

玉山金融控股股份有限公司
及子公司

合併財務報告暨會計師核閱報告
民國106及105年第1季

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

§ 目 錄 §

項	目 頁	次	財 務 報 告 附 註 編 號
一、封 面	1		-
二、目 錄	2		-
三、會計師核閱報告	3		-
四、合併資產負債表	4		-
五、合併綜合損益表	5~6		-
六、合併權益變動表	7		-
七、合併現金流量表	8~10		-
八、合併財務報告附註			
(一) 公司沿革	11~13		一
(二) 通過財務報告之日期及程序	13		二
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	13~17		三
(四) 重大會計政策之彙總說明	17~18, 99		四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	19		五
(六) 重要會計項目之說明	19~52		六~三六
(七) 關係人交易	52~57, 100		三七
(八) 質押之資產	57~58		三八
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	58~60		三九
(十) 重大之災害損失	-		-
(十一) 重大之期後事項	95		四九
(十二) 其 他	60~96, 101~111		四十~四八 五十~五一
(十三) 附註揭露事項			
1. 重大交易事項相關資訊	96~97, 112~117		五二
2. 轉投資事業相關資訊	96~97, 112~117		五二
3. 大陸投資資訊	97, 118		五二
4. 母公司與子公司各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額	97, 119		五二
(十四) 部門資訊	97~98		五三

會計師核閱報告

玉山金融控股股份有限公司 公鑒：

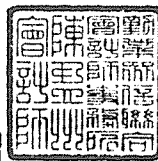
玉山金融控股股份有限公司及其子公司民國 106 年及 105 年 3 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之合併綜合損益表、合併權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師核閱竣事。上開合併財務報表之編製係公司管理階層之責任，本會計師之責任則為根據核閱結果出具報告。

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

依本會計師核閱結果，並未發現第一段所述合併財務報表在所有重大方面有違反金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」而須作修正之情事。

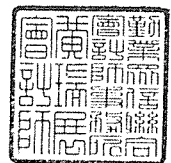
勤業眾信聯合會計師事務所
會計師 陳 盈 州

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 4 月 28 日

民國 106 年 3 月 31 日及 105 年 12 月 31 日及 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代 碼	資 產	106年3月31日 (經核閱)			105年12月31日 (經查核)			105年3月31日 (經核閱)		
		金 額	%	金 額	%	金 額	%			
11000	現金及約當現金 (附註六)	\$ 37,295,942	2	\$ 36,813,204	2	\$ 36,336,221	2			
11500	存放央行及拆借金融同業 (附註七)	65,487,831	4	62,731,770	3	60,369,174	4			
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產 (附註八及三八)	376,634,049	20	366,689,364	20	401,915,568	22			
12100	備供出售金融資產—淨額 (附註九及三八)	148,630,790	8	141,645,924	8	123,561,781	7			
12500	附買回票券及債券投資 (附註十)	-	-	173,470	-	783,110	-			
13000	應收款項—淨額 (附註十一)	78,010,824	4	83,935,869	5	76,731,127	4			
13200	本期所得稅資產	10,757	-	33	-	15,311	-			
13500	貼現及放款—淨額 (附註十二、三七及三八)	1,137,048,914	59	1,118,148,669	59	1,017,679,357	57			
14500	持有至到期日金融資產—淨額 (附註十三及三八)	3,154,662	-	3,616,960	-	5,209,208	-			
15500	其他金融資產—淨額 (附註十四及三八)	30,962,662	2	31,009,269	2	40,854,385	2			
18000	投資性不動產—淨額 (附註十五)	1,932,494	2	2,033,334	-	460,535	-			
18500	不動產及設備—淨額 (附註十六)	26,864,158	1	26,439,666	1	26,856,289	2			
19000	無形資產—淨額 (附註十七)	6,050,720	-	6,241,852	-	6,035,399	-			
19300	遞延所得稅資產	1,155,020	-	438,264	-	556,143	-			
19500	其他資產—淨額 (附註十八、二七及五十)	5,769,058	-	4,382,542	-	5,031,096	-			
19999	資 產 總 計	<u>\$ 1,919,007,881</u>	<u>100</u>	<u>\$ 1,884,300,190</u>	<u>100</u>	<u>\$ 1,802,394,704</u>	<u>100</u>			
代 碼	負 債 及 權 益									
21000	央行及金融同業存款 (附註十九)	\$ 79,274,557	4	\$ 52,516,006	3	\$ 60,546,525	4			
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債 (附註八及二四)	40,903,922	2	42,145,098	2	48,508,986	3			
22500	附買回票券及債券負債 (附註九、十三及二十)	14,379,536	1	8,881,723	1	6,356,529	-			
22600	應付商業本票—淨額 (附註二一)	4,040,690	-	2,557,414	-	2,870,254	-			
23000	應付款項 (附註二二)	24,826,957	1	27,503,039	1	24,176,740	1			
23200	本期所得稅負債	2,845,459	-	1,636,966	-	1,764,973	-			
23500	存款及匯款 (附註二三及三七)	1,556,628,359	81	1,557,116,388	83	1,476,958,940	82			
24000	應付債券 (附註二四)	50,050,000	3	48,950,000	3	50,750,000	3			
24400	其他借款 (附註二五)	3,581,165	-	3,592,271	-	1,564,399	-			
24600	負債準備 (附註二六)	434,507	-	442,271	-	486,561	-			
25500	其他金融負債 (附註二八)	6,560,146	1	6,903,561	-	1,379,592	-			
29300	遞延所得稅負債	688,438	-	925,546	-	1,163,133	-			
29500	其他負債 (附註二九)	1,811,502	-	1,948,549	-	1,555,664	-			
29999	負 債 總 計	<u>1,786,025,238</u>	<u>93</u>	<u>1,755,118,832</u>	<u>93</u>	<u>1,678,082,296</u>	<u>93</u>			
權 益										
	歸屬於母公司業主之權益									
	股 本									
31101	普通股股本	87,654,000	5	87,654,000	5	79,517,000	5			
31121	增資準備	188,680	-	-	-	-	-			
31100	股本總計	<u>87,842,680</u>	<u>5</u>	<u>87,654,000</u>	<u>5</u>	<u>79,517,000</u>	<u>5</u>			
	資本公積									
31501	股本溢價	17,439,393	1	17,276,185	1	17,118,680	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>20,821,877</u>	<u>1</u>	<u>20,658,669</u>	<u>1</u>	<u>20,501,164</u>	<u>1</u>			
	保留盈餘									
32001	法定盈餘公積	6,677,949	-	6,677,949	-	5,409,976	-			
32003	特別盈餘公積	164,235	-	164,235	-	164,235	-			
32011	未分配盈餘	16,693,233	1	12,960,263	1	16,377,284	1			
32000	保留盈餘總計	<u>23,535,417</u>	<u>1</u>	<u>19,802,447</u>	<u>1</u>	<u>21,951,495</u>	<u>1</u>			
32500	其他權益	150,143	-	409,359	-	1,510,219	-			
31000	母公司業主之權益總計	<u>132,350,117</u>	<u>7</u>	<u>128,524,475</u>	<u>7</u>	<u>123,479,878</u>	<u>7</u>			
39500	非控制權益	632,526	-	656,883	-	832,530	-			
39999	權 益 總 計	<u>132,982,643</u>	<u>7</u>	<u>129,181,358</u>	<u>7</u>	<u>124,312,408</u>	<u>7</u>			
	負債及權益總計	<u>\$ 1,919,007,881</u>	<u>100</u>	<u>\$ 1,884,300,190</u>	<u>100</u>	<u>\$ 1,802,394,704</u>	<u>100</u>			

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：黃永仁



經理人：黃男州



會計主管：吳寬和



玉山金融控股股份有限公司及子公司

合併綜合損益表

民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼		106年1月1日至3月31日		105年1月1日至3月31日	
		金 額	%	金 額	%
41000	利息收入 (附註三十及三七)	\$ 7,782,683	74	\$ 7,550,363	79
51000	利息費用 (附註三十及三七)	(2,900,573)	(28)	(3,221,062)	(34)
49600	利息淨收益	<u>4,882,110</u>	<u>46</u>	<u>4,329,301</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)	3,631,764	35	3,458,904	36
49820	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益 (附註三二)	(5,317,784)	(51)	2,003,542	21
49830	備供出售金融資產之已實現損益	118,821	1	101,156	1
49870	兌換損益	7,212,907	69	(327,282)	(3)
49880	資產減損損失 (附註十四)	(33,210)	-	-	-
49999	其他利息以外淨損益 (附註四九)	<u>26,611</u>	<u>-</u>	<u>39,215</u>	<u>-</u>
49700	利息以外淨收益合計	<u>5,639,109</u>	<u>54</u>	<u>5,275,535</u>	<u>55</u>
4xxxx	淨 收 益	<u>10,521,219</u>	<u>100</u>	<u>9,604,836</u>	<u>100</u>
58100	呆帳費用及保證責任準備提存 (附註十二)	(412,700)	(4)	(32,860)	-
	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	(2,855,007)	(27)	(2,536,474)	(26)
58503	折舊及攤銷費用	(439,985)	(4)	(357,232)	(4)
58599	其他業務及管理費用	(2,577,923)	(25)	(2,273,225)	(24)
58500	營業費用合計	<u>(5,872,915)</u>	<u>(56)</u>	<u>(5,166,931)</u>	<u>(54)</u>
61000	稅前淨利	4,235,604	40	4,405,045	46
61003	所得稅費用 (附註三四)	(493,505)	(4)	(689,482)	(7)
69005	本期淨利	<u>3,742,099</u>	<u>36</u>	<u>3,715,563</u>	<u>39</u>

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		106年1月1日至3月31日			105年1月1日至3月31日		
		金	額	%	金	額	%
	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	(\$	3,079)	-	\$	71,863	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	(1,059,747)	(10)	(795,976)	(8)
69572	備供出售金融資產未 實現評價損益		631,436	6	(580,321)	(6)
69579	與可能重分類之項目 相關之所得稅		138,688	1		142,719	1
69570	後續可能重分類 至損益之項目 (稅後) 合計	(289,623)	(3)	(1,233,578)	(13)
69500	本期其他綜合損益 (稅後淨額)	(292,702)	(3)	(1,161,715)	(12)
69700	本期綜合損益總額	\$	3,449,397	33	\$	2,553,848	27
	淨利歸屬於：						
69901	母公司業主	\$	3,732,976	36	\$	3,697,551	39
69903	非控制權益		9,123	-		18,012	-
69900		\$	3,742,099	36	\$	3,715,563	39
	綜合損益總額歸屬於：						
69951	母公司業主	\$	3,473,754	33	\$	2,552,772	27
69953	非控制權益	(24,357)	-		1,076	-
69950		\$	3,449,397	33	\$	2,553,848	27
	每股盈餘 (附註三五)						
70001	基 本	\$	0.43		\$	0.42	
71001	稀 釋	\$	0.42		\$	0.42	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：黃永仁

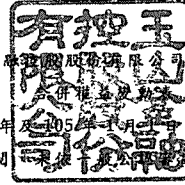


經理人：黃男州



會計主管：吳寬和





玉山金融控股股份有限公司及其子公司

民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

(僅經核閱 未經查核 準則查核)

單位：新臺幣仟元

代碼	歸屬於母公司業主之權益	股本 (附註三六)			資本公積			保留盈餘 (附註三六)			其他權益			非控制權益	權益總額
		股數 (仟股)	普通股股本	增資準備	(附註三六)	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	備供出售金融資產之未實現評價損益	指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數				
A1	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	(\$ 145,236)	\$ 509,713	\$ 44,882	\$ 656,883	\$ 129,181,358		
N1	股份基礎給付交易—員工酬勞轉增資	-	-	188,680	163,208	-	-	-	-	-	-	-	-	351,888	
D1	106年1月1日至3月31日淨利	-	-	-	-	-	-	3,732,976	-	-	-	9,123	3,742,099		
D3	106年1月1日至3月31日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	(6)	(851,841)	595,698	(3,073)	(33,480)	(292,702)		
D5	106年1月1日至3月31日綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	3,732,970	(851,841)	595,698	(3,073)	(24,357)	3,449,397		
Z1	106年3月31日餘額	8,765,400	\$ 87,654,000	\$ 188,680	\$ 20,821,877	\$ 6,677,949	\$ 164,235	\$ 16,693,233	(\$ 997,077)	\$ 1,105,411	\$ 41,809	\$ 632,526	\$ 132,982,643		
A1	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	\$ 1,096,236	\$ 1,703,695	(\$ 144,933)	\$ 733,792	\$ 121,660,898		
O1	非控制權益變動數	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	97,662	97,662		
D1	105年1月1日至3月31日淨利	-	-	-	-	-	-	3,697,551	-	-	-	18,012	3,715,563		
D3	105年1月1日至3月31日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-	(646,759)	(569,883)	71,863	(16,936)	(1,161,715)		
D5	105年1月1日至3月31日綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	3,697,551	(646,759)	(569,883)	71,863	1,076	2,553,848		
Z1	105年3月31日餘額	7,951,700	\$ 79,517,000	\$ -	\$ 20,501,164	\$ 5,409,976	\$ 164,235	\$ 16,377,284	\$ 449,477	\$ 1,133,812	(\$ 73,070)	\$ 832,530	\$ 124,312,408		

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：黃永仁



經理人：黃男州



會計主管：吳寬和



玉山金融控股股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元

代 碼		106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
	營業活動之現金流量		
A00010	稅前淨利	\$ 4,235,604	\$ 4,405,045
	收益費損項目		
A20100	折舊費用	304,062	253,479
A20200	攤銷費用	135,923	103,753
A20300	呆帳費用提列數	419,430	49,849
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)	5,317,784	(2,003,542)
A20900	利息費用	2,900,573	3,221,062
A21200	利息收入	(7,782,683)	(7,550,363)
A21300	股利收入	(3,499)	(3,555)
A21700	保證責任準備淨變動	(6,730)	(16,989)
A21900	股份基礎給付酬勞成本	101,174	101,244
A22500	處分及報廢不動產及設備損失 (利益)	(62)	7,404
A23100	處分投資利益	(124,068)	(121,510)
A23500	金融資產減損損失	33,210	-
A24100	未實現外幣兌換損失	4,086	1,110
	與營業活動相關之資產/負債變動 數		
A71110	存放央行及拆借金融同業減少	55,216	5,567,583
A71120	透過損益按公允價值衡量之金 融資產增加	(10,238,723)	(49,875,195)
A71130	備供出售金融資產減少(增加)	(9,187,631)	6,912,133
A71150	附賣回票券及債券投資減少	140,934	303,934
A71160	應收款項減少	5,998,135	2,281,207
A71170	貼現及放款減少(增加)	(19,597,392)	4,139,760
A71190	持有至到期日金融資產減少	309,996	4,066
A71200	其他金融資產減少(增加)	(238,566)	2,850,457

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
A71990	其他資產減少(增加)	(\$ 891,854)	\$ 204,382
A72110	央行及金融同業存款增加(減少)	26,758,551	(10,623,605)
A72120	透過損益按公允價值衡量之金融負債增加(減少)	(7,535,762)	11,252,106
A72140	附買回票券及債券負債增加(減少)	5,497,813	(1,677,862)
A72160	應付款項增加(減少)	(2,785,193)	1,349,611
A72170	存款及匯款增加(減少)	(488,029)	20,564,991
A72180	員工福利負債準備減少	(991)	(283)
A72200	其他金融負債增加(減少)	(371,542)	10,261
A72990	其他負債減少	(185,088)	(29,402)
A33000	營運產生之現金流出	(7,225,322)	(8,318,869)
A33100	收取之利息	9,380,951	8,713,091
A33200	收取之股利	3,499	1,632
A33300	支付之利息	(2,515,303)	(2,615,201)
A33500	支付之所得稅	(106,438)	(108,217)
AAAA	營業活動之淨現金流出	(462,613)	(2,327,564)
	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	(852,992)	(362,353)
B02800	處分不動產及設備	63	13
B03400	營業保證金減少	30,000	-
B03500	交割結算基金增加	(1,104)	(1,048)
B03600	交割結算基金減少	136	4,516
B03700	存出保證金增加	(534,315)	-
B03800	存出保證金減少	-	897,858
B04500	取得無形資產	(45,493)	(39,509)
B06700	其他資產增加	(1,232)	(11,843)
BBBB	投資活動之淨現金流入(流出)	(1,404,937)	346,983
	籌資活動之現金流量		
C00100	短期借款增加	-	318,813
C00200	短期借款減少	(106,566)	-
C00700	應付商業本票增加	1,483,888	591,054
C01200	發行公司債	1,100,000	-

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
C01600	舉借長期借款	\$ 303,360	\$ -
C03000	存入保證金增加	<u>28,127</u>	<u>49,372</u>
CCCC	籌資活動之淨現金流入	<u>2,808,809</u>	<u>959,239</u>
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	<u>2,320,220</u>	(<u>628,127</u>)
EEEE	本期現金及約當現金增加(減少)數	3,261,479	(1,649,469)
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>\$ 42,440,182</u>	<u>\$ 40,153,915</u>
<u>期末現金及約當現金之調節</u>			
代 碼		106年3月31日	105年3月31日
E00210	合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 37,295,942	\$ 36,336,221
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	5,144,240	3,627,494
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>190,200</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 42,440,182</u>	<u>\$ 40,153,915</u>

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：黃永仁



經理人：黃男州



會計主管：吳寬和



玉山金融控股股份有限公司及子公司

合併財務報告附註

民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明者外，係以新臺幣仟元為單位)

一、公司沿革

玉山金融控股股份有限公司(以下簡稱母公司或玉山金控)係由玉山商業銀行股份有限公司(以下簡稱玉山銀行)、玉山票券金融股份有限公司(以下簡稱玉山票券)與玉山綜合證券股份有限公司(以下簡稱玉山證券)依據金融控股公司法及其他有關法令規定以股份轉換方式，於 91 年 1 月 28 日成立之金融控股公司。母公司發行之股票並自同日起於臺灣證券交易所上市買賣。轉換後玉山銀行、玉山票券及玉山證券均為母公司百分之百控制持有之子公司。

母公司業務範圍為投資經主管機關核准之國內外金融相關事業及對被投資事業之管理。

玉山銀行主要營業項目為依銀行法規定得以經營之業務。玉山銀行信託部辦理銀行法及信託業法規定之信託投資業務之規劃、管理及營業。截至 106 年 3 月 31 日，計設有 148 個營業單位，包括營業部、國際事務部、信託部、信用卡暨支付金融事業處、國際金融業務分行、保險代理部、6 個國外分行及 136 個國內分行。

為整合金控資源，發揮經營績效，強化玉山銀行資本結構，並衡酌長期發展需要，玉山銀行及玉山票券於 95 年 8 月 25 日分別經董事會(代行股東會)決議辦理合併，本合併案係以 95 年 12 月 25 日為合併基準日，採吸收合併方式進行，以玉山銀行為合併後之存續公司，而以玉山票券為消滅公司。

玉山銀行分別於 101 年 11 月 3 日及 100 年 7 月 9 日概括承受保證責任嘉義第四信用合作社(以下簡稱嘉義四信)及有限責任竹南信用合作社(以下簡稱竹南信合社)之資產、負債及營業。

柬埔寨 Union Commercial Bank PLC. (以下簡稱聯合商業銀行) 於 83 年 3 月設立營運，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 日經金融監督管理委員會(以下簡稱金管會)分別核准經營期貨經紀及期貨自營業務，並分別自 99 年 6 月 7 日及 103 年 6 月 12 日開始經營期貨經紀業務及期貨自營業務。

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

玉山保險經紀人股份有限公司(以下簡稱玉山保險經紀人)係從事人身及財產保險經紀人業務。

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

玉山銀行為拓展電子商務業務，於 104 年 11 月 13 日經董事會決議通過收購金財通商務科技服務股份有限公司股份計 7,875 仟股。是項收購案業經主管機關核准後於 105 年 1 月 11 日完成交割，並自取得控制日起將其併入合併財務報告(參閱附註四八)。

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 3 月 31 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 8,684 人及 8,251 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 3 月 31 日員工平均人數分別為 660 人及 586 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 4 月 28 日經提報玉山金控董事會後發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

- (一) 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。

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

本公司未適用下列業經 IASB 發布但未經金管會認可並發布生效之 IFRSs。截至本合併財務報告通過發布日止，除 IFRS 9 及 IFRS 15 應自 107 年度開始適用外，金管會尚未發布其他準則生效日。

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

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

註 2：IFRS 12 之修正係追溯適用於 2017 年 1 月 1 日以後開始之年度期間；IAS 28 之修正係追溯適用於 2018 年 1 月 1 日以後開始之年度期間。

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

1. IFRS 9「金融工具」

金融資產之認列及衡量

就金融資產方面，所有原屬於 IAS 39「金融工具：認列與衡量」範圍內之金融資產後續衡量係以攤銷後成本衡量或以公允價值衡量。

本公司投資之債務工具，若其合約現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，分類及衡量如下：

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

本公司投資非屬前述條件之金融資產，係以公允價值衡量，公允價值變動認列於損益。惟本公司得選擇於原始認列時，將非持有供交易之權益投資指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量。此類金融資產除股利收益認列於損益外，其他相關利益及損失係認列於其他綜合損益，後續無須評估減損，累積於其他綜合損益之公允價值變動亦不重分類至損益。

金融資產之減損

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

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

過渡規定

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

2. IFRS 15「客戶合約之收入」及相關修正

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

本公司於適用 IFRS 15 時，係以下列步驟認列收入：

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

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

3. IFRS 16「租賃」

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

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

對於本公司為出租人之會計處理預計無重大影響。

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

4. IAS 40 之修正「投資性不動產之轉換」

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

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

除上述影響外，截至本合併財務報告通過發布日止，本公司仍持續評估其他準則、解釋之修正對財務狀況與財務績效之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

四、重大會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

本合併財務報告係依照金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則及經金管會認可並發布生效之 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、投資公司持股比例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. 確定福利退職後福利

期中期間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。

2. 所得稅

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

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本合併財務報告所採用之重大會計判斷、估計及假設不確定性主要來源與 105 年度合併財務報告相同，相關說明請參閱 105 年度合併財務報告附註五。

六、現金及約當現金

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
庫存現金及週轉金	\$11,235,748	\$11,442,996	\$12,190,793
待交換票據	4,688,642	9,731,186	2,564,708
存放同業	21,345,354	15,627,501	21,580,509
運送中現金	26,198	11,521	211
	<u>\$37,295,942</u>	<u>\$36,813,204</u>	<u>\$36,336,221</u>

合併現金流量表於 106 年及 105 年 3 月 31 日之現金及約當現金餘額與合併資產負債表之相關項目調節請參閱合併現金流量表，105 年 12 月 31 日之調節如下：

	105年12月31日
合併資產負債表現金及約當現金餘額	\$ 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3月31日	105年12月31日	105年3月31日
存款準備金－甲戶	\$15,254,657	\$16,177,847	\$14,500,752
存款準備金－乙戶	36,736,230	36,116,280	36,367,324
存款準備金－外幣存款戶	348,864	322,790	295,992
存放央行－其他	6,753,646	7,385,911	5,526,840
轉存央行國庫機關專戶存款	6,991	7,507	10,182
拆放銀行同業	6,271,462	2,129,228	3,620,700
銀行同業透支	<u>141,841</u>	<u>594,056</u>	<u>47,384</u>
	65,513,691	62,733,619	60,369,174
減：備抵呆帳	(<u>25,860</u>)	(<u>1,849</u>)	-
	<u>\$65,487,831</u>	<u>\$62,731,770</u>	<u>\$60,369,174</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

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
<u>持有供交易之金融資產</u>			
可轉讓定期存單	\$ 210,188,338	\$ 232,198,142	\$ 229,414,617
商業本票	56,282,329	20,474,875	50,805,003
外匯換匯合約	2,379,521	4,157,975	2,523,622
外匯選擇權合約	1,969,376	3,145,626	7,443,917
利率交換合約	658,004	1,094,587	2,531,725
國庫券	499,852	499,064	6,622,705
上市(櫃)股票	433,705	332,690	401,022
遠期外匯合約	333,644	630,755	884,487
期貨交易保證金—自有資金	312,397	321,314	297,747
營業證券—避險	262,068	137,045	91,112
營業證券—自營部	223,426	89,636	639,339
基金受益憑證	119,933	109,166	179,706
營業證券—承銷部	29,548	8,232	1,780
無本金交割遠期外匯合約	23,759	4,765	551,230
金屬商品交換合約	4,048	6,045	640
換匯換利合約	2,649	3,253	107,415
存託憑證	2,630	2,430	4,430
金融債券	-	-	1,260,064
國外機構發行債券	-	-	1,191,285
政府公債	-	-	347,951
可轉換公司債	-	-	29,715
	<u>273,725,227</u>	<u>263,215,600</u>	<u>305,329,512</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	56,843,656	59,813,073	51,195,786
金融債券	44,872,720	42,858,597	44,842,185
國外政府債券	1,192,446	802,094	548,085
	<u>102,908,822</u>	<u>103,473,764</u>	<u>96,586,056</u>
	<u>\$ 376,634,049</u>	<u>\$ 366,689,364</u>	<u>\$ 401,915,568</u>

(接次頁)

(承前頁)

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
<u>持有供交易之金融負債</u>			
外匯換匯合約	\$ 5,347,200	\$ 3,541,819	\$ 3,045,839
外匯選擇權合約	1,700,503	2,709,738	7,192,326
利率交換合約	1,486,589	1,767,733	512,891
換匯換利合約	228,364	36,574	-
遠期外匯合約	202,374	631,133	229,349
發行認購(售)權證負債— 淨額	44,164	24,067	28,894
應付借券—避險	25,065	1,384	361
無本金交割遠期外匯合約	22,808	4,222	439,231
金屬商品交換合約	990	2,751	2,649
資產交換選擇權合約	-	-	633
	<u>9,058,057</u>	<u>8,719,421</u>	<u>11,452,173</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)	31,565,904	33,111,455	36,705,503
組合式商品	<u>279,961</u>	<u>314,222</u>	<u>351,310</u>
	<u>31,845,865</u>	<u>33,425,677</u>	<u>37,056,813</u>
	<u>\$ 40,903,922</u>	<u>\$ 42,145,098</u>	<u>\$ 48,508,986</u>

母公司 106 年 3 月 31 日暨 105 年 12 月 31 日及 3 月 31 日尚未到期之衍生性商品合約金額(名目本金)如下：

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
換匯換利合約	\$ 2,178,125	\$ 2,317,632	\$ 2,310,021

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 3 月 31 日暨 105 年 12 月 31 日及 3 月 31 日尚未到期之衍生性商品合約金額(名目本金)如下：

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
外匯換匯合約	\$ 364,082,087	\$ 308,819,971	\$ 246,322,600
外匯選擇權合約	244,194,533	294,641,208	665,561,971
利率交換合約	58,622,464	61,584,546	71,525,368
遠期外匯合約	29,472,412	29,544,383	39,044,010

(接次頁)

(承前頁)

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
換匯換利合約	\$ 1,640,800	\$ 1,613,950	\$ -
無本金交割遠期外匯合約	967,854	267,388	18,395,306
金屬商品交換合約	130,760	182,903	73,099
資產交換選擇權合約	-	-	30,000

玉山銀行於 106 年 3 月 31 日暨 105 年 12 月 31 日及 3 月 31 日尚未平倉之期貨交易情形列示如下：

106 年 3 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	4	\$ 17,455	\$ 18,068
	銅	賣 方	27	121,772	121,878
	US T-NOTE	賣 方	10	30,336	30,310

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 3 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	\$ 56,477	\$ 58,639
	銅	賣 方	7	27,428	27,456
	鎳	賣 方	5	8,320	8,130

截至 106 年 3 月 31 日暨 105 年 12 月 31 日及 3 月 31 日，玉山證券之期貨交易保證金餘額分別為 229,995 仟元、264,182 仟元及 250,820 仟元。

玉山證券從事股價指數期貨及臺指選擇權交易屬保證金交易，係為規避自營商買賣股票之風險。

玉山證券於 106 年 3 月 31 日暨 105 年 12 月 31 日及 3 月 31 日尚
未平倉之期貨及選擇權交易情形列示如下：

106 年 3 月 31 日

項 目	交 易 種 類	未 平 倉 部 位		合 約 金 額 或 支 付 (收 取)	
		買 / 賣 方	契 約 數	之 權 利 金	公 允 價 值
期貨契約	股價指數類期貨契約	買 方	20	\$ 45,856	\$ 45,717
	個股股票類期貨契約	買 方	45	8,418	8,389
	股價指數類期貨契約	賣 方	58	39,422	39,161

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)	
		買 / 賣 方	契 約 數	之 權 利 金	公 允 價 值
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 3 月 31 日

項 目	交 易 種 類	未 平 倉 部 位		合 約 金 額 或 支 付 (收 取)	
		買 / 賣 方	契 約 數	之 權 利 金	公 允 價 值
期貨契約	股價指數類期貨契約	買 方	82	\$ 108,053	\$ 107,989
	個股股票類期貨契約	買 方	1	958	958
	股價指數類期貨契約	賣 方	18	55,010	55,108
	個股股票類期貨契約	賣 方	34	9,235	9,427

玉山證券 106 年及 105 年 1 月 1 日至 3 月 31 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1月1日至3月31日		105年1月1日至3月31日	
	期貨契約 利益(損失)	選擇權交易 損 失	期貨契約 利益(損失)	選擇權交易 損 失
非避險已實現	(\$ 19,694)	(\$ 118)	\$ 11,702	(\$ 286)
非避險未實現	168	-	(163)	-
避險已實現	(1,754)	(3)	(732)	-
避險未實現	548	-	(151)	-
	<u>(\$ 20,732)</u>	<u>(\$ 121)</u>	<u>\$ 10,656</u>	<u>(\$ 286)</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3月31日	105年12月31日	105年3月31日
發行認購（售）權證負債	\$ 2,440,786	\$ 2,543,310	\$ 1,795,740
負債價值變動利益	(1,240,752)	(1,481,348)	(624,600)
	<u>1,200,034</u>	<u>1,061,962</u>	<u>1,171,140</u>
發行認購（售）權證再買回	2,005,386	2,208,870	1,604,140
再買回價值變動損失	(849,516)	(1,170,975)	(461,894)
	<u>1,155,870</u>	<u>1,037,895</u>	<u>1,142,246</u>
發行認購（售）權證負債淨額	<u>\$ 44,164</u>	<u>\$ 24,067</u>	<u>\$ 28,894</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 1 月 1 日至 3 月 31 日發行認購（售）權證所產生之損益，列示如下：

	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
發行認購（售）權證負債價值變動利益	\$571,806	\$234,119
發行認購（售）權證再買回價值變動損失	(570,252)	(229,803)
發行認購（售）權證到期前履約利益	26	226
發行認購（售）權證逾期失效利益	497	115
發行認購（售）權證費用	(2,535)	(4,900)
	<u>(\$ 458)</u>	<u>(\$ 243)</u>

九、備供出售金融資產－淨額

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
金融債券	\$ 75,763,669	\$ 67,241,672	\$ 52,023,223
政府公債	41,978,025	43,455,005	41,740,437
公司債	22,837,423	23,123,097	23,683,326
股票	5,784,091	5,047,018	4,796,568
國外機構發行債券	1,163,427	928,816	1,318,227
理財產品	<u>1,104,155</u>	<u>1,850,316</u>	-
	<u>\$ 148,630,790</u>	<u>\$ 141,645,924</u>	<u>\$ 123,561,781</u>

本公司 106 年 3 月 31 日暨 105 年 12 月 31 日及 3 月 31 日備供出售金融資產中，已供作附買回條件交易之帳面金額分別為 15,246,088 仟元、9,190,252 仟元及 6,304,061 仟元。

十、附賣回票券及債券投資

本公司於 105 年 12 月 31 日及 3 月 31 日以附賣回為條件買入之票債券分別為 173,470 仟元及 783,110 仟元，經約定應分別於期後以 174,486 仟元及 786,895 仟元陸續賣回。

十一、應收款項－淨額

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
應收信用卡款項	\$51,039,252	\$55,735,074	\$45,849,296
應收承購帳款－無追索權	9,781,518	12,186,866	12,780,892
應收證券融資金	5,825,893	5,454,815	5,526,307
應收利息	3,679,195	3,693,552	4,203,007
應收帳款	3,277,998	3,585,302	5,477,668
應收交割帳款	2,186,727	1,059,876	1,459,091
應收承兌票款	1,795,252	1,467,246	1,462,288
應收證券借貸款項	812,625	449,693	-
交割代價	26,613	827,877	741,622
其他	<u>1,371,962</u>	<u>1,334,813</u>	<u>1,015,210</u>
	79,797,035	85,795,114	78,515,381
減：備抵呆帳	(<u>1,786,211</u>)	(<u>1,859,245</u>)	(<u>1,784,254</u>)
	<u>\$78,010,824</u>	<u>\$83,935,869</u>	<u>\$76,731,127</u>

本公司 106 年 3 月 31 日暨 105 年 12 月 31 日及 3 月 31 日對應收款項之備抵呆帳評估如下：

項 目	106年3月31日		105年12月31日		105年3月31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	\$ 511,738	\$ 141,200	\$ 495,313	\$ 110,490	\$ 189,536	\$ 161,207
無個別減損客觀證據者	1,914,560	574,335	1,943,729	598,314	1,813,703	611,607
合計	75,293,283	1,070,676	81,146,637	1,150,441	74,569,479	1,011,440
合計	77,719,581	1,786,211	83,585,679	1,859,245	76,572,718	1,784,254

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3月31日	105年1月1日 至3月31日
期初餘額	\$ 1,859,245	\$ 1,837,986
本期沖回提存	(51,738)	(87,631)
沖銷應收款項	(135,123)	(115,365)
收回已沖銷之應收款項	141,142	153,430
匯率影響數及其他變動	(27,315)	(4,166)
期末餘額	<u>\$ 1,786,211</u>	<u>\$ 1,784,254</u>

十二、貼現及放款－淨額

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
短期放款	\$ 285,047,347	\$ 280,567,425	\$ 260,118,036
中期放款	275,118,353	277,467,837	253,461,192
長期放款	586,646,555	569,144,913	512,824,351
催收款項	1,785,971	2,901,553	985,797
押匯及貼現	<u>2,736,562</u>	<u>2,974,757</u>	<u>3,188,405</u>
	1,151,334,788	1,133,056,485	1,030,577,781
減：備抵呆帳	(14,106,858)	(14,730,154)	(12,795,126)
減：折溢價調整數	(179,016)	(177,662)	(103,298)
	<u>\$ 1,137,048,914</u>	<u>\$ 1,118,148,669</u>	<u>\$ 1,017,679,357</u>

玉山銀行於 106 年 3 月 31 日暨 105 年 12 月 31 日及 3 月 31 日已停止對內計息之放款及其他授信款項餘額分別為 1,332,225 仟元、1,394,641 仟元及 911,241 仟元。106 年及 105 年 1 月 1 日至 3 月 31 日對內未計提利息收入之金額分別為 7,567 仟元及 4,172 仟元。

本公司 106 年 3 月 31 日暨 105 年 12 月 31 日及 3 月 31 日對貼現及放款之備抵呆帳評估如下：

項 目	106年3月31日		105年12月31日		105年3月31日		
	貼現及放款總額	備抵呆帳金額	貼現及放款總額	備抵呆帳金額	貼現及放款總額	備抵呆帳金額	
已有個別減損 客觀證據者	個別評估 減	\$ 3,421,502	\$ 1,271,753	\$ 2,491,806	\$ 940,790	\$ 1,854,095	\$ 1,028,414
	組合評估 減	4,817,488	1,688,948	6,011,972	2,346,063	3,284,339	1,878,505
無個別減損 客觀證據者	組合評估 減	1,143,095,798	11,146,157	1,124,552,707	11,443,301	1,025,439,347	9,888,207
	合計	1,151,334,788	14,106,858	1,133,056,485	14,730,154	1,030,577,781	12,795,126

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3月31日	105年1月1日 至3月31日
期初餘額	\$ 14,730,154	\$ 12,852,020
本期提列	452,750	142,022
轉銷呆帳	(1,113,800)	(358,494)
轉銷呆帳後收回數	156,584	190,834
匯率影響數及其他變動	(118,830)	(31,256)
期末餘額	<u>\$ 14,106,858</u>	<u>\$ 12,795,126</u>

本公司 106 年及 105 年 1 月 1 日至 3 月 31 日呆帳費用及保證責任準備提存之明細如下：

	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
拆借金融同業備抵呆帳提列(沖回) 數	\$ 18,426	(\$ 4,542)
貼現及放款備抵呆帳提列數	452,750	142,022
應收款項備抵呆帳沖回數	(51,738)	(87,631)
買入匯款備抵呆帳沖回數	(8)	-
保證責任準備沖回數	(6,730)	(16,989)
	<u>\$ 412,700</u>	<u>\$ 32,860</u>

玉山銀行為符合金管會對銀行辦理對大陸地區授信第一類餘額(含短期貿易融資)及辦理購置住宅加計修繕貸款及建築貸款第一類餘額，備抵呆帳提存比率應至少達百分之一點五之要求，於 104 年度增提足額備抵呆帳。截至 106 年及 105 年 3 月 31 日止，玉山銀行對授信資產備抵呆帳提存率已符合前述規定。

十三、持有至到期日金融資產－淨額

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
國外機構發行債券	\$ 1,939,690	\$ 2,072,989	\$ 3,158,940
金融債券	1,088,861	1,141,265	-
國外定期存單	75,840	80,697	64,346
政府公債	50,271	50,413	1,715,218
公司債	-	271,596	270,704
	<u>\$ 3,154,662</u>	<u>\$ 3,616,960</u>	<u>\$ 5,209,208</u>

本公司 105 年 3 月 31 日持有至到期日金融資產中，已供作附買回條件交易之帳面金額為 256,112 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 3 月 31 日暨 105 年 12 月 31 日及 3 月 31 日止，前 3 年度之累計處分金額皆為 21,067 仟元，累計處分損失皆為 2,154 仟元，累計處分金額佔持有至到期日金融資產金額之百分比分別為 0.67%、0.58% 及 0.40%。

十四、其他金融資產－淨額

	<u>106年3月31日</u>	<u>105年12月31日</u>	<u>105年3月31日</u>
存放金融同業	\$26,067,719	\$26,198,722	\$36,246,032
以成本衡量之金融資產－淨額	2,929,223	2,808,591	2,699,506
無活絡市場之債務工具投資－淨額	1,213,440	1,291,160	1,286,920
客戶保證金專戶	720,298	707,403	619,369
其他	<u>31,982</u>	<u>3,393</u>	<u>2,558</u>
	<u>\$30,962,662</u>	<u>\$31,009,269</u>	<u>\$40,854,385</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 1 月 1 日至 3 月 31 日因部分被投資公司營運產生虧損，故對於以成本衡量之金融資產評估認列減損損失 33,210 仟元。

本公司無活絡市場之債務工具投資明細如下：

	<u>106年3月31日</u>	<u>105年12月31日</u>	<u>105年3月31日</u>
公司債	\$ 606,720	\$ 645,580	\$ 643,460
金融債	<u>606,720</u>	<u>645,580</u>	<u>643,460</u>
	<u>\$ 1,213,440</u>	<u>\$ 1,291,160</u>	<u>\$ 1,286,920</u>

客戶保證金專戶明細如下：

	<u>106年3月31日</u>	<u>105年12月31日</u>	<u>105年3月31日</u>
銀行存款	\$ 405,065	\$ 490,254	\$ 468,810
期貨結算機構	315,217	217,144	150,557
有價證券	<u>16</u>	<u>5</u>	<u>2</u>
	<u>\$ 720,298</u>	<u>\$ 707,403</u>	<u>\$ 619,369</u>

(接次頁)

(承前頁)

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
客戶保證金專戶餘額	\$ 720,298	\$ 707,403	\$ 619,369
減：手續費收入待轉出	415	486	602
期交稅待轉出	113	125	179
暫收款	117	73	57
期貨交易人權益(附註二八)	<u>\$ 719,653</u>	<u>\$ 706,719</u>	<u>\$ 618,531</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3月31日	105年12月31日	105年3月31日
土地	\$ 139,654	\$ 140,895	\$ 416,048
房屋及建築	<u>1,792,840</u>	<u>1,892,439</u>	<u>44,487</u>
	<u>\$ 1,932,494</u>	<u>\$ 2,033,334</u>	<u>\$ 460,535</u>

除折舊費用外，本公司之投資性不動產於106年及105年1月1日至3月31日並未發生重大增添、處分及減損情形。

本公司之投資性不動產（不含土地）係以直線基礎按50年計提折舊。

本公司之投資性不動產於106年3月31日暨105年12月31日及3月31日之公允價值分別為2,684,332仟元、2,800,434仟元及748,129仟元，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1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
投資性不動產之租金收入	\$ 966	\$ 1,517
當年度產生租金收入之投資性 不動產所發生之直接營運費 用	(86)	(674)
未產生租金收入之投資性 不動產所發生之直接營運費 用	(13,400)	(421)
	<u>(\$ 12,520)</u>	<u>\$ 422</u>

十六、 不動產及設備－淨額

每一類別之帳面金額	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
土地	\$13,594,579	\$13,611,866	\$13,252,522
房屋及建築	7,495,800	7,230,073	5,426,852
電腦設備	1,931,115	1,999,707	1,505,137
交通及運輸設備	267,527	233,810	208,283
雜項設備	1,095,417	1,111,012	1,023,942
預付房地及設備款	<u>2,479,720</u>	<u>2,253,198</u>	<u>5,439,553</u>
	<u>\$26,864,158</u>	<u>\$26,439,666</u>	<u>\$26,856,289</u>

	土 地	房 屋 及 建 築	電 腦 設 備	交 通 及 運 輸 設 備	雜 項 設 備	預 付 房 地 及 設 備 款	合 計
成 本							
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	-	259,304	62,489	35,896	43,017	445,434	846,140
處 分	-	-	(28,032)	(7,927)	(2,028)	-	(37,987)
淨兌換差額	(17,287)	(4,656)	(18,225)	(4,873)	(27,531)	(73,200)	(145,772)
重分類及其他	-	96,940	990	12,015	29,567	(145,712)	(6,200)
106年3月31日餘額	<u>\$ 13,594,579</u>	<u>\$ 10,961,082</u>	<u>\$ 4,737,003</u>	<u>\$ 748,003</u>	<u>\$ 3,161,746</u>	<u>\$ 2,479,720</u>	<u>\$ 35,682,133</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	-	41,184	32,946	10,368	75,352	214,527	374,377
處 分	-	(6,720)	(126,689)	(5,851)	(15,030)	-	(154,290)
淨兌換差額	(6,468)	(1,743)	(2,709)	(1,414)	3,631	(21,404)	(30,107)
重分類	-	31,692	823	-	4,300	(54,197)	(17,382)
105年3月31日餘額	<u>\$ 13,252,522</u>	<u>\$ 8,571,766</u>	<u>\$ 4,169,871</u>	<u>\$ 668,661</u>	<u>\$ 2,866,745</u>	<u>\$ 5,439,553</u>	<u>\$ 34,969,118</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	-	-	28,031	7,927	2,028	37,986
折舊費用	-	(87,680)	(120,232)	(12,448)	(70,996)	(291,356)
淨兌換差額	-	1,819	6,317	3,127	10,833	22,096
重分類及其他	-	-	70	-	(485)	(415)
106年3月31日餘額	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 3,465,282)</u>	<u>(\$ 2,805,888)</u>	<u>(\$ 480,476)</u>	<u>(\$ 2,066,329)</u>	<u>(\$ 8,817,975)</u>

(接 次 頁)

(承前頁)

	土	地	房屋及建築	電腦設備	交通及運輸設備	雜項設備	合計
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	126,688	5,803	14,076	146,873
折舊費用	-	-	(74,348)	(97,246)	(11,776)	(69,456)	(252,826)
淨兌換差額	-	-	536	1,348	812	(7,434)	(4,738)
105年3月31日餘額	\$ -	-	(\$ 3,144,914)	(\$ 2,664,734)	(\$ 460,378)	(\$ 1,842,803)	(\$ 8,112,829)

本公司之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

房屋及建築	
主建物	20至50年
房屋附屬設備	10至15年
電腦設備	3至8年
交通及運輸設備	4至10年
雜項設備	1至20年

十七、無形資產－淨額

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
商譽	\$ 4,479,479	\$ 4,518,463	\$ 4,517,725
電腦軟體	899,720	998,648	741,379
銀行執照	483,920	514,915	513,224
核心存款	106,770	126,950	172,148
既有技術	53,359	54,727	60,200
客戶關係	27,472	28,149	30,723
	<u>\$ 6,050,720</u>	<u>\$ 6,241,852</u>	<u>\$ 6,035,399</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	-	18,883	-	-	-	-	18,883
攤銷費用	-	(117,785)	-	(14,673)	(1,368)	(677)	(134,503)
重分類	-	6,130	-	-	-	-	6,130
淨兌換差額	(38,984)	(6,156)	(30,995)	(5,507)	-	-	(81,642)
106年3月31日餘額	<u>\$4,479,479</u>	<u>\$ 899,720</u>	<u>\$ 483,920</u>	<u>\$ 106,770</u>	<u>\$ 53,359</u>	<u>\$ 27,472</u>	<u>\$6,050,720</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	-	44,064	-	-	-	-	44,064
處分	-	(1,258)	-	-	-	-	(1,258)
攤銷費用	-	(85,498)	-	(15,681)	-	(134)	(101,313)
重分類及其他	1,389	17,382	-	-	-	-	18,771
淨兌換差額	(14,586)	323	(11,597)	(2,984)	-	-	(28,844)
105年3月31日餘額	<u>\$4,517,725</u>	<u>\$ 741,379</u>	<u>\$ 513,224</u>	<u>\$ 172,148</u>	<u>\$ 60,200</u>	<u>\$ 30,723</u>	<u>\$6,035,399</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3月31日	105年12月31日	105年3月31日
存出保證金－淨額	\$ 3,754,437	\$ 3,220,122	\$ 3,759,750
營業保證金及交割結算基金	584,668	613,700	637,444
預付款項（附註五十）	1,207,079	420,444	451,233
代收承銷股款	6,880	13,996	-
其他	215,994	114,280	182,669
	<u>\$ 5,769,058</u>	<u>\$ 4,382,542</u>	<u>\$ 5,031,096</u>

十九、央行及金融同業存款

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
銀行同業拆放	\$72,941,397	\$46,277,361	\$54,639,316
中華郵政轉存款	3,231,369	3,209,433	3,397,236

（接次頁）

(承前頁)

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
央行拆放	\$ 1,516,800	\$ 1,613,950	\$ 965,190
銀行同業存款	1,074,609	1,081,042	1,338,314
透支銀行同業	487,464	304,446	135,263
央行存款	22,918	29,774	71,206
	<u>\$79,274,557</u>	<u>\$52,516,006</u>	<u>\$60,546,525</u>

二十、附買回票券及債券負債

本公司於 106 年 3 月 31 日暨 105 年 12 月 31 日及 3 月 31 日以附買回為條件賣出之票債券分別為 14,379,536 仟元、8,881,723 仟元及 6,356,529 仟元，經約定應分別於期後以 14,428,508 仟元、8,912,263 仟元及 6,377,701 仟元陸續買回。

二一、應付商業本票－淨額

本公司 106 年 3 月 31 日暨 105 年 12 月 31 日及 3 月 31 日應付商業本票面額分別為 4,042,000 仟元、2,558,000 仟元及 2,871,000 仟元，年貼現率分別為 0.39%-0.54%、0.38%-0.74%及 0.36%-0.55%。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3月31日	105年12月31日	105年3月31日
應付帳款	\$ 5,066,682	\$ 1,426,021	\$ 6,911,449
應付待交換票據	4,688,642	9,731,186	2,564,708
應付交割帳款	2,458,201	1,837,834	2,249,209
應付利息	2,384,950	2,000,947	2,667,735
應付承購帳款	2,200,176	2,553,922	1,813,414
應付費用	2,116,439	3,923,906	2,250,601
承兌匯票	1,805,813	1,459,995	1,431,390
應付信用卡款	515,446	554,322	537,808
應付代收款	400,721	565,672	732,359
應付融券擔保價款	367,414	695,481	344,890
融券保證金	340,663	637,616	339,265
應付其他稅款	249,131	328,294	222,254
其他	2,232,679	1,787,843	2,111,658
	<u>\$24,826,957</u>	<u>\$27,503,039</u>	<u>\$24,176,740</u>

二三、存款及匯款

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
支票存款	\$ 10,095,874	\$ 15,688,524	\$ 9,974,256
活期存款	425,506,104	434,388,452	414,681,938
活期儲蓄存款	460,765,280	465,727,536	434,960,667
定期存款	388,844,771	362,056,870	345,272,278
可轉讓定期存單	1,906,576	6,981,600	1,328,596
定期儲蓄存款	260,455,336	262,825,365	262,296,129
公庫存款	8,501,108	8,753,254	7,880,755
匯款	553,310	694,787	564,321
	<u>\$1,556,628,359</u>	<u>\$1,557,116,388</u>	<u>\$1,476,958,940</u>

二四、應付債券

	106年03月31日	105年12月31日	105年03月31日
金融債券	\$42,250,000	\$42,250,000	\$44,950,000
玉山金控 99 年度第一期國 內無擔保普通公司債	2,000,000	2,000,000	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>\$50,050,000</u>	<u>\$48,950,000</u>	<u>\$50,750,000</u>

母公司於 99 年 4 月 28 日發行 99 年度第一期無擔保次順位公司債 2,000,000 仟元，每張票面金額為 10,000 仟元，票面利率為 2.70%，每年單利計、付息一次，發行期限 7 年，到期一次還本。

母公司於 101 年 6 月 29 日發行 101 年度第一期無擔保次順位公司債 3,800,000 仟元，每張票面金額為 10,000 仟元，票面利率為 1.75%，每年單利計、付息一次，發行期限 7 年，到期一次還本。

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

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

玉山銀行發行之金融債券明細如下：

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
98年度第三期次順位金融債券—98年4月3日發行，共分為二券，A券5年6個月期，票面利率為2.15%，每年單利計、付息一次，到期一次還本；B券7年期，票面利率為2.50%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	\$ -	\$ -	\$ 300,000
98年度第五期7年期次順位金融債券—98年7月17日發行，票面利率為2.50%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	-	-	900,000
98年度第六期7年期次順位金融債券—98年10月20日發行，票面利率為2.35%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	-	-	1,500,000
99年度第一期7年期次順位金融債券—99年5月28日發行，票面利率為2.20%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	3,000,000	3,000,000	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

(接次頁)

(承前頁)

	<u>106年3月31日</u>	<u>105年12月31日</u>	<u>105年3月31日</u>
101 年度第一期 7 年期次順位金融債券—101 年 4 月 27 日發行，票面利率為 1.58%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	\$ 2,280,000	\$ 2,280,000	\$ 2,280,000
101 年度第二期 10 年期次順位金融債券—101 年 6 月 28 日發行，票面利率為 1.68%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	2,720,000	2,720,000	2,720,000
101 年度第三期次順位金融債券—101 年 8 月 27 日發行，共分為二券，A 券 7 年期，票面利率為 1.50%，每年單利計、付息一次，到期一次還本；B 券 10 年期，票面利率為 1.62%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	8,000,000	8,000,000	8,000,000
102 年度第一期次順位金融債券—102 年 5 月 24 日發行，共分為二券，A 券 7 年期，票面利率為 1.55%，每年單利計、付息一次，到期一次還本；B 券 10 年期，票面利率為 1.70%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	2,300,000	2,300,000	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

(接次頁)

(承前頁)

	<u>106年3月31日</u>	<u>105年12月31日</u>	<u>105年3月31日</u>
102 年度第三期次順位金融 債券—102 年 12 月 19 日 發行，共分為二券，A 券 5 年 6 個月期，票面利率 為 1.75%，每年單利計、 付息一次，到期一次還 本；B 券 7 年期，票面利 率為 1.85%，每年單利 計、付息一次，到期一次 還本	\$ 1,500,000	\$ 1,500,000	\$ 1,500,000
103 年度第一期次順位金融 債券—103 年 3 月 7 日發 行，共分為二券，A 券 7 年期，票面利率為 1.80%，每年單利計、付息 一次，到期一次還本；B 券 10 年期，票面利率為 1.95%，每年單利計、付息 一次，到期一次還本	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>\$42,250,000</u>	<u>\$42,250,000</u>	<u>\$44,950,000</u>

玉山銀行發行之金融債券原始認列時指定透過損益按公允價值變動列入損益之金融負債明細如下：

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
103 年度第一期無擔保美元計價一般順位金融債券	\$ -	\$ -	\$10,505,610
104 年度第一期無擔保美元計價次順位金融債券	2,820,157	2,937,252	3,060,782
104 年度第二期無擔保美元計價非累積次順位金融債券	2,447,618	2,552,508	3,051,981
104 年度第三期無擔保美元計價次順位金融債券	2,074,029	2,172,550	2,233,058
104 年度第四期無擔保美元計價非累積次順位金融債券	1,301,898	1,326,842	1,451,977
105 年度第一期無擔保美元計價次順位金融債券	7,794,967	8,207,951	8,518,998
105 年度第二期無擔保美元計價非累積次順位金融債券	7,031,052	7,385,711	7,883,097
105 年度第三期無擔保美元計價次順位金融債券	2,635,357	2,776,330	-
105 年度第四期無擔保美元計價非累積次順位金融債券	2,696,333	2,816,048	-
105 年度第五期無擔保美元計價非累積次順位金融債券	<u>2,764,493</u>	<u>2,936,263</u>	<u>-</u>
	<u>\$31,565,904</u>	<u>\$33,111,455</u>	<u>\$36,705,503</u>

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

玉山銀行於 104 年 5 月 27 日發行 104 年度第一期無擔保美元計價次順位金融債券美金 85,000 仟元，發行期限 30 年，票面利率為 0%，發行屆滿七年時及其後每五年，在符合發行辦法所列條件，且經主管

機關事前核准前提下，玉山銀行得以約定贖回價格執行買回權，若發行期間未執行買回權，則於到期日一次返還。

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

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

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

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

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

玉山銀行於 105 年 6 月 6 日發行 105 年度第三期無擔保美元計價次順位金融債券美金 95,000 仟元，發行期限 30 年，票面利率為 0%，發行屆滿七年時及其後每五年，在符合發行辦法所列條件，且經主管

機關事前核准前提下，玉山銀行得以約定贖回價格執行買回權，若發行期間未執行買回權，則於到期日一次返還。

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

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

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

玉山銀行為充實營運資金，業經金管會 105 年 12 月 9 日核准發行一般順位金融債券美金 3 億元。

截至本合併財務報告發布日止，玉山銀行尚未發行額度為美金 3 億元。

玉山銀行為符合企業永續發展及配合政府綠色金融政策，業於 106 年 4 月 28 日經董事會決議申請發行無擔保一般順位金融債券，發行上限新臺幣 100 億元（或等值外幣），發行期間不超過 10 年，可分次發行，是項申請案尚待向主管機關申請核准。

二五、其他借款

	106年3月31日		105年12月31日		105年3月31日	
	金額	利率 %	金額	利率 %	金額	利率 %
短期借款	\$ 183,533	1.62-3.66	\$ 299,813	1.15-3.90	\$ 856,593	0.90-4.50
長期借款	<u>3,397,632</u>	3.21-3.86	<u>3,292,458</u>	3.21-3.73	<u>707,806</u>	2.75-3.75
	<u>\$ 3,581,165</u>		<u>\$ 3,592,271</u>		<u>\$ 1,564,399</u>	

二六、負債準備

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
員工福利負債準備	\$ 291,493	\$ 292,484	\$ 317,456
保證責任準備	116,861	124,146	143,842
其他	26,153	25,641	25,263
	<u>\$ 434,507</u>	<u>\$ 442,271</u>	<u>\$ 486,561</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3月31日依照確定提撥計畫中明定比例應提撥之金額已於合併綜合損益表認列費用總額分別為76,784仟元及67,276仟元。

(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3月31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6,914仟元及8,844仟元。

二八、其他金融負債

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
結構型商品所收本金	\$ 5,512,070	\$ 5,896,546	\$ 419,475
期貨交易人權益	719,653	706,719	618,531
存入保證金	328,423	300,296	341,584
撥入備放款	-	-	2
	<u>\$ 6,560,146</u>	<u>\$ 6,903,561</u>	<u>\$ 1,379,592</u>

二九、其他負債

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
預收款項	\$ 1,229,055	\$ 1,280,089	\$ 1,069,412
遞延收入	551,278	630,325	446,622
代收承銷股款	6,878	13,996	-
其他	24,291	24,139	39,630
	<u>\$ 1,811,502</u>	<u>\$ 1,948,549</u>	<u>\$ 1,555,664</u>

三十、利息淨收益

	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
利息收入		
貼現及放款利息收入	\$ 6,235,878	\$ 5,981,601
投資有價證券利息收入	754,847	586,245
信用卡循環利息收入	445,510	432,142
存放及拆放同業利息收入	288,734	442,141
其 他	<u>57,714</u>	<u>108,234</u>
	<u>7,782,683</u>	<u>7,550,363</u>
利息費用		
存款利息費用	(2,292,589)	(2,596,109)
央行及同業融資利息費用	(294,991)	(318,351)
發行債券利息費用	(226,678)	(238,972)
其 他	<u>(86,315)</u>	<u>(67,630)</u>
	<u>(2,900,573)</u>	<u>(3,221,062)</u>
	<u>\$ 4,882,110</u>	<u>\$ 4,329,301</u>

三一、手續費及佣金淨收益

	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
手續費及佣金收入		
信用卡手續費收入	\$ 1,405,014	\$ 1,227,934
保險佣金收入	713,847	947,134
信託業務手續費收入	791,043	687,315
放款手續費收入	398,751	345,734
經紀手續費收入	191,602	188,084
其 他	<u>582,079</u>	<u>506,039</u>
	<u>4,082,336</u>	<u>3,902,240</u>
手續費及佣金費用		
代理費用	(184,532)	(177,164)
電腦處理費	(52,282)	(83,417)
跨行手續費	(82,366)	(75,713)
其 他	<u>(131,392)</u>	<u>(107,042)</u>
	<u>(450,572)</u>	<u>(443,336)</u>
	<u>\$ 3,631,764</u>	<u>\$ 3,458,904</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1月1日至3月31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	\$ 140	\$ 330,663	\$ 2,711,181	(\$ 3,017,950)	\$ 24,034
原始認列時指定透過損 益按公允價值衡量之 金融資產	-	1,037,941	50,342	16,231	1,104,514
持有供交易之金融負債	-	-	(4,981,529)	(921,807)	(5,903,336)
原始認列時指定透過損 益按公允價值衡量之 金融負債	-	(393,198)	868	(150,666)	(542,996)
	<u>\$ 140</u>	<u>\$ 975,406</u>	<u>(\$ 2,219,138)</u>	<u>(\$ 4,074,192)</u>	<u>(\$ 5,317,784)</u>

	105年1月1日至3月31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	\$ 437,911	\$ 4,974,778	(\$ 2,794,095)	\$ 2,618,599
原始認列時指定透過損 益按公允價值衡量之 金融資產	-	725,206	14,079	143,027	882,312
持有供交易之金融負債	-	-	(3,537,377)	4,068,696	531,319
原始認列時指定透過損 益按公允價值衡量之 金融負債	-	(380,418)	-	(1,648,270)	(2,028,688)
	<u>\$ 5</u>	<u>\$ 782,699</u>	<u>\$ 1,451,480</u>	<u>(\$ 230,642)</u>	<u>\$ 2,003,542</u>

三三、員工福利、折舊及攤銷費用

	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
員工福利費用		
薪資費用	\$ 2,410,520	\$ 2,159,853
勞健保費用	189,051	125,721
員工優惠存款超額利息	44,714	41,869
退職後福利	83,698	76,120
其他	127,024	132,911
折舊費用	304,062	253,479
攤銷費用	135,923	103,753

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 3 月 31 日估列之員工酬勞分別為 101,230 仟元及 101,244 仟元，估列之董事酬勞皆為 28,000 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1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
當期所得稅		
本期產生者	\$ 1,352,957	\$ 700,440
未分配盈餘加徵 10%	-	19,508
以前年度之調整	(33,867)	405
	1,319,090	720,353
遞延所得稅		
本期產生者	(825,585)	(30,871)
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 493,505</u>	<u>\$ 689,482</u>

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
遞延所得稅		
本期產生者		
— 國外營運機構財務報 表之換算	(\$ 174,254)	(\$ 132,399)
— 備供出售金融資產未 實現損益	35,566	(10,320)
認列於其他綜合損益之所得 稅利益	<u>(\$ 138,688)</u>	<u>(\$ 142,719)</u>

(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3月31日	\$ 81,728	\$ 68,042	\$ 6,527	\$ 5,477
105年12月31日	37,009	68,042	6,527	5,043
105年3月31日	42,064	34,205	3,894	5,442
分配105年度盈餘之預 計稅額扣抵比率	14.25%	0.52%	8.27%	24.28%
分配104年度盈餘之實 際稅額扣抵比率	11.31%	0.29%	2.44%	3.23%

由於實際分配予股東之可扣抵稅額，應以股利分配日之股東可扣抵稅額帳戶餘額為準，因此本公司預計 105 年度盈餘分配之稅額扣抵比率可能與將來實際分配予股東時所適用之稅額扣抵比率有所差異。

(四) 本公司 106 年 3 月 31 日暨 105 年 12 月 31 日及 3 月 31 日皆無屬 86 年度 (含) 以前之未分配盈餘。

(五) 所得稅申報案件業經稅捐機關核定年度如下：

玉山金控	玉山銀行	玉山證券	玉山保險經紀人	玉山創投
100年度	100年度	100年度	100年度	100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 3 月 31 日</u>			
基本每股盈餘	\$ 3,732,976	8,771,899	\$ <u>0.43</u>
具稀釋作用之潛在普通股之 影響：			
員工酬勞	-	17,856	
稀釋每股盈餘	\$ <u>3,732,976</u>	<u>8,789,755</u>	\$ <u>0.42</u>
<u>105 年 3 月 31 日</u>			
基本每股盈餘	\$ 3,697,551	8,746,870	\$ <u>0.42</u>
具稀釋作用之潛在普通股之 影響：			
員工酬勞	-	24,155	
稀釋每股盈餘	\$ <u>3,697,551</u>	<u>8,771,025</u>	\$ <u>0.42</u>

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

	追溯調整前	追溯調整後
基本每股盈餘 (元)	\$ <u>0.47</u>	\$ <u>0.42</u>
稀釋每股盈餘 (元)	\$ <u>0.46</u>	\$ <u>0.42</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。

三六、權益

(一) 股本

普通股

	106年03月31日	105年12月31日	105年03月31日
額定股數(仟股)	<u>10,000,000</u>	<u>10,000,000</u>	<u>10,000,000</u>
額定股本	<u>\$ 100,000,000</u>	<u>\$ 100,000,000</u>	<u>\$ 100,000,000</u>
已發行且已收足股款之 股數(仟股)	<u>8,765,400</u>	<u>8,765,400</u>	<u>7,951,700</u>
已發行股本	<u>\$ 87,654,000</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。

母公司於 106 年 3 月 1 日經董事會決議，以 105 年度員工酬勞 351,888 仟元轉增資發行新股 18,868 仟股。是項增資案尚待向主管機關提出申請。

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 20,401 仟單位（相當於普通股 510,002 仟股）後，截至 106 年 3 月 31 日止，流通在外之存託憑證單位計 279 仟單位，折合普通股 6,988 仟股，占母公司發行股數 0.0797%。

(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3月31日之資本公積為庫藏股交易及發行股份之股本溢價，其來源明細及使用情形如下：

來源明細：

子公司之部分

資本公積（主要係屬股本溢價）	\$ 413,733
法定盈餘公積	2,776,834
特別盈餘公積	109,230
未分配盈餘	<u>2,919,727</u>
	6,219,524
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

（接次頁）

(承前頁)

子公司出售母公司股票之庫藏股交易	\$ 3,015,943
子公司轉讓股份予員工	483
子公司取得母公司之現金股利	208,161
母公司轉讓股份予員工之庫藏股票交易	157,897
母公司股東常會決議員工紅利轉增資發行價格與面額間之差額	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
母公司現金增資發行價格與面額間之差額	7,062,422
母公司現金增資發行新股保留股份予員工承購之股份基礎給付交易	<u>464,901</u>
	25,870,766

使用情形：

子公司依其公司章程分配董監事酬勞及員工紅利而減少金額	(156,458)
母公司 91 年度股東常會決議資本公積轉增資金額	(1,800,000)
母公司 92 年度股東常會決議資本公積彌補虧損金額	(3,091,451)
母公司 98 年度股東常會決議員工紅利轉增資發行價格與股票面額間之差額	(<u>980</u>)
	<u>\$ 20,821,877</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。

母公司於106年3月1日之董事會及105年6月8日之股東常會分別擬議及決議通過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	\$ 0.53	\$ 0.43
股票股利	7,012,320	7,951,700	0.80	1.00

上述105年度盈餘分派案嗣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，將授權董事長全權調整之。

有關105年度之盈餘分派案尚待股東會決議。有關盈餘分派或虧損撥補情形可至臺灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

(五) 非控制權益

	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31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
歸屬於非控制權益之份額		
本期淨利	9,123	18,012
國外營運機構財務報 表換算之兌換差額	(33,653)	(16,818)
備供出售金融資產未 實現評價損益	173	(118)
期末餘額	\$ 632,526	\$ 832,530

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玉山志工 社會福利慈善事業基金會（玉山志 工基金會）	受玉山銀行捐贈之金額達其實收基金 總額三分之一以上之財團法人
其 他	本公司之主要管理階層及其他關係人

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 放款及存款

(1) 放 款

	最高餘額(註)	期 末 餘 額	利 息 收 入	期 末 利 率 (%)
<u>106年1月1日</u>				
<u>至3月31日</u>				
主要管理階層	\$ 179,187	\$ 163,017	\$ 661	
其他關係人	<u>1,790,614</u>	<u>1,750,035</u>	<u>7,159</u>	
	<u>\$ 1,969,801</u>	<u>\$ 1,913,052</u>	<u>\$ 7,820</u>	1.360-2.095

(接次頁)

(承前頁)

	最高餘額(註)	期 末 餘 額	利 息 收 入	期 末 利 率 (%)
<u>105年1月1日</u>				
<u>至3月31日</u>				
主要管理階層	\$ 194,541	\$ 182,341	\$ 752	
其他關係人	<u>1,649,365</u>	<u>1,604,787</u>	<u>6,322</u>	
	<u>\$ 1,843,906</u>	<u>\$ 1,787,128</u>	<u>\$ 7,074</u>	1.230-2.350

(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3月31日</u>				
主要管理階層	\$ 936,409	\$ 431,864	\$ 634	
其他關係人	<u>1,277,276</u>	<u>1,072,069</u>	<u>4,178</u>	
	<u>\$ 2,213,685</u>	<u>\$ 1,503,933</u>	<u>\$ 4,812</u>	0-6.620
<u>105年1月1日</u>				
<u>至3月31日</u>				
主要管理階層	\$ 406,275	\$ 307,907	\$ 644	
其他關係人	<u>1,168,552</u>	<u>926,144</u>	<u>4,188</u>	
	<u>\$ 1,574,827</u>	<u>\$ 1,234,051</u>	<u>\$ 4,832</u>	0-6.690

註：係每戶1月1日至3月31日每日最高餘額之合計數。

2. 董事擔任授信業務保證人

	金 額	期 末 利 率 (%)	期 末 保 證 費 率 (%)
106年3月31日	<u>\$ 10,400</u>	1.38	-
105年12月31日	<u>\$ 11,000</u>	1.38	-
105年3月31日	<u>\$ 71,550</u>	1.38-1.65	-

	<u>106年3月31日</u>	<u>105年12月31日</u>	<u>105年3月31日</u>
3. 應收利息(帳列應收款項)			
主要管理階層	\$ 90	\$ 82	\$ 87
其他關係人	<u>1,089</u>	<u>1,067</u>	<u>726</u>
	<u>\$ 1,179</u>	<u>\$ 1,149</u>	<u>\$ 813</u>
4. 應付利息(帳列應付款項)			
主要管理階層	\$ 274	\$ 221	\$ 233
其他關係人	<u>979</u>	<u>1,031</u>	<u>951</u>
	<u>\$ 1,253</u>	<u>\$ 1,252</u>	<u>\$ 1,184</u>

	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31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	\$ 10,222	\$ 9,705

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，並依約收取手續費。

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3月31日</u>				
子 公 司	\$ 1,426,136	\$ 1,426,136	\$ 8,657	
兄 弟 公 司	250,000	-	10	
主 要 管 理 階 層	178,200	162,176	658	
其 他 關 係 人	<u>1,751,774</u>	<u>1,711,498</u>	<u>7,012</u>	
	<u>\$ 3,606,110</u>	<u>\$ 3,299,810</u>	<u>\$ 16,337</u>	1.380-5.256
 <u>105年1月1日</u>				
<u>至3月31日</u>				
子 公 司	\$ 2,738,855	\$ 486,745	\$ 5,493	
兄 弟 公 司	46,000	-	3	
主 要 管 理 階 層	194,541	182,341	752	
其 他 關 係 人	<u>1,614,784</u>	<u>1,570,761</u>	<u>6,200</u>	
	<u>\$ 4,594,180</u>	<u>\$ 2,239,847</u>	<u>\$ 12,448</u>	1.230-2.350

(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3月31日</u>				
母 公 司	\$ 2,470,822	\$ 2,465,714	\$ 414	
子 公 司	80,688	1,417	1	
兄 弟 公 司	2,118,201	2,029,550	2,684	
主 要 管 理 階 層	931,495	427,140	632	
其 他 關 係 人	<u>1,265,321</u>	<u>1,062,525</u>	<u>4,173</u>	
	<u>\$ 6,866,527</u>	<u>\$ 5,986,346</u>	<u>\$ 7,904</u>	0-6.620
<u>105年1月1日</u>				
<u>至3月31日</u>				
母 公 司	\$ 1,571,550	\$ 1,570,243	\$ 292	
兄 弟 公 司	1,876,362	1,280,429	2,797	
主 要 管 理 階 層	399,901	302,708	616	
其 他 關 係 人	<u>1,164,648</u>	<u>923,610</u>	<u>4,181</u>	
	<u>\$ 5,012,461</u>	<u>\$ 4,076,990</u>	<u>\$ 7,886</u>	0-6.690

註：係每戶1月1日至3月31日每日最高餘額之合計數。

	<u>106年3月31日</u>	<u>105年12月31日</u>	<u>105年3月31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>\$ 7,282,536</u>	<u>\$ 3,712,085</u>	<u>\$ 3,732,068</u>
(4) 銀行同業存款(帳列央行及銀行同業存款)			
子 公 司	<u>\$ 178,907</u>	<u>\$ 692,533</u>	<u>\$ 566,089</u>
(5) 銀行同業拆放(帳列央行及銀行同業存款)			
子 公 司	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 160,865</u>
(6) 應付董事酬勞(帳列應付款項)			
母 公 司	<u>\$ 102,000</u>	<u>\$ 80,000</u>	<u>\$ 93,000</u>
(7) 應付連結稅制款(帳列本期所得稅負債)			
母 公 司	<u>\$ 2,183,984</u>	<u>\$ 1,117,741</u>	<u>\$ 1,256,857</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 3 月 31 日暨 105 年 12 月 31 日及 3 月 31 日存放於玉山銀行之存款餘額達新臺幣一億元以上明細如下：

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
銀行存款－期貨交易保證金	\$ 132,387	\$ 175,195	\$ 269,309
銀行存款－待交割款項	\$ 152,208	\$ 58,262	\$ 29,563
營業保證金	\$ 465,000	\$ 495,000	\$ 510,000
銀行存款	\$ 125,976	\$ 75,272	\$ 167,931
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 3 月 31 日暨 105 年 12 月 31 日及 3 月 31 日向玉山銀行申請擔保透支額度均為 3,000,000 仟元。上述透支額度由其他金融機構出具保證函提供還款保證，並質押定期存單及不動產予玉山銀行作為擔保。截至 106 年 3 月 31 日暨 105 年 12 月 31 日及 3 月 31 日均無透支餘額。
- (3) 玉山證券因業務需求，向玉山銀行申請短期擔保放款額度為 200,000 仟元，短期借款餘額及利息費用之交易資訊如下：

	最高餘額	期末餘額	期末利率 (%)	利息費用
106 年 1 月 1 日				
至 3 月 31 日	\$ 35,000	\$ -	-	\$ 10
105 年 1 月 1 日				
至 3 月 31 日	22,000	-	-	3

3. 玉山創投

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
銀行存款－玉山銀行	<u>\$ 818,350</u>	<u>\$ 900,992</u>	<u>\$ 18,203</u>

(四) 對主要管理階層之獎酬

本公司 106 年及 105 年 1 月 1 日至 3 月 31 日對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
薪資及其他短期員工福利	\$ 103,975	\$ 76,456
退職後福利	557	402
員工優惠存款超額利息	94	67
	<u>\$ 104,626</u>	<u>\$ 76,925</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3月31日	105年12月31日	105年3月31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	\$ 24,531,382
備供出售金融資產（面 額）	2,741,280	2,763,840	1,837,628
持有至到期日金融資產 （面額）	1,446,706	1,537,567	2,032,709
應收款項（面額）	1,200	3,200	-
	<u>\$ 28,389,186</u>	<u>\$ 29,304,607</u>	<u>\$ 28,401,719</u>

上述質押資產中之有價證券，106 年 3 月 31 日暨 105 年 12 月 31 日及 3 月 31 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 3 月 31 日暨 105 年 12 月 31 日及 3 月 31 日提供予中央銀行作為擔保之有價證券皆為 5,000,000 仟元，其餘之有價證券則提供作為各項業務準備金及法院假扣押之擔保品。

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

單位：仟美元

日	期	放 款 金 額	可貼現之最高金額
106年3月31日		<u>\$ 33,000</u>	<u>\$ 25,200</u>
105年12月31日		<u>\$ 33,000</u>	<u>\$ 24,756</u>
105年3月31日		<u>\$ 15,000</u>	<u>\$ 7,509</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 3 月 31 日依約已支付保證金 1,059,014 仟元。營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
1 年 內	\$ 805,808	\$ 833,099	\$ 743,053
超過 1 年但不超過 5 年	2,001,561	1,993,659	1,589,940
超過 5 年	<u>156,184</u>	<u>758,108</u>	<u>736,743</u>
	<u>\$ 2,963,553</u>	<u>\$ 3,584,866</u>	<u>\$ 3,069,736</u>

	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
最低租賃給付 或有租金	\$ 177,375	\$ 165,912
	-	944
	<u>\$ 177,375</u>	<u>\$ 166,856</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 3

月 31 日依約已收取保證金 878 仟元。營業租賃之未來最低租賃收取總額如下：

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
1 年 內	\$ 2,436	\$ 2,711	\$ 3,140
超過 1 年但不超過 5 年	<u>4,160</u>	<u>4,620</u>	<u>6,595</u>
	<u>\$ 6,596</u>	<u>\$ 7,331</u>	<u>\$ 9,735</u>

3. 截至 106 年 3 月 31 日，玉山銀行因購建新行舍、行舍裝修工程及購置設備而簽訂之合約總價款計 1,227,107 仟元，尚未支付價款計約 674,843 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 3 月 31 日依約已支付保證金 14,446 仟元，營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
1 年 內	\$ 25,654	\$ 16,835	\$ 19,723
超過 1 年但不超過 5 年	64,186	60,065	65,754
超過 5 年	<u>21,979</u>	<u>20,950</u>	<u>36,131</u>
	<u>\$ 111,819</u>	<u>\$ 97,850</u>	<u>\$ 121,608</u>

2. 截至 106 年 3 月 31 日，聯合商業銀行尚未結清之重要工程及採購合約總價款共計 748,142 仟元，尚未支付價款計 412,707 仟元。

(三) 玉山銀行（中國）有限公司

1. 玉山銀行（中國）有限公司以營業租賃方式承租營業場所，106 年 3 月 31 日依約已支付保證金 38,922 仟元，營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
1 年 內	\$ 154,352	\$ 163,030	\$ 124,502
超過 1 年但不超過 5 年	349,680	390,168	511,985
超過 5 年	<u>213,220</u>	<u>237,564</u>	<u>315,255</u>
	<u>\$ 717,252</u>	<u>\$ 790,762</u>	<u>\$ 951,742</u>

2. 截至 106 年 3 月 31 日，玉山銀行（中國）有限公司尚未結清之重要工程及採購合約總價款共計 78,163 仟元，尚未支付價款計 3,493 仟元。

(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 3 月 31 日依約已支付保證金 2,835 仟元，營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	106年3月31日	105年12月31日
1 年 內	\$ 9,307	\$ 9,307
超過 1 年但不超過 5 年	<u>-</u>	<u>3,102</u>
	<u>\$ 9,307</u>	<u>\$ 12,409</u>

(五) 玉山證券因租用部分行舍而與他公司或個人（非關係人）分別簽訂若干租賃契約，係屬營業租賃，租金係按實際承租坪數計算並按月或季支付一次。玉山證券 106 年 3 月 31 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3月31日	105年12月31日	105年3月31日
1 年 內	\$ 56,226	\$ 61,523	\$ 60,001
超過 1 年但不超過 5 年	<u>109,871</u>	<u>128,167</u>	<u>154,990</u>
	<u>\$ 166,097</u>	<u>\$ 189,690</u>	<u>\$ 214,991</u>

玉山證券認列為費用之租賃給付如下：

	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
最低租賃給付	<u>\$ 15,334</u>	<u>\$ 14,505</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3月31日		105年1月1日至3月31日	
	平 均 值	平 均 利率 %	平 均 值	平 均 利率 %
<u>孳息資產</u>				
現金及約當現金、其他金融資				
產—存放銀行同業	\$ 33,271,564	2.05	\$ 49,013,270	2.73
拆借銀行同業	17,736,342	0.87	17,947,393	0.34

(接次頁)

(承前頁)

	106年1月1日至3月31日		105年1月1日至3月31日	
	平均 值	平均 利率 %	平均 值	平均 利率 %
存放央行	\$ 59,240,419	0.20	\$ 36,453,106	0.42
持有供交易之金融資產－債券	33,159	2.36	2,508,993	3.22
持有供交易之金融資產－票券	256,375,856	0.52	274,673,068	0.61
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	101,094,183	4.16	91,089,982	3.19
附賣回票券及債券投資	102,913	2.30	846,666	1.81
應收承購帳款－無追索權	9,934,846	1.49	15,209,041	2.55
貼現及放款	1,113,032,429	2.13	1,002,797,881	2.24
應收信用卡款	25,365,842	7.06	22,131,577	7.70
備供出售金融資產－債券	142,313,412	1.98	114,931,485	1.91
持有至到期日金融資產	2,214,975	1.13	5,383,433	1.84
無活絡市場之債務工具投資	1,213,440	4.06	1,170,249	4.46
<u>付息負債</u>				
央行及銀行同業存款	78,150,110	1.28	67,618,356	1.85
透過損益按公允價值衡量之金融負債	32,551,978	4.83	31,922,159	4.76
附買回票券及債券負債	11,561,216	1.42	7,885,933	1.58
活期存款	409,841,174	0.12	398,129,885	0.21
活期儲蓄存款	476,513,120	0.20	435,196,741	0.31
定期存款	353,553,065	1.31	330,677,859	1.32
定期儲蓄存款	270,213,843	1.07	264,866,131	1.25
可轉讓定期存單	3,841,102	0.52	1,279,013	0.44
應付金融債券	42,250,000	1.83	44,950,000	1.86
結構型商品所收本金	7,805,875	1.16	573,344	2.71

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3月31日		105年12月31日		105年3月31日	
	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值
<u>金融資產</u>						
持有至到期日金融資產						
產	\$3,154,662	\$3,113,433	\$3,616,960	\$3,616,072	\$5,209,208	\$5,244,955
無活絡市場之債務工具投資	1,213,440	1,219,242	1,291,160	1,295,901	1,286,920	1,387,857
<u>金融負債</u>						
應付債券	50,050,000	50,914,705	48,950,000	49,914,760	50,750,000	51,652,745

上述公允價值衡量所屬層級如下：

106 年 3 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	\$ 3,113,433	\$ 3,037,471	\$ 75,962	\$ -
無活絡市場之債務工具投資	1,219,242	-	1,219,242	-
<u>金融負債</u>				
應付債券	50,914,705	-	50,914,705	-

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 3 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	\$ 5,244,955	\$ 4,830,171	\$ 414,784	\$ -
無活絡市場之債務工具投資	1,387,857	-	1,387,857	-
<u>金融負債</u>				
應付債券	51,652,745	-	51,652,745	-

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 3 月 31 日暨 105 年 12 月 31 日及 3 月 31 日對該等金融商品之折現率新臺幣分別為 0.183% 至 1.870%、0.174% 至 1.870% 及 0.208% 至 1.960%，美金分別為 0.950% 至 2.649%、0.670% 至 2.602% 及 0.430% 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 3 月 31 日暨 105 年 12 月 31 日及 3 月 31 日以重複性基礎按公允價值衡量之金融工具，其公允價值等級資訊如下：

以公允價值衡量 之金融工具項目	106年3月31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	\$ 942,092	\$ 942,092	\$ -	\$ -
債券投資	4,000	4,000	-	-
其 他	267,090,452	119,933	266,970,519	-
原始認列時指定透 過損益按公允價 值衡量者	102,908,822	1,494,926	101,413,896	-
備供出售金融資產				
股票投資	5,784,091	5,784,091	-	-
債券投資	141,742,544	78,789,283	62,953,261	-
其 他	1,104,155	-	1,104,155	-

(接次頁)

(承前頁)

以公允價值衡量 之金融工具項目	106年3月31日			
	合 計	第 1 等 級	第 2 等 級	第 3 等 級
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡 量之金融負債	\$ 31,870,930	\$ 25,065	\$ 31,845,865	\$ -
<u>衍 生 金 融 工 具</u>				
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值衡 量之金融資產	5,688,683	317,682	5,371,001	-
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡 量之金融負債	9,032,992	44,164	8,988,828	-
以公允價值衡量 之金融工具項目	105年12月31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	\$ 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3月31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	\$ 910,241	\$ 910,241	\$ -	\$ -
債券投資	2,829,015	2,829,015	-	-
其 他	287,244,065	401,740	286,842,325	-
原始認列時指定透				
過損益按公允價				
值衡量者				
備供出售金融資產	96,586,056	7,331,145	89,254,911	-
股票投資	4,796,568	4,796,568	-	-
債券投資	118,765,213	105,687,576	13,077,637	-
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡				
量之金融負債				
	37,056,813	-	37,056,813	-
<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				
	14,346,191	303,155	14,043,036	-
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡				
量之金融負債				
	11,452,173	29,255	11,422,918	-

(四) 本公司 106 年及 105 年 1 月 1 日至 3 月 31 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 3 月 31 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 3 月 31 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：

	<u>106年3月31日</u>	<u>105年12月31日</u>	<u>105年3月31日</u>
帳面金額與合約到期金額間之差額			
—公允價值	\$ 31,845,865	\$ 33,425,677	\$ 37,056,813
—到期金額	<u>33,196,810</u>	<u>34,931,749</u>	<u>35,479,074</u>
	<u>(\$ 1,350,945)</u>	<u>(\$ 1,506,072)</u>	<u>\$ 1,577,739</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3月31日			<u>\$ 3,079</u>
—105年1月1日至3月31日			<u>(\$ 71,863)</u>
累積變動金額			
—截至106年3月31日			<u>(\$ 41,809)</u>
—截至105年12月31日			<u>(\$ 44,882)</u>
—截至105年3月31日			<u>\$ 73,070</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3月31日暨105年12月31日及3月31日玉山金控非以功能性貨幣計價之貨幣性資產及負債原幣帳面價值、幣別及兌換為新臺幣之即期匯率如下：

單位：仟元

	106年3月31日			105年12月31日			105年3月31日		
	資	產	債	資	產	債	資	產	債
美金	\$ 2,016	\$ -	30.336	\$ 2,138	\$ -	32.279	\$ 1,527	\$ -	32.173

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3月31日	105年12月31日	105年3月31日
已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 102,209,776	\$ 108,392,752	\$ 98,922,911
信用卡授信承諾	344,735,067	334,179,541	323,325,782
已開立但尚未使用之信用狀餘額	10,540,280	9,769,959	10,483,123
各類保證款項	16,492,170	16,258,818	17,693,816

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3月31日			105年12月31日			105年3月31日		
	金額	佔該項目%		金額	佔該項目%		金額	佔該項目%	
自然人	\$ 564,869,882	49		\$ 554,763,993	49		\$ 510,632,105	49	
製造業	234,173,698	20		229,067,836	20		226,433,059	22	
批發零售飲食業	115,102,198	10		113,556,830	10		97,636,210	9	

地區別	106年3月31日			105年12月31日			105年3月31日		
	金額	佔該項目%		金額	佔該項目%		金額	佔該項目%	
國內	\$1,004,844,616	87		\$ 986,540,905	87		\$ 910,752,925	88	

擔保品別	106年3月31日			105年12月31日			105年3月31日		
	金額	佔該項目%		金額	佔該項目%		金額	佔該項目%	
無擔保	\$ 325,713,429	28		\$ 325,011,987	29		\$ 281,034,412	28	
有擔保									
- 不動產	729,279,237	63		711,642,885	63		639,149,985	63	

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3月31日	未逾期亦未減損 部位金額 (A)	已逾期未減損 部位金額 (B)	已減損部位 金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)		淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
					已有個別減損 客觀證據者	無個別減損 客觀證據者	
應收款項							
—信用卡業務	\$ 47,939,735	\$ 1,292,439	\$ 1,807,078	\$ 51,039,252	\$ 544,011	\$ 629,963	\$ 49,865,278
—其他	19,052,847	43,605	618,521	19,714,973	170,825	434,954	19,109,194
貼現及放款	1,136,603,370	6,492,428	8,238,990	1,151,334,788	2,960,701	11,146,157	1,137,227,930

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3月31日	未逾期亦未減損 部位金額 (A)	已逾期未減損 部位金額 (B)	已減損部位 金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)		淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
					已有個別減損 客觀證據者	無個別減損 客觀證據者	
應收款項							
—信用卡業務	\$ 43,026,668	\$ 1,051,063	\$ 1,771,565	\$ 45,849,296	\$ 595,193	\$ 780,276	\$ 44,473,827
—其他	24,455,743	100,713	230,360	24,786,816	176,307	225,405	24,385,104
貼現及放款	1,018,003,165	7,436,182	5,138,434	1,030,577,781	2,906,919	9,888,207	1,017,782,655

(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3月31日	未逾期亦未減損部位金額			合計
	強	中	弱	
消費金融業務				
—住宅抵押貸款	\$ 151,533,153	\$ 121,604,452	\$ 4,751,911	\$ 277,889,516
—小額純信用貸款	53,129,833	33,526,059	1,292,846	87,948,738
—其他	105,021,194	84,278,882	3,389,131	192,689,207
企業金融業務				
—有擔保	128,036,061	137,329,106	11,706,830	277,071,997
—無擔保	208,521,904	84,515,760	7,966,248	301,003,912
合計	\$ 646,242,145	\$ 461,254,259	\$ 29,106,966	\$ 1,136,603,370

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3月31日	未逾期亦未減損部位金額			合計
	強	中	弱	
消費金融業務				
—住宅抵押貸款	\$ 118,687,752	\$ 137,026,112	\$ 6,637,489	\$ 262,351,353
—小額純信用貸款	40,493,834	33,210,147	5,123,806	78,827,787
—其他	74,126,697	85,579,960	4,297,586	164,004,243
企業金融業務				
—有擔保	105,165,026	120,874,049	6,592,038	232,631,113
—無擔保	187,647,850	81,778,626	10,762,193	280,188,669
合計	\$ 526,121,159	\$ 458,468,894	\$ 33,413,112	\$ 1,018,003,165

(3) 有價證券投資之信用品質分析

106年3月31日	未逾期限亦未減損部位金額				已逾期未減損部位金額 (B)	已減損部位金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)	淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	A + 以上	A ~ B B B -	B B + 以下	小計 (A)					
備供出售金融資產									
—債券投資	\$ 78,950,131	\$ 61,670,751	\$ 1,121,662	\$ 141,742,544	\$ -	\$ -	\$ 141,742,544	\$ -	\$ 141,742,544
—股權投資	1,340,399	2,631,042	1,273,097	5,244,538	-	-	5,244,538	-	5,244,538
—其他	1,104,155	-	-	1,104,155	-	-	1,104,155	-	1,104,155
持有至到期日金融資產									
—債券投資	3,078,822	-	-	3,078,822	-	-	3,078,822	-	3,078,822
—其他	-	75,840	-	75,840	-	-	75,840	-	75,840
其他金融資產									
—債券投資	303,360	910,080	-	1,213,440	-	-	1,213,440	-	1,213,440
—股權投資	-	-	519,417	519,417	-	24,071	543,488	5,900	537,588

105年12月31日	未逾期限亦未減損部位金額				已逾期未減損部位金額 (B)	已減損部位金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)	淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	A + 以上	A ~ B B B -	B B + 以下	小計 (A)					
備供出售金融資產									
—債券投資	\$ 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3月31日	未逾期限亦未減損部位金額				已逾期未減損部位金額 (B)	已減損部位金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)	淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	A + 以上	A ~ B B B -	B B + 以下	小計 (A)					
備供出售金融資產									
—債券投資	\$ 74,959,120	\$ 42,997,215	\$ 808,878	\$ 118,765,213	\$ -	\$ -	\$ 118,765,213	\$ -	\$ 118,765,213
—股權投資	1,055,611	1,833,967	973,206	3,862,784	-	-	3,862,784	-	3,862,784
持有至到期日金融資產									
—債券投資	4,874,159	-	-	4,874,159	-	304,485	5,178,644	33,782	5,144,862
—其他	-	64,346	-	64,346	-	-	64,346	-	64,346
其他金融資產									
—債券投資	321,730	965,190	-	1,286,920	-	-	1,286,920	-	1,286,920
—股權投資	-	-	522,393	522,393	-	35,006	557,399	16,835	540,564

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3月31日		
	逾期 1 個月以內	逾期 1~3 個月	合 計
應收款項			
— 信用卡業務	\$ 1,033,882	\$ 258,557	\$ 1,292,439
— 其 他	20,196	23,409	43,605
貼現及放款			
消費金融業務			
— 住宅抵押貸款	1,552,449	325,151	1,877,600
— 小額純信用貸款	1,557,911	347,089	1,905,000
— 其 他	616,317	90,630	706,947
企業金融業務			
— 有 擔 保			
玉山銀行	824,474	204,854	1,029,328
子 公 司	-	680,902	680,902
— 無 擔 保			
玉山銀行	264,896	27,755	292,651
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3月31日		
	逾期 1 個月以內	逾期 1 ~ 3 個月	合 計
應收款項			
— 信用卡業務	\$ 833,278	\$ 217,785	\$ 1,051,063
— 其 他	19,022	81,691	100,713
貼現及放款			
消費金融業務			
— 住宅抵押貸款	1,825,955	216,035	2,041,990
— 小額純信用貸款	1,572,527	241,225	1,813,752
— 其 他	872,892	265,011	1,137,903
企業金融業務			
— 有 擔 保			
玉山銀行	996,267	92,654	1,088,921
子 公 司	-	979,533	979,533
— 無 擔 保			
玉山銀行	338,623	29,082	367,705
子 公 司	-	6,378	6,378

(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3月31日

歷史風險值(信賴水準% 之10日風險值)	平	均	最	小	值	最	大	值	106年3月31日
依風險類型									
匯 率	\$ 2,695,073		\$ 2,374,434			\$ 4,182,141			\$ 2,627,503
利 率	2,134,912		1,510,370			4,143,083			2,391,364
股 權	257,525		207,398			287,871			262,185
風險分散	(1,817,139)		-			-			(2,306,935)
暴險風險值合計	<u>\$ 3,270,371</u>								<u>\$ 2,974,117</u>

105年度

歷史風險值(信賴水 準%之10日風險值)	平	均	最	小	值	最	大	值	105年12月31日	105年3月31日
依風險類型										
匯 率	\$ 2,604,185		\$ 1,677,783			\$ 4,182,141			\$ 2,656,274	\$ 2,530,913
利 率	2,096,177		1,510,370			4,143,083			2,381,397	2,192,551
股 權	253,788		184,081			287,871			255,435	259,024
風險分散	(1,636,908)		-			-			(2,146,491)	(1,542,938)
暴險風險值合計	<u>\$ 3,317,242</u>								<u>\$ 3,146,615</u>	<u>\$ 3,439,550</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 3 月份、105 年 12 月份及 105 年 3 月份之流動性準備比率分別為 26.93%、24.99%及 30.09%。

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

106年3月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合 計
央行及銀行同業存款	\$ 40,804,067	\$ 33,205,167	\$ 3,109,123	\$ 2,156,200	\$ -	\$ 79,274,557
透過損益按公允價值衡 量之非衍生金融負債	-	388	556,730	-	32,639,692	33,196,810
附買回票券及債券負債	12,384,042	598,727	1,393,558	52,181	-	14,428,508
應付款項	19,169,338	747,938	370,800	502,551	139,668	20,930,295
存款及匯款	471,700,322	127,181,417	175,018,269	292,885,832	493,346,378	1,560,132,218
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	5,497,139	14,931	-	515,712	3,365,881	9,393,663

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3月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合 計
央行及銀行同業存款	\$ 29,691,688	\$ 28,932,140	\$ 533,492	\$ 1,389,205	\$ -	\$ 60,546,525
透過損益按公允價值衡 量之非衍生金融負債	-	-	-	-	35,479,074	35,479,074
附買回票券及債券負債	3,496,179	1,148,213	1,645,503	87,806	-	6,377,701
應付款項	18,445,622	841,100	382,888	452,172	66,130	20,187,912
存款及匯款	414,446,407	135,080,269	172,594,580	290,700,532	465,963,902	1,478,785,690
應付金融債券	300,000	-	900,000	1,500,000	42,250,000	44,950,000
其他到期資金流出項目	313,926	62,670	418,248	776,302	271,632	1,842,778

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3月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合 計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
—外匯衍生工具	\$ -	\$ 22,815	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 22,815

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3月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合 計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
—外匯衍生工具	\$ 702	\$ 434,730	\$ 3,588	\$ 220	\$ -	\$ 439,240

(2) 以總額結算交割之衍生金融負債

106年3月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
外匯衍生工具						
— 現金流出	\$ 134,675,079	\$ 75,885,689	\$ 117,019,002	\$ 66,962,464	\$ 1,159,008	\$ 395,701,242
— 現金流入	133,560,094	75,453,209	116,223,265	67,118,499	1,199,418	393,554,485
利率衍生工具						
— 現金流出	144,251	139,065	252,792	477,222	31,350,823	32,364,153
— 現金流入	3,379	475,381	23,345	956,559	35,670,267	37,128,931
現金流出小計	134,819,330	76,024,754	117,271,794	67,439,686	32,509,831	428,065,395
現金流入小計	133,563,473	75,928,590	116,246,610	68,075,058	36,869,685	430,683,416
現金流量淨流出(流入)	\$ 1,255,857	\$ 96,164	\$ 1,025,184	(\$ 635,372)	(\$ 4,359,854)	(\$ 2,618,021)

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3月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
外匯衍生工具						
— 現金流出	\$ 85,879,647	\$ 66,903,598	\$ 48,156,759	\$ 79,282,222	\$ 4,882,850	\$ 285,105,076
— 現金流入	85,685,208	66,991,712	48,885,977	78,722,801	5,084,699	285,370,397
利率衍生工具						
— 現金流出	3,114	63,315	5,326	7,091	34,703,954	34,782,800
— 現金流入	18,993	10,021	3,350	9,521	47,880,179	47,922,064
現金流出小計	85,882,761	66,966,913	48,162,085	79,289,313	39,586,804	319,887,876
現金流入小計	85,704,201	67,001,733	48,889,327	78,732,322	52,964,878	333,292,461
現金流量淨流出(流入)	\$ 178,560	(\$ 34,820)	(\$ 727,242)	\$ 556,991	(\$ 13,378,074)	(\$ 13,404,585)

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

106年3月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 4,818,990	\$ 8,595,674	\$ 15,328,242	\$ 34,391,077	\$ 39,075,793	\$ 102,209,776
信用卡授信承諾	4,036,248	4,379,199	9,935,247	21,615,776	304,768,597	344,735,067
已開立但尚未使用之信用狀餘額	2,881,979	5,880,399	498,951	705,227	573,724	10,540,280
各類保證款項	2,481,918	1,719,109	2,828,770	3,601,819	5,860,554	16,492,170

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3月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 4,348,265	\$ 7,555,355	\$ 13,369,918	\$ 29,132,087	\$ 44,517,286	\$ 98,922,911
信用卡授信承諾	953,059	1,523,717	5,374,045	15,158,821	300,316,140	323,325,782
已開立但尚未使用之信用狀餘額	3,560,731	5,400,417	533,599	240,038	748,338	10,483,123
各類保證款項	3,511,598	2,276,148	2,570,110	6,409,907	2,926,053	17,693,816

(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3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	\$ 15,246,088	\$ 14,379,536	\$ 15,246,088	\$ 14,379,536	\$ 866,552

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3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	\$ 6,304,061	\$ 6,058,322	\$ 6,304,061	\$ 6,058,322	\$ 245,739
持有至到期日金融資產 —附買回條件協議	256,112	298,207	258,090	298,207	(40,117)

(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3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融資產淨額	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	負債表之金融負債淨額		金融工具	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 5,453,403	\$ -	\$ 5,453,403	(\$ 1,661,118)	(\$ 2,225,618)	\$ 1,566,667	
待交割款項	73,708	(47,417)	26,291	(4,496)	-	21,795	
總計	\$ 5,527,111	(\$ 47,417)	\$ 5,479,694	(\$ 1,665,614)	(\$ 2,225,618)	\$ 1,588,462	

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融負債淨額	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	\$ 8,988,828	\$ -	\$ 8,988,828	(\$ 1,661,118)	(\$ 1,780,126)	\$ 5,547,584	
附買回協議	14,401,668	-	14,401,668	(14,401,668)	-	-	
待交割款項	134,814	(78,248)	56,566	(4,496)	-	52,070	
總計	\$23,525,310	(\$ 78,248)	\$23,447,062	(\$16,067,282)	(\$ 1,780,126)	\$ 5,599,654	

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融資產淨額	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	負債表之金融負債淨額		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融負債淨額	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3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融資產淨額	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	負債表之金融負債淨額		金融工具	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	\$13,982,548	\$ -	\$13,982,548	(\$ 4,641,329)	(\$ 2,250,720)	\$ 7,090,499	
附賣回協議	785,236	-	785,236	(785,236)	-	-	
待交割款項	109,318	(79,262)	30,056	(19,609)	-	10,447	
總計	\$14,877,102	(\$ 79,262)	\$14,797,840	(\$ 5,446,174)	(\$ 2,250,720)	\$ 7,100,946	

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融	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	負債淨額	金融工具	設定質押之現金擔保品	
衍生金融工具	\$11,422,918	\$ -	\$11,422,918	(\$ 4,641,329)	(\$ 2,302,300)	\$ 4,479,289
附買回協議	6,366,937	-	6,366,937	(6,366,937)	-	-
待交割款項	795,746	(60,659)	735,087	(19,609)	-	715,478
總計	<u>\$18,585,601</u>	<u>(\$ 60,659)</u>	<u>\$18,524,942</u>	<u>(\$11,027,875)</u>	<u>(\$ 2,302,300)</u>	<u>\$ 5,194,767</u>

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

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

項目	玉山銀行	玉山證券	合計	分攤方式
<u>106年1月1日至3月31日</u>				
廣播及保全系統	\$ 9	\$ 9	\$ 18	各分攤 50%
監視、電話及網路系統	9	9	18	各分攤 50%
其他費用	184	159	343	水電費用各分攤 50%，管理費依使用面積分攤
	<u>\$ 202</u>	<u>\$ 177</u>	<u>\$ 379</u>	
<u>105年1月1日至3月31日</u>				
廣播及保全系統	\$ 9	\$ 9	\$ 18	各分攤 50%
其他費用	185	161	346	水電費用各分攤 50%，管理費依使用面積分攤
	<u>\$ 194</u>	<u>\$ 170</u>	<u>\$ 364</u>	

玉山銀行 106 年及 105 年 1 月 1 日至 3 月 31 日與玉山證券間之共同行銷收入及支出如下：

	106年1月1日至3月31日	105年1月1日至3月31日
收入	<u>\$ 1,386</u>	<u>\$ 1,557</u>
支出	<u>\$ 23,581</u>	<u>\$ 19,207</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。

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3月31日			105年3月31日		
	公司或集團企業所屬行業別 (註 2)	授信總餘額 (註 3)	占本期 淨值比例 (%)	公司或集團企業所屬行業別 (註 2)	授信總餘額 (註 3)	占本期 淨值比例 (%)
1	集團 A 海洋水運業	\$ 6,353,398	4.89	集團 A 海洋水運業	\$ 7,366,423	6.12
2	集團 B 企業總管理機構	5,852,258	4.50	集團 D 有線電信業	6,128,403	5.09
3	集團 C 電腦製造業	5,317,787	4.09	集團 F 鋼鐵冶煉業	5,681,389	4.72
4	集團 D 有線電信業	5,082,243	3.91	集團 B 企業總管理機構	5,433,225	4.51
5	集團 E 企業總管理機構	5,021,402	3.86	集團 K 人造纖維製造業	4,347,106	3.61
6	集團 F 鋼鐵冶煉業	4,867,779	3.74	集團 C 電腦製造業	4,328,290	3.59
7	集團 G 電腦及其週邊設備、軟體批發業	4,818,344	3.71	集團 G 電腦及其週邊設備、軟體批發業	4,315,659	3.58
8	集團 H 不動產開發業	4,169,705	3.21	集團 L 企業總管理機構	4,272,675	3.55
9	集團 I 電腦及其週邊設備、軟體零售業	3,983,388	3.06	集團 H 不動產開發業	4,173,820	3.47
10	集團 J 基本化學材料製造業	3,877,226	2.98	集團 M 液晶面板及其組件製造業	3,685,845	3.06

- 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3月31日

項目	1至90天 (含)	91至180天 (含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	\$ 1,184,631,660	\$ 18,439,431	\$ 66,941,704	\$ 65,699,488	\$ 1,335,712,283
利率敏感性負債	289,712,945	755,385,055	77,813,076	45,729,949	1,168,641,025
利率敏感性缺口	894,918,715	(736,945,624)	(10,871,372)	19,969,539	167,071,258
淨值					124,870,929
利率敏感性資產與負債比率					114.30
利率敏感性缺口與淨值比率					133.80

105年3月31日

項目	1至90天 (含)	91至180天 (含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	\$ 1,091,940,519	\$ 12,705,784	\$ 59,894,248	\$ 84,819,514	\$ 1,249,360,065
利率敏感性負債	260,146,159	737,712,239	91,097,039	57,092,647	1,146,048,084
利率敏感性缺口	831,794,360	(725,006,455)	(31,202,791)	27,726,867	103,311,981
淨值					114,104,667
利率敏感性資產與負債比率					109.01
利率敏感性缺口與淨值比率					90.54

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3月31日

項目	1至90天(含)	91至180天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	\$ 8,926,980	\$ 351,457	\$ 154,747	\$ 1,136,332	\$ 10,569,516
利率敏感性負債	10,906,592	1,064,937	1,374,642	1,132,632	14,478,803
利率敏感性缺口	(1,979,612)	(713,480)	(1,219,895)	3,700	(3,909,287)
淨值					43,617
利率敏感性資產與負債比率					73.00
利率敏感性缺口與淨值比率					(8,962.76)

105年3月31日

項 目	1至90天(含)	91至180天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 7,856,407	\$ 244,640	\$ 96,286	\$ 601,167	\$ 8,798,500
利率敏感性負債	8,031,484	571,353	983,376	1,075,499	10,661,712
利率敏感性缺口	(175,077)	(326,713)	(887,090)	(474,332)	(1,863,212)
淨 值					72,971
利率敏感性資產與負債比率					82.52
利率敏感性缺口與淨值比率					(2,553.36)

- 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3月31日	105年3月31日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.89	0.99
	稅 後	0.79	0.83
淨 值 報 酬 率	稅 前	12.93	14.33
	稅 後	11.42	12.08
純 益 率		35.57	38.68

2. 玉山金控

單位：%

項 目		106年3月31日	105年3月31日
資 產 報 酬 率	稅 前	10.55	11.40
	稅 後	10.64	11.38
淨 值 報 酬 率	稅 前	11.36	12.12
	稅 後	11.45	12.10
純 益 率		98.95	98.38

3. 玉山銀行（註 6）

單位：%

項	目	106年3月31日	105年3月31日
資產報酬率	稅前	0.94	1.03
	稅後	0.83	0.89
淨值報酬率	稅前	13.68	15.26
	稅後	12.03	13.05
純	益率	38.15	41.81

4. 玉山證券

單位：%

項	目	106年3月31日	105年3月31日
資產報酬率	稅前	1.96	1.10
	稅後	1.64	0.80
淨值報酬率	稅前	5.09	2.68
	稅後	4.25	1.95
純	益率	16.77	8.79

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利率表示。

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3月31日

	合計	距到期日期剩餘期間金額					
		0至10天	11至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 1,513,151,397	\$ 336,451,676	\$ 68,799,970	\$ 91,261,356	\$ 84,353,918	\$ 96,565,930	\$ 835,718,547
主要到期資金流出	1,845,730,400	62,700,059	102,511,807	185,793,560	199,863,228	310,470,487	984,391,259
期距缺口	(332,579,003)	273,751,617	(33,711,837)	(94,532,204)	(115,509,310)	(213,904,557)	(148,672,712)

105年3月31日

	合計	距到期日期剩餘期間金額					
		0至10天	11至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 1,398,131,007	\$ 359,499,169	\$ 78,529,283	\$ 103,525,797	\$ 127,730,056	\$ 210,211,846	\$ 518,634,856
主要到期資金流出	1,712,377,169	47,322,709	74,441,051	148,789,240	187,996,583	321,092,347	932,735,239
期距缺口	(314,246,162)	312,176,460	4,088,232	(45,263,443)	(60,266,527)	(110,880,501)	(414,100,383)

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3月31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	\$ 19,597,572	\$ 6,142,462	\$ 3,269,268	\$ 2,411,069	\$ 1,874,008	\$ 5,900,765
主要到期資金流出	24,213,306	5,568,878	5,804,471	4,473,198	6,373,653	1,993,106
期距缺口	(4,615,734)	573,584	(2,535,203)	(2,062,129)	(4,499,645)	3,907,659

105年3月31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	\$ 15,084,394	\$ 4,733,274	\$ 2,066,030	\$ 1,547,393	\$ 1,994,130	\$ 4,743,567
主要到期資金流出	15,911,566	3,920,905	3,936,594	2,846,300	3,577,135	1,630,632
期距缺口	(827,172)	812,369	(1,870,564)	(1,298,907)	(1,583,005)	3,112,935

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 3 月 31 日暨 105 年 12 月 31 日及 3 月 31 日

信託資產	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日	信託負債	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
銀行存款	\$ 5,452,065	\$ 5,706,463	\$ 3,913,281	應付保管有價證券	\$ 215,665,883	\$ 210,773,685	\$ 206,188,335
短期投資	199,224,670	190,438,106	173,921,313	其他負債	3	-	-
不動產	11,671,555	4,741,097	5,043,439	信託資本			
保管有價證券	215,665,883	210,773,685	206,188,335	金錢信託	203,971,381	243,490,153	208,172,700
				有價證券信託	2,989,300	2,562,752	2,538,024
				不動產信託	11,685,815	4,836,967	5,042,833
				各項準備與累積盈虧	(3,279,191)	(51,777,033)	(31,705,743)
				本期損益	980,982	1,772,827	(1,169,781)
信託資產總額	\$ 432,014,173	\$ 411,659,351	\$ 389,066,368	信託負債總額	\$ 432,014,173	\$ 411,659,351	\$ 389,066,368

信託財產目錄

民國 106 年 3 月 31 日暨 105 年 12 月 31 日及 3 月 31 日

	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
本金存放本行	\$ 5,452,013	\$ 5,706,426	\$ 3,913,281
本金存放他行	52	37	-
股票投資	5,184,406	4,747,414	4,160,536
基金投資	167,511,429	161,164,955	149,124,519
債券投資	22,624,851	21,164,127	20,066,805
結構型商品投資	3,785,702	3,100,610	-
待交割受益憑證	118,282	261,000	569,453
不動產	11,671,555	4,741,097	5,043,439
保管有價證券	215,665,883	210,773,685	206,188,335
	<u>\$ 432,014,173</u>	<u>\$ 411,659,351</u>	<u>\$ 389,066,368</u>

信託帳損益表

民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
<u>信託收益</u>		
本金利息收入	\$ 4,342	\$ 4,482
本金現金股利收入	1,213,504	1,237,405
本金已實現資本利得－普通股	3	2,664
本金已實現資本利得－債券	-	328
本金未實現資本利得－普通股	8,019	-
本金未實現資本利得－基金	70	-
本金財產交易收益	606,676	243,742
本金手續費收入	-	50
已實現資本利得	298,439	237,981
受益憑證分配收益	1,331	682
出借股票收入	292	-
信託收益合計	<u>2,132,676</u>	<u>1,727,334</u>
<u>信託費用</u>		
本金管理費	120,005	63,764
本金監察人費	15	25
本金手續費	153	196
本金財產交易損失	987,694	2,792,754
本金所得稅費用	272	202
本金稅捐支出	-	1,283
本金其他費用	2,546	2,376
已實現資本損失	39,944	36,515
未實現資本損失	1,065	-
信託費用合計	<u>1,151,694</u>	<u>2,897,115</u>
本期損益	<u>\$ 980,982</u>	<u>(\$ 1,169,781)</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	(<u>271,842</u>)
因收購產生之商譽	<u>\$ 65,490</u>

收購金財通商務科技服務股份有限公司產生之商譽，主要係來自控制溢價。此外，合併所支付之對價係包含預期產生之合併綜效、收入成長、未來市場發展等價值。惟該等效益不符合可辨認無形資產之認列條件，故不單獨認列。

(六) 取得子公司之淨現金流出

	105年1月1日 至3月31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 3 月 31 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3月31日
淨收益	<u>\$ 20,189</u>
本期淨利	<u>\$ 8,509</u>

四九、重大之期後事項

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，每股面額 10 元，是項增資案業經金管會函覆申報生效。母公司業已決定以每股 15 元溢價發行，並以 106 年 4 月 22 日為認股基準日。

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、專屬期貨商業業務之特有風險

(一) 期貨經紀業務

客戶委託玉山證券期貨部門從事期貨交易時，必須繳交買賣金額之一定比例為保證金。惟期貨交易保證金所引起之槓桿作用，可能使客戶獲得鉅額利益或遭受重大損失，為免客戶之損失連帶影響玉山證券期貨部門之財務安全，玉山證券期貨部門與委託客戶約定，每日依其未平倉期貨契約之市場結算價格計算其保證金及權利金專戶之變動情形，當保證金因市場價格逐漸減少至規定之金額時，玉山證券期貨部門立即通知客戶補繳保證金，若客戶未於規定期限內補繳時，玉山證券期貨部門得將客戶持有之期貨契約逕予平倉。

(二) 期貨自營業務

玉山證券期貨部門從事期貨交易時，必須繳交買賣金額之一定比例為保證金。玉山證券期貨部門從事選擇權交易時，若持有賣方部位亦須繳交一定比例作為保證金。玉山證券期貨部門每日依持有未平倉期貨契約及選擇權契約之市場結算價格計算其保證金及權利金專戶之變動情形，當保證金因市場價格逐漸減少至規定金額時，玉山證券期貨部門立即補繳保證金或反向沖銷。

五二、附註揭露事項

(一) 重大交易事項及(二)轉投資事業相關資訊：

1. 資金貸與他人：母公司、玉山銀行、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無此情形。

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：請參閱附表九。
11. 轉投資事業相關資訊及合併持股情形：免揭露。
12. 從事衍生性金融商品交易：請參閱附註八及四一。
13. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：請參閱附註四九及五十。

(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。

(四) 母公司與子公司及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額：請參閱附表十一。

五三、部門資訊

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

- (一) 法人金融事業單位，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3月31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）	\$ 2,085	\$ 2,951	\$ 659	(\$ 813)	\$ 4,882
淨收益	\$ 4,006	\$ 4,950	\$ 1,027	\$ 538	\$ 10,521
呆帳費用及保證責任準備					
提存	(163)	(180)	(65)	(5)	(413)
營業費用	(980)	(2,582)	(428)	(1,882)	(5,872)
稅前淨利（損）	\$ 2,863	\$ 2,188	\$ 534	(\$ 1,349)	\$ 4,236

105年1月1日至3月31日					
	法人金融 事業單位	個人金融 事業單位	海外分子行	其他部門	合計
利息淨收益（損失）	\$ 1,846	\$ 2,757	\$ 541	(\$ 815)	\$ 4,329
淨收益	\$ 3,468	\$ 4,637	\$ 785	\$ 715	\$ 9,605
呆帳費用及保證責任準備					
提存	(173)	(192)	(112)	444	(33)
營業費用	(931)	(2,235)	(316)	(1,685)	(5,167)
稅前淨利（損）	\$ 2,364	\$ 2,210	\$ 357	(\$ 526)	\$ 4,405

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 3 月 31 日暨 105 年 12 月 31 日及 3 月 31 日

附表一

列入合併財務報告之子公司

投資公司名稱	子公司名稱	所在地區	業務性質	期末持股比率 (%)			說明
				106年3月31日	105年12月31日	105年3月31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 3 月 31 日

附表二

單位：新臺幣仟元

一、放款

106 年 3 月 31 日

類 別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額(註)	期 末 餘 額	履 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	89 戶	\$ 38,657	\$ 34,880	\$ 34,880	\$ -	部分放款提供土地及建物為擔保	無
自用住宅抵押放款	255 戶	1,209,115	1,152,217	1,152,217	-	土地及建物	無
其他放款	其他放款戶	783,193	725,955	725,955	-	土地、建物、廠房及其他不動產	無

105 年 3 月 31 日

類 別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額(註)	期 末 餘 額	履 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	107 戶	\$ 49,957	\$ 45,491	\$ 45,491	\$ -	部分放款提供土地及建物為擔保	無
自用住宅抵押放款	245 戶	1,037,091	990,454	990,454	-	土地及建物	無
其他放款	其他放款戶	788,925	751,183	751,183	-	土地、建物及廠房	無

註：係每帳號 1 月 1 日至 3 月 31 日每日最高餘額之合計數。

玉山商業銀行股份有限公司及子公司
具重大影響之外幣金融資產及負債資訊
民國 106 年 3 月 31 日暨 105 年 12 月 31 日及 3 月 31 日

附表三

單位：仟元

	106年3月31日			105年12月31日			105年3月31日		
	外幣	匯率	新臺幣	外幣	匯率	新臺幣	外幣	匯率	新臺幣
金 融 資 產									
美 元	\$ 13,374,377	30.3360	\$ 405,725,101	\$ 12,354,538	32.2790	\$ 398,792,132	\$ 10,446,521	32.1730	\$ 336,095,920
人 民 幣	11,781,684	4.4082	51,936,019	12,695,174	4.6218	58,674,555	14,120,522	4.9738	70,232,652
澳 幣	1,759,282	23.2370	40,880,436	1,432,714	23.3180	33,408,025	803,910	24.6320	19,801,911
港 幣	3,863,418	3.9045	15,084,716	3,199,479	4.1622	13,316,871	2,568,017	4.1490	10,654,703
日 圓	26,651,424	0.2714	7,233,196	18,246,547	0.2758	5,032,398	23,251,977	0.2863	6,657,041
歐 元	207,017	32.4290	6,713,354	113,946	33.9250	3,865,618	121,906	36.4200	4,439,817
新加坡幣	118,777	21.7140	2,579,124	102,691	22.3150	2,291,550	41,189	23.8531	982,485
紐西蘭幣	67,784	21.2020	1,437,156	31,420	22.4310	704,782	11,614	22.1990	257,819
英 鎊	40,823	37.8110	1,543,558	14,141	39.6320	560,436	5,401	46.1880	249,461
瑞士法郎	3,356	30.3270	101,777	7,444	31.5720	235,022	5,227	33.3300	174,216
南 非 幣	495,952	2.2521	1,116,933	731,694	2.3681	1,732,725	16,387	2.1535	35,289
加拿大幣	12,490	22.7530	284,185	5,143	23.9330	123,087	7,787	24.7690	192,876
瑞 典 幣	23,861	3.3999	81,125	5,704	3.5429	20,209	3,392	3.9503	13,399
泰 銖	59,976	0.8814	52,863	20,744	0.9019	18,709	24,733	0.9140	22,606
墨西哥幣	3,226	1.6254	5,244	3,786	1.5588	5,902	4,201	1.8643	7,832
馬來西亞幣	-	-	-	-	-	-	77	8.2330	634
越 南 盾	105,227,105	0.0013	136,795	349,659,483	0.0014	489,523	7,500,567	0.0014	10,501
緬 元	2,894,987	0.0223	64,558	75,552	0.0237	1,791	-	-	-
金 融 負 債									
美 元	16,958,895	30.3360	514,465,039	14,464,577	32.2790	466,902,081	12,825,533	32.1730	412,635,873
人 民 幣	13,396,534	4.4082	59,054,601	11,971,485	4.6218	55,329,809	12,949,184	4.9738	64,406,651
澳 幣	1,353,441	23.2370	31,449,909	1,082,102	23.3180	25,232,454	754,440	24.6320	18,583,366
港 幣	3,046,223	3.9045	11,893,978	2,141,253	4.1622	8,912,323	1,585,563	4.1490	6,578,501
日 圓	47,351,458	0.2714	12,851,186	36,905,999	0.2758	10,178,675	25,018,868	0.2863	7,162,902
歐 元	283,056	32.4290	9,179,223	257,837	33.9250	8,747,120	207,121	36.4200	7,543,347
新加坡幣	51,628	21.7140	1,121,050	63,079	22.3150	1,407,608	26,976	23.8531	643,461
紐西蘭幣	164,965	21.2020	3,497,588	109,904	22.4310	2,465,257	59,453	22.1990	1,319,797
英 鎊	103,801	37.8110	3,924,820	89,994	39.6320	3,566,642	66,784	46.1880	3,084,619
瑞士法郎	7,902	30.3270	239,644	7,207	31.5720	227,539	6,097	33.3300	203,213
南 非 幣	2,503,021	2.2521	5,637,054	2,323,844	2.3681	5,503,095	2,256,508	2.1535	4,859,390
加拿大幣	170,983	22.7530	3,890,376	124,587	23.9330	2,981,741	59,952	24.7690	1,484,951
瑞 典 幣	28,598	3.3999	97,230	19,342	3.5429	68,527	11,683	3.9503	46,151
泰 銖	31,440	0.8814	27,711	12,325	0.9019	11,116	8,855	0.9140	8,093
墨西哥幣	21,329	1.6254	34,668	20,981	1.5588	32,705	20,186	1.8643	37,633
越 南 盾	106,153,534	0.0013	138,000	351,553,135	0.0014	492,174	2,310,188	0.0014	3,234
緬 元	1,736,475	0.0223	38,723	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 3 月 31 日

附表四

單位：新臺幣仟元，%

年 月		106年3月31日					105年3月31日				
業 務 別 \ 項 目	逾 期 放 款 金 額 (註 1)	放 款 總 額	逾 放 比 率 (註 2)	備 抵 呆 帳 金 額	備 抵 呆 帳 覆 蓋 率 (註 3)	逾 期 放 款 金 額 (註 1)	放 款 總 額	逾 放 比 率 (註 2)	備 抵 呆 帳 金 額	備 抵 呆 帳 覆 蓋 率 (註 3)	
	企 業 金 融										
擔 保	\$ 386,954	\$ 267,627,329	0.14	\$ 2,942,517	760.43	\$ 390,658	\$ 221,884,145	0.18	\$ 2,515,722	643.97	
無 擔 保	338,911	298,419,489	0.11	3,471,540	1,024.32	206,895	279,716,076	0.07	3,423,740	1,654.82	
消 費 金 融											
住宅抵押貸款 (註 4)	396,007	280,213,312	0.14	4,016,731	1,014.31	302,407	264,696,802	0.11	3,825,890	1,265.15	
現金卡	151	3,476	4.34	1,444	956.29	263	4,818	5.46	1,978	752.09	
小額純信用貸款 (註 5)	667,582	92,038,823	0.73	1,117,806	167.44	470,914	81,186,235	0.58	1,004,044	213.21	
其 他 擔 保 (註 6)	486,238	187,082,952	0.26	1,907,671	392.33	151,101	158,154,857	0.10	1,616,698	1,069.95	
無 擔 保	27,332	6,768,680	0.40	70,091	256.44	16,407	7,010,584	0.23	72,023	438.98	
放款業務合計	2,303,175	1,132,154,061	0.20	13,527,800	587.35	1,538,645	1,012,653,517	0.15	12,460,095	809.81	
	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	134,760	50,983,531	0.26	1,162,655	862.76	112,395	45,916,329	0.24	1,374,158	1,222.61	
無追索權之應收帳款承購業務 (註 7)	-	9,781,518	-	131,745	-	-	12,780,892	-	182,299	-	
經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額 (註 8)	21,615					29,607					
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)	79,355					106,017					
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)	1,035,872					910,991					
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)	1,195,581					1,180,827					

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赔之日起三個月內，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
 金融控股公司個體財務報表及子公司簡明個體資產負債表及綜合損益表

民國 106 年 3 月 31 日暨 105 年 12 月 31 日及 3 月 31 日

附表五

一、金融控股公司個體財務報表

玉山金融控股股份有限公司

個體資產負債表

民國 106 年 3 月 31 日暨 105 年 12 月 31 日及 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元

項 目	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日	項 目	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
現金及約當現金	\$ 1,554,787	\$ 467,794	\$ 1,564,223	透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 158,341	\$ 27,944	\$ -
透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	107,415	應付款項	368,978	560,107	703,491
應收款項	103,880	80,694	95,886	本期所得稅負債	2,632,303	1,518,813	1,530,224
本期所得稅資產	2,219,118	1,141,297	1,314,721	應付公司債	7,800,000	6,700,000	5,800,000
採用權益法之投資	138,430,483	134,674,970	128,398,395	負債準備	20,241	20,566	22,082
其他金融資產	912,690	912,690	12,690	遞延所得稅負債	-	318	18,544
不動產及設備—淨額	31,321	33,099	24,871	負債總計	<u>10,979,863</u>	<u>8,827,748</u>	<u>8,074,341</u>
無形資產	10,284	11,714	13,610	業主權益			
遞延所得稅資產	27,654	5,206	361	股本	87,842,680	87,654,000	79,517,000
其他資產	<u>39,763</u>	<u>24,759</u>	<u>22,047</u>	資本公積	20,821,877	20,658,669	20,501,164
				保留盈餘	23,535,417	19,802,447	21,951,495
				其他權益	150,143	409,359	1,510,219
				權益總計	<u>132,350,117</u>	<u>128,524,475</u>	<u>123,479,878</u>
資 產 總 計	<u>\$ 143,329,980</u>	<u>\$ 137,352,223</u>	<u>\$ 131,554,219</u>	負債及權益總計	<u>\$ 143,329,980</u>	<u>\$ 137,352,223</u>	<u>\$ 131,554,219</u>

董事長：黃永仁



經理人：黃男州



會計主管：吳寬和



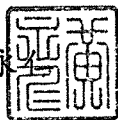

 玉山金融控股股份有限公司
 個體綜合損益表

民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

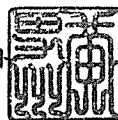
單位：新臺幣仟元，惟
每股盈餘為元

	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
收 益		
採權益法之子公司、關聯企業及合資收 益之份額	\$ 3,917,207	\$ 3,825,605
其他收益	<u>23,497</u>	<u>12,358</u>
收益合計	<u>3,940,704</u>	<u>3,837,963</u>
費用及損失		
營業費用	69,689	55,034
其他費用及損失	<u>168,216</u>	<u>79,588</u>
費用及損失合計	<u>237,905</u>	<u>134,622</u>
稅前淨利	3,702,799	3,703,341
所得稅利益（費用）	<u>30,177</u>	(<u>5,790</u>)
本期淨利	3,732,976	3,697,551
其他綜合損益	(<u>259,222</u>)	(<u>1,144,779</u>)
本期綜合損益總額	<u>\$ 3,473,754</u>	<u>\$ 2,552,772</u>
每股盈餘		
基 本	<u>\$ 0.43</u>	<u>\$ 0.42</u>
稀 釋	<u>\$ 0.42</u>	<u>\$ 0.42</u>

董事長：黃永

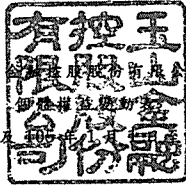


經理人：黃男州



會計主管：吳寬和





玉山證券股份有限公司

民國 106 年 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元

	股 本				保 留 盈 餘			其 他 權 益 項 目				
	股數 (仟股)	普通股本	增資準備	資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	備供出售金融資產之未實現評價損益	指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數	按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數	權益總額
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	(\$ 145,236)	\$ 509,713	\$ 44,882	\$ 128,524,475	
股份基礎給付交易—員工酬勞轉增資	-	-	188,680	163,208	-	-	-	-	-	-	351,888	
106年1月1日至3月31日淨利	-	-	-	-	-	-	3,732,976	-	-	-	3,732,976	
106年1月1日至3月31日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	(6)	(851,841)	595,698	(3,073)	(259,222)	
106年1月1日至3月31日綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	3,732,970	(851,841)	595,698	(3,073)	3,473,754	
106年3月31日餘額	<u>8,765,400</u>	<u>\$ 87,654,000</u>	<u>\$ 188,680</u>	<u>\$ 20,821,877</u>	<u>\$ 6,677,949</u>	<u>\$ 164,235</u>	<u>\$ 16,693,233</u>	<u>(\$ 997,077)</u>	<u>\$ 1,105,411</u>	<u>\$ 41,809</u>	<u>\$ 132,350,117</u>	
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	\$ 1,096,236	\$ 1,703,695	(\$ 144,933)	\$ 120,927,106	
105年1月1日至3月31日淨利	-	-	-	-	-	-	3,697,551	-	-	-	3,697,551	
105年1月1日至3月31日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-	(646,759)	(569,883)	71,863	(1,144,779)	
105年1月1日至3月31日綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	3,697,551	(646,759)	(569,883)	71,863	2,552,772	
105年3月31日餘額	<u>7,951,700</u>	<u>\$ 79,517,000</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 20,501,164</u>	<u>\$ 5,409,976</u>	<u>\$ 164,235</u>	<u>\$ 16,377,284</u>	<u>\$ 449,477</u>	<u>\$ 1,133,812</u>	<u>(\$ 73,070)</u>	<u>\$ 123,479,878</u>	

董事長：黃永仁



經理人：黃男州



會計主管：吳寬和




 玉山金控股份有限公司
 個體現金流量表

民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

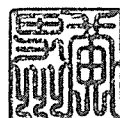
單位：新臺幣仟元

	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
營業活動之現金流量		
本期稅前淨利	\$ 3,702,799	\$ 3,703,341
收益費損項目		
折舊及攤銷	3,208	2,597
透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之 淨損失	130,397	48,765
利息費用	33,730	29,712
利息收入	(387)	-
股份基礎給付酬勞成本	3,646	2,050
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損 益之份額	(3,917,207)	(3,825,605)
未實現外幣兌換損失	4,086	1,110
與營業活動相關之資產/負債變動數		
應收款項增加	(23,106)	(12,354)
其他金融資產減少	-	5,234
其他資產增加	(15,004)	-
應付款項增加	25,855	7,782
員工福利負債準備減少	(325)	(338)
營運產生之現金流出	(52,308)	(37,706)
收取之利息	307	-
收取之股利	-	487,313
退還之所得稅	43,080	117,513
營業活動之淨現金流入(流出)	(8,921)	567,120
籌資活動之淨現金流入		
發行公司債	1,100,000	-
匯率變動對現金及約當現金之影響	(4,086)	(1,110)
本期現金及約當現金增加數	1,086,993	566,010
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	\$ 1,554,787	\$ 1,564,223

董事長：黃永仁



經理人：黃男州



會計主管：吳寬和



二、子公司簡明個體資產負債表

玉山商業銀行股份有限公司

簡明個體資產負債表

民國 106 年 3 月 31 日暨 105 年 12 月 31 日及 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元

項 目	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日	項 目	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
現金及約當現金	\$ 31,550,208	\$ 32,880,573	\$ 29,934,654	央行及銀行同業存款	\$ 75,782,892	\$ 51,419,462	\$ 59,935,721
存放央行及拆借銀行同業	67,287,295	62,075,445	59,717,116	透過損益按公允價值衡量之			
透過損益按公允價值衡量之				金融負債	40,676,352	42,091,703	48,479,731
金融資產	375,764,582	366,077,137	400,426,671	附買回票券及債券負債	14,379,536	8,881,723	6,356,529
附賣回票券及債券投資	-	173,470	783,110	應付款項	20,645,000	23,037,241	19,898,178
應收款項—淨額	68,437,083	75,532,825	68,228,462	本期所得稅負債	2,376,520	1,219,735	1,379,609
本期所得稅資產	3,276	-	-	存款及匯款	1,543,985,235	1,540,002,824	1,460,505,932
貼現及放款—淨額	1,118,447,246	1,098,470,520	1,000,090,124	應付金融債券	42,250,000	42,250,000	44,950,000
備供出售金融資產—淨額	146,898,808	139,242,383	122,125,647	其他金融負債	5,833,551	6,200,448	759,178
持有至到期日金融資產—淨額	2,065,801	2,475,695	5,209,208	負債準備	402,752	409,738	455,249
採用權益法之投資—淨額	11,511,617	12,115,047	13,389,498	遞延所得稅負債	677,042	913,495	1,142,703
其他金融資產—淨額	22,257,283	23,301,821	34,202,900	其他負債	1,602,970	1,677,450	1,518,141
不動產及設備—淨額	24,032,019	23,525,277	21,900,446	負債總計	<u>1,748,611,850</u>	<u>1,718,103,819</u>	<u>1,645,380,971</u>
投資性不動產—淨額	389,208	389,753	688,371	股本	72,628,830	72,628,830	67,281,830
無形資產—淨額	4,559,044	4,643,445	4,508,818	資本公積	19,933,884	19,837,781	19,586,679
遞延所得稅資產	920,557	238,352	505,104	保留盈餘	37,717,724	33,861,600	32,747,791
其他資產—淨額	<u>4,520,666</u>	<u>3,332,967</u>	<u>4,093,664</u>	其他權益	(247,595)	42,680	806,522
資產總計	<u>\$1,878,644,693</u>	<u>\$1,844,474,710</u>	<u>\$1,765,803,793</u>	權益總計	<u>130,032,843</u>	<u>126,370,891</u>	<u>120,422,822</u>
				負債及權益總計	<u>\$1,878,644,693</u>	<u>\$1,844,474,710</u>	<u>\$1,765,803,793</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 3 月 31 日暨 105 年 12 月 31 日及 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元

項 目	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日	項 目	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
流動資產	\$ 11,899,706	\$ 10,325,956	\$ 10,789,624	流動負債	\$ 8,275,494	\$ 6,782,348	\$ 7,191,080
備供出售金融資產	10,023	3,949	-	遞延所得稅負債	352	352	557
採用權益法之投資	58,714	58,343	56,576	非流動負債	2,012	2,508	3,367
不動產及設備	347,208	346,509	323,234	負債總計	8,277,858	6,785,208	7,195,004
無形資產	63,333	67,960	54,356	股本	4,000,000	4,000,000	4,000,000
遞延所得稅資產	2,997	2,997	3,215	資本公積	59,022	57,703	55,727
其他非流動資產	657,498	690,289	754,142	保留盈餘	705,415	655,061	731,826
				其他權益	(2,816)	(1,969)	(1,410)
				權益總計	4,761,621	4,710,795	4,786,143
資產總計	\$ 13,039,479	\$ 11,496,003	\$ 11,981,147	負債及權益總計	\$ 13,039,479	\$ 11,496,003	\$ 11,981,147

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 3 月 31 日暨 105 年 12 月 31 日及 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元

項 目	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日	項 目	106年3月31日	105年12月31日	105年3月31日
流動資產	\$ 336,390	\$ 505,603	\$ 242,745	流動負債	\$ 6,222	\$ 65,598	\$ 18,147
備供出售金融資產	529,530	542,692	933,784	遞延所得稅負債	-	132	-
其他金融資產	2,762,656	2,602,389	2,021,136	其他負債	1,494	1,468	1,266
不動產及設備	25	32	59	負債總計	7,716	67,198	19,413
遞延所得稅資產	11,450	6,185	6,943	股本	3,000,000	3,000,000	2,272,000
其他非流動資產	232	232	232	資本公積	78,639	78,533	3,320
				保留盈餘	153,374	142,754	205,059
				其他權益	400,554	368,648	705,107
				權益總計	3,632,567	3,589,935	3,185,486
資產總計	\$ 3,640,283	\$ 3,657,133	\$ 3,204,899	負債及權益總計	\$ 3,640,283	\$ 3,657,133	\$ 3,204,899

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 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元，惟
每股盈餘為元

項 目	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
利息收入	\$ 7,323,605	\$ 7,110,169
減：利息費用	(2,703,089)	(3,005,016)
利息淨收益	4,620,516	4,105,153
利息以外淨收益	<u>5,486,466</u>	<u>5,179,093</u>
淨 收 益	10,106,982	9,284,246
呆帳費用及保證責任準備提存	(376,535)	(35,610)
營業費用	(5,345,625)	(4,709,874)
稅前淨利	4,384,822	4,538,762
所得稅費用	(528,692)	(657,123)
本期淨利	3,856,130	3,881,639
其他綜合損益	(290,281)	(593,475)
本期綜合損益總額	<u>\$ 3,565,849</u>	<u>\$ 3,288,164</u>
每股盈餘		
基 本	<u>\$ 0.53</u>	<u>\$ 0.53</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

簡明個體綜合損益表

民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元，惟
每股盈餘為元

項 目	106年1月1日 至3月31日	105年1月1日 至3月31日
收 益	\$ 297,886	\$ 273,120
手續費支出	(20,765)	(18,813)
員工福利費用	(116,570)	(114,614)
採用權益法認列子公司損益之份額	292	206
營業費用	(123,449)	(127,226)
其他利益及損失	<u>22,871</u>	<u>19,299</u>
稅前淨利	60,265	31,972
所得稅費用	(<u>9,911</u>)	(<u>8,685</u>)
本期淨利	50,354	23,287
其他綜合損益	(<u>847</u>)	(<u>339</u>)
本期綜合損益總額	<u>\$ 49,507</u>	<u>\$ 22,948</u>
每股盈餘		
基 本	<u>\$ 0.13</u>	<u>\$ 0.06</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 3 月 31 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3月31日	105年1月1日 至3月31日
營業收入	\$ 46,313	\$ 58,504
營業成本	(33,210)	(130,927)
營業費用	(<u>4,907</u>)	(<u>3,169</u>)
營業利益（損失）	8,196	(75,592)
營業外收入及支出	(<u>1,239</u>)	<u>91</u>
稅前淨利（損）	6,957	(75,501)
所得稅利益（費用）	<u>3,663</u>	(<u>7,764</u>)
本期淨利（損）	10,620	(83,265)
其他綜合損益	<u>31,906</u>	(<u>550,965</u>)
本期綜合損益總額	<u>\$ 42,526</u>	(<u>\$ 634,230</u>)
每股盈餘		
基 本	<u>\$ 0.04</u>	(<u>\$ 0.34</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 3 月 31 日

附表六

單位：新臺幣仟元

106年1月1日至3月31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）	\$ 4,843,141	\$ 72,725	(\$ 33,756)	\$ 4,882,110
利息以外淨收益（損失）	5,561,769	200,990	(123,650)	5,639,109
淨收益（損失）	10,404,910	273,715	(157,406)	10,521,219
呆帳費用及保證責任準備提存	(412,504)	(196)	-	(412,700)
營業費用	(5,563,967)	(234,960)	(73,988)	(5,872,915)
稅前淨益（損）	4,428,439	38,559	(231,394)	4,235,604
所得稅利益（費用）	(517,379)	(9,911)	33,785	(493,505)
稅後淨利（損）	3,911,060	28,648	(197,609)	3,742,099

105年1月1日至3月31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）	\$ 4,290,954	\$ 67,989	(\$ 29,642)	\$ 4,329,301
利息以外淨收益（損失）	5,220,135	174,180	(118,780)	5,275,535
淨收益（損失）	9,511,089	242,169	(148,422)	9,604,836
呆帳費用及保證責任準備提存	(31,560)	(1,300)	-	(32,860)
營業費用	(4,879,706)	(227,728)	(59,497)	(5,166,931)
稅前淨益（損）	4,599,823	13,141	(207,919)	4,405,045
所得稅費用	(667,191)	(8,685)	(13,606)	(689,482)
稅後淨利（損）	3,932,632	4,456	(221,525)	3,715,563

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 3 月 31 日

附表七

單位：新臺幣仟元

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	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	\$ 1,867	0.13%	\$ 1,867	(1)
	昇華娛樂傳播股份有限公司	-	備供出售金融資產	165	10,028	0.65%	10,028	(1)
	宇隆科技股份有限公司	-	備供出售金融資產	465	47,848	0.94%	47,848	(1)
	雷笛克光學股份有限公司	-	備供出售金融資產	86	3,669	0.17%	3,669	(1)
	旭源包裝科技股份有限公司	-	備供出售金融資產	856	17,041	1.83%	17,041	(1)
	台灣浩鼎生技股份有限公司	-	備供出售金融資產	1,379	376,474	0.80%	376,474	(1)
	統新光訊股份有限公司	-	備供出售金融資產	366	66,815	1.13%	66,815	(1)
	英瑞國際-KY (Exterex International Limited)	-	備供出售金融資產	100	5,250	0.10%	5,250	(1)
	同泰電子科技股份有限公司	-	備供出售金融資產	170	2,406	0.19%	2,406	(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%	60,600	(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%	4,938	(2)
	詮興開發科技股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	2,867	22,704	13.07%	21,319	(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%	27,139	(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%	21,187	(2)
	宣茂科技股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	42	-	0.51%	-	-
	茂佳精密科技股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	600	18,000	1.90%	6,556	(2)
	驊陞科技股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	1,836	25,600	2.84%	26,410	(2)
	王子製藥股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	400	10,000	1.44%	3,473	(2)
	東準光電材料股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	446	-	4.72%	-	-
	達勝肆創業投資股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	10,000	100,000	2.86%	98,186	(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%	2,393	(2)
	台灣圓點奈米技術股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	500	10,000	7.52%	4,514	(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	1,650	\$ 34,650	2.25%	\$ 37,708	(2)
	友松娛樂股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	232	12,000	1.59%	3,980	(2)
	晶錡科技股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	56	-	0.93%	-	-
	佰龍機械廠股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	500	11,000	1.04%	2,758	(2)
	澤米科技股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	2,195	31,895	5.04%	27,625	(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%	4,603	(2)
	宇通光能股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	1,200	-	0.57%	-	-
	瑪居禮電波工業股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	3,000	24,815	12.18%	29,686	(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%	11,258	(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%	1,282	(3)
	智盛全球股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	2,724	-	2.75%	-	-
	明興光電股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	171	2,535	0.23%	811	(2)
	達諾光電股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	1,500	24,600	3.22%	4,341	(2)
	向熙科技股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	1,117	-	2.93%	-	-
	華燈光電股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	2,282	26,495	8.62%	5,482	(2)
	寬宏藝術經紀股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	300	18,000	1.58%	6,458	(2)
	百丹特生醫股份有限公司 (Biodenta)	-	以成本衡量之金融資產	567	1,279	1.35%	485	(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%	7,549	(3)
	有成精密股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	1,122	50,474	2.47%	17,822	(3)
	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	2.32%	31,021	(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%	12,979	(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%	40,306	(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%	17,015	(3)
	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%	14,709	(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%	22,229	(2)
	台灣矽利科技股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	3,600	36,000	16.29%	27,697	(2)
	醣基生醫股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	7,363	204,501	4.09%	129,973	(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%	6,725	(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%	6,156	(2)
	亞洲碳素股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	69	1,980	0.15%	371	(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%	3,343	(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	
	銓祥科技股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	782	\$ 7,818	7.74%	\$ 3,443	(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%	10,760	(2)
	台灣應用光源股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	96	-	2.24%	-	-
	樂陞美術館股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	80	9,600	0.39%	1,144	(3)
	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%	114,590	(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%	24,944	(2)
	歐付寶電子支付股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	397	7,480	0.40%	4,030	(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%	13,132	(2)
	三鼎生物科技股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	2,000	20,000	4.00%	18,970	(2)
	台睿精工股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	1,393	15,894	3.22%	7,392	(2)
	佳得股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	506	7,588	2.32%	5,782	(2)
	潤雅生技股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	346	29,408	0.50%	5,547	(2)
	穎佳企業股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	333	9,990	3.68%	6,180	(2)
	達運光電股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	600	9,000	0.74%	7,633	(2)
	橘子支行動支付股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	5,000	50,000	8.33%	38,606	(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%	59,555	(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%	33,215	(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%	3,432	(2)
	真好玩娛樂科技股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	169	10,000	0.99%	3,449	(2)
	NATURAL POLYMER INTERNATIONAL CORPORATION (NPIC: 禾碩康)	-	以成本衡量之金融資產	591	24,188	2.36%	14,865	(2)
	Celestial Talent Limited (天穎)	-	以成本衡量之金融資產	1,457	25,828	2.41%	15,460	(3)
	TRANSOUND ELECTRONICS CO.,LTD (泉聲電子)	-	以成本衡量之金融資產	1,200	30,000	3.40%	22,072	(2)
	AMARYLLO INC.	-	以成本衡量之金融資產	290	9,750	1.98%	940	(2)
	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%	9,111	(2)
	ArrowSpan Inc. (特別股)	-	以成本衡量之金融資產	264	-	1.36%	-	-
	VPON Ltd (威朋大數據)	-	以成本衡量之金融資產	1,342	15,021	1.11%	2,749	(2)
	BioResource International, Inc(特別股)	-	以成本衡量之金融資產	815	46,422	4.22%	14,680	(2)
	<u>存託憑證</u> 神州數碼控股有限公司	-	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	200	2,630	0.02%	2,630	(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	-	\$ 250,452	7.37%	\$ 285,241	(2)

備註：

- (1) 上市櫃股票市價，係按 106 年 3 月底收盤價為準；受益憑證市價，係按 106 年 3 月底基金淨值為準。
- (2) 未上市及上櫃公司，係按被投資公司最近期末經會計師查核或核閱之財務報表計算。
- (3) 未上市及上櫃公司，係按被投資公司最近期經會計師查核或核閱之財務報表計算。

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 3 月 31 日

附表八

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 106.3.31 已支付\$1,432,800	新東陽營造股份有限公司	—	—	—	—	\$ -	招標	興建完成後供本公司信用卡暨支付金融事業處使用	無
聯合商業銀行	新總行大樓新建工程	103.12.18	美金 21,835 仟元	截至 106.3.31 已支付美金 8,904 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 106.3.31 已支付 164,320	中麓建設股份有限公司、李○○、李○○	—	—	—	—	-	鑑價報告	未來行舍搬遷使用	無
玉山銀行	高雄苓洲段土地	106.03.22	490,000	截至 106.3.31 已支付 245,000	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 3 月 31 日

附表九

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	\$2,285,984 (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 3 月 31 日

附表十

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
				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%	(\$ 49,379)	\$ 9,076,490	\$ -

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)	\$ 78,403,337

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
				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	\$ 228,998	透過第三地區公司再投資大陸(註3)	\$ 30,000 (註1)	\$ -	\$ -	\$ 30,000 (註1)	\$ 28,198	3.40%	\$ -	\$ 30,000	\$ -
上海一動信息科技有限公司	數據分析軟體開發	153,487	直接投資大陸公司	-	38,615 (註1)	-	38,615 (註1)	(34,626)	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)	\$ 2,179,540

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 3 月 31 日

附表十一

單位：新臺幣仟元

編號 (註 1)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之 關係(註 2)	交易往來情形 (註 3 及 5)			
				科目	金額	交易條件	佔合併淨收益或 總資產之比率(%)
0	玉山金控	玉山銀行	1	現金及約當現金、其他金融資產	\$ 2,454,786	註 4	0.13
1	玉山銀行	玉山金控	2	存款及匯款	2,454,786	註 4	0.13
0	玉山金控	玉山銀行	1	應收連結稅制款	2,183,984	註 4	0.11
1	玉山銀行	玉山金控	2	應付連結稅制款	2,183,984	註 4	0.11
0	玉山金控	玉山銀行	1	應收帳款	102,000	註 4	0.01
1	玉山銀行	玉山金控	2	應付費用	102,000	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	185,976	註 4	0.01
1	玉山銀行	玉山證券	3	存款及匯款	185,976	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	818,350	註 4	0.04
1	玉山銀行	玉山創投	3	存款及匯款	818,350	註 4	0.04
1	玉山銀行	聯合商業銀行	3	央行及金融同業存款	172,673	註 4	0.01
4	聯合商業銀行	玉山銀行	3	現金及約當現金	172,673	註 4	0.01
1	玉山銀行	聯合商業銀行	3	貼現及放款	1,426,136	註 4	0.07
4	聯合商業銀行	玉山銀行	3	其他金融負債	1,426,136	註 4	0.07
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	7,282,536	註 4	0.38
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	7,282,536	註 4	0.38

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。