

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查核報告
民國105及104年度

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 §

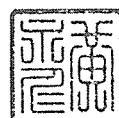
項	目 頁	次	財 務 報 告 附 註 編 號
一、封 面	1		-
二、目 錄	2		-
三、關係企業合併財務報告聲明書	3		-
四、會計師查核報告	4~8		-
五、合併資產負債表	9		-
六、合併綜合損益表	10~11		-
七、合併權益變動表	12		-
八、合併現金流量表	13~15		-
九、合併財務報告附註			
(一) 公司沿革	16~18		一
(二) 通過財務報告之日期及程序	18		二
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	18~23		三
(四) 重大會計政策之彙總說明	23~40, 126		四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	40~41		五
(六) 重要會計項目之說明	41~80		六~三六
(七) 關係人交易	80~84, 127		三七
(八) 質押之資產	84~85		三八
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	85~87		三九
(十) 重大之災害損失	-		-
(十一) 重大之期後事項	121		五一
(十二) 其 他	88~122, 128~138, 147~153, 155		四十~五十、五二~五五
(十三) 附註揭露事項			
1. 重大交易事項相關資訊	123, 139~144, 154		五六
2. 轉投資事業相關資訊	123, 139~144, 154		五六
3. 大陸投資資訊	124, 145		五六
4. 母公司與子公司及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額	124, 146		五六
(十四) 部門資訊	124~125		五七
十、重要會計項目明細表	156~179		-

關係企業合併財務報告聲明書

玉山金融控股股份有限公司民國 105 年度依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」應納入編製關係企業合併財務報告之公司與依國際財務報導準則第十號應納入編製母子公司合併財務報告之公司均相同，且關係企業合併財務報告所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報告中均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報告。
特此聲明

公司名稱：玉山金融控股股份有限公司

負責人：黃 永 仁



中 華 民 國 1 0 6 年 3 月 1 日

會計師查核報告

玉山金融控股股份有限公司 公鑒：

查核意見

玉山金融控股股份有限公司及其子公司民國 105 年及 104 年 12 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併綜合損益表、合併權益變動表與合併現金流量表，以及合併財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開合併財務報表在所有重大方面係依照金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製，足以允當表達玉山金融控股股份有限公司及其子公司民國 105 年及 104 年 12 月 31 日之合併財務狀況，暨民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併財務績效及合併現金流量。

查核意見之基礎

本會計師係依照會計師查核簽證金融業財務報表規則、會計師查核簽證財務報表規則及一般公認審計準則執行查核工作。本會計師於該等準則下之責任將於會計師查核合併財務報表之責任段進一步說明。本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已依會計師職業道德規範，與玉山金融控股股份有限公司及其子公司保持超然獨立，並履行該規範之其他責任。本會計師相信已取得足夠及適切之查核證據，以作為表示查核意見之基礎。

關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對玉山金融控股股份有限公司及其子公司民國 105 年度合併財務報表之查核最為重要之事項。該等事項已於查核合併財務報表整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。

茲對玉山金融控股股份有限公司及其子公司民國 105 年度合併財務報表之關鍵查核事項敘明如下：

放款備抵呆帳

玉山金融控股股份有限公司及其子公司主要營運活動為放款業務，截至民國 105 年 12 月 31 日止，貼現及放款之淨額為新臺幣 1,118,148,669 仟元，佔合併財務報表總資產 59%，對合併財務報表整體係屬重大。貼現及放款之減損評估係公司管理階層每月複核放款組合以評估減損，於決定是否認列減損損失時，主要係判斷是否有任何可觀察證據顯示可能產生減損，減損損失金額係該資產帳面金額與估計未來現金流量（已反映擔保品或保證之影響）按該金融資產原始有效利率折現之現值間之差額，並且需要符合主管機關對於備抵呆帳提列之法令規定。放款減損損失係藉由備抵呆帳調降其帳面金額，放款備抵呆帳帳面金額之變動係認列於損益。有關放款減損評估之會計政策及相關資訊請參閱合併財務報表附註四、五及十二。由於評估放款減損涉及會計估計與管理階層之假設等重大判斷，因此列為民國 105 年度之關鍵查核事項。

本會計師針對上開關鍵查核事項所敘明之特定層面，已執行之主要因應程序彙列如下：

1. 瞭解及測試公司評估放款減損攸關之內部控制作業程序。
2. 自個別評估減損之放款案件選取樣本，評估未來現金流量預測之假設及持有擔保品價值之合理性。
3. 對於組合評估減損之放款案件，瞭解及測試減損模型使用之假設與重要參數（減損發生率及回收率）是否反映各放款組合之實際狀況。
4. 測試授信資產之分類，以評估備抵呆帳之提列是否符合主管機關法令規定之要求。

商譽減損測試

公司管理階層係以每年度為基礎執行商譽減損測試，執行商譽減損測試時，需估計商譽所分攤至現金產生單位之使用價值。為計算使用價值，管理階層需估計預期自現金產生單位所產生之未來現金流量，並決定計算現值所使用之適當折現率。有關商譽減損測試之會計政策及相關資訊請參閱合併財務報表附註四、五及十七。由於商譽減損測試涉及會計估計與管理階層之假設等重大判斷，因此列為民國 105 年度之關鍵查核事項。

本會計師針對上開關鍵查核事項所敘明之特定層面，已執行之主要因應程序彙列如下：

1. 評估管理階層執行商譽減損測試所採用之減損評估方法論及相關假設。
2. 執行敏感度分析，以評估管理階層所使用關鍵假設變動可能產生減損跡象之風險。

管理階層與治理單位對合併財務報表之責任

管理階層之責任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融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製允當表達之合併財務報表，且維持與合併財務報表編製有關之必要內部控制，以確保合併財務報表未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

於編製合併財務報表時，管理階層之責任亦包括評估玉山金融控股股份有限公司及其子公司繼續經營之能力、相關事項之揭露，以及繼續經營會計基礎之採用，除非管理階層意圖清算玉山金融控股股份有限公司及其子公司或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

玉山金融控股股份有限公司及其子公司之治理單位（含審計委員會）負有監督財務報導流程之責任。

會計師查核合併財務報表之責任

本會計師查核合併財務報表之目的，係對合併財務報表整體是否存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達取得合理確信，並出具查核報告。合理確信係高度確信，惟依照一般公認審計準則執行之查核工作無法保證必能偵出合併財務報表存有之重大不實表達。不實表達可能導因於舞弊或錯誤。如不實

表達之個別金額或彙總數可合理預期將影響合併財務報表使用者所作之經濟決策，則被認為具有重大性。

本會計師依照一般公認審計準則查核時，運用專業判斷並保持專業上之懷疑。本會計師亦執行下列工作：

1. 辨認並評估合併財務報表導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策；並取得足夠及適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實聲明或逾越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。
2. 對與查核攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對玉山金融控股股份有限公司及其子公司內部控制之有效性表示意見。
3. 評估管理階層所採用會計政策之適當性，及其所作會計估計與相關揭露之合理性。
4. 依據所取得之查核證據，對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性，以及使玉山金融控股股份有限公司及其子公司繼續經營之能力可能產生重大疑慮之事件或情況是否存在重大不確定性，作出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定性，則須於查核報告中提醒合併財務報表使用者注意合併財務報表之相關揭露，或於該等揭露係屬不適當時修正查核意見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎。惟未來事件或情況可能導致玉山金融控股股份有限公司及其子公司不再具有繼續經營之能力。
5. 評估合併財務報表（包括相關附註）之整體表達、結構及內容，以及合併財務報表是否允當表達相關交易及事件。
6. 對於集團內組成個體之財務資訊取得足夠及適切之查核證據，以對合併財務報表表示意見。本會計師負責集團查核案件之指導、監督及執行，並負責形成集團查核意見。

本會計師與治理單位溝通之事項，包括所規劃之查核範圍及時間，以及重大查核發現（包括於查核過程中所辨認之內部控制顯著缺失）。

本會計師亦向治理單位提供本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已遵循會計師職業道德規範中有關獨立性之聲明，並與治理單位溝通所有可能被認為會影響會計師獨立性之關係及其他事項（包括相關防護措施）。

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對玉山金融控股股份有限公司及其子公司民國 105 年度合併財務報表查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

勤業眾信聯合會計師事務所

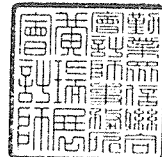
會計師 陳 盈 州

陳 盈 州



會計師 黃 瑞 展

黃 瑞 展



金融監督管理委員會核准文號

金管證審字第 1050024633 號

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 106 年 3 月 6 日

民國 105 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代碼	資 產	105年12月31日			104年12月31日		
		金 額	%		金 額	%	
11000	現金及約當現金(附註四及六)	\$ 36,813,204	2	\$ 36,710,732	2		
11500	存放央行及拆借金融同業(附註四及七)	62,731,770	3	67,401,915	4		
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註四、八及三八)	366,689,364	20	349,603,244	20		
12100	備供出售金融資產—淨額(附註四、九及三八)	141,645,924	8	131,281,637	7		
12500	附賣回票券及債券投資(附註四及十)	173,470	-	896,844	-		
13000	應收款項—淨額(附註四、十一及三八)	83,935,869	5	78,562,234	4		
13200	本期所得稅資產(附註四及三四)	33	-	104	-		
13500	貼現及放款—淨額(附註四、十二、三七及三八)	1,118,148,669	59	1,021,994,720	58		
14500	持有至到期日金融資產—淨額(附註四、十三及三八)	3,616,960	-	5,289,839	-		
15500	其他金融資產—淨額(附註四及十四)	31,009,269	2	43,697,797	3		
18000	投資性不動產—淨額(附註四及十五)	2,033,334	-	461,799	-		
18500	不動產及設備—淨額(附註四及十六)	26,439,666	1	26,792,354	2		
19000	無形資產—淨額(附註四及十七)	6,241,852	-	5,953,922	-		
19300	遞延所得稅資產(附註四及三四)	438,264	-	500,739	-		
19500	其他資產—淨額(附註四、十八及二七)	4,382,542	-	6,136,051	-		
19999	資 產 總 計	<u>\$ 1,884,300,190</u>	<u>100</u>	<u>\$ 1,775,283,931</u>	<u>100</u>		
代碼	負 債 及 權 益						
	負 債						
21000	央行及金融同業存款(附註十九)	\$ 52,516,006	3	\$ 71,170,130	4		
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註四、八及二四)	42,145,098	2	35,875,595	2		
22500	附買回票券及債券負債(附註四、九、十三及二十)	8,881,723	1	8,034,391	1		
22600	應付商業本票—淨額(附註二一)	2,557,414	-	2,279,200	-		
23000	應付款項(附註四及二二)	27,503,039	1	21,441,650	1		
23200	本期所得稅負債(附註四及三四)	1,636,966	-	1,144,949	-		
23500	存款及匯款(附註二三及三七)	1,557,116,388	83	1,456,393,949	82		
24000	應付債券(附註二四)	48,950,000	3	50,750,000	3		
24400	其他借款(附註二五)	3,592,271	-	1,269,940	-		
24600	負債準備(附註四、二六及二七)	442,271	-	499,097	-		
25500	其他金融負債(附註二八)	6,903,561	-	1,319,959	-		
29300	遞延所得稅負債(附註四及三四)	925,546	-	1,288,004	-		
29500	其他負債(附註二九)	1,948,549	-	2,156,169	-		
29999	負債總計	<u>1,755,118,832</u>	<u>93</u>	<u>1,653,623,033</u>	<u>93</u>		
	權 益						
	歸屬於母公司業主之權益						
	股 本						
31101	普通股股本	87,654,000	5	79,517,000	5		
	資本公積						
31501	股本溢價	17,276,185	1	17,118,680	1		
31513	庫藏股票交易	3,382,484	-	3,382,484	-		
31500	資本公積總計	20,658,669	1	20,501,164	1		
	保留盈餘						
32001	法定盈餘公積	6,677,949	-	5,409,976	-		
32003	特別盈餘公積	164,235	-	164,235	-		
32011	未分配盈餘	12,960,263	1	12,679,733	1		
32000	保留盈餘總計	19,802,447	1	18,253,944	1		
32500	其他權益	409,359	-	2,654,998	-		
31000	母公司業主之權益總計	128,524,475	7	120,927,106	7		
39500	非控制權益	656,883	-	733,792	-		
39999	權益總計	<u>129,181,358</u>	<u>7</u>	<u>121,660,898</u>	<u>7</u>		
	負債及權益總計	<u>\$ 1,884,300,190</u>	<u>100</u>	<u>\$ 1,775,283,931</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

合併損益表

民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼		105年度		104年度		變 動 百 分 比 (%)
		金 額	%	金 額	%	
41000	利息收入(附註四、三十及三七)	\$ 29,823,991	72	\$ 29,981,181	78	(1)
51000	利息費用(附註四、三十及三七)	(11,239,320)	(27)	(12,507,553)	(33)	(10)
49600	利息淨收益	<u>18,584,671</u>	<u>45</u>	<u>17,473,628</u>	<u>45</u>	6
	利息以外淨收益					
49800	手續費及佣金淨收益(附註四、三一及三七)	15,548,570	38	13,878,175	36	12
49820	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益(附註四、八及三二)	5,287,454	13	7,377,757	19	(28)
49830	備供出售金融資產之已實現損益(附註四)	525,402	1	463,937	1	13
49870	兌換損益(附註四)	773,239	2	(894,473)	(2)	186
49880	資產減損損失(附註四、九、十四及十五)	(7,009)	-	(120,953)	-	(94)
49905	以成本衡量之金融資產淨利益(附註四)	90,687	-	70,879	-	28
49999	其他利息以外淨損益	<u>261,818</u>	<u>1</u>	<u>240,379</u>	<u>1</u>	9
49700	利息以外淨收益合計	<u>22,480,161</u>	<u>55</u>	<u>21,015,701</u>	<u>55</u>	7
4xxxx	淨 收 益	<u>41,064,832</u>	<u>100</u>	<u>38,489,329</u>	<u>100</u>	7
58100	呆帳費用及保證責任準備提存(附註四及十二)	(3,463,088)	(8)	(3,566,430)	(9)	(3)
	營業費用(附註四、十五、十六、十七、二七、三三及三七)					
58501	員工福利費用	(10,184,405)	(25)	(9,057,587)	(24)	12
58503	折舊及攤銷費用	(1,534,827)	(4)	(1,275,259)	(3)	20
58599	其他業務及管理費用	(10,676,840)	(26)	(9,804,922)	(25)	9
58500	營業費用合計	(22,396,072)	(55)	(20,137,768)	(52)	11
61000	稅前淨利	15,205,672	37	14,785,131	39	3
61003	所得稅費用(附註四及三四)	(2,222,490)	(5)	(1,906,172)	(5)	17
69005	本年度淨利	<u>12,983,182</u>	<u>32</u>	<u>12,878,959</u>	<u>34</u>	1

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		105年度		104年度		變 動 百 分 比 (%)
		金 額	%	金 額	%	
	本年度其他綜合損益					
	不重分類至損益之項目 (附註四、二七及三四)					
69561	確定福利計畫之再衡量數	\$ 18,979	-	(\$ 129,803)	(1)	115
69565	指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數	(46,523)	-	(75,244)	-	(38)
69569	與不重分類之項目相關之所得稅	<u>574</u>	<u>-</u>	<u>33</u>	<u>-</u>	1,639
69560	不重分類至損益之項目 (稅後) 合計	<u>(26,970)</u>	<u>-</u>	<u>(205,014)</u>	<u>(1)</u>	(87)
	後續可能重分類至損益之項目 (附註四及三四)					
69571	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(1,509,489)	(4)	625,763	2	(341)
69572	備供出售金融資產未實現評價損益	(1,174,588)	(3)	460,225	1	(355)
69579	與可能重分類之項目相關之所得稅	<u>234,704</u>	<u>1</u>	<u>(97,228)</u>	<u>-</u>	341
69570	後續可能重分類至損益之項目 (稅後) 合計	<u>(2,449,373)</u>	<u>(6)</u>	<u>988,760</u>	<u>3</u>	(348)
69500	本年度其他綜合損益 (稅後淨額)	<u>(2,476,343)</u>	<u>(6)</u>	<u>783,746</u>	<u>2</u>	(416)
69700	本年度綜合損益總額	<u>\$ 10,506,839</u>	<u>26</u>	<u>\$ 13,662,705</u>	<u>36</u>	(23)
	淨利歸屬於：					
69901	母公司業主	\$ 13,135,212	32	\$ 12,816,347	34	2
69903	非控制權益	(152,030)	-	62,612	-	(343)
69900		<u>\$ 12,983,182</u>	<u>32</u>	<u>\$ 12,878,959</u>	<u>34</u>	1
	綜合損益總額歸屬於：					
69951	母公司業主	\$ 10,673,795	26	\$ 13,567,419	36	(21)
69953	非控制權益	(166,956)	-	95,286	-	(275)
69950		<u>\$ 10,506,839</u>	<u>26</u>	<u>\$ 13,662,705</u>	<u>36</u>	(23)
	每股盈餘 (附註三五)					
70001	基 本	<u>\$ 1.50</u>		<u>\$ 1.48</u>		
71001	稀 釋	<u>\$ 1.50</u>		<u>\$ 1.46</u>		

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：黃永仁

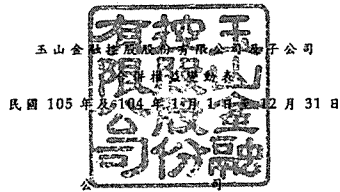


經理人：黃男州



會計主管：吳寬和





單位：新臺幣仟元

代 碼	歸 屬 於 母 公 司 之 權 益						其 他 權 益 項 目				非 控 制 權 益 (附 註 四、 三 六 及 四 八)	權 益 總 額
	股 本 (附 註 三 六) 股 數 (仟 股)	普 通 股 股 本	資 本 公 積 (附 註 四 及 三 六)	保 留 盈 餘 (附 註 四、三 六 及 四 八) 法 定 盈 餘 公 積	特 別 盈 餘 公 積	未 分 配 盈 餘	因 外 管 理 機 構 財 務 報 表 換 算 之 兌 換 差 額 (附 註 四 及 四 八)	債 供 出 售 金 融 資 產 之 未 實 現 評 價 損 益 (附 註 四 及 四 八)	指 定 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 負 債 信 用 風 險 變 動 影 響 數 (附 註 四)	(附 註 四)		
A1	104 年 1 月 1 日 餘 額	7,053,000	\$ 70,530,000	\$ 19,375,697	\$ 4,357,121	\$ 164,235	\$ 10,604,263	\$ 594,177	\$ 1,237,183	(\$ 21,870)	\$ 784,953	\$ 107,625,759
B1	103 年度盈餘分配	-	-	-	1,052,855	-	(1,052,855)	-	-	-	-	-
B5	法定盈餘公積	-	-	-	-	-	(3,173,850)	-	-	-	-	(3,173,850)
B9	股東紅利—現金	-	-	-	-	-	(6,347,700)	-	-	-	-	-
B9	股東紅利—股票	634,770	6,347,700	-	-	-	-	-	-	-	-	-
I1	可轉換公司債轉換發行新股	248,650	2,486,504	995,591	-	-	-	-	-	-	-	3,482,095
N1	股份基礎給付交易—員工紅利轉增資	15,280	152,796	129,876	-	-	-	-	-	-	-	282,672
M5	實際取得子公司股權價格與帳面價值差額	-	-	-	-	-	(84,521)	12,267	218	-	(146,447)	(218,483)
D1	104 年度淨利	-	-	-	-	-	12,816,347	-	-	-	62,612	12,878,959
D3	104 年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	(81,951)	489,792	466,294	(123,063)	32,674	783,746
D5	104 年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	12,734,396	489,792	466,294	(123,063)	95,286	13,662,705
Z1	104 年 12 月 31 日 餘 額	7,951,700	79,517,000	20,501,164	5,409,976	164,235	12,679,733	1,096,236	1,703,695	(144,933)	733,792	121,660,898
B1	104 年度盈餘分配	-	-	-	1,267,973	-	(1,267,973)	-	-	-	-	-
B5	法定盈餘公積	-	-	-	-	-	(3,419,231)	-	-	-	-	(3,419,231)
B9	股東紅利—現金	-	-	-	-	-	(7,951,700)	-	-	-	-	-
B9	股東紅利—股票	795,170	7,951,700	-	-	-	-	-	-	-	-	-
N1	股份基礎給付交易—員工酬勞轉增資	18,530	185,300	157,505	-	-	-	-	-	-	-	342,805
O1	非控制權益變動數	-	-	-	-	-	-	-	-	-	97,662	97,662
O1	子公司股東現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(7,615)	(7,615)
D1	105 年度淨利	-	-	-	-	-	13,135,212	-	-	-	(152,030)	12,983,182
D3	105 年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	(215,778)	(1,241,472)	(1,193,982)	189,815	(14,926)	(2,476,343)
D5	105 年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	12,919,434	(1,241,472)	(1,193,982)	189,815	(166,956)	10,506,839
Z1	105 年 12 月 31 日 餘 額	8,765,400	\$ 87,654,000	\$ 20,658,669	\$ 6,677,949	\$ 164,235	\$ 12,960,263	(\$ 145,236)	\$ 509,713	\$ 44,882	\$ 656,883	\$ 129,181,358

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：黃永仁



經理人：黃男州



會計主管：吳寬和



玉山金融控股股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代 碼		105年度	104年度
	營業活動之現金流量		
A00010	稅前淨利	\$ 15,205,672	\$ 14,785,131
	收益費損項目		
A20100	折舊費用	1,060,439	940,743
A20200	攤銷費用	474,388	334,516
A20300	呆帳費用提列數	3,499,818	3,557,881
A20400	透過損益按公允價值衡量金融 資產及負債之淨利益	(5,287,454)	(7,377,757)
A20900	利息費用	11,239,320	12,507,553
A21200	利息收入	(29,823,991)	(29,981,181)
A21300	股利收入	(261,555)	(216,343)
A21700	保證責任準備淨變動	(36,730)	8,549
A21900	股份基礎給付酬勞成本	353,146	343,836
A22500	處分及報廢不動產及設備損失 (利益)	8,564	(4,760)
A22700	處分投資性不動產利益	-	(2,562)
A23100	處分投資利益	(394,214)	(316,949)
A23500	金融資產減損損失	6,884	121,133
A23700	非金融資產減損損失	125	-
A23800	非金融資產減損迴轉利益	-	(180)
A24100	未實現外幣兌換損失	904	75,949
A24400	處分承受擔保品利益	-	(8,884)
	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)	1,910,456	(4,590,329)
A71120	透過損益按公允價值衡量之金 融資產增加	(7,058,182)	(50,531,473)
A71130	備供出售金融資產增加	(13,847,782)	(45,947,317)
A71150	附賣回票券及債券投資減少 (增加)	755,910	(878,983)
A71160	應收款項增加	(6,075,678)	(4,743,325)
A71170	貼現及放款增加	(99,950,321)	(91,181,192)
A71190	持有至到期日金融資產減少	1,528,142	628,643

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		105年度	104年度
A71200	其他金融資產減少	\$ 12,174,729	\$ 8,955,422
A71990	其他資產減少 (增加)	538,319	(564,280)
A72110	央行及金融同業存款增加 (減少)	(18,654,124)	12,970,509
A72120	透過損益按公允價值衡量之金融負債增加 (減少)	(1,723,578)	10,309,903
A72140	附買回票券及債券負債增加 (減少)	847,332	(5,083,132)
A72160	應付款項增加	5,386,304	120,569
A72170	存款及匯款增加	100,722,439	175,702,178
A72180	員工福利負債準備減少	(4,915)	(13,639)
A72190	負債準備減少	(859)	-
A72200	其他金融負債增加 (減少)	5,575,519	(1,177,391)
A72990	其他負債增加	85,249	224,885
A33000	營運產生之現金流出	(21,745,724)	(1,032,277)
A33100	收取之利息	36,046,150	34,273,681
A33200	收取之股利	272,227	230,718
A33300	支付之利息	(12,532,875)	(12,549,995)
A33500	支付之所得稅	(1,791,980)	(1,295,583)
AAAA	營業活動之淨現金流入	<u>247,798</u>	<u>19,626,544</u>
投資活動之現金流量			
B02200	取得子公司之淨現金流出 (附註四九)	(140,651)	-
B02700	取得不動產及設備	(2,670,682)	(6,508,542)
B02800	處分不動產及設備	51	10,255
B03400	營業保證金減少	15,000	-
B03500	交割結算基金增加	(1,710)	(10,100)
B03600	交割結算基金減少	13,922	219
B03800	存出保證金減少	1,412,697	-
B03700	存出保證金增加	-	(2,025,685)
B04500	取得無形資產	(425,101)	(375,984)
B04700	處分承受擔保品	-	8,997
B05400	取得投資性不動產	(56,613)	(234,705)
B05500	處分投資性不動產	-	10,665
B06700	其他資產增加	(5,480)	(8,198)
BBBB	投資活動之淨現金流出	<u>(1,858,567)</u>	<u>(9,133,078)</u>

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		105年度	104年度
	籌資活動之現金流量		
C00100	短期借款增加	\$ -	\$ 536,621
C00200	短期借款減少	(246,326)	-
C00700	應付商業本票增加	278,167	-
C00800	應付商業本票減少	-	(549,935)
C01200	發行公司債	900,000	-
C01400	發行金融債券	-	8,750,000
C01500	償還金融債券	(2,700,000)	(7,600,000)
C01600	舉借長期借款	2,582,320	372,823
C03000	存入保證金增加	8,084	-
C03100	存入保證金減少	-	(86,070)
C04500	發放現金股利	(3,419,231)	(3,173,850)
C05800	支付非控制權益現金股利	(7,615)	-
C05800	非控制權益變動(附註四八)	-	(218,483)
CCCC	籌資活動之淨現金流出	(2,604,601)	(1,968,894)
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	1,590,689	1,217,132
EEEE	本年度現金及約當現金增加(減少)數	(2,624,681)	9,741,704
E00100	年初現金及約當現金餘額	41,803,384	32,061,680
E00200	年底現金及約當現金餘額	\$ 39,178,703	\$ 41,803,384

年底現金及約當現金之調節

代 碼		105年12月31日	104年12月31日
E00210	合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 36,813,204	\$ 36,710,732
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	2,332,963	5,092,652
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	32,536	-
E00200	年底現金及約當現金餘額	\$ 39,178,703	\$ 41,803,384

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 105 年及 104 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

(金額除另予註明者外，係以新臺幣仟元為單位)

一、公司沿革

玉山金融控股股份有限公司（以下簡稱母公司或玉山金控）係由玉山商業銀行股份有限公司（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 105 年 12 月 31 日，計設有 148 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、保險代理部、6 個國外分行及 136 個國內分行。

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 12 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 日取得對聯合商業銀行 70% 股權，並於 104 年 12 月 29 日增加持股比例至 75%（參閱附註四八）。

玉山銀行（中國）有限公司相關資訊請詳附註五六。

玉山證券係綜合證券商，從事有價證券承銷、自營及經紀等業務，並於 99 年 1 月 28 日及 103 年 6 月 4 日經金融監督管理委員會（以下簡稱金管會）分別核准經營期貨經紀及期貨自營業務，並分別自 99 年 6 月 7 日及 103 年 6 月 12 日開始經營期貨經紀業務及期貨自營業務。

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。

為擴大規模經濟、增進整合行銷、降低營運成本、發揮經營綜效，玉山銀行及玉山保險經紀人於 104 年 8 月 21 日分別經董事會（代行股東會）決議辦理合併，本合併案係以 105 年 3 月 25 日為合併基準日，以玉山銀行為合併後之存續公司，而以玉山保險經紀人為消滅公司。

玉山銀行為拓展電子商務業務，於 104 年 11 月 13 日經董事會決議通過收購金財通商務科技服務股份有限公司股份計 7,875 仟股。是項收購案業經主管機關核准後於 105 年 1 月 11 日完成交割，並自取得控制日起將其併入合併財務報告（參閱附註四九）。

金財通商務科技服務股份有限公司主要營業項目為資訊軟體零售、資訊軟體服務、資料處理服務、電子供應服務及企業經營顧問等業務。

母公司及子公司（以下簡稱本公司）105 及 104 年度員工平均人數（不含玉山銀行（中國）有限公司、聯合商業銀行及金財通商務科技服務股份有限公司）分別為 8,337 人及 7,914 人；玉山銀行（中國）有限公司、聯合商業銀行及金財通商務科技服務股份有限公司 105 及 104 年度員工平均人數分別為 623 人及 422 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 106 年 3 月 1 日經玉山金控董事會通過發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

- (一) 本公司尚未適用經金管會認可將於 106 年適用之國際財務報導準則 (IFRS)、國際會計準則 (IAS)、解釋 (IFRIC) 及解釋公告 (SIC) 暨尚未生效之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及證券商財務報告編製準則之影響

本公司尚未適用下列業經金管會發布之金管證審字第 1050026834 號函之規定，將自 106 年度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 106 年適用之 IFRS、IAS、IFRIC 及 SIC (以下簡稱「IFRSs」)，以及相關之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及證券商財務報告編製準則修正規定。

<u>新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋</u>	<u>IASB 發布之生效日(註1)</u>
「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
「2012-2014 週期之年度改善」	2016 年 1 月 1 日 (註 3)
IFRS 10、IFRS 12 及 IAS 28 之修正「投資個體：合併報表例外規定之適用」	2016 年 1 月 1 日
IFRS 11 之修正「聯合營運權益之取得」	2016 年 1 月 1 日
IFRS 14「管制遞延帳戶」	2016 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「揭露倡議」	2016 年 1 月 1 日
IAS 16 及 IAS 38 之修正「可接受之折舊及攤銷方法之闡釋」	2016 年 1 月 1 日
IAS 16 及 IAS 41 之修正「農業：生產性植物」	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 27 之修正「單獨財務報表中之權益法」	2016 年 1 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「衍生工具之約務更替與避險會計之持續適用」	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：除 IFRS 5 之修正推延適用於 2016 年 1 月 1 日以後開始之年度期間外，其餘修正係追溯適用於 2016 年 1 月 1 日以後開始之年度期間。

除下列說明外，適用上述 106 年適用之 IFRSs 暨修正後之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及證券商財務報告編製準則規定將不致造成本公司會計政策之重大變動：

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及證券商財務報告編製準則之修正

該修正除配合 106 年適用之 IFRSs 新增若干會計項目及非金融資產減損揭露規定外，另配合國內實施 IFRSs 情形，強調若干認列與衡量規定，並新增商譽等揭露。

該修正規定，其他公司或機構與母公司之董事長或總經理為同一人，或具有配偶或二親等以內關係者，除能證明不具控制或重大影響者外，係屬實質關係人。

此外，若被收購公司於合併後之實際營運情形與收購時之預期效益有重大差異者，該修正規定應附註揭露。

本公司 106 年度追溯適用前述修正時，將增加商譽減損等項目之揭露。

(二) 本公司尚未適用國際會計準則理事會 (IASB) 已發布但尚未經金管會認可之 IFRSs 之影響

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通過發布日止，除 IFRS 9 及 IFRS 15 應自 107 年度開始適用外，金管會尚未發布其他準則生效日。

新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日(註1)
「2014-2016 週期之年度改善」	註 2
IFRS 2 之修正「股份基礎給付交易之分類與衡量」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 9「金融工具」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 9 及 IFRS 7 之修正「強制生效日及過渡揭露」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未定
IFRS 15「客戶合約之收入」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 15 之修正「IFRS 15 之闡釋」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 16「租賃」	2019 年 1 月 1 日
IAS 7 之修正「揭露倡議」	2017 年 1 月 1 日
IAS 12 之修正「未實現損失之遞延所得稅資產之認列」	2017 年 1 月 1 日
IAS 40 之修正「投資性不動產之轉換」	2018 年 1 月 1 日
IFRIC 22「外幣交易與預收付對價」	2018 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：IFRS 12 之修正係追溯適用於 2017 年 1 月 1 日以後開始之年度期間；IAS 28 之修正係追溯適用於 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」

金融資產之認列及衡量

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。

本公司投資之債務工具，若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，分類及衡量如下：

- (1) 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，則該金融資產係以攤銷後成本衡量。此類金融資產後續係按有效利率認列利息收入於損益，並持續評估減損，減損損益認列於損益。
- (2) 藉由收取合約現金流量與出售金融資產而達成目的之經營模式而持有該金融資產，則該金融資產係以透過其他綜合損益按公允價值衡量。此類金融資產後續係按有效利率認列利息收入於損益，並持續評估減損，減損損益與兌換損益亦認列於損益，其他公允價值變動則認列於其他綜合損益。於該金融資產除列或重分類時，原先累積於其他綜合損益之公允價值變動應重分類至損益。

本公司投資非屬前述條件之金融資產，係以公允價值衡量，公允價值變動認列於損益。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。此類金融資產除股利收益認列於損益外，其他相關利益及損失係認列於其他綜合損益，後續無須評估減損，累積於其他綜合損益之公允價值變動亦不重分類至損益。

金融資產之減損

IFRS 9 改採用「預期信用損失模式」認列金融資產之減損。以攤銷後成本衡量之金融資產、強制透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產、應收租賃款、IFRS 15「客戶合約之收入」產生之合約資產或放款承諾及財務保證合約，係認列備抵信用損失。若前述金融資產之信用風險自原始認列後並未顯著增加，則其備抵信用損失係按未來 12 個月之預期信用損失衡量。若前述金融資產之信用風險自原始認列後已顯著增加且非低信用風險，則其備抵信用損失係按剩餘存續期間之預期信用損失衡量。但未包括重大財務組成部分之應收帳款必須按存續期間之預期信用損失衡量備抵信用損失。

此外，原始認列時已有信用減損之金融資產，本公司考量原始認列時之預期信用損失以計算信用調整後之有效利率，後續備抵信用損失則按後續預期信用損失累積變動數衡量。

過渡規定

IFRS 9 生效時，首次適用日前已除列之項目不得適用。金融資產之分類、衡量與減損應追溯適用，惟本公司無須重編比較期間，並將首次適用之累積影響數認列於首次適用日。

2. IFRS 15「客戶合約之收入」及相關修正

IFRS 15 係規範來自客戶合約之收入認列原則，該準則將取代 IAS 18「收入」、IAS 11「建造合約」及相關解釋。

本公司於適用 IFRS 15 時，係以下列步驟認列收入：

- (1) 辨認客戶合約；
- (2) 辨認合約中之履約義務；
- (3) 決定交易價格；
- (4) 將交易價格分攤至合約中之履約義務；及
- (5) 於滿足履約義務時認列收入。

IFRS 15 及相關修正生效時，本公司得選擇追溯適用至比較期間或將首次適用之累積影響數認列於首次適用日。

3. IFRS 16「租賃」

IFRS 16 係規範租賃之會計處理，該準則將取代 IAS 17「租賃」及相關解釋。

於適用 IFRS 16 時，若本公司為承租人，除小額租賃及短期租賃得選擇採用類似 IAS 17 之營業租賃處理外，其他租賃皆應於合併資產負債表上認列使用權資產及租賃負債。合併綜合損益表應分別表達使用權資產之折舊費用及租賃負債按有效利息法所產生之利息費用。在合併現金流量表中，償付租賃負債之本金金額表達為籌資活動，支付利息部分則列為營業活動。

對於本公司為出租人之會計處理預計無重大影響。

IFRS 16 生效時，本公司得選擇追溯適用至比較期間或將首次適用之累積影響數認列於首次適用日。

4. IAS 40 之修正「投資性不動產之轉換」

該修正釐清，本公司僅當不動產符合（或不再符合）投資性不動產定義，且有用途改變證據時，始應將不動產轉入或轉出投資性不動產。僅因管理階層對不動產使用意圖之改變不能作為用途改變之證據。此外，該修正釐清用途改變之證據不限於 IAS 40 所列之情形。

本公司得選擇自首次適用之年度期間開始日推延適用上述修正，並依首次適用日存在之情況於必要時將不動產重分類，本公司亦須額外揭露重分類金額，並將首次適用日之重分類納入投資性不動產帳面金額之調節。本公司亦得選擇在不使用後見之明之前提下追溯適用該修正。

除上述影響外，截至本合併財務報告通過發布日止，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

(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並發布生效之 IFRSs 編製。

(二) 編製基礎

除按公允價值衡量之金融工具外，本合併財務報告係依歷史成本基礎編製。

公允價值衡量依照相關輸入值之可觀察程度及重要性分為第 1 等級至第 3 等級：

1. 第 1 等級輸入值：係指於衡量日可取得之相同資產或負債於活絡市場之報價（未經調整）。
2. 第 2 等級輸入值：係指除第 1 等級之報價外，資產或負債直接（亦即價格）或間接（亦即由價格推導而得）之可觀察輸入值。
3. 第 3 等級輸入值：係指資產或負債之不可觀察之輸入值。

(三) 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（包括玉山銀行及子公司聯合商業銀行、玉山銀行（中國）有限公司與金財通商務科技服務股份有限公司、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。

母公司及子公司係採用一致之會計政策。

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

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

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

(四) 外 幣

母公司、玉山證券、玉山創投及玉山保險經紀人以外幣為準之交易事項係按交易日之即期匯率換算成功能性貨幣入帳。外幣資產及負債實際收付結清時，因適用不同匯率所產生之損失及盈益，列為收付結清期間之損益。外幣貨幣性資產及負債之資產負債表日餘額，再按該日之即期匯率予以換算調整，因而產生之兌換差額，列為當年度損益。

玉山銀行以外幣為準之交易事項係按原幣金額列帳。外幣損益項目按每月底之即期匯率折算，並結轉至新臺幣損益帳。外幣貨幣性資產及負債，按每月底之即期匯率折算調整，因而產生之兌換差額列為當月份損益。外幣非貨幣性資產及負債，依公允價值衡量者，按每月底之即期匯率折算調整，所產生之兌換差額列為當年度損益，惟屬公允價值變動認列於其他綜合損益者，其產生之兌換差額列於其他綜合損益；以成本衡量者，則按交易日之歷史匯率衡量。

編製合併財務報告時，國外營運機構之資產負債科目以資產負債表日即期匯率換算為新臺幣，損益科目以當年度平均匯率換算為新臺幣，因不同計算基礎所產生之兌換差額，經調整所得稅影響數後，認列為其他綜合損益(並適當歸屬予母公司業主及非控制權益)。

(五) 資產與負債區分流動與非流動之標準

本公司除母公司、玉山銀行、聯合商業銀行與玉山銀行(中國)有限公司因其行業經營特性，營業週期較難確定，故未予區分為流動或非流動項目，而係依其性質分類，按相對流動性之順序排列外，餘其他子公司資產與負債區分流動與非流動之標準如下：

流動資產包括主要為交易目的而持有之資產、預期於資產負債表日後 12 個月內實現之資產及現金及約當現金，但不包括於資產負債表日後逾 12 個月用以交換、清償負債或受有其他限制者。流動負債包括主要為交易目的而持有之負債、於資產負債表日後 12 個月內到期清償之負債，以及不能無條件將清償期限遞延至資產負債表日後至少 12 個月之負債。非屬前述流動資產或流動負債者，係分類為非流動資產或負債。

本合併財務報告之編製主體中，銀行業佔重大之比率，故合併資產負債表中資產及負債按其性質分類，並依相對流動性之順序排序，而未區分為流動或非流動項目。

(六) 現金及約當現金

本公司合併資產負債表中「現金及約當現金」項目包含庫存現金、活期存款及可隨時轉換成定額現金及價值變動風險甚小之短期並具高度流動性之投資。就合併現金流量表而言，現金及約當現金係指合併資產負債表中之現金及約當現金、符合經金管會認可之 IAS 7 現金及約當現金定義之存放央行及拆借金融同業與附賣回票券及債券投資。

(七) 金融工具

金融資產與金融負債於本公司成為該工具合約條款之一方時認列於合併資產負債表。

原始認列金融資產與金融負債時，若金融資產或金融負債非屬透過損益按公允價值衡量者，係按公允價值加計直接可歸屬於取得或發行金融資產或金融負債之交易成本衡量。直接可歸屬於取得或發行透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債之交易成本，則立即認列為損益。

金融資產

金融資產之慣例交易係採交易日會計認列及除列。

1. 衡量種類

本公司所持有之金融資產係分為透過損益按公允價值衡量之金融資產、備供出售金融資產、持有至到期日金融資產與放款及應收款四類。該分類係於金融資產原始認列時視其性質及目的而決定。

(1) 透過損益按公允價值衡量之金融資產

透過損益按公允價值衡量之金融資產包括持有供交易及指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產。

本公司於下列情況下，將金融資產於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

- A. 該指定可消除或重大減少衡量或認列不一致；或
- B. 一組金融資產、金融負債或兩者，依書面之風險管理或投資策略，以公允價值基礎管理並評估其績效，且本公司內部提供予管理階層之該投資組合資訊，亦以公允價值為基礎；或
- C. 將包含一個或多個嵌入式衍生工具之混合（結合）合約整體進行指定。

透過損益按公允價值衡量之金融資產係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失（包含該金融資產所產生之任何股利或利息）係認列於損益。公允價值之決定方式請參閱附註四一。

(2) 備供出售金融資產

備供出售金融資產係非衍生金融資產被指定為備供出售，或未被分類為放款及應收款、持有至到期日金融資產或透過損益按公允價值衡量之金融資產。備供出售金融資產係以每一資產負債表日之公允價值表達。公允價值之決定方式請參閱附註四一。

備供出售貨幣性金融資產帳面金額之變動中屬外幣兌換損益與以有效利息法計算之利息收入，以及備供出售權益投資之現金股利，係認列於損益。其餘備供出售金融資產帳面金額之變動係認列於其他綜合損益，於投資處分或確定減損時重分類為損益。

備供出售權益投資之現金股利於本公司收款之權利確立時認列。股票股利不列為投資收益，僅註記股數增加，並按增加後之股數重新計算每股成本。

備供出售金融資產若屬於無活絡市場公開報價且公允價值無法可靠衡量之權益工具投資，及與此種無報價權益工具連結且須以交付該等權益工具交割之衍生工具，後續係以成本減除減損損失後之金額衡量，並單獨列為「以成本衡量之金融資產」。該等金融資產於後續能可靠衡量公允價值時，係按公允價值再衡量，其帳面金額與公允價值間之差額認列於其他綜合損益，若有減損時，則認列於損益。

(3) 持有至到期日金融資產

持有至到期日金融資產係指具有固定或可決定之付款金額及固定到期日、未指定為透過損益按公允價值衡量或備供出售、不符合放款及應收款定義，且本公司有積極意圖及能力持有至到期日之非衍生金融資產。

持有至到期日金融資產於原始認列後，係以有效利息法減除任何減損損失之攤銷後成本衡量。

(4) 放款及應收款

放款及應收款係指無活絡市場公開報價，且具固定或可決定付款金額之非衍生金融資產。放款及應收款（包括現金及約當現金、存放央行及拆借金融同業、應收款項、無活絡市場之債務工具投資等）係採用有效利息法按攤銷後成本減除減損損失後之金額衡量。

2. 金融資產之減損

除透過損益按公允價值衡量之金融資產外，本公司係於每一資產負債表日評估其他金融資產是否有減損客觀證據，當有客觀證據顯示，因金融資產原始認列後發生之單一或多項事項，致使金融資產之估計未來現金流量受損失者，該金融資產即已發生減損。客觀之減損證據可能包含：

- (1) 發行人或債務人發生顯著財務困難；
- (2) 金融資產發生逾期之情形；
- (3) 債務人很有可能倒閉或進行其他財務重整。

按攤銷後成本列報之金融資產（如放款及應收款項）經個別評估未存在客觀減損證據，則再以組合基礎評估減損。組合存在之客觀減損證據可能包含本公司過去收款經驗、該組合之延遲付款增加情況，以及與該金融資產違約有關之可觀察全國性或區域性經濟情勢變化。

按攤銷後成本列報之金融資產之減損損失金額係該資產帳面金額與估計未來現金流量（已反映擔保品或保證之影響）按該金融資產原始有效利率折現之現值間之差額。

按攤銷後成本列報之金融資產於後續期間減損損失金額減少，且經客觀判斷該減少與認列減損後發生之事項有關，則先前認列之減損損失藉由調整備抵帳戶予以迴轉認列於損益，惟該迴轉不得使金融資產帳面金額超過若未認列減損情況下於迴轉日應有之攤銷後成本。

當備供出售權益投資之公允價值低於成本且發生顯著或永久性下跌時，係為客觀減損證據。

當備供出售金融資產發生減損時，原先已認列於其他綜合損益之累計損失金額將重分類至損益。

備供出售權益工具投資已認列於損益之減損損失不得透過損益迴轉。任何認列減損損失後之公允價值回升金額係認列於其他綜合損益。備供出售債務工具之公允價值若於後續期間增加，而該增加能客觀地連結至減損損失認列於損益後發生之事項，則減損損失予以迴轉並認列於損益。

以成本衡量之金融資產之減損損失金額係該資產帳面金額與估計未來現金流量按類似金融資產之現時市場報酬率折現之現值間之差額。此種減損損失於後續期間不得迴轉。

所有金融資產之減損損失係藉由備抵帳戶調降其帳面金額。當判斷金融資產無法收回時，係沖銷備抵帳戶。原先已沖銷而後續收回之款項則貸記備抵帳戶。備抵帳戶帳面金額之變動認列於損益。

玉山銀行參照金管會「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」(以下簡稱「處理辦法」)之規定，按授信戶之財務狀況及本息償付是否有延滯情形等，將授信資產分類為正常授信資產，以及應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良授信資產，並就特定債權之擔保品評估其價值後，評估不良授信資產之可收回性。

上述處理辦法規定，正常授信資產(排除對於我國政府機關之債權餘額)、應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良授信資產，分別以債權餘額之百分之一、百分之二、百分之十、百分之五十及餘額全部之合計，為備抵呆帳及保證責任準備之最低提列標準。此外，金管會另規定銀行辦理對大陸地區授信第一類餘額(含短期貿易融資)及辦理購置住宅加計修繕貸款及建築貸款第一類餘額，備抵呆帳提存比率應至少達百分之一點五，並分別於104年12月31日及105年12月31日前提足。

本公司對確定無法收回之債權，經提報董事會核准後予以沖銷。

3. 金融資產之除列

本公司僅於對來自金融資產現金流量之合約權利失效，或已移轉金融資產且該資產所有權之幾乎所有風險及報酬已移轉予其他企業時，始將金融資產除列。若本公司保留該金融資產所有權之幾乎所有風險及報酬，則持續認列該資產，並將收取之價款認列為負債。

於一金融資產整體除列時，其帳面金額與所收取對價加計已認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失之總和間之差額係認列於損益。

若本公司已移轉資產若為較大金融資產之一部分，且移轉之部分符合整體除列時，本公司依移轉日持續認列部分與除列部分之相對公允價值，將較大金融資產之先前帳面金額分攤予各該部分。分攤予除列部分之帳面金額與對除列部分所收取之對價加計分攤予除列部分之已認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失之總和間之差額係認列於損益。本公司以持續認列部分與除列部分之相對公允價值為基礎，將已認列於其他綜合損益之累計利益或損失分攤予各該部分。

權益工具

本公司發行之債務及權益工具係依據合約協議之實質與金融負債及權益工具之定義分類為金融負債或權益。

本公司發行之權益工具係以取得之價款扣除直接發行成本後之金額認列。

再取回母公司本身之權益工具係於權益項下認列與減除。購買、出售、發行或註銷母公司本身之權益工具不認列於損益。

金融負債

1. 後續衡量

除下列情況外，所有金融負債係以有效利息法按攤銷後成本衡量：

(1) 透過損益按公允價值衡量之金融負債

透過損益按公允價值衡量之金融負債包含持有供交易及指定為透過損益按公允價值衡量。

本公司於下列情況下，將金融負債於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

- A. 該指定可消除或重大減少衡量或認列之不一致；或
- B. 一組金融資產、金融負債或兩者，依書面之風險管理或投資策略，以公允價值基礎管理並評估其績效，且本公司內部提供予管理階層之該投資組合資訊，亦以公允價值為基礎；或
- C. 將包含一個或多個嵌入式衍生工具之混合（結合）合約整體進行指定。

透過損益按公允價值衡量之金融負債係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失（包含該金融負債所支付之任何股利或利息）係認列於損益。惟指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債，其因信用風險變動所產生之公允價值變動金額，係認列於其他綜合損益，後續不予重分類至損益，僅於相關金融負債除列時重分類至保留盈餘，除非將歸因於信用風險之公允價值變動認列於其他綜合損益中將引發或加劇會計配比不當，則該負債之整體公允價值變動全數列報於損益。公允價值之決定方式請參閱附註四一。

(2) 財務保證合約

本公司發行且非屬透過損益按公允價值衡量之財務保證合約，於原始認列後，依下列孰高者衡量：

- A. 依 IAS 37「負債準備、或有負債及或有資產」決定之金額；及
- B. 原始認列金額減除依收入會計政策認列之適當累計攤銷數後之餘額。

2. 金融負債之除列

本公司僅於義務解除、取消或到期時，始將金融負債除列。除列金融負債時，其帳面金額與所支付對價（包含任何所移轉之非現金資產或承擔之負債）間之差額認列為損益。

衍生工具

衍生工具於簽訂衍生工具合約時，原始以公允價值認列，後續於資產負債表日按公允價值再衡量，後續衡量產生之利益或損失直接列入損益。當衍生工具之公允價值為正值時，列為金融資產；公允價值為負值時，列為金融負債。

嵌入式衍生工具之風險及特性與主契約之風險及特性並非緊密關聯，且主契約非屬透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債時，該衍生工具係視為單獨衍生工具。

(八) 催收款項

玉山銀行根據處理辦法之規定，放款及其他授信款項應於清償期屆滿 6 個月內，連同已估列之應收利息轉列催收款項。

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

(九) 證券融資及融券

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

融資人之整戶維持率低於規定比率經處分仍有不足，且未依期限補繳部分之應收證券融資款餘額，即轉列催收款項；融資人信用帳戶內之有價證券如屬無法處分者，該部分應收證券融資款餘額即轉列其他應收款或催收款項。

玉山證券辦理有價證券買賣融券業務時，對客戶融券所收取之保證金，列為「融券保證金」，另收取之融券賣出價款（已扣除證券交易稅、受託買賣手續費、融券手續費）作為擔保，列為「應付融券擔保價款」，對借予客戶融券之股票以備忘分錄處理。保證金及融券賣出價款於客戶償還結清時返還。

玉山證券辦理有價證券買賣融券業務，若有需要而向證券金融公司轉融券借入證券，其所交付之保證金或轉融券差額，列為「轉融通保證金」。為抵繳轉融券保證金之股票列為轉融通保證品，以備忘分錄處理。向客戶收取之融券賣出價款，作為向證券金融公司轉融券之擔保價款，列為「應收轉融通擔保價款」。

(十) 附條件之票券及債券交易

附賣回票券及債券投資係從事票券及債券附賣回條件交易時，向交易對手實際支付之金額，視為融資交易；附買回票券及債券負債係從事票券及債券附買回條件交易時，向交易對手實際取得之金額。相關利息收入或支出按權責發生基礎認列。

(十一) 客戶保證金專戶與期貨交易人權益

玉山證券依規定向期貨交易人收取保證金及權利金時，借記「客戶保證金專戶」，貸記「期貨交易人權益」；並每日依市價結算差額調整之。當期貨交易人發生超額損失，致期貨交易人權益發生借方餘額時，則帳列「應收期貨交易保證金」。除同一期貨交易人之相同種類帳戶外，期貨交易人權益不得相互抵銷。

客戶保證金專戶包含銀行存款、有價證券及期貨結算機構結算餘額，說明如下：

1. 銀行存款係期貨商於各銀行所開設之客戶保證金專戶存放期貨交易人之交易保證金及權利金之款項餘額。

2. 有價證券係期貨商辦理期貨經紀業務，依規定向期貨交易人收取有價證券以抵繳之交易保證金、權利金。
3. 期貨結算機構結算餘額係具結算會員資格之期貨商，將期貨交易人之交易保證金及權利金轉撥至期貨結算機構後之結算餘額。

(十二) 投資性不動產

投資性不動產係為賺取租金或資本增值或兩者兼具而持有之不動產。投資性不動產亦包括目前尚未決定未來用途所持有之土地。

投資性不動產原始以成本（包括交易成本）衡量，後續以成本減除累計折舊及累計減損後之金額衡量。本公司採直線基礎提列折舊。

除列投資性不動產所產生之利益或損失金額，係淨處分價款淨額與該資產帳面金額間之差額，並認列於當年度損益。

(十三) 不動產及設備

不動產及設備以成本認列，後續以成本減除累計折舊及累計減損後之金額衡量。

自有土地不提列折舊。不動產及設備係採直線基礎提列折舊，對於每一重大組成部分則單獨提列折舊。本公司至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及折舊方法進行檢視。會計估計變動之影響係以推延方式處理。

除列不動產及設備所產生之利益或損失金額，係淨處分價款與該資產帳面金額間之差額，並且認列於當年度損益。

(十四) 租賃

當租賃條款係移轉附屬於資產所有權之幾乎所有風險與報酬予承租人，則將其分類為融資租賃。所有其他租賃則分類為營業租賃。

1. 本公司為出租人

營業租賃之租賃收益係按直線基礎於相關租賃期間內認列為收益。營業租賃下，或有租金於發生當年度認列為收益。

簽訂營業租賃所給予之租賃誘因係認列為資產。誘因成本總額按直線基礎認列為租金收入之減項。

2. 本公司為承租人

營業租賃給付係按直線基礎於租賃期間內認列為費用。營業租賃下，或有租金於發生當年度認列為費用。

簽訂營業租賃所取得之租賃誘因係認列為負債。誘因利益總額按直線基礎認列為租金費用之減項。

(十五) 商譽

企業合併所取得之商譽（帳列無形資產），係依收購日所認列之商譽金額作為成本，後續以成本減除累計減損損失後之金額衡量。

為減損測試之目的，商譽分攤至本公司預期會因該合併綜效而受益之各現金產生單位或現金產生單位群組（以下簡稱現金產生單位）。

受攤商譽之現金產生單位每年（及有跡象顯示該單位可能已減損時）藉由包含商譽之該單位帳面金額與其可回收金額之比較，進行該單位之減損測試。若分攤至現金產生單位之商譽係當年度所取得，則該單位或單位群組應於當年度結束前進行減損測試。若受攤商譽之現金產生單位之可回收金額低於其帳面金額，減損損失係先減少該現金產生單位受攤商譽之帳面金額，次就該單位內其他各資產帳面金額之比例減少各該資產帳面金額。任何減損損失直接認列為當年度損失。商譽減損損失不得於後續期間迴轉。

處分受攤商譽現金產生單位內之某一營運時，與該被處分營運有關之商譽金額係包含於營運之帳面金額以決定處分損益。

(十六) 無形資產（商譽除外）

1. 單獨取得

單獨取得之有限耐用年限無形資產原始以成本衡量，後續係以成本減除累計攤銷及累計減損損失後之金額衡量。本公司以直線基礎進行攤銷，並且至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及攤銷方法進行檢視。除本公司預期於該無形資產經濟年限屆滿前處分該資產外，有限耐用年限無形資產之殘值估計為零。會計估計變動之影響係以推延方式處理。

2. 企業合併所取得

企業合併所取得之無形資產係以收購日之公允價值認列，並與商譽分別認列，後續衡量方式與單獨取得之無形資產相同。

3. 除 列

除列無形資產所產生之利益或損失金額，係淨處分價款與該資產帳面金額間之差額，並且認列於當年度損益。

(十七) 有形及無形資產（商譽除外）之減損

本公司於每一資產負債表日評估是否有減損跡象顯示有形及無形資產（商譽除外）可能發生減損。倘經評估資產有減損跡象存在時，即估計該資產或其所屬現金產生單位之可回收金額。共用資產係依合理一致基礎分攤至個別現金產生單位。

可回收金額為公允價值減出售成本與其使用價值之較高者。

當資產或其現金產生單位之可回收金額低於帳面價值而有重大減損時，就其減損部分認列損失。嗣後若資產之可回收金額增加時，將減損損失之迴轉認列為利益，惟不得超過該資產在未認列減損損失之情形下，減除應提列折舊或攤銷後之帳面價值。

(十八) 承受擔保品

承受擔保品（帳列其他資產）按承受價格入帳，資產負債表日以帳面價值與淨公允價值孰低者衡量，當淨公允價值低於帳面價值而有減損時，就其減損部分認列損失，嗣後若淨公允價值增加時，將減損損失之迴轉認列為利益。承受擔保品已逾法定處分期限尚未處分者，除申請延長處分期限者外，依金管會函令規定，增加提列備抵損失準備並認列資產減損損失。

(十九) 負債準備

本公司認列為負債準備之金額係考量義務之風險及不確定性，而為資產負債表日清償義務所需支出之最佳估計。負債準備係以清償義務之估計現金流量折現衡量。

當清償負債準備所需支出之一部分或全部預期可自另一方歸墊，於幾乎確定可收到該歸墊，且其金額能可靠衡量時，將歸墊認列為資產。

(二十) 收入之認列

放款之利息收入，係按權責發生基礎估列；惟放款因逾期未獲清償而轉列催收款項者，自轉列之日起對內停止計息，俟收現時始予認列收入。

手續費收入於收現且獲利過程大部分完成時認列。

投資所產生之股利收入係於股東收款之權利確定時認列，惟前提係與交易有關之經濟效益很有可能流入本公司，且收入金額能可靠衡量。

本公司客戶忠誠計畫下因銷售而給予客戶之獎勵積點，係按多元要素收入交易處理，原始銷售之已收或應收對價之公允價值係分攤至所給與之獎勵積點及該銷售之其他組成部分。分攤至獎勵積點之對價係按公允價值衡量。該對價在原始銷售交易時不認列為收入，而係予以遞延，並於獎勵積點被兌換且本公司之義務已履行時認列為收入。

(二一) 員工福利

1. 短期員工福利

本公司於員工提供勞務期間，對未來需支付短期非折現之福利金額認列為當年度費用。

2. 退職後福利

確定提撥退休計畫之退休金，係於員工提供服務之期間，將應提撥之退休金數額認列為當年度費用。

確定福利退休計畫之確定福利成本（含服務成本、淨利息及再衡量數）係採預計單位福利法精算。服務成本及淨確定福利負債（資產）淨利息於發生時認列為員工福利費用。再衡量數（含精算損益及扣除利息後之計畫資產報酬）於發生時認列於其他綜合損益並列入保留盈餘，後續期間不重分類至損益。

淨確定福利負債（資產）係確定福利退休計畫之提撥短絀（剩餘）。淨確定福利資產不得超過從該計畫退還提撥金或可減少未來提撥金之現值。

3. 員工優惠存款

本公司提供員工優惠存款，係支付現職員工定額優惠存款。該等優惠存款之利率與市場利率之差異，係屬於員工福利之範疇。

(二二) 股份基礎給付

本公司員工依金融控股公司法規定承購玉山金控保留給本公司員工認購之股份，係以本公司確認員工可認購股數之日為給與日，並以給與日認股權之公允價值認列薪資費用及資本公積。

(二三) 所得稅

所得稅費用係當期所得稅及遞延所得稅之總和。

1. 當期所得稅

依所得稅法規定計算之未分配盈餘加徵百分之十所得稅列為股東會決議年度之所得稅費用。

以前年度應付所得稅之調整，列入當期所得稅。

2. 遞延所得稅

遞延所得稅係依合併財務報告帳載資產及負債帳面金額與計算課稅所得之課稅基礎二者所產生之暫時性差異計算。遞延所得稅負債一般係就所有應課稅暫時性差異予以認列，而遞延所得稅資產則於很有可能課稅所得以供可減除暫時性差異或虧損扣抵使用時認列。非屬企業合併之資產及負債原始認列當時既不影響課稅所得亦不影響會計利潤，其產生之暫時性差異不認列遞延所得稅資產及負債。此外，原始認列商譽產生之應課稅暫時性差異不認列遞延所得稅負債。

與投資子公司、關聯企業及聯合協議相關之應課稅暫時性差異皆認列遞延所得稅負債，惟本公司若可控制暫時性差異迴轉之時點，且該暫時性差異很有可能於可預見之未來不會迴轉者除外。與此類投資及權益有關之可減除暫時性差異所產生之遞延所得稅資產，僅於其很有可能足額課稅所得用以實現暫時性差異之利益，且於可預見之未來預期將迴轉的範圍內，予以認列遞延所得稅資產。

遞延所得稅資產之帳面金額於每一資產負債表日予以重新檢視，並針對已不再很有可能具有足夠之課稅所得以供其回收所有或部分資產者，調減帳面金額。原未認列為遞延所得稅資產者，亦於每一資產負債表日予以重新檢視，並在未來很有可能產生課稅所得以供其回收所有或部分資產者，調增帳面金額。

遞延所得稅資產及負債係以預期負債清償或資產實現當期之稅率衡量，該稅率係以資產負債表日已立法或已實質性立法之稅率及稅法為基礎。遞延所得稅負債及資產之衡量係反映本公司於資產負債表日預期回收或清償其資產及負債帳面金額之方式所產生之租稅後果。

3. 本年度之當期及遞延所得稅

當期及遞延所得稅係認列於損益，惟與認列於其他綜合損益或直接計入權益之項目相關之當期及遞延所得稅係分別認列於其他綜合損益或直接計入權益。若當期所得稅或遞延所得稅係自企業合併所產生，其所得稅影響數納入企業合併之會計處理。

本公司採行連結稅制合併結算申報所得稅之會計處理，係將合併基礎之當期及遞延所得稅與各子公司個別之當期及遞延所得稅彙總金額之差額，於母公司合併調整，並列為母公司之所得稅利益或費用，相互間之撥補金額以本期所得稅資產或本期所得稅負債項目列帳。

(二四) 企業合併

企業合併係採收購法處理。收購相關成本於成本發生及勞務取得當年度認列為費用。

商譽係按移轉對價之公允價值、被收購者之非控制權益金額以及收購者先前已持有被收購者之權益於收購日之公允價值之總額，超過收購日所取得可辨認資產及承擔之負債之淨額衡量。

對被收購者具有現時所有權權益且清算時有權按比例享有被收購者淨資產之非控制權益，本公司係按每一合併交易，選擇以公允價值或以被收購者可辨認淨資產按非控制權益所享有之份額衡量。其他非控制權益係以公允價值衡量。

若本公司因企業合併所取得可辨認資產及承擔負債之衡量尚未完成，於資產負債表日係以暫定金額認列，並於衡量期間進行追溯調整或認列額外之資產或負債，以反映所取得有關收購日已存在事實與情況之新資訊。

本公司未採用收購法處理組織重組下之企業合併，而係採用帳面價值法，並視為自始合併而重編前期比較資訊。

(二五) 政府補助

政府補助僅於可合理確信本公司將遵循政府補助所附加之條件，且將可收到該項補助時，始予以認列。

政府補助係於其意圖補償之相關成本於本公司認列為費用之期間內，按有系統之基礎認列於損益。以本公司應購買、建造或以其他方式取得非流動資產為條件之政府補助係認列為遞延收入，並以合理且有系統之基礎於相關資產耐用年限期間轉列損益。

若政府補助係用於補償已發生之費用或損失，或係以給與本公司立即財務支援為目的且無未來相關成本，則於其可收取之期間認列於損益。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本公司於採用附註四所述之會計政策時，對於不易自其他來源取得相關資訊，管理階層必須基於歷史經驗及其他視為攸關之因素作出相關之判斷、估計及假設。實際結果可能與估計有所不同。

估計與基本假設係持續檢視。若估計之修正僅影響當期，則於估計修正當期認列；若估計之修正同時影響當期及未來期間，則於估計修正當期及未來期間認列。

除其他附註另有說明外，本公司管理階層於採用會計政策過程中對合併財務報告認列金額具有重大影響之判斷、假設及估計不確定性之相關資訊，說明如下：

(一) 放款減損損失

本公司每月複核放款組合以評估減損。本公司於決定是否認列減損損失時，主要係判斷是否有任何可觀察證據顯示可能產生減損。此證據可能包含可觀察資料指出債務人付款狀態之不利變動，或與債務拖欠有關之國家或當地經濟狀況。分析預期現金流量時，管理階層之估計係基於具類似信用風險特徵資產之過去損失經驗。本公司定期複核預期現金流量金額與時點之方法與假設，以減少預估與實際損失金額之差異。

(二) 商譽減損估計

決定商譽是否減損時，須估計分攤到商譽之現金產生單位之使用價值。為計算使用價值，管理階層應估計預期自現金產生單位所產生之未來現金流量，並決定計算現值所使用之適當折現率。若實際現金流量少於預期，可能會產生重大減損損失。

六、現金及約當現金

	105年12月31日	104年12月31日
庫存現金及週轉金	\$ 11,442,996	\$ 11,584,143
待交換票據	9,731,186	3,224,135
存放同業	15,627,501	21,892,256
運送中現金	11,521	10,198
	<u>\$ 36,813,204</u>	<u>\$ 36,710,732</u>

合併現金流量表於 105 年及 104 年 12 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。

七、存放央行及拆借金融同業

	105年12月31日	104年12月31日
存款準備金－甲戶	\$ 16,177,847	\$ 19,503,943
存款準備金－乙戶	36,116,280	35,927,275
存款準備金－外幣存款戶	322,790	276,360

(接次頁)

(承前頁)

	<u>105年12月31日</u>	<u>104年12月31日</u>
存放央行—其他	\$ 7,385,911	\$ 8,514,237
轉存央行國庫機關專戶存款	7,507	11,269
拆放銀行同業	2,129,228	2,847,850
銀行同業透支	594,056	26,668
銀行同業貿易融資墊款	-	298,800
	<u>62,733,619</u>	<u>67,406,402</u>
減：備抵呆帳	(<u>1,849</u>)	(<u>4,487</u>)
	<u>\$ 62,731,770</u>	<u>\$ 67,401,915</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

	<u>105年12月31日</u>	<u>104年12月31日</u>
<u>持有供交易之金融資產</u>		
可轉讓定期存單	\$ 232,198,142	\$ 213,147,107
商業本票	20,474,875	31,421,813
外匯換匯合約	4,157,975	2,749,243
外匯選擇權合約	3,145,626	12,214,549
利率交換合約	1,094,587	797,194
遠期外匯合約	630,755	450,876
國庫券	499,064	-
上市(櫃)股票	332,690	298,598
期貨交易保證金—自有資金	321,314	306,723
營業證券—避險	137,045	149,503
基金受益憑證	109,166	141,376
營業證券—自營部	89,636	156,616
營業證券—承銷部	8,232	8,049
金屬商品交換合約	6,045	4,561
無本金交割遠期外匯合約	4,765	735,484

(接次頁)

(承前頁)

	105年12月31日	104年12月31日
換匯換利合約	\$ 3,253	\$ 156,181
存託憑證	2,430	3,710
金融債券	-	1,511,244
國外機構發行債券	-	1,128,577
可轉換公司債	-	28,950
	<u>263,215,600</u>	<u>265,410,354</u>
<u>原始認列時指定透過損益按公</u>		
<u>允價值衡量之金融資產</u>		
公司債	59,813,073	41,094,464
金融債券	42,858,597	42,728,954
國外政府債券	802,094	369,472
	<u>103,473,764</u>	<u>84,192,890</u>
	<u>\$ 366,689,364</u>	<u>\$ 349,603,244</u>
<u>持有供交易之金融負債</u>		
外匯換匯合約	\$ 3,541,819	\$ 2,103,497
外匯選擇權合約	2,709,738	11,855,302
利率交換合約	1,767,733	623,695
遠期外匯合約	631,133	611,540
換匯換利合約	36,574	-
發行認購(售)權證負債—淨額	24,067	28,136
無本金交割遠期外匯合約	4,222	530,175
金屬商品交換合約	2,751	-
應付借券—避險	1,384	11,223
資產交換選擇權合約	-	618
	<u>8,719,421</u>	<u>15,764,186</u>
<u>原始認列時指定透過損益按公</u>		
<u>允價值衡量之金融負債</u>		
金融債券(附註二四)	33,111,455	19,769,915
組合式商品	314,222	341,494
	<u>33,425,677</u>	<u>20,111,409</u>
	<u>\$ 42,145,098</u>	<u>\$ 35,875,595</u>

母公司 105 年及 104 年 12 月 31 日尚未到期之衍生性商品合約金額(名目本金)如下:

	105年12月31日	104年12月31日
換匯換利合約	\$ 2,317,632	\$ 2,362,220

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 105 年及 104 年 12 月 31 日尚未到期之衍生性商品合約金額（名目本金）如下：

	105年12月31日	104年12月31日
外匯換匯合約	\$ 308,819,971	\$ 200,411,338
外匯選擇權合約	294,641,208	841,736,971
利率交換合約	61,584,546	72,427,217
遠期外匯合約	29,544,383	41,833,525
換匯換利合約	1,613,950	-
無本金交割遠期外匯合約	267,388	16,613,040
金屬商品交換合約	182,903	74,639
資產交換選擇權合約	-	30,000

玉山銀行於 105 年及 104 年 12 月 31 日尚未平倉之期貨交易情形列示如下：

105 年 12 月 31 日

項 目	交 易 種 類	未 平 倉 部 位		合 約 金 額 或 支 付 (收 取) 之 權 利 金	公 允 價 值
		買 / 賣 方	契 約 數		
期貨契約	銅	買 方	15	\$ 68,647	\$ 66,978
	銅	賣 方	31	135,688	138,381
	鎳	賣 方	36	73,652	69,695

104 年 12 月 31 日

項 目	交 易 種 類	未 平 倉 部 位		合 約 金 額 或 支 付 (收 取) 之 權 利 金	公 允 價 值
		買 / 賣 方	契 約 數		
期貨契約	銅	買 方	19	\$ 76,088	\$ 74,047
	銅	賣 方	3	11,606	11,683

截至 105 年及 104 年 12 月 31 日，玉山證券之期貨交易保證金餘額分別為 264,182 仟元及 227,817 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。

玉山證券於 105 年及 104 年 12 月 31 日尚未平倉之期貨及選擇權交易情形列示如下：

105 年 12 月 31 日

項 目	交 易 種 類	未 平 倉 部 位		合 約 金 額 或 支 付 (收 取) 之 權 利 金	公 允 價 值
		買 / 賣 方	契 約 數		
期貨契約	股價指數類期貨契約	賣 方	41	\$ 75,325	\$ 75,948
	個股期貨類期貨契約	賣 方	1	378	378

104 年 12 月 31 日

項 目	交 易 種 類	未 平 倉 部 位		合 約 金 額 或 支 付 (收 取) 之 權 利 金	公 允 價 值
		買 / 賣 方	契 約 數		
期貨契約	股價指數類期貨契約	賣 方	1	\$ 1,614	\$ 1,655

玉山證券 105 及 104 年度因從事期貨及選擇權業務交易所產生之期貨契約損益及選擇權交易損益，列示如下：

	105年度		104年度	
	期 貨 契 約 利 益 (損 失)	選 擇 權 交 易 損 失	期 貨 契 約 利 益 (損 失)	選 擇 權 交 易 損 失
非避險已實現	\$ 4,362	(\$ 869)	\$ 83,097	(\$ 693)
非避險未實現	-	-	(25)	-
避險已實現	(13,188)	-	(3,850)	-
避險未實現	(582)	-	(41)	-
	<u>(\$ 9,408)</u>	<u>(\$ 869)</u>	<u>\$ 79,181</u>	<u>(\$ 693)</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：

	105年12月31日	104年12月31日
發行認購（售）權證負債	\$ 2,543,310	\$ 1,399,813
負債價值變動利益	(1,481,348)	(627,618)
	<u>1,061,962</u>	<u>772,195</u>
發行認購（售）權證再買回	2,208,870	1,219,132
再買回價值變動損失	(1,170,975)	(475,073)
	<u>1,037,895</u>	<u>744,059</u>
發行認購（售）權證負債淨額	<u>\$ 24,067</u>	<u>\$ 28,136</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 9 個月，並採現金結算方式履約。

玉山證券 105 及 104 年度發行認購（售）權證所產生之損益，列示如下：

	<u>105年度</u>	<u>104年度</u>
發行認購（售）權證負債價值變動利益	\$ 2,651,067	\$ 1,298,781
發行認購（售）權證再買回價值變動損失	(2,597,982)	(1,345,814)
發行認購（售）權證到期前履約利益（損失）	(135)	4,639
發行認購（售）權證逾期失效利益	667	2,218
發行認購（售）權證費用	(14,987)	(14,302)
	<u>\$ 38,630</u>	<u>(\$ 54,478)</u>

九、備供出售金融資產－淨額

	<u>105年12月31日</u>	<u>104年12月31日</u>
金融債券	\$ 67,241,672	\$ 44,605,100
政府公債	43,455,005	56,462,559
公司債	23,123,097	23,644,070
股票	5,047,018	5,126,753
理財產品	1,850,316	-
國外機構發行債券	928,816	1,427,117
資產證券化受益證券	-	16,038
	<u>\$ 141,645,924</u>	<u>\$ 131,281,637</u>

本公司 105 年及 104 年 12 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 9,190,252 仟元及 7,970,663 仟元。

本公司 104 年度因部分股票投資公允價值低於成本且發生大幅下跌，故認列減損損失 46,233 仟元。

十、附賣回票券及債券投資

本公司於 105 年及 104 年 12 月 31 日以附賣回為條件買入之票債券分別為 173,470 仟元及 896,844 仟元，經約定應分別於期後以 174,486 仟元及 901,122 仟元陸續賣回。

十一、應收款項－淨額

	105年12月31日	104年12月31日
應收信用卡款項	\$ 55,735,074	\$ 45,458,705
應收承購帳款－無追索權	12,186,866	17,750,474
應收證券融資款	5,454,815	5,745,656
應收利息	3,693,552	4,085,630
應收帳款	3,585,302	3,785,026
應收承兌票款	1,467,246	1,600,646
應收交割帳款	1,059,876	1,026,172
交割代價	827,877	139,598
應收證券借貸款項	449,693	-
其他	<u>1,334,813</u>	<u>808,313</u>
	85,795,114	80,400,220
減：備抵呆帳	(<u>1,859,245</u>)	(<u>1,837,986</u>)
	<u>\$ 83,935,869</u>	<u>\$ 78,562,234</u>

本公司 105 年及 104 年 12 月 31 日應收款項之備抵呆帳評估如下：

項 目	105年12月31日		104年12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	
已有個別減損 客觀證據者	個別評估 減損	\$ 495,313	\$ 110,490	\$ 42,517	\$ 7,416
	組合評估 減損	1,943,729	598,314	1,815,653	546,828
無個別減損 客觀證據者	組合評估 減損	81,146,637	1,150,441	76,379,950	1,283,742
合 計		83,585,679	1,859,245	78,238,120	1,837,986

本公司應收款項之備抵呆帳變動情形如下：

	105年度	104年度
年初餘額	\$ 1,837,986	\$ 1,868,162
本年度提列（沖回）	349,258	(135,428)
沖銷應收款項	(839,389)	(444,474)
收回已沖銷之應收款項	514,875	541,153
匯率影響數及其他變動	(<u>3,485</u>)	<u>8,573</u>
年底餘額	<u>\$ 1,859,245</u>	<u>\$ 1,837,986</u>

十二、貼現及放款－淨額

	105年12月31日	104年12月31日
短期放款	\$ 280,567,425	\$ 258,399,651
中期放款	277,467,837	261,176,649
長期放款	569,144,913	510,987,282
催收款項	2,901,553	647,231
押匯及貼現	<u>2,974,757</u>	<u>3,740,509</u>
	1,133,056,485	1,034,951,322
減：備抵呆帳	(14,730,154)	(12,852,020)
減：折溢價調整數	(<u>177,662</u>)	(<u>104,582</u>)
	<u>\$ 1,118,148,669</u>	<u>\$ 1,021,994,720</u>

玉山銀行於 105 年及 104 年 12 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 1,394,641 仟元及 581,578 仟元，105 及 104 年度對內未計提利息收入之金額分別為 22,947 仟元及 29,470 仟元。

本公司 105 年及 104 年 12 月 31 日對貼現及放款之備抵呆帳評估如下：

項 目	105年12月31日		104年12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	
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$ 2,491,806	\$ 940,790	\$ 1,710,249	\$ 1,108,977
	組合評估減損	6,011,972	2,346,063	2,939,081	1,686,102
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	1,124,552,707	11,443,301	1,030,301,992	10,056,941
合 計		1,133,056,485	14,730,154	1,034,951,322	12,852,020

本公司貼現及放款之備抵呆帳變動情形如下：

	105年度	104年度
年初餘額	\$ 12,852,020	\$ 10,541,495
本年度提列	3,153,096	3,701,452
轉銷呆帳	(1,840,187)	(2,042,155)
轉銷呆帳後收回數	608,561	583,704
匯率影響數及其他變動	(<u>43,336</u>)	<u>67,524</u>
年底餘額	<u>\$ 14,730,154</u>	<u>\$ 12,852,020</u>

本公司 105 及 104 年度呆帳費用及保證責任準備提存之明細如下：

	105年度	104年度
拆借金融同業備抵呆帳沖回數	(\$ 2,544)	(\$ 8,243)
貼現及放款備抵呆帳提列數	3,153,096	3,701,452
應收款項備抵呆帳提列(沖回)數	349,258	(135,428)
買入匯款備抵呆帳提列數	8	100
保證責任準備提列(沖回)數	(36,730)	8,549
	<u>\$ 3,463,088</u>	<u>\$ 3,566,430</u>

玉山銀行為符合金管會對銀行辦理對大陸地區授信第一類餘額(含短期貿易融資)及辦理購置住宅加計修繕貸款及建築貸款第一類餘額，備抵呆帳提存比率應至少達百分之一點五之要求，於 104 年度增提足額備抵呆帳。截至 105 年 12 月 31 日止，玉山銀行對授信資產備抵呆帳提存率已符合前述規定。

十三、持有至到期日金融資產－淨額

	105年12月31日	104年12月31日
國外機構發行債券	\$ 2,072,989	\$ 3,060,784
金融債券	1,141,265	-
公司債	271,596	441,320
國外定期存單	80,697	65,800
政府公債	50,413	1,721,935
	<u>\$ 3,616,960</u>	<u>\$ 5,289,839</u>

本公司 104 年 12 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為 253,680 仟元。

本公司於 104 年度間，因上述部分債券發行人之信用顯著惡化等原因，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 105 年及 104 年 12 月 31 日止，前 3 年度之累計處分金額皆為 21,067 仟元，累計處分損失皆為 2,154 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 0.58% 及 0.40%。

十四、其他金融資產－淨額

	105年12月31日	104年12月31日
存放金融同業	\$ 26,198,722	\$ 39,737,067
以成本衡量之金融資產－淨額	2,808,591	2,386,072
無活絡市場之債務工具投資－淨額	1,291,160	987,000
客戶保證金專戶	707,403	563,235
其他	3,393	24,423
	<u>\$ 31,009,269</u>	<u>\$ 43,697,797</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 105 及 104 年度因部分被投資公司營運產生虧損，故對於以成本衡量之金融資產評估認列減損損失分別為 6,884 仟元及 74,900 仟元。

本公司無活絡市場之債務工具投資明細如下：

	105年12月31日	104年12月31日
公司債	\$ 645,580	\$ 658,000
金融債券	645,580	329,000
	<u>\$ 1,291,160</u>	<u>\$ 987,000</u>

客戶保證金專戶明細如下：

	105年12月31日	104年12月31日
銀行存款	\$ 490,254	\$ 448,755
期貨結算機構	217,144	114,480
有價證券	5	-
	<u>\$ 707,403</u>	<u>\$ 563,235</u>
客戶保證金專戶餘額	\$ 707,403	\$ 563,235
減：手續費收入待轉出	486	397
期交稅待轉出	125	114
暫收款	73	69
期貨交易人權益（附註二八）	<u>\$ 706,719</u>	<u>\$ 562,655</u>

本公司帳列其他金融資產之存放金融同業係包含作為向其他金融機構融資之擔保品、不可提前解約及動用之活期及定期存款與原始到期日超過 3 個月之定期存款。

十五、投資性不動產－淨額

	<u>105年12月31日</u>	<u>104年12月31日</u>	
土地	\$ 140,895	\$ 416,512	
房屋及建築	<u>1,892,439</u>	<u>45,287</u>	
	<u>\$ 2,033,334</u>	<u>\$ 461,799</u>	
	<u>土</u>	<u>地</u>	<u>房屋及建築</u>
	<u>合</u>	<u>計</u>	
<u>成 本</u>			
105年1月1日餘額	\$ 416,519	\$ 51,502	\$ 468,021
增 添	-	56,613	56,613
淨兌換差額	(396)	(149,081)	(149,477)
重 分 類	<u>(275,217)</u>	<u>1,950,086</u>	<u>1,674,869</u>
105年12月31日餘額	<u>\$ 140,906</u>	<u>\$ 1,909,120</u>	<u>\$ 2,050,026</u>
104年1月1日餘額	\$ 346,183	\$ 114,588	\$ 460,771
增 添	196,799	37,906	234,705
處 分	(7,898)	(577)	(8,475)
重 分 類	<u>(118,565)</u>	<u>(100,415)</u>	<u>(218,980)</u>
104年12月31日餘額	<u>\$ 416,519</u>	<u>\$ 51,502</u>	<u>\$ 468,021</u>
<u>累計折舊及減損</u>			
105年1月1日餘額	(\$ 7)	(\$ 6,215)	(\$ 6,222)
折舊費用	-	(16,531)	(16,531)
提列減損損失	(4)	(121)	(125)
淨兌換差額	-	638	638
重 分 類	<u>-</u>	<u>5,548</u>	<u>5,548</u>
105年12月31日餘額	<u>(\$ 11)</u>	<u>(\$ 16,681)</u>	<u>(\$ 16,692)</u>
104年1月1日餘額	(\$ 12)	(\$ 39,489)	(\$ 39,501)
折舊費用	-	(5,605)	(5,605)
處 分	-	372	372
迴轉減損損失	5	175	180
重 分 類	<u>-</u>	<u>38,332</u>	<u>38,332</u>
104年12月31日餘額	<u>(\$ 7)</u>	<u>(\$ 6,215)</u>	<u>(\$ 6,222)</u>

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 105 年及 104 年 12 月 31 日之公允價值分別為 2,800,434 仟元及 721,104 仟元，係委由外部不動產估價師聯合事務所（非關係人之獨立估價師）採用折現現金流量分析法及外部估價公司與本公司內部估價中心以比較標的價格為基礎，經比較、分析及調整後推算勘估標的價格之比較法評估之金額。

本公司投資性不動產之收益列示如下：

	105年度	104年度
投資性不動產之租金收入	\$ 4,432	\$ 5,459
當年度產生租金收入之投資性不動產所發生之直接營運費用	(2,236)	(2,065)
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>1,424</u>)	(<u>6,827</u>)
	<u>\$ 772</u>	<u>(\$ 3,433)</u>

十六、不動產及設備－淨額

每一類別之帳面金額	105年12月31日	104年12月31日
土地	\$ 13,611,866	\$ 13,258,990
房屋及建築	7,230,073	5,435,945
電腦設備	1,999,707	1,569,431
交通及運輸設備	233,810	210,341
雜項設備	1,111,012	1,017,020
預付房地及設備款	<u>2,253,198</u>	<u>5,300,627</u>
	<u>\$ 26,439,666</u>	<u>\$ 26,792,354</u>

	土	地	房屋及建築	電腦設備	交通及運輸 設備	雜項設備	預付房地 及設備款	合 計
成 本								
105年1月1日餘額	\$ 13,258,990		\$ 8,507,353	\$ 4,258,839	\$ 665,558	\$ 2,789,328	\$ 5,300,627	\$ 34,780,695
本年度企業合併取得 (附註四九)	-		-	6,661	-	9,164	-	15,825
增 添	83,184		693,237	831,477	68,942	285,095	753,023	2,714,958
處 分	-	(6,720)	(379,718)	(23,016)	(53,114)	-	-	(462,568)
淨兌換差額	(5,525)	(1,488)	(13,091)	(2,052)	(19,204)	(101,160)	-	(142,520)
重分類及其他	275,217		1,417,112	15,613	3,460	107,452	(3,699,292)	(1,880,438)
105年12月31日餘額	<u>\$ 13,611,866</u>		<u>\$ 10,609,494</u>	<u>\$ 4,719,781</u>	<u>\$ 712,892</u>	<u>\$ 3,118,721</u>	<u>\$ 2,253,198</u>	<u>\$ 35,025,952</u>
104年1月1日餘額	\$ 12,693,545		\$ 8,100,084	\$ 3,758,734	\$ 640,836	\$ 2,303,142	\$ 920,919	\$ 28,417,260
增 添	396,793		275,002	640,400	64,394	441,862	4,727,851	6,546,302
處 分	(4,052)	(618)	(213,514)	(42,717)	(46,077)	-	-	(306,978)
淨兌換差額	10,944	2,947	2,230	1,994	982	4,356	-	23,453
重分類及其他	161,760		129,938	70,989	1,051	89,419	(352,499)	100,658
104年12月31日餘額	<u>\$ 13,258,990</u>		<u>\$ 8,507,353</u>	<u>\$ 4,258,839</u>	<u>\$ 665,558</u>	<u>\$ 2,789,328</u>	<u>\$ 5,300,627</u>	<u>\$ 34,780,695</u>

	土	地	房屋及建築	電腦設備	交通及運輸 設備	雜項設備	合 計
累計折舊及減損							
105年1月1日餘額	\$	-	(\$ 3,071,408)	(\$ 2,689,408)	(\$ 455,217)	(\$ 1,772,308)	(\$ 7,988,341)
本年度企業合併取得 (附註四九)		-	-	(6,116)	-	(7,681)	(13,797)
處分		-	306	378,548	22,967	52,133	453,954
折舊費用		-	(303,160)	(406,226)	(47,711)	(286,811)	(1,043,908)
淨兌換差額		-	389	3,128	1,043	6,958	11,518
重分類及其他		-	(5,548)	-	(164)	-	(5,712)
105年12月31日餘額	\$	-	(\$ 3,379,421)	(\$ 2,720,074)	(\$ 479,082)	(\$ 2,007,709)	(\$ 8,586,286)
104年1月1日餘額	\$	-	(\$ 2,701,327)	(\$ 2,564,843)	(\$ 449,038)	(\$ 1,595,947)	(\$ 7,311,155)
處分		-	535	213,508	41,383	46,057	301,483
折舊費用		-	(331,597)	(336,583)	(45,981)	(220,977)	(935,138)
淨兌換差額		-	(687)	(1,490)	(1,581)	(1,441)	(5,199)
重分類及其他		-	(38,332)	-	-	-	(38,332)
104年12月31日餘額	\$	-	(\$ 3,071,408)	(\$ 2,689,408)	(\$ 455,217)	(\$ 1,772,308)	(\$ 7,988,341)

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	1至20年

十七、無形資產－淨額

	105年12月31日		104年12月31日				
商 譽	\$ 4,518,463		\$ 4,465,432				
電腦軟體	998,648		765,899				
銀行執照	514,915		524,821				
核心存款	126,950		190,813				
既有技術	54,727		-				
客戶關係	28,149		6,957				
	<u>\$ 6,241,852</u>		<u>\$ 5,953,922</u>				
	商 譽	電腦軟體	銀行執照	核心存款	既有技術	客戶關係	合 計
105年1月1日餘額	\$ 4,465,432	\$ 765,899	\$ 524,821	\$ 190,813	\$ -	\$ 6,957	\$ 5,953,922
本年度企業合併取得 (附註四九)	65,490	467	-	-	60,200	23,900	150,057
單獨取得	-	442,158	-	-	-	-	442,158
攤銷費用	-	(400,076)	-	(60,900)	(5,473)	(2,708)	(469,157)
重分類及其他	-	191,233	-	-	-	-	191,233
淨兌換差額	(12,459)	(1,033)	(9,906)	(2,963)	-	-	(26,361)
105年12月31日餘額	<u>\$ 4,518,463</u>	<u>\$ 998,648</u>	<u>\$ 514,915</u>	<u>\$ 126,950</u>	<u>\$ 54,727</u>	<u>\$ 28,149</u>	<u>\$ 6,241,852</u>
104年1月1日餘額	\$ 4,440,753	\$ 485,354	\$ 505,200	\$ 244,684	\$ -	\$ 7,492	\$ 5,683,483
單獨取得	-	431,066	-	-	-	-	431,066
攤銷費用	-	(268,980)	-	(60,234)	-	(535)	(329,749)
重分類及其他	-	118,364	-	-	-	-	118,364
淨兌換差額	24,679	95	19,621	6,363	-	-	50,758
104年12月31日餘額	<u>\$ 4,465,432</u>	<u>\$ 765,899</u>	<u>\$ 524,821</u>	<u>\$ 190,813</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 6,957</u>	<u>\$ 5,953,922</u>

上述商譽以外之無形資產除銀行執照屬非確定耐用年限無形資產不得攤銷外，有限耐用年限無形資產係以直線基礎按下列耐用年數計提攤銷費用：

電腦軟體	3至10年
核心存款	5至16年
客戶關係	11至17年
既有技術	11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及金財通商務科技服務股份有限公司、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。

十八、其他資產－淨額

	105年12月31日	104年12月31日
存出保證金－淨額	\$ 3,220,122	\$ 4,657,608
營業保證金及交割結算基金	613,700	640,912
預付款項	420,444	215,714
代收承銷股款	13,996	543,328
其他	114,280	78,489
	<u>\$ 4,382,542</u>	<u>\$ 6,136,051</u>

十九、央行及金融同業存款

	105年12月31日	104年12月31日
銀行同業拆放	\$ 46,277,361	\$ 63,883,482
中華郵政轉存款	3,209,433	3,393,345
央行拆放	1,613,950	987,000
銀行同業存款	1,081,042	2,575,087
透支銀行同業	304,446	305,120
央行存款	29,774	26,096
	<u>\$ 52,516,006</u>	<u>\$ 71,170,130</u>

二十、附買回票券及債券負債

本公司於 105 年及 104 年 12 月 31 日以附買回為條件賣出之票債券分別為 8,881,723 仟元及 8,034,391 仟元，經約定應分別於期後以 8,912,263 仟元及 8,069,478 仟元陸續買回。

二一、應付商業本票－淨額

本公司 105 年及 104 年 12 月 31 日應付商業本票面額分別為 2,558,000 仟元及 2,280,000 仟元，年貼現率分別為 0.38%-0.74% 及 0.38%-0.68%。上述應付商業本票係由金融機構擔任保證及承兌機構。

二二、應付款項

	105年12月31日	104年12月31日
應付待交換票據	\$ 9,731,186	\$ 3,224,135
應付費用	3,923,906	3,228,190
應付承購帳款	2,553,922	1,800,560
應付利息	2,000,947	2,063,429
應付交割帳款	1,837,834	1,155,310
承兌匯票	1,459,995	1,576,654
應付帳款	1,426,021	3,086,878
應付融券擔保價款	695,481	744,719
融券保證金	637,616	728,523
應付代收款	565,672	706,907
應付信用卡款	554,322	559,364
應付其他稅款	328,294	293,708
其他	1,787,843	2,273,273
	<u>\$ 27,503,039</u>	<u>\$ 21,441,650</u>

二三、存款及匯款

	105年12月31日	104年12月31日
支票存款	\$ 15,688,524	\$ 12,446,708
活期存款	434,388,452	403,804,708
活期儲蓄存款	465,727,536	420,709,502
定期存款	362,056,870	344,160,558
可轉讓定期存單	6,981,600	1,378,600
定期儲蓄存款	262,825,365	264,452,817
公庫存款	8,753,254	8,581,748
匯 款	694,787	859,308
	<u>\$1,557,116,388</u>	<u>\$1,456,393,949</u>

二四、應付債券

	105年12月31日	104年12月31日
金融債券	\$ 42,250,000	\$ 44,950,000
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
玉山金控 101 年度第一期國內無擔保普通公司債	3,800,000	3,800,000
玉山金控 105 年度第一期國內無擔保普通公司債	900,000	-
	<u>\$ 48,950,000</u>	<u>\$ 50,750,000</u>

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 2.70%，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。

母公司於 105 年 9 月 22 日發行 105 年度第一期無擔保普通公司債 900,000 仟元，每張票面金額為 10,000 仟元，票面利率為 0.75%，每年單利計、付息一次，發行期限 5 年，到期一次還本。

母公司於 106 年 1 月 20 日發行 105 年度第二期無擔保普通公司債 1,100,000 仟元，每張票面金額為 10,000 仟元，票面利率為 1.10%，每年單利計、付息一次，發行期限 5 年，到期一次還本。

玉山銀行發行之金融債券明細如下：

	105年12月31日	104年12月31日
98 年度第三期次順位金融債券 —98 年 4 月 3 日發行，共分為 二券，A 券 5 年 6 個月期，票 面利率為 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	\$ -	\$ 300,000
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
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
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
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
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
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
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

(接次頁)

(承前頁)

	<u>105年12月31日</u>	<u>104年12月31日</u>
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
101 年度第三期次順位金融債券—101 年 8 月 27 日發行，共分為二券，A 券 7 年期，票面利率為 1.50%，每年單利計、付息一次，到期一次還本；B 券 10 年期，票面利率為 1.62%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	8,000,000	8,000,000
102 年度第一期次順位金融債券—102 年 5 月 24 日發行，共分為二券，A 券 7 年期，票面利率為 1.55%，每年單利計、付息一次，到期一次還本；B 券 10 年期，票面利率為 1.70%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	2,300,000	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
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

(接次頁)

(承前頁)

	<u>105年12月31日</u>	<u>104年12月31日</u>
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	\$ 3,500,000	\$ 3,500,000
104 年度第一期次順位金融債券 —104 年 4 月 30 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 2.10%， 每年單利計、付息一次，到期 一次還本	5,000,000	5,000,000
104 年度第二期次順位金融債券 —104 年 9 月 29 日發行，共分 為二券，A 券 7 年期，票面利 率為 1.65%，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 2.00%， 每年單利計、付息一次，到期 一次還本	<u>3,750,000</u> <u>\$ 42,250,000</u>	<u>3,750,000</u> <u>\$ 44,950,000</u>

玉山銀行發行之金融債券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>105年12月31日</u>	<u>104年12月31日</u>
103 年度第一期無擔保美元計價 一般順位金融債券	\$ -	\$ 10,623,138
104 年度第一期無擔保美元計價 次順位金融債券	2,937,252	2,897,425
104 年度第二期無擔保美元計價 非累積次順位金融債券	2,552,508	2,789,284

(接次頁)

(承前頁)

	<u>105年12月31日</u>	<u>104年12月31日</u>
104 年度第三期無擔保美元計價 次順位金融債券	\$ 2,172,550	\$ 2,133,291
104 年度第四期無擔保美元計價 非累積次順位金融債券	1,326,842	1,326,777
105 年度第一期無擔保美元計價 次順位金融債券	8,207,951	-
105 年度第二期無擔保美元計價 非累積次順位金融債券	7,385,711	-
105 年度第三期無擔保美元計價 次順位金融債券	2,776,330	-
105 年度第四期無擔保美元計價 非累積次順位金融債券	2,816,048	-
105 年度第五期無擔保美元計價 非累積次順位金融債券	<u>2,936,263</u>	-
	<u>\$33,111,455</u>	<u>\$19,769,915</u>

玉山銀行於 103 年 8 月 27 日發行 103 年度第一期無擔保美元計價一般順位金融債券美金 3 億元，發行期限 20 年，票面利率為 0%，發行滿二年後玉山銀行得於每年 8 月 27 日以約定贖回價格執行買回權，若發行期間未執行買回權，則於到期日一次返還。玉山銀行於 105 年 8 月 29 日依發行要點行使提前贖回 103 年度第一期無擔保美元計價一般順位金融債券美金 3 億元。

玉山銀行於 104 年 5 月 27 日發行 104 年度第一期無擔保美元計價次順位金融債券美金 85,000 仟元，發行期限 30 年，票面利率為 0%，發行屆滿七年時及其後每五年，在符合發行辦法所列條件，且經主管機關事前核准前提下，玉山銀行得以約定贖回價格執行買回權，若發行期間未執行買回權，則於到期日一次返還。

玉山銀行於 104 年 5 月 27 日發行 104 年度第二期無擔保美元計價無到期日非累積次順位金融債券美金 85,000 仟元，票面利率為 4.97%，於符合利息支付條件下，每年 7 月 1 日單利計、付息一次，發行屆滿十五年後，在符合發行辦法所列條件，且經主管機關事前核准前提下，玉山銀行得提前贖回。

玉山銀行於 104 年 10 月 28 日發行 104 年度第三期無擔保美元計價次順位金融債券美金 63,000 仟元，發行期限 30 年，票面利率為 0%，發行屆滿七年時及其後每五年，在符合發行辦法所列條件，且經主管機關事前核准前提下，玉山銀行得以約定贖回價格執行買回權，若發行期間未執行買回權，則於到期日一次返還。

玉山銀行於 104 年 10 月 28 日發行 104 年度第四期無擔保美元計價無到期日非累積次順位金融債券美金 43,000 仟元，票面利率為 5.10%，於符合利息支付條件下，每年 7 月 1 日單利計、付息一次，發行屆滿十五年後，在符合發行辦法所列條件，且經主管機關事前核准前提下，玉山銀行得提前贖回。

玉山銀行於 105 年 1 月 22 日發行 105 年度第一期無擔保美元計價次順位金融債券美金 240,000 仟元，發行期限 30 年，票面利率為 0%，發行屆滿七年時及其後每五年，在符合發行辦法所列條件，且經主管機關事前核准前提下，玉山銀行得以約定贖回價格執行買回權，若發行期間未執行買回權，則於到期日一次返還。

玉山銀行於 105 年 1 月 22 日發行 105 年度第二期無擔保美元計價無到期日非累積次順位金融債券美金 240,000 仟元，票面利率為 5.10%，於符合利息支付條件下，每年 7 月 1 日單利計、付息一次，發行屆滿十五年後，在符合發行辦法所列條件，且經主管機關事前核准前提下，玉山銀行得提前贖回。

玉山銀行於 105 年 6 月 6 日發行 105 年度第三期無擔保美元計價次順位金融債券美金 95,000 仟元，發行期限 30 年，票面利率為 0%，發行屆滿七年時及其後每五年，在符合發行辦法所列條件，且經主管機關事前核准前提下，玉山銀行得以約定贖回價格執行買回權，若發行期間未執行買回權，則於到期日一次返還。

玉山銀行於 105 年 6 月 6 日發行 105 年度第四期無擔保美元計價無到期日非累積次順位金融債券美金 95,000 仟元，票面利率為 4.41%，於符合利息支付條件下，每年 7 月 1 日單利計、付息一次，發行屆滿十五年後，在符合發行辦法所列條件，且經主管機關事前核准前提下，玉山銀行得提前贖回。

玉山銀行於 105 年 12 月 29 日發行 105 年度第五期無擔保美元計價無到期日非累積次順位金融債券美金 90,000 仟元，票面利率為 4.85%，於符合利息支付條件下，每年 7 月 1 日單利計、付息一次，發行屆滿十五年後，在符合發行辦法所列條件，且經主管機關事前核准前提下，玉山銀行得提前贖回。

玉山銀行為規避前述金融債券之利率風險而承作利率交換合約，該利率交換合約係以公允價值衡量且公允價值變動列入損益，為消除會計不一致，故玉山銀行將前述金融債券指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債。

玉山銀行為提高自有資本適足率及強化資本結構，業經金管會分別於 105 年 4 月 15 日及 105 年 12 月 9 日核准發行無到期日非累積次順位金融債券與長期次順位金融債券額度計新臺幣 100 億元（或等值外幣）及一般順位金融債券美金 3 億元。

截至本合併財務報告發布日止，玉山銀行尚未發行額度為新臺幣 9.6 億元及美金 3 億元。

二五、其他借款

	105年12月31日		104年12月31日	
	金 額	利 率 %	金 額	利 率 %
短期借款	\$ 299,813	1.15-3.90	\$ 546,140	3.45
長期借款	3,292,458	3.21-3.73	723,800	2.51-2.75
	<u>\$ 3,592,271</u>		<u>\$ 1,269,940</u>	

二六、負債準備

	105年12月31日	104年12月31日
員工福利負債準備	\$ 292,484	\$ 312,970
保證責任準備	124,146	160,947
其 他	25,641	25,180
	<u>\$ 442,271</u>	<u>\$ 499,097</u>

二七、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 105 及 104 年度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 293,953 仟元及 257,323 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，並委託勞動部勞動基金運用局管理。

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，並委託勞動部勞動基金運用局管理，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，並委託勞動部勞動基金運用局管理。

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。

本公司並無影響勞動部勞動基金運用局投資管理策略之權利。若年度終了前，估算專戶餘額不足給付次一年度內預估達到退休條件之勞工，則於次年度 3 月底前一次提撥其差額。

列入合併資產負債表之確定福利計畫金額列示如下：

	105年12月31日	104年12月31日
確定福利義務現值	\$ 1,806,164	\$ 1,745,135
計畫資產公允價值	(<u>1,548,206</u>)	(<u>1,464,257</u>)
提撥短絀	257,958	280,878
淨確定福利資產(帳列其他資產—其他)	<u>34,526</u>	<u>32,092</u>
淨確定福利負債(帳列員工福利負債準備)	<u>\$ 292,484</u>	<u>\$ 312,970</u>

淨確定福利負債變動如下：

	確 定 福 利 義 務 現 值	計 畫 資 產 公 允 價 值	合 計
104年1月1日	<u>\$ 1,572,485</u>	(<u>\$ 1,403,762</u>)	<u>\$ 168,723</u>
服務成本			
當期服務成本	21,516	(1,210)	20,306
利息費用(收入)	<u>31,898</u>	(<u>27,655</u>)	<u>4,243</u>
認列於損益	<u>53,414</u>	(<u>28,865</u>)	<u>24,549</u>
再衡量數			
計畫資產報酬(除包含於淨利息之金額外)	-	(38,333)	(38,333)
精算(利益)損失—財務 假設變動	116,371	(59)	116,312
精算損失—經驗調整	<u>51,825</u>	<u>-</u>	<u>51,825</u>
認列於其他綜合損益	<u>168,196</u>	(<u>38,392</u>)	<u>129,804</u>
雇主提撥	<u>-</u>	(<u>42,198</u>)	(<u>42,198</u>)
福利支付	(<u>48,960</u>)	<u>48,960</u>	<u>-</u>
104年12月31日	<u>1,745,135</u>	(<u>1,464,257</u>)	<u>280,878</u>
本年度企業合併取得(附註四九)	<u>24,414</u>	(<u>19,646</u>)	<u>4,768</u>
服務成本			
當期服務成本	22,857	-	22,857
利息費用(收入)	<u>28,105</u>	(<u>23,964</u>)	<u>4,141</u>
認列於損益	<u>50,962</u>	(<u>23,964</u>)	<u>26,998</u>
再衡量數			
計畫資產報酬(除包含於淨利息之金額外)	-	(27,257)	(27,257)
精算利益—財務假設變動	(25,439)	-	(25,439)
精算損失—經驗調整	<u>33,717</u>	<u>-</u>	<u>33,717</u>
認列於其他綜合損益	<u>8,278</u>	(<u>27,257</u>)	(<u>18,979</u>)
雇主提撥	<u>-</u>	(<u>35,707</u>)	(<u>35,707</u>)
福利支付	(<u>22,625</u>)	<u>22,625</u>	<u>-</u>
105年12月31日	<u>\$ 1,806,164</u>	(<u>\$ 1,548,206</u>)	<u>\$ 257,958</u>

本公司因「勞動基準法」之退休金制度暴露於下列風險：

1. 投資風險：勞動部勞動基金運用局透過自行運用及委託經營方式，將勞工退休基金分別投資於國內（外）權益證券與債務證券及銀行存款等標的，惟本公司之計畫資產得分配金額係以不低於當地銀行 2 年定期存款利率計算而得之收益。
2. 利率風險：政府公債之利率下降將使確定福利義務現值增加，惟計畫資產之債務投資報酬亦會隨之增加，兩者對淨確定福利負債之影響具有部分抵銷之效果。
3. 薪資風險：確定福利義務現值之計算係參考計畫成員之未來薪資。因此計畫成員薪資之增加將使確定福利義務現值增加。

本公司之確定福利義務現值係由合格精算師進行精算，衡量日之重大假設如下：

	<u>105年12月31日</u>	<u>104年12月31日</u>
折現率	1.25%-1.80%	1.40%-1.90%
計畫資產之預期報酬率	1.40%-1.80%	1.40%-1.90%
未來薪資水準增加率	2.00%-3.00%	2.00%-2.50%

若重大精算假設分別發生合理可能之變動，在所有其他假設維持不變之情況下，將使確定福利義務現值增加（減少）之金額如下：

	<u>105年12月31日</u>	<u>104年12月31日</u>
折現率		
增加 0.25%	(<u>\$ 64,124</u>)	(<u>\$ 66,005</u>)
減少 0.25%	<u>\$ 67,167</u>	<u>\$ 69,282</u>
薪資預期增加率		
增加 0.25%	<u>\$ 65,315</u>	<u>\$ 67,369</u>
減少 0.25%	(<u>\$ 62,724</u>)	(<u>\$ 64,564</u>)

由於精算假設可能彼此相關，僅單一假設變動之可能性不大，故上述敏感度分析可能無法反映確定福利義務現值實際變動情形。

本公司預期於 105 年及 104 年 12 月 31 日以後一年內對確定福利計畫提撥金額分別為 36,263 仟元及 42,396 仟元。本公司於 105 年及 104 年 12 月 31 日之確定福利義務平均到期期間分別為 8 至 19.79 年及 12.52 至 20.96 年。

二八、其他金融負債

	105年12月31日	104年12月31日
結構型商品所收本金	\$ 5,896,546	\$ 465,090
期貨交易人權益	706,719	562,655
存入保證金	300,296	292,212
撥入備放款	-	2
	<u>\$ 6,903,561</u>	<u>\$ 1,319,959</u>

二九、其他負債

	105年12月31日	104年12月31日
預收款項	\$ 1,280,089	\$ 1,174,507
遞延收入	630,325	431,137
代收承銷股款	13,996	543,249
其他	24,139	7,276
	<u>\$ 1,948,549</u>	<u>\$ 2,156,169</u>

三十、利息淨收益

	105年度	104年度
利息收入		
貼現及放款利息收入	\$ 23,851,293	\$ 23,395,736
投資有價證券利息收入	2,626,756	2,038,332
信用卡循環利息收入	1,759,801	1,872,826
存放及拆放同業利息收入	1,330,817	2,035,336
其他	255,324	638,951
	<u>29,823,991</u>	<u>29,981,181</u>
利息費用		
存款利息費用	(9,188,575)	(10,632,597)
發行債券利息費用	(936,541)	(950,242)
央行及同業融資利息費用	(872,573)	(651,346)
其他	(241,631)	(273,368)
	<u>(11,239,320)</u>	<u>(12,507,553)</u>
	<u>\$ 18,584,671</u>	<u>\$ 17,473,628</u>

三一、手續費及佣金淨收益

	105年度	104年度
手續費及佣金收入		
信用卡手續費收入	\$ 5,252,193	\$ 4,435,756
保險佣金收入	5,134,541	4,002,583
信託業務手續費收入	2,806,871	3,121,624

(接次頁)

(承前頁)

	105年度	104年度
放款手續費收入	\$ 1,471,176	\$ 1,626,515
經紀手續費收入	694,147	774,660
其他	<u>2,001,377</u>	<u>1,537,569</u>
	<u>17,360,305</u>	<u>15,498,707</u>
手續費及佣金費用		
代理費用	(690,523)	(632,731)
電腦處理費	(320,575)	(300,492)
跨行手續費	(317,282)	(290,201)
其他	<u>(483,355)</u>	<u>(397,108)</u>
	<u>(1,811,735)</u>	<u>(1,620,532)</u>
	<u>\$ 15,548,570</u>	<u>\$ 13,878,175</u>

三二、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	105年度				
	股利收入	利息收入 (費用)	處分利益 (損失)	評價利益 (損失)	合計
持有供交易之金融資產 原始認列時指定透過損 益按公允價值衡量之 金融資產	\$ 55,344	\$ 1,530,632	\$14,636,087	(\$ 5,181,928)	\$11,040,135
持有供交易之金融負債 原始認列時指定透過損 益按公允價值衡量之 金融負債	-	3,364,736	37,627	170,115	3,572,478
	-	-	(12,386,738)	3,127,835	(9,258,903)
	<u>-</u>	<u>(1,619,437)</u>	<u>(1,857)</u>	<u>1,555,038</u>	<u>(66,256)</u>
	<u>\$ 55,344</u>	<u>\$ 3,275,931</u>	<u>\$ 2,285,119</u>	<u>(\$ 328,940)</u>	<u>\$ 5,287,454</u>
	104年度				
	股利收入	利息收入 (費用)	處分利益 (損失)	評價利益 (損失)	合計
持有供交易之金融資產 原始認列時指定透過損 益按公允價值衡量之 金融資產	\$ 33,641	\$ 1,895,453	\$ 4,704,233	\$ 1,607,891	\$ 8,241,218
持有供交易之金融負債 原始認列時指定透過損 益按公允價值衡量之 金融負債	-	2,225,387	29,568	(119,181)	2,135,774
	-	-	(2,139,718)	(376,976)	(2,516,694)
	<u>-</u>	<u>(636,447)</u>	<u>(1,350,379)</u>	<u>1,504,285</u>	<u>(482,541)</u>
	<u>\$ 33,641</u>	<u>\$ 3,484,393</u>	<u>\$ 1,243,704</u>	<u>\$ 2,616,019</u>	<u>\$ 7,377,757</u>

三三、員工福利、折舊及攤銷費用

	105年度	104年度
員工福利費用		
薪資費用	\$ 8,566,403	\$ 7,656,005
勞健保費用	572,865	531,703
員工優惠存款超額利息	165,084	156,741
退職後福利	320,951	281,872
其他	559,102	431,266
折舊費用	1,060,439	940,743
攤銷費用	474,388	334,516

依 104 年 5 月修正後公司法及 105 年 6 月 8 日經股東常會決議修正之章程，母公司係以當年度扣除分配員工及董事酬勞前之稅前利益（已預先保留彌補數額後）分別以 2.7% 及不逾 0.9% 提撥員工酬勞及董事酬勞。母公司 105 及 104 年度估列員工酬勞分別為 353,147 仟元及 342,877 仟元，估列董事酬勞分別為 99,000 仟元及 109,000 仟元。

年度合併財務報告通過發布日後若金額仍有變動，則依會計估計變動處理，於次一年度調整入帳。

母公司分別於 106 年 3 月 1 日及 105 年 3 月 18 日董事會決議配發 105 及 104 年度員工酬勞及董事酬勞如下：

	105 年度	104 年度
員工酬勞－現金	\$ 1,203	\$ 72
員工酬勞－股票	351,888	342,805
董事酬勞－現金	99,000	97,000

母公司 105 及 104 年度員工酬勞股數分別為 18,868 仟股及 18,530 仟股，係分別按董事會決議之金額除以董事會決議日前一日的收盤價 18.65 元及 18.50 元計算。

前述 105 年董事會決議配發 104 年度員工酬勞及董事酬勞與 104 年度合併財務報告認列金額差異，主要係估計改變，已調整為 105 年度之損益。

有關母公司董事會決議之員工酬勞及董事酬勞資訊，請至臺灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

母公司於 104 年 6 月 12 日之股東常會決議配發 103 年度員工紅利及董事酬勞如下：

	<u>103年度</u>
員工紅利－現金	\$ 1,599
員工紅利－股票	282,672
董事酬勞－現金	90,000

股東會決議採股票發放員工紅利時，員工紅利股數以決議分紅之金額除以股票公允價值決定，股票公允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。

前述 104 年股東常會決議配發 103 年度員工紅利及董事酬勞與 103 年度合併財務報告認列金額差異，主要係估計改變，已調整為 104 年度之損益。

有關母公司 104 年股東常會決議之員工紅利及董事酬勞資訊，請至臺灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

三四、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：

	<u>105年度</u>	<u>104年度</u>
本期所得稅		
本年度產生者	\$ 2,259,338	\$ 1,910,735
未分配盈餘加徵 10%	24,117	2,102
以前年度之調整	<u>5,249</u>	(<u>4,531</u>)
	<u>2,288,704</u>	<u>1,908,306</u>

(接次頁)

(承前頁)

	<u>105年度</u>	<u>104年度</u>
遞延所得稅		
本年度產生者	(\$ 67,472)	(\$ 1,761)
以前年度之調整	<u>1,258</u>	<u>(373)</u>
	(<u>66,214</u>)	(<u>2,134</u>)
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 2,222,490</u>	<u>\$ 1,906,172</u>

會計所得與當年度所得稅費用之調節如下：

	<u>105年度</u>	<u>104年度</u>
繼續營業單位稅前淨利	<u>\$ 15,205,672</u>	<u>\$ 14,785,131</u>
稅前淨利按法定稅率計算之		
所得稅費用 (17%)	\$ 2,584,964	\$ 2,513,472
稅上不可減除之費損	171,883	64,176
免稅所得	(853,123)	(880,034)
基本稅額應納差額	13,762	200,573
未分配盈餘加徵 10%	24,117	2,182
土地增值稅	-	493
未認列之可減除暫時性差異	181,108	(77,948)
於其他轄區營運之個體不同		
稅率之影響數	93,272	88,257
以前年度之所得稅費用於本		
年度之調整	<u>6,507</u>	<u>(4,999)</u>
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 2,222,490</u>	<u>\$ 1,906,172</u>

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	<u>105年度</u>	<u>104年度</u>
遞延所得稅		
認列於其他綜合損益—不重		
分類至損益之項目		
— 確定福利計畫之再衡		
量數	(\$ 574)	(\$ 33)
認列於其他綜合損益—可能		
重分類至損益之項目		
— 國外營運機構財務報		
表之換算	(254,116)	103,557
— 備供出售金融資產未		
實現損益	<u>19,412</u>	<u>(6,329)</u>
	(<u>234,704</u>)	<u>97,228</u>
認列為其他綜合損益之所得		
稅費用 (利益)	<u>(\$ 235,278)</u>	<u>\$ 97,195</u>

(三) 本期所得稅資產與負債

	105年12月31日	104年12月31日
本期所得稅資產		
應收退稅款	\$ <u>33</u>	\$ <u>104</u>
本期所得稅負債		
應付所得稅	\$ <u>1,636,966</u>	\$ <u>1,144,949</u>

(四) 遞延所得稅資產與負債

本公司遞延所得稅資產及負債之變動如下：

105 年度

	年 初 餘 額	認 列 於 損 益	認 列 於 其 他 綜 合 損 益	兌 換 差 額	其 他	年 底 餘 額
<u>遞 延 所 得 稅 資 產</u>						
暫時性差異						
透過損益按公允價值衡						
量之金融工具	\$ 114,830	\$ 18,831	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 133,661
備抵呆帳	266,220	(241,245)	-	(10)	-	24,965
備供出售金融資產	8,298	-	(8,298)	-	-	-
其他金融資產	15,230	(8,308)	-	-	-	6,922
投資性不動產	36	21	-	-	-	57
不動產及設備	3,996	209	-	-	-	4,205
承受擔保品	2,133	-	-	-	-	2,133
其他資產	107	-	-	-	-	107
應付休假給付	41,443	7,200	-	-	201	48,844
其他負債	20,070	6,215	-	-	-	26,285
國外營運機構兌換差額	-	-	30,587	-	-	30,587
遞延收入	16	3	-	-	-	19
確定福利計畫	194	4	574	-	642	1,414
租賃誘因—租金費用認						
列	678	(489)	-	-	-	189
其 他	<u>526</u>	<u>1,653</u>	<u>-</u>	<u>(11)</u>	<u>382</u>	<u>2,550</u>
	473,777	(215,906)	22,863	(21)	1,225	281,938
虧損扣抵	<u>26,962</u>	<u>132,487</u>	<u>-</u>	<u>(3,123)</u>	<u>-</u>	<u>156,326</u>
	<u>\$ 500,739</u>	<u>(\$ 83,419)</u>	<u>\$ 22,863</u>	<u>(\$ 3,144)</u>	<u>\$ 1,225</u>	<u>\$ 438,264</u>
<u>遞 延 所 得 稅 負 債</u>						
暫時性差異						
透過損益按公允價值衡						
量之金融工具	\$ 381,598	(\$ 110,977)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 270,621
備供出售金融資產	8,837	(18)	11,114	(326)	-	19,607
不動產及設備	4,521	(443)	-	(84)	-	3,994
無形資產	517,400	3,381	-	-	-	520,781
未實現兌換損益	20,326	(645)	-	-	-	19,681
土地增值稅準備	90,510	-	-	-	-	90,510
國外營運機構兌換差額	223,529	-	(223,529)	-	-	-
採用權益法認列子公司						
利益之份額	40,726	(40,726)	-	-	-	-
發行認購(售)權證利						
益	<u>557</u>	<u>(205)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>352</u>
	<u>\$1,288,004</u>	<u>(\$ 149,633)</u>	<u>(\$ 212,415)</u>	<u>(\$ 410)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 925,546</u>

104 年度

遞延所得稅資產	年初餘額	認列於其他				其他	年底餘額
		認列於損益	綜合損益	兌換差額	其		
<u>暫時性差異</u>							
透過損益按公允價值衡							
量之金融工具	\$ 54,328	\$ 60,502	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 114,830
備抵呆帳	3	266,217	-	-	-	-	266,220
備供出售金融資產	1,490	-	6,808	-	-	-	8,298
其他金融資產	10,064	5,166	-	-	-	-	15,230
投資性不動產	66	(30)	-	-	-	-	36
不動產及設備	3,657	339	-	-	-	-	3,996
承受擔保品	2,133	-	-	-	-	-	2,133
其他資產	107	-	-	-	-	-	107
應付休假給付	37,476	3,967	-	-	-	-	41,443
其他負債	14,009	6,061	-	-	-	-	20,070
遞延收入	347	(334)	-	3	-	-	16
確定福利計畫	252	(91)	33	-	-	-	194
租賃誘因—租金費用認	-	678	-	-	-	-	678
列	-	511	-	15	-	-	526
其 他	-	511	-	15	-	-	526
	<u>123,932</u>	<u>342,986</u>	<u>6,841</u>	<u>18</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>473,777</u>
虧損扣抵	-	27,339	-	(377)	-	-	26,962
	<u>\$ 123,932</u>	<u>\$ 370,325</u>	<u>\$ 6,841</u>	<u>(\$ 359)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 500,739</u>
<u>遞延所得稅負債</u>							
<u>暫時性差異</u>							
透過損益按公允價值衡							
量之金融工具	\$ 20,181	\$ 361,417	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 381,598
備供出售金融資產	8,095	220	479	43	-	-	8,837
不動產及設備	279	4,105	-	137	-	-	4,521
無形資產	512,550	4,850	-	-	-	-	517,400
未實現兌換損益	33,421	(13,097)	-	2	-	-	20,326
土地增值稅準備	91,495	(468)	-	-	(517)	-	90,510
國外營運機構兌換差額	119,972	-	103,557	-	-	-	223,529
採用權益法認列子公司							
利益之份額	30,119	10,607	-	-	-	-	40,726
發行認購(售)權證利							
益	-	557	-	-	-	-	557
	<u>\$ 816,112</u>	<u>\$ 368,191</u>	<u>\$ 104,036</u>	<u>\$ 182</u>	<u>(\$ 517)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,288,004</u>

(五) 未認列為遞延所得稅資產之項目

	105年12月31日	104年12月31日
可減除暫時性差異	<u>\$ 3,771,785</u>	<u>\$ 2,155,226</u>

(六) 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					
105年12月31日	\$ 37,009	\$ 68,042	\$ 6,527	\$ -	\$ 5,043
104年12月31日	42,064	34,205	3,894	-	5,442
分配 105 年度盈餘之					
預計稅額扣抵比率	14.26%	0.52%	8.27%	-	24.28%
分配 104 年度盈餘之					
實際稅額扣抵比率	11.31%	0.29%	2.44%	-	3.23%

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 105 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。

(七) 本公司 105 年及 104 年 12 月 31 日皆無屬 86 年度 (含) 以前之未分配盈餘。

(八) 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
100年度	100年度	100年度	100年度	100年度

(九) 玉山證券對於 94 至 99 年度營利事業所得稅核定稅額較原申報數增加共計 93,596 仟元，主要係臺北國稅局認定認購權證避險損失係證券交易損失、加計非屬玉山證券持有之債券利息收入、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，乃依法提出行政救濟。玉山證券已於 103 年 12 月與臺北國稅局協談利息支出分攤之認定方式，臺北國稅局已於 104 年度間依協談結果作成復查決定。臺北國稅局亦於 104 年 1 月復查決定追減前述非屬玉山證券持有之債券利息收入而補徵稅額計 9,851 仟元。另最高行政法院於 105 年 10 月及 11 月間，陸續駁回玉山證券對前述認購權證避險損失及營業權攤銷之上訴，故有關認購權證避險損失及營業權攤銷爭執部分已告確定。玉山證券對於相關之所得稅影響數已全數估列入帳。

三五、每股盈餘

本公司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>105 年度</u>			
基本每股盈餘	\$ 13,135,212	8,761,502	\$ <u>1.50</u>
具稀釋作用之潛在普通股之影響：			
員工酬勞	-	23,143	
稀釋每股盈餘	<u>\$ 13,135,212</u>	<u>8,784,645</u>	<u>\$ 1.50</u>

(接次頁)

(承前頁)

	金額 (分子)	股數 (分母) (仟 股)	每股盈餘 (元)
<u>104 年度</u>			
基本每股盈餘	\$ 12,816,347	8,675,279	\$ <u>1.48</u>
具稀釋作用之潛在普通股之 影響：			
員工分紅或員工酬勞	-	25,365	
海外可轉換公司債	<u>278</u>	<u>64,131</u>	
稀釋每股盈餘	<u>\$ 12,816,625</u>	<u>8,764,775</u>	\$ <u>1.46</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>1.63</u>	\$ <u>1.48</u>
稀釋每股盈餘 (元)	\$ <u>1.61</u>	\$ <u>1.46</u>

母公司得選擇以股票或現金發放員工分紅或員工酬勞，則計算稀釋每股盈餘時，假設員工分紅或員工酬勞將採發放股票方式，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。於次年度決議員工分紅或員工酬勞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。

三六、權益

(一) 股本

普通 股

	105年12月31日	104年12月31日
額定股數 (仟股)	<u>10,000,000</u>	<u>10,000,000</u>
額定股本	<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>8,765,400</u>	<u>7,951,700</u>
已發行股本	<u>\$ 87,654,000</u>	<u>\$ 79,517,000</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。

母公司發行之應付轉換公司債，104 年第 1 季轉換新股 248,650 仟股，依法得先發行新股後辦理變更登記，母公司係以 104 年 4 月 24 日為增資基準日，並向經濟部辦妥變更登記。

母公司 104 年股東常會決議，自 103 年度盈餘分派股東紅利 6,347,700 仟元及員工紅利 282,672 仟元轉增資發行新股，共計發行新股 650,050 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 105 年股東常會決議，自 104 年度盈餘分派股東紅利 7,951,700 仟元及員工酬勞 342,805 仟元轉增資發行新股，共計發行新股 813,700 仟股。是項增資案已向金管會申報生效，並向經濟部辦妥變更登記。

母公司為配合子公司玉山銀行處分因股份轉換持有母公司股票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。前述原發行海外存託憑證 14,800 仟單位，加計因辦理增資追加發行 501 仟單位（相當於普通股 12,513 仟股），及存託機構依發行辦法再發行存託憑證 5,379 仟單位（相當於普通股 134,477 仟股），經減除海外存託憑證持有人依存託契約已兌回 19,955 仟單位（相當於普通股 498,860 仟股）後，截至 105 年 12 月 31 日，流通在外之存託憑證單位計 725 仟單位，折合普通股 18,310 仟股，占母公司發行股數 0.2068%。

(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105年12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
子公司股本總額超過本公司發行股份總額	<u>600,000</u>
91年1月28日餘額	6,819,524
母公司92年納入玉山投信為子公司之部分	
法定盈餘公積	4,350
未分配盈餘	<u>7,861</u>
	6,831,735
應付轉換公司債轉換發行新股之部分	
92年度	9,005
93年度	2,613,625
95年度	2,252,133
97年度	524,401
103年度	1,012,590
104年度	995,591

（接次頁）

(承前頁)

子公司出售母公司股票之庫藏股交易	\$ 3,015,943
子公司轉讓股份予員工	483
子公司取得母公司之現金股利	208,161
母公司轉讓股份予員工之庫藏股票交易	157,897
母公司股東常會決議員工紅利轉增資發行價格與面額 間之差額	
99 年度	14,377
100 年度	48,674
101 年度	30,232
102 年度	77,059
103 年度	100,948
104 年度	129,876
母公司董事會決議員工酬勞轉增資發行價格與面額間 之差額	
105 年度	157,505
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
103 年度	3,500,000
母公司現金增資發行新股保留股份予員工承購之股份 基礎給付交易	
100 年度	200,132
103 年度	264,769
	<u>25,707,558</u>
<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>\$ 20,658,669</u>

(三) 特別盈餘公積

依金管會函令規定，本公司應將截至 99 年底前提列之違約損失準備及買賣損失準備轉列特別盈餘公積。轉列後除填補虧損，或特別盈餘公積已達實收股本 50%，得以其半數撥充資本，或特別盈餘公積逾實收股本，得報經金管會核准，將超過部分迴轉為未分配盈

餘者外，不得使用之。母公司採權益法之股權投資而產生之特別盈餘公積計 164,235 仟元。

(四) 盈餘分配

依據 104 年 5 月修正之公司法，股息及紅利之分派限於股東，員工非屬盈餘分派之對象。母公司已於 105 年 6 月 8 日股東常會決議通過公司章程修正案。有關員工紅利、員工酬勞及董事酬勞估列基礎及實際配發情形，請參閱附註三三之說明。

依 105 年 6 月 8 日修正前之公司章程，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，再就盈餘依法提列法定盈餘公積及特別盈餘公積，必要時得酌提特別盈餘公積，次就其餘額及迴轉特別盈餘公積，據以提列董事酬勞不逾 1%，員工紅利 3%，剩餘部分連同以前年度保留盈餘由董事會擬具盈餘分配議案，提經股東會決議之。

依 105 年 6 月 8 日修正後之公司章程，母公司每年度決算如有盈餘，於依法完納一切稅捐後，應先彌補累積虧損，再依法提列法定盈餘公積及特別盈餘公積，必要時得酌提特別盈餘公積，次就其餘額及迴轉之特別盈餘公積，連同累積盈餘由董事會擬具盈餘分配議案，提經股東會決議之。

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。

本公司於分配盈餘時，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評價損益等），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，則自前期末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。

母公司分別於 105 年 6 月 8 日及 104 年 6 月 12 日之股東常會決議通過 104 及 103 年度盈餘分派案如下：

	盈 餘 分 派 案		每 股 股 利 (元)	
	104年度	103年度	104年度	103年度
法定盈餘公積	\$ 1,267,973	\$ 1,052,855		
現金股利	3,419,231	3,173,850	\$ 0.43	\$ 0.4346757
股票股利	7,951,700	6,347,700	1.00	0.8693514

母公司 106 年 3 月 1 日董事會擬議 105 年度盈餘分派案及每股股利如下：

	盈 餘 分 派 案	每 股 股 利 (元)
法定盈餘公積	\$ 1,296,026	
現金股利	4,645,662	\$ 0.53
股票股利	7,012,320	0.80

有關 105 年度之盈餘分派案尚待股東會決議。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

	105年度	104年度
年初餘額	\$ 733,792	\$ 784,953
取得金財通商務科技服務股份有限公司所增加之非控制權益(附註四九)	97,662	-
子公司股東之現金股利	(7,615)	-
歸屬於非控制權益之份額 本年度淨利	(152,030)	62,612

(接次頁)

(承前頁)

	<u>105年度</u>	<u>104年度</u>
備供出售金融資產未實現評價損益	(\$ 18)	\$ 260
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(13,900)	32,414
確定福利計劃之再衡量數	(1,008)	-
收購聯合商業銀行非控制權益(附註四八)	-	(146,447)
年底餘額	<u>\$ 656,883</u>	<u>\$ 733,792</u>

三七、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>關係人名稱</u>	<u>與本公司之關係</u>
財團法人玉山文教基金會及玉山志工社會福利慈善事業基金會(玉山志工基金會)	受玉山銀行捐贈之金額達其實收基金總額三分之一以上之財團法人
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

	<u>最高餘額(註)</u>	<u>年底餘額</u>	<u>利息收入</u>	<u>年底利率(%)</u>
<u>105年度</u>				
主要管理階層	\$ 197,037	\$ 154,195	\$ 2,542	
其他關係人	<u>1,895,580</u>	<u>1,753,167</u>	<u>23,852</u>	
	<u>\$ 2,092,617</u>	<u>\$ 1,907,362</u>	<u>\$ 26,394</u>	1.290-2.235
<u>104年度</u>				
主要管理階層	\$ 231,036	\$ 197,219	\$ 2,677	
其他關係人	<u>1,771,252</u>	<u>1,600,578</u>	<u>23,273</u>	
	<u>\$ 2,002,288</u>	<u>\$ 1,797,797</u>	<u>\$ 25,950</u>	1.280-2.430

(2) 存款

	最高餘額(註)	年底餘額	利息費用	年底利率(%)
<u>105 年度</u>				
主要管理階層	\$ 648,768	\$ 457,607	\$ 2,231	
其他關係人	<u>1,506,948</u>	<u>944,652</u>	<u>13,029</u>	
	<u>\$ 2,155,716</u>	<u>\$ 1,402,259</u>	<u>\$ 15,260</u>	0.000-6.760
<u>104 年度</u>				
主要管理階層	\$ 531,530	\$ 249,992	\$ 1,794	
其他關係人	<u>1,719,455</u>	<u>912,270</u>	<u>13,716</u>	
	<u>\$ 2,250,985</u>	<u>\$ 1,162,262</u>	<u>\$ 15,510</u>	0.000-6.760

註：係每戶 1 月 1 日至 12 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	年底利率(%)	年底保證費率 (%)
105 年 12 月 31 日	<u>\$ 11,000</u>		1.38	-
104 年 12 月 31 日	<u>\$ 60,000</u>		1.73	-

	105年度	104年度
3. 捐贈(帳列其他業務及管理費用)		
其他關係人—玉山志工基金會	<u>\$ 50,362</u>	<u>\$ 47,149</u>
4. 其他(帳列其他業務及管理費用)		
其他關係人	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,825</u>

上列捐贈予玉山志工基金會款項係供該基金辦理社會福利慈善事業。

5. 玉山銀行於 101 年 8 月接受玉山志工基金會將其部分財產信託予玉山銀行信託部，並於 105 及 104 年度分別收取手續費 209 仟元及 64 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（含玉山保險經紀人）

(1) 放款

	最高餘額(註)	年底餘額	利息收入	年底利率 (%)
<u>105年度</u>				
子公司	\$ 2,747,879	\$ 1,460,517	\$ 22,225	
兄弟公司	281,400	-	14	
主要管理階層	195,468	153,207	2,524	
其他關係人	<u>1,855,180</u>	<u>1,714,313</u>	<u>23,326</u>	
	<u>\$ 5,079,927</u>	<u>\$ 3,328,037</u>	<u>\$ 48,089</u>	1.290-5.816
<u>104年度</u>				
子公司	\$ 2,800,744	\$ 2,800,744	\$ 24,827	
兄弟公司	367,600	-	16	
主要管理階層	231,036	197,219	2,677	
其他關係人	<u>1,735,060</u>	<u>1,565,983</u>	<u>22,771</u>	
	<u>\$ 5,134,440</u>	<u>\$ 4,563,946</u>	<u>\$ 50,291</u>	1.280-2.430

(2) 存款

	最高餘額(註)	年底餘額	利息費用	年底利率 (%)
<u>105年度</u>				
母公司	\$ 4,709,130	\$ 1,378,818	\$ 1,113	
子公司	50,723	817	1	
兄弟公司	2,399,596	2,023,318	9,634	
主要管理階層	601,643	410,681	1,982	
其他關係人	<u>1,492,232</u>	<u>937,331</u>	<u>13,009</u>	
	<u>\$ 9,253,324</u>	<u>\$ 4,750,965</u>	<u>\$ 25,739</u>	0.000-6.760
<u>104年度</u>				
母公司	\$ 6,061,714	\$ 1,004,970	\$ 8,348	
兄弟公司	2,589,984	2,192,908	13,592	
主要管理階層	481,514	246,571	1,748	
其他關係人	<u>1,699,254</u>	<u>907,560</u>	<u>13,644</u>	
	<u>\$ 10,832,466</u>	<u>\$ 4,352,009</u>	<u>\$ 37,332</u>	0.000-6.760

註：係每戶1月1日至12月31日每日最高餘額之合計數。

	<u>105年12月31日</u>	<u>104年12月31日</u>
(3) 拆放銀行同業（帳列 存放央行及拆借銀 行同業） 子 公 司	<u>\$ 3,712,085</u>	<u>\$ -</u>
(4) 其他應收款（帳列應 收款項） 子 公 司	<u>\$ -</u>	<u>\$ 248,815</u>
(5) 銀行同業存款（帳列 央行及銀行同業存 款） 子 公 司	<u>\$ 692,533</u>	<u>\$ 116,987</u>
(6) 應付連結稅制款（帳 列本期所得稅負債） 母 公 司	<u>\$ 1,117,741</u>	<u>\$ 878,783</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。

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 105 年及 104 年 12 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：

	<u>105年12月31日</u>	<u>104年12月31日</u>
銀行存款－期貨交易 保證金	<u>\$175,195</u>	<u>\$249,024</u>
銀行存款－代收承銷 股款	<u>\$ 13,996</u>	<u>\$543,328</u>
營業保證金	<u>\$495,000</u>	<u>\$510,000</u>
銀行存款	<u>\$ 75,272</u>	<u>\$208,921</u>
受限制資產－流動	<u>\$199,000</u>	<u>\$194,000</u>

- (2) 玉山證券因委託玉山銀行辦理客戶買賣證券款項劃撥交割作業，於 105 年及 104 年 12 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 105 年及 104 年 12 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	年底餘額	年底利率	利息費用
105 年度	\$ 35,000	\$ -	1.20-1.28%	\$ 14
104 年度	30,000	-	1.33%	17

3. 玉山創投

	105年12月31日	104年12月31日
銀行存款－玉山銀行	<u>\$ 900,992</u>	<u>\$ 381,558</u>

(四) 對主要管理階層之獎酬

本公司 105 及 104 年度對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	105年度	104年度
薪資及其他短期員工福利	\$ 215,493	\$ 244,779
退職後福利	1,611	1,716
員工優惠存款超額利息	257	303
	<u>\$ 217,361</u>	<u>\$ 246,798</u>

三八、質押之資產

(一) 除合併財務報告其他附註另有說明外，本公司之質押資產明細如下：

	105年12月31日	104年12月31日
透過損益按公允價值衡量之金融資產（面額）	\$ 25,000,000	\$ 23,890,900
備供出售金融資產（面額）	2,763,840	1,819,602
持有至到期日金融資產（面額）	1,537,567	2,391,670
應收款項（面額）	3,200	-
	<u>\$ 29,304,607</u>	<u>\$ 28,102,172</u>

上述質押資產中之有價證券，105年及104年12月31日分別有20,000,000仟元及18,200,000仟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105年及104年12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：

日	期	放 款 金 額	可貼現之最高金額
105年12月31日		<u>\$ 33,000</u>	<u>\$ 24,756</u>
104年12月31日		<u>\$ 15,000</u>	<u>\$ 7,571</u>

單位：仟美元

三九、重大或有負債及未認列之合約承諾

本公司除合併財務報告其他附註另有說明外，計有下列或有事項及承諾事項：

(一) 玉山銀行

1. 玉山銀行因租用部分行舍而與他公司或個人（非關係人）分別簽訂若干租賃契約，係屬營業租賃，租金係按實際承租坪數計算並按月、季或每半年支付一次。玉山銀行105年12月31日依約已支付保證金1,059,281仟元。營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	105年12月31日	104年12月31日
1年內	\$ 833,099	\$ 767,640
超過1年但不超過5年	1,993,659	1,662,179
超過5年	<u>758,108</u>	<u>739,582</u>
	<u>\$3,584,866</u>	<u>\$3,169,401</u>

	105年度	104年度
最低租賃給付	\$ 674,802	\$ 614,151
或有租金	<u>1,243</u>	<u>1,324</u>
	<u>\$ 676,045</u>	<u>\$ 615,475</u>

2. 玉山銀行出租擁有之投資性不動產，而與他公司或個人（非關係人）分別簽訂若干租賃契約，係屬營業租賃，租金係按實際承租坪數計算並按月、季或每半年收取一次，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 105 年 12 月 31 日依約已收取保證金 878 仟元。營業租賃之未來最低租賃收取總額如下：

	105年12月31日	104年12月31日
1 年 內	\$ 2,711	\$ 2,180
超過 1 年但不超過 5 年	<u>4,620</u>	<u>1,220</u>
	<u>\$ 7,331</u>	<u>\$ 3,400</u>

3. 截至 105 年 12 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 1,053,841 仟元，尚未支付價款計約 608,060 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，105 年 12 月 31 日依約已支付保證金 12,050 仟元，營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	105年12月31日	104年12月31日
1 年 內	\$ 16,835	\$ 19,554
超過 1 年但不超過 5 年	60,065	34,765
超過 5 年	<u>20,950</u>	<u>57,052</u>
	<u>\$ 97,850</u>	<u>\$ 111,371</u>

2. 截至 105 年 12 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 775,159 仟元，尚未支付價款計 470,202 仟元。

(三) 玉山銀行（中國）有限公司以營業租賃方式承租營業場所，105 年 12 月 31 日依約已支付保證金 40,465 仟元，營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	105年12月31日
1 年 內	\$ 163,030
超過 1 年但不超過 5 年	390,168
超過 5 年	<u>237,564</u>
	<u>\$ 790,762</u>

(四) 金財通商務科技服務股份有限公司以營業租賃方式承租營業場所，105 年 12 月 31 日依約已支付保證金 2,835 仟元，營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	105年12月31日
1 年 內	\$ 9,307
超過 1 年但不超過 5 年	<u>3,102</u>
	<u>\$ 12,409</u>

(五) 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 105 年 12 月 31 日依約已支付保證金 14,517 仟元。營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	105年12月31日	104年12月31日
1 年 內	\$ 61,523	\$ 60,730
超過 1 年但不超過 5 年	<u>128,167</u>	<u>164,595</u>
	<u>\$ 189,690</u>	<u>\$ 225,325</u>

玉山證券認列為費用之租賃給付如下：

	105年度	104年度
最低租賃給付	<u>\$ 62,419</u>	<u>\$ 64,059</u>

四十、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。

	105年度		104年度	
	平 均 值	平 均 利率 %	平 均 值	平 均 利率 %
<u>孳息資產</u>				
現金及約當現金、其他金融資產—存放銀行同業	\$ 39,844,265	2.36	\$ 59,511,220	2.93
拆借銀行同業	10,171,982	0.74	6,681,721	0.35
存放央行	59,411,896	0.22	33,864,826	0.50
持有供交易之金融資產—債券	1,674,082	3.35	2,767,626	2.95
持有供交易之金融資產—票券	273,102,409	0.54	231,375,304	0.78
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	99,493,783	3.37	76,839,968	2.90
附賣回票券及債券投資	602,251	1.85	702,384	1.57
應收承購帳款—無追索權	11,123,273	1.92	21,089,250	2.85
貼現及放款	1,039,083,500	2.13	977,956,492	2.26
應收信用卡款	23,474,219	7.38	21,139,260	8.74
備供出售金融資產—債券	127,152,821	1.93	102,689,087	1.85
持有至到期日金融資產	4,599,937	1.67	5,453,967	1.81
無活絡市場之債務工具投資	1,262,056	4.16	1,138,592	3.52
<u>付息負債</u>				
央行及銀行同業存款	73,068,765	1.15	66,011,026	1.04
透過損益按公允價值衡量之金融負債	33,856,974	4.80	13,829,905	4.55
附買回票券及債券負債	6,834,695	1.38	8,602,101	1.35
活期存款	411,269,563	0.16	335,900,445	0.23
活期儲蓄存款	448,990,458	0.24	392,693,786	0.35
定期存款	333,509,091	1.17	339,279,053	1.35
定期儲蓄存款	267,524,611	1.17	263,520,312	1.34
可轉讓定期存單	1,824,761	0.46	1,277,789	0.53
應付金融債券	44,001,909	1.85	43,825,302	1.89
結構型商品所收本金	3,279,728	0.88	955,072	2.98

四一、金融工具

(一) 公允價值之資訊—非按公允價值衡量之金融工具

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：

	105年12月31日		104年12月31日	
	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	\$ 3,616,960	\$ 3,616,072	\$ 5,289,839	\$ 5,324,005
無活絡市場之債務工具 投資	1,291,160	1,295,901	987,000	1,014,969
<u>金融負債</u>				
應付債券	48,950,000	49,914,760	50,750,000	51,254,289

上述公允價值衡量所屬層級如下：

105年12月31日

	合 計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>金融資產</u>				
持有至到期日金融資產	\$ 3,616,072	\$ 3,263,778	\$ 352,294	\$ -
無活絡市場之債務工具 投資	1,295,901	-	1,295,901	-
<u>金融負債</u>				
應付債券	49,914,760	-	49,914,760	-

104年12月31日

	合 計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>金融資產</u>				
持有至到期日金融資產	\$ 5,324,005	\$ 4,981,384	\$ 342,621	\$ -
無活絡市場之債務工具 投資	1,014,969	-	1,014,969	-
<u>金融負債</u>				
應付債券	51,254,289	-	51,254,289	-

上述第二等級之公允價值衡量，係將預估之未來收益採取現金流量折現評價模型分析決定。

(二) 本公司衡量公允價值所採用之評價技術及假設如下：

金融工具如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公允價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。本公司採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致，該資訊為本公司可取得者。

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

對無活絡市場公開報價之債務工具採現金流量折現法，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 105 年及 104 年 12 月 31 日對該等金融商品之折現率新臺幣分別為 0.174% 至 1.870% 及 0.233% 至 1.960%，美金分別為 0.670% 至 2.602% 及 0.410% 至 2.633%。

其他金融資產項下之無活絡市場之債務工具投資，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 105 年及 104 年 12 月 31 日以重複性基礎按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	105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	\$ 554,338	\$ 554,338	\$ -	\$ -
債券投資	8,232	8,232	-	-
其 他	253,281,247	109,166	253,172,081	-
原始認列時指定透 過損益按公允價 值衡量者	103,473,764	11,137,503	92,336,261	-

(接次頁)

(承前頁)

之金融工具項目	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
<u>備供出售金融資產</u>				
股票投資	\$ 5,047,018	\$ 5,045,164	\$ -	\$ 1,854
債券投資	134,748,590	95,437,414	39,311,176	-
其 他	1,850,316	-	1,850,316	-
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡 量之金融負債	33,427,061	1,384	33,425,677	-
<u>衍生金融工具</u>				
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值衡 量之金融資產	9,371,783	328,777	9,043,006	-
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡 量之金融負債	8,718,037	24,067	8,693,970	-
以公允價值衡量	104年12月31日			
之金融工具項目	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	\$ 606,582	\$ 606,582	\$ -	\$ -
債券投資	2,676,820	2,676,820	-	-
其 他	244,711,064	142,144	244,568,920	-
原始認列時指定透 過損益按公允價 值衡量者	84,192,890	8,436,610	75,756,280	-
備供出售金融資產				
股票投資	5,126,753	5,126,753	-	-
債券投資	126,154,884	113,575,717	12,563,129	16,038
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡 量之金融負債	20,111,409	-	20,111,409	-
<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	17,415,888	307,800	17,108,088	-
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡 量之金融負債	15,764,186	39,359	15,724,827	-

(四) 本公司 105 及 104 年度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：

105 年度

名稱	年初餘額	評價損益之金額		本年度增加		本年度減少		年底餘額
		列入損益	列入其他綜合損益	買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
資產								
備供出售金融資產	\$ 16,038	\$ -	(\$ 10,936)	\$ -	\$ 12,790	\$ 16,038	\$ -	\$ 1,854

104 年度

名稱	年初餘額	評價損益之金額		本年度增加		本年度減少		年底餘額
		列入損益	列入其他綜合損益	買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
資產								
備供出售金融資產	\$ 31,239	\$ -	(\$ 15,201)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 16,038

(五) 本公司指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債資訊如下：

	<u>105年12月31日</u>	<u>104年12月31日</u>
帳面金額與合約到期金額間之差額		
— 公允價值	\$ 33,425,677	\$ 20,111,409
— 到期金額	<u>34,931,749</u>	<u>20,110,080</u>
	<u>(\$ 1,506,072)</u>	<u>\$ 1,329</u>
		歸屬於信用風險變動之公允價值變動數
當年度變動金額		
— 105 年度		<u>\$ 46,523</u>
— 104 年度		<u>\$ 135,074</u>
累積變動金額		
— 截至 105 年 12 月 31 日		<u>(\$ 44,882)</u>
— 截至 104 年 12 月 31 日		<u>\$ 144,933</u>

本公司發行之金融債券、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，係由金融債券、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計算而得。金融債券、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，估計未來現金流量折現而得。

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

(2) 市場風險

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

玉山金控所從事之業務涉及若干非功能性貨幣，因此承受外匯風險。105年及104年12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

	105年12月31日			104年12月31日						
	資	產	負	債	匯	率				
美 金	\$	2,138	\$	-	32.279	\$	1,527	\$	-	32.900

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影響有限，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、債務工具投資及衍生金融工具等。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：

(i) 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。

(ii) 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。

(iii) 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金融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金融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：

	105年12月31日	104年12月31日
已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 108,392,752	\$ 95,251,392
信用卡授信承諾	334,179,541	319,845,197
已開立但尚未使用之信用狀餘額	9,769,959	8,955,148
各類保證款項	16,258,818	15,280,656

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	105年12月31日			104年12月31日		
	金	額	佔該項目%	金	額	佔該項目%
自然人	\$ 554,763,993		49	\$ 510,397,703		48
製造業	229,067,836		20	231,022,272		22
批發零售飲食業	113,556,830		10	100,071,132		9

地 區 別	105年12月31日		104年12月31日	
	金 額	佔 該 項目 %	金 額	佔 該 項目 %
國 內	\$ 986,540,905	87	\$ 917,441,897	87

擔 保 品 別	105年12月31日		104年12月31日	
	金 額	佔 該 項目 %	金 額	佔 該 項目 %
無 擔 保	\$ 325,011,987	29	\$ 318,280,110	30
有 擔 保 — 不動產	711,642,885	63	638,251,125	60

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

105年12月31日	未逾期亦未減損 部位金額 (A)	已逾期未減損 部位金額 (B)	已減損部位 金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)		淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
					已有個別減損 客觀證據者	無個別減損 客觀證據者	
應收款項							
—信用卡業務	\$ 52,386,852	\$ 1,513,193	\$ 1,835,029	\$ 55,735,074	\$ 568,648	\$ 674,668	\$ 54,491,758
—其他	21,434,076	72,555	603,313	22,109,944	139,456	470,014	21,500,474
貼現及放款	1,117,494,302	7,058,405	8,503,778	1,133,056,485	3,286,853	11,443,301	1,118,326,331

104年12月31日	未逾期亦未減損 部位金額 (A)	已逾期未減損 部位金額 (B)	已減損部位 金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)		淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
					已有個別減損 客觀證據者	無個別減損 客觀證據者	
應收款項							
—信用卡業務	\$ 42,604,075	\$ 1,068,400	\$ 1,786,230	\$ 45,458,705	\$ 530,923	\$ 891,227	\$ 44,036,555
—其他	27,714,360	110,633	71,881	27,896,874	23,262	386,756	27,486,856
貼現及放款	1,022,354,704	7,947,288	4,649,330	1,034,951,322	2,795,079	10,056,941	1,022,099,302

(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

105年12月31日	未逾期亦未減損部位			金額計
	強	中	弱	
消費金融業務				
-住宅抵押貸款	\$ 124,616,769	\$ 142,470,018	\$ 6,736,042	\$ 273,822,829
-小額純信用貸款	48,047,529	37,241,203	2,070,412	87,359,144
-其他	85,180,608	97,384,027	4,726,489	187,291,124
企業金融業務				
-有擔保	120,192,251	139,442,726	10,413,459	270,048,436
-無擔保	206,002,064	84,375,246	8,595,459	298,972,769
合計	\$ 584,039,221	\$ 500,913,220	\$ 32,541,861	\$ 1,117,494,302

104年12月31日	未逾期亦未減損部位			金額計
	強	中	弱	
消費金融業務				
-住宅抵押貸款	\$ 120,197,264	\$ 138,905,836	\$ 6,643,669	\$ 265,746,769
-小額純信用貸款	37,543,587	34,924,086	5,262,321	77,729,994
-其他	73,177,111	84,567,048	4,202,711	161,946,870
企業金融業務				
-有擔保	109,495,053	115,126,783	6,424,750	231,046,586
-無擔保	188,247,277	89,526,386	8,110,822	285,884,485
合計	\$ 528,660,292	\$ 463,050,139	\$ 30,644,273	\$ 1,022,354,704

(3) 有價證券投資之信用品質分析

105年12月31日	未逾期限亦未減損部位金額				已逾期限未減損部位金額 (B)	已減損部位金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)	淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	A + 以上	A ~ B B B -	B B + 以下	小計 (A)					
備供出售金融資產									
－債券投資	\$ 84,824,597	\$ 49,417,642	\$ 506,351	\$ 134,748,590	\$ -	\$ -	\$ 134,748,590	\$ -	\$ 134,748,590
－股權投資	733,040	2,602,960	1,164,377	4,500,377	-	-	4,500,377	-	4,500,377
－其他	1,850,316	-	-	1,850,316	-	-	1,850,316	-	1,850,316
持有至到期日金融資產									
－債券投資	3,264,668	-	-	3,264,668	-	305,488	3,570,156	33,893	3,536,263
－其他	-	80,697	-	80,697	-	-	80,697	-	80,697
其他金融資產									
－債券投資	322,790	968,370	-	1,291,160	-	-	1,291,160	-	1,291,160
－股權投資	-	-	519,710	519,710	-	24,071	543,781	5,900	537,881

104年12月31日	未逾期限亦未減損部位金額				已逾期限未減損部位金額 (B)	已減損部位金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)	淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	A + 以上	A ~ B B B -	B B + 以下	小計 (A)					
備供出售金融資產									
－債券投資	\$ 87,092,745	\$ 38,256,572	\$ 805,567	\$ 126,154,884	\$ -	\$ -	\$ 126,154,884	\$ -	\$ 126,154,884
－股權投資	1,047,052	1,698,105	876,288	3,621,445	-	-	3,621,445	-	3,621,445
持有至到期日金融資產									
－債券投資	4,782,719	164,500	-	4,947,219	-	311,365	5,258,584	34,545	5,224,039
－其他	-	65,800	-	65,800	-	-	65,800	-	65,800
其他金融資產									
－債券投資	329,000	658,000	-	987,000	-	-	987,000	-	987,000
－股權投資	-	-	524,302	524,302	-	35,006	559,308	16,835	542,473

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	105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	\$ 1,244,532	\$ 268,661	\$ 1,513,193
— 其 他	24,759	47,796	72,555
貼現及放款			
消費金融業務			
— 住宅抵押貸款	1,356,390	421,189	1,777,579
— 小額純信用貸款	1,538,085	338,928	1,877,013
— 其 他	894,845	237,333	1,132,178
企業金融業務			
— 有 擔 保			
玉山銀行	709,076	161,422	870,498
子 公 司	-	283,150	283,150
— 無 擔 保			
玉山銀行	1,003,598	114,389	1,117,987
子 公 司	-	-	-

項 目	104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	\$ 890,103	\$ 178,297	\$ 1,068,400
— 其 他	30,053	80,580	110,633
貼現及放款			
消費金融業務			
— 住宅抵押貸款	1,654,135	224,191	1,878,326
— 小額純信用貸款	1,391,173	217,498	1,608,671
— 其 他	1,025,484	159,222	1,184,706
企業金融業務			
— 有 擔 保			
玉山銀行	796,457	57,676	854,133
子 公 司	276,532	1,269,504	1,546,036
— 無 擔 保			
玉山銀行	716,637	18,317	734,954
子 公 司	66,163	74,299	140,462

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。

玉山銀行之風險值資訊如下：

105 年度

歷史風險值（信賴水準 99%之10日風險值）	平	均	最	小	值	最	大	值	105年12月31日
依風險類型									
匯 率	\$ 2,604,185		\$ 1,677,783			\$ 4,182,141			\$ 2,656,274
利 率	2,096,177		1,510,370			4,143,083			2,381,397
股 權	253,788		184,081			287,871			255,435
風險分散	(1,636,908)		-			-			(2,146,491)
暴險風險值合計	<u>\$ 3,317,242</u>								<u>\$ 3,146,615</u>

104 年度

歷史風險值 (信賴水準 99%之10日風險值)	平	均	最	小	值	最	大	值	104年12月31日
依風險類型									
匯 率	\$	1,624,826	\$	942,046		\$	2,629,495		\$ 1,957,360
利 率		1,425,463		773,306			2,105,512		2,105,512
股 權		159,724		126,659			187,988		186,131
風險分散	(<u>1,052,459</u>)		-		-			(<u>1,353,905</u>)
暴險風險值合計	\$	<u>2,157,554</u>							\$ <u>2,895,098</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、無活絡市場之債務工具投資等。

玉山銀行於 105 及 104 年 12 月份之流動性準備比率分別為 24.99% 及 27.71%。

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。

105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	\$ 21,209,757	\$ 28,444,885	\$ 1,804,692	\$ 1,050,022	\$ 6,650	\$ 52,516,006
透過損益按公允價值衡量之非衍生金融負債	-	22,835	-	369,522	34,539,392	34,931,749
附買回票券及債券負債	6,838,396	1,411,493	662,374	-	-	8,912,263
應付款項	22,489,698	327,790	121,072	266,479	90,663	23,295,702
存款及匯款	448,668,686	154,088,003	167,685,515	282,563,601	506,545,242	1,559,551,047
應付金融債券	-	-	3,000,000	2,500,000	36,750,000	42,250,000
其他到期資金流出項目	5,874,586	183,608	-	-	3,596,359	9,654,553

104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	\$ 39,721,702	\$ 28,852,214	\$ 2,014,940	\$ 581,274	\$ -	\$ 71,170,130
透過損益按公允價值衡量之非衍生金融負債	-	-	-	-	20,110,080	20,110,080
附買回票券及債券負債	5,069,764	811,348	2,160,531	27,835	-	8,069,478
應付款項	16,714,013	290,496	306,291	428,117	66,195	17,805,112
存款及匯款	405,711,530	161,515,380	178,646,340	296,511,728	415,675,024	1,458,060,002
應付金融債券	-	-	300,000	2,400,000	42,250,000	44,950,000
其他到期資金流出項目	206,492	-	61,459	1,267,084	328,340	1,863,375

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

105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	\$ -	\$ -	\$ 4,224	\$ -	\$ -	\$ 4,224

104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	\$ 8,644	\$ 73,810	\$ 441,040	\$ 6,812	\$ -	\$ 530,306

(2) 以總額結算交割之衍生金融負債

105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	\$ 107,637,548	\$ 89,441,644	\$ 74,484,014	\$ 62,761,398	\$ 2,710,220	\$ 337,034,824
— 現金流入	107,989,523	89,910,907	74,581,216	63,130,544	2,752,164	338,364,354
利率衍生工具						
— 現金流出	154,482	85,338	107,267	360,716	10,345,145	11,052,948
— 現金流入	330,974	12,073	236,418	207,568	10,170,448	10,957,481
現金流出小計	107,792,030	89,526,982	74,591,281	63,122,114	13,055,365	348,087,772
現金流入小計	108,320,497	89,922,980	74,817,634	63,338,112	12,922,612	349,321,835
現金流量淨流出(流入)	(528,467)	(395,998)	(226,353)	(215,998)	132,753	(1,234,063)

104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	\$ 63,291,005	\$ 62,600,322	\$ 43,622,601	\$ 68,300,292	\$ 3,428,630	\$ 241,242,850
— 現金流入	63,274,996	62,075,974	44,077,033	69,307,419	3,509,585	242,245,007
利率衍生工具						
— 現金流出	2,447	42,393	78,157	13,761	19,626,859	19,763,617
— 現金流入	4,598	66,526	46,792	14,678	24,732,024	24,864,618
現金流出小計	63,293,452	62,642,715	43,700,758	68,314,053	23,055,489	261,006,467
現金流入小計	63,279,594	62,142,500	44,123,825	69,322,097	28,241,609	267,109,625
現金流量淨流出(流入)	13,858	500,215	(423,067)	(1,008,044)	(5,186,120)	(6,103,158)

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。

105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
已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 3,997,690	\$ 8,379,961	\$ 13,811,075	\$ 35,180,819	\$ 47,023,207	\$ 108,392,752
信用卡授信承諾	2,328,163	2,919,419	9,067,451	24,335,280	295,529,228	334,179,541
已開立但尚未使用之信用狀餘額	3,191,780	4,435,885	932,091	393,550	816,653	9,769,959
各類保證款項	2,441,565	2,541,693	2,110,398	3,642,203	5,522,959	16,258,818

104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
已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 4,845,365	\$ 7,222,342	\$ 13,764,273	\$ 28,931,039	\$ 40,488,373	\$ 95,251,392
信用卡授信承諾	5,136,746	835,119	2,722,328	14,630,233	296,520,771	319,845,197
已開立但尚未使用之信用狀餘額	2,457,254	4,298,412	1,368,176	231,663	599,643	8,955,148
各類保證款項	2,359,279	2,691,466	2,944,889	4,647,652	2,637,370	15,280,656

(七) 金融資產移轉資訊

本公司在日常營運的交易行為中，已移轉金融資產未符合整體除列條件者，大部分為依據附買回協議之票券及債務證券。由於該等交易致收取合約現金流量已移轉於他人，並反映本公司於未來期間依固定價格買回已移轉金融資產之責任的相關負債。針對該類交易，本公司於交易有效期內不能使用、出售或質押該等已移轉金融資產，但本公司仍承擔利率風險及信貸風險，故未整體除列。下表分析未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊：

105年12月31日					
金融資產類別	已移轉金融資產 帳面金額	相關金融負債 帳面金額	已移轉金融資產 公允價值	相關金融負債 公允價值	公允價值淨部位
備供出售金融資產 — 附買回條件協議	\$ 9,190,252	\$ 8,881,723	\$ 9,190,252	\$ 8,881,723	\$ 308,529

104年12月31日					
金融資產類別	已移轉金融資產 帳面金額	相關金融負債 帳面金額	已移轉金融資產 公允價值	相關金融負債 公允價值	公允價值淨部位
備供出售金融資產 — 附買回條件協議	\$ 7,970,663	\$ 7,740,106	\$ 7,970,663	\$ 7,740,106	\$ 230,557
持有至到期日金融資產 — 附買回條件協議	253,680	294,285	256,623	294,285	(37,662)

(八) 金融資產與金融負債之互抵

本公司有部分衍生金融資產及衍生金融負債符合互抵條件，但未於合併資產負債表中將衍生金融負債總額抵銷衍生金融資產總額後之衍生金融資產淨額列報。本公司另自部分交易對手收取現金作為前述衍生金融資產淨額之現金擔保品。該現金擔保品並不符合互抵條件，惟依相關擔保協議，於延滯及無償債能力或破產之情況下，該擔保品可用以抵銷衍生金融資產及衍生金融負債之淨額。

下表列示上述受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產與金融負債相關量化資訊：

105年12月31日

金融資產	於資產負債表中互抵之		列報於資產負債表之金融資產淨額	未於資產負債表互抵之相關金額		淨額
	已認列之金融資產總額	已認列金融負債總額		金融工具	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 9,100,138	\$ -	\$ 9,100,138	(\$ 4,340,857)	(\$ 2,032,973)	\$ 2,726,308
附賣回協議	174,017	-	174,017	(174,017)	-	-
待交割款項	109,367	(53,891)	55,476	-	-	55,476
總計	<u>\$ 9,383,522</u>	<u>(\$ 53,891)</u>	<u>\$ 9,329,631</u>	<u>(\$ 4,514,874)</u>	<u>(\$ 2,032,973)</u>	<u>\$ 2,781,784</u>

金融負債	於資產負債表中互抵之		列報於資產負債表之金融負債淨額	未於資產負債表互抵之相關金額		淨額
	已認列之金融負債總額	已認列金融資產總額		金融工具	設定質押之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 8,693,970	\$ -	\$ 8,693,970	(\$ 4,340,857)	(\$ 1,345,262)	\$ 3,007,851
附買回協議	8,896,315	-	8,896,315	(8,896,315)	-	-
待交割款項	36,138	(5,099)	31,039	-	-	31,039
總計	<u>\$17,626,423</u>	<u>(\$ 5,099)</u>	<u>\$17,621,324</u>	<u>(\$13,237,172)</u>	<u>(\$ 1,345,262)</u>	<u>\$ 3,038,890</u>

104年12月31日

金融資產	於資產負債表中互抵之		列報於資產負債表之金融資產淨額	未於資產負債表互抵之相關金額		淨額
	已認列之金融資產總額	已認列金融負債總額		金融工具	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	\$17,030,813	\$ -	\$17,030,813	(\$ 3,709,231)	(\$ 2,341,756)	\$10,979,826
附賣回協議	898,936	-	898,936	(898,936)	-	-
待交割款項	41,573	(28,646)	12,927	-	-	12,927
總計	<u>\$17,971,322</u>	<u>(\$ 28,646)</u>	<u>\$17,942,676</u>	<u>(\$ 4,608,167)</u>	<u>(\$ 2,341,756)</u>	<u>\$10,992,753</u>

金融負債	於資產負債表中互抵之		列報於資產負債表之金融負債淨額	未於資產負債表互抵之相關金額		淨額
	已認列之金融負債總額	已認列金融資產總額		金融工具	設定質押之現金擔保品	
衍生金融工具	\$15,724,827	\$ -	\$15,724,827	(\$ 3,709,231)	(\$ 3,930,234)	\$ 8,085,362
附買回協議	8,049,909	-	8,049,909	(8,049,909)	-	-
待交割款項	368,872	(1,762)	367,110	-	-	367,110
總計	<u>\$24,143,608</u>	<u>(\$ 1,762)</u>	<u>\$24,141,846</u>	<u>(\$11,759,140)</u>	<u>(\$ 3,930,234)</u>	<u>\$ 8,452,472</u>

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

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

項 目	玉 山 銀 行	玉 山 證 券	合 計	分 攤 方 式
<u>105 年度</u>				
廣播及保全系統	\$ 72	\$ 71	\$ 143	各分攤 50%
其他費用	723	627	1,350	水電費用各分攤 50%，管理費依使用面積分攤
	<u>\$ 795</u>	<u>\$ 698</u>	<u>\$ 1,493</u>	
<u>104 年度</u>				
廣播及保全系統	\$ 72	\$ 71	\$ 143	各分攤 50%
其他費用	742	645	1,387	水電費用各分攤 50%，管理費依使用面積分攤
	<u>\$ 814</u>	<u>\$ 716</u>	<u>\$ 1,530</u>	

玉山銀行 105 及 104 年度與玉山證券間之共同行銷收入及支出如下：

	105年度	104年度
收 入	<u>\$ 5,907</u>	<u>\$ 6,001</u>
支 出	<u>\$ 86,431</u>	<u>\$ 75,049</u>

四三、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。玉山證券 105 年及 104 年 12 月 31 日之自有資本與風險性資產比率分別為 535% 及 596%。

其他相關資訊請參閱附表十三。

四四、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)	105年12月31日			104年12月31日		
	公司或集團企業所屬行業別 (註 2)	授信總餘額 (註 3)	占本年度 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)	占本年度 淨值比例 (%)
1	集團 A 海洋水運業	\$ 6,919,876	5.48	集團 D 有線電信業	\$ 7,611,950	6.48
2	集團 B 鋼鐵冶鍊業	6,092,623	4.82	集團 A 海洋水運業	7,200,676	6.13
3	集團 C 企業總管理機構	5,851,503	4.63	集團 C 企業總管理機構	6,423,566	5.47
4	集團 D 有線電信業	5,776,779	4.57	集團 B 鋼鐵冶鍊業	6,111,810	5.20
5	集團 E 電腦製造業	4,822,651	3.82	集團 K 液晶面板及其組件製造業	4,714,232	4.01
6	集團 F 企業總管理機構	4,657,864	3.69	集團 L 石油化工原料製造業	4,402,324	3.75
7	集團 G 電腦及其週邊設備、軟體批發業	4,469,393	3.54	集團 M 企業總管理機構	4,227,595	3.60
8	集團 H 電腦及其週邊設備、軟體零售業	4,291,393	3.40	集團 I 不動產開發業	4,176,737	3.55
9	集團 I 不動產開發業	4,173,044	3.30	集團 E 電腦製造業	4,159,073	3.54
10	集團 J 商品經紀業	3,781,547	2.99	集團 N 電腦製造業	3,980,545	3.39

- 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，%

105年12月31日

項目	1至90天 (含)	91至180天 (含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	\$ 1,163,048,139	\$ 26,512,574	\$ 39,134,410	\$ 72,854,863	\$ 1,301,549,986
利率敏感性負債	272,585,531	775,342,591	83,214,259	49,823,985	1,180,966,366
利率敏感性缺口	890,462,608	(748,830,017)	(44,079,849)	23,030,878	120,583,620
淨值					118,796,803
利率敏感性資產與負債比率					110.21
利率敏感性缺口與淨值比率					101.50

104年12月31日

項目	1至90天 (含)	91至180天 (含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	\$ 1,126,065,020	\$ 10,857,942	\$ 11,496,673	\$ 73,639,510	\$ 1,222,059,145
利率敏感性負債	292,370,308	726,128,365	75,652,033	51,926,600	1,146,077,306
利率敏感性缺口	833,694,712	(715,270,423)	(64,155,360)	21,712,910	75,981,839
淨值					106,937,585
利率敏感性資產與負債比率					106.63
利率敏感性缺口與淨值比率					71.05

- 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，%

105 年 12 月 31 日

項 目	1 至 90 天(含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	\$ 8,160,386	\$ 273,841	\$ 157,871	\$ 985,896	\$ 9,577,994
利率敏感性負債	8,554,635	915,992	1,154,962	1,135,953	11,761,542
利率敏感性缺口	(394,249)	(642,151)	(997,091)	(150,057)	(2,183,548)
淨 值					112,849
利率敏感性資產與負債比率					81.43
利率敏感性缺口與淨值比率					(1,934.93)

104 年 12 月 31 日

項 目	1 至 90 天(含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	\$ 7,846,493	\$ 360,455	\$ 81,838	\$ 561,532	\$ 8,850,318
利率敏感性負債	7,271,985	933,054	741,439	735,619	9,682,097
利率敏感性缺口	574,508	(572,599)	(659,601)	(174,087)	(831,779)
淨 值					173,812
利率敏感性資產與負債比率					91.41
利率敏感性缺口與淨值比率					(478.55)

- 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	105年12月31日	104年12月31日
資產報酬率	稅前	0.83	0.88
	稅後	0.71	0.77
淨值報酬率	稅前	12.12	12.90
	稅後	10.35	11.23
純益	率	31.62	33.46

2. 玉山金控

單位：%

項	目	105年12月31日	104年12月31日
資產報酬率	稅前	9.90	10.35
	稅後	9.89	10.43
淨值報酬率	稅前	10.55	11.17
	稅後	10.53	11.25
純益	率	98.09	98.62

3. 玉山銀行（註5）

單位：%

項	目	105年12月31日	104年12月31日
資產報酬率	稅前	0.88	0.89
	稅後	0.75	0.77
淨值報酬率	稅前	12.89	13.07
	稅後	11.00	11.36
純益	率	34.84	34.63

4. 玉山證券

單位：%

項	目	105年12月31日	104年12月31日
資產報酬率	稅前	0.73	1.74
	稅後	0.50	1.35
淨值報酬率	稅前	1.75	4.13
	稅後	1.19	3.21
純益	率	5.44	12.78

註：1. 資產報酬率 = 稅前（後）損益 ÷ 平均資產。

2. 淨值報酬率 = 稅前（後）損益 ÷ 平均淨值。

3. 純益率 = 稅後損益 ÷ 淨收益。

4. 稅前（後）損益係指當年 1 月累計至該季損益金額。

5. 玉山銀行與玉山保險經紀人於 105 年 3 月 25 日（合併基準日）辦理合併，因該合併實質係屬於共同控制下之組織調整，玉山銀行於編製比較財務報表時，應視為自始即已合併並重編以前年度財務報表，故計算獲利能力係以重編後之金額計算。

(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：新臺幣仟元

105 年 12 月 31 日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額					
		0 至 10 天	11 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	\$ 1,486,184,432	\$ 332,323,100	\$ 89,891,073	\$ 127,067,152	\$ 142,140,794	\$ 234,795,288	\$ 559,967,025
主要到期資金流出	1,817,730,144	63,556,835	90,787,921	179,322,020	199,375,758	307,637,311	977,050,299
期距缺口	(331,545,712)	268,766,265	(896,848)	(52,254,868)	(57,234,964)	(72,842,023)	(417,083,274)

104 年 12 月 31 日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額					
		0 至 10 天	11 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	\$ 1,375,235,152	\$ 342,737,230	\$ 94,998,135	\$ 112,474,351	\$ 127,590,469	\$ 213,912,796	\$ 483,522,171
主要到期資金流出	1,682,794,356	48,744,094	77,766,697	176,943,619	195,732,688	322,087,528	861,519,730
期距缺口	(307,559,204)	293,993,136	17,231,438	(64,469,268)	(68,142,219)	(108,174,732)	(377,997,559)

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

105 年 12 月 31 日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		0 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	\$ 16,935,131	\$ 5,183,464	\$ 2,373,940	\$ 2,205,021	\$ 1,679,379	\$ 5,493,327
主要到期資金流出	21,030,407	4,171,298	5,242,162	4,184,679	5,406,242	2,026,026
期距缺口	(4,095,276)	1,012,166	(2,868,222)	(1,979,658)	(3,726,863)	3,467,301

單位：美金仟元

104 年 12 月 31 日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		0 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	\$ 14,245,107	\$ 4,941,326	\$ 1,669,966	\$ 1,832,840	\$ 1,658,023	\$ 4,142,952
主要到期資金流出	15,603,114	3,811,464	3,983,642	2,923,342	3,329,884	1,554,782
期距缺口	(1,358,007)	1,129,862	(2,313,676)	(1,090,502)	(1,671,861)	2,588,170

註：本表係全行美金之金額。

四五、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 105 年及 104 年 12 月 31 日

信 託 資 產	105年12月31日	104年12月31日	信 託 負 債	105年12月31日	104年12月31日
銀行存款	\$ 5,706,463	\$ 3,838,833	應付保管有價證券	\$ 210,773,685	\$ 197,938,446
短期投資	190,438,106	180,770,814	其他負債	-	2
土 地	4,741,097	5,048,499	信託資本		
保管有價證券	<u>210,773,685</u>	<u>197,938,446</u>	金錢信託	243,490,153	208,664,445
			有價證券信託	2,562,752	2,310,942
			不動產信託	4,836,967	5,047,894
			各項準備與累積盈虧	(51,777,033)	(29,279,100)
			本期損益	<u>1,772,827</u>	<u>2,913,963</u>
信託資產總額	<u>\$411,659,351</u>	<u>\$387,596,592</u>	信託負債總額	<u>\$411,659,351</u>	<u>\$387,596,592</u>

信託財產目錄

民國 105 年及 104 年 12 月 31 日

	105年12月31日	104年12月31日
本金存放本行	\$ 5,706,426	\$ 3,838,833
本金存放他行	37	-
股票投資	4,747,414	3,667,531
基金投資	161,164,955	159,803,759
債券投資	21,164,127	17,299,524
結構型商品投資	3,100,610	-
待交割受益憑證	261,000	-
土 地	4,741,097	5,048,499
保管有價證券	<u>210,773,685</u>	<u>197,938,446</u>
	<u>\$411,659,351</u>	<u>\$387,596,592</u>

信託帳損益表

民國 105 及 104 年度

	105年度	104年度
<u>信託收益</u>		
本金利息收入	\$ 18,609	\$ 13,549
本金現金股利收入	5,145,103	5,774,467
本金已實現資本利得－普通股	807	977
本金已實現資本利得－債券	329	-
本金財產交易收益	1,947,174	2,729,191
本金手續費收入	-	35
已實現資本利得	1,097,067	688,725
受益憑證分配收益	2,816	1,301
出借股票收入	943	45
信託收益合計	<u>8,212,848</u>	<u>9,208,290</u>
<u>信託費用</u>		
本金管理費	248,122	302,433
本金監察人費	70	120
本金手續費	1,866	792
本金財產交易損失	5,982,814	5,982,099
本金所得稅費用	1,191	959
本金稅捐支出	1,283	38
本金其他費用	13,875	5,845
已實現資本損失	190,800	2,041
信託費用合計	<u>6,440,021</u>	<u>6,294,327</u>
本期損益	<u>\$ 1,772,827</u>	<u>\$ 2,913,963</u>

(二) 依信託業法規定辦理信託業務之內容請參閱附註一。

四六、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。

四七、業務別財務資訊

請參閱附表六。

四八、與非控制權益之權益交易

玉山銀行於 104 年 12 月 29 日取得聯合商業銀行 5% 之持股，致持股比例由 70% 增加至 75%。

由於上述交易並未改變玉山銀行對聯合商業銀行之控制，玉山銀行係視為權益交易處理。

	聯合商業銀行
給付之現金對價	\$ 218,483
聯合商業銀行淨資產帳面金額按相對權益變動計算應轉出非控制權益之金額	(146,447)
調整歸屬於本公司業主之其他權益項目	
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	12,267
備供出售金融資產未實現損益	<u>218</u>
權益交易差額(係調整未分配盈餘)	<u>\$ 84,521</u>

四九、企業合併

(一) 收購子公司

	主要營運 活 動	收 購 日	具表決權之 所有權權益/ 收購比例(%)	移 轉 對 價
金財通商務科技服務 股份有限公司	資訊軟體零售及服務	105年1月11日	58.34	<u>\$ 224,437</u>

金財通商務科技服務股份有限公司於 89 年 10 月設立營運，主要營業項目為資訊軟體零售、資訊軟體服務、資料處理服務、電子資訊供應服務及企業經營管理顧問等服務。本公司原持有該公司之 5.73% 流通在外普通股。為擴展電子商務業務，玉山銀行於 105 年 1 月 11 日收購該公司之 58.34% 流通在外普通股，並對該公司取得控制。

(二) 移轉對價

玉山銀行依合約業已支付賣方價金 224,437 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

	金財通商務科技 服務股份有限公司
現金及約當現金	\$ 83,786
應收款項－淨額	184,511
其他金融資產－淨額	1,000
不動產及設備－淨額	2,028
無形資產－淨額	84,567
遞延所得稅資產	1,225
其他資產－淨額	31,287
應付款項	(102,829)
本期所得稅負債	(1,255)
負債準備	(4,768)
其他負債	(<u>7,710</u>)
	<u>\$271,842</u>

企業合併交易中自金財通商務科技服務股份有限公司所取得應收款項之公允價值為 184,511 仟元，其合約總額為 184,511 仟元。

(四) 非控制權益

金財通商務科技服務股份有限公司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	\$224,437
加：收購日前已持有金財通商務科技服務股份有限公司之權益於收購日之公允價值	15,233
非控制權益	97,662
減：所取得可辨認淨資產之公允價值	(<u>271,842</u>)
因收購產生之商譽	<u>\$ 65,490</u>

收購金財通商務科技服務股份有限公司產生之商譽，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

	105年度
現金支付之對價	\$ 224,437
減：取得符合 IAS 7 現金及約當 現金定義之餘額	<u>83,786</u>
	<u>\$ 140,651</u>

(七) 企業合併對經營成果之影響

本公司因衡量企業合併前所持有金財通商務科技服務股份有限公司 5.73% 權益之公允價值而認列於 105 年度之利益為 7,483 仟元（帳列其他利息以外淨損益）。

自收購日起，來自金財通商務科技服務股份有限公司之經營成果如下：

	105年1月11日 至12月31日
淨收益	<u>\$ 74,826</u>
本年度淨利	<u>\$ 27,260</u>

五十、非現金交易之籌資活動

母公司發行之海外可轉換公司債因債券持有人於 104 年第 1 季執行轉換權，母公司於轉換日將帳面價值 3,482,095 仟元之海外可轉換公司債轉換為母公司普通股，轉換發行股數合計 248,650 仟股，每股面額 10 元，母公司因轉換發行而增加普通股股本 2,486,504 仟元及資本公積 995,591 仟元（參閱附註三六）。

五一、重大之期後事項

玉山金控董事會於 106 年 3 月 1 日決議辦理現金增資發行普通股計 700,000 仟股，暫訂以每股 15 元溢價發行，是項增資案尚待向金管會申報後生效。

五二、其他

玉山銀行董事會於 105 年 6 月 29 日決議通過收購子公司聯合商業銀行 25% 股權，預計交易價格為美金 39,931 仟元。是項收購案尚待相關主管機關核准，收購後玉山銀行對聯合商業銀行之持股比將由 75% 增加至 100%。

五三、依期貨交易法相關規定，應符合財務比率之限制及其執行情形

玉山證券期貨部門之各項財務比率均符合期貨商管理規則之規定，其明細請參閱附表十六。

五四、專屬期貨商業業務之特有風險

(一) 期貨經紀業務

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。

(二) 期貨自營業務

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。玉山證券期貨部門從事選擇權交易時，若持有賣方部位亦須繳交一定比例作為保證金。玉山證券期貨部門每日依持有未平倉期貨契約及選擇權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金額時，玉山證券期貨部門立即補繳保證金或反向沖銷。

五五、依金融控股公司法第四十六條規定公告事項

請參閱附表十四。

五六、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、聯合商業銀行及玉山銀行（中國）有限公司不適用，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、聯合商業銀行及玉山銀行（中國）有限公司不適用，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、玉山銀行（中國）有限公司及玉山證券不適用，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、聯合商業銀行及玉山銀行（中國）有限公司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. 金融資產證券化：無此情形。
8. 與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上者：無此情形。
9. 子公司出售不良債權交易資訊：無此情形。
10. 應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者：請參閱附表十。
11. 轉投資事業相關資訊及合併持股情形：請參閱附表十五。
12. 從事衍生性金融商品交易：請參閱附註八及四一。
13. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：請參閱附註五一及五二。

(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。

玉山銀行業經金管會核准在大陸地區設立玉山銀行（中國）有限公司，預計資本額為人民幣 20 億元。大陸地區中國銀行業監督管理委員會（以下簡稱銀監會）於 104 年 3 月核准玉山銀行籌建，玉山銀行於籌建期間應成立玉山銀行（中國）有限公司籌備組負責籌建事項，於籌建工作完成時，再向銀監會提出開業申請，以成立子公司玉山銀行（中國）有限公司。玉山銀行（中國）有限公司於 105 年 1 月取得銀監會核發外資銀行批准書及金融許可證並取得營業執照後成立，註冊資本額為人民幣 20 億元，玉山銀行已於 104 年 5 月注資人民幣 10 億元，剩餘資本由玉山銀行東莞分行改制為玉山銀行（中國）有限公司東莞分行之營運資金轉入。玉山銀行（中國）有限公司已於 105 年 3 月 11 日開業。

有關大陸投資主要營業項目、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。

五七、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

	105年度			
	法人金融 事業單位	個人金融 事業單位	其 他	合 計
利息淨收益（損失）	\$ 5,124	\$ 15,219	(\$ 1,758)	\$ 18,585
淨收益	\$ 14,451	\$ 25,429	\$ 1,185	\$ 41,065
呆帳費用及保證責任準備	(1,226)	(676)	(1,561)	(3,463)
營業費用	(3,725)	(15,381)	(3,290)	(22,396)
稅前淨利（損）	\$ 9,500	\$ 9,372	(\$ 3,666)	\$ 15,206

	104年度			
	法人金融 事業單位	個人金融 事業單位	其 他	合 計
利息淨收益（損失）	\$ 4,725	\$ 13,836	(\$ 1,087)	\$ 17,474
淨收益	\$ 12,925	\$ 23,128	\$ 2,436	\$ 38,489
呆帳費用及保證責任準備	(1,405)	(1,744)	(417)	(3,566)
營業費用	(3,279)	(14,124)	(2,735)	(20,138)
稅前淨利（損）	\$ 8,241	\$ 7,260	(\$ 716)	\$ 14,785

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 105 年及 104 年 12 月 31 日

附表一

列入合併財務報告之子公司

投資公司名稱	子公司名稱	所在地區	業務性質	年底持股比例(%)		說明
				105年12月31日	104年12月31日	
玉山金控	玉山銀行	臺北市	銀行業	100.00	100.00	
	玉山證券	臺北市	有價證券承銷、經紀及自營業務，兼營期貨經紀業務	100.00	100.00	
	玉山創投	臺北市	創業投資	100.00	100.00	
	玉山保險經紀人	臺北市	保險經紀業務	-	100.00	註 1
玉山銀行	玉山銀行(中國)有限公司	中國大陸	銀行業	100.00	100.00	註 2
玉山銀行	金財通商務科技服務股份有限公司	臺北市	資訊軟體零售之服務	61.67	3.33	註 3
玉山創投	金財通商務科技服務股份有限公司	臺北市	資訊軟體零售之服務	2.40	2.40	註 3
玉山銀行	聯合商業銀行	柬埔寨	銀行業	75.00	75.00	
聯合商業銀行	URE Land Holding Co., Ltd.	柬埔寨	不動產出租及管理	90.00	90.00	註 4
玉山證券	玉山投顧	臺北市	證券投資顧問業務	100.00	100.00	

註 1：玉山銀行及玉山保險經紀人為擴大規模經濟、增進整合行銷、降低營運成本、發揮經營綜效，於 104 年 8 月 21 日分別經董事會（代行股東會）決議辦理合併，本合併案係以 105 年 3 月 25 日為合併基準日，以玉山銀行為合併後之存續公司，而以玉山保險經紀人為消滅公司。

註 2：玉山銀行（中國）有限公司相關資訊請詳附註五六。

註 3：金財通商務科技服務股份有限公司相關資訊請詳附註四九。

註 4：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 105 年及 104 年 12 月 31 日

附表二

單位：新臺幣仟元

一、放款

105 年 12 月 31 日

類 別	戶 數 或 關 係 人 名 稱	本 年 度 最 高 餘 額 (註)	年 底 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	與 非 關 係 人 之 交 易 條 件 有 無 不 同
				正 常 放 款	逾 期 放 款		
消費性放款	115 戶	\$ 54,872	\$ 37,417	\$ 37,417	\$ -	部分放款提供土地及建物為擔保	無
自用住宅抵押放款	277 戶	1,311,475	1,096,866	1,096,866	-	土地及建物	無
其他放款	其他放款戶	931,506	773,079	773,079	-	土地、建物、廠房及其他不動產	無

104 年 12 月 31 日

類 別	戶 數 或 關 係 人 名 稱	本 年 度 最 高 餘 額 (註)	年 底 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	與 非 關 係 人 之 交 易 條 件 有 無 不 同
				正 常 放 款	逾 期 放 款		
消費性放款	123 戶	\$ 75,396	\$ 50,221	\$ 50,221	\$ -	部分放款提供土地及建物為擔保	無
自用住宅抵押放款	259 戶	1,073,197	939,958	939,958	-	土地及建物	無
其他放款	其他放款戶	961,606	807,618	807,618	-	土地、建物、廠房及其他不動產	無

註：係每帳號 1 月 1 日至 12 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 105 年及 104 年 12 月 31 日

附表三

單位：仟元

金 融 資 產	105年12月31日			104年12月31日		
	外 幣	匯 率	新 臺 幣	外 幣	匯 率	新 臺 幣
美 元	\$ 12,354,538	32.2790	\$ 398,792,132	\$ 10,056,432	32.9000	\$ 330,856,613
人 民 幣	12,695,174	4.6218	58,674,555	16,084,701	4.9967	80,370,426
澳 幣	1,432,714	23.3180	33,408,025	689,092	23.9970	16,536,141
港 幣	3,199,479	4.1622	13,316,871	2,694,871	4.2447	11,438,919
日 圓	18,246,547	0.2758	5,032,398	18,787,941	0.2732	5,132,865
歐 元	113,946	33.9250	3,865,618	149,750	35.9400	5,382,015
新加坡幣	102,691	22.3150	2,291,550	28,626	23.2575	665,769
紐西蘭幣	31,420	22.4310	704,782	11,645	22.5170	262,210
英 鎊	14,141	39.6320	560,436	5,004	48.7680	244,035
瑞士法郎	7,444	31.5720	235,022	6,797	33.2960	226,313
南 非 幣	731,694	2.3681	1,732,725	39,340	2.1161	83,247
加拿大幣	5,143	23.9330	123,087	6,177	23.7310	146,586
瑞 典 幣	5,704	3.5429	20,209	2,206	3.9103	8,626
泰 銖	20,744	0.9019	18,709	80,721	0.9119	73,609
墨西哥幣	3,786	1.5588	5,902	3,997	1.8930	7,566
馬來西亞幣	-	-	-	77	7.6640	590
越 南 盾	349,659,483	0.0014	489,523	6,672,048	0.0015	10,008
緬 元	75,552	0.0237	1,791	-	-	-
金 融 負 債						
美 元	14,464,577	32.2790	466,902,081	11,332,667	32.9000	372,844,744
人 民 幣	11,971,485	4.6218	55,329,809	13,617,067	4.9967	68,040,399
澳 幣	1,082,102	23.3180	25,232,454	829,134	23.9970	19,896,729
港 幣	2,141,253	4.1622	8,912,323	1,786,150	4.2447	7,581,671
日 圓	36,905,999	0.2758	10,178,675	29,652,163	0.2732	8,100,971
歐 元	257,837	33.9250	8,747,120	18,088	35.9400	650,083
新加坡幣	63,079	22.3150	1,407,608	22,980	23.2575	534,457
紐西蘭幣	109,904	22.4310	2,465,257	49,112	22.5170	1,105,855
英 鎊	89,994	39.6320	3,566,642	28,424	48.7680	1,386,182
瑞士法郎	7,207	31.5720	227,539	6,148	33.2960	204,704
南 非 幣	2,323,844	2.3681	5,503,095	2,455,014	2.1161	5,195,055
加拿大幣	124,587	23.9330	2,981,741	54,600	23.7310	1,295,713
瑞 典 幣	19,342	3.5429	68,527	12,394	3.9103	48,464
泰 銖	12,325	0.9019	11,116	18,463	0.9119	16,836
墨西哥幣	20,981	1.5588	32,705	18,687	1.8930	35,374
越 南 盾	351,553,135	0.0014	492,174	5,879,991	0.0015	8,820
緬 元	37,984	0.0237	900	-	-	-

玉山商業銀行股份有限公司
資產品質－逾期放款及逾期帳款
民國 105 年及 104 年 12 月 31 日

附表四

單位：新臺幣仟元，%

年 月		105年12月31日					104年12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 覆蓋率(註3)	逾期放款 金額(註1)	放款總額	逾放比率 (註2)	備抵呆帳 金額	備抵呆帳 覆蓋率(註3)
企業 金融	擔保	411,832	258,887,774	0.16	2,847,198	691.35	266,386	221,321,993	0.12	2,503,664	939.86
	無擔保	219,654	297,017,890	0.07	3,459,253	1,574.86	298,980	291,569,057	0.10	3,570,578	1,194.25
消費 金融	住宅抵押貸款(註4)	489,821	276,059,502	0.18	3,969,853	810.47	285,813	267,915,888	0.11	3,857,602	1,349.69
	現金卡	188	3,767	4.99	1,596	848.94	139	5,214	2.67	2,074	1,492.09
	小額純信用貸款(註5)	601,347	91,293,797	0.66	1,098,611	182.69	446,685	79,921,836	0.56	968,052	216.72
	其他	362,778	181,905,038	0.20	1,859,213	512.49	44,531	155,768,150	0.03	1,586,815	3,563.39
	(註6) 擔保	26,871	6,785,699	0.40	69,561	258.87	7,914	7,247,832	0.11	74,430	940.49
	(註6) 無擔保										
放款業務合計		2,112,491	1,111,953,467	0.19	13,305,285	629.84	1,350,448	1,023,749,970	0.13	12,563,215	930.30
		逾期帳款 金額(註1)	應收帳款 餘額	逾期帳款 比率(註2)	備抵呆帳 金額	備抵呆帳 覆蓋率(註3)	逾期帳款 金額(註1)	應收帳款 餘額	逾期帳款 比率(註2)	備抵呆帳 金額	備抵呆帳 覆蓋率(註3)
信用卡業務		147,276	55,698,347	0.26	1,232,146	836.62	106,804	45,537,607	0.23	1,422,107	1,331.51
無追索權之應收帳款承購業務(註7)		177	12,186,866	-	148,566	83,935.59	-	17,750,474	-	246,795	-
經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額(註8)		23,148					32,783				
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)		88,011					118,316				
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)		996,008					906,398				
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)		1,190,354					1,186,792				

註 1：逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；逾期帳款係依 94 年 7 月 6 日金管銀（四）字第 0944000378 號函所規定之逾期帳款金額。

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

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

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

註 5：小額純信用貸款係指適用 94 年 12 月 19 日金管銀（四）字第 09440010950 號函規範且非屬信用卡、現金卡之小額純信用貸款。

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

註 7：無追索權之應收帳款業務依 94 年 7 月 19 日金管銀（五）字第 0945000494 號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起三個月內，列報逾期放款。

註 8：經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額及經債務協商且依約履行之免列報逾期應收帳款總餘額係依 95 年 4 月 25 日金管銀（一）字第 09510001270 號函規定揭露。

註 9：債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期放款總餘額及債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期應收帳款總餘額係依 97 年 9 月 15 日金管銀（一）字第 09700318940 號函揭露。

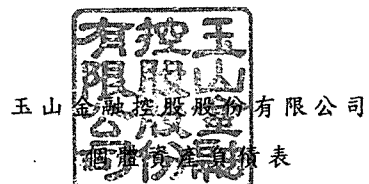
玉山金融控股股份有限公司及子公司

金融控股公司個體財務報表及子公司簡明個體資產負債表及綜合損益表

民國 105 年及 104 年 12 月 31 日

附表五

一、金融控股公司個體財務報表



民國 105 年及 104 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

項 目	105年12月31日	104年12月31日	項 目	105年12月31日	104年12月31日
現金及約當現金	\$ 467,794	\$ 998,213	透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 27,944	\$ -
透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	156,180	應付款項	560,107	564,753
應收款項	80,694	83,532	本期所得稅負債	1,518,813	1,009,917
本期所得稅資產	1,141,297	926,099	應付公司債	6,700,000	5,800,000
採用權益法之投資	134,674,970	126,105,688	負債準備	20,566	22,420
其他金融資產	912,690	12,690	遞延所得稅負債	318	27,022
不動產及設備－淨額	33,099	26,210	負債總計	<u>8,827,748</u>	<u>7,424,112</u>
無形資產	11,714	14,868	業主權益		
遞延所得稅資產	5,206	457	普通股股本	87,654,000	79,517,000
其他資產	<u>24,759</u>	<u>27,281</u>	資本公積	20,658,669	20,501,164
資 產 總 計	<u>\$137,352,223</u>	<u>\$128,351,218</u>	保留盈餘	19,802,447	18,253,944
			其他權益	409,359	2,654,998
			權益總計	<u>128,524,475</u>	<u>120,927,106</u>
			負債及權益總計	<u>\$137,352,223</u>	<u>\$128,351,218</u>

董事長：黃永仁



經理人：黃男州



會計主管：吳寬和



玉山金融控股股份有限公司
 個體綜合損益表

民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元，惟
 每股盈餘為元

	105年度	104年度
收 益		
採權益法之子公司、關聯企業及合 資收益之份額	\$ 13,475,775	\$ 12,988,233
其他收益	<u>74,666</u>	<u>196,447</u>
收益合計	<u>13,550,441</u>	<u>13,184,680</u>
費用及損失		
營業費用	238,043	270,026
其他費用及損失	<u>159,860</u>	<u>188,782</u>
費用及損失合計	<u>397,903</u>	<u>458,808</u>
稅前淨利	13,152,538	12,725,872
所得稅利益（費用）	(<u>17,326</u>)	<u>90,475</u>
本年度淨利	13,135,212	12,816,347
其他綜合損益	(<u>2,461,417</u>)	<u>751,072</u>
本年度綜合損益總額	<u>\$ 10,673,795</u>	<u>\$ 13,567,419</u>
每股盈餘		
基 本	\$ <u>1.50</u>	\$ <u>1.48</u>
稀 釋	\$ <u>1.50</u>	\$ <u>1.46</u>

董事長：黃永仁



經理人：黃男州



會計主管：吳寬和





民國 105 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

	股 本			盈 餘			其 他 權 益 項 目			
	股數 (仟股)	普 通 股 股 本	資 本 公 積	法 定 盈 餘 公 積	特 別 盈 餘 公 積	未 分 配 盈 餘	國 外 營 運 換 算 財 務 報 表 之 兌 換 差 額	備 用 金 未 實 現 評 價 損 益	出 售 融 資 產 之 融 負 債 信 用 風 險 變 動 影 響 數	指 定 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 負 債 信 用 風 險 變 動 影 響 數
104 年 1 月 1 日 餘 額	7,053,000	\$ 70,530,000	\$ 19,375,697	\$ 4,357,121	\$ 164,235	\$ 10,604,263	\$ 594,177	\$ 1,237,183	(\$ 21,870)	\$ 106,840,806
103 年 度 盈 餘 分 配										
法定盈餘公積	-	-	-	1,052,855	-	(1,052,855)	-	-	-	-
股東紅利—現金	-	-	-	-	-	(3,173,850)	-	-	-	(3,173,850)
股東紅利—股票	634,770	6,347,700	-	-	-	(6,347,700)	-	-	-	-
可轉換公司債轉換發行新股	248,650	2,486,504	995,591	-	-	-	-	-	-	3,482,095
股份基礎給付交易—員工紅利轉增資	15,280	152,796	129,876	-	-	-	-	-	-	282,672
實際取得子公司股權價格與帳面價值差額	-	-	-	-	-	(84,521)	12,267	218	-	(72,036)
104 年 度 淨 利	-	-	-	-	-	12,816,347	-	-	-	12,816,347
104 年 度 稅 後 其 他 綜 合 損 益	-	-	-	-	-	(81,951)	489,792	466,294	(123,063)	751,072
104 年 度 綜 合 損 益 總 額	-	-	-	-	-	12,734,396	489,792	466,294	(123,063)	13,567,419
104 年 12 月 31 日 餘 額	7,951,700	79,517,000	20,501,164	5,409,976	164,235	12,679,733	1,096,236	1,703,695	(144,933)	120,927,106
104 年 度 盈 餘 分 配										
法定盈餘公積	-	-	-	1,267,973	-	(1,267,973)	-	-	-	-
股東紅利—現金	-	-	-	-	-	(3,419,231)	-	-	-	(3,419,231)
股東紅利—股票	795,170	7,951,700	-	-	-	(7,951,700)	-	-	-	-
股份基礎給付交易—員工酬勞轉增資	18,530	185,300	157,505	-	-	-	-	-	-	342,805
105 年 度 淨 利	-	-	-	-	-	13,135,212	-	-	-	13,135,212
105 年 度 稅 後 其 他 綜 合 損 益	-	-	-	-	-	(215,778)	(1,241,472)	(1,193,982)	189,815	(2,461,417)
105 年 度 綜 合 損 益 總 額	-	-	-	-	-	12,919,434	(1,241,472)	(1,193,982)	189,815	10,673,795
105 年 12 月 31 日 餘 額	8,765,400	\$ 87,654,000	\$ 20,658,669	\$ 6,677,949	\$ 164,235	\$ 12,960,263	(\$ 145,236)	\$ 509,713	\$ 44,882	\$ 128,524,475

董事長：黃永仁



經理人：黃男州



會計主管：吳寬和



玉山金融控股股份有限公司

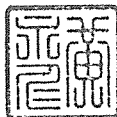
個體現金流量表

民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

	105年度	104年度
營業活動之現金流量		
本年度稅前淨利	\$ 13,152,538	\$ 12,725,872
收益費損項目		
折舊及攤銷	10,796	8,589
透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨損失 (利益)	36,621	(97,983)
利息費用	122,368	120,500
利息收入	(1,151)	(20,457)
股利收入	(856)	(835)
股份基礎給付酬勞成本	801	2,519
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之 份額	(13,475,775)	(12,988,233)
未實現外幣兌換損失	904	75,949
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	152,367	103,288
應收款項減少(增加)	2,845	(6,593)
其他金融資產減少(增加)	(900,000)	1,403,946
其他資產減少(增加)	2,522	(8,496)
應付款項增加(減少)	(16,856)	26,128
透過損益按公允價值衡量之金融負債減少	(4,864)	(42,438)
員工福利負債準備減少	(1,274)	(1,231)
營運產生之現金流入(流出)	(919,014)	1,300,525
收取之利息	1,144	30,388
收取之股利	3,450,837	3,643,231
支付之利息	(120,500)	(120,500)
退還之所得稅	244,919	497,388
營業活動之淨現金流入	<u>2,657,386</u>	<u>5,351,032</u>
投資活動之現金流量		
取得採用權益法之投資	(653,140)	(2,380,000)
取得不動產及設備	(12,480)	(5,790)
取得無形資產	(2,050)	(15,101)
投資活動之淨現金流出	<u>(667,670)</u>	<u>(2,400,891)</u>
籌資活動之現金流量		
發行公司債	900,000	-
發放現金股利	(3,419,231)	(3,173,850)
籌資活動之淨現金流出	<u>(2,519,231)</u>	<u>(3,173,850)</u>
匯率變動對現金及約當現金之影響	(904)	(29,409)
本年度現金及約當現金減少數	(530,419)	(253,118)
年初現金及約當現金餘額	<u>998,213</u>	<u>1,251,331</u>
年底現金及約當現金餘額	<u>\$ 467,794</u>	<u>\$ 998,213</u>

董事長：黃永仁



經理人：黃男州



會計主管：吳寬和



二、子公司簡明個體資產負債表

玉山商業銀行股份有限公司

簡明個體資產負債表

民國 105 年及 104 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

項 目	105年12月31日	104年12月31日 (重編後)	項 目	105年12月31日	104年12月31日 (重編後)
現金及約當現金	\$ 32,880,573	\$ 33,547,423	央行及銀行同業存款	\$ 51,419,462	\$ 69,855,781
存放央行及拆借銀行同業	62,075,445	62,084,691	透過損益按公允價值衡量之金融負債	42,091,703	35,836,236
透過損益按公允價值衡量之金融資產	366,077,137	348,549,110	附買回票券及債券負債	8,881,723	8,034,391
附賣回票券及債券投資	173,470	896,844	應付款項	23,037,241	17,787,661
應收款項－淨額	75,532,825	71,501,225	本期所得稅負債	1,219,735	938,180
貼現及放款－淨額	1,098,470,520	1,011,082,173	存款及匯款	1,540,002,824	1,443,839,901
備供出售金融資產－淨額	139,242,383	129,769,543	應付金融債券	42,250,000	44,950,000
持有至到期日金融資產－淨額	2,475,695	5,289,839	其他金融負債	6,200,448	760,791
採用權益法之投資－淨額	12,115,047	7,772,615	負債準備	409,738	472,255
其他金融資產－淨額	23,301,821	40,061,689	遞延所得稅負債	913,495	1,254,631
不動產及設備－淨額	23,525,277	21,917,599	其他負債	1,677,450	1,606,241
投資性不動產－淨額	389,753	689,475	負債總計	1,718,103,819	1,625,336,068
無形資產－淨額	4,643,445	4,489,317	股本	72,628,830	66,840,000
遞延所得稅資產	238,352	456,850	資本公積	19,837,781	19,139,073
其他資產－淨額	3,332,967	4,752,229	保留盈餘	33,861,600	29,012,240
			其他權益	42,680	1,399,997
			共同控制下前手權益	-	1,133,244
			權益總計	126,370,891	117,524,554
資 產 總 計	\$ 1,844,474,710	\$ 1,742,860,622	負債及權益總計	\$ 1,844,474,710	\$ 1,742,860,622

註：玉山銀行與玉山保險經紀人於 105 年 3 月 25 日（合併基準日）辦理合併，因該合併實質係屬於共同控制下之組織調整，玉山銀行於編製比較財務報表時，應視為自始即已合併並重編以前年度財務報表。

玉山綜合證券股份有限公司
簡明個體資產負債表
民國 105 年及 104 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

項 目	105年12月31日	104年12月31日	項 目	105年12月31日	104年12月31日
流動資產	\$ 10,329,905	\$ 10,052,373	流動負債	\$ 6,782,348	\$ 6,481,283
採用權益法之投資	58,343	56,298	遞延所得稅負債	352	557
不動產及設備	346,509	324,501	非流動負債	<u>2,508</u>	<u>3,367</u>
無形資產	67,960	57,882	負債總計	<u>6,785,208</u>	<u>6,485,207</u>
遞延所得稅資產	2,997	3,215	股本	4,000,000	4,000,000
其他非流動資產	<u>690,289</u>	<u>752,506</u>	資本公積	57,703	54,100
			保留盈餘	655,061	708,539
			其他權益	<u>(1,969)</u>	<u>(1,071)</u>
			權益總計	<u>4,710,795</u>	<u>4,761,568</u>
資產總計	<u>\$ 11,496,003</u>	<u>\$ 11,246,775</u>	負債及權益總計	<u>\$ 11,496,003</u>	<u>\$ 11,246,775</u>

玉山創業投資股份有限公司
簡明個體資產負債表
民國 105 年及 104 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

項 目	105年12月31日	104年12月31日	項 目	105年12月31日	104年12月31日
流動資產	\$ 505,603	\$ 505,410	流動負債	\$ 65,598	\$ 18,207
備供出售金融資產	542,692	1,505,308	遞延所得稅負債	132	96
其他金融資產	2,602,389	1,815,472	其他負債	<u>1,468</u>	<u>1,244</u>
不動產及設備	32	68	負債總計	<u>67,198</u>	<u>19,547</u>
遞延所得稅資產	6,185	12,623	股本	3,000,000	2,272,000
其他非流動資產	<u>232</u>	<u>232</u>	資本公積	78,533	3,170
			保留盈餘	142,754	288,324
			其他權益	<u>368,648</u>	<u>1,256,072</u>
			權益總計	<u>3,589,935</u>	<u>3,819,566</u>
資產總計	<u>\$ 3,657,133</u>	<u>\$ 3,839,113</u>	負債及權益總計	<u>\$ 3,657,133</u>	<u>\$ 3,839,113</u>

三、子公司簡明個體綜合損益表

玉山商業銀行股份有限公司

簡明個體綜合損益表

民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元，惟
每股盈餘為元

項	目	105年度	104年度 (重編後)
利息收入		\$ 27,972,962	\$ 28,556,372
減：利息費用		(10,390,621)	(11,906,479)
利息淨收益		17,582,341	16,649,893
利息以外淨收益		<u>20,912,978</u>	<u>19,923,753</u>
淨收益		38,495,319	36,573,646
呆帳費用及保證責任準備提存		(2,364,936)	(3,482,751)
營業費用		(20,412,394)	(18,525,986)
稅前淨利		15,717,989	14,564,909
所得稅費用		(2,306,638)	(1,897,627)
本年度淨利		13,411,351	12,667,282
其他綜合損益		(1,571,952)	286,465
本年度綜合損益總額		<u>\$ 11,839,399</u>	<u>\$ 12,953,747</u>
每股盈餘			
基 本		<u>\$ 1.85</u>	<u>\$ 1.76</u>

註：玉山銀行與玉山保險經紀人於 105 年 3 月 25 日（合併基準日）辦理合併，因該合併實質係屬於共同控制下之組織調整，玉山銀行於編製比較財務報表時，應視為自始即已合併並重編以前年度財務報表。

玉山綜合證券股份有限公司

簡明個體綜合損益表

民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元，惟
每股盈餘為元

項 目	105年度	104年度
收 益	\$ 1,030,807	\$ 1,197,494
手續費支出	(82,070)	(90,662)
員工福利費用	(446,164)	(458,337)
採用權益法認列子公司損益之份額	2,729	1,190
營業費用	(509,469)	(542,207)
其他利益及損失	<u>86,915</u>	<u>89,258</u>
稅前淨利	82,748	196,736
所得稅費用	(<u>26,373</u>)	(<u>43,746</u>)
本年度淨利	56,375	152,990
其他綜合損益	(<u>2,351</u>)	(<u>2,540</u>)
本年度綜合損益總額	<u>\$ 54,024</u>	<u>\$ 150,450</u>
每股盈餘		
基 本	<u>\$ 0.14</u>	<u>\$ 0.38</u>

玉山創業投資股份有限公司

簡明個體綜合損益表

民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元，惟
每股盈餘為元

項 目	105年度	104年度
營業收入	\$ 220,736	\$ 309,438
營業成本	(197,765)	(121,133)
營業費用	(<u>13,760</u>)	(<u>14,997</u>)
營業利益	9,211	173,308
營業外收入及支出	<u>2,227</u>	(<u>116</u>)
稅前淨利	11,438	173,192
所得稅費用	(<u>6,805</u>)	(<u>5,231</u>)
本年度淨利	4,633	167,961
其他綜合損益	(<u>887,627</u>)	<u>461,836</u>
本年度綜合損益總額	<u>(\$ 882,994)</u>	<u>\$ 629,797</u>
每股盈餘		
基 本	<u>\$ 0.02</u>	<u>\$ 0.69</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 105 年及 104 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表六

單位：新臺幣仟元

105年度				
業務別 項 目	銀 行 業 務	證 券 業 務	其 他 業 務	合 併
利息淨收益（損失）	\$ 18,429,608	\$ 277,701	(\$ 122,638)	\$ 18,584,671
利息以外淨收益（損失）	21,832,590	659,288	(11,717)	22,480,161
淨收益（損失）	40,262,198	936,989	(134,355)	41,064,832
呆帳費用及保證責任準備提存	(3,462,064)	(1,024)	-	(3,463,088)
營業費用	(21,211,553)	(934,048)	(250,471)	(22,396,072)
稅前淨利（損）	15,588,581	1,917	(384,826)	15,205,672
所得稅費用	(2,171,365)	(26,373)	(24,752)	(2,222,490)
稅後淨利（損）	13,417,216	(24,456)	(409,578)	12,983,182

104年度（重編後）				
業務別 項 目	銀 行 業 務	證 券 業 務	其 他 業 務	合 併
利息淨收益（損失）	\$ 17,275,146	\$ 306,789	(\$ 108,307)	\$ 17,473,628
利息以外淨收益	20,001,521	800,344	213,836	21,015,701
淨收益	37,276,667	1,107,133	105,529	38,489,329
呆帳費用及保證責任準備提存	(3,565,789)	(641)	-	(3,566,430)
營業費用	(18,877,705)	(975,478)	(284,585)	(20,137,768)
稅前淨利（損）	14,833,173	131,014	(179,056)	14,785,131
所得稅利益（費用）	(1,947,381)	(43,746)	84,955	(1,906,172)
稅後淨利（損）	12,885,792	87,268	(94,101)	12,878,959

註：玉山銀行與玉山保險經紀人於 105 年 3 月 25 日（合併基準日）辦理合併，因該合併實質係屬於共同控制下之組織調整，玉山銀行於編製比較財務報表時，應視為自始即已合併並重編以前年度財務報表。

玉山金融控股股份有限公司及子公司

期末持有有價證券者

民國 105 年 12 月 31 日

附表七

單位：新臺幣仟元

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	年				備註
				股數 (仟股/仟單位)	帳面金額	持股比率(%)	市價或股權淨值	
玉山創投	股票							
	力致科技股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	61	\$ 1,536	0.13%	\$ 1,536	(1)
	昇華娛樂傳播股份有限公司	-	備供出售金融資產	165	11,069	0.65%	11,069	(1)
	宇隆科技股份有限公司	-	備供出售金融資產	570	55,644	1.16%	55,644	(1)
	雷笛克光學股份有限公司	-	備供出售金融資產	86	3,952	0.17%	3,952	(1)
	旭源包裝科技股份有限公司	-	備供出售金融資產	856	16,313	1.85%	16,313	(1)
	台灣浩鼎生技股份有限公司	-	備供出售金融資產	1,383	394,162	0.81%	394,162	(1)
	統新光訊股份有限公司	-	備供出售金融資產	874	51,573	2.71%	51,573	(1)
	英瑞國際-KY (Exterex International Limited)	-	備供出售金融資產	100	5,340	0.10%	5,340	(1)
	富圓采科技股份有限公司	-	備供出售金融資產	206	371	0.11%	371	(1)
	同泰電子科技股份有限公司	-	備供出售金融資產	170	2,414	0.19%	2,414	(1)
	百丹特生醫股份有限公司 (Biodenta)	-	備供出售金融資產	567	1,854	1.35%	1,854	(4)
	云光科技股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	1,889	26,264	5.55%	57,178	(2)
	昇聯科技股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	1,700	-	6.07%	-	-
	碩頡科技股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	1,776	23,420	5.26%	4,745	(2)
	詮興開發科技股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	2,867	22,704	13.07%	21,095	(2)
	元翎精密工業股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	1,950	30,647	1.25%	33,881	(3)
	有化科技股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	1,220	56,000	2.12%	20,756	(2)
	宣茂科技股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	42	-	0.51%	-	-
	茂佳精密科技股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	600	18,000	1.90%	6,556	(2)
	驊陞科技股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	1,836	25,600	2.79%	25,484	(2)
	東準光電材料股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	446	-	4.72%	-	-
	達勝肆創業投資股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	5,000	50,000	2.86%	47,917	(2)
	川石光電科技股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	2,250	-	5.79%	-	-
	協和新藥股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	4,000	65,000	2.33%	56,648	(2)
	冠橙科技股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	1,140	1,156	9.12%	2,287	(2)
	台灣圓點奈米技術股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	500	10,000	7.52%	5,312	(2)
	Gloria Solar International Holding, Inc (GIH)	-	以成本衡量之金融資產	500	-	0.43%	-	-

(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	年底				備註
				股數 (仟股/仟單位)	帳面金額	持股比率(%)	市價或股權淨值	
	建新國際股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	1,700	\$ 35,700	2.31%	\$ 39,872	(2)
	友松娛樂股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	232	12,000	1.59%	3,980	(2)
	晶錡科技股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	56	-	0.93%	-	-
	佰龍機械廠股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	500	11,000	1.04%	2,758	(2)
	澤米科技股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	2,195	31,895	5.04%	27,511	(2)
	馥鴻科技股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	389	12,013	1.40%	4,482	(2)
	宇通光能股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	1,200	-	0.57%	-	-
	瑪居禮電波工業股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	3,000	24,815	12.18%	29,877	(2)
	勁鑽科技股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	1,500	20,250	14.72%	11,211	(3)
	鉅景科技股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	627	5,658	1.49%	1,282	(3)
	智盛全球股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	2,724	-	2.75%	-	-
	明興光電股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	439	2,535	0.23%	1,005	(2)
	達諾光電股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	1,500	24,600	3.22%	4,341	(2)
	向熙科技股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	1,117	-	2.93%	-	-
	華燈光電股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	2,282	26,495	8.62%	5,901	(2)
	寬宏藝術經紀股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	300	18,000	1.58%	6,458	(2)
	州巧科技股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	175	4,012	0.21%	7,387	(3)
	有成精密股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	1,122	50,474	2.47%	17,822	(3)
	亞比斯包材工場股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	1,000	10,000	4.00%	14,389	(2)
	佳晶科技股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	3,360	47,874	2.69%	16,979	(2)
	鑫承智慧科技股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	670	-	2.72%	-	-
	全球傳動科技股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	2,275	45,201	2.67%	40,357	(2)
	泰和光電股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	666	-	8.67%	-	-
	繁葵實業股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	1,418	37,139	5.21%	13,337	(2)
	德河海洋生技股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	1,808	28,801	10.24%	15,273	(2)
	雲端生活家股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	2,975	29,750	9.02%	22,603	(2)
	台灣矽利科技股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	3,600	36,000	16.29%	17,535	(2)
	醣基生醫股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	7,363	204,501	4.09%	135,154	(3)
	瓊司柏電子股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	666	9,990	2.53%	6,458	(2)
	風尚數位科技股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	324	11,800	1.93%	5,995	(2)
	亞洲碳素股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	69	1,980	0.15%	491	(2)
	精呈科技股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	301	6,780	2.05%	3,364	(2)
	銓祥科技股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	782	7,818	7.74%	106	(2)
	益材科技股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	750	30,000	3.30%	5,623	(2)
	台灣應用光源股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	96	-	2.24%	-	-
	樂陞美術館股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	80	9,600	0.39%	1,144	(3)

(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	年底				備註
				股數 (仟股/仟單位)	帳面金額	持股比率(%)	市價或股權淨值	
	達勝壹乙創業投資股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	10,000	\$ 100,001	5.95%	\$ 113,868	(2)
	南寶樹脂化學工廠股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	380	31,500	0.39%	26,024	(2)
	歐付寶電子支付股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	397	7,480	0.40%	4,424	(2)
	全福生物科技股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	1,100	19,800	2.17%	14,627	(2)
	三鼎生物科技股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	2,000	20,000	4.00%	18,970	(2)
	台睿精工股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	1,393	15,894	3.22%	8,750	(2)
	佳得股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	506	7,588	2.32%	5,782	(2)
	潤雅生技股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	346	29,408	0.50%	5,547	(2)
	穎佳企業股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	333	9,990	3.68%	6,096	(2)
	達運光電股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	600	9,000	0.74%	7,633	(2)
	橘子支行動支付股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	5,000	50,000	8.33%	41,931	(2)
	達勝貳創業投資股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	5,000	50,000	5.00%	53,994	(2)
	泰福生技股份有限公司-KY	-	以成本衡量之金融資產	1,644	209,861	0.85%	36,138	(3)
	士宣生技股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	627	11,588	2.65%	2,311	(2)
	真好玩娛樂科技股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	169	10,000	0.99%	3,449	(2)
	NATURAL POLYMER INTERNATIONAL CORPORATION (NPIC:禾碩康)	-	以成本衡量之金融資產	591	24,188	2.36%	15,817	(2)
	Celestial Talent Limited (天穎)	-	以成本衡量之金融資產	1,457	25,828	2.41%	16,450	(2)
	TRANSOUND ELECTRONICS CO.,LTD (泉聲電子)	-	以成本衡量之金融資產	1,200	30,000	3.40%	22,072	(2)
	AMARYLLO INC.	-	以成本衡量之金融資產	290	9,750	1.98%	1,000	(2)
	ArrowSpan Inc. (特別股)	-	以成本衡量之金融資產	264	-	1.36%	-	-
	VPON Ltd (威朋大數據)	-	以成本衡量之金融資產	1,342	15,021	1.11%	2,749	(2)
	BioResource International, Inc	-	以成本衡量之金融資產	815	46,422	4.22%	15,058	(2)
	<u>存託憑證</u> 神州數碼控股有限公司	-	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	200	2,430	0.02%	2,430	(1)
	<u>國外基金</u> Delos Capital Fund	-	以成本衡量之金融資產	-	215,230	7.63%	290,764	(2)

備註：

- (1) 上市櫃股票市價，係按 105 年 12 月底收盤價為準；受益憑證市價，係按 105 年 12 月底基金淨值為準。
- (2) 未上市及上櫃公司，係按被投資公司最近期未經會計師查核或核閱之財務報表計算。
- (3) 未上市及上櫃公司，係按被投資公司最近期經會計師查核或核閱之財務報表計算。
- (4) 未上市及上櫃公司，係按被投資公司同業之市場比較法計算。

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 105 年 1 月 1 日至 12 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	年初		入賣		出			年底		
					股數	金額	股數	金額	股數	售價	帳面成本	處分損益	股數	金額
玉山金控	玉山銀行	採用權益法之投資	—	—	6,684,000	\$116,391,310	578,883 (註1)	\$ 14,405,801 (註2及註6)	-	\$ -	\$ 4,426,220 (註2及註6)	\$ -	7,262,883	\$126,370,891 (註6)
玉山金控	玉山創投	採用權益法之投資	—	—	227,200	3,819,566	72,800 (註3)	661,413 (註4及註6)	-	-	887,695 (註4及註6)	-	300,000	3,593,284 (註6)
玉山銀行	玉山銀行(中國)有限公司	採用權益法之投資	—	—	-	4,915,815	-	5,598,718 (註5及註6)	-	-	948,486 (註5及註6)	-	-	9,566,047 (註6)

註 1：係包含玉山銀行合併玉山保險經紀人發行新股之股數 44,183 仟股及獲配股票股利 534,700 仟股。

註 2：係包含玉山銀行合併玉山保險經紀人取得之淨資產 792,214 仟元、股份基礎給付交易認列權益增加 348,324 仟元、採權益法認列之子公司利益之份額 13,265,263 仟元、採權益法認列之子公司其他綜合損益之份額淨減少 1,571,952 仟元及獲配現金股利 2,854,268 仟元。

註 3：係包含獲配股票股利 15,000 仟股及現金增資 57,800 仟股。

註 4：係包含現金增資 653,140 仟元、股份基礎給付交易認列權益增加 223 仟元、採權益法認列之子公司利益之份額 8,050 仟元及採權益法認列之子公司其他綜合損益之份額淨減少 887,695 仟元。

註 5：係包含東莞分行改制轉入之淨資產 5,598,718 仟元、採權益法認列之子公司損失之份額 68,079 仟元及採權益法認列之子公司其他綜合損益之份額淨減少 880,407 仟元。玉山銀行(中國)有限公司相關資訊請詳附註五六。

註 6：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 105 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表九

單位：除另有註明外，
係新臺幣仟元

取得之公司	財產名稱	交易日或事實發生日	交易金額	價款支付情形	交易對象	關係	交易對象為關係人者，其前次移轉資料				價格決定之參考依據	取得目的及使用之情形	其他約定事項
							所有人	與公司之關係	移轉日期	金額			
玉山銀行	信用卡大樓新建工程	102.06.21 105.06.29	\$ 1,592,000 (註)	截至 105.12.31 已 支付\$1,432,800	新東陽營造股份有限公司	—	—	—	—	\$ -	招標	興建完成後供本公司信用卡暨支付金融事業處使用	無
聯合商業銀行	新總行大樓新建工程	103.12.18	美金 21,835 仟元	截至 105.12.31 已 支付美金 7,735 仟元	LBL INTERNATIONAL	—	—	—	—	-	議價	作為聯合商業銀行總行大樓使用	無
玉山銀行	藝文分行行舍	104.06.12	410,800	截至 105.12.31 已 支付 164,320	中麓建設股份有限公司、李○○、李○○	—	—	—	—	-	鑑價報告	未來行舍搬遷使用	無

註：原始交易金額 1,498,000 仟元及 105 年 6 月 29 日追加工程費用 94,000 仟元。

玉山金融控股股份有限公司及子公司
 應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上
 民國 105 年 12 月 31 日

附表十

單位：新臺幣仟元

帳列應收款項之公司	交易對象	關係	應收關係人款項餘額	週轉率	逾期應收關係人款項		應收關係人款項期後收回金額	提列備抵呆帳金額
					金額	處理方式		
玉山金控	玉山銀行	子公司	\$1,197,741 (註1及註2)	-	\$ -	-	\$ -	\$ -

註 1：係玉山銀行發放董事酬勞及採行連結稅制之相關應收款項。

註 2：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

大陸投資資訊

民國 105 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表十一

單位：除另有註明外，
係新臺幣仟元

玉山銀行

大陸被投資 公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本年年初		本年度匯出或收回		本年年底 自臺灣匯出 或間接投資 之持股比例	本年度認列 投資損益	年底投資 帳面價值	截至本年底止已 匯回投資收益
				自臺灣匯出 累積投資金額	匯出	匯出	匯入				
玉山銀行東莞分行	存款、放款、進出口及匯兌 等外匯業務	\$ -	直接投資大陸分公司	\$ 4,828,742 (註1)	\$ -	\$ 4,828,742 (註3)	\$ -	-	(\$ 1,976)	\$ -	\$ -
玉山銀行(中國)有限 公司(註3)	存款、放款、進出口及匯兌 等外匯業務	9,758,742 (註1及註3)	直接投資大陸子公司	4,930,000 (註1)	4,828,742 (註3)	-	9,758,742 (註1)	100%	(68,079)	9,566,047	-

本年度累計自臺灣匯出 赴大陸地區投資金額	經濟部投審會 核准投資金額	依經濟部投審會規定 赴大陸地區投資限額(註2)
\$ 9,758,742 (註1)	\$ 9,758,742 (註1)	\$ 76,220,718

玉山創投

大陸被投資 公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本年年初		本年度匯出或收回		本年年底 自臺灣匯出 被投資公司 本年度損益	本公司直接或 間接投資之 持股比例	本年度認列 投資損益	年底投資 帳面價值	截至本年底止已 匯回投資收益
				自臺灣匯出累積 投資金額	匯出	匯出	匯入					
東莞泉聲電子有限公司	生產和銷售新型電子元器件、設 立研發機構、從事新型電子元 器件的研發開發	\$ 240,094	透過第三地區公司再投資 大陸(註4)	\$ 30,000 (註1)	\$ -	\$ -	\$ 30,000 (註1)	\$ 120,827	3.40%	\$ -	\$ 30,000	\$ -

本年度累計自臺灣匯出 赴大陸地區投資金額	經濟部投審會 核准投資金額	依經濟部投審會規定 赴大陸地區投資限額(註5)
\$ 30,000 (註1)	\$ 30,000 (註1)	\$ 2,153,961

註 1：係外幣依匯出投資金額時點之即期匯率換算為新臺幣。

註 2：依據經濟部「在大陸地區從事投資或技術合作審查原則」之規定，限額為玉山銀行淨值或合併淨值之 60%。

註 3：註冊資本額為人民幣 20 億元，其中人民幣 10 億元係經主管機關核准由玉山銀行東莞分行改制為玉山銀行(中國)有限公司東莞分行之營運資金轉入。玉山銀行(中國)有限公司相關投資資訊請詳附註五六。

註 4：本公司之子公司經由 Transound Electronics Co., Ltd. 間接投資東莞泉聲電子有限公司。

註 5：依據經濟部「在大陸地區從事投資或技術合作審查原則」之規定，限額為玉山創投淨值之 60%

玉山金融控股股份有限公司及子公司
母子公司間業務關係及重要交易往來情形
民國 105 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表十二

單位：新臺幣仟元

編號 (註 1)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之 關係(註 2)	交易往來情形 (註 3 及 5)			
				科目	金額	交易條件	佔合併淨收益或 總資產之比率(%)
0	玉山金控	玉山銀行	1	現金及約當現金、其他金融資產	\$ 1,367,794	註 4	0.07
1	玉山銀行	玉山金控	2	存款及匯款	1,367,794	註 4	0.07
0	玉山金控	玉山銀行	1	應收連結稅制款	1,117,741	註 4	0.06
1	玉山銀行	玉山金控	2	應付連結稅制款	1,117,741	註 4	0.06
2	玉山證券	玉山銀行	3	現金及約當現金、其他金融資產	115,272	註 4	0.01
1	玉山銀行	玉山證券	3	存款及匯款	115,272	註 4	0.01
3	玉山創投	玉山銀行	3	現金及約當現金、其他金融資產	900,992	註 4	0.05
1	玉山銀行	玉山創投	3	存款及匯款	900,992	註 4	0.05
1	玉山銀行	聯合商業銀行	3	央行及金融同業存款	668,836	註 4	0.04
4	聯合商業銀行	玉山銀行	3	現金及約當現金	668,836	註 4	0.04
1	玉山銀行	聯合商業銀行	3	貼現及放款	1,460,517	註 4	0.08
4	聯合商業銀行	玉山銀行	3	其他金融負債	1,460,517	註 4	0.08
1	玉山銀行	玉山銀行(中國)有限公司	3	存放央行及拆借金融同業	3,712,085	註 4	0.20
5	玉山銀行(中國)有限公司	玉山銀行	3	央行及金融同業存款	3,712,085	註 4	0.20

註 1： 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 2： 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 3： 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，以年底餘額佔合併總資產之方式計算；若屬損益科目者，以年度累積金額佔合併淨收益之方式計算。

註 4： 對關係人與非關係人所為交易條件，並無特別差異存在。

註 5： 係新臺幣壹億元以上之交易。

玉山金融控股股份有限公司及子公司

資本適足性資訊

民國 105 年及 104 年 12 月 31 日

附表十三

一、玉山金控集團資本適足率

單位：新臺幣仟元，%

項目	105年12月31日			104年12月31日		
	玉山金控 持股比率	集團合格資本	集團法定 資本需求	玉山金控 持股比率	集團合格資本	集團法定 資本需求
玉山金控		\$ 130,027,556	\$ 135,726,213		\$ 123,591,783	\$ 126,411,583
玉山銀行	100	174,936,955	110,066,610	100	154,838,582	95,640,422
玉山證券	100	3,908,927	1,095,615	100	3,921,842	986,316
玉山創投	100	3,589,935	1,828,567	100	3,819,566	1,919,557
玉山保險經紀人(註3)	-	-	-	100	1,133,244	640,531
應扣除項目		(155,913,769)	(134,687,661)		(146,315,585)	(126,118,378)
小計		156,549,604	114,029,344		140,989,432	99,480,031
集團資本適足比率		137.29			141.73	

註 1：係依「金融控股公司合併資本適足性管理辦法」之計算規定填列。

註 2：集團資本適足比率＝集團合格資本淨額÷集團法定資本需求。

註 3：玉山保險經紀人業於 105 年 3 月 25 日與玉山銀行合併後消滅。

二、玉山金控合格資本

單位：新臺幣仟元

項目	105年12月31日	104年12月31日
普通股	\$ 87,654,000	\$ 79,517,000
符合銀行其他第一類資本條件規定之資本工具	-	-
其他特別股及次順位債券	1,520,000	2,680,000
預收股本	-	-
資本公積	20,658,669	20,501,165
法定盈餘公積	6,677,949	5,409,976
特別盈餘公積	164,235	164,235
累積盈虧	12,960,263	12,679,734
權益調整數	409,359	2,654,998
減：資本扣除項目	16,919	15,325
合格資本合計	130,027,556	123,591,783

註：係依「金融控股公司合併資本適足性管理辦法」之計算規定填列。

三、玉山銀行資本適足性

單位：新臺幣仟元，%

分析項目		年度	105年12月31日	
			本	行合 併
自有資本	普通股權益		\$ 117,217,039	\$ 119,481,671
	其他第一類資本		14,031,679	17,294,464
	第二類資本		43,688,237	51,570,494
	自有資本		174,936,955	188,346,629
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	1,183,636,579	1,232,534,478
		內部評等法	-	-
		資產證券化	-	-
	作業風險	基本指標法	-	-
		標準法／選擇性標準法	58,867,763	60,688,275
		進階衡量法	-	-
市場風險	標準法	33,630,263	34,100,088	
	內部模型法	-	-	
加權風險性資產總額		1,276,134,605	1,327,322,841	
資本適足率(%)		13.71	14.19	
普通股權益占風險性資產之比率(%)		9.19	9.00	
第一類資本占風險性資產之比率(%)		10.28	10.30	
槓桿比率(%)		6.69	6.84	

分析項目		年度	104年12月31日	
			本	行合 併
自有資本	普通股權益		\$ 109,386,814	\$ 110,664,625
	其他第一類資本		1,894,276	4,037,931
	第二類資本		43,557,492	47,928,415
	自有資本		154,838,582	162,630,971
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	1,112,343,800	1,136,426,589
		內部評等法	-	-
		資產證券化	8,025	8,025
	作業風險	基本指標法	-	-
		標準法／選擇性標準法	50,812,588	51,601,050
		進階衡量法	-	-
市場風險	標準法	32,340,863	32,340,863	
	內部模型法	-	-	
加權風險性資產總額		1,195,505,276	1,220,376,527	
資本適足率(%)		12.95	13.33	
普通股權益占風險性資產之比率(%)		9.15	9.07	
第一類資本占風險性資產之比率(%)		9.31	9.40	
槓桿比率(%)		5.89	6.01	

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

註 2：本表計算公式如下：

1. 自有資本 = 普通股權益 + 其他第一類資本 + 第二類資本。
2. 加權風險性資產總額 = 信用風險加權風險性資產 + (作業風險 + 市場風險) 之資本計提 $\times 12.5$ 。
3. 資本適足率 = 自有資本 \div 加權風險性資產總額。
4. 普通股權益占風險性資產之比率 = 普通股權益 \div 加權風險性資產總額。
5. 第一類資本占風險性資產之比率 = (普通股權益 + 其他第一類資本) \div 加權風險性資產總額。
6. 槓桿比率 = 第一類資本 \div 暴險總額。

玉山金融控股股份有限公司及子公司
依金融控股公司法第 46 條規定應公告事項
民國 105 年及 104 年 12 月 31 日

附表十四

單位：新臺幣仟元；%

105 年 12 月 31 日

姓 名 或 名 稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公 司之淨值比例
一、同一人		
中央銀行	\$ 227,095,979	176.69%
財政部	42,264,601	32.88%
台灣電力股份有限公司	14,614,307	11.37%
LIBRETTO CAPITAL PLC	12,649,224	9.84%
大陸商中國銀行股份有限公司臺北分公司	12,171,177	9.47%
HONG KONG & SHANGHAI BANKING CORPORATION LIMITED	11,078,692	8.62%
玉山銀行(中國)有限公司	9,537,135	7.42%
CORSAIR FINANCE JERCEY INTERNATIONAL LTD	8,138,014	6.33%
DOURO FINANCE B.V.	7,276,460	5.66%
JP MORGAN CHASE BANK	7,089,267	5.52%
WELLS FARGO BANK	6,793,121	5.29%
CITI BANK	6,564,440	5.11%
MORGAN STANLEY	6,088,180	4.74%
SOCIETE GENERALE	6,018,005	4.68%
鴻海精密工業股份有限公司	6,008,812	4.68%
NOMURA HOLDINGS, INC.	5,978,155	4.65%
CREDIT AGRICOLE	5,807,323	4.52%
IRIS SPV PLC	5,547,231	4.32%
GOLDMAN SACHS INTERNATIONAL	4,629,940	3.60%
BANK OF AMERICA	4,300,932	3.35%
長虹建設股份有限公司	4,095,000	3.19%
MIZUHO BANK	3,639,427	2.83%
ROYAL BANK OF SCOTLAND	3,564,502	2.77%
藍天電腦股份有限公司	3,387,869	2.64%
中龍鋼鐵股份有限公司	3,386,658	2.64%
台北富邦商業銀行股份有限公司	3,342,174	2.60%
大富媒體股份有限公司	3,240,541	2.52%
台積電股份有限公司	3,186,021	2.48%
BNP PARIBAS	3,040,012	2.37%

(接次頁)

(承前頁)

姓 名 或 名 稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公 司之淨值比例
二、同一關係人 劉○○	\$ 3,010,736	2.34%
三、同一關係企業		
大陸中國銀行股份有限公司及其關係企業	12,856,933	10.00%
匯豐股份有限公司及其關係企業	12,598,425	9.80%
富邦股份有限公司及其關係企業	9,778,490	7.61%
鴻海股份有限公司及其關係企業	9,550,778	7.43%
中鋼股份有限公司及其關係企業	8,549,729	6.65%
美商摩根大通股份有限公司及其關係企業	7,377,990	5.74%
長榮股份有限公司及其關係企業	7,041,931	5.48%
美商花旗銀行股份有限公司及其關係企業	6,567,473	5.11%
潤泰股份有限公司及其關係企業	6,261,704	4.87%
法商法國興業股份有限公司及其關係企業	6,041,873	4.70%
野村控股股份有限公司及其關係企業	5,978,155	4.65%
法商東方匯理股份有限公司及其關係企業	5,819,022	4.53%
台塑股份有限公司及其關係企業	5,215,351	4.06%
永豐餘股份有限公司及其關係企業	5,060,840	3.94%
聯華神通股份有限公司及其關係企業	4,679,519	3.64%
高盛股份有限公司及其關係企業	4,629,940	3.60%
群光藍天股份有限公司及其關係企業	4,598,896	3.58%
金仁寶股份有限公司及其關係企業	4,386,388	3.41%
美商美國銀行股份有限公司及其關係企業	4,304,576	3.35%
長虹建設股份有限公司及其關係企業	4,173,044	3.25%
遠東新世紀股份有限公司及其關係企業	3,882,259	3.02%
大聯大股份有限公司及其關係企業	3,782,062	2.94%
友達股份有限公司及其關係企業	3,717,521	2.89%
瑞穗金融股份有限公司及其關係企業	3,684,762	2.87%
台化股份有限公司及其關係企業	3,604,235	2.80%
台塑石化股份有限公司及其關係企業	3,307,860	2.57%
華新麗華股份有限公司及其關係企業	3,284,379	2.56%
台積電股份有限公司及其關係企業	3,224,237	2.51%
法商法國巴黎股份有限公司及其關係企業	3,070,329	2.39%

104 年 12 月 31 日

姓 名 或 名 稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公 司之淨值比例
一、同一人		
中央銀行	\$ 213,147,107	176.26%
財政部	57,065,101	47.19%
大陸商中國銀行股份有限公司臺北分公司	26,439,276	21.86%
台灣電力股份有限公司	22,169,656	18.33%
NOMURA HOLDINGS, INC.	7,946,567	6.57%
LIBRETTO CAPITAL PLC	7,548,773	6.24%
LLOYDS TSB BANK PLC	7,489,626	6.19%
THE HONG KONG & SHANGHAI BANKING CORPORATION LIMITED	7,046,750	5.83%
JP MORGAN CHASE BANK	6,462,765	5.34%
CITI BANK	5,381,844	4.45%
台灣中油股份有限公司	5,341,297	4.42%
CREDIT AGRICOLE	5,306,872	4.39%
中龍鋼鐵股份有限公司	5,199,998	4.30%
SOCIETE GENERALE	4,736,983	3.92%
GOLDMAN SACHS INTERNATIONAL	4,637,769	3.84%
CORSAIR FINANCE JERCEY INTERNATIONAL LTD	4,326,786	3.58%
大富媒體股份有限公司	4,106,219	3.40%
長虹建設股份有限公司	4,095,000	3.39%
THE ROYAL BANK OF SCOTLAND	3,987,040	3.30%
鴻海精密工業股份有限公司	3,701,646	3.06%
MORGAN STANLEY	3,341,066	2.76%
和碩股份有限公司	3,296,584	2.73%
台積電股份有限公司	3,185,732	2.63%
DOURO FINANCE B.V.	3,118,299	2.58%
BANK OF AMERICA	3,077,250	2.54%
TREASURY USA	3,018,062	2.50%
友達光電股份有限公司	3,015,593	2.49%
二、同一關係人		
無		

(接次頁)

(承前頁)

姓 名 或 名 稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公 司之淨值比例
三、同一關係企業		
大陸中國銀行股份有限公司及其關係企業	\$ 26,902,443	22.25%
富邦股份有限公司及其關係企業	8,809,757	7.29%
中鋼股份有限公司及其關係企業	8,690,748	7.19%
匯豐股份有限公司及其關係企業	8,685,187	7.18%
野村股份有限公司及其關係企業	8,332,630	6.89%
長榮股份有限公司及其關係企業	7,224,526	5.97%
潤泰股份有限公司及其關係企業	6,829,249	5.65%
美商摩根大通股份有限公司及其關係企業	6,680,747	5.52%
鴻海股份有限公司及其關係企業	6,495,146	5.37%
法商法國興業股份有限公司及其關係企業	6,201,182	5.13%
美商花旗銀行股份有限公司及其關係企業	5,788,071	4.79%
高盛股份有限公司及其關係企業	5,623,801	4.65%
法商東方匯理股份有限公司及其關係企業	5,561,900	4.60%
友達股份有限公司及其關係企業	4,770,314	3.94%
遠東新世紀股份有限公司及其關係企業	4,718,280	3.90%
聯華神通股份有限公司及其關係企業	4,331,122	3.58%
華新麗華股份有限公司及其關係企業	4,227,595	3.50%
長虹建設股份有限公司及其關係企業	4,176,737	3.45%
群光藍天股份有限公司及其關係企業	4,015,972	3.32%
台化股份有限公司及其關係企業	3,974,063	3.29%
南亞塑膠股份有限公司及其關係企業	3,861,458	3.19%
台塑石化股份有限公司及其關係企業	3,801,202	3.14%
廣達股份有限公司及其關係企業	3,561,300	2.94%
永豐餘股份有限公司及其關係企業	3,539,878	2.93%
華碩股份有限公司及其關係企業	3,524,113	2.91%
金仁寶股份有限公司及其關係企業	3,501,728	2.90%
台泥股份有限公司及其關係企業	3,497,826	2.89%
台塑股份有限公司及其關係企業	3,472,833	2.87%
大聯大股份有限公司及其關係企業	3,360,102	2.78%
陽明海運股份有限公司及其關係企業	3,214,272	2.66%
美商美國銀行股份有限公司及其關係企業	3,077,808	2.55%

玉山金融控股股份有限公司
轉投資事業相關資訊及合併持股情形
民國 105 年 12 月 31 日

附表十五

單位：新臺幣仟元／仟股

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	年底 持股比率 (%)	投資帳面金額	本年度認列 之投資損益	本公司及關係企業合併持股情形 (註 1)				備註
							現股股數	擬制持股 股數 (註 2)	合計		
							股數	股數	股數	持股比率	
玉山金控	玉山銀行	臺北市	銀行業	100.00	\$126,370,891	\$ 13,411,351 (註 3)	7,262,883	-	7,262,883	100.00	註 4
	玉山證券	臺北市	有價證券承銷、經紀及自營業 務，兼營期貨經紀業務	100.00	4,710,795	56,375	400,000	-	400,000	100.00	註 4
	玉山創投	臺北市	創業投資	100.00	3,593,284	8,049	300,000	-	300,000	100.00	註 4

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

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

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

(3) 前揭「衍生性商品契約」係指符合國際會計準則第三十九號有關衍生性商品定義者，如股票選擇權。

註 3：玉山銀行與玉山保險經紀人於 105 年 3 月 25 日（合併基準日）辦理合併，因該合併實質係屬於共同控制下之組織調整，玉山銀行於編製比較財務報表時，應視為自始即已合併並重編以前年度財務報表，故本年度認列之投資損益係包含玉山保險經紀人民國 105 年 1 月 1 日至 3 月 25 日之財務績效。

註 4：編製合併財務報告時，業已全數沖銷。

玉山綜合證券股份有限公司
 財務比率之限制及其執行情形
 民國 105 年及 104 年 12 月 31 日

附表十六

單位：新臺幣仟元

法令依據：期貨商管理規則

規定條次	計 算 公 式	105年12月31日		104年12月31日		標 準	執 行 情 形
		計 算 式	比 率	計 算 式	比 率		
17	業主權益	1,033,165	19.45	1,082,600	36.00	≥1	符合
	(負債總額－期貨交易人權益)	(759,827-706,719)		(592,725－562,655)			
17	流動資產	1,498,320	2.11	1,369,314	2.39	≥1	符合
	流動負債	710,555		573,332			
22	業主權益	1,033,165	110.50%	1,082,600	115.79%	≥60% ≥40%	符合
	最低實收資本額	935,000		935,000			
22	調整後淨資本額	1,006,137	560.13%	1,058,896	951.84%	≥20% ≥15%	符合
	期貨交易人未沖銷部位 所需之客戶保證金總額	179,624		111,247			

玉山金融控股股份有限公司及子公司
現金及約當現金明細表
民國 105 年 12 月 31 日

表一

單位：新臺幣仟元

項	目	金	額
庫存現金及週轉金		\$ 11,442,996	
待交換票據		9,731,186	
存放同業		15,627,501	
運送中現金		<u>11,521</u>	
		<u>\$ 36,813,204</u>	

玉山金融控股股份有限公司及子公司
透過損益按公允價值衡量之金融資產明細表

民國 105 年 12 月 31 日

表二

單位：新臺幣仟元

金融工具名稱	摘要	股數(仟股)	總面額	利率(%)	取得成本	公允價值	歸屬於信用風險變動之公允價值變動
持有供交易之金融資產							
可轉讓定期存單(註)	106.01.03-107.12.17 到期		\$ 231,875,000	0.1730-0.7790	\$ 231,875,251	\$ 232,198,142	
商業本票	106.01.03-106.06.08 到期		20,492,500	0.3404-0.9040	20,467,600	20,474,875	
外匯換匯合約					-	4,157,975	
外匯選擇權合約					3,419,975	3,145,626	
利率交換合約					-	1,094,587	
遠期外匯合約					-	630,755	
國庫券	106.04.28 到期		500,000	0.3000	498,878	499,064	
上市(櫃)股票		8,638			324,997	332,690	
期貨交易保證金-自有資金					321,500	321,314	
營業證券-避險					137,779	137,045	
基金受益憑證					110,000	109,166	
營業證券-自營部					89,140	89,636	
營業證券-承銷部					8,000	8,232	
金屬商品交換合約					-	6,045	
無本金交割遠期外匯合約					-	4,765	
換匯換利合約					-	3,253	
存託憑證		200			6,076	2,430	
小計					<u>257,259,196</u>	<u>263,215,600</u>	
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產							
公司債	106.03.24-115.10.19 到期		59,543,008	0.2500-9.7250	59,541,394	59,813,073	
金融債券	106.03.20-115.12.16 到期		42,769,675	0.7500-9.9000	42,769,675	42,858,597	
國外政府債券	106.01.06-106.04.25 到期		803,340	-	801,397	802,094	
小計					<u>103,112,466</u>	<u>103,473,764</u>	
合計					<u>\$ 360,371,662</u>	<u>\$ 366,689,364</u>	

註：其中面額 20,000,000 仟元及 5,000,000 仟元係分別作為中央銀行同業資金調撥清算作業系統日間透支之擔保及向中央銀行拆借外幣資金提供之擔保。

玉山金融控股股份有限公司及子公司

貼現及放款明細表

民國 105 年 12 月 31 日

表三

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
短期放款	
短期放款	\$ 144,918,474
短期擔保放款	128,138,791
擔保透支	4,784,190
應收帳款融資	467,052
透 支	<u>2,258,918</u>
	<u>280,567,425</u>
中期放款	
中期放款	210,437,025
中期擔保放款	<u>67,030,812</u>
	<u>277,467,837</u>
長期放款	
長期放款	61,679,980
長期擔保放款	<u>507,464,933</u>
	<u>569,144,913</u>
催收款項	<u>2,901,553</u>
押匯及貼現	
出口押匯	2,612,437
進口押匯	200,925
貼 現	<u>161,395</u>
	<u>2,974,757</u>
合 計	1,133,056,485
減：備抵呆帳	(14,730,154)
折溢價調整數	<u>(177,662)</u>
淨 額	<u>\$ 1,118,148,669</u>

玉山金融控股股份有限公司及子公司

備供出售金融資產明細表

民國 105 年 12 月 31 日

表四

單位：新臺幣仟元

金融工具名稱	摘要	股數 (仟股)	總面額	利率 (%)	取得成本 / 攤銷後成本	累計減損	備抵評價調整	公允價值		備註
								單價	總額 (註一)	
政府公債 (註二)	106.01.06-135.05.20 到期		40,708,900	0.3750-6.2500	\$ 43,604,477	\$ -	(\$ 149,472)		\$ 43,455,005	
金融債券 (註三)	106.01.31-114.02.27 到期		66,949,573	0.6500-9.5000	67,083,935	-	157,737		67,241,672	
公司債	106.01.11-113.10.30 到期		22,923,467	0.7000-5.0000	22,956,773	-	166,324		23,123,097	
股票		116,807			4,718,397	(14,856)	343,477		5,047,018	
國外機構發行債券 (註四)	109.05.28-114.11.30 到期		924,360	2.9900-3.5100	934,944	-	(6,128)		928,816	
理財產品	106.01.06-106.09.20 到期			3.4500-3.6500	<u>1,825,842</u>	<u>-</u>	<u>24,474</u>		<u>1,850,316</u>	
					<u>\$141,124,368</u>	<u>(\$ 14,856)</u>	<u>\$ 536,412</u>		<u>\$141,645,924</u>	

註一：已供作附買回條件交易之帳面金額為 9,190,252 仟元。

註二：其中面額 1,657,500 仟元係作為使用聯合信用卡處理中心清算帳戶之擔保，面額 100,000 仟元係作為債券等殖成交系統給付結算準備金，面額 200,000 仟元係作為信託業賠償準備金，面額 50,000 仟元係作為票券商營業保證金，面額 50,000 仟元係作為保管契約提存保證金及面額 170,800 仟元係作為提存法院之需。

註三：其中面額 258,232 仟元係作為舊金山聯邦準備銀行作為貼現窗口融資之擔保。

註四：其中面額 277,308 仟元係作為香港同業資金調撥清算作業系統日間及隔夜透支之擔保。

玉山金融控股股份有限公司及子公司

持有至到期日金融資產明細表

民國 105 年 12 月 31 日

表五

單位：新臺幣仟元

債 券 名 稱	摘 要	張 數	總 面 額	利 率 (%)	累 計 減 損	未攤銷溢(折)價	帳 面 價 值
政府公債(註一)	106.09.21 到期		\$ 50,000	2.3750	\$ -	\$ 413	\$ 50,413
國外機構發行債券(註二)	106.05.15-109.11.30 到期		2,062,449	0.0000-4.5000	-	10,540	2,072,989
公 司 債	106.02.15 到期		305,489	-	(33,893)	-	271,596
國外定期存單(註三)	106.01.27 到期		80,697	1.0000	-	-	80,697
金融債券	112.02.25-115.02.22 到期		<u>1,155,449</u>	3.2400-3.3333	-	(<u>14,184</u>)	<u>1,141,265</u>
			<u>\$ 3,654,084</u>		<u>(\$ 33,893)</u>	<u>(\$ 3,231)</u>	<u>\$ 3,616,960</u>

註一：其中面額 40,000 仟元係作為信託業賠償準備金。

註二：其中面額 1,416,870 仟元係作為香港同業資金調撥清算作業系統日間及隔夜透支提存之擔保。

註三：係質押加州銀行作為準備金。

玉山金融控股股份有限公司及子公司

其他金融資產明細表

民國 105 年 12 月 31 日

表六

單位：新臺幣仟元

項	目	金	額	備	註
存放金融同業（註一）		\$ 26,198,722			
以成本衡量之金融資產		2,808,591		減除累計減損 359,134 仟元後之淨額	
無活絡市場之債務工具投資		1,291,160			
客戶保證金專戶		707,403			
其 他（註二）		<u>3,393</u>			
合 計		<u>\$ 31,009,269</u>			

註一：其中 80,873 仟元係依照大陸地區相關規定提存於當地金融機構作為存款準備金，另有 6,002 仟元係作為向其他金融機構融資之擔保品。

註二：各項金額均不超過本項目金額百分之五。

玉山金融控股股份有限公司及子公司

不動產及設備變動明細表

民國 105 年度

表七

單位：新臺幣仟元

項 目	年 初 餘 額	本年度增加(註二)	本 年 度 減 少	重分類增加(減少)	淨 兌 換 差 額	年 底 餘 額
成 本						
土 地	\$ 13,258,990	\$ 83,184	\$ -	\$ 275,217	(\$ 5,525)	\$ 13,611,866
房屋及建築	8,507,353	693,237	6,720	1,417,112	(1,488)	10,609,494
電腦設備	4,258,839	838,138	379,718	15,613	(13,091)	4,719,781
交通及運輸設備	665,558	68,942	23,016	3,460	(2,052)	712,892
雜項設備	2,789,328	294,259	53,114	107,452	(19,204)	3,118,721
成本合計	<u>29,480,068</u>	<u>\$ 1,977,760</u>	<u>\$ 462,568</u>	<u>\$ 1,818,854</u>	<u>(\$ 41,360)</u>	<u>32,772,754</u>
減：累計折舊及減損						
房屋及建築	3,071,408	\$ 303,160	\$ 306	\$ 5,548	(\$ 389)	3,379,421
電腦設備	2,689,408	412,342	378,548	-	(3,128)	2,720,074
交通及運輸設備	455,217	47,711	22,967	164	(1,043)	479,082
雜項設備	1,772,308	294,492	52,133	-	(6,958)	2,007,709
累計折舊及減損合計	<u>7,988,341</u>	<u>\$ 1,057,705</u>	<u>\$ 453,954</u>	<u>\$ 5,712</u>	<u>(\$ 11,518)</u>	<u>8,586,286</u>
預付房地及設備款	<u>5,300,627</u>	<u>\$ 753,023</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 3,699,292)</u>	<u>(\$ 101,160)</u>	<u>2,253,198</u>
不動產及設備淨額(註一)	<u>\$ 26,792,354</u>					<u>\$ 26,439,666</u>

註一：不動產及設備未提供作為擔保品。

註二：本年度增加包含企業合併取得。

玉山金融控股股份有限公司

應付商業本票明細表

民國 105 年 12 月 31 日

表八

單位：新臺幣仟元

公 司 別	保證或承兌機構	契約期限	利率(%)	金 額		
				發 行 金 額	未 攤 銷 折 價	帳 面 價 值
玉山證券	國際票券	106.01.04	0.40	\$ 150,000	\$ 8	\$ 149,992
	台灣票券	106.02.08	0.71	151,000	121	150,879
	台北富邦銀行	106.01.17	0.74	38,000	13	37,987
	台北富邦銀行	106.01.17	0.71	27,000	9	26,991
	台北富邦銀行	106.01.09	0.71	172,000	29	171,971
	台北富邦銀行	106.01.17	0.71	173,000	57	172,943
	台北富邦銀行	106.01.10	0.73	140,000	27	139,973
	台北富邦銀行	106.01.06	0.71	200,000	21	199,979
	華南銀行	106.01.18	0.60	50,000	17	49,983
	華南銀行	106.01.10	0.45	162,000	23	161,977
	華南銀行	106.01.05	0.47	150,000	10	149,990
	華南銀行	106.01.17	0.57	40,000	12	39,988
	華南銀行	106.01.19	0.59	70,000	25	69,975
	華南銀行	106.01.18	0.57	75,000	25	74,975
	華南銀行	106.01.13	0.57	200,000	47	199,953
	陽信銀行	106.01.12	0.50	200,000	36	199,964
	陽信銀行	106.01.10	0.65	155,000	29	154,971
	陽信銀行	106.01.11	0.50	230,000	38	229,962
	陽信銀行	106.01.19	0.65	75,000	29	74,971
	台新銀行	106.01.06	0.38	<u>100,000</u>	<u>10</u>	<u>99,990</u>
				<u>\$ 2,558,000</u>	<u>\$ 586</u>	<u>\$ 2,557,414</u>

玉山金融控股股份有限公司及子公司
透過損益按公允價值衡量之金融負債明細表
民國 105 年 12 月 31 日

表九

單位：新臺幣仟元

金 融 工 具 名 稱	摘 要	總 面 額	利 率 (%)	公 單	允 價 總	值 額	歸 屬 於 信 用 風 險 變 動 之 公 允 價 值 變 動
持有供交易之金融負債							
外匯換匯合約					\$	3,541,819	
外匯選擇權合約						2,709,738	
利率交換合約						1,767,733	
遠期外匯合約						631,133	
換匯換利合約						36,574	
發行認購(售)權證負債—淨額						24,067	
無本金交割遠期外匯合約						4,222	
金屬商品交換合約						2,751	
應付借券—避險						<u>1,384</u>	
						<u>8,719,421</u>	
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債							
金融債券							
104 年度第一期無擔保美元計價次順位金融債券	104 年 5 月 27 日發行，發行期限 30 年，發行屆滿七年時及其後每五年，在符合發行辦法所列條件，且經主管機關事前核准前提下，玉山銀行得以約定贖回價格執行買回權，若發行期間未執行買回權，則於到期日一次返還。	\$ 2,743,715	-	107.0538		2,937,252	\$ 13,137
104 年度第二期無擔保美元計價非累積次順位金融債券	104 年 5 月 27 日發行，於符合利息支付條件下，每年 7 月 1 日單利計、付息一次，發行屆滿十五年後，在符合發行辦法所列條件，且經主管機關事前核准前提下，玉山銀行得提前贖回。	2,743,715	4.97	93.0311		2,552,508	(53,140)
104 年度第三期無擔保美元計價次順位金融債券	104 年 10 月 28 日發行，發行期限 30 年，發行屆滿七年時及其後每五年，在符合發行辦法所列條件，且經主管機關事前核准前提下，玉山銀行得以約定贖回價格執行買回權，若發行期間未執行買回權，則於到期日一次返還。	2,033,577	-	106.8339		2,172,550	5,143
104 年度第四期無擔保美元計價非累積次順位金融債券	104 年 10 月 28 日發行，於符合利息支付條件下，每年 7 月 1 日單利計、付息一次，發行屆滿十五年後，在符合發行辦法所列條件，且經主管機關事前核准前提下，玉山銀行得提前贖回。	1,387,997	5.10	95.5940		1,326,842	(14,224)
105 年度第一期無擔保美元計價次順位金融債券	105 年 1 月 22 日發行，發行期限 30 年，發行屆滿七年時及其後每五年，在符合發行辦法所列條件，且經主管機關事前核准前提下，玉山銀行得以約定贖回價格執行買回權，若發行期間未執行買回權，則於到期日一次返還。	7,746,960	-	105.9506		8,207,951	5,363
105 年度第二期無擔保美元計價非累積次順位金融債券	105 年 1 月 22 日發行，於符合利息支付條件下，每年 7 月 1 日單利計、付息一次，發行屆滿十五年後，在符合發行辦法所列條件，且經主管機關事前核准前提下，玉山銀行得提前贖回。	7,746,960	5.10	95.3369		7,385,711	44,896

(接 次 頁)

(承前頁)

金融工具名稱	摘要	總面額	利率 (%)	公允價	價值	歸屬於信用風險變動之公允價值變動
105 年度第三期無擔保美元計價次順位金融債券	105 年 6 月 6 日發行，發行期限 30 年，發行屆滿七年時及其後每五年，在符合發行辦法所列條件，且經主管機關事前核准前提下，玉山銀行得以約定贖回價格執行買回權，若發行期間未執行買回權，則於到期日一次返還。	\$ 3,066,505	-	90.5373	\$ 2,776,330	(\$ 16,017)
105 年度第四期無擔保美元計價非累積次順位金融債券	105 年 6 月 6 日發行，於符合利息支付條件下，每年 7 月 1 日單利計、付息一次，發行屆滿十五年後，在符合發行辦法所列條件，且經主管機關事前核准前提下，玉山銀行得提前贖回。	3,066,505	4.41	91.8325	2,816,048	7,000
105 年度第五期無擔保美元計價非累積次順位金融債券	105 年 12 月 29 日發行，於符合利息支付條件下，每年 7 月 1 日單利計、付息一次，發行屆滿十五年後，在符合發行辦法所列條件，且經主管機關事前核准前提下，玉山銀行得提前贖回。	2,905,110	4.85	101.0724	<u>2,936,263</u>	(2,525)
小計					33,111,455	
組合式商品 (註)		359,425			<u>314,222</u>	(7,919)
					<u>33,425,677</u>	
合計					<u>\$ 42,145,098</u>	

註：各項金額均不超過本項目金額百分之五。

玉山金融控股股份有限公司及子公司

存款及匯款明細表

民國 105 年 12 月 31 日

表十

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
支票存款	
本行支票	\$ 3,753,436
支票存款	<u>11,935,088</u>
	<u>15,688,524</u>
活期存款	
活期存款	240,080,340
外匯活期存款	194,298,177
其 他 (註)	<u>9,935</u>
	<u>434,388,452</u>
活期儲蓄存款	
活期儲蓄存款	462,432,263
行員活期儲蓄存款	<u>3,295,273</u>
	<u>465,727,536</u>
定期存款	
定期存款	142,893,068
外匯定期存款	<u>219,163,802</u>
	<u>362,056,870</u>
可轉讓定期存單	<u>6,981,600</u>
定期儲蓄存款	
存本取息儲蓄存款	203,338,551
整存整付儲蓄存款	59,309,415
其 他 (註)	<u>177,399</u>
	<u>262,825,365</u>
公庫存款	<u>8,753,254</u>
匯 款	
應解匯款	679,099
匯出匯款	<u>15,688</u>
	<u>694,787</u>
	<u>\$ 1,557,116,388</u>

註：各項金額均不超過本項目金額百分之五。

玉山金融控股股份有限公司及子公司

應付債券明細表

民國 105 年 12 月 31 日

表十一

單位：除另予註明者外，係新臺幣仟元

名 稱	受託機構	發行日期	付息日期	票 面 利 率	金 額			償 還 辦 法	擔保情形	備 註
					發 行 總 額	已 還 金 額	帳 面 金 額			
公司債										
99 年度第一期國內無擔保普通公司債	華南商業銀行	99/4/28	每年 4/28	固定利率 2.70%	\$ 2,000,000	\$ -	\$ 2,000,000	到期一次還本	無擔保	
101 年度第一期國內無擔保普通公司債	華南商業銀行	101/6/29	每年 6/29	固定利率 1.75%	3,800,000	-	3,800,000	到期一次還本	無擔保	
105 年度第一期國內無擔保普通公司債	華南商業銀行	105/9/22	每年 9/22	固定利率 0.75%	900,000	-	900,000	到期一次還本	無擔保	
					<u>6,700,000</u>	<u>-</u>	<u>6,700,000</u>			
金融債券										
99 年度第一期 7 年期次順位金融債券	無	99/5/28	每年 5/28	固定利率 2.20%	3,000,000	-	3,000,000	到期一次還本	無擔保	
99 年度第二期 7 年期次順位金融債券	無	99/7/13	每年 7/13	固定利率 2.20%	2,500,000	-	2,500,000	到期一次還本	無擔保	
100 年度第一期 7 年期次順位金融債券	無	100/5/24	每年 5/24	固定利率 1.73%	2,100,000	-	2,100,000	到期一次還本	無擔保	
100 年度第二期 7 年期次順位金融債券	無	100/10/28	每年 10/28	固定利率 1.80%	2,900,000	-	2,900,000	到期一次還本	無擔保	
101 年度第一期 7 年期次順位金融債券	無	101/4/27	每年 4/27	固定利率 1.58%	2,280,000	-	2,280,000	到期一次還本	無擔保	
101 年度第二期 10 年期次順位金融債券	無	101/6/28	每年 6/28	固定利率 1.68%	2,720,000	-	2,720,000	到期一次還本	無擔保	
101 年度第三期次順位金融債券	無	101/8/27	每年 8/27	共分為二券，A 券(7 年期)固定利率 1.50%； B 券(10 年期)固定利率 1.62%	8,000,000	-	8,000,000	到期一次還本	無擔保	
102 年度第一期次順位金融債券	無	102/5/24	每年 5/24	共分為二券，A 券(7 年期)固定利率 1.55%； B 券(10 年期)固定利率 1.70%	2,300,000	-	2,300,000	到期一次還本	無擔保	
102 年度第二期 7 年期次順位金融債券	無	102/8/28	每年 8/28	固定利率 1.75%	2,700,000	-	2,700,000	到期一次還本	無擔保	
102 年度第三期次順位金融債券	無	102/12/19	每年 12/19	共分為二券，A 券(5 年 6 個月期)固定利率 1.75%； B 券(7 年期)固定利率 1.85%	1,500,000	-	1,500,000	到期一次還本	無擔保	
103 年度第一期次順位金融債券	無	103/3/07	每年 3/7	共分為二券，A 券(7 年期)固定利率 1.80%； B 券(10 年期)固定利率 1.95%	3,500,000	-	3,500,000	到期一次還本	無擔保	
104 年度第一期次順位金融債券	無	104/4/30	每年 4/30	共分為二券，A 券(7 年期)固定利率 1.80%； B 券(10 年期)固定利率 2.10%	5,000,000	-	5,000,000	到期一次還本	無擔保	
104 年度第二期次順位金融債券	無	104/9/29	每年 9/29	共分為二券，A 券(7 年期)固定利率 1.65%； B 券(10 年期)固定利率 2.00%	3,750,000	-	3,750,000	到期一次還本	無擔保	
					<u>42,250,000</u>	<u>-</u>	<u>42,250,000</u>			
合 計					<u>\$ 48,950,000</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 48,950,000</u>			

玉山金融控股股份有限公司及子公司

利息收入明細表

民國 105 年度

表十二

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
貼現及放款利息收入	
長期放款息	\$ 10,416,255
中期放款息	7,528,451
短期放款息	5,567,949
其 他 (註)	<u>338,638</u>
	<u>23,851,293</u>
投資有價證券利息收入	
備供出售金融資產息	2,467,453
持有至到期日金融資產息	106,605
其 他 (註)	<u>52,698</u>
	<u>2,626,756</u>
存放及拆放同業利息收入	
存放同業息	1,106,015
存放央行息	141,271
拆放同業息	<u>83,531</u>
	<u>1,330,817</u>
信用卡循環利息收入	<u>1,759,801</u>
其 他 (註)	<u>255,324</u>
合 計	<u>\$ 29,823,991</u>

註：各項金額均不超過本項目金額百分之五。

玉山金融控股股份有限公司及子公司

利息費用明細表

民國 105 年度

表十三

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
存款利息費用	
定期存款息	\$ 4,458,945
存本取息儲蓄存款息	2,407,343
活期儲蓄存款息	919,091
整存整付儲蓄存款息	652,534
活期存款息	675,842
其 他 (註)	<u>74,820</u>
	<u>9,188,575</u>
發行債券利息費用	
金融債券	814,173
公 司 債	<u>122,368</u>
	<u>936,541</u>
央行及同業融資利息費用	
央行及同業拆款息	872,408
透支同業息	<u>165</u>
	<u>872,573</u>
附買回票債券利息費用	<u>94,791</u>
央行及同業存款利息費用	
中華郵政轉存款息	35,809
其 他 (註)	<u>34,343</u>
	<u>70,152</u>
其 他 (註)	<u>76,688</u>
合 計	<u>\$ 11,239,320</u>

註：各項金額均不超過本項目金額百分之五。

玉山金融控股股份有限公司及子公司
手續費及佣金淨收益明細表
民國 105 年度

表十四

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
手續費及佣金收入	
信用卡手續費收入	\$ 5,252,193
保險佣金收入	5,134,541
信託業務手續費收入	2,806,871
放款手續費收入	1,471,176
經紀手續費收入	694,147
其 他 (註)	<u>2,001,377</u>
小 計	<u>17,360,305</u>
手續費及佣金費用	
代理費用	(690,523)
電腦處理費	(320,575)
跨行手續費	(317,282)
其 他 (註)	<u>(483,355)</u>
小 計	<u>(1,811,735)</u>
手續費及佣金淨收益	<u>\$ 15,548,570</u>

註：各項金額均不超過本項目金額百分之五。

玉山金融控股股份有限公司及子公司
 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益明細表
 民國 105 年度

表十五

單位：新臺幣仟元

項 目	已實現(損)益	未實現評價 (損)益	合 計
透過損益按公允價值衡量之金融資產			
上市櫃股票(含股利收入)	(\$ 23,808)	(\$ 95,827)	(\$ 119,635)
可轉讓定期存單(含利息收入)	1,314,842	(141,681)	1,173,161
商業本票(含利息收入)	148,266	14,652	162,918
國外機構發行債券(含利息收入)	176,460	(74,430)	102,030
金融債券(含利息收入)	1,434,141	118,230	1,552,371
公司債(含利息收入)	1,989,336	55,925	2,045,261
外匯換匯合約	11,132,462	1,427,847	12,560,309
遠期外匯合約	2,497,695	187,281	2,684,976
無本金交割遠期外匯合約	857,274	(721,420)	135,854
利率交換合約	982,455	288,128	1,270,583
外匯選擇權合約	(1,028,993)	(5,919,509)	(6,948,502)
其 他	<u>144,296</u>	<u>(151,009)</u>	<u>(6,713)</u>
小 計	<u>19,624,426</u>	<u>(5,011,813)</u>	<u>14,612,613</u>
透過損益按公允價值衡量之金融負債			
外匯換匯合約	(10,487,904)	(1,469,819)	(11,957,723)
遠期外匯合約	(2,450,328)	(28,672)	(2,479,000)
無本金交割遠期外匯合約	(681,192)	523,405	(157,787)
利率交換合約	(943,764)	(1,150,908)	(2,094,672)
外匯選擇權合約	2,218,549	5,238,919	7,457,468
金融債券(含利息費用)	(1,617,009)	1,551,253	(65,756)
其 他	<u>(46,384)</u>	<u>18,695</u>	<u>(27,689)</u>
小 計	<u>(14,008,032)</u>	<u>4,682,873</u>	<u>(9,325,159)</u>
合 計	<u>\$ 5,616,394</u>	<u>(\$ 328,940)</u>	<u>\$ 5,287,454</u>

玉山金融控股股份有限公司及子公司
備供出售金融資產之已實現損益明細表
民國 105 年度

表十六

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
股 票	\$ 398,740
金融債券	106,425
公 司 債	19,783
國外機構發行債券	6,793
政府公債	(<u>6,339</u>)
合 計	<u>\$ 525,402</u>

註：各項金額均不超過本項目金額百分之五。

玉山金融控股股份有限公司及子公司

兌換損益明細表

民國 105 年度

表十七

單位：新臺幣仟元

項	目	金	額
一般兌換利益		\$ 776,344	
自有資本兌換利益		(3,105)	
		<u>\$ 773,239</u>	

玉山金融控股股份有限公司及子公司

資產減損損失明細表

民國 105 年度

表十八

單位：新臺幣仟元

項	目	金	額
其他金融資產減損損失		\$	<u>6,884</u>
投資性不動產減損損失			<u>125</u>
		\$	<u>7,009</u>

玉山金融控股股份有限公司及子公司
其他利息以外淨損益明細表
民國 105 年度

表十九

單位：新臺幣仟元

項	目	金	額
政府補助收入		\$ 155,249	
銷貨淨利益		92,818	
發行認購（售）權證費用		(14,987)	
其 他（註）		<u>28,738</u>	
合 計		<u>\$ 261,818</u>	

註：各項金額均不超過本項目金額百分之五。

玉山金融控股股份有限公司及子公司
呆帳費用及保證責任準備提存明細表
民國 105 年度

表二十

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
拆借金融同業備抵呆帳沖回數	(\$ 2,544)
貼現及放款備抵呆帳提列數	3,153,096
應收款項備抵呆帳提列數	349,258
買入匯款備抵呆帳提列數	8
保證責任準備沖回數	(36,730)
	<u>\$ 3,463,088</u>

玉山金融控股股份有限公司及子公司

員工福利費用明細表

民國 105 年度

表二十一

單位：新臺幣仟元

項	目	金	額
薪資費用		\$ 8,566,403	
勞健保費用		572,865	
員工優惠存款超額利息		165,084	
退職後福利		320,951	
其	他(註1)	<u>559,102</u>	
		<u>\$10,184,405</u>	

註 1：各項金額均不超過本項目金額百分之五。

註 2：本公司於 105 年度員工平均人數為 8,337 人(不含玉山銀行(中國)有限公司、聯合商業銀行及金財通商務科技服務股份有限公司)；玉山銀行(中國)有限公司、聯合商業銀行及金財通商務科技服務股份有限公司於 105 年度員工平均人數為 623 人，其計算基礎與員工福利費用一致。

玉山金融控股股份有限公司及子公司
折舊及攤銷費用明細表
民國 105 年度

表二十二

單位：新臺幣仟元

項	目	金	額
折舊費用			
	不動產及設備	\$ 1,043,908	
	投資性不動產	<u>16,531</u>	
		1,060,439	
攤銷費用			<u>474,388</u>
合	計		<u>\$ 1,534,827</u>

玉山金融控股股份有限公司及子公司
其他業務及管理費用明細表
民國 105 年度

表二十三

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
業務行銷費	\$ 2,795,086
稅 捐	1,883,063
租 金	880,373
電腦軟體服務費	747,084
委託調查研究費	477,682
保 險 費	391,059
其 他 (註)	<u>3,502,493</u>
合 計	<u>\$ 10,676,840</u>

註：各項金額均不超過本項目金額百分之五。

台北市會計師公會會員印鑑證明書

北市財證字第

1060415 號

會員姓名：
(1) 陳盈州

(2) 黃瑞展

事務所名稱：勤業眾信聯合會計師事務所

事務所地址：台北市民生東路三段156號12樓

事務所電話：25459988



事務所統一編號：94998251

會員證書字號：
(1) 北市會證字第 3938 號

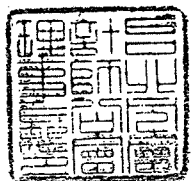
委託人統一編號：70796305

(2) 北市會證字第 2300 號

印鑑證明書用途：辦理玉山金融控股股份有限公司105年度（自民國105年1月1日至105年12月31日）財務報表之查核簽證。

簽名式 (一)	陳盈州	存會印鑑 (一)	
簽名式 (二)	黃瑞展	存會印鑑 (二)	

理事長：



核對人：



中華民國 106 年 月 日