

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106及105年第2季

地址：臺北市民生東路三段115號一樓及117號十四樓

電話：(02)2175-1313

§ 目 錄 §

項	目 頁	次	財 務 報 告 附 註 編 號
一、封 面	1		-
二、目 錄	2		-
三、會計師查核報告	3~6		-
四、合併資產負債表	7		-
五、合併綜合損益表	8		-
六、合併權益變動表	9		-
七、合併現金流量表	10~12		-
八、合併財務報告附註			
(一) 公司沿革	13~15		一
(二) 通過財務報告之日期及程序	15		二
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	15~20		三
(四) 重大會計政策之彙總說明	20~28, 110		四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	28		五
(六) 重要會計項目之說明	29~64		六~三六
(七) 關係人交易	64~69, 111		三七
(八) 質押之資產	69~70		三八
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	70~72		三九
(十) 重大之災害損失	-		-
(十一) 重大之期後事項	-		-
(十二) 其 他	73~108, 133~139, 141		四十~五三
(十三) 附註揭露事項			
1. 重大交易事項相關資訊	108, 124~ 130, 140		五四
2. 轉投資事業相關資訊	108, 124~ 130, 140		五四
3. 大陸投資資訊	109, 131		五四
4. 母公司與子公司各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額	109, 132		五四
(十四) 部門資訊	109		五五

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 106 年 6 月 30 日、民國 105 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之合併資產負債表，暨民國 106 年及 105 年 4 月 1 日至 6 月 30 日，以及民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之合併綜合損益表、民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之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會計準則第 34 號「期中財務報導」編製，足以允當表達玉山金融控股股份有限公司及其子公司民國 106 年 6 月 30 日、民國 105 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之合併財務狀況，民國 106 年及 105 年 4 月 1 日至 6 月 30 日之合併財務績效，暨民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 6 月 30 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 106 年第 2 季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 106 年第 2 季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 106 年 6 月 30 日止，貼現及放款之淨額為新臺幣 1,176,464,671 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 106 年第 2 季之關鍵查核事項。

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。

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會計準則第 34 號「期中財務報導」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 106 年第 2 季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。

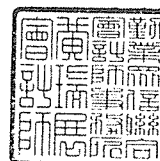
勤業眾信聯合會計師事務所
會計師 陳 盈 州

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 8 月 11 日

民國 106 年 6 月 30 日 106 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

代 碼	資 產	106年6月30日		105年12月31日		105年6月30日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%
11000	現金及約當現金 (附註六)	\$ 44,295,197	2	\$ 36,813,204	2	\$ 37,202,032	2
11500	存放央行及拆借金融同業 (附註七)	72,538,316	4	62,731,770	3	51,234,093	3
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產 (附註四、八及三八)	375,625,594	19	366,689,364	20	411,257,976	22
12100	備供出售金融資產一淨額 (附註四、九及三八)	172,711,588	9	141,645,924	8	144,356,505	8
12500	附賣回票券及債券投資 (附註十)	-	-	173,470	-	679,609	-
13000	應收款項一淨額 (附註四及十一)	96,306,026	5	83,935,869	5	84,217,640	5
13200	本期所得稅資產	14,382	-	33	-	139	-
13500	貼現及放款一淨額 (附註四、十二、三七及三八)	1,176,464,671	59	1,118,148,669	59	1,038,718,561	56
14500	持有至到期日金融資產一淨額 (附註四、十三及三八)	3,145,712	-	3,616,960	-	6,382,085	-
15500	其他金融資產一淨額 (附註十四及三八)	15,246,360	1	31,009,269	2	32,049,412	2
18000	投資性不動產一淨額 (附註十五)	1,952,843	-	2,033,334	-	255,318	-
18500	不動產及設備一淨額 (附註十六)	27,366,621	1	26,439,666	1	27,389,689	2
19000	無形資產一淨額 (附註十七)	6,101,403	-	6,241,852	-	6,087,316	-
19300	遞延所得稅資產	745,394	-	438,264	-	610,236	-
19500	其他資產一淨額 (附註十八、二七及五十)	4,738,977	-	4,382,542	-	3,976,935	-
19999	資 產 總 計	<u>\$ 1,997,253,084</u>	<u>100</u>	<u>\$ 1,884,300,190</u>	<u>100</u>	<u>\$ 1,844,417,546</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)	\$ 68,708,435	4	\$ 52,516,006	3	\$ 64,710,414	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)	40,049,234	2	42,145,098	2	55,006,315	3
22500	附買回票券及債券負債 (附註九、十三及二十)	12,592,835	1	8,881,723	1	5,702,947	-
22600	應付商業本票一淨額 (附註二一)	4,067,966	-	2,557,414	-	2,218,560	-
23000	應付款項 (附註二二)	31,666,334	2	27,503,039	1	30,866,238	2
23200	本期所得稅負債	1,665,098	-	1,636,966	-	1,430,147	-
23500	存款及匯款 (附註二三及三七)	1,638,228,817	82	1,557,116,388	83	1,498,161,499	81
24000	應付債券 (附註二四)	45,050,000	2	48,950,000	3	50,450,000	3
24400	其他借款 (附註二五)	3,159,575	-	3,592,271	-	1,815,270	-
24600	負債準備 (附註二六)	447,072	-	442,271	-	478,890	-
25500	其他金融負債 (附註二八)	5,603,836	-	6,903,561	-	5,236,265	-
29300	遞延所得稅負債	770,923	-	925,546	-	1,295,869	-
29500	其他負債 (附註二九)	2,072,231	-	1,948,549	-	1,974,308	-
29999	負 債 總 計	<u>1,854,082,356</u>	<u>93</u>	<u>1,755,118,832</u>	<u>93</u>	<u>1,719,346,722</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	94,654,000	5	87,654,000	5	79,517,000	4
31121	增資準備	7,201,000	-	-	-	8,137,000	1
31100	股本總計	<u>101,855,000</u>	<u>5</u>	<u>87,654,000</u>	<u>5</u>	<u>87,654,000</u>	<u>5</u>
	資本公積						
31501	股本溢價	21,146,645	1	17,276,185	1	17,276,185	1
31513	庫藏股票交易	3,382,484	-	3,382,484	-	3,382,484	-
31500	資本公積總計	<u>24,529,129</u>	<u>1</u>	<u>20,658,669</u>	<u>1</u>	<u>20,658,669</u>	<u>1</u>
	保留盈餘						
32001	法定盈餘公積	7,973,975	1	6,677,949	-	6,677,949	-
32003	特別盈餘公積	164,235	-	164,235	-	164,235	-
32011	未分配盈餘	7,524,653	-	12,960,263	1	7,284,962	1
32000	保留盈餘總計	<u>15,662,863</u>	<u>1</u>	<u>19,802,447</u>	<u>1</u>	<u>14,127,146</u>	<u>1</u>
32500	其他權益	595,461	-	409,359	-	1,831,864	-
31000	母公司業主之權益總計	<u>142,642,453</u>	<u>7</u>	<u>128,524,475</u>	<u>7</u>	<u>124,271,679</u>	<u>7</u>
39500	非控制權益	528,275	-	656,883	-	799,145	-
39999	權 益 總 計	<u>143,170,728</u>	<u>7</u>	<u>129,181,358</u>	<u>7</u>	<u>125,070,824</u>	<u>7</u>
	負債及權益總計	<u>\$ 1,997,253,084</u>	<u>100</u>	<u>\$ 1,884,300,190</u>	<u>100</u>	<u>\$ 1,844,417,546</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：柯治宏



玉山金融 五山金融 及子公司



民國 106 年及 105 年 4 月 1 日至 6 月 30 日 及 民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼		106年4月1日至6月30日		105年4月1日至6月30日		106年1月1日至6月30日		105年1月1日至6月30日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
41000	利息收入 (附註三十及三七)	\$ 8,104,760	70	\$ 7,332,520	73	\$ 15,887,443	71	\$ 14,882,883	76
51000	利息費用 (附註三十及三七)	(3,110,580)	(27)	(2,804,442)	(28)	(6,011,153)	(27)	(6,025,504)	(31)
49600	利息淨收益	<u>4,994,180</u>	<u>43</u>	<u>4,528,078</u>	<u>45</u>	<u>9,876,290</u>	<u>44</u>	<u>8,857,379</u>	<u>45</u>
	利息以外淨收益								
49800	手續費及佣金淨收益 (附註三一及三七)	3,971,109	34	3,824,654	38	7,602,873	34	7,283,558	37
49820	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益 (附註四及三二)	3,721,504	32	2,017,922	20	(1,596,280)	(7)	4,021,464	21
49830	備供出售金融資產之已實現損益 (附註四)	171,761	1	106,685	1	290,582	1	207,841	1
49870	兌換損益	(1,305,387)	(11)	(500,357)	(5)	5,907,520	27	(827,639)	(4)
49880	資產減損損失 (附註九、十四及十五)	(7,201)	-	(2,920)	-	(40,411)	-	(2,920)	-
49999	其他利息以外淨損益 (附註四九)	<u>125,740</u>	<u>1</u>	<u>40,877</u>	<u>1</u>	<u>152,351</u>	<u>1</u>	<u>80,092</u>	<u>-</u>
49700	利息以外淨收益合計	<u>6,677,526</u>	<u>57</u>	<u>5,486,861</u>	<u>55</u>	<u>12,316,635</u>	<u>56</u>	<u>10,762,396</u>	<u>55</u>
4xxxx	淨 收 益	<u>11,671,706</u>	<u>100</u>	<u>10,014,939</u>	<u>100</u>	<u>22,192,925</u>	<u>100</u>	<u>19,619,775</u>	<u>100</u>
58100	呆帳費用及保證責任準備提存 (附註四及十二)	(1,347,478)	(12)	(540,762)	(5)	(1,760,178)	(8)	(573,622)	(3)
	營業費用 (附註十五、十六、十七、二七、三三及三七)								
58501	員工福利費用	(2,855,140)	(25)	(2,472,632)	(25)	(5,710,147)	(26)	(5,009,106)	(25)
58503	折舊及攤銷費用	(450,003)	(4)	(380,425)	(4)	(889,988)	(4)	(737,657)	(4)
58599	其他業務及管理費用	(2,962,527)	(25)	(2,544,494)	(25)	(5,540,450)	(25)	(4,817,719)	(25)
58500	營業費用合計	(6,267,670)	(54)	(5,397,551)	(54)	(12,140,585)	(55)	(10,564,482)	(54)
61000	稅前淨利	4,056,558	34	4,076,626	41	8,292,162	37	8,481,671	43
61003	所得稅費用 (附註四及三四)	(369,422)	(3)	(559,217)	(6)	(862,927)	(4)	(1,248,699)	(6)
69005	本期淨利	<u>3,687,136</u>	<u>31</u>	<u>3,517,409</u>	<u>35</u>	<u>7,429,235</u>	<u>33</u>	<u>7,232,972</u>	<u>37</u>
	本期其他綜合損益 (附註三四)								
69560	不重分類至損益之項目								
69565	指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數	(25,134)	-	1,665	-	(28,213)	-	73,528	1
	後續可能重分類至損益之項目								
69571	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	220,733	2	(249,796)	(2)	(839,014)	(4)	(1,045,772)	(6)
69572	備供出售金融資產未實現評價損益	301,125	2	543,034	5	932,561	4	(37,287)	-
69579	與可能重分類之項目相關之所得稅	(48,635)	-	30,145	-	90,053	1	172,864	1
69570	後續可能重分類至損益之項目 (稅後) 合計	<u>473,223</u>	<u>4</u>	<u>323,383</u>	<u>3</u>	<u>183,600</u>	<u>1</u>	<u>(910,195)</u>	<u>(5)</u>
69500	本期其他綜合損益 (稅後淨額)	<u>448,089</u>	<u>4</u>	<u>325,048</u>	<u>3</u>	<u>155,387</u>	<u>1</u>	<u>(836,667)</u>	<u>(4)</u>
69700	本期綜合損益總額	<u>\$ 4,135,225</u>	<u>35</u>	<u>\$ 3,842,457</u>	<u>38</u>	<u>\$ 7,584,622</u>	<u>34</u>	<u>\$ 6,396,305</u>	<u>33</u>
	淨利歸屬於：								
69901	母公司業主	\$ 3,785,428	32	\$ 3,546,582	35	\$ 7,518,404	34	\$ 7,244,133	37
69903	非控制權益	(98,292)	(1)	(29,173)	-	(89,169)	(1)	(11,161)	-
69900		<u>\$ 3,687,136</u>	<u>31</u>	<u>\$ 3,517,409</u>	<u>35</u>	<u>\$ 7,429,235</u>	<u>33</u>	<u>\$ 7,232,972</u>	<u>37</u>
	綜合損益總額歸屬於：								
69951	母公司業主	\$ 4,230,746	36	\$ 3,868,227	38	\$ 7,704,500	35	\$ 6,420,999	33
69953	非控制股權	(95,521)	(1)	(25,770)	-	(119,878)	(1)	(24,694)	-
69950		<u>\$ 4,135,225</u>	<u>35</u>	<u>\$ 3,842,457</u>	<u>38</u>	<u>\$ 7,584,622</u>	<u>34</u>	<u>\$ 6,396,305</u>	<u>33</u>
	每股盈餘 (附註三五)								
70001	基 本	\$ 0.41		\$ 0.40		\$ 0.84		\$ 0.83	
71001	稀 釋	\$ 0.41		\$ 0.40		\$ 0.84		\$ 0.83	

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：柯治宏



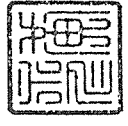
單位：新臺幣千元



玉山證券股份有限公司
民國 106 年 6 月 30 日

代碼	106年1月1日餘額	歸屬於母公司之權益										非控制權益 (附註三六)	權益總額 \$ 129,181,358
		股本 (附註三六)	資本公積 (附註三六)	法定盈餘公積	特別盈餘公積	盈餘	未分配盈餘 (附註三六)	國外營運機構 財務報表換算 之兌換差額	其他 權益	推定 權益	推定 權益		
A1	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	
B1	-	-	-	-	1,296,026	-	(1,296,026)	-	-	-	-	-	
B5	-	-	-	-	-	-	(4,645,662)	-	-	-	-	(4,645,662)	
B9	-	-	7,012,320	-	-	-	(7,012,320)	-	-	-	-	-	
N1	-	-	188,680	163,208	-	-	-	-	-	-	-	351,888	
E1	700,000	7,000,000	-	3,500,000	-	-	-	-	-	-	-	10,500,000	
N1	-	-	-	207,252	-	-	-	-	-	-	-	207,252	
O1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(8,730)	(8,730)	
D1	-	-	-	-	-	7,518,404	-	-	-	-	(89,169)	7,429,235	
D3	-	-	-	-	-	(6)	-	(670,892)	885,199	(28,207)	(30,709)	155,387	
D5	-	-	-	-	-	7,518,398	-	(670,892)	885,199	(28,207)	(119,878)	7,584,622	
Z1	9,465,400	\$ 94,654,000	\$ 7,201,000	\$ 24,529,129	\$ 7,973,975	\$ 164,235	\$ 7,524,653	\$ 816,126	\$ 1,394,912	\$ 16,625	\$ 528,275	\$ 143,170,728	
A1	7,951,700	\$ 79,517,000	\$ -	\$ 20,501,164	\$ 5,409,976	\$ 164,235	\$ 12,679,793	\$ 1,096,236	\$ 1,703,695	\$ 144,993	\$ 733,792	\$ 121,660,898	
B1	-	-	-	-	1,267,973	-	(1,267,973)	-	-	-	-	-	
B5	-	-	-	-	-	-	(3,419,231)	-	-	-	-	(3,419,231)	
B9	-	-	7,951,700	-	-	-	(7,951,700)	-	-	-	-	-	
N1	-	-	185,300	157,505	-	-	-	-	-	-	-	342,805	
O1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	97,662	97,662	
O1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(7,615)	(7,615)	
D1	-	-	-	-	-	7,244,133	-	(856,504)	40,158	73,528	(11,161)	7,232,972	
D3	-	-	-	-	-	-	-	(856,504)	(40,158)	(73,528)	(13,533)	(836,667)	
D5	-	-	-	-	-	7,244,133	-	(856,504)	40,158	73,528	(24,694)	6,396,505	
Z1	7,951,700	\$ 79,517,000	\$ 8,137,000	\$ 20,658,669	\$ 6,677,949	\$ 164,235	\$ 7,284,962	\$ 239,732	\$ 1,663,537	\$ 71,405	\$ 799,145	\$ 125,070,824	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。



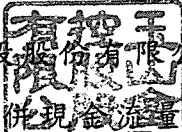
董事長：黃永仁



經理人：黃勇州



會計主管：柯治宏


 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 106 年及 105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

代 碼	106年1月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日
營業活動之現金流量		
A00010	\$ 8,292,162	\$ 8,481,671
	稅前淨利	
	收益費損項目	
A20100	611,541	511,534
A20200	278,447	226,123
A20300	1,753,276	596,699
A20400	透過損益按公允價值衡量金融	
	資產及負債之淨損失（利益）	
A20900	1,596,280	(4,021,464)
A20900	6,011,153	6,025,504
A21200	(15,887,443)	(14,882,883)
A21300	(39,638)	(33,329)
A21700	6,902	(23,077)
A21900	412,053	196,711
A22500	處分及報廢不動產及設備損失	
	（利益）	
A23100	(107)	7,398
A23100	(280,426)	(205,914)
A23500	40,411	2,920
A24100	3,703	1,021
	與營業活動相關之資產／負債變動	
	數	
A71110	3,566,455	12,942,001
A71120	存放央行及拆借金融同業減少	
	透過損益按公允價值衡量之金	
	融資產增加	
A71130	(4,434,115)	(54,828,117)
A71130	(32,066,207)	(14,661,982)
A71150	140,934	228,048
A71160	(12,591,433)	(6,235,775)
A71170	(60,022,180)	(17,458,052)
A71190	持有至到期日金融資產減少	
	（增加）	
A71200	397,026	(1,239,685)
A71200	15,570,942	11,383,401
A71990	(683,543)	463,036
	其他金融資產減少	
	其他資產減少（增加）	

（接次頁）

(承前頁)

代 碼		106年1月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日
A72110	央行及金融同業存款增加(減少)	\$ 16,192,429	(\$ 6,459,716)
A72120	透過損益按公允價值衡量之金融負債增加(減少)	(10,973,022)	14,292,244
A72140	附買回票券及債券負債增加(減少)	3,711,112	(2,331,444)
A72160	應付款項增加(減少)	(339,019)	5,427,397
A72170	存款及匯款增加	81,112,429	41,767,550
A72180	員工福利負債準備減少	(1,735)	(2,068)
A72200	其他金融負債增加(減少)	(1,174,958)	3,890,215
A72990	其他負債增加	<u>49,158</u>	<u>102,932</u>
A33000	營運產生之現金流入(流出)	1,252,587	(15,837,101)
A33100	收取之利息	19,093,605	18,429,997
A33200	收取之股利	32,070	20,263
A33300	支付之利息	(5,969,212)	(6,236,322)
A33500	支付之所得稅	(<u>1,210,836</u>)	(<u>862,971</u>)
AAAA	營業活動之淨現金流入(流出)	<u>13,198,214</u>	(<u>4,486,134</u>)
	投資活動之現金流量		
B02200	取得子公司之現金流出(附註四八)	-	(140,651)
B02700	取得不動產及設備	(1,696,384)	(1,105,607)
B02800	處分不動產及設備	109	35
B03400	營業保證金減少	30,000	-
B03500	交割結算基金增加	(1,278)	(1,048)
B03600	交割結算基金減少	137	4,523
B03800	存出保證金減少	263,737	1,943,709
B04500	取得無形資產	(176,670)	(110,607)
B06700	其他資產增加	(<u>2,977</u>)	(<u>23,464</u>)
BBBB	投資活動之淨現金流入(流出)	(<u>1,583,326</u>)	<u>566,890</u>
	籌資活動之現金流量		
C00100	短期借款增加	-	249,904
C00200	短期借款減少	(245,029)	-
C00700	應付商業本票增加	1,510,897	-
C00800	應付商業本票減少	-	(60,890)
C01200	發行公司債	1,100,000	-
C01300	償還公司債	(2,000,000)	-
C01500	償還金融債券	(3,000,000)	(300,000)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		106年1月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日
C01600	舉借長期借款	\$ 304,360	\$ 322,860
C01700	償還長期借款	(322,790)	-
C03000	存入保證金增加	-	26,091
C03100	存入保證金減少	(124,767)	-
C04600	現金增資	<u>10,500,000</u>	<u>-</u>
CCCC	籌資活動之淨現金流入	<u>7,722,671</u>	<u>237,965</u>
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	<u>1,485,812</u>	<u>957,571</u>
EEEE	本期現金及約當現金增加(減少)數	20,823,371	(2,723,708)
E00100	期初現金及約當現金餘額	<u>39,178,703</u>	<u>41,803,384</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 60,002,074</u>	<u>\$ 39,079,676</u>

期末現金及約當現金之調節

代 碼		106年6月30日	105年6月30日
E00210	合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 44,295,197	\$ 37,202,032
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	15,706,877	1,866,831
E00230	符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	<u>-</u>	<u>10,813</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 60,002,074</u>	<u>\$ 39,079,676</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：柯治宏



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 106 年及 105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

(金額除另予註明者外，係以新臺幣仟元為單位)

一、公司沿革

玉山金融控股股份有限公司（以下簡稱母公司或玉山金控）係由玉山商業銀行股份有限公司（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 106 年 6 月 30 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，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%。

玉山銀行（中國）有限公司於 105 年 1 月取得金融監督管理委員會（以下簡稱金管會）及大陸地區中國銀行業監督管理委員會核准後成立，註冊資本為人民幣 20 億元，並於 105 年 3 月 11 日開業，主要營業項目為依大陸地區法令規定得以經營之業務。

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（參閱附註四八）。

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）106 年及 105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日員工平均人數（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 8,644 人及 8,153 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 106 年及 105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日員工平均人數分別為 668 人及 591 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 8 月 11 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) 本公司首次適用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、證券商財務報告編製準則及期貨商財務報告編製準則暨經金管會認可並發布生效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）（以下簡稱 IFRSs）之影響

除下列說明外，適用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、證券商財務報告編製準則及期貨商財務報告編製準則暨金管會認可並發布生效之 IFRSs 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、證券商財務報告編製準則及期貨商財務報告編製準則之修正

該修正除配合金管會認可並發布生效之 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，並新增關係人及商譽等揭露。

該修正規定，其他公司或機構與本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 年追溯適用前述修正時，係增加關係人交易之揭露，請參閱附註三七。

(二) 本公司尚未適用 107 年適用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、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則及金管會認可並發布生效之 IFRSs 之影響

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 4 之修正「於 IFRS 4『保險合約』下 IFRS 9『金融工具』之適用」	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 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
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、減損及衡量

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。

有關本公司金融資產之分類與衡量因適用 IFRS 9 之影響評估尚在進行中。

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，應認列備抵損失。若金融資產之信用風險自原始認列後並未顯著增加，則其備抵損失係按未來 12 個月之預期信用損失衡量。若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，後續備抵損失則按後續預期信用損失累積變動數衡量。

本公司初步評估對於應收帳款、合約資產及應收租賃款將適用簡化作法，以存續期間預期信用損失衡量備抵損失。本公司評估債務工具投資與財務保證合約之信用風險自原始認列後是否顯著增加，以決定將採 12 個月或存續期間預期信用損失衡量備抵損失。本公司預期適用 IFRS 9 預期信用損失模式將使金融資產之信用損失更早認列。

金融資產之認列、衡量與減損過渡規定說明

本公司選擇於適用 IFRS 9 金融資產之認列、衡量與減損規定時不重編 106 年度比較資訊，並將揭露適用 IFRS 9 之分類變動及調節資訊。此外，本公司將揭露 107 年若仍繼續適用現行會計處理，其與適用 IFRS 9 之差異說明。

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。

本公司選擇僅對 107 年 1 月 1 日尚未完成之合約追溯適用 IFRS 15，相關累積影響數將調整於該日保留盈餘。

此外，本公司將揭露 107 年若仍繼續適用現行會計處理，其與適用 IFRS 15 之差異說明。

3. 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。

本公司將依 107 年 1 月 1 日存在之情況，按前述修正將不動產作必要之重分類，此外，本公司將於 107 年額外揭露重分類金額，並將 107 年 1 月 1 日之重分類納入投資性不動產帳面金額之調節。

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。

(三) 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並發布生效之 IFRSs

新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日 (註)
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 16「租賃」	2019 年 1 月 1 日
IFRS 17「保險合約」	2021 年 1 月 1 日
IFRIC 23「所得稅之不確定性之處理」	2019 年 1 月 1 日

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

1. 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，除低價值標的資產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。

2. IFRIC 23「所得稅之不確定性之處理」

IFRIC 23 釐清當所得稅處理存在不確定性時，本公司須假設稅務主管機關將可取具所有相關資料進行審查，若判斷其申報之所得稅處理很有可能被稅務主管機關接受，本公司對於課稅所得、課稅基礎、未使用課稅損失、未使用課稅抵減及稅率之決定必須與申報所得稅時所採用之所得稅處理一致。若稅務主管機關並非很有可能接受申報之所得稅處理，本公司須採最可能金額或預期值（應採兩者中較能預測不確定性最終結果之方法）評估。若事實及情況改變，本公司須重評估其判斷與估計。

本公司得選擇在不使用後見之明之前提下追溯適用 IFRIC 23，或將追溯適用 IFRIC 23 之累積影響數認列於首次適用日。

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 IAS 34「期中財務報導」編製。本合併財務報告並未包含整份年度財務報告所規定之所有 IFRSs 揭露資訊。

(二) 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、投資公司持股比率及子公司營業項目等相關資訊，請參閱附表一。

(四) 其他重大會計政策

除下列說明外，請參閱 105 年度合併財務報告之重大會計政策彙總說明。

1. 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。

A. 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。

B. 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。

C. 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。

D. 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：

- A. 發行人或債務人發生顯著財務困難；
- B. 金融資產發生逾期之情形；
- C. 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：

A. 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。

B. 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。

2. 退職後福利

期中期間確定福利退休計畫之退休金成本係採用前一年度結束日依精算決定之退休金成本率，以年初至當期末為基礎計算，並針對本期之重大市場波動，及重大計畫修正、清償或其他重大一次性事項加以調整。

3. 所得稅

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

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

除下列說明外，請參閱 105 年度合併財務報告附註五。

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。

六、現金及約當現金

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
庫存現金及週轉金	\$ 11,136,797	\$ 11,442,996	\$ 11,275,194
待交換票據	2,789,077	9,731,186	2,908,408
存放同業	30,365,836	15,627,501	23,015,808
運送中現金	3,487	11,521	2,622
	<u>\$ 44,295,197</u>	<u>\$ 36,813,204</u>	<u>\$ 37,202,032</u>

合併現金流量表於 106 年及 105 年 6 月 30 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，105 年 12 月 31 日之調節如下：

	105年12月31日
合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 36,813,204
符合 IAS 7 現金及約當現金定義之存放央行及拆借金融同業	2,332,963
符合 IAS 7 現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	<u>32,536</u>
合併現金流量表現金及約當現金餘額	<u>\$ 39,178,703</u>

七、存放央行及拆借金融同業

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
存款準備金－甲戶	\$ 11,504,967	\$ 16,177,847	\$ 6,752,382
存款準備金－乙戶	37,552,278	36,116,280	36,712,965
存款準備金－外幣存款戶	380,450	322,790	297,031
存放央行－其他	6,774,369	7,385,911	5,700,273
轉存央行國庫機關專戶存款	7,489	7,507	7,788
拆放銀行同業	16,306,338	2,129,228	1,763,654
銀行同業透支	-	594,056	-
銀行同業貿易融資墊款	60,872	-	-
	<u>72,586,763</u>	<u>62,733,619</u>	<u>51,234,093</u>
減：備抵呆帳	(<u>48,447</u>)	(<u>1,849</u>)	-
	<u>\$ 72,538,316</u>	<u>\$ 62,731,770</u>	<u>\$ 51,234,093</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>106年6月30日</u>	<u>105年12月31日</u>	<u>105年6月30日</u>
<u>持有供交易之金融資產</u>			
可轉讓定期存單	\$ 216,149,464	\$ 232,198,142	\$ 236,971,356
商業本票	42,865,881	20,474,875	50,096,235
外匯換匯合約	2,908,673	4,157,975	1,750,674
外匯選擇權合約	1,413,416	3,145,626	7,598,684
遠期外匯合約	770,697	630,755	460,023
利率交換合約	651,675	1,094,587	3,880,303
上市(櫃)股票	439,201	332,690	494,174
期貨交易保證金—自有資金	318,190	321,314	342,879
營業證券—避險	276,621	137,045	72,152
基金受益憑證	122,345	109,166	171,390
營業證券—自營部	115,144	89,636	456,834
國庫券	96,978	499,064	3,127,274
營業證券—承銷部	40,674	8,232	-
換匯換利合約	27,450	3,253	-
無本金交割遠期外匯合約	7,240	4,765	12,823
金屬商品交換合約	6,463	6,045	284
存託憑證	2,321	2,430	2,460
國外機構發行債券	-	-	1,252,434
金融債券	-	-	485,418
可轉換公司債	-	-	29,730
	<u>266,212,433</u>	<u>263,215,600</u>	<u>307,205,127</u>
<u>原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產</u>			
公司債	59,284,617	59,813,073	59,091,895
金融債券	48,848,165	42,858,597	44,053,326
國外政府債券	1,280,379	802,094	907,628
	<u>109,413,161</u>	<u>103,473,764</u>	<u>104,052,849</u>
	<u>\$ 375,625,594</u>	<u>\$ 366,689,364</u>	<u>\$ 411,257,976</u>
<u>持有供交易之金融負債</u>			
外匯換匯合約	\$ 2,791,028	\$ 3,541,819	\$ 2,116,237
外匯選擇權合約	1,234,211	2,709,738	7,010,105
利率交換合約	1,008,667	1,767,733	515,748

(接次頁)

(承前頁)

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
遠期外匯合約	\$ 218,781	\$ 631,133	\$ 319,666
換匯換利合約	48,386	36,574	39,171
發行認購(售)權證負債— 淨額	37,678	24,067	30,505
無本金交割遠期外匯合約	3,502	4,222	14,735
金屬商品交換合約	929	2,751	7,052
應付借券—非避險	12	-	-
應付借券—避險	-	1,384	-
資產交換選擇權合約	-	-	622
	<u>5,343,194</u>	<u>8,719,421</u>	<u>10,053,841</u>
<u>原始認列時指定透過損益按 公允價值衡量之金融負債</u>			
金融債券(附註二四)	34,402,574	33,111,455	44,602,815
組合式商品	303,466	314,222	349,659
	<u>34,706,040</u>	<u>33,425,677</u>	<u>44,952,474</u>
	<u>\$ 40,049,234</u>	<u>\$ 42,145,098</u>	<u>\$ 55,006,315</u>

母公司 106 年 6 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 6 月 30 日尚未到期之衍生性商品合約金額(名目本金)如下：

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
換匯換利合約	\$ 2,185,305	\$ 2,317,632	\$ 2,318,135

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 106 年 6 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 6 月 30 日尚未到期之衍生性商品合約金額(名目本金)如下：

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
外匯換匯合約	\$ 385,649,702	\$ 308,819,971	\$ 267,769,888
外匯選擇權合約	213,890,387	294,641,208	558,534,641
利率交換合約	60,986,481	61,584,546	70,033,055
遠期外匯合約	44,614,369	29,544,383	33,184,377
換匯換利合約	1,217,440	1,613,950	968,580
無本金交割遠期外匯合約	1,209,199	267,388	1,139,593
金屬商品交換合約	137,199	182,903	94,803
資產交換選擇權合約	-	-	30,000

玉山銀行於 106 年 6 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 6 月 30 日尚
未平倉之期貨交易情形列示如下：

106 年 6 月 30 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	5	\$ 21,064	\$ 22,564
	銅	賣 方	31	134,830	140,009
	US T-NOTE	買 方	10	30,436	38,271
	US T-NOTE	賣 方	30	91,308	114,812

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

105 年 6 月 30 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	11	\$ 41,677	\$ 42,963
	鎳	賣 方	3	5,254	5,482
	鎳	買 方	35	59,351	64,158

截至 106 年 6 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 6 月 30 日，玉山證券之期貨交易保證金餘額分別為 249,040 仟元、264,182 仟元及 293,513 仟元。

玉山證券於 106 年 6 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 6 月 30 日尚
未平倉之期貨及選擇權交易情形列示如下：

106 年 6 月 30 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	買 方	2	\$ 3,449	\$ 3,448
	股價指數類期貨契約	賣 方	28	54,376	54,397
	個股期貨類期貨契約	買 方	337	28,635	28,453
	個股期貨類期貨契約	賣 方	115	28,121	27,925

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

105 年 6 月 30 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	買 方	159	\$ 89,756	\$ 90,209
	股價指數類期貨契約	賣 方	69	112,939	113,928
	個股期貨類期貨契約	買 方	25	6,038	6,515
	個股期貨類期貨契約	賣 方	3	929	936

玉山證券 106 年及 105 年 4 月 1 日至 6 月 30 日以及 106 年及 105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日因從事期貨及選擇權業務交易所產生之期貨契約損益及選擇權交易損益，列示如下：

	106年4月1日至6月30日		105年4月1日至6月30日	
	期貨契約 利益(損失)	選擇權交易 利益(損失)	期貨契約 利益(損失)	選擇權交易 利 益
非避險已實現	\$ 788	\$ 1,347	\$ 7,688	\$ 99
非避險未實現	(165)	-	948	-
避險已實現	(2,619)	(1)	(1,037)	-
避險未實現	64	-	841	-
	<u>(\$ 1,932)</u>	<u>\$ 1,346</u>	<u>\$ 8,440</u>	<u>\$ 99</u>

	106年1月1日至6月30日		105年1月1日至6月30日	
	期貨契約 利益(損失)	選擇權交易 利益(損失)	期貨契約 利益(損失)	選擇權交易 損 失
非避險已實現	(\$ 18,906)	\$ 1,229	\$ 19,390	(\$ 187)
非避險未實現	3	-	785	-
避險已實現	(4,373)	(4)	(1,769)	-
避險未實現	612	-	690	-
	<u>(\$ 22,664)</u>	<u>\$ 1,225</u>	<u>\$ 19,096</u>	<u>(\$ 187)</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：

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
發行認購（售）權證負債	\$ 2,605,575	\$ 2,543,310	\$ 2,103,914
負債價值變動利益	(941,793)	(1,481,348)	(776,060)
	<u>1,663,782</u>	<u>1,061,962</u>	<u>1,327,854</u>
發行認購（售）權證再買回	2,259,520	2,208,870	1,864,161
再買回價值變動損失	(633,416)	(1,170,975)	(566,812)
	<u>1,626,104</u>	<u>1,037,895</u>	<u>1,297,349</u>
發行認購（售）權證負債淨額	<u>\$ 37,678</u>	<u>\$ 24,067</u>	<u>\$ 30,505</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 106 年及 105 年 4 月 1 日至 6 月 30 日以及 106 年及 105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日發行認購（售）權證所產生之損益，列示如下：

	106年4月1日 至6月30日	105年4月1日 至6月30日	106年1月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日
發行認購（售）權證負債價值變動利益	\$ 285,156	\$ 625,296	\$ 856,962	\$ 859,415
發行認購（售）權證再買回價值變動損失	(288,690)	(616,176)	(858,942)	(845,979)
發行認購（售）權證到期前履約利益（損失）	48	(378)	74	(152)
發行認購（售）權證逾期失效利益	146	201	643	316
發行認購（售）權證費用	(4,189)	(2,649)	(6,724)	(7,549)
	<u>(\$ 7,529)</u>	<u>\$ 6,294</u>	<u>(\$ 7,987)</u>	<u>\$ 6,051</u>

九、備供出售金融資產－淨額

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
金融債券	\$ 81,334,961	\$ 67,241,672	\$ 55,684,023
政府公債	61,587,700	43,455,005	57,725,802
公司債	21,444,832	23,123,097	24,669,262
股票	6,337,739	5,047,018	5,436,644
理財產品	1,134,303	1,850,316	-
國外機構發行債券	872,053	928,816	840,774
	<u>\$ 172,711,588</u>	<u>\$ 141,645,924</u>	<u>\$ 144,356,505</u>

本公司 106 年 6 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 6 月 30 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 13,335,247 仟元、9,190,252 仟元及 5,871,469 仟元。

十、附賣回票券及債券投資

本公司於 105 年 12 月 31 日及 6 月 30 日以附賣回為條件買入之票債券分別為 173,470 仟元及 679,609 仟元，經約定應分別於期後以 174,486 仟元及 682,812 仟元陸續賣回。

十一、應收款項－淨額

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
應收信用卡款項	\$ 66,247,102	\$ 55,735,074	\$ 59,032,184
應收承購帳款－無追索權	12,812,277	12,186,866	9,333,104
應收證券融資金	5,965,841	5,454,815	5,173,077
應收帳款	3,535,532	3,585,302	3,276,837
應收利息	3,359,053	3,693,552	3,230,809
應收交割帳款	2,433,653	1,059,876	1,639,028
應收承兌票款	1,467,030	1,467,246	2,353,012
應收證券借貸款項	1,067,665	449,693	-
交割代價	-	827,877	318,383
其他	<u>1,336,680</u>	<u>1,334,813</u>	<u>1,539,591</u>
	98,224,833	85,795,114	85,896,025
減：備抵呆帳	(<u>1,918,807</u>)	(<u>1,859,245</u>)	(<u>1,678,385</u>)
	<u>\$ 96,306,026</u>	<u>\$ 83,935,869</u>	<u>\$ 84,217,640</u>

本公司 106 年 6 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 6 月 30 日對應收款項之備抵呆帳評估如下：

項 目	106年6月30日		105年12月31日		105年6月30日		
	應收款項總額	備抵呆帳金額	應收款項總額	備抵呆帳金額	應收款項總額	備抵呆帳金額	
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$ 544,461	\$ 191,985	\$ 495,313	\$ 110,490	\$ 476,837	\$ 93,658
	組合評估減損	1,944,167	592,246	1,943,729	598,314	1,900,461	640,665
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	93,492,834	1,134,576	81,146,637	1,150,441	81,368,189	944,062
	合計	95,981,462	1,918,807	83,585,679	1,859,245	83,745,487	1,678,385

本公司應收款項之備抵呆帳變動情形如下：

	106年1月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日
期初餘額	\$ 1,859,245	\$ 1,837,986
本期提列（沖回）提存	76,028	(114,809)
沖銷應收款項	(256,563)	(319,432)
收回已沖銷之應收款項	267,055	278,534
匯率影響數及其他變動	(<u>26,958</u>)	(<u>3,894</u>)
期末餘額	<u>\$ 1,918,807</u>	<u>\$ 1,678,385</u>

十二、貼現及放款－淨額

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
短期放款	\$ 285,542,988	\$ 280,567,425	\$ 267,506,185
中期放款	294,658,475	277,467,837	255,908,946
長期放款	606,170,922	569,144,913	524,654,979
催收款項	2,666,025	2,901,553	1,204,556
押匯及貼現	<u>2,698,216</u>	<u>2,974,757</u>	<u>2,679,478</u>
	1,191,736,626	1,133,056,485	1,051,954,144
減：備抵呆帳	(15,106,148)	(14,730,154)	(13,060,901)
減：折溢價調整數	(<u>165,807</u>)	(<u>177,662</u>)	(<u>174,682</u>)
	<u>\$1,176,464,671</u>	<u>\$1,118,148,669</u>	<u>\$1,038,718,561</u>

玉山銀行於 106 年 6 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 6 月 30 日已停止對內計息之放款及其他授信款項餘額分別為 1,655,532 仟元、1,394,641 仟元及 1,037,076 仟元。玉山銀行 106 年及 105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日對內未計提利息收入之金額分別為 16,535 仟元及 9,696 仟元。

本公司 106 年 6 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 6 月 30 日對貼現及放款之備抵呆帳評估如下：

項 目	106年6月30日		105年12月31日		105年6月30日	
	貼現及放款總額	備抵呆帳金額	貼現及放款總額	備抵呆帳金額	貼現及放款總額	備抵呆帳金額
已有個別減損 客觀證據者	\$ 3,096,721	\$ 1,104,280	\$ 2,491,806	\$ 940,790	\$ 2,735,447	\$ 1,429,520
無個別減損 客觀證據者	5,676,949	2,229,812	6,011,972	2,346,063	4,271,511	2,164,201
無個別減損 客觀證據者	1,182,962,956	11,772,056	1,124,552,707	11,443,301	1,044,947,186	9,467,180
合 計	1,191,736,626	15,106,148	1,133,056,485	14,730,154	1,051,954,144	13,060,901

本公司貼現及放款之備抵呆帳變動情形如下：

	106年1月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日
期初餘額	\$ 14,730,154	\$ 12,852,020
本期提列	1,636,618	715,990
轉銷呆帳	(1,425,869)	(782,518)
轉銷呆帳後收回數	281,879	307,697
匯率影響數及其他變動	(<u>116,634</u>)	(<u>32,288</u>)
期末餘額	<u>\$ 15,106,148</u>	<u>\$ 13,060,901</u>

本公司 106 年及 105 年 4 月 1 日至 6 月 30 日以及 106 年及 105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日呆帳費用及保證責任準備提存之明細如下：

	106年4月1日 至6月30日	105年4月1日 至6月30日	106年1月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日
拆借銀行同業備抵呆帳提列 (沖回)數	\$ 22,212	\$ 60	\$ 40,638	(\$ 4,482)
應收款項備抵呆帳提列(沖回) 數	127,766	(27,178)	76,028	(114,809)
貼現及放款備抵呆帳提列數	1,183,868	573,968	1,636,618	715,990
買入匯款備抵呆帳沖回數	-	-	(8)	-
保證責任準備提列(沖回)數	<u>13,632</u>	<u>(6,088)</u>	<u>6,902</u>	<u>(23,077)</u>
	<u>\$ 1,347,478</u>	<u>\$ 540,762</u>	<u>\$ 1,760,178</u>	<u>\$ 573,622</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。玉山銀行 106 年 6 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止對授信資產備抵呆帳提存率皆符合前述規定。

十三、持有至到期日金融資產－淨額

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
國外機構發行債券	\$ 1,910,172	\$ 2,072,989	\$ 3,140,914
金融債券	1,109,322	1,141,265	1,196,442
國外定期存單	76,090	80,697	64,572
政府公債	50,128	50,413	1,708,503
公司債	-	271,596	271,654
	<u>\$ 3,145,712</u>	<u>\$ 3,616,960</u>	<u>\$ 6,382,085</u>

本公司 105 年 6 月 30 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 8,741 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 106 年 6 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 6 月 30 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 0.67%、0.58%及 0.33%。

十四、其他金融資產－淨額

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
存放金融同業	\$ 10,047,642	\$ 26,198,722	\$ 27,413,182
以成本衡量之金融資產－淨額	3,189,809	2,808,591	2,706,001
無活絡市場之債務工具投資－淨額	1,217,440	1,291,160	1,291,440
客戶保證金專戶	779,827	707,403	636,290
其他	11,642	3,393	2,499
	<u>\$ 15,246,360</u>	<u>\$ 31,009,269</u>	<u>\$ 32,049,412</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 106 年及 105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日因部分被投資公司營運產生虧損，故對於以成本衡量之金融資產評估認列減損損失分別為 40,411 仟元及 2,920 仟元。

本公司無活絡市場之債務工具投資明細如下：

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
公司債	\$ 608,720	\$ 645,580	\$ 645,720
金融債	<u>608,720</u>	<u>645,580</u>	<u>645,720</u>
	<u>\$ 1,217,440</u>	<u>\$ 1,291,160</u>	<u>\$ 1,291,440</u>

客戶保證金專戶明細如下：

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
銀行存款	\$ 327,557	\$ 490,254	\$ 515,383
期貨結算機構	452,270	217,144	120,839
有價證券	-	5	68
	<u>\$ 779,827</u>	<u>\$ 707,403</u>	<u>\$ 636,290</u>
客戶保證金專戶餘額	\$ 779,827	\$ 707,403	\$ 636,290
減：手續費收入待轉出	670	486	474
期交稅待轉出	173	125	100
暫收款	69	73	12
期貨交易人權益（附註二八）	<u>\$ 778,915</u>	<u>\$ 706,719</u>	<u>\$ 635,704</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

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
土地	\$ 139,718	\$ 140,895	\$ 240,328
房屋及建築	<u>1,813,125</u>	<u>1,892,439</u>	<u>14,990</u>
	<u>\$ 1,952,843</u>	<u>\$ 2,033,334</u>	<u>\$ 255,318</u>
	<u>土</u>	<u>地</u>	<u>房屋及建築</u>
	<u>合</u>	<u>計</u>	
<u>成本</u>			
106年1月1日餘額	\$ 140,906	\$ 1,909,120	\$ 2,050,026
淨兌換差額	(1,177)	(54,499)	(55,676)
106年6月30日餘額	<u>\$ 139,729</u>	<u>\$ 1,854,621</u>	<u>\$ 1,994,350</u>
105年1月1日餘額	\$ 416,519	\$ 51,502	\$ 468,021
淨兌換差額	(392)	(124)	(516)
重分類	(175,792)	(31,277)	(207,069)
105年6月30日餘額	<u>\$ 240,335</u>	<u>\$ 20,101</u>	<u>\$ 260,436</u>
<u>累計折舊及減損</u>			
106年1月1日餘額	(\$ 11)	(\$ 16,681)	(\$ 16,692)
折舊費用	-	(25,106)	(25,106)
淨兌換差額	-	<u>291</u>	<u>291</u>
106年6月30日餘額	<u>(\$ 11)</u>	<u>(\$ 41,496)</u>	<u>(\$ 41,507)</u>
105年1月1日餘額	(\$ 7)	(\$ 6,215)	(\$ 6,222)
折舊費用	-	(1,153)	(1,153)
重分類	-	<u>2,257</u>	<u>2,257</u>
105年6月30日餘額	<u>(\$ 7)</u>	<u>(\$ 5,111)</u>	<u>(\$ 5,118)</u>

本公司之投資性不動產（不含土地）係以直線基礎按20至50年計提折舊。

本公司之投資性不動產於106年6月30日暨105年12月31日及6月30日之公允價值分別為2,722,101仟元、2,800,434仟元及507,807仟元，係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：

	106年4月1日 至6月30日	105年4月1日 至6月30日	106年1月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日
投資性不動產之租金收入	\$ 15,850	\$ 1,158	\$ 16,816	\$ 2,675
當期產生租金收入之投資性不動產所發生之直接營運費用	(20,255)	(369)	(20,341)	(1,043)
未產生租金收入之投資性不動產所發生之直接營運費用	(1,390)	(420)	(14,790)	(841)
	<u>(\$ 5,795)</u>	<u>\$ 369</u>	<u>(\$ 18,315)</u>	<u>\$ 791</u>

十六、不動產及設備－淨額

每一類別之帳面金額	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
土地	\$ 14,085,560	\$ 13,611,866	\$ 13,429,319
房屋及建築	7,502,281	7,230,073	5,488,229
電腦設備	1,947,218	1,999,707	1,564,434
交通及運輸設備	288,781	233,810	209,051
雜項設備	1,127,517	1,111,012	1,105,897
預付房地及設備款	<u>2,415,264</u>	<u>2,253,198</u>	<u>5,592,759</u>
	<u>\$ 27,366,621</u>	<u>\$ 26,439,666</u>	<u>\$ 27,389,689</u>

成本	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
106年1月1日餘額	\$ 13,611,866	\$ 10,609,494	\$ 4,719,781	\$ 712,892	\$ 3,118,721	\$ 2,253,198	\$ 35,025,952
增 添	490,091	343,128	180,151	69,093	138,273	444,773	1,665,509
處 分	-	-	(35,505)	(14,648)	(10,149)	-	(60,302)
淨兌換差額	(16,397)	(4,416)	(10,549)	(4,397)	(23,187)	(50,938)	(109,884)
重分類及其他	-	110,450	12,579	12,968	35,098	(231,769)	(60,674)
106年6月30日餘額	<u>\$ 14,085,560</u>	<u>\$ 11,058,656</u>	<u>\$ 4,866,457</u>	<u>\$ 775,908</u>	<u>\$ 3,258,756</u>	<u>\$ 2,415,264</u>	<u>\$ 36,460,601</u>
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
本期企業合併取得 (附註四八)	-	-	6,661	-	9,164	-	15,825
增 添	-	94,831	187,009	19,859	163,029	679,873	1,144,601
處 分	-	(6,720)	(139,369)	(7,938)	(34,618)	-	(188,645)
淨兌換差額	(5,463)	(1,471)	(3,893)	(1,308)	21,524	(134,824)	(125,435)
重 分 類	175,792	117,888	4,531	3,296	42,042	(252,917)	90,632
105年6月30日餘額	<u>\$ 13,429,319</u>	<u>\$ 8,711,881</u>	<u>\$ 4,313,778</u>	<u>\$ 679,467</u>	<u>\$ 2,990,469</u>	<u>\$ 5,592,759</u>	<u>\$ 35,717,673</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							
106年1月1日餘額	\$ -	(\$ 3,379,421)	(\$ 2,720,074)	(\$ 479,082)	(\$ 2,007,709)	(\$ 8,586,286)	
處分	-	-	35,504	14,648	10,148	60,300	
折舊費用	-	(178,657)	(239,981)	(25,581)	(142,216)	(586,435)	
淨兌換差額	-	1,703	4,512	2,888	8,538	17,641	
重分類及其他	-	-	800	-	-	800	
106年6月30日餘額	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 3,556,375)</u>	<u>(\$ 2,919,239)</u>	<u>(\$ 487,127)</u>	<u>(\$ 2,131,239)</u>	<u>(\$ 9,093,980)</u>	
105年1月1日餘額	\$ -	(\$ 3,071,408)	(\$ 2,689,408)	(\$ 455,217)	(\$ 1,772,308)	(\$ 7,988,341)	
本期企業合併取得 (附註四八)	-	-	(6,116)	-	(7,681)	(13,797)	
處分	-	306	139,369	7,888	33,649	181,212	
折舊費用	-	(150,764)	(194,973)	(23,817)	(140,827)	(510,381)	
淨兌換差額	-	471	1,784	730	2,595	5,580	
重分類	-	(2,257)	-	-	-	(2,257)	
105年6月30日餘額	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 3,223,652)</u>	<u>(\$ 2,749,344)</u>	<u>(\$ 470,416)</u>	<u>(\$ 1,884,572)</u>	<u>(\$ 8,327,984)</u>	

本公司之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

房屋及建築	
主建物	20至50年
房屋附屬設備	10至15年
電腦設備	3至8年
交通及運輸設備	4至10年
雜項設備	1.5至20年

十七、無形資產－淨額

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
商譽	\$ 4,481,485	\$ 4,518,463	\$ 4,518,603
電腦軟體	962,980	998,648	809,303
銀行執照	485,515	514,915	515,026
核心存款	92,636	126,950	157,416
既有技術	51,991	54,727	57,464
客戶關係	26,796	28,149	29,504
	<u>\$ 6,101,403</u>	<u>\$ 6,241,852</u>	<u>\$ 6,087,316</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
106年1月1日餘額	\$ 4,518,463	\$ 998,648	\$ 514,915	\$ 126,950	\$ 54,727	\$ 28,149	\$ 6,241,852	
單獨取得	-	151,876	-	-	-	-	151,876	
攤銷費用	-	(242,590)	-	(28,980)	(2,736)	(1,353)	(275,659)	
重分類	-	59,874	-	-	-	-	59,874	
淨兌換差額	(36,978)	(4,828)	(29,400)	(5,334)	-	-	(76,540)	
106年6月30日餘額	<u>\$ 4,481,485</u>	<u>\$ 962,980</u>	<u>\$ 485,515</u>	<u>\$ 92,636</u>	<u>\$ 51,991</u>	<u>\$ 26,796</u>	<u>\$ 6,101,403</u>	
105年1月1日餘額	\$ 4,465,432	\$ 765,899	\$ 524,821	\$ 190,813	\$ -	\$ 6,957	\$ 5,953,922	
本期企業合併取得 (附註四八)	65,490	467	-	-	60,200	23,900	150,057	
單獨取得	-	115,890	-	-	-	-	115,890	
攤銷費用	-	(188,455)	-	(30,969)	(2,736)	(1,353)	(223,513)	
重分類	-	116,437	-	-	-	-	116,437	
淨兌換差額	(12,319)	(935)	(9,795)	(2,428)	-	-	(25,477)	
105年6月30日餘額	<u>\$ 4,518,603</u>	<u>\$ 809,303</u>	<u>\$ 515,026</u>	<u>\$ 157,416</u>	<u>\$ 57,464</u>	<u>\$ 29,504</u>	<u>\$ 6,087,316</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
既有技術	11年
客戶關係	11至17年

本公司執行資產減損測試時，除投資性不動產以淨公允價值作為可回收金額外，係以營運部門為現金產生單位，因玉山銀行取得子公司聯合商業銀行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

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
存出保證金－淨額	\$ 2,956,385	\$ 3,220,122	\$ 2,713,900
營業保證金及交割結算基金	584,841	613,700	637,437
預付款項（附註五十）	1,097,717	420,444	500,399
代收承銷股款	-	13,996	-
其他	100,034	114,280	125,199
	<u>\$ 4,738,977</u>	<u>\$ 4,382,542</u>	<u>\$ 3,976,935</u>

十九、央行及金融同業存款

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
銀行同業拆放	\$62,539,500	\$46,277,361	\$58,799,916
中華郵政轉存款	3,131,370	3,209,433	3,296,931
央行拆放	1,521,800	1,613,950	968,580
銀行同業存款	1,119,798	1,081,042	1,030,804
透支銀行同業	371,530	304,446	588,066
央行存款	24,437	29,774	26,117
	<u>\$68,708,435</u>	<u>\$52,516,006</u>	<u>\$64,710,414</u>

二十、附買回票券及債券負債

本公司於 106 年 6 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 6 月 30 日以附買回為條件賣出之票債券分別為 12,592,835 仟元、8,881,723 仟元及 5,702,947 仟元，經約定應分別於期後以 12,636,912 仟元、8,912,263 仟元及 5,719,778 仟元陸續買回。

二一、應付商業本票－淨額

本公司 106 年 6 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 6 月 30 日應付商業本票面額分別為 4,069,000 仟元、2,558,000 仟元及 2,219,000 仟元，年貼現率分別為 0.40%-0.54%、0.38%-0.74%及 0.32%-0.50%。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

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
應付帳款	\$ 8,477,505	\$ 1,426,021	\$ 9,133,567
應付股東紅利	4,654,582	190,366	3,427,014
應付費用	2,910,003	3,923,906	2,595,384
應付待交換票據	2,789,077	9,731,186	2,908,408
應付承購帳款	2,667,272	2,553,922	2,076,962
應付交割帳款	2,167,638	1,837,834	1,788,104
應付利息	2,038,268	2,000,947	1,850,543
承兌匯票	1,473,927	1,459,995	2,345,171
應付信用卡款	529,282	554,322	564,004
應付融券擔保價款	484,513	695,481	527,271
融券保證金	429,993	637,616	489,356
應付代收款	355,024	565,672	818,335
應付其他稅款	343,810	328,294	292,254
其他	2,345,440	1,597,477	2,049,865
	<u>\$ 31,666,334</u>	<u>\$ 27,503,039</u>	<u>\$ 30,866,238</u>

二三、存款及匯款

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
支票存款	\$ 10,885,257	\$ 15,688,524	\$ 10,341,900
活期存款	445,837,584	434,388,452	427,997,410
活期儲蓄存款	472,975,967	465,727,536	436,453,285
定期存款	435,046,885	362,056,870	351,278,616
可轉讓定期存單	2,649,042	6,981,600	1,181,357
定期儲蓄存款	261,217,556	262,825,365	262,221,987
公庫存款	8,984,985	8,753,254	8,034,071
匯款	631,541	694,787	652,873
	<u>\$ 1,638,228,817</u>	<u>\$ 1,557,116,388</u>	<u>\$ 1,498,161,499</u>

二四、應付債券

	106年06月30日	105年12月31日	105年06月30日
金融債券	\$ 39,250,000	\$ 42,250,000	\$ 44,650,000
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	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	900,000	-
玉山金控 105 年度第二期國 內無擔保普通公司債	1,100,000	-	-
	<u>\$ 45,050,000</u>	<u>\$ 48,950,000</u>	<u>\$ 50,450,000</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：

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
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	2,500,000
100年度第一期7年期次順位 金融債券—100年5月 24日發行，票面利率為 1.73%，每年單利計、付息 一次，到期一次還本	2,100,000	2,100,000	2,100,000
100年度第二期7年期次順位 金融債券—100年10月 28日發行，票面利率為 1.80%，每年單利計、付息 一次，到期一次還本	2,900,000	2,900,000	2,900,000
101年度第一期7年期次順位 金融債券—101年4月 27日發行，票面利率為 1.58%，每年單利計、付息 一次，到期一次還本	2,280,000	2,280,000	2,280,000

(接次頁)

(承前頁)

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
101 年度第二期 10 年期次順位金融債券—101 年 6 月 28 日發行，票面利率為 1.68%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	\$ 2,720,000	\$ 2,720,000	\$ 2,720,000
101 年度第三期次順位金融債券—101 年 8 月 27 日發行，共分為二券，A 券 7 年期，票面利率為 1.50%，每年單利計、付息一次，到期一次還本；B 券 10 年期，票面利率為 1.62%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	8,000,000	8,000,000	8,000,000
102 年度第一期次順位金融債券—102 年 5 月 24 日發行，共分為二券，A 券 7 年期，票面利率為 1.55%，每年單利計、付息一次，到期一次還本；B 券 10 年期，票面利率為 1.70%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	2,300,000	2,300,000	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	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	1,500,000

(接次頁)

(承前頁)

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
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	\$ 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	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>3,750,000</u>	<u>3,750,000</u>
	<u>\$ 39,250,000</u>	<u>\$ 42,250,000</u>	<u>\$ 44,650,000</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：

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
103 年度第一期無擔保美元 計價一般順位金融債券	\$ -	\$ -	\$ 10,564,590
104 年度第一期無擔保美元 計價次順位金融債券	2,919,349	2,937,252	3,235,360

(接次頁)

(承前頁)

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
104 年度第二期無擔保美元計價非累積次順位金融債券	\$ 2,537,218	\$ 2,552,508	\$ 3,172,504
104 年度第三期無擔保美元計價次順位金融債券	2,148,285	2,172,550	2,375,103
104 年度第四期無擔保美元計價非累積次順位金融債券	1,347,735	1,326,842	1,505,768
105 年度第一期無擔保美元計價次順位金融債券	8,129,941	8,207,951	9,005,958
105 年度第二期無擔保美元計價非累積次順位金融債券	7,171,144	7,385,711	8,445,692
105 年度第三期無擔保美元計價次順位金融債券	2,716,977	2,776,330	3,118,811
105 年度第四期無擔保美元計價非累積次順位金融債券	2,812,001	2,816,048	3,179,029
105 年度第五期無擔保美元計價非累積次順位金融債券	2,831,518	2,936,263	-
106 年度第一期無擔保美元計價一般順位金融債券	<u>1,788,406</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 34,402,574</u>	<u>\$ 33,111,455</u>	<u>\$ 44,602,815</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%，發行滿二年後本公司得於每年 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。

玉山銀行於 106 年 5 月 19 日發行 106 年度第一期無擔保美元計價一般順位金融債券美金 60,000 仟元，票面利率為 0%，發行屆滿五年時及其後每一年，在符合發行辦法所列條件之前提下，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。

玉山銀行為充實營運資金並為符合企業永續發展及配合政府綠色金融政策，業經金管會分別於 105 年 12 月 9 日及 106 年 5 月 12 日核准發行一般順位金融債券美金 3 億元及無擔保一般順位金債券新臺幣 100 億元（或等值外幣）。

截至本合併財務報告發布日止，玉山銀行尚未發行額度為美金 2.4 億元及新臺幣 100 億元（或等值外幣）。

二五、其他借款

	106年6月30日			105年12月31日			105年6月30日		
	金	額	利 率 %	金	額	利 率 %	金	額	利 率 %
短期借款	\$	54,785	1.60-1.66	\$	299,813	1.15-3.90	\$	782,118	0.67-4.50
長期借款		<u>3,104,790</u>	3.86-3.99		<u>3,292,458</u>	3.21-3.73		<u>1,033,152</u>	2.86-3.94
		<u>\$ 3,159,575</u>			<u>\$ 3,592,271</u>			<u>\$ 1,815,270</u>	

二六、負債準備

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
員工福利負債準備	\$ 290,749	\$ 292,484	\$ 315,671
保證責任準備	130,487	124,146	137,785
其 他	<u>25,836</u>	<u>25,641</u>	<u>25,434</u>
	<u>\$ 447,072</u>	<u>\$ 442,271</u>	<u>\$ 478,890</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106年及105年1月1日至6月30日依照確定提撥計畫中明定比例應提撥之金額已於合併綜合損益表認列費用總額分別為170,915仟元及134,620仟元。

(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。

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 106 年及 105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日屬確定福利計畫已於合併綜合損益表認列費用總額分別為 13,530 仟元及 23,851 仟元。

二八、其他金融負債

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
結構型商品所收本金	\$ 4,649,392	\$ 5,896,546	\$ 4,282,258
期貨交易人權益	778,915	706,719	635,704
存入保證金	175,529	300,296	318,303
	<u>\$ 5,603,836</u>	<u>\$ 6,903,561</u>	<u>\$ 5,236,265</u>

二九、其他負債

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
預收款項	\$ 1,434,518	\$ 1,280,089	\$ 1,417,613
遞延收入	575,154	630,325	538,642
代收承銷股款	-	13,996	-
其他	62,559	24,139	18,053
	<u>\$ 2,072,231</u>	<u>\$ 1,948,549</u>	<u>\$ 1,974,308</u>

三十、利息淨收益

	106年4月1日 至6月30日	105年4月1日 至6月30日	106年1月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日
利息收入				
貼現及放款利息收入	\$ 6,480,727	\$ 5,844,197	\$ 12,716,605	\$ 11,825,798
投資有價證券利息收入	784,455	641,381	1,539,302	1,227,626
信用卡循環利息收入	467,819	429,804	913,329	861,946
存放及拆放同業利息收入	324,392	351,159	613,126	793,300
其他	<u>47,367</u>	<u>65,979</u>	<u>105,081</u>	<u>174,213</u>
	<u>8,104,760</u>	<u>7,332,520</u>	<u>15,887,443</u>	<u>14,882,883</u>
利息費用				
存款利息費用	(2,495,254)	(2,343,841)	(4,787,843)	(4,939,950)
央行及同業融資利息費用	(305,400)	(170,064)	(600,391)	(488,415)
發行債券利息費用	(212,016)	(237,474)	(438,694)	(476,446)
其他	<u>(97,910)</u>	<u>(53,063)</u>	<u>(184,225)</u>	<u>(120,693)</u>
	<u>(3,110,580)</u>	<u>(2,804,442)</u>	<u>(6,011,153)</u>	<u>(6,025,504)</u>
	<u>\$ 4,994,180</u>	<u>\$ 4,528,078</u>	<u>\$ 9,876,290</u>	<u>\$ 8,857,379</u>

三一、手續費及佣金淨收益

	106年4月1日 至6月30日	105年4月1日 至6月30日	106年1月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日
手續費及佣金收入				
信用卡手續費收入	\$ 1,358,311	\$ 1,279,419	\$ 2,763,325	\$ 2,507,353
保險佣金收入	1,001,365	1,303,568	1,715,212	2,250,702
信託業務手續費收入	907,843	649,490	1,698,886	1,336,805
放款手續費收入	424,429	405,640	823,180	751,374
經紀手續費收入	208,166	165,198	399,768	353,282
其他	<u>513,624</u>	<u>461,303</u>	<u>1,095,703</u>	<u>967,342</u>
	<u>4,413,738</u>	<u>4,264,618</u>	<u>8,496,074</u>	<u>8,166,858</u>
手續費及佣金費用				
代理費用	(172,821)	(163,297)	(357,353)	(340,461)
電腦處理費	(53,519)	(84,495)	(105,801)	(167,912)
跨行手續費	(82,758)	(78,459)	(165,124)	(154,172)
其他	<u>(133,531)</u>	<u>(113,713)</u>	<u>(264,923)</u>	<u>(220,755)</u>
	<u>(442,629)</u>	<u>(439,964)</u>	<u>(893,201)</u>	<u>(883,300)</u>
	<u>\$ 3,971,109</u>	<u>\$ 3,824,654</u>	<u>\$ 7,602,873</u>	<u>\$ 7,283,558</u>

三二、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

106年4月1日至6月30日					
	股利收入	利息收入 (費用)	處分利益 (損失)	評價利益 (損失)	合計
持有供交易之金融資產	\$ 5,786	\$ 348,949	\$ 3,712,448	\$ 1,049,452	\$ 5,116,635
原始認列時指定透過損益按 公允價值衡量之金融資產	-	1,014,279	65,350	38,526	1,118,155
持有供交易之金融負債	-	-	(4,717,615)	3,087,694	(1,629,921)
原始認列時指定透過損益按 公允價值衡量之金融負債	-	(396,882)	(110)	(486,373)	(883,365)
	<u>\$ 5,786</u>	<u>\$ 966,346</u>	<u>(\$ 939,927)</u>	<u>\$ 3,689,299</u>	<u>\$ 3,721,504</u>
105年4月1日至6月30日					
	股利收入	利息收入 (費用)	處分利益 (損失)	評價利益 (損失)	合計
持有供交易之金融資產	\$ 3,679	\$ 397,068	\$ 3,990,483	\$ 188,317	\$ 4,579,547
原始認列時指定透過損益按 公允價值衡量之金融資產	-	782,600	(184)	94,108	876,524
持有供交易之金融負債	-	-	(2,124,379)	326,792	(1,797,587)
原始認列時指定透過損益按 公允價值衡量之金融負債	-	(437,908)	-	(1,202,654)	(1,640,562)
	<u>\$ 3,679</u>	<u>\$ 741,760</u>	<u>\$ 1,865,920</u>	<u>(\$ 593,437)</u>	<u>\$ 2,017,922</u>
106年1月1日至6月30日					
	股利收入	利息收入 (費用)	處分利益 (損失)	評價利益 (損失)	合計
持有供交易之金融資產	\$ 5,926	\$ 679,612	\$ 6,423,629	(\$ 1,968,498)	\$ 5,140,669
原始認列時指定透過損益按 公允價值衡量之金融資產	-	2,052,220	115,692	54,757	2,222,669
持有供交易之金融負債	-	-	(9,699,144)	2,165,887	(7,533,257)
原始認列時指定透過損益按 公允價值衡量之金融負債	-	(790,080)	758	(637,039)	(1,426,361)
	<u>\$ 5,926</u>	<u>\$ 1,941,752</u>	<u>(\$ 3,159,065)</u>	<u>(\$ 384,893)</u>	<u>(\$ 1,596,280)</u>
105年1月1日至6月30日					
	股利收入	利息收入 (費用)	處分利益 (損失)	評價利益 (損失)	合計
持有供交易之金融資產	\$ 3,684	\$ 834,979	\$ 8,965,261	(\$ 2,605,778)	\$ 7,198,146
原始認列時指定透過損益按 公允價值衡量之金融資產	-	1,507,806	13,895	237,135	1,758,836
持有供交易之金融負債	-	-	(5,661,756)	4,395,488	(1,266,268)
原始認列時指定透過損益按 公允價值衡量之金融負債	-	(818,326)	-	(2,850,924)	(3,669,250)
	<u>\$ 3,684</u>	<u>\$ 1,524,459</u>	<u>\$ 3,317,400</u>	<u>(\$ 824,079)</u>	<u>\$ 4,021,464</u>

三三、員工福利、折舊及攤銷費用

	106年4月1日 至6月30日	105年4月1日 至6月30日	106年1月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日
員工福利費用				
薪資費用	\$ 2,421,574	\$ 2,033,392	\$ 4,832,094	\$ 4,193,245
勞健保費用	148,328	160,252	337,379	285,973
員工優惠存款超額利息	43,919	40,948	88,633	82,817
退職後福利	100,747	82,351	184,445	158,471
其他	140,572	155,689	267,596	288,600
折舊費用	307,479	258,055	611,541	511,534
攤銷費用	142,524	122,370	278,447	226,123

依母公司章程之規定，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 106 年及 105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日估列之員工酬勞分別為 204,857 仟元及 196,712 仟元，估列之董事酬勞分別為 58,000 仟元及 55,000 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。

前述董事會決議配發 105 及 104 年度員工酬勞及董事酬勞與 105 及 104 年度合併財務報告認列金額差異，主要係估計改變，已分別調整為 106 及 105 年度之損益，差異說明如下：

	105 年度		104 年度	
	員工酬勞	董事酬勞	員工酬勞	董事酬勞
董事會決議配發金額	<u>\$ 353,091</u>	<u>\$ 99,000</u>	<u>\$ 342,877</u>	<u>\$ 97,000</u>
年度財務報告認列金額	<u>\$ 353,147</u>	<u>\$ 99,000</u>	<u>\$ 342,877</u>	<u>\$ 109,000</u>

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。

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：

	106年4月1日 至6月30日	105年4月1日 至6月30日	106年1月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日
當期所得稅				
本期產生者	(\$ 75,069)	\$ 448,517	\$ 1,277,888	\$ 1,148,957
未分配盈餘加徵 10%	912	4,503	912	24,011
以前年度之調整	(1,081)	5,092	(34,948)	5,497
	(75,238)	458,112	1,243,852	1,178,465
遞延所得稅				
本期產生者	444,660	101,112	(380,925)	70,241
以前年度之調整	-	(7)	-	(7)
	444,660	101,105	(380,925)	70,234
認列於損益之所得稅費用	\$ 369,422	\$ 559,217	\$ 862,927	\$ 1,248,699

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	106年4月1日 至6月30日	105年4月1日 至6月30日	106年1月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日
遞延所得稅				
本期產生者				
— 國外營運機構財務 報表之換算	\$ 37,096	(\$ 43,378)	(\$ 137,158)	(\$ 175,777)
— 備供出售金融資產 未實現損益	11,539	13,233	47,105	2,913
認列於其他綜合損益之所得稅費用(利益)	\$ 48,635	(\$ 30,145)	(\$ 90,053)	(\$ 172,864)

(三) 兩稅合一相關資訊

	玉山金控	玉山銀行	玉山證券	玉山創投
可扣抵稅額帳戶餘額				
106年6月30日	\$ 1,843,160	\$ 164	\$ 2,344	\$ 3,981
105年12月31日	37,009	68,042	6,527	5,043
105年6月30日	1,434,982	221	834	55
分配105年度盈餘之預計稅額扣抵比率	14.21%	0.70% (現金股利) 0.69% (股票股利)	8.86%	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。

(四) 本公司106年6月30日暨105年12月31日及6月30日皆無屬86年度(含)以前之未分配盈餘。

(五) 所得稅申報案件業經稅捐機關核定年度如下：

玉山金控	玉山銀行	玉山證券	玉山保險經紀人	玉山創投
102年度	102年度	102年度	102年度	102年度

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>106年4月1日至6月30日</u>			
基本每股盈餘	\$ 3,785,428	9,199,653	\$ 0.41
具稀釋作用之潛在普通股之影響：			
員工酬勞	-	10,955	
稀釋每股盈餘	\$ 3,785,428	9,210,608	\$ 0.41
<u>105年4月1日至6月30日</u>			
基本每股盈餘	\$ 3,546,582	8,765,400	\$ 0.40
具稀釋作用之潛在普通股之影響：			
員工酬勞	-	10,353	
稀釋每股盈餘	\$ 3,546,582	8,775,753	\$ 0.40

	金額 (分子)	股數 (分母) (仟 股)	每股盈餘 (元)
<u>106年1月1日至6月30日</u>			
基本每股盈餘	\$ 7,518,404	8,986,958	\$ <u>0.84</u>
具稀釋作用之潛在普通股之 影響：			
員工酬勞	<u>-</u>	<u>17,105</u>	
稀釋每股盈餘	<u>\$ 7,518,404</u>	<u>9,004,063</u>	\$ <u>0.84</u>
<u>105年1月1日至6月30日</u>			
基本每股盈餘	\$ 7,244,133	8,757,560	\$ <u>0.83</u>
具稀釋作用之潛在普通股之 影響：			
員工酬勞	<u>-</u>	<u>18,193</u>	
稀釋每股盈餘	<u>\$ 7,244,133</u>	<u>8,775,753</u>	\$ <u>0.83</u>

有關本公司無償配股基準日在通過財務報告日後之擬制追溯調整每股盈餘資訊如下：

	金額 (分子)	股數 (分母) (仟 股)	每股盈餘 (元)
<u>106年4月1日至6月30日</u>			
基本每股盈餘	\$ 3,785,428	9,879,799	\$ <u>0.38</u>
具稀釋作用之潛在普通股之 影響：			
員工酬勞	<u>-</u>	<u>10,955</u>	
稀釋每股盈餘	<u>\$ 3,785,428</u>	<u>9,890,754</u>	\$ <u>0.38</u>
<u>105年4月1日至6月30日</u>			
基本每股盈餘	\$ 3,546,582	9,414,773	\$ <u>0.38</u>
具稀釋作用之潛在普通股之 影響：			
員工酬勞	<u>-</u>	<u>10,353</u>	
稀釋每股盈餘	<u>\$ 3,546,582</u>	<u>9,425,126</u>	\$ <u>0.38</u>

	金額 (分子)	股數 (分母) (仟 股)	每股盈餘 (元)
<u>106年1月1日至6月30日</u>			
基本每股盈餘	\$ 7,518,404	9,651,803	\$ <u>0.78</u>
具稀釋作用之潛在普通股之 影響：			
員工酬勞	<u>-</u>	<u>17,105</u>	
稀釋每股盈餘	<u>\$ 7,518,404</u>	<u>9,668,908</u>	\$ <u>0.78</u>
<u>105年1月1日至6月30日</u>			
基本每股盈餘	\$ 7,244,133	9,406,353	\$ <u>0.77</u>
具稀釋作用之潛在普通股之 影響：			
員工酬勞	<u>-</u>	<u>18,193</u>	
稀釋每股盈餘	<u>\$ 7,244,133</u>	<u>9,424,546</u>	\$ <u>0.77</u>

母公司得選擇以股票或現金發放員工酬勞，則計算稀釋每股盈餘時，假設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。

本公司計算每股盈餘時，無償配股之影響已列入追溯調整。

三六、權益

(一) 股本

普通股

	106年06月30日	105年12月31日	105年06月30日
額定股數 (仟股)	<u>10,000,000</u>	<u>10,000,000</u>	<u>10,000,000</u>
額定股本	<u>\$ 100,000,000</u>	<u>\$ 100,000,000</u>	<u>\$ 100,000,000</u>
已發行且已收足股款之 股數 (仟股)	<u>9,465,400</u>	<u>8,765,400</u>	<u>7,951,700</u>
已發行股本	<u>\$ 94,654,000</u>	<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 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。母公司業已決定以每股 15 元溢價發行，並已向經濟部辦妥變更登記。

母公司 106 年股東常會決議，自 105 年度盈餘分派股東紅利 7,012,320 仟元及員工酬勞 351,888 仟元轉增資發行新股，共計發行新股 720,100 仟股，並將額定股本提高為 150,000,000 仟元。是項增資案已向金管會申報生效，母公司業已決定以 106 年 8 月 15 日為增資基準日。

母公司為配合子公司玉山銀行處分因股份轉換持有母公司股票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 20,491 仟單位（相當於普通股 512,262 仟股）後，截至 106 年 6 月 30 日止，流通在外之存託憑證單位計 189 仟單位，折合普通股 4,728 仟股，占母公司發行股數 0.05%。

(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106年6月30日之資本公積為庫藏股交易及發行股份之股本溢價，其來源明細及使用情形如下：

來源明細：

子公司之部分

資本公積（主要係屬股本溢價）	\$ 413,733
法定盈餘公積	2,776,834
特別盈餘公積	109,230
未分配盈餘	<u>2,919,727</u>
	6,219,524
子公司股本總額超過本公司發行股份總額	<u>600,000</u>
91年1月28日餘額	6,819,524
母公司92年納入玉山投信為子公司之部分	
法定盈餘公積	4,350
未分配盈餘	<u>7,861</u>
	6,831,735
應付轉換公司債轉換發行新股之部分	7,407,345
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	401,166
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	320,713

（接次頁）

(承前頁)

母公司現金增資發行價格與面額間之差額	\$ 10,562,422
母公司現金增資發行新股保留股份予員工承購之股份 基礎給付交易	<u>672,153</u>
	29,578,018
<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>\$ 24,529,129</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。有關修正後章程之員工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，則自前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積不得分派。嗣後其他股東權益減項餘額有迴轉時，得就迴轉部分分派盈餘。

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

母公司分別於106年6月16日及105年6月8日之股東常會決議通過105及104年度盈餘分派案如下：

	盈 餘 分 派 案		每 股 股 利 (元)	
	105年度	104年度	105年度	104年度
法定盈餘公積	\$ 1,296,026	\$ 1,267,973		
現金股利	4,645,662	3,419,231	\$ 0.491	\$ 0.430
股票股利	7,012,320	7,951,700	0.741	1.000

上述105年度盈餘分派案於股東常會決議通過後，如因任何原因以致影響母公司流通在外股數，致使股東配股（息）率發生變動而修正時，授權董事長全權調整之。

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

	106年1月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日
期初餘額	\$ 656,883	\$ 733,792
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	-	97,662
子公司股東之現金股利	(8,730)	(7,615)
歸屬於非控制權益之份額		
本期淨利	(89,169)	(11,161)
國外營運機構財務報 表換算之兌換差額	(30,966)	(13,491)
備供出售金融資產未 實現評價損益	257	(42)
期末餘額	\$ 528,275	\$ 799,145

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

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

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 放款及存款

(1) 放 款

	最高餘額(註)	期 末 餘 額	利 息 收 入	期 末 利 率 (%)
106年1月1日 至6月30日				
主要管理階層	\$ 227,263	\$ 210,973	\$ 1,325	
其他關係人	2,061,337	1,972,306	13,883	
	\$ 2,288,600	\$ 2,183,279	\$ 15,208	1.36-2.20

(接次頁)

(承前頁)

	最高餘額(註)	期 末 餘 額	利 息 收 入	期末利率(%)
105年1月1日				
至6月30日				
主要管理階層	\$ 194,730	\$ 177,904	\$ 1,392	
其他關係人	<u>1,681,137</u>	<u>1,596,747</u>	<u>12,121</u>	
	<u>\$ 1,875,867</u>	<u>\$ 1,774,651</u>	<u>\$ 13,513</u>	1.23-2.28

(2) 存 款

	最高餘額(註)	期 末 餘 額	利 息 費 用	期末利率(%)
106年1月1日				
至6月30日				
主要管理階層	\$ 979,481	\$ 358,782	\$ 982	
其他關係人	<u>1,725,369</u>	<u>1,032,989</u>	<u>7,298</u>	
	<u>\$ 2,704,850</u>	<u>\$ 1,391,771</u>	<u>\$ 8,280</u>	0-6.62
105年1月1日				
至6月30日				
主要管理階層	\$ 428,029	\$ 316,959	\$ 1,081	
其他關係人	<u>1,257,646</u>	<u>936,134</u>	<u>7,277</u>	
	<u>\$ 1,685,675</u>	<u>\$ 1,253,093</u>	<u>\$ 8,358</u>	0-6.69

註：係每戶1月1日至6月30日每日最高餘額之合計數。

2. 董事擔任授信業務保證人

	金 額	期末利率(%)	期末保證費率 (%)
106年6月30日	<u>\$ -</u>	-	-
105年12月31日	<u>\$ 11,000</u>	1.38	-
105年6月30日	<u>\$ 11,200</u>	1.38	-

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
3. 應收利息(帳列應收款項)			
主要管理階層	\$ 98	\$ 82	\$ 99
其他關係人	<u>1,158</u>	<u>1,067</u>	<u>928</u>
	<u>\$ 1,256</u>	<u>\$ 1,149</u>	<u>\$ 1,027</u>
4. 應付利息(帳列應付款項)			
主要管理階層	\$ 268	\$ 221	\$ 172
其他關係人	<u>913</u>	<u>1,031</u>	<u>890</u>
	<u>\$ 1,181</u>	<u>\$ 1,252</u>	<u>\$ 1,062</u>

	106年1月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日
5. 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	\$ 21,346	\$ 19,743

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。

6. 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，於 106 年及 105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日分別收取手續費 80 仟元及 140 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)	期 末 餘 額	利 息 收 入	期 末 利 率 (%)
<u>106年1月1日</u> <u>至6月30日</u>				
子 公 司	\$ 2,349,376	\$ 2,349,376	\$ 17,171	
兄 弟 公 司	376,500	-	17	
主 要 管 理 階 層	226,275	210,279	1,319	
其 他 關 係 人	<u>2,021,882</u>	<u>1,933,154</u>	<u>13,602</u>	
	<u>\$ 4,974,033</u>	<u>\$ 4,492,809</u>	<u>\$ 32,109</u>	1.38-3.99
<u>105年1月1日</u> <u>至6月30日</u>				
子 公 司	\$ 2,748,475	\$ 545,430	\$ 10,963	
兄 弟 公 司	101,000	-	8	
主 要 管 理 階 層	194,730	177,904	1,392	
其 他 關 係 人	<u>1,646,555</u>	<u>1,562,987</u>	<u>11,872</u>	
	<u>\$ 4,690,760</u>	<u>\$ 2,286,321</u>	<u>\$ 24,235</u>	1.23-2.28

(2) 存款

	最高餘額(註)	期末餘額	利息費用	期末利率(%)
<u>106年1月1日</u>				
<u>至6月30日</u>				
玉山金控	\$ 15,565,947	\$ 4,829,970	\$ 1,299	
子公司	80,688	4,522	8	
兄弟公司	2,744,070	1,659,096	5,290	
主要管理階層	974,567	356,985	980	
其他關係人	<u>1,710,851</u>	<u>1,024,425</u>	<u>7,289</u>	
	<u>\$ 21,076,123</u>	<u>\$ 7,874,998</u>	<u>\$ 14,866</u>	0-6.62
<u>105年1月1日</u>				
<u>至6月30日</u>				
玉山金控	\$ 4,669,131	\$ 4,669,131	\$ 761	
子公司	15,639	15,639	-	
兄弟公司	1,877,343	1,269,568	5,069	
主要管理階層	424,323	313,530	1,077	
其他關係人	<u>1,254,050</u>	<u>933,981</u>	<u>7,266</u>	
	<u>\$ 8,240,486</u>	<u>\$ 7,201,849</u>	<u>\$ 14,173</u>	0-6.69

註：係每戶1月1日至6月30日每日最高餘額之合計數。

	<u>106年6月30日</u>	<u>105年12月31日</u>	<u>105年6月30日</u>
(3) 拆放銀行同業(帳列存放 央行及拆借銀行同業)			
玉山銀行(中國)有 限公司	<u>\$9,218,492</u>	<u>\$3,712,085</u>	<u>\$3,712,890</u>
(4) 銀行同業存款(帳列央行 及銀行同業存款)			
玉山銀行(中國)有 限公司	\$ 13,356	\$ 23,697	\$ 17,212
聯合商業銀行	<u>105,964</u>	<u>668,836</u>	<u>132,182</u>
	<u>\$ 119,320</u>	<u>\$ 692,533</u>	<u>\$ 149,394</u>
(5) 應付董事酬勞(帳列應付 款項)			
玉山金控	<u>\$ 125,000</u>	<u>\$ 80,000</u>	<u>\$ 115,000</u>
(6) 應付連結稅制款(帳列本 期所得稅負債)			
玉山金控	<u>\$1,009,024</u>	<u>\$1,117,741</u>	<u>\$ 850,421</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 106 年 6 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 6 月 30 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：

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
銀行存款—期貨交易保證金	\$ 167,604	\$ 175,195	\$ 282,126
銀行存款	\$ 47,860	\$ 75,272	\$ 108,664
營業保證金	\$ 465,000	\$ 495,000	\$ 510,000
銀行存款—待交割款項	\$ 36,795	\$ 58,262	\$ 19,783
受限制資產—流動	\$ 209,000	\$ 199,000	\$ 194,000

- (2) 玉山證券因委託玉山銀行辦理客戶買賣證券款項劃撥交割作業，於 106 年 6 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 6 月 30 日向玉山銀行申請擔保透支額度分別為 3,500,000 仟元、3,000,000 仟元及 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 106 年 6 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 6 月 30 日均無透支餘額。

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

	最高餘額	期末餘額	期末利率 (%)	利息費用
106年1月1日				
至6月30日	\$ 35,000	\$ -	-	\$ 16
105年1月1日				
至6月30日	22,000	-	-	8

3. 玉山創投

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
銀行存款—玉山銀行	\$ 609,220	\$ 900,992	\$ 62,759

(四) 對主要管理階層之獎酬

本公司 106 年及 105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	106年1月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日
薪資及其他短期員工福利	\$ 162,803	\$ 127,910
退職後福利	1,108	802
員工優惠存款超額利息	192	127
	<u>\$ 164,103</u>	<u>\$ 128,839</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：

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
透過損益按公允價值衡 量之金融資產（面額）	\$ 24,200,000	\$ 25,000,000	\$ 24,555,146
持有至到期日金融資產 （面額）	1,379,100	1,537,567	1,924,832
備供出售金融資產（面 額）	1,175,164	2,763,840	2,094,949
應收款項（面額）	1,000	3,200	-
	<u>\$ 26,755,264</u>	<u>\$ 29,304,607</u>	<u>\$ 28,574,927</u>

上述質押資產中之有價證券，106 年 6 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 6 月 30 日分別有 19,200,000 仟元、20,000,000 仟元及 19,200,000 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 106 年 6 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 6 月 30 日提供予中央銀行作為擔保之有價證券皆為 5,000,000 仟元，其餘之有價證券則提供作為各項業務準備金及法院假扣押之擔保品。

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

單位：仟美元

日	期	放 款 金 額	可貼現之最高金額
106年6月30日		<u>\$ 31,000</u>	<u>\$ 25,172</u>
105年12月31日		<u>\$ 33,000</u>	<u>\$ 24,756</u>
105年6月30日		<u>\$ 15,000</u>	<u>\$ 8,776</u>

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

- 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 106 年 6 月 30 日依約已支付保證金 893,251 仟元。營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
1 年 內	\$ 823,896	\$ 833,099	\$ 744,109
超過 1 年但不超過 5 年	1,943,198	1,993,659	1,555,868
超過 5 年	<u>38,833</u>	<u>758,108</u>	<u>691,667</u>
	<u>\$2,805,927</u>	<u>\$3,584,866</u>	<u>\$2,991,644</u>

玉山銀行認列為費用之租賃給付如下：

	106年1月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日
最低租賃給付	\$ 353,420	\$ 333,362
或有租金	<u>71</u>	<u>1,354</u>
	<u>\$ 353,491</u>	<u>\$ 334,716</u>

- 玉山銀行出租擁有之投資性不動產，而與他公司或個人（非關係人）分別簽訂若干租賃契約，係屬營業租賃，租金係按實際承租坪數計算並按月、季或每半年收取一次，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 106 年 6 月 30 日依約已收取保證金 879 仟元。營業租賃之未來最低租賃收取總額如下：

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
1年內	\$ 2,090	\$ 2,711	\$ 2,940
超過1年但不超過5年	<u>3,770</u>	<u>4,620</u>	<u>5,860</u>
	<u>\$ 5,860</u>	<u>\$ 7,331</u>	<u>\$ 8,800</u>

3. 截至106年6月30日，玉山銀行因購建新行舍、行舍裝修工程及購置設備而簽訂之合約總價款計1,183,280仟元，尚未支付價款計約570,969仟元。

(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，106年6月30日依約已支付保證金13,097仟元，營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
1年內	\$ 20,650	\$ 16,835	\$ 16,838
超過1年但不超過5年	42,104	60,065	54,764
超過5年	<u>23,055</u>	<u>20,950</u>	<u>20,372</u>
	<u>\$ 85,809</u>	<u>\$ 97,850</u>	<u>\$ 91,974</u>

2. 截至106年6月30日，聯合商業銀行尚未結清之重要工程及採購合約總價款共計746,423仟元，尚未支付價款計346,093仟元。

(三) 玉山銀行（中國）有限公司

1. 以營業租賃方式承租營業場所，106年6月30日依約已支付保證金40,121仟元，營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
1年內	\$ 163,770	\$ 163,030	\$ 168,462
超過1年但不超過5年	361,436	390,168	539,790
超過5年	<u>211,511</u>	<u>237,564</u>	<u>225,084</u>
	<u>\$ 736,717</u>	<u>\$ 790,762</u>	<u>\$ 933,336</u>

2. 玉山銀行（中國）有限公司以營業租賃方式出租擁有之投資性不動產，租金係按實際承租坪數計算並每月收取一次，承租人於租賃期間結束時，對該不動產不具有優惠承購權。本行106年6月30日依約已收取保證金10,999仟元。營業租賃之未來最低租賃收取總額如下：

	106年6月30日
1 年 內	\$ 54,996
超過 1 年但不超過 5 年	276,782
超過 5 年	<u>144,776</u>
	<u>\$ 476,554</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，106年6月30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：

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
1 年 內	\$ 6,980	\$ 9,307	\$ 8,301
超過 1 年但不超過 5 年	<u>-</u>	<u>3,102</u>	<u>6,075</u>
	<u>\$ 6,980</u>	<u>\$ 12,409</u>	<u>\$ 14,376</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 106年6月30日依約已支付保證金 13,748 仟元。營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
1 年 內	\$ 55,077	\$ 61,523	\$ 59,159
超過 1 年但不超過 5 年	<u>96,637</u>	<u>128,167</u>	<u>146,662</u>
	<u>\$ 151,714</u>	<u>\$ 189,690</u>	<u>\$ 205,821</u>

玉山證券認列為費用之租賃給付如下：

	106年1月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日
最低租賃給付	<u>\$ 30,022</u>	<u>\$ 30,862</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。

	106年1月1日至6月30日		105年1月1日至6月30日	
	平均 平 均 值	平均 平 均 利 率 %	平均 平 均 值	平均 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	\$ 33,069,690	2.04	\$ 45,386,293	2.58
拆借銀行同業	19,186,559	1.05	13,455,949	0.54
存放央行	36,944,188	0.33	36,535,018	0.40
持有供交易之金融資產－債券	16,542	2.32	2,303,472	3.28
持有供交易之金融資產－票券	260,691,853	0.53	279,118,171	0.57
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	102,928,932	4.02	94,815,432	3.19
附賣回票券及債券投資	51,341	2.25	785,170	1.80
應收承購帳款－無追索權	7,666,228	1.93	11,320,315	2.71
貼現及放款	1,133,738,693	2.12	1,007,947,036	2.20
應收信用卡款	25,143,715	7.26	22,252,480	7.65
備供出售金融資產－債券	149,476,109	1.96	121,564,779	1.89
持有至到期日金融資產	2,155,854	1.19	5,302,627	1.83
無活絡市場之債務工具投資	1,217,440	3.99	1,232,899	4.28
<u>付息負債</u>				
央行及銀行同業存款	79,148,314	1.24	66,482,411	1.44
透過損益按公允價值衡量之金融負				
債	32,296,342	4.96	34,122,850	4.79
附買回票券及債券負債	12,335,118	1.42	6,847,022	1.46
活期存款	420,584,990	0.14	405,655,003	0.19
活期儲蓄存款	474,108,339	0.20	439,489,788	0.29
定期存款	383,515,410	1.32	332,520,218	1.23
定期儲蓄存款	268,182,540	1.06	268,519,001	1.22
可轉讓定期存單	3,083,194	0.76	1,339,189	0.50
應付金融債券	41,736,188	1.84	44,209,618	1.89
結構型商品所收本金	7,429,857	1.38	805,719	1.73

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：

	106年6月30日		105年12月31日		105年6月30日	
	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值
<u>金融資產</u>						
持有至到期日金融						
融資產	\$ 3,145,712	\$ 3,095,274	\$ 3,616,960	\$ 3,616,072	\$ 6,382,085	\$ 6,581,121
無活絡市場之債						
務工具投資	1,217,440	1,253,256	1,291,160	1,295,901	1,291,440	1,460,189
<u>金融負債</u>						
應付債券	45,050,000	45,917,313	48,950,000	49,914,760	50,450,000	51,630,425

上述公允價值衡量所屬層級如下：

106年6月30日

	合 計	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級
<u>金融資產</u>				
持有至到期日金融資產	\$ 3,095,274	\$ 1,714,891	\$ 1,380,383	\$ -
無活絡市場之債務工具投資	1,253,256	-	1,253,256	-
<u>金融負債</u>				
應付債券	45,917,313	-	45,917,313	-

105年12月31日

	合 計	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 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	-

105年6月30日

	合 計	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級
<u>金融資產</u>				
持有至到期日金融資產	\$ 6,581,121	\$ 6,244,895	\$ 336,226	\$ -
無活絡市場之債務工具投資	1,460,189	-	1,460,189	-
<u>金融負債</u>				
應付債券	51,630,425	-	51,630,425	-

上述第 2 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 106 年 6 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 6 月 30 日對該等金融商品之折現率新臺幣分別為 0.191% 至 1.810%、0.174% 至 1.870% 及 0.208% 至 1.960%，美金分別為 1.160% 至 2.501%、0.670% 至 2.602% 及 0.390% 至 2.129%。

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 106 年 6 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 6 月 30 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	106年6月30日			
	合 計	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 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	\$ 860,065	\$ 860,065	\$ -	\$ -
其 他	259,245,813	133,490	259,112,323	-
原始認列時指定透 過損益按公允價 值衡量者	109,413,161	1,280,379	108,132,782	-
備供出售金融資產				
股票投資	6,337,739	6,337,739	-	-
債券投資	165,239,546	128,379,869	36,859,677	-
其 他	1,134,303	-	1,134,303	-
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡 量之金融負債	34,706,052	12	34,706,040	-

(接次頁)

(承前頁)

之金融工具項目	合 計	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級
<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	\$ 6,106,555	\$ 320,941	\$ 5,785,614	\$ -
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡 量之金融負債	5,343,182	37,678	5,305,504	-
105年12月31日				
以公允價值衡量 之金融工具項目	合 計	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 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	-
備供出售金融資產				
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 之金融工具項目	105年6月30日			
	合 計	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 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	\$ 817,173	\$ 817,173	\$ -	\$ -
債券投資	1,767,582	1,767,582	-	-
其 他	290,571,043	376,178	290,194,865	-
原始認列時指定透 過損益按公允價 值衡量者	104,052,849	5,294,480	98,758,369	-
備供出售金融資產				
股票投資	5,436,644	5,436,644	-	-
債券投資	138,919,861	126,654,187	12,265,674	-
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡 量之金融負債	44,952,474	-	44,952,474	\$ -
<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	14,049,329	346,539	13,702,790	-
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡 量之金融負債	10,053,841	30,505	10,023,336	-

(四) 本公司 106 年及 105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日公允價值衡量歸類至第 3 等級之金融資產及負債變動明細表如下：

106 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

名 稱	期 初 餘 額	評 價 損 益 之 金 額		本 期 增 加		本 期 減 少		期 末 餘 額
		列 入 損 益	列 入 其 他 綜 合 損 益	買 進 或 發 行	轉 入 第 3 等 級	賣 出、處 分 或 交 割	自 第 3 等 級 轉 出	
<u>資 產</u>								
備供出售金融資產	\$ 1,854	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1,854	\$ -

105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

名 稱	期 初 餘 額	評 價 損 益 之 金 額		本 期 增 加		本 期 減 少		期 末 餘 額
		列 入 損 益	列 入 其 他 綜 合 損 益	買 進 或 發 行	轉 入 第 3 等 級	賣 出、處 分 或 交 割	自 第 3 等 級 轉 出	
<u>資 產</u>								
備供出售金融資產	\$ 16,038	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 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：

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
帳面金額與合約到期金額間之差額			
—公允價值	\$ 34,706,040	\$ 33,425,677	\$ 44,952,474
—到期金額	<u>35,545,550</u>	<u>34,931,749</u>	<u>42,173,728</u>
	<u>(\$ 839,510)</u>	<u>(\$ 1,506,072)</u>	<u>\$ 2,778,746</u>
			歸屬於信用風險 變動之公允價值 變動數
當期變動金額			
—106年1月1日至6月30日			<u>\$ 28,213</u>
—105年1月1日至6月30日			<u>(\$ 73,528)</u>
累積變動金額			
—截至106年6月30日			<u>(\$ 16,675)</u>
—截至105年12月31日			<u>(\$ 44,882)</u>
—截至105年6月30日			<u>\$ 71,405</u>

本公司發行之金融債券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。106年6月30日暨105年12月31日及6月30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

	106年6月30日			105年12月31日			105年6月30日		
	資 產	負 債	匯 率	資 產	負 債	匯 率	資 產	負 債	匯 率
美金	\$ 2,473	\$ -	30.436	\$ 2,138	\$ -	32.279	\$ 1,788	\$ -	32.286

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：

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 99,216,572	\$ 108,392,752	\$ 102,005,869
信用卡授信承諾	339,865,549	334,179,541	320,186,169
已開立但尚未使用之信用狀餘額	9,515,694	9,769,959	8,635,211
各類保證款項	17,800,885	16,258,818	17,122,874

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	106年6月30日		105年12月31日		105年6月30日	
	金額	佔該項目%	金額	佔該項目%	金額	佔該項目%
自然人	\$ 581,595,598	49	\$ 554,763,993	49	\$ 521,689,528	49
製造業	237,419,977	20	229,067,836	20	227,381,602	21
批發零售飲食業	120,852,446	10	113,556,830	10	101,396,937	10

地區別	106年6月30日		105年12月31日		105年6月30日	
	金額	佔該項目%	金額	佔該項目%	金額	佔該項目%
國內	\$ 1,032,283,291	86	\$ 986,540,905	87	\$ 925,846,631	87

擔保品別	106年6月30日		105年12月31日		105年6月30日	
	金額	佔該項目%	金額	佔該項目%	金額	佔該項目%
無擔保	\$ 340,816,589	28	\$ 325,011,987	29	\$ 309,555,141	29
有擔保 - 不動產	750,379,197	63	711,642,885	63	655,263,118	62

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

106年6月30日	未逾期亦未減損 部位金額 (A)	已逾期未減損部位 金額 (B)	已減損部位 金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)		淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
					已有個別減損 客觀證據者	無個別減損 客觀證據者	
應收款項							
—信用卡業務	\$ 62,881,392	\$ 1,503,594	\$ 1,862,116	\$ 66,247,102	\$ 561,472	\$ 535,469	\$ 65,150,161
—其他	21,670,212	41,932	617,442	22,329,586	213,689	473,560	21,642,337
貼現及放款	1,175,861,435	7,101,521	8,773,670	1,191,736,626	3,334,092	11,772,056	1,176,630,478

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

105年6月30日	未逾期亦未減損部 位金額 (A)	已逾期未減損部位 金額 (B)	已減損部位 金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)		淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
					已有個別減損 客觀證據者	無個別減損 客觀證據者	
應收款項							
—信用卡業務	\$ 56,339,825	\$ 918,533	\$ 1,773,826	\$ 59,032,184	\$ 595,952	\$ 735,528	\$ 57,700,704
—其他	18,846,075	115,361	602,306	19,563,742	137,205	202,775	19,223,762
貼現及放款	1,036,990,747	7,956,439	7,006,958	1,051,954,144	3,593,721	9,467,180	1,038,893,243

(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

106年6月30日	未逾期亦未減損部位金額			合計
	強	中	弱	
消費金融業務				
—住宅抵押貸款	\$ 127,835,919	\$ 146,721,411	\$ 6,895,597	\$ 281,452,927
—小額純信用貸款	63,069,612	28,768,432	993,295	92,831,339
—其他	91,250,440	104,731,076	4,922,139	200,903,655
企業金融業務				
—有擔保	136,089,957	139,268,822	15,473,909	290,832,688
—無擔保	213,998,931	86,085,545	9,756,350	309,840,826
合計	\$ 632,244,859	\$ 505,575,286	\$ 38,041,290	\$ 1,175,861,435

105年12月31日	未逾期亦未減損部位金額			合計
	強	中	弱	
消費金融業務				
—住宅抵押貸款	\$ 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

105年6月30日	未逾期亦未減損部位金額			合計
	強	中	弱	
消費金融業務				
—住宅抵押貸款	\$ 119,223,379	\$ 137,156,847	\$ 6,573,852	\$ 262,954,078
—小額純信用貸款	50,472,963	32,546,273	283,228	83,302,464
—其他	76,978,643	88,557,698	4,384,174	169,920,515
企業金融業務				
—有擔保	106,470,063	125,285,510	6,307,658	238,063,231
—無擔保	189,259,487	85,100,653	8,390,319	282,750,459
合計	\$ 542,404,535	\$ 468,646,981	\$ 25,939,231	\$ 1,036,990,747

(3) 有價證券投資之信用品質分析

106年6月30日	未逾期限亦未減損部位金額				已逾期限未減損部位金額 (B)	已減損部位金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)	淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	A + 以上	A ~ B	B B -	B B + 以下					
備供出售金融資產									
－債券投資	\$ 98,353,221	\$ 65,969,981	\$ 916,344	\$ 165,239,546	\$ -	\$ -	\$ 165,239,546	\$ -	\$ 165,239,546
－股權投資	1,461,321	2,996,598	1,448,497	5,906,416	-	-	5,906,416	-	5,906,416
－其他	1,134,303	-	-	1,134,303	-	-	1,134,303	-	1,134,303
持有至到期日金融資產									
－債券投資	3,069,622	-	-	3,069,622	-	-	3,069,622	-	3,069,622
－其他	-	76,090	-	76,090	-	-	76,090	-	76,090
其他金融資產									
－債券投資	304,360	913,080	-	1,217,440	-	-	1,217,440	-	1,217,440
－股權投資	-	-	519,432	519,432	-	24,071	543,503	5,900	537,603

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					
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

105年6月30日	未逾期限亦未減損部位金額				已逾期限未減損部位金額 (B)	已減損部位金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)	淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	A + 以上	A ~ B	B B -	B B + 以下					
備供出售金融資產									
－債券投資	\$ 90,975,662	\$ 47,134,590	\$ 809,609	\$ 138,919,861	\$ -	\$ -	\$ 138,919,861	\$ -	\$ 138,919,861
－股權投資	1,048,854	2,064,524	1,191,201	4,304,579	-	-	4,304,579	-	4,304,579
持有至到期日金融資產									
－債券投資	6,045,859	-	-	6,045,859	-	305,554	6,351,413	33,900	6,317,513
－其他	-	64,572	-	64,572	-	-	64,572	-	64,572
其他金融資產									
－債券投資	322,860	968,580	-	1,291,440	-	-	1,291,440	-	1,291,440
－股權投資	-	-	519,710	519,710	-	35,006	554,716	16,835	537,881

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	106年6月30日		
	逾期 1 個月以內	逾期 1~3 個月	合 計
應收款項			
— 信用卡業務	\$ 1,272,976	\$ 230,618	\$ 1,503,594
— 其 他	20,494	21,438	41,932
貼現及放款			
消費金融業務			
— 住宅抵押貸款	1,453,022	319,011	1,772,033
— 小額純信用貸款	1,534,017	290,602	1,824,619
— 其 他	818,227	140,355	958,582
企業金融業務			
— 有 擔 保			
玉山銀行	907,093	122,258	1,029,351
子 公 司	-	1,276,112	1,276,112
— 無 擔 保			
玉山銀行	177,837	62,987	240,824
子 公 司	-	-	-

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	105年6月30日		
	逾期 1 個月以內	逾期 1 ~ 3 個月	合 計
應收款項			
— 信用卡業務	\$ 730,682	\$ 187,851	\$ 918,533
— 其 他	17,407	97,954	115,361
貼現及放款			
消費金融業務			
— 住宅抵押貸款	1,650,110	311,235	1,961,345
— 小額純信用貸款	1,487,806	312,819	1,800,625
— 其 他	894,937	175,854	1,070,791
企業金融業務			
— 有 擔 保			
玉山銀行	1,091,143	56,679	1,147,822
子 公 司	-	1,669,070	1,669,070
— 無 擔 保			
玉山銀行	238,578	68,208	306,786
子 公 司	-	-	-

(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：

106年1月1日至6月30日

歷史風險值(信賴水準 99%之10日風險值)	平	均	最	小	值	最	大	值	106年6月30日
依風險類型									
匯 率	\$	2,757,019	\$	2,395,641	\$	4,182,141	\$	3,697,728	
利 率		2,143,815		1,404,874		4,120,772		1,527,548	
股 權		259,211		233,859		287,871		259,795	
風險分散	(1,998,137)		-		-		(1,986,848)
暴險風險值合計	\$	<u>3,161,908</u>						\$	<u>3,498,223</u>

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	105年6月30日	
依風險類型											
匯 率	\$	2,604,185	\$	1,677,783	\$	4,182,141	\$	2,656,274	\$	2,702,694	
利 率		2,096,177		1,510,370		4,143,083		2,381,397		2,272,019	
股 權		253,788		184,081		287,871		255,435		256,763	
風險分散	(1,636,908)		-		-		(2,146,491)	(1,632,130)
暴險風險值合計	\$	<u>3,317,242</u>						\$	<u>3,146,615</u>	\$	<u>3,599,346</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 106 年 6 月份、105 年 12 月份及 105 年 6 月份之流動性準備比率分別為 26.73%、24.99%及 30.26%。

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

106年6月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	\$ 36,036,762	\$ 25,976,936	\$ 2,786,485	\$ 3,908,252	\$ -	\$ 68,708,435
透過損益按公允價值衡量之非衍生金融負債	762,536	3,702	-	-	34,779,312	35,545,550
附買回票券及債券負債	10,267,858	1,290,616	1,078,438	-	-	12,636,912
應付款項	19,782,025	525,091	407,939	544,938	1,426,997	22,686,990
存款及匯款	524,158,476	122,435,640	174,780,895	296,421,300	526,017,428	1,643,813,739
應付金融債券	2,500,000	-	-	2,100,000	34,650,000	39,250,000
其他到期資金流出項目	4,635,047	-	-	365,232	2,933,274	7,933,553

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

105年6月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	\$ 39,736,845	\$ 21,762,931	\$ 1,172,931	\$ 2,037,707	\$ -	\$ 64,710,414
透過損益按公允價值衡量之非衍生金融負債	-	-	-	-	42,173,728	42,173,728
附買回票券及債券負債	2,651,437	1,998,226	1,070,115	-	-	5,719,778
應付款項	22,518,240	394,833	398,223	486,429	42,224	23,839,949
存款及匯款	422,461,239	132,365,908	169,842,715	292,235,330	486,168,153	1,503,073,345
應付金融債券	-	-	2,400,000	3,000,000	39,250,000	44,650,000
其他到期資金流出項目	4,230,323	552,368	446	-	1,064,557	5,847,694

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

106年6月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
—外匯衍生工具	\$ 1,870	\$ -	\$ 448	\$ 1,184	\$ -	\$ 3,502

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

105年6月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
—外匯衍生工具	\$ 8,871	\$ 5,431	\$ 436	\$ -	\$ -	\$ 14,738

(2) 以總額結算交割之衍生金融負債

106年6月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
外匯衍生工具						
—現金流出	\$ 166,372,846	\$ 111,187,804	\$ 77,106,680	\$ 71,872,009	\$ 2,518,996	\$ 429,058,335
—現金流入	166,614,776	111,441,178	77,313,777	72,345,763	2,548,914	430,264,408
利率衍生工具						
—現金流出	158,184	747,357	277,544	1,099,504	30,938,637	33,221,226
—現金流入	12,333	625,363	168,712	1,882,706	35,452,468	38,141,582
現金流出小計	166,531,030	111,935,161	77,384,224	72,971,513	33,457,633	462,279,561
現金流入小計	166,627,109	112,066,541	77,482,489	74,228,469	38,001,382	468,405,990
現金流量淨流出(流入)	(\$ 96,079)	(\$ 131,380)	(\$ 98,265)	(\$ 1,256,956)	(\$ 4,543,749)	(\$ 6,126,429)

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)

105年6月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
外匯衍生工具						
—現金流出	\$ 99,788,040	\$ 65,550,312	\$ 56,802,577	\$ 73,374,385	\$ 5,218,797	\$ 300,734,111
—現金流入	100,167,429	65,851,318	56,479,874	73,139,560	5,316,243	300,954,424
利率衍生工具						
—現金流出	2,113	1,241	1,589	15,511	38,616,526	38,636,980
—現金流入	760	860	3,779	11,044	56,760,025	56,776,468
現金流出小計	99,790,153	65,551,553	56,804,166	73,389,896	43,835,323	339,371,091
現金流入小計	100,168,189	65,852,178	56,483,653	73,150,604	62,076,268	357,730,892
現金流量淨流出(流入)	(\$ 378,036)	(\$ 300,625)	\$ 320,513	\$ 239,292	(\$ 18,240,945)	(\$ 18,359,801)

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

106年6月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 4,438,148	\$ 10,209,145	\$ 15,868,222	\$ 33,158,023	\$ 35,543,034	\$ 99,216,572
信用卡授信承諾	2,180,827	6,574,449	10,987,213	12,197,429	307,925,631	339,865,549
已開立但尚未使用之信用狀餘額	2,946,821	3,888,401	1,198,350	471,427	1,010,695	9,515,694
各類保證款項	2,334,305	2,018,985	2,019,481	8,230,925	3,197,189	17,800,885

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

105年6月30日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 3,687,836	\$ 9,043,887	\$ 12,799,933	\$ 28,946,179	\$ 47,528,034	\$ 102,005,869
信用卡授信承諾	793,058	4,166,002	7,859,493	16,774,944	290,592,672	320,186,169
已開立但尚未使用之信用狀餘額	2,106,796	4,742,877	823,406	160,885	801,247	8,635,211
各類保證款項	2,735,317	1,671,972	2,188,199	4,499,227	6,028,159	17,122,874

(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：

106年6月30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	\$ 13,335,247	\$ 12,592,835	\$ 13,335,247	\$ 12,592,835	\$ 742,412

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

105年6月30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	\$ 5,871,469	\$ 5,692,837	\$ 5,871,469	\$ 5,692,837	\$ 178,632
持有至到期日金融資產 —附買回條件協議	8,741	10,110	8,780	10,110	(1,330)

(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：

106年6月30日

金融資產	已認列之金融資產總額	於資產負債表中互抵之列報於資產負債表之金額		未於資產負債表互抵之相關金額		淨額
		已認列金融負債總額	負債表之金融資產淨額	金融工具	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 5,854,764	\$ -	\$ 5,854,764	(\$ 2,224,840)	(\$ 2,421,756)	\$ 1,208,168
待交割款項	170,017	(130,621)	39,396	(22,380)	-	17,016
總計	\$ 6,024,781	(\$ 130,621)	\$ 5,894,160	(\$ 2,247,220)	(\$ 2,421,756)	\$ 1,225,184

金融負債	已認列之金融負債總額	於資產負債表中互抵之列報於資產負債表之金額		未於資產負債表互抵之相關金額		淨額
		已認列金融資產總額	負債表之金融負債淨額	金融工具	設定質押之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 5,305,504	\$ -	\$ 5,305,504	(\$ 2,224,840)	(\$ 1,207,600)	\$ 1,873,064
附買回協議	12,611,639	-	12,611,639	(12,611,639)	-	-
待交割款項	1,661,622	(58,818)	1,602,804	(22,380)	-	1,580,424
總計	\$ 19,578,765	(\$ 58,818)	\$ 19,519,947	(\$ 14,858,859)	(\$ 1,207,600)	\$ 3,453,488

105年12月31日

金融資產	已認列之金融資產總額	於資產負債表中互抵之列報於資產負債表之金額		未於資產負債表互抵之相關金額		淨額
		已認列金融負債總額	負債表之金融資產淨額	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	\$ 9,383,522	(\$ 53,891)	\$ 9,329,631	(\$ 4,514,874)	(\$ 2,032,973)	\$ 2,781,784

金融負債	已認列之金融負債總額	於資產負債表中互抵之列報於資產負債表之金額		未於資產負債表互抵之相關金額		淨額
		已認列金融資產總額	負債表之金融負債淨額	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	\$ 17,626,423	(\$ 5,099)	\$ 17,621,324	(\$ 13,237,172)	(\$ 1,345,262)	\$ 3,038,890

105年6月30日

金融資產	已認列之金融資產總額	於資產負債表中互抵之列報於資產負債表之金額		未於資產負債表互抵之相關金額		淨額
		已認列金融負債總額	負債表之金融資產淨額	金融工具	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 13,752,156	\$ -	\$ 13,752,156	(\$ 3,395,035)	(\$ 2,184,348)	\$ 8,172,773
附賣回協議	681,309	-	681,309	(681,309)	-	-
待交割款項	206,296	(121,278)	85,018	(50,061)	-	34,957
總計	\$ 14,639,761	(\$ 121,278)	\$ 14,518,483	(\$ 4,126,405)	(\$ 2,184,348)	\$ 8,207,730

金融負債	已認列之金融負債總額	於資產負債表中互抵之列報於資產負債表之金額		未於資產負債表互抵之相關金額		淨額
		已認列金融資產總額	負債表之金融負債淨額	金融工具	設定質押之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 9,993,496	\$ -	\$ 9,993,496	(\$ 3,395,035)	(\$ 1,238,652)	\$ 5,359,809
附買回協議	5,712,652	-	5,712,652	(5,712,652)	-	-
待交割款項	6,643,440	(32,846)	6,610,594	(50,061)	-	6,560,533
總計	\$ 22,349,588	(\$ 32,846)	\$ 22,316,742	(\$ 9,157,748)	(\$ 1,238,652)	\$ 11,920,342

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>106年1月1日至6月30日</u>				
廣播及保全系統	\$ 36	\$ 36	\$ 72	各分攤 50%
其他費用	314	266	580	水電費用等各分攤 50%，管理費依使用面積分攤
	<u>\$ 350</u>	<u>\$ 302</u>	<u>\$ 652</u>	
<u>105年1月1日至6月30日</u>				
廣播及保全系統	\$ 18	\$ 18	\$ 36	各分攤 50%
其他費用	310	261	571	水電費用等各分攤 50%，管理費依使用面積分攤
	<u>\$ 328</u>	<u>\$ 279</u>	<u>\$ 607</u>	

玉山銀行 106 年及 105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日與玉山證券間之共同行銷收入及支出如下：

	106年1月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日
收 入	<u>\$ 2,769</u>	<u>\$ 3,109</u>
支 出	<u>\$ 47,971</u>	<u>\$ 41,094</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 106 年 6 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之自有資本適足比率分別為 428%、535%及 479%

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)	106年6月30日			105年6月30日		
	公司或集團企業所屬行業別 (註 2)	授信總餘額 (註 3)	占 本 期 淨 值 比 例 (%)	公司或集團企業所屬行業別 (註 2)	授信總餘額 (註 3)	占 本 期 淨 值 比 例 (%)
1	集團 A 企業總管理機構	\$ 6,444,262	4.58	集團 B 海洋水運業	\$ 7,272,382	6.00
2	集團 B 海洋水運業	6,144,787	4.37	集團 C 有線電信業	5,946,216	4.90
3	集團 C 有線電信業	4,858,681	3.46	集團 A 企業總管理機構	5,944,626	4.90
4	集團 D 電腦及其週邊設備、軟體零售業	4,818,107	3.43	集團 F 鋼鐵冶煉業	5,326,845	4.39
5	集團 E 企業總管理機構	4,578,297	3.26	集團 E 企業總管理機構	4,887,405	4.03
6	集團 F 鋼鐵冶煉業	4,542,910	3.23	集團 G 電腦製造業	4,761,323	3.93
7	集團 G 電腦製造業	4,465,330	3.18	集團 H 電腦及其週邊設備、軟體零售業	4,700,347	3.88
8	集團 H 電腦及其週邊設備、軟體批發業	4,296,313	3.06	集團 K 電線及電纜製造業	4,205,012	3.47
9	集團 I 不動產開發業	4,225,072	3.01	集團 J 液晶面板及其組件製造業	4,102,195	3.38
10	集團 J 液晶面板及其組件製造業	4,051,621	2.88	集團 I 不動產開發業	4,048,685	3.34

- 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，%

106年6月30日

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	1,204,639,798	34,437,164	48,232,665	76,618,043	1,363,927,670
利率敏感性負債	301,833,954	769,733,879	87,935,903	42,967,717	1,202,471,453
利率敏感性缺口	902,805,844	(735,296,715)	(39,703,238)	33,650,326	161,456,217
淨 值					133,472,763
利率敏感性資產與負債比率					113.43
利率敏感性缺口與淨值比率					120.97

105年6月30日

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	1,114,007,846	25,060,510	85,524,194	63,262,080	1,287,854,630
利率敏感性負債	254,870,441	756,041,036	96,832,724	52,884,928	1,160,629,129
利率敏感性缺口	859,137,405	(730,980,526)	(11,308,530)	10,377,152	127,225,501
淨 值					113,435,137
利率敏感性資產與負債比率					110.96
利率敏感性缺口與淨值比率					112.16

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，%

106年6月30日

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至1年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	9,630,679	410,267	112,668	1,106,151	11,259,765
利率敏感性負債	11,190,085	1,311,526	1,518,697	1,122,483	15,142,791
利率敏感性缺口	(1,559,406)	(901,259)	(1,406,029)	(16,332)	(3,883,026)
淨 值					158,630
利率敏感性資產與負債比率					74.36
利率敏感性缺口與淨值比率					(2,447.85)

105年6月30日

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至1年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	7,809,106	337,591	121,631	851,616	9,119,944
利率敏感性負債	7,937,113	955,232	1,083,817	1,366,033	11,342,195
利率敏感性缺口	(128,007)	(617,641)	(962,186)	(514,417)	(2,222,251)
淨 值					125,983
利率敏感性資產與負債比率					80.41
利率敏感性缺口與淨值比率					(1,763.93)

- 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	106年6月30日	105年6月30日
資產報酬率	稅前	0.85	0.94
	稅後	0.77	0.80
淨值報酬率	稅前	12.18	13.75
	稅後	10.91	11.73
純益	率	33.48	36.87

2. 玉山金控

單位：%

項	目	106年6月30日	105年6月30日
資產報酬率	稅前	10.19	10.99
	稅後	10.29	10.99
淨值報酬率	稅前	10.99	11.81
	稅後	11.09	11.82
純益	率	99.00	98.43

3. 玉山銀行（註6）

單位：%

項	目	106年6月30日	105年6月30日
資產報酬率	稅前	0.91	0.98
	稅後	0.81	0.84
淨值報酬率	稅前	13.00	14.50
	稅後	11.47	12.42
純益	率	37.03	39.77

4. 玉山證券

單位：%

項	目	106年6月30日	105年6月30日
資產報酬率	稅前	0.44	0.82
	稅後	0.36	0.51
淨值報酬率	稅前	1.15	1.94
	稅後	0.94	1.22
純益	率	3.44	5.62

- 註：1. 資產報酬率 = 稅前（後）損益 ÷ 平均資產。
 2. 淨值報酬率 = 稅前（後）損益 ÷ 平均淨值。
 3. 純益率 = 稅後損益 ÷ 淨收益。
 4. 稅前（後）損益係指當年1月累計至該季損益金額。
 5. 各季揭露獲利能力，換算為年基準數字以年率表示。
 6. 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包含玉山保險經紀人105年1月1日至3月25日經營成果之金額計算。

(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

106年6月30日

	合計	距到期日期剩餘期間金額					
		0至10天	11至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 1,553,022,379	\$ 322,501,896	\$ 90,042,061	\$ 100,614,330	\$ 87,375,076	\$ 95,649,198	\$ 856,839,818
主要到期資金流出	1,882,992,812	70,465,947	120,096,305	154,738,161	200,007,619	315,213,704	1,022,471,076
期距缺口	(329,970,433)	252,035,949	(30,054,244)	(54,123,831)	(112,632,543)	(219,564,506)	(165,631,258)

105年6月30日

	合計	距到期日期剩餘期間金額					
		0至10天	11至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 1,447,559,386	\$ 356,628,705	\$ 96,031,621	\$ 115,040,364	\$ 134,557,175	\$ 214,139,407	\$ 531,162,114
主要到期資金流出	1,760,635,814	57,376,295	91,865,189	159,373,988	195,532,180	307,839,386	948,648,776
期距缺口	(313,076,428)	299,252,410	4,166,432	(44,333,624)	(60,975,005)	(93,699,979)	(417,486,662)

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

106年6月30日

	合計	距到期日期剩餘期間金額				
		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	\$ 20,943,213	\$ 7,300,544	\$ 2,667,218	\$ 2,652,828	\$ 1,819,292	\$ 6,503,331
主要到期資金流出	25,611,534	5,888,602	6,023,643	4,648,710	6,983,064	2,067,515
期距缺口	(4,668,321)	1,411,942	(3,356,425)	(1,995,882)	(5,163,772)	4,435,816

105年6月30日

	合計	距到期日期剩餘期間金額				
		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	\$ 15,819,792	\$ 4,903,979	\$ 1,928,500	\$ 1,934,677	\$ 1,599,651	\$ 5,452,985
主要到期資金流出	20,383,338	4,465,572	3,878,259	4,265,649	5,368,554	2,405,304
期距缺口	(4,563,546)	438,407	(1,949,759)	(2,330,972)	(3,768,903)	3,047,681

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 106 年 6 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

信託資產	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日	信託負債	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
銀行存款	\$ 5,635,606	\$ 5,706,463	\$ 4,955,248	應付保管有價證券	\$ 230,057,613	\$ 210,773,685	\$ 221,098,574
投資	202,090,071	190,438,106	181,830,989	其他負債	11	-	28
應收款項	764	-	-	信託資本			
不動產	5,570,460	4,741,097	4,670,484	金錢信託	207,593,508	243,490,153	227,786,354
保管有價證券	<u>230,057,613</u>	<u>210,773,685</u>	<u>221,098,574</u>	有價證券信託	2,080,091	2,562,752	2,491,666
				不動產信託	5,166,490	4,836,967	4,669,878
				各項準備與			
				累積盈虧	(4,419,936)	(51,777,033)	(43,051,484)
				本期損益	<u>2,876,737</u>	<u>1,772,827</u>	<u>(439,721)</u>
信託資產總額	<u>\$443,354,514</u>	<u>\$411,659,351</u>	<u>\$412,555,295</u>	信託負債總額	<u>\$443,354,514</u>	<u>\$411,659,351</u>	<u>\$412,555,295</u>

信託財產目錄

民國 106 年 6 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
本金存放本行	\$ 5,635,524	\$ 5,706,426	\$ 4,955,248
本金存放他行	82	37	-
股票投資	5,624,266	4,747,414	4,448,202
基金投資	168,633,246	161,164,955	155,070,416
債券投資	23,747,936	21,164,127	19,486,858
結構型商品投資	3,966,052	3,100,610	2,519,836
待交割受益憑證	118,571	261,000	305,677
應收款項	764	-	-
不動產	5,570,460	4,741,097	4,670,484
保管有價證券	<u>230,057,613</u>	<u>210,773,685</u>	<u>221,098,574</u>
	<u>\$ 443,354,514</u>	<u>\$ 411,659,351</u>	<u>\$ 412,555,295</u>

信託帳損益表

民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	106年1月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日
<u>信託收益</u>		
本金利息收入	\$ 8,211	\$ 9,814
本金現金股利收入	2,623,141	2,422,544
本金已實現資本利得－普通 股	6	2,822
本金已實現資本利得－債券	-	329
本金未實現資本利得－普通 股	23,847	-
本金未實現資本利得－基金	70	-
本金財產交易收益	1,486,376	823,467
本金手續費收入	-	56
已實現資本利得	787,981	476,236
受益憑證分配收益	2,677	1,503
出借股票收入	508	552
信託收益合計	<u>4,932,817</u>	<u>3,737,323</u>
<u>信託費用</u>		
本金管理費	170,841	107,522
本金監察人費	45	40
本金手續費	228	537
本金財產交易損失	1,792,874	3,963,385
本金所得稅費用	551	574
本金其他費用	3,559	6,254
本金稅捐支出	5,750	1,283
已實現資本損失	75,981	97,449
未實現資本損失	6,251	-
信託費用合計	<u>2,056,080</u>	<u>4,177,044</u>
本期損益	<u>\$ 2,876,737</u>	<u>(\$ 439,721)</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、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		(271,842)
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1月1日 至6月30日
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 1 月 1 日至 6 月 30 日之利益為 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6月30日
淨收益	<u>\$ 42,435</u>
本期淨利	<u>\$ 16,636</u>

四九、非現金交易之籌資活動

母公司經股東常會決議配發之現金股利於 106 年及 105 年 6 月 30 日尚未發放之金額分別為 4,645,662 仟元及 3,419,231 仟元。

五十、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%。玉山銀行業於 106 年 3 月給付價款計美金 19,966 仟元(折合新臺幣 616,838 仟元)，帳列預付款項。

五一、依金融控股公司法第四十六條規定應公告事項

請參閱附表十四。

五二、依期貨交易法相關規定，應符合財務比率之限制及其執行情形

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

五三、專屬期貨商業務之特有風險

(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。

五四、附註揭露事項

(一) 重大交易事項及(二)轉投資事業相關資訊：

1. 資金貸與他人：母公司、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：請參閱附註五十。

(三) 大陸投資資訊：

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。

五五、部門資訊

本公司提供給主要營運決策者用以評量部門績效之資訊，著重於業務營運性質及損益。本公司之應報導部門如下：

- (一) 法人金融事業單位，法人金融相關業務、外匯業務及財務金融操作業務等；
- (二) 個人金融事業單位，房貸、信貸、財富管理及信用卡業務；
- (三) 海外分子行，包含海外據點分支機構及子公司；
- (四) 其他，除上述列示以外，係其他績效單位。

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

	106年1月1日至6月30日				
	法人金融 事業單位	個人金融 事業單位	海外分子行	其他部門	合計
利息淨收益(損失)	\$ 4,431	\$ 6,058	\$ 1,407	(\$ 2,020)	\$ 9,876
淨收益	\$ 8,502	\$ 10,346	\$ 2,161	\$ 1,184	\$ 22,193
呆帳費用及保證責任準備提 存	(453)	(412)	(644)	(251)	(1,760)
營業費用	(1,981)	(5,380)	(908)	(3,872)	(12,141)
稅前淨利(損)	\$ 6,068	\$ 4,554	\$ 609	(\$ 2,939)	\$ 8,292

	105年1月1日至6月30日				
	法人金融 事業單位	個人金融 事業單位	海外分子行	其他部門	合計
利息淨收益(損失)	\$ 3,695	\$ 5,513	\$ 1,158	(\$ 1,509)	\$ 8,857
淨收益	\$ 6,814	\$ 9,509	\$ 1,697	\$ 1,600	\$ 19,620
呆帳費用及保證責任準備提 存	(377)	(441)	(388)	632	(574)
營業費用	(1,844)	(4,530)	(682)	(3,508)	(10,564)
稅前淨利(損)	\$ 4,593	\$ 4,538	\$ 627	(\$ 1,276)	\$ 8,482

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 106 年 6 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 6 月 30 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	期末持股比率 (%)			說明
				106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日	
玉山金控	玉山銀行	臺北市	銀行業	100.00	100.00	100.00	註
	玉山證券	臺北市	有價證券承銷、經紀及自營業務，兼營期貨經紀業務	100.00	100.00	100.00	
玉山銀行	玉山創投	臺北市	創業投資	100.00	100.00	100.00	
	玉山銀行(中國)有限公司	中國大陸	銀行業	100.00	100.00	100.00	
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	61.67	61.67	
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	2.40	
玉山銀行	聯合商業銀行	柬埔寨	銀行業	75.00	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	90.00	
玉山證券	玉山投顧	臺北市	證券投資顧問業務	100.00	100.00	100.00	

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

玉山金融控股股份有限公司及子公司

關係人交易資訊

民國 106 年及 105 年 6 月 30 日

附表二

單位：新臺幣仟元

一、放款

106 年 6 月 30 日

類 別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額(註)	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	與 非 關 係 人 之 交 易 條 件 有 無 不 同
				正 常 放 款	逾 期 放 款		
消費性放款	146 戶	\$ 82,707	\$ 63,656	\$ 63,656	\$ -	部分放款提供土地及建物為擔保	無
自用住宅抵押放款	303 戶	1,450,010	1,237,234	1,237,234	-	土地及建物	無
其他放款	其他放款戶	1,138,456	882,389	882,389	-	土地、建物及廠房	無

105 年 6 月 30 日

類 別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額(註)	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	與 非 關 係 人 之 交 易 條 件 有 無 不 同
				正 常 放 款	逾 期 放 款		
消費性放款	110 戶	\$ 51,468	\$ 42,924	\$ 42,924	\$ -	部分放款提供土地及建物為擔保	無
自用住宅抵押放款	256 戶	1,071,594	982,570	982,570	-	土地及建物	無
其他放款	其他放款戶	847,325	749,157	749,157	-	土地、建物、廠房及其他不動產	無

註：係每帳號 1 月 1 日至 6 月 30 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 106 年 6 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

附表三

單位：仟元

	106年6月30日			105年12月31日			105年6月30日		
	外幣	匯率	新臺幣	外幣	匯率	新臺幣	外幣	匯率	新臺幣
金 融 資 產									
美 元	\$ 13,924,958	30.4360	\$ 423,820,022	\$ 12,354,538	32.2790	\$ 398,792,132	\$ 11,678,977	32.2860	\$ 377,067,451
人 民 幣	12,760,052	4.4896	57,287,529	12,695,174	4.6218	58,674,555	12,492,874	4.8483	60,569,201
澳 幣	1,912,062	23.3690	44,682,977	1,432,714	23.3180	33,408,025	952,525	23.9820	22,843,455
港 幣	4,629,558	3.8993	18,052,036	3,199,479	4.1622	13,316,871	2,576,341	4.1609	10,719,897
日 圓	21,831,177	0.2717	5,931,531	18,246,547	0.2758	5,032,398	19,843,359	0.3145	6,240,736
歐 元	257,741	34.7090	8,945,932	113,946	33.9250	3,865,618	165,468	35.8730	5,935,834
新加坡幣	132,400	22.1100	2,927,364	102,691	22.3150	2,291,550	109,096	23.9226	2,609,860
紐西蘭幣	61,087	22.2970	1,362,057	31,420	22.4310	704,782	16,169	22.9170	370,545
英 鎊	45,955	39.5850	1,819,129	14,141	39.6320	560,436	78,302	43.4670	3,403,553
瑞士法郎	3,961	31.7600	125,801	7,444	31.5720	235,022	7,489	32.9790	246,980
南 非 幣	709,668	2.3287	1,652,604	731,694	2.3681	1,732,725	20,238	2.1758	44,034
加拿大幣	11,588	23.4270	271,472	5,143	23.9330	123,087	23,259	24.9120	579,428
瑞 典 幣	6,160	3.5944	22,142	5,704	3.5429	20,209	8,702	3.8111	33,164
泰 銖	35,530	0.8957	31,824	20,744	0.9019	18,709	84,529	0.9183	77,623
墨西哥幣	11,265	1.6848	18,979	3,786	1.5588	5,902	4,285	1.7422	7,465
馬來西亞幣	-	-	-	-	-	-	77	8.0170	617
越 南 盾	151,433,826	0.0013	196,864	349,659,483	0.0014	489,523	130,006,591	0.0014	182,009
緬 元	4,248,746	0.0223	94,747	75,552	0.0237	1,791	-	-	-
金 融 負 債									
美 元	17,697,525	30.4360	538,641,871	14,464,577	32.2790	466,902,081	14,395,384	32.2860	464,769,368
人 民 幣	14,599,318	4.4896	65,545,098	11,971,485	4.6218	55,329,809	12,757,741	4.8483	61,853,356
澳 幣	1,429,066	23.3690	33,395,843	1,082,102	23.3180	25,232,454	874,152	23.9820	20,963,913
港 幣	3,100,022	3.8993	12,087,916	2,141,253	4.1622	8,912,323	1,867,055	4.1609	7,768,629
日 圓	50,468,579	0.2717	13,712,313	36,905,999	0.2758	10,178,675	23,758,874	0.3145	7,472,166
歐 元	329,680	34.7090	11,442,863	257,837	33.9250	8,747,120	206,062	35.8730	7,392,062
新加坡幣	51,997	22.1100	1,149,654	63,079	22.3150	1,407,608	65,959	23.9226	1,577,911
紐西蘭幣	98,420	22.2970	2,194,471	109,904	22.4310	2,465,257	53,878	22.9170	1,234,722
英 鎊	98,798	39.5850	3,910,919	89,994	39.6320	3,566,642	105,169	43.4670	4,571,381
瑞士法郎	6,449	31.7600	204,820	7,207	31.5720	227,539	7,315	32.9790	241,241
南 非 幣	2,755,792	2.3287	6,417,413	2,323,844	2.3681	5,503,095	2,304,702	2.1758	5,014,571
加拿大幣	121,878	23.4270	2,855,236	124,587	23.9330	2,981,741	90,810	24.9120	2,262,259
瑞 典 幣	23,629	3.5944	84,932	19,342	3.5429	68,527	13,054	3.8111	49,750
泰 銖	27,446	0.8957	24,583	12,325	0.9019	11,116	11,343	0.9183	10,416
墨西哥幣	18,192	1.6848	30,650	20,981	1.5588	32,705	14,451	1.7422	25,177
越 南 盾	159,880,860	0.0013	207,845	351,553,135	0.0014	492,174	127,046,956	0.0014	177,866
緬 元	1,646,731	0.0223	36,722	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 106 年及 105 年 6 月 30 日

附表四

單位：新臺幣仟元，%

年 月		106年6月30日					105年6月30日				
		逾期放款金額 (註 1)	放款總額	逾放比率 (註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率(註 3)	逾期放款金額 (註 1)	放款總額	逾放比率 (註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率(註 3)
企業 金融	擔保	488,129	282,990,264	0.17	3,109,560	637.04	343,994	228,240,138	0.15	2,571,750	747.61
	無擔保	238,962	305,006,719	0.08	3,556,007	1,488.11	376,151	283,913,066	0.13	3,485,772	926.69
消費 金融	住宅抵押貸款(註 4)	545,053	283,764,127	0.19	4,072,640	747.20	398,775	265,317,620	0.15	3,653,796	916.26
	現金卡	135	3,191	4.23	1,333	987.41	160	4,362	3.67	1,824	1,140.00
	小額純信用貸款(註 5)	724,464	96,957,142	0.75	1,163,112	160.55	506,298	85,818,538	0.59	1,060,236	209.41
	其他擔保 (註 6) 無擔保	463,509 48,029	195,241,773 7,105,584	0.24 0.68	1,990,736 75,100	429.49 156.36	203,159 23,419	164,043,460 7,054,123	0.12 0.33	1,678,579 73,643	826.24 314.46
放款業務合計		2,508,281	1,171,068,800	0.21	13,968,488	556.89	1,851,956	1,034,391,307	0.18	12,525,600	676.34
		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		154,909	66,226,738	0.23	1,087,321	701.91	133,303	59,075,804	0.23	1,331,480	998.84
無追索權之應收帳款承購業務(註 7)		-	12,812,277	-	153,105	-	186,367	9,333,104	2.00	121,148	65.01
經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額(註 8)		20,244					27,134				
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)		77,464					102,099				
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)		1,084,390					941,918				
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)		1,225,944					1,176,177				

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款呆帳處理辦法」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 號及 105 年 9 月 20 日金管銀法字第 10500134790 號函揭露。

玉山金融控股股份有限公司及子公司

玉山金融控股股份有限公司個體財務報表及子公司個體資產負債表及綜合損益表

民國 106 年 6 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

附表五

一、金融控股公司個體財務報表

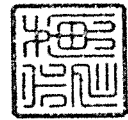
玉山金融控股股份有限公司

個體資產負債表

民國 106 年 6 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

項 目	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
現金及約當現金	\$ 4,819,201	\$ 467,794	\$ 4,663,187	\$ -	\$ 27,944	\$ 29,840
透過損益按公允價值衡量之金融資產	27,450	-	-	5,064,728	560,107	3,829,258
應收款項	132,825	80,694	116,855	1,423,077	1,518,813	1,241,482
本期所得稅資產	1,040,266	1,141,297	883,218	5,800,000	6,700,000	5,800,000
採用權益法之投資	148,832,877	134,674,970	129,459,222	19,927	20,566	21,776
其他金融資產	12,690	912,690	12,690	4,666	318	298
不動產及設備一淨額	29,542	33,099	23,532	12,312,398	8,827,748	10,922,654
無形資產	13,728	11,714	12,351	-	-	-
遞延所得稅資產	730	5,206	5,472	-	-	-
其他資產	45,542	24,759	17,806	-	-	-
資產總計	\$ 154,954,851	\$ 137,352,223	\$ 135,194,333	\$ 101,855,000	87,654,000	87,654,000
負債及權益總計	\$ 154,954,851	\$ 137,352,223	\$ 135,194,333	\$ 101,855,000	87,654,000	87,654,000
負債				24,529,129	20,658,669	20,658,669
權益				15,662,863	19,802,447	14,127,146
資本公積				595,461	409,359	1,831,864
保留盈餘				142,642,453	128,524,475	124,271,679
其他權益				-	-	-
權益總計				\$ 154,954,851	\$ 137,352,223	\$ 135,194,333



董事長：黃永仁



經理人：黃男州



會計主管：柯治宏

玉山金融控股股份有限公司

個體綜合損益表

民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日以及

民國 106 及 105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元，惟
每股盈餘為元

	106年4月1日 至6月30日	105年4月1日 至6月30日	106年1月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日
收 益				
採權益法之子公司、關聯企業及 合資收益之份額	\$ 3,805,823	\$ 3,605,180	\$ 7,723,030	\$ 7,442,845
其他收益	24,402	23,892	47,899	36,250
收益合計	<u>3,830,225</u>	<u>3,629,072</u>	<u>7,770,929</u>	<u>7,479,095</u>
費用及損失				
採權益法之子公司、關聯企業及 合資損失之份額	-	-	-	12,060
營業費用	77,131	63,055	146,820	118,089
其他費用及損失	8,639	27,477	176,855	107,065
費用及損失合計	<u>85,770</u>	<u>90,532</u>	<u>323,675</u>	<u>237,214</u>
稅前淨利	3,744,455	3,538,540	7,447,254	7,241,881
所得稅利益	<u>40,973</u>	<u>8,042</u>	<u>71,150</u>	<u>2,252</u>
本期淨利	3,785,428	3,546,582	7,518,404	7,244,133
本期其他綜合損益	<u>445,318</u>	<u>321,645</u>	<u>186,096</u>	<u>(823,134)</u>
本期綜合損益總額	<u>\$ 4,230,746</u>	<u>\$ 3,868,227</u>	<u>\$ 7,704,500</u>	<u>\$ 6,420,999</u>
每股盈餘				
基 本	<u>\$ 0.41</u>	<u>\$ 0.40</u>	<u>\$ 0.84</u>	<u>\$ 0.83</u>
稀 釋	<u>\$ 0.41</u>	<u>\$ 0.40</u>	<u>\$ 0.84</u>	<u>\$ 0.83</u>

董事長：黃永仁



經理人：黃男州



會計主管：柯治宏





民國 106 年 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

目	其 他		權 益		項 目			
	國外營運機構 財務報表換算 之兌換差額	備供出售 金融資產 未實現評價損益	指定按公允 價值衡量之 金融負債	允 允 允	允 允 允	允 允 允		
106年1月1日餘額	8,765,400	\$ 87,654,000	\$ 20,658,669	\$ 6,677,949	\$ 164,235	\$ 12,960,263	\$ 44,882	\$ 128,524,475
105年度盈餘分配	-	-	-	1,296,026	-	(1,296,026)	-	-
法定盈餘公積	-	-	-	-	-	(4,645,662)	-	(4,645,662)
股東紅利—現金	-	-	-	-	-	(7,012,320)	-	-
股東紅利—股票	-	-	-	-	-	-	-	-
股份基礎給付交易—員工酬勞轉增資	-	-	163,208	-	-	-	-	351,888
現金增資	700,000	\$ 7,000,000	3,500,000	-	-	-	-	10,500,000
股份基礎給付交易—現金增資發行新股保留于員工承購	-	-	207,252	-	-	-	-	207,252
106年1月1日至6月30日淨利	-	-	-	-	-	7,518,404	-	7,518,404
106年1月1日至6月30日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	(6)	(28,207)	(186,096)
106年1月1日至6月30日綜合損益總額	-	-	-	-	-	7,518,398	(28,207)	7,704,500
106年6月30日餘額	9,465,400	\$ 94,654,000	\$ 24,829,122	\$ 7,973,975	\$ 164,235	\$ 7,524,653	\$ 16,675	\$ 142,642,453
105年1月1日餘額	7,951,700	\$ 79,517,000	\$ 20,501,164	\$ 5,409,976	\$ 164,235	\$ 12,679,733	\$ 144,993	\$ 120,927,106
104年度盈餘分配	-	-	-	1,267,973	-	(1,267,973)	-	-
法定盈餘公積	-	-	-	-	-	(3,419,231)	-	(3,419,231)
股東紅利—現金	-	-	-	-	-	(7,951,700)	-	-
股東紅利—股票	-	-	-	-	-	-	-	-
股份基礎給付交易—員工酬勞轉增資	-	-	157,505	-	-	-	-	342,805
105年1月1日至6月30日淨利	-	-	-	-	-	7,244,133	-	7,244,133
105年1月1日至6月30日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	(40,158)	(823,134)
105年1月1日至6月30日綜合損益總額	-	-	-	-	-	7,244,133	(40,158)	6,420,999
105年6月30日餘額	7,951,700	\$ 79,517,000	\$ 20,658,669	\$ 6,677,949	\$ 164,235	\$ 7,284,962	\$ 1,663,537	\$ 124,271,679



董事長：黃永仁



經理人：黃男州



會計主管：柯治宏

玉山金融控股股份有限公司

個別現金流量表

民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

	106年1月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日
營業活動之現金流量		
稅前淨利	\$ 7,447,254	\$ 7,241,881
收益費損項目		
折舊及攤銷	6,703	5,195
透過損益按公允價值衡量金融 資產及負債之淨損失	114,138	46,312
利息費用	59,004	59,755
利息收入	(1,298)	(723)
股份基礎給付酬勞成本	2,572	847
採用權益法認列之子公司、關 聯企業及合資損益之份額	(7,723,030)	(7,430,785)
未實現外幣兌換損失	3,703	1,021
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(增加)	(27,450)	156,180
應收款項增加	(51,872)	(33,323)
其他金融資產減少	900,000	-
其他資產減少(增加)	(24,137)	9,475
透過損益按公允價值衡量之金 融負債減少	(142,082)	(16,472)
應付款項增加	66,768	52,113
員工福利負債準備減少	(639)	(644)
營運產生之現金流入	629,634	90,832
收取之利息	1,039	723
收取之股利	4,660,700	3,449,981
支付之利息	(120,500)	(120,500)
退還之所得稅	85,269	244,959
營業活動之淨現金流入	<u>5,256,142</u>	<u>3,665,995</u>

(接次頁)

(承前頁)

	106年1月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日
投資活動之現金流量		
取得採用權益法之投資	(\$ 10,500,000)	\$ -
取得無形資產	(1,032)	-
投資活動之淨現金流出	(10,501,032)	-
籌資活動之現金流量		
發行公司債	1,100,000	-
償還公司債	(2,000,000)	-
現金增資	10,500,000	-
籌資活動之淨現金流入	9,600,000	-
匯率變動對現金及約當現金之影響	(3,703)	(1,021)
本期現金及約當現金增加數	4,351,407	3,664,974
期初現金及約當現金餘額	467,794	998,213
期末現金及約當現金餘額	\$ 4,819,201	\$ 4,663,187

董事長：黃永仁



經理人：黃男州



會計主管：柯治宏



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 106 年 6 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

項 目	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日	項 目	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
現金及約當現金	\$ 39,545,113	\$ 32,880,573	\$ 32,138,389	央行及銀行同業存款	\$ 64,695,166	\$ 51,419,462	\$ 61,237,085
存放央行及拆借銀行同業	74,130,372	62,075,445	50,673,720	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				融負債	40,011,544	42,091,703	54,945,970
融資產	374,790,368	366,077,137	409,982,719	附買回票券及債券負債	12,592,835	8,881,723	5,702,947
附賣回票券及債券投資	-	173,470	679,609	應付款項	22,336,627	23,037,241	23,578,778
應收款項－淨額	86,265,947	75,532,825	76,143,445	本期所得稅負債	1,235,970	1,219,735	1,000,645
本期所得稅資產	3,287	-	-	存款及匯款	1,628,829,088	1,540,002,824	1,484,318,958
貼現及放款－淨額	1,156,934,505	1,098,470,520	1,021,691,025	應付金融債券	39,250,000	42,250,000	44,650,000
備供出售金融資產－淨額	171,138,734	139,242,383	143,072,976	其他金融負債	4,817,764	6,200,448	4,604,237
持有至到期日金融資產－淨額	2,036,390	2,475,695	5,185,643	負債準備	415,630	409,738	447,885
採用權益法之投資－淨額	11,278,484	12,115,047	13,023,216	遞延所得稅負債	752,708	913,495	1,290,436
其他金融資產－淨額	7,116,679	23,301,821	21,069,969	其他負債	1,843,380	1,677,450	1,615,363
不動產及設備－淨額	24,445,578	23,525,277	22,495,831	負債總計	<u>1,816,780,712</u>	<u>1,718,103,819</u>	<u>1,683,392,304</u>
投資性不動產－淨額	374,571	389,753	511,977	股本	83,121,000	72,628,830	72,628,830
無形資產－淨額	4,615,915	4,643,445	4,543,310	資本公積	24,697,352	19,837,781	19,681,684
遞延所得稅資產	443,752	238,352	516,112	保留盈餘	32,447,401	33,861,600	28,078,992
其他資產－淨額	<u>4,220,605</u>	<u>3,332,967</u>	<u>2,937,958</u>	其他權益	293,835	42,680	884,089
				權益總計	<u>140,559,588</u>	<u>126,370,891</u>	<u>121,273,595</u>
資 產 總 計	<u>\$ 1,957,340,300</u>	<u>\$ 1,844,474,710</u>	<u>\$ 1,804,665,899</u>	負債及權益總計	<u>\$ 1,957,340,300</u>	<u>\$ 1,844,474,710</u>	<u>\$ 1,804,665,899</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係視為自始即已合併。

玉山綜合證券股份有限公司

簡明個體資產負債表

民國 106 年 6 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

項 目	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日	項 目	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
流動資產	\$ 12,147,488	\$ 10,325,956	\$ 9,966,906	流動負債	\$ 8,639,222	\$ 6,782,348	\$ 6,457,066
備供出售金融資產	17,125	3,949	-	遞延所得稅負債	-	352	-
採用權益法之投資	56,932	58,343	56,322	非流動負債	2,013	2,508	3,367
不動產及設備	345,661	346,509	341,867	負債總計	8,641,235	6,785,208	6,460,433
無形資產	63,280	67,960	53,507	股本	4,000,000	4,000,000	4,000,000
遞延所得稅資產	14,139	2,997	3,142	資本公積	66,959	57,703	57,252
其他非流動資產	703,062	690,289	725,449	保留盈餘	641,183	655,061	628,876
				其他權益	(1,690)	(1,969)	632
				權益總計	4,706,452	4,710,795	4,686,760
資 產 總 計	\$ 13,347,687	\$ 11,496,003	\$ 11,147,193	負債及權益總計	\$ 13,347,687	\$ 11,496,003	\$ 11,147,193

玉山創業投資股份有限公司

簡明個體資產負債表

民國 106 年 6 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

項 目	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日	項 目	106年6月30日	105年12月31日	105年6月30日
流動資產	\$ 123,499	\$ 505,603	\$ 359,145	流動負債	\$ 13,739	\$ 65,598	\$ 42,627
備供出售金融資產	414,198	542,692	1,132,065	遞延所得稅負債	-	132	-
其他金融資產	3,029,822	2,602,389	2,042,329	其他負債	1,493	1,468	1,266
不動產及設備	18	32	49	負債總計	15,232	67,198	43,893
遞延所得稅資產	10,448	6,185	5,361	股本	3,000,000	3,000,000	2,422,000
其他非流動資產	232	232	232	資本公積	79,187	78,533	3,460
				保留盈餘	180,482	142,754	122,685
				其他權益	303,316	368,648	947,143
				權益總計	3,562,985	3,589,935	3,495,288
資 產 總 計	\$ 3,578,217	\$ 3,657,133	\$ 3,539,181	負債及權益總計	\$ 3,578,217	\$ 3,657,133	\$ 3,539,181

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 106 年及 105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元，惟
每股盈餘為元

項	目	106年1月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日
利息收入		\$ 14,941,293	\$ 13,975,799
減：利息費用		(5,631,976)	(5,589,466)
利息淨收益		9,309,317	8,386,333
利息以外淨收益		11,369,270	10,257,737
淨 收 益		20,678,587	18,644,070
呆帳費用及保證責任準備提存		(1,013,359)	(371,548)
營業費用		(10,991,353)	(9,618,971)
稅前淨利		8,673,875	8,653,551
所得稅費用		(1,016,898)	(1,239,443)
本期淨利		7,656,977	7,414,108
其他綜合損益		251,149	(515,908)
本期綜合損益總額		\$ 7,908,126	\$ 6,898,200
每股盈餘			
基 本		\$ 0.98	\$ 0.96

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係視為自始即已合併。

玉山綜合證券股份有限公司

簡明個體綜合損益表

民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元，惟
每股盈餘為元

項 目	106年1月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日
收 益	\$ 632,359	\$ 511,130
手續費支出	(38,114)	(35,108)
員工福利費用	(235,269)	(223,108)
採用權益法認列子公司損益之份額	404	785
營業費用	(396,791)	(260,049)
其他利益及損失	<u>64,593</u>	<u>52,059</u>
稅前淨利	27,182	45,709
所得稅費用	(<u>5,060</u>)	(<u>16,972</u>)
本期淨利	22,122	28,737
其他綜合損益	<u>279</u>	<u>1,703</u>
本期綜合損益總額	<u>\$ 22,401</u>	<u>\$ 30,440</u>
每股盈餘		
基 本	<u>\$ 0.06</u>	<u>\$ 0.07</u>

玉山創業投資股份有限公司

簡明個體綜合損益表

民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元，惟每股
盈餘（虧損）為元

項 目	106年1月1日 至6月30日	105年1月1日 至6月30日
營業收入	\$ 91,990	\$ 73,023
營業成本	(40,426)	(72,948)
營業費用	(<u>9,015</u>)	(<u>6,479</u>)
營業利益（損失）	42,549	(6,404)
營業外收入及支出	(<u>264</u>)	<u>220</u>
稅前淨利（損）	42,285	(6,184)
所得稅利益（費用）	<u>1,143</u>	(<u>9,455</u>)
本期淨利（損）	43,428	(15,639)
其他綜合損益	(<u>65,332</u>)	(<u>308,929</u>)
本期綜合損益總額	(<u>\$ 21,904</u>)	(<u>\$ 324,568</u>)
每股盈餘（虧損）		
基 本	<u>\$ 0.14</u>	(<u>\$ 0.06</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 106 年及 105 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

附表六

單位：新臺幣仟元

106年1月1日至6月30日				
業務別	銀行業務	證券業務	其他業務	合併
利息淨收益（損失）	\$ 9,782,230	\$ 153,086	(\$ 59,026)	\$ 9,876,290
利息以外淨收益（損失）	11,949,609	435,394	(68,368)	12,316,635
淨收益（損失）	21,731,839	588,480	(127,394)	22,192,925
呆帳費用及保證責任準備提存	(1,631,824)	(128,354)	-	(1,760,178)
營業費用	(11,507,746)	(477,287)	(155,552)	(12,140,585)
稅前淨損益	8,592,269	(17,161)	(282,946)	8,292,162
所得稅費用	(929,952)	(5,060)	72,085	(862,927)
稅後淨利（損）	7,662,317	(22,221)	(210,861)	7,429,235

105年1月1日至6月30日				
業務別	銀行業務	證券業務	其他業務	合併
利息淨收益（損失）	\$ 8,780,028	\$ 137,142	(\$ 59,791)	\$ 8,857,379
利息以外淨收益（損失）	10,479,484	326,685	(43,773)	10,762,396
淨收益（損失）	19,259,512	463,827	(103,564)	19,619,775
呆帳費用及保證責任準備提存	(572,484)	(1,138)	-	(573,622)
營業費用	(9,983,339)	(455,400)	(125,743)	(10,564,482)
稅前淨損益	8,703,689	7,289	(229,307)	8,481,671
所得稅費用	(1,224,253)	(16,972)	(7,474)	(1,248,699)
稅後淨利（損）	7,479,436	(9,683)	(236,781)	7,232,972

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係視為自始即已合併。

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 106 年 6 月 30 日

附表七

單位：新臺幣仟元

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				備註
				股數 (仟股/仟單位)	帳面金額	持股比率	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	\$ 1,631	0.13%	\$ 1,631	(1)
	昇華娛樂傳播股份有限公司	-	備供出售金融資產	165	9,582	0.65%	9,582	(1)
	宇隆科技股份有限公司	-	備供出售金融資產	424	38,966	0.86%	38,966	(1)
	雷笛克光學股份有限公司	-	備供出售金融資產	86	3,490	0.17%	3,490	(1)
	旭源包裝科技股份有限公司	-	備供出售金融資產	856	16,313	1.60%	16,313	(1)
	台灣浩鼎生技股份有限公司	-	備供出售金融資產	1,379	332,345	0.80%	332,345	(1)
	統新光訊股份有限公司	-	備供出售金融資產	40	6,578	0.12%	6,578	(1)
	英瑞國際-KY (Exterex International Limited)	-	備供出售金融資產	100	4,510	0.10%	4,510	(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)
	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%	61,041	(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%	-	-
	碩頓科技股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	1,776	23,419	5.26%	4,377	(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%	20,344	(2)
	元翎精密工業股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	1,562	24,549	1.00%	32,560	(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	2.15%	20,887	(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%	6,777	(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	2.84%	26,038	(2)
	王子製藥股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	400	10,000	1.38%	7,616	(2)
	東準光電材料股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	446	-	3.88%	-	-
	達勝肆創業投資股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	10,000	100,000	2.86%	96,780	(2)
	川石光電科技股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	2,250	-	5.79%	-	-
	冠橙科技股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	1,140	1,156	9.12%	2,358	(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	1,500	20,000	11.32%	14,090	(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	期				備註
				股數 (仟股/仟單位)	帳面金額	持股比率	市價或股權淨值	
	建新國際股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	1,500	\$ 31,500	2.04%	\$ 34,502	(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%	3,880	(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%	1,850	(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%	25,861	(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%	4,512	(2)
	宇通光能股份有限公司(破產)	-	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%	28,797	(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%	11,298	(2)
	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%	1,429	(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	171	2,535	0.23%	696	(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%	4,359	(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	4,795	8.62%	5,134	(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%	6,487	(3)
	百丹特生醫股份有限公司(Biodenta)	-	以成本衡量之金融資產	57	1,279	1.35%	-	(2)
	富圓采科技股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	206	-	0.11%	-	-
	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%	7,281	(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%	16,415	(3)
	泉盛生物科技股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	3,515	65,000	1.16%	15,518	(2)
	點鑽整合行銷股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	4,000	60,000	11.14%	17,337	(2)
	歐付寶金融科技股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	503	7,480	0.34%	3,337	(2)
	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%	11,920	(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%	40,708	(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%	13,371	(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%	14,215	(3)
	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%	20,984	(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	28,800	16.29%	24,851	(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	4.07%	129,355	(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%	6,569	(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%	5,878	(2)

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期				備註
				股數 (仟股/仟單位)	帳面金額	持股比率	市價或股權淨值	
	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%	\$ 316	(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%	3,086	(2)
	銓祥科技股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	782	7,818	5.28%	4,178	(2)
	益材科技股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	1,164	39,116	4.20%	10,699	(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%	1,203	(3)
	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%	111,557	(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	0.37%	24,866	(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%	11,550	(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%	18,797	(3)
	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%	7,308	(2)
	佳得股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	506	7,588	2.32%	5,503	(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%	5,331	(3)
	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%	6,050	(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%	7,623	(3)
	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%	36,235	(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%	59,219	(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%	26,313	(3)
	士宣生技股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	627	11,588	2.59%	3,150	(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%	2,694	(2)
	NATURAL POLYMER INTERNATIONAL CORPORATION	-	以成本衡量之金融資產	591	24,188	2.36%	7,521	(3)
	Celestial Talent Limited	-	以成本衡量之金融資產	1,457	25,828	2.41%	15,511	(3)
	TRANSOUND ELECTRONICS CO.,LTD	-	以成本衡量之金融資產	1,200	30,000	3.40%	23,647	(2)
	AMARYLLO INC.	-	以成本衡量之金融資產	290	9,750	1.98%	909	(2)
	ArrowSpan Inc.	-	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%	797	(2)
	BioResource International, Inc(特別股)	-	以成本衡量之金融資產	815	46,422	4.22%	15,052	(2)
	Gogoro Inc (特別股)	-	以成本衡量之金融資產	1,429	150,698	0.62%	2,506	(3)
	上海一動信息科技有限公司	-	以成本衡量之金融資產	-	38,615	9.93%	12,267	(2)
	存託憑證 神州數碼控股有限公司	-	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	200	2,320	0.02%	2,320	(1)

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期				備註
				股數 (仟股/仟單位)	帳面金額	持股比率	市價或股權淨值	
	國外基金							
	Delos Capital Fund	-	以成本衡量之金融資產	-	\$ 255,317	7.37%	\$ 284,558	(3)
	Delos Capital Fund 2	-	以成本衡量之金融資產	-	20,954	7.47%	19,205	(3)

備註：

(1) 上市櫃股票市價，係按 106 年 6 月底收盤價為準；受益憑證市價，係按 106 年 6 月底基金淨值為準。

(2) 未上市及上櫃公司，係按被投資公司最近期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。

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 106 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

附表八

單位：新臺幣仟元／仟股

買、賣之公司	轉投資事業名稱 ／有價證券種類 及名稱	帳列科目	交易對象	關係	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	—	—	7,262,883	\$126,370,891	1,049,217 (註1)	\$ 19,505,566 (註2及註3)	-	\$ -	\$ 5,316,869 (註2及註3)	\$ -	8,312,100	\$ 140,559,588 (註3)

註 1：係包含現金增資 604,000 仟股及獲配股票股利 445,217 仟股。

註 2：係包含現金增資 10,500,000 仟元、股份基礎給付交易認列權益增加 399,571 仟元、採權益法認列之子公司利益之份額 7,656,977 仟元、採權益法認列之子公司其他綜合損益之份額淨增加 251,149 仟元及獲配現金股利 4,619,000 仟元。

註 3：編製合併財務報告時，業已全數沖銷。

玉山金融控股股份有限公司及子公司
 取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上
 民國 106 年 1 月 1 日至 6 月 30 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 106.06.30 已支付\$1,592,000	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 106.06.30 已支付美金 9,972 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 106.06.30 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
玉山銀行	高雄苓洲段土地	106.03.22	490,000	截至 106.06.30 已支付 490,000	林○○	—	—	—	—	-	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 106 年 6 月 30 日

附表十

單位：新臺幣仟元

帳列應收款項之公司	交易對象	關係	應收關係人款項餘額	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	\$ 1,134,024 (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 106 年 1 月 1 日至 6 月 30 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	本期期初	本期匯出或收回		本期期末	本公司直接或間接投資之持股比例	本期認列	期末投資	截至本期期末已
				自臺灣匯出投資金額	匯出	匯入	自臺灣匯出投資金額				
玉山銀行(中國)有限公司	存款、放款、進出口及匯兌等外匯業務	\$ 9,758,742 (註1)	直接投資大陸子公司	\$ 9,758,742	\$ -	\$ -	\$ 9,758,742 (註1)	100%	(\$ 149,080)	\$ 9,150,440	\$ -

本期累計自臺灣匯出赴大陸地區投資金額	經濟部投資審會核准投資金額	依經濟部投資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)	\$ 84,656,722

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	本期期初	本期匯出或收回		本期期末	被投資公司本期損益	本公司直接或間接投資之持股比例	本期認列	期末投資	截至本期期末已
				自臺灣匯出投資金額	匯出	匯入	自臺灣匯出投資金額					
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	\$ 233,227	透過第三地區公司再投資大陸(註3)	\$ 30,000 (註1)	\$ -	\$ -	\$ 30,000 (註1)	\$ 51,269	3.40%	\$ -	\$ 30,000	\$ -
上海一動信息科技有限公司	數據分析軟體開發	183,182	直接投資大陸公司	-	38,615 (註1)	-	38,615 (註1)	(75,847)	9.93%	-	38,615	-

本期累計自臺灣匯出赴大陸地區投資金額	經濟部投資審會核准投資金額	依經濟部投資審會規定赴大陸地區投資限額(註4)
\$ 68,615 (註1)	\$ 68,615 (註1)	\$ 2,137,791

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：玉山創投經由 Transound Electronics Co., Ltd. 間接投資東莞泉聲電子有限公司。

註 4：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 106 年 1 月 1 日至 6 月 30 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	\$ 4,819,200	註 4	0.24
1	玉山銀行	玉山金控	2	存款及匯款	4,819,200	註 4	0.24
0	玉山金控	玉山銀行	1	應收連結稅制款	1,009,024	註 4	0.05
1	玉山銀行	玉山金控	2	應付連結稅制款	1,009,024	註 4	0.05
0	玉山金控	玉山銀行	1	應收帳款	125,000	註 4	0.01
1	玉山銀行	玉山金控	2	應付費用	125,000	註 4	0.01
2	玉山證券	玉山銀行	3	現金及約當現金、其他金融資產	107,860	註 4	0.01
1	玉山銀行	玉山證券	3	存款及匯款	107,860	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	609,220	註 4	0.03
1	玉山銀行	玉山創投	3	存款及匯款	609,220	註 4	0.03
1	玉山銀行	聯合商業銀行	3	央行及金融同業存款	105,964	註 4	0.01
4	聯合商業銀行	玉山銀行	3	現金及約當現金	105,964	註 4	0.01
1	玉山銀行	聯合商業銀行	3	貼現及放款	2,349,376	註 4	0.12
4	聯合商業銀行	玉山銀行	3	其他金融負債	2,349,376	註 4	0.12
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	9,218,492	註 4	0.46
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	9,218,492	註 4	0.46

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，以期末餘額佔合併總資產之方式計算；若屬損益科目者，以期中累積金額佔合併淨收益之方式計算。

註 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 106 年及 105 年 6 月 30 日

附表十三

一、玉山金控集團資本適足率

單位：新臺幣仟元，%

項 目	106年6月30日			105年6月30日		
	玉山金控 持股比率	集團合格資本	集團法定 資本需求	玉山金控 持股比率	集團合格資本	集團法定 資本需求
玉山金控		\$ 143,387,995	\$ 149,080,926		\$ 125,773,857	\$ 129,630,342
玉山銀行	100	190,519,642	121,762,037	100	169,905,181	104,346,663
玉山證券	100	3,893,983	1,363,940	100	3,889,167	1,217,466
玉山創投	100	3,562,985	1,789,109	100	3,495,288	1,769,591
應扣除項目		(168,905,783)	(148,845,567)		(153,537,549)	(129,471,912)
小 計		172,458,822	125,150,445		149,525,944	107,492,150
集團資本適足比率		137.80			139.10	

註 1：係依「金融控股公司合併資本適足性管理辦法」之計算規定填列。

註 2：集團資本適足比率 = 集團合格資本淨額 ÷ 集團法定資本需求。

二、玉山金控合格資本

單位：新臺幣仟元

項 目	106年6月30日	105年6月30日
普通股	\$ 94,654,000	\$ 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	760,000	1,520,000
預收股本	7,201,000	8,137,000
資本公積	24,529,130	20,658,670
法定盈餘公積	7,973,975	6,677,949
特別盈餘公積	164,235	164,235
累積盈虧	7,524,652	7,284,961
權益調整數	595,461	1,831,864
減：資本扣除項目	14,458	17,822
合格資本合計	143,387,995	125,773,857

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	106年6月30日	
			本	行合 併
自有資本	普通股權益		\$ 131,770,169	\$ 133,829,174
	其他第一類資本		14,980,188	18,020,470
	第二類資本		43,769,285	49,849,849
	自有資本		190,519,642	201,699,493
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	1,214,602,038	1,264,194,987
		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	42,876,550	42,982,900
		內部模型法	-	-
		加權風險性資產總額	1,316,346,351	1,367,866,162
資本適足率(%)			14.47	14.75
普通股權益占風險性資產之比率(%)			10.01	9.78
第一類資本占風險性資產之比率(%)			11.15	11.10
槓桿比率(%)			7.13	7.24

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	105年6月30日	
			本	行合 併
自有資本	普通股權益		\$ 111,562,338	\$ 114,030,269
	其他第一類資本		10,783,367	14,233,026
	第二類資本		47,559,476	54,749,110
	自有資本		169,905,181	183,012,405
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	1,123,362,553	1,170,944,577
		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	50,790,300	51,601,050
		進階衡量法	-	-
	市場風險	標準法	35,663,525	35,869,063
		內部模型法	-	-
		加權風險性資產總額	1,209,816,378	1,258,414,690
資本適足率(%)			14.04	14.54
普通股權益占風險性資產之比率(%)			9.22	9.06
第一類資本占風險性資產之比率(%)			10.11	10.19
槓桿比率(%)			6.31	6.50

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

註 2：本表計算公式如下：

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

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 106 年及 105 年 6 月 30 日

附表十四

單位：新臺幣仟元；%

106 年 6 月 30 日

姓 名 或 名 稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公 司之淨值比例
一、同一人		
中央銀行	\$ 216,149,464	151.53%
財 政 部	59,699,993	41.85%
大陸商中國銀行股份有限公司臺北分公司	18,448,807	12.93%
台灣電力股份有限公司	14,710,628	10.31%
台灣中油股份有限公司	12,489,812	8.76%
LIBRETTO CAPITAL PLC	11,938,440	8.37%
MORGAN STANLEY	11,057,041	7.75%
SOCIETE GENERALE	10,508,808	7.37%
GOLDMAN SACHS INTERNATIONAL	10,346,372	7.25%
HONG KONG & SHANGHAI BANKING CORP	10,159,708	7.12%
CORSAIR FINANCE JERSEY (INT.) LTD	9,814,437	6.88%
玉山銀行（中國）有限公司	9,146,194	6.41%
CITI BANK	9,035,756	6.33%
WELLS FARGO BANK	8,733,210	6.12%
CREDIT AGRICOLE	7,465,025	5.23%
NOMURA HOLDING	6,899,572	4.84%
JP MORGAN CHASE BANK	6,670,535	4.68%
BANK OF AMERICA CORP	5,905,908	4.14%
IRIS SPV PLC	5,197,237	3.64%
ROYAL BANK OF SCOTLAN	5,101,733	3.58%
DEUTSCHE BANK	4,833,252	3.39%
MIZUHO BANK	4,572,952	3.21%
中龍鋼鐵股份有限公司	4,129,938	2.90%
長虹建設股份有限公司	4,093,132	2.87%
鴻海股份有限公司	3,887,760	2.73%
DOURO FINANCE B.V.	3,812,059	2.67%
BNP PARIBAS	3,785,815	2.65%
中鋼股份有限公司	3,764,749	2.64%
THE BANK OF TOKYO - MITSUBISHI UFJ, LTD.	3,489,515	2.45%
藍天電腦股份有限公司	3,319,800	2.33%

（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
台積電股份有限公司	\$ 3,261,012	2.29%
柬埔寨聯合商業銀行	3,184,285	2.23%
大富媒體股份有限公司	3,156,525	2.21%
二、同一關係人		
林○○	12,607,508	8.84%
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	19,842,380	13.91%
匯豐股份有限公司及其關係企業	11,363,455	7.97%
中鋼股份有限公司及其關係企業	10,478,723	7.35%
美商花旗銀行股份有限公司及其關係企業	9,038,691	6.34%
潤泰股份有限公司及其關係企業	7,278,617	5.10%
美商摩根大通股份有限公司及其關係企業	6,781,753	4.75%
長榮股份有限公司及其關係企業	6,525,041	4.57%
富邦股份有限公司及其關係企業	6,357,668	4.46%
鴻海股份有限公司及其關係企業	6,307,352	4.42%
美商美國銀行股份有限公司及其關係企業	5,906,413	4.14%
台塑股份有限公司及其關係企業	5,135,534	3.60%
金仁寶股份有限公司及其關係企業	4,937,007	3.46%
遠東新世紀股份有限公司及其關係企業	4,901,357	3.44%
德意志股份有限公司及其關係企業	4,836,027	3.39%
瑞穗金融股份有限公司及其關係企業	4,583,283	3.21%
聯華神通股份有限公司及其關係企業	4,485,585	3.14%
群光藍天股份有限公司及其關係企業	4,263,108	2.99%
長虹建設股份有限公司及其關係企業	4,225,072	2.96%
友達股份有限公司及其關係企業	3,982,007	2.79%
信義房屋股份有限公司及其關係企業	3,584,660	2.51%
大聯大股份有限公司及其關係企業	3,563,025	2.50%
三菱東京日聯股份有限公司及其關係企業	3,497,946	2.45%
台積電股份有限公司及其關係企業	3,309,012	2.32%

105年6月30日

姓名或名稱	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比例
一、同一人		
中央銀行	\$ 236,971,356	190.69%
財政部	60,818,270	48.94%
台灣電力股份有限公司	22,044,564	17.74%
大陸商中國銀行股份有限公司臺北分公司	18,969,588	15.26%
LIBRETTO CAPITAL PLC	12,958,846	10.43%
台灣中油股份有限公司	11,382,746	9.16%
HONG KONG & SHANGHAI BANKING CORP	10,225,196	8.23%
玉山銀行(中國)有限公司	10,055,382	8.09%
JP MORGAN CHASE BANK N.A.	9,746,556	7.84%
CORSAIR FINANCE JERSEY (INT.) LTD	7,479,631	6.02%
CREDIT AGRICOLE CIB	7,317,467	5.89%
NOMURA HOLDINGS INC	7,008,258	5.64%
DOURO FINANCE B.V.	6,958,909	5.60%
中龍鋼鐵股份有限公司	6,199,931	4.99%
SOCIETE GENERALE	5,949,171	4.79%
CITI BANK	5,816,926	4.68%
IRIS SPV PLC	5,513,025	4.44%
GOLDMAN SACHS INTERNATIONAL	5,183,858	4.17%
MORGAN STANLEY	4,790,997	3.86%
BANK OF AMERICA CORP	3,979,713	3.20%
長虹建設股份有限公司	3,971,588	3.20%
WELLS FARGO BANK	3,659,907	2.95%
鴻海精密工業股份有限公司	3,645,648	2.93%
ROYAL BANK OF SCOTLAND	3,598,318	2.90%
LLOYDS TSB BANK PLC	3,324,915	2.68%
大富媒體股份有限公司	3,307,754	2.66%
TREASURY USA	3,250,531	2.62%
台積電股份有限公司	3,185,366	2.56%
藍天電腦股份有限公司	3,170,316	2.55%
二、同一關係人		
林○○	11,701,743	9.42%
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	19,261,691	15.50%
匯豐股份有限公司及其關係企業	11,646,746	9.37%
美商摩根大通股份有限公司及其關係企業	11,178,187	8.99%
中鋼股份有限公司及其關係企業	10,168,455	8.18%
法商法國興業股份有限公司及其關係企業	8,093,204	6.51%

(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
富邦股份有限公司及其關係企業	\$ 7,934,739	6.38%
法商東方匯理股份有限公司及其關係企業	7,466,255	6.01%
野村股份有限公司及其關係企業	7,377,926	5.94%
長榮股份有限公司及其關係企業	7,334,808	5.90%
高盛股份有限公司及其關係企業	6,705,800	5.40%
潤泰股份有限公司及其關係企業	6,648,850	5.35%
美商花旗銀行股份有限公司及其關係企業	6,131,798	4.93%
鴻海股份有限公司及其關係企業	6,114,754	4.92%
永豐餘股份有限公司及其關係企業	5,788,836	4.66%
台塑股份有限公司及其關係企業	5,201,252	4.19%
聯華神通股份有限公司及其關係企業	4,892,452	3.94%
群光藍天股份有限公司及其關係企業	4,597,699	3.70%
華新麗華股份有限公司及其關係企業	4,206,252	3.38%
遠東新世紀股份有限公司及其關係企業	4,188,842	3.37%
友達股份有限公司及其關係企業	4,108,251	3.31%
長虹建設股份有限公司及其關係企業	4,050,273	3.26%
台化股份有限公司及其關係企業	4,007,184	3.22%
美商美國銀行股份有限公司及其關係企業	3,979,713	3.20%
台塑石化股份有限公司及其關係企業	3,878,830	3.12%
金仁寶股份有限公司及其關係企業	3,743,878	3.01%
信義房屋股份有限公司及其關係企業	3,716,768	2.99%
台泥股份有限公司及其關係企業	3,118,518	2.51%
陽明海運股份有限公司及其關係企業	3,037,507	2.44%

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 106 年 6 月 30 日

附表十五

單位：新臺幣仟元／仟股

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末 持股比率 (%)	投資帳面金額	本期認列 之投資損益	本公司及關係企業合併持股情形(註1)				備註
							現股股數	擬制持股 股數(註2)	合計		
									股數	持股比率	
玉山金控	玉山銀行	臺北市	銀行業	100.00	\$140,559,588	\$ 7,656,977	8,312,100	-	8,312,100	100.00	註3
	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	4,706,452	22,122	400,000	-	400,000	100.00	註3
	玉山創投	臺北市	創業投資	100.00	3,566,837	43,931	300,000	-	300,000	100.00	註3

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

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

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

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

註3：編製合併財務報告時，業已全數沖銷。

玉山綜合證券股份有限公司

財務比率之限制及其執行情形

民國 106 年 6 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

附表十六

單位：新臺幣仟元

法令依據：期貨商管理規則

規 條	定 次	計 算 公 式	106年6月30日		105年12月31日		105年6月30日		標 準	執 行 情 形
			計 算 式	比 率	計 算 式	比 率	計 算 式	比 率		
17		業主權益	1,029,583	22.12	1,033,165	19.45	1,030,027	119.16	≥1	符 合
		(負債總額－期貨交易人權益)	(825,450－778,915)		(759,827－706,719)		(644,348－635,704)			
17		流動資產	1,583,623	2.02	1,498,320	2.11	1,372,592	2.15	≥1	符 合
		流動負債	784,343		710,555		639,834			
22		業主權益	1,029,583	110.12%	1,033,165	110.50%	1,030,027	110.16%	≥60% ≥40%	符 合
		最低實收資本額	935,000		935,000		935,000			
22		調整後淨資本額	1,003,680	393.07%	1,006,137	560.13%	1,004,663	692.11%	≥20% ≥15%	符 合
		期貨交易人未沖銷部位 所需之客戶保證金總額	255,346		179,624		145,160			

台北市會計師公會會員印鑑證明書

北市財證字第

1061634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


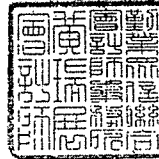
事務所統一編號：94998251

會員證書字號：
(1) 北市會證字第 3938 號

(2) 北市會證字第 2300 號

委託人統一編號：70796305

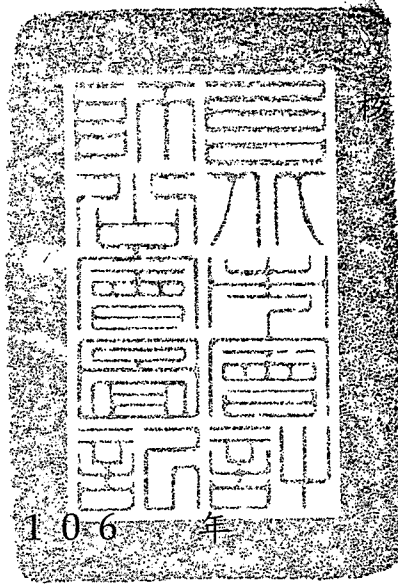
印鑑證明書用途：辦理玉山金融控股股份有限公司 106 年上半年度（自民國 106 年 1 月 1 日至 106 年 6 月 30 日）財務報表之查核簽證。

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：



對人：



中華民國

106年

7月

20日