併財務報告附註四。

### (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 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（以下簡稱玉山投顧）、玉山創投及玉山保險經紀人）之財務報告。

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) 退職後福利

期中期間之退休金成本係採用前一財務年度結束日依精算決定之退休金成本率，以年初至當期末為基礎計算，並針對該結束日後之重大市場波動，及重大縮減、清償或其他重大一次性事項加以調整。

## (四) 所得稅

所得稅費用係當期所得稅及遞延所得稅之總和。期中期間之所得稅係以年度為基礎進行評估，以預期年度總盈餘所適用之稅率，就期中稅前利益予以計算。

## 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 年度合併財務報告相同，相關說明請參閱 102 年度合併財務報告附註五。

## 六、現金及約當現金

	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31日
庫存現金及週轉金	\$ 10,284,379	\$ 9,874,687	\$ 8,283,584
存放同業	7,890,172	8,624,553	4,917,836
待交換票據	2,182,669	2,829,534	9,918,543
約當現金	15,482	15,132	116,320
運送中現金	146	146	-
	<u>\$ 20,372,848</u>	<u>\$ 21,344,052</u>	<u>\$ 23,236,283</u>

合併現金流量表於 103 年及 102 年 3 月 31 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請參閱合併現金流量表，102 年 12 月 31 日之調節如下：

	102年12月31日
合併資產負債表現金及約當現金餘額	\$ 21,344,052
符合 IAS 7 現金及約當現金定義之存放央行及拆借金融同業	<u>1,280,852</u>
合併現金流量表現金及約當現金餘額	<u>\$ 22,624,904</u>

#### 七、存放央行及拆借金融同業

	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31日
存款準備金—甲戶	\$ 18,442,427	\$ 19,367,649	\$ 19,604,561
存款準備金—乙戶	31,050,956	29,814,621	27,779,519
存款準備金—外幣存款戶	182,862	163,834	149,370
轉存央行國庫機關專戶存款	15,530	17,164	11,809
拆放同業	6,527,730	5,010,200	9,976,452
存放央行—其他	3,330,998	3,534,339	1,523,529
	<u>\$ 59,550,503</u>	<u>\$ 57,907,807</u>	<u>\$ 59,045,240</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

	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31日
<u>持有供交易之金融資產</u>			
可轉讓定期存單	\$ 193,853,558	\$ 206,670,546	\$ 191,660,634
商業本票	33,403,218	19,489,481	35,696,033
國庫券	11,987,581	6,587,772	2,985,530
外匯選擇權合約	9,896,756	4,277,122	3,758,059
金融債券	1,554,829	1,555,685	300,972
外匯換匯合約	729,685	766,495	778,896
國外機構發行債券	661,228	612,671	702,721

(接次頁)

(承前頁)

	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31日
利率交換合約	\$ 644,435	\$ 783,248	\$ 1,181,790
國內上市(櫃)股票	338,905	155,906	234,331
政府公債	249,139	202,121	93,462
遠期外匯合約	209,103	281,219	278,417
營業證券—自營部	198,458	195,628	103,343
營業證券—避險	174,967	102,112	-
期貨交易保證金—自有資金	151,165	98,262	100,232
基金受益憑證	143,563	190,991	77,612
無本金交割遠期外匯合約	99,658	37,626	74,833
外幣保證金交易合約	28,803	30,248	13,288
營業證券—承銷部	28,390	26,863	1,001
換匯換利合約	19,841	32,284	106,952
金屬商品交換合約	18,833	7,073	14,329
商品選擇權合約	10,872	16,028	20,425
遠期商品合約	7,048	5,585	9,771
存託憑證	3,080	3,380	3,980
或有價值權	1,173	2,222	-
台指選擇權合約	675	-	-
股權選擇權合約	50	-	-
信用違約交換合約	-	-	4,403
	<u>254,415,013</u>	<u>242,130,568</u>	<u>238,201,014</u>
<u>原始認列時指定透過損益按公允</u>			
<u>價值衡量之金融資產</u>			
金融債券	25,118,637	20,347,718	20,478,180
公司債	24,661,170	20,839,879	18,013,131
國外政府債券	364,745	328,264	706,548
組合式商品	-	-	800,455
賣方權益證券	-	-	4,486
	<u>50,144,552</u>	<u>41,515,861</u>	<u>40,002,800</u>
	<u>\$ 304,559,565</u>	<u>\$ 283,646,429</u>	<u>\$ 278,203,814</u>
<u>持有供交易之金融負債</u>			
外匯選擇權合約	\$ 9,835,574	\$ 4,363,097	\$ 3,795,511
利率交換合約	632,170	702,284	1,216,434
外匯換匯合約	563,505	349,321	812,016
遠期外匯合約	418,502	382,822	419,645
無本金交割遠期外匯合約	50,172	11,899	22,636
發行認購(售)權證負債—淨額	32,553	21,280	-
商品選擇權合約	10,872	16,028	20,425
遠期商品合約	7,048	5,585	9,771
金屬商品交換合約	4,663	5,152	10,761
信用違約交換合約	1,094	2,108	4,680
台指期貨合約	331	-	-
外幣保證金交易合約	108	-	8
換匯換利合約	-	-	49
	<u>11,556,592</u>	<u>5,859,576</u>	<u>6,311,936</u>

(接次頁)

(承前頁)

	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31日
原始認列時指定透過損益按公允價值變動列入損益之金融負債			
可轉換公司債(附註二五)	\$ 3,158,087	\$ 6,404,491	\$ 5,962,270
組合式商品	271,654	-	2,908,260
	<u>3,429,741</u>	<u>6,404,491</u>	<u>8,870,530</u>
	<u>\$ 14,986,333</u>	<u>\$ 12,264,067</u>	<u>\$ 15,182,466</u>

本公司 103 年 3 月 31 日暨 102 年 12 月 31 日及 3 月 31 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、39,954 仟元及 603,748 仟元。

母公司 103 年 3 月 31 日暨 102 年 12 月 31 日及 3 月 31 日尚未到期之衍生性商品合約金額(名目本金)如下：

	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31日
換匯換利合約	\$ 2,336,265	\$ 3,119,995	\$ 3,129,003

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 103 年 3 月 31 日暨 102 年 12 月 31 日及 3 月 31 日尚未到期之衍生性商品合約金額(名目本金)如下：

	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31日
外匯選擇權合約	\$1,614,410,416	\$635,706,159	\$795,830,458
外匯換匯合約	117,198,021	85,061,289	100,836,214
利率交換合約	113,768,628	130,238,793	166,026,230
遠期外匯合約	40,090,156	26,940,232	30,282,084
無本金交割遠期外匯合約	6,472,574	8,053,047	5,643,909
金屬商品交換合約	559,140	267,380	453,057
商品期貨交易合約	422,227	63,825	39,725
外幣保證金交易合約	293,651	245,741	276,546
信用違約交換合約	243,816	238,304	7,831,432
遠期商品合約	229,705	224,512	225,160
利率期貨交易合約	205,726	-	298,740
商品選擇權合約	138,061	190,703	538,404
股權選擇權合約	5,036	-	-
換匯換利合約	-	-	16,678

截至 103 年 3 月 31 日暨 102 年 12 月 31 日及 3 月 31 日，玉山證券之期貨交易保證金餘額分別為 32,790 仟元、24,730 仟元及 19,229 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 103 年及 102 年 1 月 1 日至 3 月 31 日因從事期貨業務交易所產生之期貨契約損益，列示如下：

	103年1月1日 至3月31日	102年1月1日 至3月31日
期貨契約損益：		
期貨契約利益—非避險已實現	\$ 3,720	\$ 5,834
期貨契約利益—非避險未實現	37	-
期貨契約利益—避險已實現	-	-
期貨契約利益—避險未實現	-	-
合 計	<u>\$ 3,757</u>	<u>\$ 5,834</u>
期貨契約損失—非避險已實現	(\$ 4,602)	(\$ 7,544)
期貨契約損失—非避險未實現	-	-
期貨契約損失—避險已實現	-	-
期貨契約損失—避險未實現	-	-
合 計	<u>(\$ 4,602)</u>	<u>(\$ 7,544)</u>
選擇權交易損益：		
選擇權交易利益—已實現	\$ 704	\$ -
選擇權交易利益—未實現	118	-
合 計	<u>\$ 822</u>	<u>\$ -</u>
選擇權交易損失—已實現	(\$ 730)	\$ -
選擇權交易損失—未實現	-	-
合 計	<u>(\$ 730)</u>	<u>\$ -</u>

玉山證券發行認購（售）權證負債及再買回公允價值列示如下：

	103年3月31日	102年12月31日
發行認購（售）權證負債	\$ 918,990	\$ 503,300
加：發行認購（售）權證負債價值變動損失（利益）	( <u>69,790</u> )	<u>38,550</u>
	<u>849,200</u>	<u>541,850</u>
發行認購（售）權證再買回	865,956	488,662
加：發行認購（售）權證再買回價值變動利益	( <u>49,309</u> )	<u>31,908</u>
	<u>816,647</u>	<u>520,570</u>
發行認購（售）權證負債淨額	<u>\$ 32,553</u>	<u>\$ 21,280</u>

玉山證券發行之認購（售）權證存續期間為自上市（櫃）買賣日起算 6 至 7 個月，並採現金結算方式履約。

玉山證券 103 年及 102 年 1 月 1 日至 3 月 31 日發行認購（售）權證所產生之損益，列示如下：

	103年1月1日 至3月31日	102年1月1日 至3月31日
發行認購（售）權證負債價值變動利益	\$ 7,240	\$ -
發行認購（售）權證再買回價值變動損失	( 9,878)	-
發行認購（售）權證費用	( 2,474)	-
	<u>(\$ 5,112)</u>	<u>\$ -</u>

#### 九、備供出售金融資產－淨額

	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31日
金融債券	\$ 27,518,194	\$ 28,133,184	\$ 34,983,660
政府公債	27,379,490	24,062,344	24,630,735
公司債	20,410,374	16,721,077	13,310,474
上市（櫃）股票	2,169,354	2,098,912	1,284,333
國外機構發行債券	929,474	911,305	141,014
基金受益憑證	95,156	94,034	97,876
資產證券化受益證券	29,611	28,918	221,731
	<u>\$ 78,531,653</u>	<u>\$ 72,049,774</u>	<u>\$ 74,669,823</u>

本公司 103 年 3 月 31 日暨 102 年 12 月 31 日及 3 月 31 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 6,772,720 仟元、3,636,353 仟元及 952,270 仟元。

#### 十、金融資產證券化

玉山銀行於 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 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及賣方權益證券交付玉山銀行。

玉山銀行並擔任玉山 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。

本公司因證券化而收取及支付之現金流量彙總如下：

	玉山 CBO 2007-1	
	103年1月1日 至3月31日	102年1月1日 至3月31日
收到服務收益	\$ 150	\$ 150

#### 十一、附賣回票券及債券投資

本公司於 102 年 3 月 31 日以附賣回為條件買入之票債券為 11,404 仟元，經約定應於期後以 11,418 仟元賣回。

#### 十二、應收款項－淨額

	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31日
應收信用卡款項	\$ 35,075,237	\$ 37,046,146	\$ 34,432,997
應收承購帳款－無追索權	15,198,633	15,451,829	4,689,210
應收證券融資款	5,114,885	4,587,865	3,957,693
應收利息	2,366,983	2,209,216	1,998,496
應收承兌票款	2,139,529	2,090,015	1,829,045
應收交割帳款	1,708,554	1,682,199	1,162,447
應收帳款	1,160,531	874,980	676,586
交割代價	329,506	183,457	314,469
其他	514,100	643,070	387,559
	63,607,958	64,768,777	49,448,502
減：備抵呆帳	( 1,921,216)	( 1,873,394)	( 1,574,155)
	<u>\$ 61,686,742</u>	<u>\$ 62,895,383</u>	<u>\$ 47,874,347</u>

本公司 103 年 3 月 31 日暨 102 年 12 月 31 日及 3 月 31 日應收款項之備抵呆帳評估如下：

項 目	103年3月31日		102年12月31日		102年3月31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
已有個別減損客觀證據者	\$ 7,790	\$ 4,264	\$ 20,552	\$ 11,017	\$ 8,416	\$ 1,794
無個別減損客觀證據者	1,963,540	667,887	1,981,397	700,026	1,884,619	623,443
合計	60,190,330	1,249,065	61,114,923	1,162,351	46,471,734	948,918
合計	62,161,660	1,921,216	63,116,872	1,873,394	48,364,769	1,574,155

應收款項之備抵呆帳變動情形如下：

	103年1月1日 至3月31日	102年1月1日 至3月31日
期初餘額	\$ 1,873,394	\$ 1,508,645
本期提列提存	10,946	22,456
沖銷應收款項	( 106,151)	( 104,368)
收回已沖銷之應收款項	140,640	146,792
匯率影響數及其他變動	2,387	630
期末餘額	<u>\$ 1,921,216</u>	<u>\$ 1,574,155</u>

十三、貼現及放款－淨額

	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31日
短期放款	\$ 201,534,012	\$ 187,842,592	\$ 186,037,749
中期放款	242,967,188	243,632,502	215,718,286
長期放款	407,204,608	400,256,650	363,986,935
催收款項	1,444,222	1,363,483	754,401
押匯及貼現	<u>5,642,291</u>	<u>4,620,986</u>	<u>2,615,194</u>
	858,792,321	837,716,213	769,112,565
減：備抵呆帳	( 9,519,610)	( 9,207,459)	( 8,385,472)
減：折溢價調整數	( <u>161,708</u> )	( <u>270,584</u> )	( <u>75,130</u> )
	<u>\$ 849,111,003</u>	<u>\$ 828,238,170</u>	<u>\$ 760,651,963</u>

本公司於 103 年 3 月 31 日暨 102 年 12 月 31 日及 3 月 31 日已停止對內計息之放款及其他授信款項餘額分別為 1,444,222 元、1,363,483 仟元及 754,401 仟元。103 年及 102 年 1 月 1 日至 3 月 31 日對內未計提利息收入之金額分別為 9,200 仟元及 4,501 仟元。

本公司 103 年 3 月 31 日暨 102 年 12 月 31 日及 3 月 31 日對貼現及放款之備抵呆帳評估如下：

項 目	103年3月31日		102年12月31日		102年3月31日		
	貼現及放款總額	備抵呆帳金額	貼現及放款總額	備抵呆帳金額	貼現及放款總額	備抵呆帳金額	
已有個別減損 客觀證據者	個別評估 減	\$ 1,632,902	\$ 603,661	\$ 2,406,720	\$ 628,574	\$ 2,634,952	\$ 593,178
	組合評估 減	2,254,637	676,082	2,215,358	495,121	2,095,064	466,092
無個別減損 客觀證據者	組合評估 減	854,904,782	8,239,867	833,094,135	8,083,764	764,382,549	7,326,202
	合計	858,792,321	9,519,610	837,716,213	9,207,459	769,112,565	8,385,472

貼現及放款之備抵呆帳變動情形如下：

	103年1月1日 至3月31日	102年1月1日 至3月31日
期初餘額	\$ 9,207,459	\$ 8,327,145
本期提列	362,715	328,186
轉銷呆帳	( 260,096)	( 425,516)
轉銷呆帳後收回數	185,824	136,972
匯率影響數及其他變動	23,708	18,685
期末餘額	<u>\$ 9,519,610</u>	<u>\$ 8,385,472</u>

本公司 103 年及 102 年 1 月 1 日至 3 月 31 日呆帳費用及保證責任準備提存之明細如下：

	103年1月1日 至3月31日	102年1月1日 至3月31日
貼現及放款備抵呆帳提列數	\$ 362,715	\$ 328,186
應收款項備抵呆帳提列數	10,946	22,456
保證責任準備提列(沖回)數	461	( 84)
	<u>\$ 374,122</u>	<u>\$ 350,558</u>

#### 十四、持有至到期日金融資產－淨額

	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31日
政府公債	\$ 4,974,607	\$ 5,912,182	\$ 6,227,345
國外機構發行債券	2,321,722	1,268,686	297,583
公司債	822,465	803,871	1,657,735
金融債券	141,047	527,937	1,142,806
國外定期存單	60,954	59,576	299,284
資產證券化受益證券	21,188	21,447	26,898
	<u>\$ 8,341,983</u>	<u>\$ 8,593,699</u>	<u>\$ 9,651,651</u>

本公司 103 年 3 月 31 日暨 102 年 12 月 31 日及 3 月 31 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 2,668,075 仟元、2,397,827 仟元及 2,458,900 仟元。

本公司於 99 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 103 年 3 月 31 日暨 102 年 12 月 31 日及 3 月 31 日，前 3 年度之累計處分金額分別為 156,276 仟元、156,276 仟元及 312,557 仟元，累計處分損失分別為 12,901 仟元、

12,901 仟元及 59,747 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 1.87%、1.82% 及 3.24%。

#### 十五、其他金融資產－淨額

	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31日
存放金融同業一定期存款	\$ 39,684,491	\$ 10,365,509	\$ 243,000
無活絡市場之債券投資－淨額	4,318,220	4,757,310	5,249,352
以成本衡量之金融資產－淨額	1,859,090	1,782,653	1,464,481
客戶保證金專戶	553,352	475,000	448,324
其他	279,758	197,882	95,286
	<u>\$ 46,694,911</u>	<u>\$ 17,578,354</u>	<u>\$ 7,500,443</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 1 月 1 日至 3 月 31 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為 47,878 仟元。

無活絡市場之債券投資明細如下：

	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31日
公司債	\$ 4,318,220	\$ 4,757,310	\$ 5,129,856
金融債券	-	-	119,496
	<u>\$ 4,318,220</u>	<u>\$ 4,757,310</u>	<u>\$ 5,249,352</u>

客戶保證金專戶明細如下：

	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31日
銀行存款	\$ 371,794	\$ 270,194	\$ 321,611
期貨結算機構	181,558	204,806	126,598
有價證券	-	-	115
	<u>\$ 553,352</u>	<u>\$ 475,000</u>	<u>\$ 448,324</u>
客戶保證金專戶餘額	\$ 553,352	\$ 475,000	\$ 448,324
減：手續費收入待轉出	271	283	367
期交稅待轉出	57	53	93
暫收款	17	42	120
期貨交易人權益(附註二九)	<u>\$ 553,007</u>	<u>\$ 474,622</u>	<u>\$ 447,744</u>

本公司存放金融同業係不可提前解約及動用與原始到期日超過 3 個月之定期存款。

## 十六、投資性不動產－淨額

	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31日
土地	\$ 364,828	\$ 423,826	\$ 1,526,195
房屋及建築	<u>81,751</u>	<u>120,761</u>	<u>163,984</u>
	<u>\$ 446,579</u>	<u>\$ 544,587</u>	<u>\$ 1,690,179</u>

除認列折舊費用及與不動產及設備間之重分類外，本公司之投資性不動產於 103 年及 102 年 1 月 1 日至 3 月 31 日並未發生重大增添、處分及減損情形。

本公司之投資性不動產（不含土地）係以直線基礎按 50 年計提折舊。

本公司之投資性不動產於 103 年 3 月 31 日暨 102 年 12 月 31 日及 3 月 31 日之公允價值分別為 913,769 仟元、1,022,468 仟元及 1,884,195 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：

	103年1月1日 至3月31日	102年1月1日 至3月31日
投資性不動產之租金收入	\$ 1,486	\$ 2,309
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	( 821)	( 698)
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>1,935</u> )	( <u>1,714</u> )
	<u>(\$ 1,270)</u>	<u>(\$ 103)</u>

## 十七、不動產及設備－淨額

	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31日
<u>每一類別之帳面金額</u>			
土地	\$ 12,270,373	\$ 12,065,716	\$ 10,333,976
房屋及建築	5,224,930	5,107,063	5,226,873
電腦設備	961,367	1,004,561	830,311
交通及運輸設備	160,631	158,490	126,341
雜項設備	589,279	611,964	555,958
預付房地及設備款	<u>510,896</u>	<u>425,348</u>	<u>235,859</u>
	<u>\$ 19,717,476</u>	<u>\$ 19,373,142</u>	<u>\$ 17,309,318</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
<b>成 本</b>									
103年1月1日餘額	\$ 12,065,716	\$ 7,484,360	\$ 3,573,971	\$ 598,570	\$ 2,080,586	\$ 425,348		\$ 26,228,551	
增 添	69,700	62,564	22,422	17,367	19,394	252,275		443,722	
處 分	-	-	( 48,202 )	( 16,303 )	( 14,858 )	-		( 79,363 )	
淨兌換差額	5,977	1,031	1,119	1,230	2,033	429		11,819	
重分類及其他	128,980	135,488	720	-	73	( 167,156 )		98,105	
103年3月31日餘額	<u>\$ 12,270,373</u>	<u>\$ 7,683,443</u>	<u>\$ 3,550,030</u>	<u>\$ 600,864</u>	<u>\$ 2,087,228</u>	<u>\$ 510,896</u>		<u>\$ 26,702,834</u>	
<b>成 本</b>									
102年1月1日餘額	\$ 10,333,976	\$ 7,267,148	\$ 3,403,594	\$ 534,685	\$ 1,881,530	\$ 217,482		\$ 23,638,415	
增 添	-	125,515	31,803	10,268	49,383	22,197		239,166	
處 分	-	( 1,008 )	( 58,744 )	( 4,731 )	( 26,238 )	-		( 90,721 )	
淨兌換差額	-	-	668	197	716	-		1,581	
重分類及其他	-	-	5,098	-	-	( 3,820 )		1,278	
102年3月31日餘額	<u>\$ 10,333,976</u>	<u>\$ 7,391,655</u>	<u>\$ 3,382,419</u>	<u>\$ 540,419</u>	<u>\$ 1,905,391</u>	<u>\$ 235,859</u>		<u>\$ 23,789,719</u>	
<b>交 通 及</b>									
	土	地	房屋及建築	電腦設備	運輸設備	雜項設備	合	計	
<b>累計折舊及減損</b>									
103年1月1日餘額	\$ -	( \$ 2,377,297 )	( \$ 2,569,410 )	( \$ 440,080 )	( \$ 1,468,622 )	( \$ 6,855,409 )			
處 分	-	-	48,201	13,324	14,810	76,335			
折舊費用	-	( 78,067 )	( 66,676 )	( 12,819 )	( 42,792 )	( 200,354 )			
淨兌換差額	-	( 50 )	( 778 )	( 658 )	( 1,345 )	( 2,831 )			
重分類及其他	-	( 3,099 )	-	-	-	( 3,099 )			
103年3月31日餘額	<u>\$ -</u>	<u>( \$ 2,458,513 )</u>	<u>( \$ 2,588,663 )</u>	<u>( \$ 440,233 )</u>	<u>( \$ 1,497,949 )</u>	<u>( \$ 6,985,358 )</u>			
102年1月1日餘額	\$ -	( \$ 2,093,682 )	( \$ 2,550,254 )	( \$ 406,235 )	( \$ 1,337,433 )	( \$ 6,387,604 )			
處 分	-	252	58,744	4,152	25,582	88,730			
折舊費用	-	( 71,352 )	( 60,235 )	( 12,122 )	( 37,772 )	( 181,481 )			
淨兌換差額	-	-	363	127	190	46			
102年3月31日餘額	<u>\$ -</u>	<u>( \$ 2,164,782 )</u>	<u>( \$ 2,552,108 )</u>	<u>( \$ 414,078 )</u>	<u>( \$ 1,349,433 )</u>	<u>( \$ 6,480,401 )</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

	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31日
商 譽	\$ 4,367,174	\$ 4,275,876	\$ 3,805,337
銀行執照	486,169	475,178	-
電腦軟體	344,322	385,795	288,026
核心存款	342,671	347,707	40,219
客戶關係	7,894	8,027	8,429
	<u>\$ 5,548,230</u>	<u>\$ 5,492,583</u>	<u>\$ 4,142,011</u>

除認列攤銷費用外，本公司之無形資產於 103 年及 102 年 1 月 1 日至 3 月 31 日並未發生重大增添、處分及減損情形。

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	5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

	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31日
存出保證金－淨額	\$ 2,630,243	\$ 1,439,543	\$ 1,432,213
營業保證金及交割結算基金	705,872	692,096	708,201
預付款項	318,107	156,192	238,938
承受擔保品－淨額	8,223	8,223	34,828
代收承銷股款	-	132,160	-
其他	40,607	15,933	16,269
	<u>\$ 3,703,052</u>	<u>\$ 2,444,147</u>	<u>\$ 2,430,449</u>

#### 二十、央行及金融同業存款

	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31日
銀行同業拆放	\$ 64,986,691	\$ 42,991,536	\$ 51,495,726
中華郵政轉存款	2,535,521	2,508,657	4,695,766
銀行同業存款	995,598	936,277	220,560
央行拆放	914,310	893,640	-
透支銀行同業	463,990	273,107	466,992
央行存款	30,089	42,404	41,497
	<u>\$ 69,926,199</u>	<u>\$ 47,645,621</u>	<u>\$ 56,920,541</u>

## 二一、附買回票券及債券負債

本公司於 103 年 3 月 31 日暨 102 年 12 月 31 日及 3 月 31 日以附買回為條件賣出之票債券分別為 9,470,017 仟元、6,254,291 仟元及 4,305,869 仟元，經約定應分別於期後以 9,492,197 仟元、6,271,208 仟元及 4,315,524 仟元陸續買回。

## 二二、應付商業本票－淨額

本公司 103 年 3 月 31 日暨 102 年 12 月 31 日及 3 月 31 日應付商業本票面額分別為 3,333,000 仟元、1,983,000 仟元及 1,481,000 仟元，年貼現率分別為 0.52%-0.93%、0.54%-0.97%及 0.68%-0.85%。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

	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31日
應付帳款	\$ 4,109,651	\$ 1,277,591	\$ 1,425,537
應付利息	2,404,959	1,848,907	2,239,580
應付待交換票據	2,182,669	2,829,534	9,918,543
承兌匯票	2,141,748	2,093,861	1,852,884
應付交割帳款	1,952,396	1,811,123	1,494,566
應付費用	1,708,692	2,361,607	1,489,036
應付承購帳款	1,684,422	1,586,390	1,233,447
應付代收款	846,363	690,194	252,561
應付信用卡款	669,970	1,171,514	355,979
應付融券擔保價款	395,314	631,685	401,815
融券保證金	357,681	545,606	348,801
應付其他稅款	112,800	159,514	103,427
其他	1,870,496	2,038,056	1,664,975
	<u>\$ 20,437,161</u>	<u>\$ 19,045,582</u>	<u>\$ 22,781,151</u>

## 二四、存款及匯款

	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31日
支票存款	\$ 9,761,564	\$ 15,278,595	\$ 11,083,765
活期存款	277,633,985	289,786,423	253,294,432
活期儲蓄存款	347,510,181	329,092,109	286,290,194
定期存款	299,160,118	269,634,286	239,541,663
可轉讓定期存單	1,241,000	1,678,800	1,446,600
定期儲蓄存款	243,295,270	236,615,782	251,600,978
公庫存款	7,928,973	8,283,057	6,227,611
匯款	536,420	421,853	308,006
	<u>\$ 1,187,067,511</u>	<u>\$ 1,150,790,905</u>	<u>\$ 1,049,793,249</u>

## 二五、應付債券

	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31日
金融債券	\$ 50,000,000	\$ 47,500,000	\$ 47,000,000
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
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
玉山金控 101 年度第一期國 內無擔保普通公司債	<u>3,800,000</u>	<u>3,800,000</u>	<u>3,800,000</u>
	<u>\$ 56,300,000</u>	<u>\$ 53,800,000</u>	<u>\$ 53,300,000</u>

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：

	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31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
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

(接次頁)

(承前頁)

	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31日
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
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
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
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
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

(接次頁)

(承前頁)

	<u>103年3月31日</u>	<u>102年12月31日</u>	<u>102年3月31日</u>
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
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
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
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
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
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
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

(接次頁)

(承前頁)

	<u>103年3月31日</u>	<u>102年12月31日</u>	<u>102年3月31日</u>
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
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
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	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	2,700,000	2,700,000	-

(接次頁)

(承前頁)

	<u>103年3月31日</u>	<u>102年12月31日</u>	<u>102年3月31日</u>
102 年度第三期次順位金融 債券—102 年 12 月 19 日 發行，共分為二券，A 券 5 年 6 個月期，票面利率 為 1.75%，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 1.85%，每年單利 計、付息一次，到期一次 還本	\$ 1,500,000	\$ 1,500,000	\$ -
103 年度第一期次順位金融 債券—103 年 3 月 7 日發 行，共分為二券，A 券 7 年期，票面利率為 1.80%，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 1.95%，每年單利計、付息 一次，到期一次還本	<u>3,500,000</u> <u>\$50,000,000</u>	<u>-</u> <u>\$47,500,000</u>	<u>-</u> <u>\$47,000,000</u>

上述 90 天期商業本票利率及浮動利率係依據香港商德勵財富資訊 (Moneyline Telerate) 及香港商路透社 (Reuters) 所訂之平均報價利率為基準。

玉山銀行為提高自有資本適足率及強化資本結構，業於 103 年 3 月 5 日經董事會決議申請發行無擔保次順位金融債券，發行上限 50 億元，是項申請案尚待相關主管機關核准。

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

	<u>103年3月31日</u>	<u>102年12月31日</u>	<u>102年3月31日</u>
玉山金控 97 年度海外無擔 保轉換公司債	\$ 2,184,012	\$ 4,556,616	\$ 4,556,616
評價調整	<u>974,075</u>	<u>1,847,875</u>	<u>1,405,654</u>
	<u>\$ 3,158,087</u>	<u>\$ 6,404,491</u>	<u>\$ 5,962,270</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-(twn) 級；或 (f) 穆迪信用評等股份有限公司 Baa3.tw 級，且該情況持續 60 天以上時；或 D. 母公司或玉山銀行或玉山證券之資本適足率未達主管機關規定之最低標準，且該情況持續 60 天以上時，要求母公司依提前贖回價格將本債券全部或部分贖回。

(二) 期限：

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 103 年 3 月 31 日，上述可轉換公司債已轉換金額為美金 128,200 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

	103年3月31日		102年12月31日			
	金	額 利率 %	金	額 利率 %		
長期借款	\$	<u>365,724</u>	2.33-3.7	\$	<u>268,092</u>	2.34-3.95

## 二七、負債準備

	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31日
員工福利負債準備	\$ 225,183	\$ 225,450	\$ 302,703
保證責任準備	150,817	150,323	116,178
其他	24,667	24,492	24,256
	<u>\$ 400,667</u>	<u>\$ 400,265</u>	<u>\$ 443,137</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103年及102年1月1日至3月31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54,948仟元及50,306仟元。

### (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 102 年及 101 年 12 月 31 日精算決定之退休金成本率分別認列 103 年及 102 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之退休金費用。本公司 103 年及 102 年 1 月 1 日至 3 月 31 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 9,328 仟元及 9,890 仟元。有關確定福利退休金計畫資訊請參閱 102 年度合併財務報告附註二八。

#### 二九、其他金融負債

	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31日
結構型商品所收本金	\$ 3,055,921	\$ 1,748,599	\$ 1,674,024
期貨交易人權益	553,007	474,622	447,744
存入保證金	158,472	149,308	143,931
撥入備放款	-	20,115	50,958
	<u>\$ 3,767,400</u>	<u>\$ 2,392,644</u>	<u>\$ 2,316,657</u>

#### 三十、其他負債

	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31日
預收款項	\$ 1,055,415	\$ 779,555	\$ 739,805
遞延收入	365,653	350,555	286,745
代收承銷股款	-	132,126	-
其他	27,578	324,189	75,683
	<u>\$ 1,448,646</u>	<u>\$ 1,586,425</u>	<u>\$ 1,102,233</u>

#### 三一、利息淨收益

	103年1月1日 至3月31日	102年1月1日 至3月31日
利息收入		
貼現及放款利息收入	\$ 4,943,483	\$ 4,183,206
信用卡循環利息收入	507,717	582,588
投資有價證券利息收入	398,454	494,056
存放及拆放同業利息收入	289,916	81,845
其他	81,311	8,923
	<u>6,220,881</u>	<u>5,350,618</u>
利息費用		
存款利息費用	( 2,258,679)	( 1,897,448)
發行債券利息費用	( 269,663)	( 266,078)
央行及同業融資利息費用	( 140,925)	( 63,863)
其他	( 53,197)	( 45,877)
	<u>( 2,722,464)</u>	<u>( 2,273,266)</u>
	<u>\$ 3,498,417</u>	<u>\$ 3,077,352</u>

### 三二、手續費及佣金淨收益

	103年1月1日 至3月31日	102年1月1日 至3月31日
手續費及佣金收入		
信用卡手續費收入	\$ 963,093	\$ 853,234
信託業務手續費收入	619,800	491,071
保險經紀佣金收入	469,745	419,141
放款手續費收入	276,136	221,674
經紀手續費收入	178,831	140,055
其他	<u>337,475</u>	<u>364,037</u>
	<u>2,845,080</u>	<u>2,489,212</u>
手續費及佣金費用		
代理費用	( 151,924)	( 139,393)
跨行手續費	( 60,955)	( 53,255)
電腦處理費	( 53,868)	( 48,009)
其他	<u>( 85,199)</u>	<u>( 77,530)</u>
	<u>( 351,946)</u>	<u>( 318,187)</u>
	<u>\$ 2,493,134</u>	<u>\$ 2,171,025</u>

### 三三、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	103年1月1日至3月31日			
	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	\$ 474,405	\$ 412,324	\$3,661,687	\$4,548,416
原始認列時指定透過損益按 公允價值衡量之金融資產	249,771	-	154,711	404,482
持有供交易之金融負債	-	125,926	( 3,632,253)	( 3,506,327)
原始認列時指定透過損益按 公允價值衡量之金融負債	-	<u>( 1,030,780)</u>	<u>904,096</u>	<u>( 126,684)</u>
	<u>\$ 724,176</u>	<u>(\$ 492,530)</u>	<u>\$1,088,241</u>	<u>\$1,319,887</u>
	102年1月1日至3月31日			
	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	\$ 398,286	\$ 389,523	(\$ 122,254)	\$ 665,555
原始認列時指定透過損益按 公允價值衡量之金融資產	160,905	5,567	54,566	221,038
持有供交易之金融負債	-	110,793	471,449	582,242
原始認列時指定透過損益按 公允價值衡量之金融負債	<u>( 29,181)</u>	<u>-</u>	<u>( 485,258)</u>	<u>( 514,439)</u>
	<u>\$ 530,010</u>	<u>\$ 505,883</u>	<u>(\$ 81,497)</u>	<u>\$ 954,396</u>

#### 三四、員工福利、折舊及攤銷費用

	103年1月1日 至3月31日	102年1月1日 至3月31日
員工福利費用		
薪資費用	\$ 1,705,942	\$ 1,489,054
勞健保費用	133,826	95,615
員工優惠存款超額利息	35,828	33,021
退職後福利	64,276	60,196
其他	88,187	75,560
折舊費用	201,518	183,294
攤銷費用	63,166	48,314

#### 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：

	103年1月1日 至3月31日	102年1月1日 至3月31日
當期所得稅		
當期產生者	\$ 611,590	\$ 362,449
以前年度之調整	<u>13,962</u>	<u>-</u>
	625,552	362,449
遞延所得稅		
當期產生者	<u>86,649</u>	<u>137,055</u>
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 712,201</u>	<u>\$ 499,504</u>

財政部於 103 年 4 月 9 日發布台財稅字第 10304540780 號令修正營利事業所得稅查核準則，修正規定自 102 年度營利事業所得稅結算申報案件起開始適用。適用該等修正規定預期將不致本公司之當期所得稅或遞延所得稅產生重大影響。

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	103年1月1日 至3月31日	102年1月1日 至3月31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	\$ 32,604	\$ 32,168
— 備供出售金融資產未實現損益	<u>9,174</u>	<u>10,140</u>
認列為其他綜合損益之所得稅費用	<u>\$ 41,778</u>	<u>\$ 42,308</u>

(三) 兩稅合一相關資訊：

	玉山保險				
	玉山金控	玉山銀行	玉山證券	經紀人	玉山創投
可扣抵稅額帳戶餘額					
103年3月31日	\$ 151,071	\$ 16,617	\$ 3,350	\$ -	\$ 6,123
102年12月31日	32,221	16,617	3,350	-	6,123
102年3月31日	215,653	11,339	3,085	-	5,950
分配 102 年度盈餘之預計稅額扣抵比率	17.69%	0.20%	2.28%	-	3.37%
分配 101 年度盈餘之實際稅額扣抵比率	20.48%	0.19%	11.72%	-	23.48%
		(現金股利)			
		0.18%			
		(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 102 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。

依財政部台財稅字第 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 IFRSs 產生之保留盈餘淨增加數或淨減少數。

(四) 本公司 103 年 3 月 31 日暨 102 年 12 月 31 日及 3 月 31 日皆無屬 86 年度（含）以前之未分配盈餘。

(五) 所得稅申報案件業經稅捐機關核定年度如下：

玉山金控	玉山銀行	玉山證券	玉山保險經紀人	玉山創投
97 年度	97 年度	97 年度	97 年度	97 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。
- (七) 玉山銀行 93 至 97 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 5,301,760 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，業已依法或已準備提起行政救濟，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 至 97 年度營利事業所得稅核定稅額較原申報數增加 18,397 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，已依法或已準備提出

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分攤而補徵稅額 16,085 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>103 年 1 月 1 日至 3 月 31 日</u>			
基本每股盈餘	\$ 2,858,458	5,725,931	\$ <u>0.50</u>
具稀釋作用之潛在普通股之 影響：			
員工分紅	-	17,015	
稀釋每股盈餘	<u>\$ 2,858,458</u>	<u>5,742,946</u>	<u>\$ 0.50</u>
<u>102 年 1 月 1 日至 3 月 31 日</u>			
基本每股盈餘	\$ 2,268,184	5,511,770	\$ <u>0.41</u>
具稀釋作用之潛在普通股之 影響：			
員工分紅	-	17,034	
稀釋每股盈餘	<u>\$ 2,268,184</u>	<u>5,528,804</u>	<u>\$ 0.41</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
基本每股盈餘 (元)	<u>\$ 0.45</u>	<u>\$ 0.41</u>
稀釋每股盈餘 (元)	<u>\$ 0.45</u>	<u>\$ 0.41</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

	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31日
額定股數(仟股)	<u>10,000,000</u>	<u>10,000,000</u>	<u>10,000,000</u>
額定股本	<u>\$100,000,000</u>	<u>\$100,000,000</u>	<u>\$100,000,000</u>
已發行且已收足股款之 股數(仟股)	<u>5,763,379</u>	<u>5,524,300</u>	<u>5,010,700</u>
已發行股本	<u>\$ 57,633,794</u>	<u>\$ 55,243,000</u>	<u>\$ 50,107,000</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 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。

母公司發行之應付轉換公司債，於 103 年 1 月間轉換新股 239,079 仟股，已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及辦理現金增資發行普通股參與發行海外存託憑證，共計發行海外存託憑證 14,800 仟單位，每單位表彰 25 股普通股股權，相當於普通股 370,000 仟股，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 103 年 3 月 31 日，海外存託憑證持有人依存託契約已兌回 17,819 仟單位（相當於普通股 445,467 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 4,449 仟單位（相當於普通股 111,234 仟股），流通在外之存託憑證單位計 1,709 仟單位，折合普通股 42,732 仟股，占母公司發行股數 0.7414%。

母公司董事會於 103 年 3 月 5 日決議辦理現金增資發行普通股計 700,000 仟股，每股面額 10 元，是項增資案業經金管會函覆申報生效。母公司業已決定以每股 15 元溢價發行，並以 103 年 4 月 26 日為認股基準日。

## (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 103 年 3 月 31 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

(接次頁)

(承前頁)

子公司股本總額超過本公司發行股份總額	\$ 600,000
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	7,861
	<u>6,831,735</u>
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
103年度	1,012,590
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>
	20,558,869
<u>使用情形：</u>	
子公司依其公司章程分配董監事酬勞及員工紅利而減 少金額	( 156,458)
母公司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>\$ 15,509,980</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。母公司因採權益法之股權投資而產生之特別盈餘公積計 164,235 仟元。

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 IFRS 1 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 IFRS 1 豁免項目係為損失，故首次適用 IFRSs 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。

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。

母公司於分配 101 年度以前之盈餘時，依法令規定，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。

本公司於分配 102 年度以後之盈餘時，依法令規定應就當年度發生之帳列其他股東權益減項淨額（如國外營運機構財務報表換算之兌換差額及備供出售金融資產未實現損益等），自當年度損益與前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積，屬前期累積之其他股東權益減項金額，則自前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積不得分派。嗣後其他股東權益減項餘額有迴轉時，得就迴轉部分分派盈餘。

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。

103 年及 102 年 1 月 1 日至 3 月 31 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 101,727 仟元及 77,812 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 103 年 4 月 25 日之董事會及 102 年 6 月 21 日之股東常會決議通過 102 及 101 年度盈餘分派案如下：

	盈 餘 分 派 案		每 股 股 利 ( 元 )	
	102年度	101年度	102年度	101年度
法定盈餘公積	\$ 841,398	\$ 705,824		
特別盈餘公積	-	390,849		
現金股利	1,786,648	1,503,210	\$ 0.31	\$ 0.30
股票股利	5,763,379	5,010,700	1.00	1.00

母公司於 102 年 6 月 21 日之股東常會決議配發 101 年度員工紅利及董事酬勞如下：

	<u>101年度</u>
員工紅利—現金	\$ 1,201
員工紅利—股票	202,359
董事酬勞—現金	67,853

前述股東常會決議配發之員工紅利及董事酬勞與 101 年度財務報告認列金額並無差異。母公司於 103 年 4 月 25 日之董事會擬議配發 102 年度員工紅利及董事酬勞計 314,584 仟元。

有關 102 年度之盈餘分配案、員工紅利及董事酬勞尚待股東會決議。有關盈餘分派或虧損撥補情形可至臺灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

#### (五) 非控制權益

	<u>103年1月1日 至3月31日</u>
1 月 1 日餘額	\$ 683,603
歸屬於非控制權益之份額	
本期淨利	15,610
備供出售金融資產未實現損益	24
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	<u>15,875</u>
3 月 31 日餘額	<u>\$ 715,112</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，帳戶餘額、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

<u>關</u>	<u>係</u>	<u>人</u>	<u>名</u>	<u>稱</u>	<u>與</u>	<u>本</u>	<u>公</u>	<u>司</u>	<u>之</u>	<u>關</u>	<u>係</u>
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>103年1月1日</u>				
<u>至3月31日</u>				
主要管理階層	\$ 118,311	\$ 115,401	\$ 351	
其他關係人	<u>1,087,659</u>	<u>1,027,579</u>	<u>4,150</u>	
	<u>\$ 1,205,970</u>	<u>\$ 1,142,980</u>	<u>\$ 4,501</u>	0-2.25
<u>102年1月1日</u>				
<u>至3月31日</u>				
主要管理階層	\$ 56,598	\$ 54,207	\$ 191	
其他關係人	<u>896,679</u>	<u>846,111</u>	<u>2,915</u>	
	<u>\$ 953,277</u>	<u>\$ 900,318</u>	<u>\$ 3,106</u>	0-4.22

#### (2) 存款

	最高餘額(註)	期末餘額	利息費用	期末利率(%)
<u>103年1月1日</u>				
<u>至3月31日</u>				
主要管理階層	\$ 715,836	\$ 228,212	\$ 420	
其他關係人	<u>1,141,024</u>	<u>810,542</u>	<u>3,765</u>	
	<u>\$ 1,856,860</u>	<u>\$ 1,038,754</u>	<u>\$ 4,185</u>	0-6.90
<u>102年1月1日</u>				
<u>至3月31日</u>				
主要管理階層	\$ 1,098,264	\$ 951,722	\$ 1,096	
其他關係人	<u>1,892,142</u>	<u>1,360,197</u>	<u>4,231</u>	
	<u>\$ 2,990,406</u>	<u>\$ 2,311,919</u>	<u>\$ 5,327</u>	0-6.90

註：係每帳號1月1日至3月31日每日最高餘額之合計數。

### 2. 董事擔任授信業務保證人

	金額	期末利率(%)	期末保證費率 (%)
103年3月31日	<u>\$ -</u>	-	-
102年12月31日	<u>\$ 54,667</u>	1.263-2.17	-
102年3月31日	<u>\$ 153,333</u>	1.294-1.76	-

### 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

103年1月1日  
至3月31日

102年1月1日  
至3月31日

\$ 7,327

\$ 10,146

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。

	103年1月1日 至3月31日	102年1月1日 至3月31日
4. 其他(帳列其他業務及管理費用)		
其他關係人	\$ <u>300</u>	\$ <u>-</u>
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 3 月 31 日收取手續費 26 仟元 (帳列手續費及佣金淨收益)。		

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。

### (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>103年1月1日</u> <u>至3月31日</u>				
兄弟公司	\$ 30,100	\$ -	\$ 1	
主要管理階層	118,311	115,401	351	
其他關係人	<u>1,055,306</u>	<u>995,469</u>	<u>4,032</u>	
	<u>\$ 1,203,717</u>	<u>\$ 1,110,870</u>	<u>\$ 4,384</u>	0-2.25
<u>102年1月1日</u> <u>至3月31日</u>				
兄弟公司	\$ 15,000	\$ -	\$ 3	
主要管理階層	56,598	54,207	191	
其他關係人	<u>896,679</u>	<u>846,111</u>	<u>2,915</u>	
	<u>\$ 968,277</u>	<u>\$ 900,318</u>	<u>\$ 3,109</u>	0-4.22

##### (2) 存款

	最高餘額(註)	期 末 餘 額	利 息 費 用	期 末 利 率 (%)
<u>103年1月1日</u> <u>至3月31日</u>				
母 公 司	\$ 5,811,033	\$ 3,486,017	\$ 3,453	
兄弟公司	2,508,660	2,335,321	4,296	
主要管理階層	707,627	220,075	413	
其他關係人	<u>1,132,884</u>	<u>803,002</u>	<u>3,761</u>	
	<u>\$ 10,160,204</u>	<u>\$ 6,844,415</u>	<u>\$ 11,923</u>	0-6.90

(接次頁)

(承前頁)

	最高餘額(註)	期 末 餘 額	利 息 費 用	期 末 利 率 (%)
102年1月1日 至3月31日				
母公司	\$ 5,578,507	\$ 5,575,334	\$ 7,330	
兄弟公司	2,566,633	2,122,840	4,545	
主要管理階層	1,098,264	951,722	1,096	
其他關係人	1,892,142	1,360,197	4,231	
	<u>\$ 11,135,546</u>	<u>\$ 10,010,093</u>	<u>\$ 17,202</u>	0-6.90

註：係每帳號1月1日至3月31日每日最高餘額之合計數。

	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31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>
(4) 應付連結稅制款 (帳列當期所得稅 負債)			
母公司	<u>\$ 682,774</u>	<u>\$ 297,521</u>	<u>\$ 943,230</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 (%)
103年3月31日	<u>\$ -</u>	-	-
102年12月31日	<u>\$ 54,667</u>	1.263-2.17	-
102年3月31日	<u>\$ 153,333</u>	1.294-1.76	-

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 103 年 3 月 31 日暨 102 年 12 月 31 日及 3 月 31 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：

	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31日
銀行存款－期貨交易保證金	\$ 169,099	\$ 69,953	\$ 197,366
銀行存款－代收承銷股款	\$ -	\$ 132,160	\$ -
營業保證金	\$ 585,000	\$ 575,000	\$ 575,000
銀行存款－其他	\$ 370,433	\$ 122,017	\$ 118,203

- (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 103 年 3 月 31 日暨 102 年 12 月 31 日及 3 月 31 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 103 年 3 月 31 日暨 102 年 12 月 31 日及 3 月 31 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
103 年 1 月 1 日 至 3 月 31 日	\$ 8,300	\$ -	-	\$ 1
102 年 1 月 1 日 至 3 月 31 日	15,000	-	-	3

## 3. 玉山創投

	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31日
銀行存款－玉山銀行	\$ 567,694	\$ 502,190	\$ 432,181

## 4. 玉山保險經紀人

	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31日
銀行存款－玉山銀行	\$ 479,940	\$ 372,042	\$ 667,585
應付連結稅制款－玉山金控	\$ 29,777	\$ 17,346	\$ 108,958

	103年1月1日 至3月31日	102年1月1日 至3月31日
業務行銷費—玉山銀行	<u>\$ 313,163</u>	<u>\$ 279,626</u>

(四) 對主要管理階層之獎酬

本公司 103 年及 102 年 1 月 1 日至 3 月 31 日對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	103年1月1日 至3月31日	102年1月1日 至3月31日
薪資及其他短期員工福利	\$ 63,528	\$ 49,684
退職後福利	432	283
員工優惠存款超額利息	76	55
	<u>\$ 64,036</u>	<u>\$ 50,022</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：

	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31日
透過損益按公允價值衡 量之金融資產（面額）	\$ 24,367,988	\$ 15,098,440	\$ 15,481,085
應收款項	-	1,600	1,800
備供出售金融資產（面 額）	1,043,590	1,078,586	313,411
持有至到期日金融資產 （面額）	2,428,636	1,628,076	1,436,148
其他金融資產	762	745	747
	<u>\$ 27,840,976</u>	<u>\$ 17,807,447</u>	<u>\$ 17,233,191</u>

上述質押資產中之有價證券，103 年 3 月 31 日暨 102 年 12 月 31 日及 3 月 31 日分別有 18,770,000 仟元、10,000,000 仟元及 10,000,000 仟元係為配合中央銀行同業資金調撥清算作業系統採行即時總額清算機制（RTGS），因是提供有價證券作為日間透支之擔保，該擔保額度可隨時變更且日終未動用之額度仍可充當流動準備；另玉山銀行向中央銀行拆借外幣資金，於 103 年 3 月 31 日暨 102 年 12 月 31 日及 3 月 31 日提供予中央銀行作為擔保之有價證券皆為 5,000,000 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
103年3月31日	\$ -	\$ -
102年12月31日	\$ -	\$ -
102年3月31日	\$ 21,250	\$ 14,888

#### 四十、重大或有負債及未認列之合約承諾

本公司除其他附註另有說明外，計有下列或有事項及承諾事項：

##### (一) 玉山銀行

- 玉山銀行因租用部分行舍而與他公司或個人（非關係人）分別簽訂若干租賃契約，係屬營業租賃，租金係按實際承租坪數計算並按月、季或每半年支付一次。玉山銀行103年3月31日依約已支付保證金985,353仟元。營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31日
1年內	\$ 634,483	\$ 623,172	\$ 543,044
超過1年但不超過5年	1,461,041	1,482,043	1,355,883
超過5年	14,360	18,283	22,171
	<u>\$ 2,109,884</u>	<u>\$ 2,123,498</u>	<u>\$ 1,921,098</u>

玉山銀行認列為費用之租賃給付如下：

	103年1月1日 至3月31日	102年1月1日 至3月31日
最低租賃給付	\$ 126,089	\$ 104,467
或有租金	645	123
	<u>\$ 126,734</u>	<u>\$ 104,590</u>

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

間結束時，對該不動產不具有優惠承購權。玉山銀行 103 年 3 月 31 日依約已收取保證金 1,233 仟元。營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31日
1 年內	\$ 3,352	\$ 4,420	\$ 6,647
超過1年但不超過5年	<u>3,828</u>	<u>5,965</u>	<u>8,328</u>
	<u>\$ 7,180</u>	<u>\$ 10,385</u>	<u>\$ 14,975</u>

3. 截至 103 年 3 月 31 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 2,169,565 仟元，尚未支付價款計約 1,855,933 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，103 年 3 月 31 日依約已支付保證金 4,046 仟元，營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	103年3月31日
1 年內	\$ 9,187
超過1年但不超過5年	<u>21,411</u>
	<u>\$ 30,598</u>

2. 截至 103 年 3 月 31 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 52,489 元，尚未支付價款計 19,671 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 103 年 3 月 31 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：

	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31日
1 年內	\$ 30,309	\$ 32,028	\$ 33,122
超過1年但不超過5年	<u>27,807</u>	<u>34,456</u>	<u>57,880</u>
	<u>\$ 58,116</u>	<u>\$ 66,484</u>	<u>\$ 91,002</u>

玉山證券認列為費用之租賃給付如下：

	103年1月1日 至3月31日	102年1月1日 至3月31日
最低租賃給付	<u>\$ 8,673</u>	<u>\$ 8,684</u>

(四) 玉山保險經紀人

玉山保險經紀人與各保險公司訂有合作推廣契約，其契約有效期間主要係簽約後1年，若任一方未於期限屆滿前以書面通知他方不擬續約，則契約自動延長1年。與各保險公司佣金計收係按契約規定內容收取。

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。

	103年1月1日至3月31日		102年1月1日至3月31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	\$ 26,725,920	3.00	\$ 6,100,083	0.62
拆借銀行同業	17,999,974	1.06	9,763,443	1.36
存放央行	30,794,732	0.53	27,621,256	0.56
持有供交易之金融資產－債券	2,416,563	2.88	988,899	2.91
持有供交易之金融資產－票券	225,850,883	0.64	188,211,572	0.83
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	45,531,011	2.22	37,211,071	1.73
附賣回票券及債券投資	-	-	10,278	0.76
應收承購帳款－無追索權	14,639,251	2.13	-	-
貼現及放款	840,750,797	2.27	750,891,021	2.23
應收信用卡款	19,009,009	10.81	18,095,282	13.06
備供出售金融資產－債券	74,000,654	1.73	79,377,264	1.69
持有至到期日金融資產	9,280,841	1.94	44,895,863	1.12
無活絡市場之債券投資	4,508,532	3.01	4,869,666	2.68
<u>付息負債</u>				
央行及銀行同業存款	52,478,167	1.14	49,022,468	0.52
透過損益按公允價值衡量之金融負 債	1,669,966	3.10	2,900,000	1.42
附買回票券及債券負債	2,399,485	0.97	4,587,349	0.57
活期存款	276,602,029	0.24	241,940,924	0.23
活期儲蓄存款	349,168,633	0.32	284,829,422	0.31
定期存款	288,371,266	1.29	247,262,344	1.16
定期儲蓄存款	239,010,728	1.35	251,653,676	1.35
可轉讓定期存單	1,359,808	0.53	2,730,374	0.56
應付金融債券	48,027,778	2.01	47,000,000	2.00
結構型商品所收本金	1,271,154	2.73	1,377,415	1.98

## 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：

	103年3月31日		102年12月31日		102年3月31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
<u>金融資產</u>						
持有至到期日金融資產	\$ 8,341,983	\$ 8,429,492	\$ 8,593,699	\$ 8,699,175	\$ 9,651,651	\$ 9,804,576
無活絡市場之債券投資	4,318,220	4,330,094	4,757,310	4,770,533	5,249,352	5,294,121
<u>金融負債</u>						
應付債券	56,300,000	56,524,139	53,800,000	54,063,784	53,300,000	54,001,397

### (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。

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 103 年 3 月 31 日暨 102 年 12 月 31 日及 3 月 31 日對該等金融商品之折現率臺幣分別為 0.385% 至 2.336%、0.388% 至 2.336% 及 0.386% 至 1.98%，美金分別為 0.12% 至 3.538%、0.10% 至 3.851% 及 0.19% 至 2.993%。

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 103 年 3 月 31 日暨 102 年 12 月 31 日及 3 月 31 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	103年3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	\$ 702,506	\$ 702,506	\$ -	\$ -
債券投資	2,478,071	2,478,071	-	-
其 他	239,415,475	171,118	239,244,357	-
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量者				
股票投資	50,144,552	7,841,940	42,302,612	-
備供出售金融資產				
股票投資	2,169,354	2,169,354	-	-
債券投資	76,267,143	64,374,952	11,862,580	29,611
其 他	95,156	95,156	-	-
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
	3,429,741	-	3,429,741	-
<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				
	11,818,961	182,679	11,629,234	7,048
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
	11,556,592	32,992	11,516,552	7,048
以公允價值衡量之金融工具項目	102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	\$ 483,889	\$ 483,889	\$ -	\$ -
債券投資	2,370,477	2,370,477	-	-
其 他	232,941,012	193,213	232,747,799	-
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量者				
	41,515,861	7,319,320	34,196,541	-

(接次頁)



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 103 年及 102 年 1 月 1 日至 3 月 31 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：

103 年 1 月 1 日至 3 月 31 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		
<b>資 產</b>									
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	\$ 5,585	\$ 1,463	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 7,048
備供出售金融資產	28,918	-	693	-	-	-	-	-	29,611
<b>負 債</b>									
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	5,585	1,463	-	-	-	-	-	-	7,048

102 年 1 月 1 日至 3 月 31 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		
<b>資 產</b>									
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	\$ 3,330	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 9,771
備供出售金融資產	253,418	-	8,499	-	-	( 40,186)	-	-	221,731
<b>負 債</b>									
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	3,330	-	-	-	-	-	-	9,771

(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：

	<u>103年3月31日</u>	<u>102年12月31日</u>	<u>102年3月31日</u>
指定為透過損益按公允價值衡量之債務工具帳面金額	\$ 243,450	\$ 237,947	\$ 238,036
以信用衍生工具減少最大信用風險之暴險金額	243,450	237,947	238,036

	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		
—103年1月1日		
至3月31日	<u>\$ 103</u>	<u>\$ 1,013</u>
—102年1月1日		
至3月31日	<u>\$ 7</u>	<u>\$ 1,220</u>
累積變動金額		
—截至103年3月31日	( <u>\$ 707</u> )	( <u>\$ 1,094</u> )
—截至102年12月31日	( <u>\$ 810</u> )	( <u>\$ 2,107</u> )
—截至102年3月31日	( <u>\$ 597</u> )	( <u>\$ 4,266</u> )

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：

	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31日
帳面金額與合約到期金額間之差額			
—公允價值	\$ 3,429,741	\$ 6,404,491	\$ 8,870,530
—到期金額	<u>2,490,276</u>	<u>4,462,242</u>	<u>7,375,125</u>
	<u>\$ 939,465</u>	<u>\$ 1,942,249</u>	<u>\$ 1,495,405</u>

	歸屬於信用風險 變動之公允價值 變動數
當期變動金額	
-103年1月1日至3月31日	\$ 55
-102年1月1日至3月31日	\$ 9,158
累積變動金額	
-截至103年3月31日	(\$ 127,397)
-截至102年12月31日	(\$ 127,871)
-截至102年3月31日	(\$ 149,636)

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。103年3月31日暨102年12月31日及3月31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

美金	103年3月31日			102年12月31日			102年3月31日		
	資產	負債	匯率	資產	負債	匯率	資產	負債	匯率
	\$ 75,965	\$ 103,622	30.477	\$ 152,582	\$ 215,002	29.788	\$ 151,422	\$ 199,581	29.874

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：

	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31日
已開發之放款承諾	\$430,698,580	\$482,520,110	\$393,817,558
信用卡授信承諾	283,618,551	266,608,615	248,344,344
已開立但尚未使用 之信用狀餘額	11,072,231	11,172,690	11,555,751
各類保證款項	15,245,563	13,753,439	11,152,434

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	103年3月31日			102年12月31日			102年3月31日		
	金額	佔項目 %	該	金額	佔項目 %	該	金額	佔項目 %	該
自然人	\$ 414,263,019	47		\$ 412,515,544	48		\$ 379,973,452	48	
製造業	224,294,708	25		217,199,784	25		205,560,472	26	

地區別	103年3月31日			102年12月31日			102年3月31日		
	金額	佔項目 %	該	金額	佔項目 %	該	金額	佔項目 %	該
國內	\$ 766,568,670	87		\$ 760,132,572	88		\$ 710,152,330	90	

擔保品別	103年3月31日			102年12月31日			102年3月31日		
	金額	佔項目 %	該	金額	佔項目 %	該	金額	佔項目 %	該
無擔保	\$ 262,141,304	30		\$ 250,440,739	29		\$ 234,968,451	30	
有擔保 - 不動產	516,297,134	58		508,982,622	59		463,222,424	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

103年3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)
					已有證據	無個別減損客觀證據	
應收款項							
— 信用卡業務	\$ 31,531,619	\$ 1,606,534	\$ 1,937,084	\$ 35,075,237	\$ 657,084	\$ 1,010,693	\$ 33,407,460
— 其他	21,058,424	18,149	34,156	21,110,729	14,977	232,612	20,863,140
貼現及放款	848,784,531	6,120,251	3,887,539	858,792,321	1,279,743	8,239,867	849,272,711

102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)
					已有證據	無個別減損客觀證據	
應收款項							
— 信用卡業務	\$ 34,456,700	\$ 636,891	\$ 1,952,555	\$ 37,046,146	\$ 686,728	\$ 950,950	\$ 35,408,468
— 其他	20,849,005	16,470	49,295	20,914,770	24,216	205,642	20,684,912
貼現及放款	829,473,376	3,620,759	4,622,078	837,716,213	1,123,695	8,083,764	828,508,754

102年3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)
					已有證據	無個別減損客觀證據	
應收款項							
— 信用卡業務	\$ 31,808,496	\$ 761,532	\$ 1,862,969	\$ 34,432,997	\$ 617,450	\$ 837,707	\$ 32,977,840
— 其他	9,271,465	13,701	29,972	9,315,138	7,693	105,452	9,201,993
貼現及放款	761,713,831	2,668,718	4,730,016	769,112,565	1,059,270	7,326,202	760,727,093

(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

103年3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				
一住宅抵押貸款	\$ 109,973,713	\$ 129,859,438	\$ 5,973,092	\$ 245,806,243
一小額純信用貸款	8,429,773	35,041,409	5,143,425	48,614,607
一其他	51,878,994	61,259,885	2,817,746	115,956,625
企業金融業務				
一有擔保	80,222,888	90,406,044	13,444,453	184,073,385
一無擔保	162,357,258	86,247,148	5,729,265	254,333,671
合計	\$ 412,862,626	\$ 402,813,924	\$ 33,107,981	\$ 848,784,531

102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				
一住宅抵押貸款	\$ 110,711,496	\$ 130,829,611	\$ 5,914,181	\$ 247,455,288
一小額純信用貸款	10,185,228	33,709,941	3,324,247	47,219,416
一其他	51,375,800	60,711,634	2,744,483	114,831,917
企業金融業務				
一有擔保	77,333,537	89,697,903	14,703,110	181,734,550
一無擔保	124,774,554	106,617,876	6,839,775	238,232,205
合計	\$ 374,380,615	\$ 421,566,965	\$ 33,525,796	\$ 829,473,376

102年3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				
一住宅抵押貸款	\$ 105,222,780	\$ 128,108,735	\$ 5,811,167	\$ 239,142,682
一小額純信用貸款	10,347,312	20,544,226	6,707,705	37,599,243
一其他	44,306,618	53,955,468	2,446,934	100,709,020
企業金融業務				
一有擔保	67,480,666	77,742,056	13,497,905	158,720,627
一無擔保	133,609,453	85,754,851	6,177,955	225,542,259
合計	\$ 360,966,829	\$ 366,105,336	\$ 34,641,666	\$ 761,713,831

(3) 有價證券投資之信用品質分析

	未逾期		亦未逾期		減損		部位		金額		已逾期未減損部位金額	已減損部位金額	總計	已提列損失金額	淨額
	A + 以上	A ~ B	B B B	B B B	B B B	B B B	以下	小計	(A)	(A)					
103年3月31日															
備供出售金融資產	\$ 54,581,934	\$ 19,634,388	\$ 2,050,821	\$ 76,267,143	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 76,267,143	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 76,267,143	\$ -	\$ 76,267,143
- 債券投資	440,794	738,906	310,727	1,490,427	-	-	1,490,427	-	-	-	-	-	1,490,427	-	1,490,427
- 股權投資															
持有至到期日金融資產	7,594,070	213,339	21,188	7,828,597	-	-	60,954	8,334,364	505,767	-	-	53,335	8,334,364	53,335	8,281,029
- 債券投資	60,954	-	-	60,954	-	-	-	60,954	-	-	-	-	60,954	-	60,954
- 其他															
其他金融資產	619,067	1,611,479	2,087,674	4,318,220	-	-	4,318,220	4,318,220	-	-	-	-	4,318,220	-	4,318,220
- 債券投資	-	-	496,940	496,940	-	-	496,940	496,940	44,164	-	-	19,900	541,104	19,900	521,204
- 股權投資															

	未逾期		亦未逾期		減損		部位		金額		已逾期未減損部位金額	已減損部位金額	總計	已提列損失金額	淨額
	A + 以上	A ~ B	B B B	B B B	B B B	B B B	以下	小計	(A)	(A)					
102年12月31日															
備供出售金融資產	\$ 46,293,302	\$ 22,297,117	\$ 1,266,409	\$ 69,856,828	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 69,856,828	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 69,856,828	\$ -	\$ 69,856,828
- 債券投資	747,650	206,059	346,623	1,300,332	-	-	1,300,332	-	-	-	-	-	1,300,332	-	1,300,332
- 股權投資															
持有至到期日金融資產	7,525,970	544,502	21,447	8,091,919	-	-	59,576	8,586,252	494,333	-	-	52,129	8,586,252	52,129	8,534,123
- 債券投資	59,576	-	-	59,576	-	-	-	59,576	-	-	-	-	59,576	-	59,576
- 其他															
其他金融資產	605,211	1,575,437	2,576,662	4,757,310	-	-	4,757,310	4,757,310	-	-	-	-	4,757,310	-	4,757,310
- 債券投資	-	-	496,836	496,836	-	-	496,836	496,836	44,164	-	-	19,900	541,000	19,900	521,100
- 股權投資															

102年3月31日	未逾期		亦未逾期		減損部		位金		已逾期未減損部金額	已減損部金額	總計	已提列損失金額	淨額
	A	以上	A	~ B	B	+ 以下	小計	(A)					
備出售金融資產													
— 債券投資	\$ 66,734,434		\$ 6,373,712		\$ 179,468		\$ 73,287,614		\$	\$	\$ 73,287,614	\$	\$ 73,287,614
— 股權投資	244,361		-		257,501		501,862		-	-	501,862	-	501,862
持有至到期日金融資產													
— 債券投資	8,759,517		149,370		-		8,908,887			495,760	9,404,647	52,280	9,352,367
— 其他	299,284		-		-		299,284			-	299,284	-	299,284
其他金融資產													
— 債券投資	4,323,258		537,732		388,362		5,249,352				5,249,352		5,249,352
— 股權投資	-		-		322,487		322,487			20,093	342,580	14,000	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	103年3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	\$ 1,397,543	\$ 208,991	\$ 1,606,534
— 其 他	14,152	3,997	18,149
貼現及放款			
消費金融業務			
— 住宅抵押貸款	1,797,643	68,044	1,865,687
— 小額純信用貸款	852,672	159,685	1,012,357
— 其 他	860,151	17,211	877,362
企業金融業務			
— 有 擔 保	656,012	1,439,571	2,095,583
— 無 擔 保	244,710	24,552	269,262

項 目	102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	\$ 485,713	\$ 151,178	\$ 636,891
— 其 他	11,636	4,834	16,470
貼現及放款			
消費金融業務			
— 住宅抵押貸款	895,431	145,179	1,040,610
— 小額純信用貸款	720,276	169,226	889,502
— 其 他	305,394	24,363	329,757
企業金融業務			
— 有 擔 保	501,392	517,122	1,018,514
— 無 擔 保	318,851	23,525	342,376

項 目	102年3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	\$ 518,501	\$ 243,031	\$ 761,532
— 其 他	8,678	5,023	13,701
貼現及放款			
消費金融業務			
— 住宅抵押貸款	934,504	150,459	1,084,963
— 小額純信用貸款	512,042	187,416	699,458
— 其 他	276,233	85,241	361,474
企業金融業務			
— 有 擔 保	209,768	47,335	257,103
— 無 擔 保	235,297	30,423	265,720

### 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：

103年1月1日至3月31日

歷史風險值 (信賴水準 99% 之 10 日風險值)	平	均	最	小	值	最	大	值	103年3月31日
依風險類型									
匯 率	\$ 1,151,152		\$	855,867		\$	1,671,483		\$ 1,314,088
利 率	238,992			158,566			405,410		319,584
股 權	115,126			80,278			141,900		118,484
風險分散	( 331,150)			-			-		( 412,432)
暴險風險值合計	<u>\$ 1,174,120</u>								<u>\$ 1,339,724</u>

## 102 年度

	平	均	最	小	值	最	大	值	102年12月31日	102年3月31日
匯 率	\$	1,259,957	\$	855,867		\$	1,671,483		\$ 969,906	\$ 1,596,996
利 率		212,389		114,910			405,410		276,423	170,505
股 權		104,151		54,809			141,900		104,998	81,281
風險分散	(	287,701)		-			-		( 367,115)	( 206,589)
暴險風險值合計	\$	<u>1,288,796</u>							\$ <u>984,212</u>	\$ <u>1,642,193</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 103 年 3 月份、102 年 12 月份及 102 年 3 月份之流動性準備比率分別為 28.87%、26.27%及 28.72%。

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。

103年3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	\$ 36,113,265	\$ 28,710,819	\$ 4,028,022	\$ 1,074,093	\$ -	\$ 69,926,199
透過損益按公允價值衡量之非衍生金融負債	302,027	-	-	-	-	302,027
附買回票券及債券負債	6,964,934	1,314,164	1,185,489	27,610	-	9,492,197
應付款項	14,653,695	1,440,173	451,907	404,357	46,025	16,996,157
存款及匯款	732,495,246	120,818,255	132,766,374	192,350,433	13,581,910	1,192,012,218
應付金融債券	-	3,700,000	500,000	4,300,000	41,500,000	50,000,000
其他到期資金流出項目	1,805,356	403,329	807,994	433,119	139,516	3,589,314

102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	\$ 5,441,040	\$ 20,333,895	\$ 20,361,064	\$ 1,507,783	\$ 1,839	\$ 47,645,621
附買回票券及債券負債	3,693,728	1,323,741	1,253,739	-	-	6,271,208
應付款項	13,830,274	446,307	625,584	444,957	52,574	15,399,696
存款及匯款	739,124,655	120,547,268	119,146,807	165,749,651	12,913,969	1,157,482,350
應付金融債券	-	1,000,000	-	6,200,000	40,300,000	47,500,000
其他到期資金流出項目	437,379	535,710	775,510	91,558	355,154	2,195,311

102年3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	\$ 41,914,208	\$ 12,399,412	\$ 1,181,574	\$ 1,425,347	\$ -	\$ 56,920,541
透過損益按公允價值衡 量之非衍生金融負債	2,910,154	-	-	-	-	2,910,154
附買回票券及債券負債	624,353	2,807,032	823,772	60,367	-	4,315,524
應付款項	18,594,276	485,041	493,184	297,655	31,809	19,901,965
存款及匯款	634,816,689	103,248,212	130,017,278	175,701,127	12,816,579	1,056,599,885
應付金融債券	-	-	6,000,000	1,000,000	40,000,000	47,000,000
其他到期資金流出項目	1,125,405	167,968	-	522,479	61,970	1,877,822

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

103年3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	18,539	31,052	581	-	-	50,172

102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	-	14,098	23,545	1,197	-	38,840

102年3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	60,607	134,849	204,244	487,316	160,973	1,047,989

(2) 以總額結算交割之衍生金融負債

103年3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						
— 現金流出	87,035,017	33,331,543	23,783,788	12,289,656	961,605	157,401,609
— 現金流入	87,061,913	33,336,438	23,746,891	12,180,088	962,847	157,288,177
利率衍生工具						
— 現金流出	12,485	42,669	49,052	387,061	2,840,554	3,331,821
— 現金流入	13,082	23,700	43,462	368,930	3,086,292	3,535,466
現金流出小計	87,047,502	33,374,212	23,832,840	12,676,717	3,802,159	160,733,430
現金流入小計	87,074,995	33,360,138	23,790,353	12,549,018	4,049,139	160,823,643
現金流量淨額	( 27,493 )	14,074	42,487	127,699	( 246,980 )	( 90,213 )

102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						
— 現金流出	45,206,824	30,030,705	16,655,401	8,861,377	848,465	101,602,772
— 現金流入	45,379,436	30,141,354	16,622,951	8,809,013	849,552	101,802,306
利率衍生工具						
— 現金流出	22,434	107,432	92,687	308,113	2,718,743	3,249,409
— 現金流入	34,022	116,123	78,520	398,515	2,707,991	3,335,171
現金流出小計	45,229,258	30,138,137	16,748,088	9,169,490	3,567,208	104,852,181
現金流入小計	45,413,458	30,257,477	16,701,471	9,207,528	3,557,543	105,137,477
現金流量淨額	( 184,200 )	( 119,340 )	46,617	( 38,038 )	9,665	( 285,296 )

102年3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						
—現金流出	97,098,450	82,892,035	70,291,807	139,889,559	22,175,232	412,347,083
—現金流入	95,797,553	80,907,638	66,630,236	136,202,736	21,735,471	401,273,634
利率衍生工具						
—現金流出	24,911	49,578	173,803	349,120	3,516,003	4,113,415
—現金流入	61,989	39,698	167,802	351,711	3,457,572	4,078,772
現金流出小計	97,123,361	82,941,613	70,465,610	140,238,679	25,691,235	416,460,498
現金流入小計	95,859,542	80,947,336	66,798,038	136,554,447	25,193,043	405,352,406
現金流量淨額	1,263,819	1,994,277	3,667,572	3,684,232	498,192	11,108,092

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。

103年3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	\$ 29,541,233	\$ 61,150,977	\$ 95,708,357	\$ 149,159,814	\$ 95,138,199	\$ 430,698,580
信用卡授信承諾	417,029	916,013	1,263,441	4,910,245	276,111,823	283,618,551
已開立但尚未使用之信用狀餘額	3,508,943	5,588,357	1,387,344	337,929	249,658	11,072,231
各類保證款項	2,920,944	1,543,913	2,217,585	6,124,924	2,438,197	15,245,563

102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	\$ 25,280,103	\$ 66,207,498	\$ 123,021,689	\$ 200,399,106	\$ 67,611,714	\$ 482,520,110
信用卡授信承諾	390,929	427,905	1,488,476	3,100,184	261,201,121	266,608,615
已開立但尚未使用之信用狀餘額	576,492	2,042,767	3,424,419	4,980,718	148,294	11,172,690
各類保證款項	1,157,976	1,533,676	4,054,780	6,549,520	457,487	13,753,439

102年3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	\$ 20,023,116	\$ 59,162,455	\$ 82,638,767	\$ 130,538,781	\$ 101,454,439	\$ 393,817,558
信用卡授信承諾	-	156,071	384,391	2,076,242	245,727,640	248,344,344
已開立但尚未使用之信用狀餘額	3,941,860	5,997,080	902,186	544,389	170,236	11,555,751
各類保證款項	2,162,525	1,143,365	1,155,359	4,452,387	2,238,798	11,152,434

#### 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
103年1月1日					
	至3月31日				
租金		\$ 540	\$ 270	\$ 810	依銀行三分之二，證券三分之一之比例分攤

(接次頁)

(承前頁)

項 目	玉 山 銀 行	玉 山 證 券	合 計	分 攤 方 式
廣播及保全系統	\$ 9	\$ 9	\$ 18	各分攤 50%
其他費用	279	255	534	水電費用各分攤 50%，管理費依 使用面積分攤
	<u>\$ 828</u>	<u>\$ 534</u>	<u>\$ 1,362</u>	
<u>102年1月1日</u>				
<u>至3月31日</u>				
租 金	\$ 540	\$ 270	\$ 810	依銀行三分之二， 證券三分之一之 比例分攤
廣播及保全系統	9	9	18	各分攤 50%
其他費用	364	340	704	水電費用各分攤 50%，管理費依 使用面積分攤
	<u>\$ 913</u>	<u>\$ 619</u>	<u>\$ 1,532</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，再乘以百分之七十予玉山銀行，做為玉山銀行銷售各保險商品之收入，103年及102年1月1日至3月31日玉山保險經紀人應支付玉山銀行總額分別為313,163仟元及279,626仟元，103年3月31日暨102年12月31日及3月31日尚未支付金額分別為18,091仟元、18,091仟元及10,041仟元。

玉山銀行103年及102年1月1日至3月31日與玉山證券間之共同行銷收入及支出如下：

	103年1月1日 至3月31日	102年1月1日 至3月31日
收 入	<u>\$ 1,453</u>	<u>\$ 1,335</u>
支 出	<u>\$ 17,784</u>	<u>\$ 15,064</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，銀行合併及本行之自有資本與風險性資產之比率（包括普通股權益比率、第一類資本比率及資本適足率），應符合中央主管機關規定之最低比率要求。

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)	103年3月31日			102年3月31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	7,650,684	8.68	集團 A 液晶面板及其組件製造業	9,270,178	11.97
2	集團 B 液晶面板及其組件製造業	7,605,997	8.63	集團 B 液晶面板及其組件製造業	9,109,357	11.76
3	集團 C 航空運輸業	6,549,492	7.43	集團 D 鋼鐵冶煉業	6,357,966	8.21
4	集團 D 鋼鐵冶煉業	6,294,403	7.14	集團 H 企業總管理機構	5,328,555	6.88
5	集團 E 企業總管理機構	5,400,600	6.13	集團 F 其他金融輔助業	5,112,740	6.60

(接次頁)

(承前頁)

排名 (註1)	103年3月31日			102年3月31日		
	公司或集團企業所屬行業別 (註 2)	授信總餘額 (註 3)	占本期 淨值比例 (%)	公司或集團企業所屬行業別 (註 2)	授信總餘額 (註 3)	占本期 淨值比例 (%)
6	集團 F 其他金融輔助業	4,640,479	5.26	集團 J 鞋類製造業	4,616,072	5.96
7	集團 G 電腦製造業	4,118,921	4.67	集團 C 航空運輸業	4,536,018	5.86
8	集團 H 企業總管理機構	3,999,808	4.54	集團 K 電腦製造業	4,257,045	5.50
9	集團 I 積體電路製造業	3,657,813	4.15	集團 E 企業總管理機構	4,203,535	5.43
10	集團 J 鞋類製造業	3,596,772	4.08	集團 I 積體電路製造業	4,113,274	5.31

- 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，%

103年3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	937,812,533	16,030,878	20,079,796	55,393,487	1,029,316,694
利率敏感性負債	276,095,233	613,106,589	82,799,321	47,589,076	1,019,590,219
利率敏感性缺口	661,717,300	(597,075,711)	( 62,719,525)	7,804,411	9,726,475
淨 值					84,098,490
利率敏感性資產與負債比率					100.95
利率敏感性缺口與淨值比率					11.57

102年3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	919,548,197	20,475,874	10,555,738	40,114,025	990,693,834
利率敏感性負債	303,416,671	531,651,253	92,408,332	43,323,474	970,799,730
利率敏感性缺口	616,131,526	(511,175,379)	( 81,852,594)	( 3,209,449)	19,894,104
淨 值					65,071,212
利率敏感性資產與負債比率					102.05
利率敏感性缺口與淨值比率					30.57

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，%

103年3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	5,850,528	376,372	184,398	250,088	6,661,386
利率敏感性負債	5,413,498	339,958	525,338	406	6,279,200
利率敏感性缺口	437,030	36,414	( 340,940)	249,682	382,186
淨 值					76,374
利率敏感性資產與負債比率					106.09
利率敏感性缺口與淨值比率					500.41

102年3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	5,463,478	547,370	646,688	361,653	7,019,189
利率敏感性負債	6,030,617	525,364	541,866	47,882	7,145,729
利率敏感性缺口	( 567,139)	22,006	104,822	313,771	( 126,540)
淨 值					165,417
利率敏感性資產與負債比率					98.23
利率敏感性缺口與淨值比率					( 76.50)

- 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	103年3月31日	102年3月31日
資產報酬率	稅前	1.01	0.87
	稅後	0.81	0.72
淨值報酬率	稅前	16.58	14.51
	稅後	13.28	11.89
純益	率	36.08	34.07

2. 玉山金控

單位：%

項	目	103年3月31日	102年3月31日
資產報酬率	稅前	11.99	10.06
	稅後	11.64	10.10
淨值報酬率	稅前	13.72	11.86
	稅後	13.32	11.89
純益	率	95.52	98.56

3. 玉山銀行

單位：%

項	目	103年3月31日	102年3月31日
資產報酬率	稅前	0.96	0.89
	稅後	0.80	0.74
淨值報酬率	稅前	15.73	14.67
	稅後	13.06	12.16
純益	率	37.76	35.98

4. 玉山證券

單位：%

項	目	103年3月31日	102年3月31日
資產報酬率	稅前	3.01	1.82
	稅後	2.40	1.79
淨值報酬率	稅前	8.13	3.87
	稅後	6.48	3.82
純	益率	20.81	14.08

5. 玉山保經

單位：%

項	目	103年3月31日	102年3月31日
資產報酬率	稅前	41.16	38.98
	稅後	34.03	32.37
淨值報酬率	稅前	44.78	45.08
	稅後	37.02	37.43
純	益率	12.77	17.02

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。

(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

103年3月31日

	合計	距到期日期剩餘期間金額					
		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	1,166,517	298,698	58,377	60,888	67,493	101,599	579,462
主要到期資金流出	1,474,872	60,613	59,914	133,839	186,298	305,143	729,065
期距缺口	( 308,355)	238,085	( 1,537)	( 72,951)	( 118,805)	( 203,544)	( 149,603)

102年3月31日

	合計	距到期日期剩餘期間金額					
		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	1,090,660	302,295	49,692	57,750	68,930	96,117	515,876
主要到期資金流出	1,375,376	56,679	51,527	130,553	174,517	277,821	684,279
期距缺口	( 284,716)	245,616	( 1,835)	( 72,803)	( 105,587)	( 181,704)	( 168,403)

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

103年3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	8,842,122	2,462,176	1,308,974	797,370	925,863	3,347,739	
主要到期資金流出	9,325,815	3,599,849	2,060,609	1,300,088	2,060,407	304,862	
期距缺口	( 483,693)	( 1,137,673)	( 751,635)	( 502,718)	( 1,134,544)	3,042,877	

102年3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	7,440,187	1,809,459	1,182,336	592,835	904,640	2,950,917	
主要到期資金流出	7,827,110	3,295,684	1,552,544	1,145,222	1,645,991	187,669	
期距缺口	( 386,923)	( 1,486,225)	( 370,208)	( 552,387)	( 741,351)	2,763,248	

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 103 年 3 月 31 日暨 102 年 12 月 31 日及 3 月 31 日

信 託 資 產	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31日	信 託 負 債	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31日
銀行存款	\$ 2,791,840	\$ 3,991,484	\$ 3,106,977	應付保管有價證券	\$ 142,420,757	\$ 120,719,818	\$ 123,998,782
短期投資	139,632,652	135,350,813	127,180,316	信託資本			
土 地	6,409,873	5,703,164	5,393,752	金錢信託	148,879,383	146,220,198	136,521,276
保管有價證券	142,420,757	120,719,818	123,998,782	有價證券信託	2,212,131	2,212,515	2,349,175
				不動產信託	6,568,545	5,747,570	5,579,655
				各項準備與累積盈			
				虧	( 9,654,360)	( 11,838,451)	( 9,749,009)
				本期損益	828,666	2,703,629	979,948
信託資產總額	\$291,255,122	\$265,765,279	\$259,679,827	信託負債總額	\$291,255,122	\$265,765,279	\$259,679,827

#### 信託財產目錄

民國 103 年 3 月 31 日暨 102 年 12 月 31 日及 3 月 31 日

	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31日
本金存放本行	\$ 2,791,840	\$ 3,991,484	\$ 3,106,977
股票投資	2,839,841	2,807,525	2,759,282
基金投資	133,715,515	130,059,879	122,428,615
債券投資	3,077,296	2,483,409	1,992,419
土 地	6,409,873	5,703,164	5,393,752
保管有價證券	142,420,757	120,719,818	123,998,782
	<u>\$ 291,255,122</u>	<u>\$ 265,765,279</u>	<u>\$ 259,679,827</u>

信託帳損益表

民國 103 年及 102 年 3 月 31 日至 12 月 31 日

	103年1月1日 至3月31日	102年1月1日 至3月31日
<u>信託收益</u>		
本金利息收入	\$ 1,276	\$ 1,480
本金現金股利收入	977,402	773,344
本金已實現資本利得—普通股	75	2,661
本金財產交易收益	698,080	706,513
已實現資本利得	22,894	27,882
受益憑證分配收益	103	160
信託收益合計	<u>1,699,830</u>	<u>1,512,040</u>
<u>信託費用</u>		
本金管理費	132,635	42,286
本金監察人費	30	30
本金手續費	72	1,053
本金財產交易損失	732,851	460,970
本金所得稅費用	108	114
本金其他費用	4,882	27,639
已實現資本損失	586	-
信託費用合計	<u>871,164</u>	<u>532,092</u>
本期損益	<u>\$ 828,666</u>	<u>\$ 979,948</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、企業合併

(一) 玉山銀行收購子公司

	主要營運 活動	收購日期	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>\$2,157,451</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），以及依合約條款調整之價金 80,026 仟元（美金 2,639 仟元）。

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	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			321,071
無形資產－淨額			818,480
遞延所得稅資產			4,216
其他資產－淨額			33,524
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	(	7,681,784)	
遞延所得稅負債	(	15,804)	
其他負債	(	13,583)	
			<u>\$ 2,291,602</u>

截至本合併財務報告發布日止，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	\$ 2,157,451	
加：非控制權益	687,481	
減：所取得可辨認淨資產之公允價值	( 2,291,602)	
因收購產生之商譽	<u>\$ 553,330</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出（流入）

	103年1月1日 至3月31日	102年度
現金支付之對價	\$ 80,026	\$ 2,077,425
減：取得符合 IAS 7 現金及約當 現金定義之餘額	<u>-</u>	( 2,811,335)
取得子公司之淨現金流出（入）	<u>\$ 80,026</u>	( \$ 733,910)

(七) 企業合併對經營成果之影響

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3月31日之本公司擬制淨收益及淨利分別為6,771,345仟元及2,329,859仟元。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。

五十、其 他

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，本項設立案業經金管會核准，尚待大陸地區相關主管機關核准。

玉山銀行董事會於 103 年 1 月 24 日決議通過，擬在大陸地區設立子行，本項設立案尚待相關主管機關核准。

#### 五一、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。

#### 五二、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：請參閱附表十。
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：請參閱附註五十。

(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十一。

(四) 母公司與子公司及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額：請參閱附表十二。

五三、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

	103年1月1日至3月31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）	\$ 1,067	\$ 2,795	(\$ 364)	\$ 3,498
淨收益	\$ 2,776	\$ 4,455	\$ 734	\$ 7,965
呆帳費用及保證責任				
準備提存	59	( 154)	( 279)	( 374)
營業費用	( 668)	( 2,862)	( 475)	( 4,005)
稅前淨利（損）	\$ 2,167	\$ 1,439	(\$ 20)	\$ 3,586

	102年1月1日至3月31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）	\$ 1,201	\$ 2,281	(\$ 405)	\$ 3,077
淨收益（損失）	\$ 2,128	\$ 4,548	(\$ 19)	\$ 6,657
呆帳費用及保證責任				
準備提存	( 178)	( 168)	( 4)	( 350)
營業費用	( 513)	( 2,528)	( 498)	( 3,539)
稅前淨利（損）	\$ 1,437	\$ 1,852	(\$ 521)	\$ 2,768

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 103 年 3 月 31 日暨 102 年 12 月 31 日及 3 月 31 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	持 股 比 率		明 說
								103年3月31日	102年12月31日 (%)	
玉山金控	玉山銀行 玉山證券	臺北市 臺北市		銀行業 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	
玉山銀行	玉山創投 玉山保險經紀人	臺北市 臺北市		創業投資 保險經紀業務				100.00 100.00	100.00 100.00	
聯合商業銀行	聯合商業銀行	東埔寨		銀行業				70.00	-	
玉山證券	URE Land Holding Co., Ltd.	東埔寨		不動產出租及管理				90.00	-	註
	玉山投顧	臺北市		證券投資顧問業務				100.00	100.00	

註：聯合商業銀行對 URE Land Holding Co., Ltd. 之持股為 49%，惟依 URE Land Holding Co., Ltd. 之公司章程，聯合商業銀行可控制 URE Land Holding Co., Ltd. 董事會之組成，且聯合商業銀行對 URE Land Holding Co., Ltd. 擁有至少 90% 之經濟利益，故將其列為子公司。

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 103 年及 102 年 3 月 31 日

附表二

單位：新臺幣仟元

一、放款

103 年 3 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		擔	保	品	內	容	與非	關係人之交易條件
								正	常							
消費性放款		97 戶	\$ 55,881		\$	51,333		約	放	款						
自用住宅抵押放款		137 戶	639,947			616,817		逾	款	放						
其他放款		其他放款戶	510,142			474,830										

102 年 3 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		擔	保	品	內	容	與非	關係人之交易條件
								正	常							
消費性放款		97 戶	\$ 79,788		\$	71,639		約	放	款						
自用住宅抵押放款		107 戶	613,560			568,929		逾	款	放						
其他放款		其他放款戶	270,393			259,750										

註：係每帳號 1 月 1 日至 3 月 31 日每日最高餘額之合計數。

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 103 年 3 月 31 日 暨 102 年 12 月 31 日 及 3 月 31 日

單位：仟元

金融資產	103 年 3 月 31 日			102 年 12 月 31 日			102 年 3 月 31 日		
	外幣	匯率	新臺幣	外幣	匯率	新臺幣	外幣	匯率	新臺幣
美金	\$ 7,975,750	30.4770	\$ 243,076,933	\$ 7,051,669	29.7880	\$ 210,055,116	\$ 6,087,606	29.8740	\$ 181,861,142
人民幣	12,081,274	4.9083	59,298,517	5,953,696	4.9220	29,304,092	2,421,806	4.8137	11,657,848
澳幣	592,603	28.2095	16,717,034	531,223	26.5828	14,121,395	634,889	31.0958	19,742,381
港幣	2,781,984	3.9287	10,929,581	2,793,305	3.8416	10,730,760	2,622,114	3.8481	10,090,157
日圓	15,804,024	0.2963	4,682,732	9,656,970	0.2840	2,742,579	28,907,496	0.3174	9,175,239
歐元	74,882	41.9089	3,138,222	54,386	41.1104	2,235,830	89,237	38.3044	3,418,170
新加坡幣	22,501	24.2323	545,251	24,501	23.5255	576,398	33,048	24.0783	795,740
紐西蘭幣	15,521	26.4540	410,593	12,342	24.4917	302,277	11,744	24.9986	293,584
英鎊	7,459	50.7015	378,182	6,782	49.1264	333,175	29,171	45.4593	1,326,093
瑞士法郎	2,058	34.3713	70,736	1,404	33.5791	47,145	830	31.4828	26,131
南非幣	99,801	2.8758	287,008	34,158	2.8711	98,071	5,590	3.2366	18,093
加拿大幣	60,654	27.5935	1,673,656	24,926	27.9647	697,048	3,835	29.4035	112,762
瑞典幣	4,278	4.6876	20,054	10,009	4.6408	46,450	4,774	4.5878	21,902
泰銖	26,844	0.9407	25,252	15,227	0.9079	13,825	4,603	1.0199	4,695
墨西哥幣	1,316	2.3352	3,073	1,408	2.2790	3,209	1,586	2.4188	3,836
馬來西亞幣	77	9.3488	720	77	9.0679	698	77	9.6727	745
美金	7,310,535	30.4770	222,803,175	6,933,273	29.7880	206,528,336	6,195,425	29.8740	185,082,126
人民幣	9,567,537	4.9083	46,960,342	5,366,978	4.9220	26,416,266	2,168,628	4.8137	10,439,125
澳幣	454,762	28.2095	12,828,609	331,529	26.5828	8,812,969	377,097	31.0958	11,726,133
港幣	1,395,570	3.9287	5,482,776	1,281,187	3.8416	4,921,808	1,764,083	3.8481	6,788,368
南非幣	1,800,488	2.8758	5,177,843	1,955,879	2.8711	5,615,524	2,107,707	3.2366	6,821,804
日圓	25,964,352	0.2963	7,693,237	19,457,248	0.2840	5,525,858	25,978,535	0.3174	8,245,587
歐元	126,512	41.9089	5,301,979	101,758	41.1104	4,183,312	154,196	38.3044	5,906,385
英鎊	19,509	50.7015	989,136	21,801	49.1264	1,071,005	51,140	45.4593	2,324,789
加拿大幣	69,922	27.5935	1,929,393	35,669	27.9647	997,473	31,530	29.4035	927,092
紐西蘭幣	35,723	26.4540	945,016	31,749	24.4917	777,587	34,317	24.9986	857,877
新加坡幣	10,233	24.2323	247,969	23,514	23.5255	553,179	10,637	24.0783	256,121
瑞士法郎	3,652	34.3713	125,524	2,371	33.5791	79,616	4,814	31.4828	151,558
瑞典幣	3,910	4.6876	18,329	15,718	4.6408	72,944	7,405	4.5878	33,973
墨西哥幣	4,947	2.3352	11,552	4,024	2.2790	9,171	2,428	2.4188	5,873
泰銖	22,921	0.9407	21,562	6,741	0.9079	6,120	273	1.0199	278
馬來西亞幣	-	9.3488	-	-	9.0679	-	1	9.6727	10

玉山商業銀行股份有限公司

資產品質一逾期放款及逾期帳款

民國 103 年及 102 年 3 月 31 日

附表四

單位：新臺幣仟元，%

年	月	項	103年3月31日					102年3月31日				
			逾期放款金額 (註 1)	放款總額	逾放比率 (註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳率 (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	備抵呆帳率 (註 3)
企業	金融	擔保	558,477	179,337,149	0.31	2,226,680	398.71	601,278	160,621,394	0.37	2,012,991	334.79
		無擔保	384,722	257,422,891	0.15	2,807,933	729.86	218,559	227,928,457	0.10	2,361,772	1,080.61
消費	金融	住宅抵押貸款(註 4)	165,443	247,848,950	0.07	2,482,273	1,500.38	234,708	240,715,118	0.10	2,419,167	1,030.71
		現金卡	280	9,210	3.04	9,229	3,296.07	636	12,798	4.97	10,806	1,699.06
放款業務合計		小額純信用貸款(註 5)	312,585	50,027,984	0.62	588,223	188.18	436,393	38,735,094	1.13	567,786	130.11
		其他擔保	38,796	111,630,291	0.03	1,117,422	2,880.25	39,118	96,196,244	0.04	963,523	2,463.12
信用卡業務		(註 6) 無擔保	49,150	5,276,616	0.93	98,958	201.34	2,254	4,903,460	0.05	49,427	2,192.86
		其他	1,509,453	851,553,091	0.18	9,330,718	618.15	1,532,946	769,112,565	0.20	8,385,472	547.02
信用卡業務		應收帳款金額	85,281	35,036,830	0.24	1,667,777	1,955.63	84,470	34,545,029	0.24	1,455,157	1,722.69
無追索權之應收帳款承購業務(註 7)		應收帳款金額	-	15,198,633	-	168,011	-	-	4,689,210	-	52,995	-
經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額(註 8)					58,082					79,056		
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)					194,528					248,385		
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)					486,268					357,517		
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)					1,271,425					1,176,638		

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÷逾期放款金額；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：住宅抵押貸款係指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係依 94 年 7 月 19 日金管銀(五)字第 0945000494 號函規定，係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

玉山金融控股公司個體財務報表及個體資產負債表及綜合損益表

民國 103 年 3 月 31 日暨 102 年 12 月 31 日及 3 月 31 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 103 年 3 月 31 日暨 102 年 12 月 31 日及 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元

項 目	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31日	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31日
現金及約當現金	\$ 1,082,963	\$ 909,420	\$ 811,805	\$ 3,158,087	\$ 6,404,491	\$ 5,962,270
透過損益按公允價值衡量之金融資產	19,841	32,284	106,952	539,976	412,799	476,804
應收款項	95,542	76,791	91,698	1,048,198	545,309	1,255,269
逾期所得稅資產	1,326,570	902,717	1,634,018	6,300,000	6,300,000	6,300,000
採用權益法之投資	94,970,552	89,448,829	84,198,480	15,542	15,820	12,564
其他金融資產	2,408,537	4,760,021	4,770,839	3,652	-	-
不動產及設備	24,726	25,718	1,965	11,065,455	13,678,419	14,006,907
無形資產	7,731	9,065	13,374	-	-	-
遞延所得稅資產	148,324	151,261	206,750	57,633,794	55,243,000	50,107,000
其他資產	14,351	13,272	8,118	15,509,980	14,497,390	14,420,331
資 產 總 計	\$ 100,099,137	\$ 96,329,378	\$ 91,843,999	14,952,392	12,093,934	12,380,970
				937,516	816,635	928,791
				89,033,682	82,650,959	77,837,092
負債及權益總計	\$ 100,099,137	\$ 96,329,378	\$ 91,843,999	\$ 100,099,137	\$ 96,329,378	\$ 91,843,999
業主權益						
普通股股本				57,633,794	55,243,000	50,107,000
資本公積				15,509,980	14,497,390	14,420,331
保留盈餘				14,952,392	12,093,934	12,380,970
其他權益				937,516	816,635	928,791
權益總計				89,033,682	82,650,959	77,837,092
負債及權益總計	\$ 100,099,137	\$ 96,329,378	\$ 91,843,999	\$ 100,099,137	\$ 96,329,378	\$ 91,843,999



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

個體財務報表

民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元，惟  
每股盈餘為元

	103年1月1日 至3月31日	102年1月1日 至3月31日
收 益		
採權益法之子公司、關聯 企業及合資收益之份額	\$ 3,000,844	\$ 2,599,120
其他收益	<u>120,035</u>	<u>156,043</u>
收益合計	<u>3,120,879</u>	<u>2,755,163</u>
費用及損失		
營業費用	47,664	40,453
其他費用及損失	<u>128,271</u>	<u>453,844</u>
費用及損失合計	<u>175,935</u>	<u>494,297</u>
稅前淨利	2,944,944	2,260,866
所得稅利益（費用）	( <u>86,486</u> )	<u>7,318</u>
本期淨利	2,858,458	2,268,184
其他綜合損益	<u>120,881</u>	<u>856,225</u>
本期綜合損益總額	<u>\$ 2,979,339</u>	<u>\$ 3,124,409</u>
每股盈餘		
基 本	\$ <u>0.50</u>	\$ <u>0.41</u>
稀 釋	\$ <u>0.50</u>	\$ <u>0.41</u>

董事長：黃永



經理人：黃男



會計主管：吳寬和





玉山證券股份有限公司

民國 103 年 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元

103 年 1 月 1 日 餘額	5,524,300	239,079	55,243,000	2,390,794	14,497,390	3,515,723	555,084	8,023,127	94,049	38,301	910,684	82,650,939
可轉換公司債轉換發行新股												
103 年 1 月 1 日至 3 月 31 日 淨利	-											3,403,384
103 年 1 月 1 日至 3 月 31 日 稅後其他綜合損益												2,858,458
103 年 1 月 1 日至 3 月 31 日 綜合損益總額												2,858,458
103 年 3 月 31 日 餘額	5,763,372		57,633,794	15,509,980	3,515,723	555,084	10,881,585	872,382	65,133	159,182	38,301	89,033,682
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	222,469	295,035		74,712,683
102 年 1 月 1 日至 3 月 31 日 淨利	-											2,268,184
102 年 1 月 1 日至 3 月 31 日 稅後其他綜合損益												856,225
102 年 1 月 1 日至 3 月 31 日 綜合損益總額												3,124,409
102 年 3 月 31 日 餘額	5,010,700		50,107,000	14,420,331	2,809,899	551,166	9,019,905	65,411	65,411	994,202		77,837,092



董事長：黃永仁



經理人：黃男州



會計主管：吳寬和

玉山金銀證券股份有限公司

個體現金流量表

民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元

	103年1月1日 至3月31日	102年1月1日 至3月31日
<b>營業活動之現金流量</b>		
本期稅前淨利	\$ 2,944,944	\$ 2,260,866
不影響現金流量之收益費損項目		
折舊及攤銷	2,326	1,620
透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨損失	96,754	422,289
利息費用	31,517	31,555
利息收入	( 3,588)	( 7,455)
股份基礎給付酬勞成本	865	193
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額	( 3,000,844)	( 2,599,120)
未實現外幣兌換利益	( 50,787)	( 143,185)
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	72,669	-
應收款項增加	( 23,777)	( 22,577)
其他金融資產減少	2,384,279	14,431
其他資產增加	( 1,079)	( 624)
應付款項增加	18,797	15,342
員工福利負債準備減少	( 278)	( 247)
營運產生之現金流入(出)	2,471,798	( 26,912)
收取之利息	8,614	4,568
支付之利息	-	( 49,941)
支付之所得稅	( 861)	( 456)
營業活動之淨現金流入(出)	<u>2,479,551</u>	<u>( 72,741)</u>
<b>投資活動之淨現金流量</b>		
取得採用權益法之投資	( 2,324,000)	-
取得不動產及設備	-	( 160)
投資活動之淨現金流出	<u>( 2,324,000)</u>	<u>( 160)</u>

(接次頁)

(承前頁)

	103年1月1日 至3月31日	102年1月1日 至3月31日
匯率變動對現金及約當現金之影響	<u>\$ 17,992</u>	<u>\$ 23,837</u>
本期現金及約當現金增加(減少)數	173,543	( 49,064)
期初現金及約當現金餘額	<u>909,420</u>	<u>860,869</u>
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 1,082,963</u>	<u>\$ 811,805</u>

董事長：黃永仁



經理人：黃男



會計主管：吳寬



## 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 103 年 3 月 31 日暨 102 年 12 月 31 日及 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元

項 目	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31日	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31日
現金及約當現金	\$ 19,400,891	\$ 20,051,699	\$ 23,107,128	\$ 69,189,380	\$ 47,037,326	\$ 56,920,541
存放央行及拆借銀行同業	57,763,805	56,096,922	59,045,240	11,795,362	5,838,296	9,220,196
透過損益按公允價值衡量之金融資產	304,034,255	283,198,494	277,890,017	9,470,017	6,254,291	4,305,869
附賣回票券及債券投資	-	-	11,404	16,931,612	15,409,929	20,004,483
應收款項—淨額	54,219,106	56,058,752	42,179,833	785,021	374,974	1,029,791
當期所得稅資產	159,715	159,549	160,105	1,184,684,912	1,150,641,738	1,056,599,885
貼現及放款—淨額	842,060,665	822,018,909	760,651,963	50,000,000	47,500,000	47,000,000
備供出售金融資產—淨額	77,753,053	71,152,842	73,789,476	3,223,437	1,927,219	1,877,822
持有至到期日金融資產—淨額	8,341,983	8,593,699	9,651,651	380,841	380,251	427,483
採用權益法之投資	2,230,058	2,065,612	-	767,076	743,421	848,688
其他金融資產—淨額	44,339,101	15,495,332	5,578,679	1,419,757	1,127,470	1,107,836
不動產及設備—淨額	18,453,185	18,140,151	16,438,229	1,348,647,415	1,277,234,915	1,199,342,594
投資性不動產—淨額	958,595	1,057,348	2,190,599	-	-	-
無形資產—淨額	4,139,562	4,181,034	4,099,018	51,250,000	49,850,000	45,725,000
遞延所得稅資產	83,843	181,626	313,669	13,572,138	12,573,696	12,402,396
其他資產—淨額	2,875,120	1,533,172	1,684,013	22,961,049	20,170,387	19,000,587
負債總計	\$ 1,436,812,937	\$ 1,359,985,141	\$ 1,276,791,024	\$ 1,436,812,937	\$ 1,359,985,141	\$ 1,276,791,024
權益總計	\$ 1,436,812,937	\$ 1,359,985,141	\$ 1,276,791,024	\$ 1,436,812,937	\$ 1,359,985,141	\$ 1,276,791,024
股本	4,139,562	4,181,034	4,099,018	51,250,000	49,850,000	45,725,000
資本公積	83,843	181,626	313,669	13,572,138	12,573,696	12,402,396
保留盈餘	2,875,120	1,533,172	1,684,013	22,961,049	20,170,387	19,000,587
其他權益	-	-	-	382,335	156,143	320,447
權益總計	2,875,120	1,533,172	1,684,013	88,165,522	82,750,226	77,448,430
負債及權益總計	\$ 1,436,812,937	\$ 1,359,985,141	\$ 1,276,791,024	\$ 1,436,812,937	\$ 1,359,985,141	\$ 1,276,791,024

玉山綜合證券股份有限公司

簡明個體資產負債表

民國 103 年 3 月 31 日 暨 102 年 12 月 31 日 及 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元

項 目	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31日	項 目	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31日
流動資產	\$ 9,298,983	\$ 8,193,935	\$ 6,663,233	流動負債	\$ 6,800,580	\$ 5,749,424	\$ 4,325,561
採權益法之投資	56,779	56,223	58,642	遞延所得稅負債	27	92	49
不動產及設備	329,363	340,261	360,141	非流動負債	3,237	3,159	3,108
無形資產	46,935	46,335	29,619	負債總計	6,803,844	5,752,675	4,328,718
遞延所得稅資產	3,399	3,096	2,079	股本	3,060,000	3,060,000	3,060,000
其他非流動資產	792,809	776,060	791,497	資本公積	33,879	32,551	29,920
				保留盈餘	630,545	570,684	486,573
				權益總計	3,724,424	3,663,235	3,576,493
資 產 總 計	\$ 10,528,268	\$ 9,415,910	\$ 7,905,211	負債及權益總計	\$ 10,528,268	\$ 9,415,910	\$ 7,905,211

玉山保險經紀人股份有限公司

簡明個體資產負債表

民國 103 年 3 月 31 日 暨 102 年 12 月 31 日 及 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元

項 目	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31日	項 目	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31日
流動資產	\$ 640,124	\$ 577,873	\$ 825,729	流動負債	\$ 57,366	\$ 55,688	\$ 128,054
備供出售金融資產	95,156	94,034	97,876	遞延所得稅負債	379	116	151
不動產及設備	1,234	1,316	1,501	其他非流動負債	358	358	907
遞延所得稅資產	169	127	253	負債總計	58,103	56,162	129,112
其他非流動資產	3,246	3,246	3,132	股本	113,000	113,000	113,000
				資本公積	3,432	3,318	3,073
				保留盈餘	564,553	504,291	679,654
				其他權益	841	(175)	3,652
				權益總計	681,826	620,434	799,379
資 產 總 計	\$ 739,929	\$ 676,596	\$ 928,491	負債及權益總計	\$ 739,929	\$ 676,596	\$ 928,491

玉山創業投資股份有限公司

簡明個體資產負債表

民國 103 年 3 月 31 日 暨 102 年 12 月 31 日 及 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元

項 目	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31日	項 目	103年3月31日	102年12月31日	102年3月31日
流動資產	\$ 412,797	\$ 343,793	\$ 355,048	流動負債	\$ 40,082	\$ 29,177	\$ 23,329
備供出售金融資產	678,927	798,580	782,470	遞延所得稅負債	511	-	3,572
其他金融資產	1,341,082	1,295,106	1,255,850	其他負債	1,035	1,015	161
不動產及設備	136	146	191	負債總計	41,628	30,192	27,062
遞延所得稅資產	7,334	7,369	7,549	股本	1,500,000	1,500,000	1,500,000
其他非流動資產	132	132	132	資本公積	1,747	1,633	1,427
資 產 總 計	\$ 2,440,408	\$ 2,445,126	\$ 2,401,240	保留盈餘	342,693	252,634	268,059
				其他權益	554,340	660,667	604,692
				權益總計	2,398,780	2,414,934	2,374,178
				負債及權益總計	\$ 2,440,408	\$ 2,445,126	\$ 2,401,240

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 103 年及 102 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元，惟  
每股盈餘為元

項 目	103年1月1日 至3月31日	102年1月1日 至3月31日
利息收入	\$ 5,988,388	\$ 5,295,026
減：利息費用	( 2,617,421)	( 2,250,128)
利息淨收益	3,370,967	3,044,898
利息以外淨收益	<u>4,019,291</u>	<u>3,389,705</u>
淨 收 益	7,390,258	6,434,603
呆帳費用及保證責任準備提存	( 378,037)	( 350,565)
營業費用	( 3,650,967)	( 3,291,583)
稅前淨利	3,361,254	2,792,455
所得稅費用	( 570,592)	( 477,463)
本期淨利	2,790,662	2,314,992
其他綜合損益	<u>226,192</u>	<u>237,015</u>
本期綜合損益總額	<u>\$ 3,016,854</u>	<u>\$ 2,552,007</u>
每股盈餘		
基 本	<u>\$ 0.51</u>	<u>\$ 0.43</u>

玉山綜合證券股份有限公司

簡明個體綜合損益表

民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元，惟  
每股盈餘為元

項 目	103年1月1日 至3月31日	102年1月1日 至3月31日
收 益	\$285,593	\$232,051
手續費支出	( 14,999)	( 12,084)
員工福利費用	( 112,275)	( 106,085)
採用權益法認列子公司損益之份額	526	1,140
營業費用	( 107,731)	( 101,083)
其他利益及損失	23,921	20,520
稅前淨利	75,035	34,459
所得稅費用	( 15,174)	( 433)
本期淨利	59,861	34,026
其他綜合損益	-	-
本期綜合損益總額	<u>\$ 59,861</u>	<u>\$ 34,026</u>
每股盈餘		
基 本	<u>\$ 0.20</u>	<u>\$ 0.11</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 103 年及 102 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元，惟  
每股盈餘為元

項 目	103年1月1日 至3月31日	102年1月1日 至3月31日
營業收入	\$469,745	\$419,141
營業費用	( 399,060)	( 332,954)
營業利益	70,685	86,187
營業外費收入及支出	2,203	( 337)
稅前淨利	72,888	85,850
所得稅費用	( 12,626)	( 14,567)
本期淨利	60,262	71,283
其他綜合損益	1,016	3,947
本期綜合損益總額	<u>\$ 61,278</u>	<u>\$ 75,230</u>
每股盈餘		
基 本	<u>\$ 5.33</u>	<u>\$ 6.31</u>

玉山創業投資股份有限公司

簡明個體綜合損益表

民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元，惟  
每股盈餘為元

項	目	103年1月1日 至3月31日	102年1月1日 至3月31日
營業收入		\$101,177	\$243,244
營業成本		-	( 49,008)
營業費用		( 4,775)	( 5,053)
營業利益		96,402	189,183
營業外收入及支出		<u>4,903</u>	<u>3,782</u>
稅前淨利		101,305	192,965
所得稅費用		( 11,246)	( 14,146)
本期淨利		90,059	178,819
其他綜合損益		( 106,327)	<u>615,263</u>
本期綜合損益總額		<u>(\$ 16,268)</u>	<u>\$794,082</u>
每股盈餘			
基 本		<u>\$ 0.60</u>	<u>\$ 1.19</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 103 年及 102 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

附表六

單位：新臺幣仟元

103年1月1日至3月31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)		\$ 3,464,356	\$ 65,211	(\$ 31,150)	\$ 3,498,417
利息以外淨收益		3,693,688	201,276	572,033	4,466,997
淨 收 益		7,158,044	266,487	540,883	7,965,414
呆帳費用及保證責任準備提 存		( 374,122)	-	-	( 374,122)
營業費用		( 3,665,610)	( 203,317)	( 136,096)	( 4,005,023)
繼續營業單位稅前淨益		3,118,312	63,170	404,787	3,586,269
所得稅費用		( 586,555)	( 15,174)	( 110,472)	( 712,201)
稅後淨利		2,531,757	47,996	294,315	2,874,068

102年1月1日至3月31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)		\$ 3,056,637	\$ 52,071	(\$ 31,356)	\$ 3,077,352
利息以外淨收益		3,097,930	164,486	317,903	3,580,319
淨 收 益		6,154,567	216,557	286,547	6,657,671
呆帳費用及保證責任準備提 存		( 350,565)	7	-	( 350,558)
營業費用		( 3,252,501)	( 191,745)	( 95,179)	( 3,539,425)
繼續營業單位稅前淨益		2,551,501	24,819	191,368	2,767,688
所得稅費用		( 477,463)	( 433)	( 21,608)	( 499,504)
稅後淨利		2,074,038	24,386	169,760	2,268,184



(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 目 期 ( 仟 股 / 仟 單 位 )	帳 數 ( 仟 股 / 仟 單 位 )	帳 面 金 額	持 股 比 率 ( % )	市 價 或 股 權 淨 值	備 註
	瑪居禮電波工業股份有限公司	-	以成本衡置之金融資產	3,000	\$ 24,815	12.18	\$ 25,769	(2)	
	勁鑽科技股份有限公司	-	以成本衡置之金融資產	1,500	20,250	14.72	10,936	(2)	
	鉅景科技股份有限公司	-	以成本衡置之金融資產	411	10,000	1.60	1,908	(2)	
	智盛全球股份有限公司	-	以成本衡置之金融資產	2,724	34,750	2.75	61,141	(2)	
	明興光電股份有限公司	-	以成本衡置之金融資產	549	9,000	0.28	1,891	(2)	
	達諾光電股份有限公司	-	以成本衡置之金融資產	1,500	36,000	3.22	5,057	(2)	
	向熙科技股份有限公司	-	以成本衡置之金融資產	1,117	6,000	2.93	8,371	(2)	
	華煜光電股份有限公司	-	以成本衡置之金融資產	2,282	26,495	8.48	19,851	(2)	
	州巧科技股份有限公司	-	以成本衡置之金融資產	175	8,812	0.21	7,337	(3)	
	有成精密股份有限公司	-	以成本衡置之金融資產	1,122	50,474	2.47	22,429	(3)	
	國慶化學股份有限公司	-	以成本衡置之金融資產	891	16,800	1.18	14,443	(2)	
	亞比斯國際企業股份有限公司	-	以成本衡置之金融資產	1,000	10,000	4.00	9,837	(2)	
	佳晶科技股份有限公司	-	以成本衡置之金融資產	3,360	87,874	2.92	28,970	(2)	
	精凌科技股份有限公司	-	以成本衡置之金融資產	1,457	25,767	2.30	16,027	(2)	
	鑫承智慧科技股份有限公司	-	以成本衡置之金融資產	670	-	2.72	-	-	
	全球傳動科技股份有限公司	-	以成本衡置之金融資產	2,475	49,175	2.90	40,631	(2)	
	鑫品鐳科技股份有限公司	-	以成本衡置之金融資產	206	9,809	0.11	3,081	(3)	
	百丹特生醫股份有限公司	-	以成本衡置之金融資產	1,890	47,790	1.71	10,040	(2)	
	泰和光電股份有限公司	-	以成本衡置之金融資產	666	7,990	8.67	2,430	(2)	
	繁榮實業股份有限公司	-	以成本衡置之金融資產	1,418	37,139	5.21	16,396	(2)	
	德河海洋生技股份有限公司	-	以成本衡置之金融資產	1,540	28,490	14.00	17,438	(2)	
	聯亞光電工業股份有限公司	-	以成本衡置之金融資產	169	9,403	0.37	2,864	(3)	
	統新光訊股份有限公司	-	以成本衡置之金融資產	874	37,800	3.05	13,831	(2)	
	雲端生活家股份有限公司	-	以成本衡置之金融資產	975	9,750	7.86	8,837	(2)	
	台灣矽利科技股份有限公司	-	以成本衡置之金融資產	3,600	36,000	18.00	24,987	(2)	
	醃基生醫股份有限公司	-	以成本衡置之金融資產	3,000	30,000	2.50	29,263	(2)	
	瑛司柏電子股份有限公司	-	以成本衡置之金融資產	666	9,990	2.53	5,576	(2)	
	風尚數位科技股份有限公司	-	以成本衡置之金融資產	200	5,000	1.43	1,813	(2)	
	綠晶能源股份有限公司	-	以成本衡置之金融資產	330	9,900	1.16	6,550	(2)	
	精呈科技股份有限公司	-	以成本衡置之金融資產	226	6,780	2.05	3,263	(2)	
	益財科技股份有限公司	-	以成本衡置之金融資產	750	30,000	3.30	2,486	(2)	
	開曼商豐祥股份有限公司	-	以成本衡置之金融資產	1,500	75,001	2.64	39,494	(2)	
	英瑞國際股份有限公司	-	以成本衡置之金融資產	850	34,000	0.95	23,607	(2)	
	ArrowSpan Inc.	-	以成本衡置之金融資產	264	8,251	1.36	11,086	(4)	
	存託憑證	-	透過損益按公允價值衡置之金融資產	200	3,080	0.01	3,080	(1)	
	神州數碼控股有限公司	-	透過損益按公允價值衡置之金融資產	55	1,173	0.04	1,173	(1)	
	或有價值權	-	透過損益按公允價值衡置之金融資產						
	Cubist Pharmaceuticals, Inc.	-	透過損益按公允價值衡置之金融資產						

(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 股		未		備 註
				數 量 (仟股/仟單位)	帳 面 金 額	持 股 比 率 (%)	市 價 或 股 權 淨 值	
玉山保險經紀人	受 益 憑 證	-	備 供 出 售 金 融 資 產	2,378	\$ 25,325	-	\$ 25,325	(1)
	國泰新興高收益債券基金	-	備 供 出 售 金 融 資 產	4,674	48,825	-	48,825	(1)
	元大新興市場債券組合基金 貝萊德美元高收益債券基金	-	備 供 出 售 金 融 資 產	115	21,006	-	21,006	(1)

備 註：

- (1) 上市櫃股票市價，係按 103 年 3 月底收盤價為準；受益憑證市價，係按 103 年 3 月底基金淨值為準。
- (2) 未上市及上櫃公司，係按被投資公司最近期末經會計師查核或核閱之財務報表計算。
- (3) 未上市及上櫃公司，係按被投資公司最近期經會計師查核或核閱之財務報表計算。
- (4) 係採用現金流量折現法之評價方法估計公平價值。

玉山金融控股股份有限公司及子公司

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

民國 103 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

附表八

單位：新臺幣仟元/仟股

買、賣之公司	轉投資事業名稱/有價證券種類及名稱	帳列科目	交易對象	關係	期		初買		入賣		出期		未
					股	金	股	金	股	金	股	金	
玉山金控	玉山銀行	採用權益法之投資	-	無	4,985,000	\$82,750,226	140,000 (註1)	\$5,415,296 (註2及註3)	-	\$-	5,125,000	\$88,165,522 (註3)	額

註 1：係包含現金增資 140,000 仟股。

註 2：係包含現金增資 2,324,000 仟元、股份基礎給付交易認列權益增加 74,442 仟元、股東權益其他項目淨增加 226,192 仟元及採權益法認列之投資利益 2,790,662 仟元。

註 3：編製合併財務報告時，業已全數沖銷。

玉山金融控股股份有限公司及子公司

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 103 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

附表九

單位：新臺幣仟元

取得之公司	財產名稱	交易事實發生日或交易日期	交易金額	價款支情形	交易對象	關係	交易所	交易對象為關係人與公司之關係	其前次移轉日期	移轉金額	資料	價格參考	決定之依據	取得使用之情形	目的及情形	其他約定事項
玉山銀行	信用卡大樓新建工程	102.06.21	\$1,498,000	截至103.03.31已支付\$92,257仟元	新東陽營造股份有限公司	--	--	--	--	--	招標	興建成後供本公司信用卡金融事業處使用	興建成後供本公司信用卡金融事業處使用	無		





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 103 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

附表十二

單位：新臺幣仟元

編 號 (註一)	交 易 人 名 稱	交 易 往 來 對 象	與 交 易 人 之 關 係 (註二)	交 易 科 目	情 形		估 合 併 淨 收 益 或 總 資 產 之 比 率 (%)
					額	件 數	
0	玉山金控	玉山銀行	1	現金及約當現金、其他金融資產	\$ 3,478,809	註四	0.24
1	玉山銀行	玉山金控	2	存款及匯款	3,478,809	註四	0.24
0	玉山金控	玉山銀行	1	應收連結稅制款	682,774	註四	0.05
1	玉山銀行	玉山金控	2	應付連結稅制款	682,774	註四	0.05
2	玉山創投	玉山銀行	3	現金及約當現金、其他金融資產	567,694	註四	0.04
1	玉山銀行	玉山創投	3	存款及匯款	567,694	註四	0.04
3	玉山保經	玉山銀行	3	現金及約當現金、其他金融資產	479,940	註四	0.03
1	玉山銀行	玉山保經	3	存款及匯款	479,940	註四	0.03
4	玉山證券	玉山銀行	3	現金及約當現金、其他金融資產	370,433	註四	0.03
1	玉山銀行	玉山證券	3	存款及匯款	370,433	註四	0.03
1	玉山銀行	玉山保經	3	手續費及佣金淨收益	313,163	註四	3.93
3	玉山保經	玉山銀行	3	其他業務及管理費用	313,163	註四	3.93
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：係新臺幣億元以上之交易。

