

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
民國一〇二及一〇一年第一季

地址：臺北市民生東路三段一一五號一樓及一
一七號十四樓
電話：(〇二) 二一七五一三一三

§ 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	5~7		-
六、	合 併 權 益 變 動 表	8		-
七、	合 併 現 金 流 量 表	9~11		-
八、	合 併 財 務 報 告 附 註			
	(一) 公 司 沿 革	12~13		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	13~14		三
	(四) 重 大 會 計 政 策 之 彙 總 說 明	14~33, 131		四
	(五) 重 大 會 計 判 斷、估 計 及 假 設 不 確 定 性 之 主 要 來 源	33~35		五
	(六) 重 要 會 計 科 目 之 說 明	35~72		六~三七
	(七) 關 係 人 交 易	72~77, 132		三八
	(八) 質 押 之 資 產	77~78		三九
	(九) 重 大 或 有 負 債 及 未 認 列 之 合 約 承 諾	78~80		四十
	(十) 重 大 之 災 害 損 失	-		-
	(十一) 重 大 之 期 後 事 項	-		-
	(十二) 其 他	81~118, 133~147		四一~五十
	(十三) 附 註 揭 露 事 項			
	1. 重 大 交 易 事 項 相 關 資 訊	118, 148~151, 155		五一
	2. 轉 投 資 事 業 相 關 資 訊	118, 148~151, 155		五一
	3. 大 陸 投 資 資 訊	119, 152		五一
	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	119, 153~154		五一
	(十四) 部 門 資 訊	119~120		五二
	(十五) 首 次 採 用 國 際 財 務 報 導 準 則	120~130		五三
九、	重 要 會 計 科 目 明 細 表	-		-

會計師核閱報告

玉山金融控股股份有限公司 公鑒：

玉山金融控股股份有限公司及子公司民國一〇二年及一〇一年三月三十一日之合併資產負債表、民國一〇一年十二月三十一日及一月一日之合併資產負債表，暨民國一〇二年及一〇一年一月一日至三月三十一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管理階層之責任，本會計師之責任則為根據核閱結果出具報告。

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

依本會計師核閱結果，並未發現第一段所述合併財務報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、經金融監督管理委員會認可之國際財務報導準則第 1 號「首次採用國際財務報導準則」及國際會計準則第 34 號「期中財務報導」而須作修正之情事。

勤業眾信聯合會計師事務所
會計師 黃 瑞 展

會計師 賴 冠 仲

財政部證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

財政部證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

中 華 民 國 一 〇 二 年 五 月 十 三 日

玉山金融控股股份有限公司及子公司
合併資產負債表
民國一〇二年三月三十一日暨一〇一年十二月三十一日、三月三十一日及一月一日
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元

代 碼	資 產	一〇二年三月三十一日				一〇一年十二月三十一日				一〇一年三月三十一日				一〇一年一月一日				代 碼	負 債 及 權 益	一〇二年三月三十一日				一〇一年十二月三十一日				一〇一年三月三十一日				一〇一年一月一日			
		金	額	%		金	額	%		金	額	%		金	額	%				金	額	%		金	額	%		金	額	%		金	額	%	
11000	現金及約當現金(附註四及六)	\$	23,236,283	2		\$	23,172,593	2		\$	21,882,994	2		\$	20,004,766	2		21000	央行及金融同業存款(附註二十)	\$	56,920,541	5		\$	46,652,824	4		\$	46,205,530	4		\$	38,052,926	3	
11500	存放央行及拆借金融同業(附註四及七)		59,045,240	5			55,855,963	5			50,947,190	4			45,016,416	4		22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註四及八)		15,182,466	1			12,469,507	1			12,899,491	1			13,142,692	1	
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註四、八及三九)		278,203,814	22			61,403,895	5			61,142,821	5			52,401,331	5		22500	附買回票券及債券負債(附註四、八、九、十四及二一)		4,305,869	-			4,957,725	1			7,521,208	1			13,247,387	1	
12100	備供出售金融資產—淨額(附註四、九、十及三九)		74,669,823	6			76,668,039	6			44,751,214	4			53,524,008	5		22600	應付商業票—淨額(附註二二)		1,480,437	-			781,772	-			1,280,469	-			951,708	-	
12500	附賣回票券及債券投資(附註四及十一)		11,404	-			210,863	-			1,310,149	-			29,789	-		23000	應付款項(附註四及二三)		22,781,151	2			24,113,333	2			22,648,889	2			20,088,697	2	
13000	應收款項—淨額(附註四、十、十二及三九)		47,874,347	4			49,194,222	4			52,818,998	5			46,917,099	4		23200	當期所得稅負債(附註四)		1,190,262	-			920,337	-			616,460	-			57,511	-	
13200	當期所得稅資產(附註四)		558,269	-			557,619	-			566,646	-			582,872	-		23500	存款及匯款(附註二四及三八)		1,049,793,249	82			1,023,820,129	82			974,917,080	82			954,993,962	83	
13500	貼現及放款—淨額(附註四、十三、三八及三九)		760,651,963	59			735,406,720	59			662,684,828	56			656,008,834	57		24000	其他借款(附註二六)		-	-		-	10,000	-			6,000	-			6,000	-	
14500	持有至到期日金融資產—淨額(附註四、十四及三九)		9,651,651	1			211,168,563	17			258,202,811	22			253,283,859	22		24400	負債準備(附註四、二七及二八)		443,137	-			443,507	-			410,208	-			351,742	-	
15500	其他金融資產—淨額(附註四、十五及三九)		7,500,443	-			6,379,104	1			6,518,824	1			5,255,040	-		25500	其他金融負債(附註二九)		2,316,657	-			1,844,236	-			2,686,232	-			2,297,150	-	
18000	投資性不動產—淨額(附註四及十六)		1,690,179	-			1,691,992	-			687,046	-			712,354	-		29300	遞延所得稅負債(附註四)		852,461	-			750,252	-			711,761	-			745,107	-	
18500	不動產及設備—淨額(附註四及十七)		17,309,318	1			17,250,811	1			16,411,287	1			16,478,557	1		29500	其他負債(附註三十)		1,102,233	-			1,187,732	-			1,083,436	-			1,200,575	-	
19000	無形資產—淨額(附註四及十八)		4,142,011	-			4,187,067	-			4,071,095	-			4,061,386	-		29999	負債總計		<u>1,209,668,463</u>	<u>94</u>			<u>1,171,241,354</u>	<u>94</u>			<u>1,117,490,764</u>	<u>94</u>			<u>1,091,635,457</u>	<u>94</u>	
19300	遞延所得稅資產(附註四)		530,361	-			604,985	-			572,771	-			371,350	-			權 益																
19500	其他資產—淨額(附註四、十九及二十八)		<u>2,430,449</u>	-			<u>2,201,601</u>	-			<u>2,268,698</u>	-			<u>2,166,515</u>	-			歸屬於母公司業主之權益																
																			股 本																
																			普通股股本		<u>50,107,000</u>	<u>4</u>			<u>50,107,000</u>	<u>4</u>			<u>45,750,000</u>	<u>4</u>			<u>45,750,000</u>	<u>4</u>	
																			資本公積																
																			股本溢價		11,037,847	1			11,037,847	1			9,945,193	1			9,945,193	1	
																			庫藏股票交易		<u>3,382,484</u>	-			<u>3,382,484</u>	-			<u>3,382,484</u>	-			<u>3,382,484</u>	-	
																			資本公積總計		<u>14,420,331</u>	<u>1</u>			<u>14,420,331</u>	<u>1</u>			<u>13,327,677</u>	<u>1</u>			<u>13,327,677</u>	<u>1</u>	
																			保留盈餘																
																			法定盈餘公積		2,809,899	-			2,809,899	-			2,461,465	-			2,461,465	-	
																			特別盈餘公積		551,166	-			551,166	-			328,204	-			328,204	-	
																			未分配盈餘		<u>9,019,905</u>	<u>1</u>			<u>6,751,721</u>	<u>1</u>			<u>5,578,687</u>	<u>1</u>			<u>3,525,833</u>	<u>1</u>	
																			保留盈餘總計		<u>12,380,970</u>	<u>1</u>			<u>10,112,786</u>	<u>1</u>			<u>8,368,356</u>	<u>1</u>			<u>6,315,502</u>	<u>1</u>	
																			其他權益		<u>928,791</u>	-			<u>72,566</u>	-			<u>(99,425)</u>	-			<u>(214,460)</u>	-	
																			權益總計		<u>77,837,092</u>	<u>6</u>			<u>74,712,683</u>	<u>6</u>			<u>67,346,608</u>	<u>6</u>			<u>65,178,719</u>	<u>6</u>	
19999	資 產 總 計		<u>\$ 1,287,505,555</u>	<u>100</u>			<u>\$ 1,245,954,037</u>	<u>100</u>			<u>\$ 1,184,837,372</u>	<u>100</u>			<u>\$ 1,156,814,176</u>	<u>100</u>			負債及股東權益總計		<u>\$ 1,287,505,555</u>	<u>100</u>			<u>\$ 1,245,954,037</u>	<u>100</u>			<u>\$ 1,184,837,372</u>	<u>100</u>			<u>\$ 1,156,814,176</u>	<u>100</u>	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

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

民國一〇二年及一〇一年一月一日至三月三十一日

(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		一 月 一 日 至 三 月 三 十 一 日		一 〇 二 年 一 〇 一 年	
		金 額	%	金 額	%
41000	利息收入（附註四、三一及三八）	\$ 5,350,618	80	\$ 5,595,456	83
51000	利息費用（附註四、三一及三八）	(2,273,266)	(34)	(2,348,493)	(35)
49600	利息淨收益	<u>3,077,352</u>	<u>46</u>	<u>3,246,963</u>	<u>48</u>
	利息以外淨收益				
49800	手續費及佣金淨收益（附註四及三二）	2,171,025	33	1,631,111	24
49820	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益（附註四及三三）	954,396	14	173,403	2
49830	備供出售金融資產之已實現損益（附註四及十）	104,756	2	1,605,062	24
49870	兌換損益（附註四）	154,556	2	107,892	2
49880	資產減損損失（附註四及十五）	(47,878)	(1)	-	-
49905	以成本衡量之金融資產淨利益（損失）（附註四）	236,099	4	(4,248)	-
49999	其他利息以外淨損益	<u>7,365</u>	<u>-</u>	<u>10,854</u>	<u>-</u>
49700	利息以外淨收益合計	<u>3,580,319</u>	<u>54</u>	<u>3,524,074</u>	<u>52</u>

(接 次 頁)

(承 前 頁)

代 碼		一 月 一 日 至 三 月 三 十 一 日		一 月 一 日 至 三 月 三 十 一 日	
		一 〇 二 年		一 〇 一 年	
		金 額	%	金 額	%
4xxxx	淨 收 益	\$ 6,657,671	100	\$ 6,771,037	100
58100	呆帳費用及保證責任準備提 存 (附註四及十三)	(350,558)	(5)	(1,224,504)	(18)
	營業費用 (附註四、二八、 三四及三八)				
58501	員工福利費用	(1,753,446)	(26)	(1,581,013)	(24)
58503	折舊及攤銷費用	(231,608)	(4)	(211,028)	(3)
58599	其他業務及管理費用	(1,554,371)	(23)	(1,285,233)	(19)
58500	營業費用合計	(3,539,425)	(53)	(3,077,274)	(46)
61000	稅前淨利	2,767,688	42	2,469,259	36
61003	所得稅費用 (附註四及三五)	(499,504)	(8)	(416,405)	(6)
69005	本期淨利	2,268,184	34	2,052,854	30
	其他綜合損益 (附註四及三 五)				
69501	國外營運機構財務報表 換算之兌換差額	189,226	3	(159,786)	(2)
69511	備供出售金融資產未實 現評價損益	709,307	11	272,697	4
69591	與其他綜合損益組成部 分相關之所得稅	(42,308)	(1)	2,124	-
69500	本期其他綜合損益 (稅後淨額)	856,225	13	115,035	2
69700	本期綜合損益總額	\$ 3,124,409	47	\$ 2,167,889	32
	淨利歸屬				
69901	母公司業主	\$ 2,268,184	34	\$ 2,052,854	30

(接 次 頁)

(承前頁)

代 碼		一 月 一 日 至 三 月 三 十 一 日			一 〇 一 一 年		
		金	額	%	金	額	%
69951	綜合損益總額歸屬 母公司業主	\$	3,124,409	47	\$	2,167,889	32
	每股盈餘 (附註三六)						
70001	基 本	\$	0.45		\$	0.43	
71001	稀 釋	\$	0.45		\$	0.40	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：黃永仁

經理人：黃男州

會計主管：吳寬和

玉山金融控股股份有限公司及子公司

合併權益變動表

民國一〇二年及一〇一年一月一日至三月三十一日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元

		歸	屬	於	母	公	司	業	主	之	權	益	項	目	
									其	他	權	益	項	目	
									國	外	營	運	機	構	
									財	務	報	表	換	算	
									之	兌	換	差	額	未	實
									之	兌	換	差	額	未	實
									之	兌	換	差	額	未	實
									之	兌	換	差	額	未	實
									之	兌	換	差	額	未	實
									之	兌	換	差	額	未	實
									之	兌	換	差	額	未	實
									之	兌	換	差	額	未	實
									之	兌	換	差	額	未	實
									之	兌	換	差	額	未	實
									之	兌	換	差	額	未	實
									之	兌	換	差	額	未	實
									之	兌	換	差	額	未	實
									之	兌	換	差	額	未	實
									之	兌	換	差	額	未	實
									之	兌	換	差	額	未	實
									之	兌	換	差	額	未	實
									之	兌	換	差	額	未	實
									之	兌	換	差	額	未	實
									之	兌	換	差	額	未	實
									之	兌	換	差	額	未	實
									之	兌	換	差	額	未	實
									之	兌	換	差	額	未	實
									之	兌	換	差	額	未	實
									之	兌	換	差	額	未	實
									之	兌	換	差	額	未	實
									之	兌	換	差	額	未	實
									之	兌	換	差	額	未	實
									之	兌	換	差	額	未	實
									之	兌	換	差	額	未	實
									之	兌	換	差	額	未	實
									之	兌	換	差	額	未	實
									之	兌	換	差	額	未	實
									之	兌	換	差	額	未	實
									之	兌	換	差	額	未	實
									之	兌	換	差	額	未	實
									之	兌	換	差	額	未	實
									之	兌	換	差	額	未	實
									之	兌	換	差	額	未	實
									之	兌	換	差	額	未	實
									之	兌	換	差	額	未	實
									之	兌	換	差	額	未	實
									之	兌	換	差	額	未	實
									之	兌	換	差	額	未	實
									之	兌	換	差	額	未	實
									之	兌	換	差	額	未	實
									之	兌	換	差	額	未	實
									之	兌	換	差	額	未	實
									之	兌	換	差	額	未	實
									之	兌	換	差	額	未	實
									之	兌	換	差	額	未	實
									之	兌	換	差	額	未	實
									之	兌	換	差	額	未	實
									之	兌	換	差	額	未	實
									之	兌	換	差	額	未	實
									之	兌	換	差	額	未	實
									之	兌	換	差	額	未	實
									之	兌	換	差	額	未	實
									之	兌	換	差	額	未	實
									之	兌	換	差	額	未	實
									之	兌	換	差	額	未	實
									之	兌	換	差	額	未	實
									之	兌	換	差	額	未	實
									之	兌	換	差	額	未	實
									之	兌	換	差	額	未	實
									之	兌	換	差	額	未	實
									之	兌	換	差	額	未	實
									之	兌	換	差	額	未	實
									之	兌	換	差	額	未	實
									之	兌	換	差	額	未	實
									之	兌	換	差	額	未	實
									之	兌	換	差	額	未	實
									之	兌	換	差	額	未	實
									之	兌	換	差	額	未	實
									之	兌	換	差	額	未	實
									之	兌	換	差	額	未	實
									之	兌	換	差	額	未	實
									之	兌	換	差	額	未	實
									之	兌	換	差	額	未	實
									之	兌	換	差	額	未	實
									之	兌	換	差	額	未	實
									之	兌	換	差	額	未	實
									之	兌	換	差	額	未	實
									之	兌	換	差	額	未	實
									之	兌	換	差	額	未	實
									之	兌	換	差	額	未	實
									之	兌	換	差	額	未	實
									之	兌	換	差	額	未	實
									之	兌	換	差	額	未	實
									之	兌	換	差	額	未	實
									之	兌	換	差	額	未	實
									之	兌	換	差	額	未	實
									之	兌	換	差	額	未	實
									之	兌	換	差	額	未	實
									之	兌	換	差	額	未	實
									之	兌	換	差	額	未	實
									之	兌	換	差	額	未	實
									之						

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

民國一〇二年及一〇一年一月一日至三月三十一日

(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		一 月 一 日 至 三 月 三 十 一 日	
		一 〇 二 年	一 〇 一 年
	營業活動之現金流量		
A00010	稅前淨利	\$ 2,767,688	\$ 2,469,259
	不影響現金流量之收益費損項目		
A20100	折舊費用	183,294	166,213
A20200	攤銷費用	48,314	44,815
A20300	呆帳費用提列數	350,642	1,164,515
A20400	透過損益按公允價值衡量金融 資產及負債之淨利益	(954,396)	(173,403)
A20900	利息費用	2,273,266	2,348,493
A21200	利息收入	(5,350,618)	(5,595,456)
A21700	保證責任準備淨變動	(84)	59,989
A21900	股份基礎給付酬勞成本	58,359	57,574
A22500	處分及報廢不動產及設備損失 (利益)	737	(150)
A23100	處分投資利益	(337,900)	(1,603,076)
A23500	金融資產減損損失	47,878	-
A24100	未實現外幣兌換損失(利益)	(143,185)	187,434
A24400	處分承受擔保品損失	3,743	2,580
	與營業活動相關之資產/負債變動 數		
A71110	存放央行及拆借金融同業增加	(3,152,333)	(5,125,550)
A71120	透過損益按公允價值衡量之金 融資產增加	(216,398,084)	(9,426,491)
A71130	備供出售金融資產減少	3,656,619	10,297,950
A71160	應收款項減少(增加)	1,236,156	(6,095,811)
A71170	貼現及放款增加	(25,637,470)	(7,701,676)
A71190	持有至到期日金融資產減少 (增加)	201,542,836	(5,074,645)
A71200	其他金融資產增加	(911,511)	(1,471,175)
A71990	其他資產增加	(119,038)	(90,927)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		一 月 一 日 至 三 月 三 十 一 日	
		一 〇 二 年	一 〇 一 年
A72110	央行及銀行金融存款增加	\$ 10,267,717	\$ 8,152,604
A72120	透過損益按公允價值衡量之金		
	融負債增加	2,837,282	480,677
A72140	附買回票券及債券負債減少	(651,856)	(5,726,179)
A72160	應付款項增加 (減少)	(1,706,248)	2,086,209
A72170	存款及匯款增加	25,973,120	19,923,118
A72180	員工福利負債準備減少	(793)	(1,464)
A72200	其他金融負債增加	467,229	395,568
A72990	其他負債增加 (減少)	2,407	(109,544)
A33000	營運產生之現金流出	(3,646,229)	(358,549)
A33100	收取之利息	6,001,893	5,918,412
A33300	支付之利息	(2,035,732)	(1,974,373)
A33500	支付之所得稅	(96,255)	(74,016)
AAAA	營業活動之淨現金流入	223,677	3,511,474
	投資活動之現金流量		
B02700	取得不動產及設備	(218,405)	(110,276)
B02800	處分不動產及設備	1,254	555
B03300	營業保證金增加	-	(10,000)
B03500	交割結算基金增加	(1,933)	(4,500)
B03600	交割結算基金減少	1,062	55,229
B03700	存出保證金增加	(121,240)	(60,671)
B04500	取得無形資產	(2,212)	(12,683)
B04700	處分承受擔保品	7,936	3,673
B06700	其他資產增加	(1,057)	(2,361)
BBBB	投資活動之淨現金流出	(334,595)	(141,034)
	籌資活動之現金流量		
C00100	短期借款增加	-	4,000
C00700	應付商業本票增加	699,000	329,000
C03000	存入保證金增加	5,191	-
C03100	存入保證金減少	-	(6,486)
CCCC	籌資活動之淨現金流入	704,191	326,514
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	(692,098)	266,858

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		一 月 一 日 至 三 月 三 十 一 日 一 〇 二 年	一 〇 一 年
EEEE	本期現金及約當現金增加(減少)數	(\$ 98,825)	\$ 3,963,812
E00100	期初現金及約當現金餘額	<u>28,552,562</u>	<u>23,858,795</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 28,453,737</u>	<u>\$ 27,822,607</u>

期末現金及約當現金之調節

代 碼		一 〇 二 年 三 月 三 十 一 日	一 〇 一 年 三 月 三 十 一 日
E00210	合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 23,236,283	\$ 21,882,994
E00220	符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	5,206,050	4,629,464
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>11,404</u>	<u>1,310,149</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 28,453,737</u>	<u>\$ 27,822,607</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

民國一〇二年及一〇一年一月一日至三月三十一日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明者外，係以新臺幣仟元為單位)

一、公司沿革

玉山金融控股股份有限公司(以下簡稱母公司或玉山金控)係由玉山商業銀行股份有限公司(玉山銀行)、玉山票券金融股份有限公司(玉山票券)與玉山綜合證券股份有限公司(玉山證券)依據金融控股公司法及其他有關法令規定以股份轉換方式，於九十一年一月二十八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。截至一〇二年三月底止，計設有一四〇個營業單位，包括營業部、國際事務部、信託部、信用卡暨支付金融事業處、國際金融業務分行、洛杉磯分行、香港分行、新加坡分行、東莞分行及一三一一個國內分行，並設有越南胡志明市代表辦事處。

為整合金控資源，發揮經營績效，強化玉山銀行資本結構，並衡酌長期發展需要，玉山銀行及玉山票券於九十五年八月二十五日分別經董事會(代行股東會)決議辦理合併，本合併案係以九十五年十二月二十五日為合併基準日，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。

玉山銀行分別於一〇一年十一月三日及一〇〇年七月九日概括承受保證責任嘉義第四信用合作社(嘉義四信)及有限責任竹南信用合作社(竹南信合社)之資產、負債及營業，請參閱附註四九之說明。

玉山證券係從事有價證券承銷、自營及經紀等業務，並於九十九年一月經金融監督管理委員會（金管會）核准兼營期貨經紀業務，並自九十九年六月開始經營期貨經紀業務。

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

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

母公司及子公司（以下合稱本公司）一〇二及一〇一年三月底，員工人數合計分別為 6,355 人及 5,958 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

本合併財務報告於一〇二年五月二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

本公司未適用下列業經國際會計準則理事會發布之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告。

截至本合併財務報告通過發布日止，金管會尚未發布下列新、修正或修訂準則及解釋之生效日。

新 / 修正 / 修訂準則及解釋		IASB 發布之生效日 (註)
<u>金管會已認可</u>		
國際財務報導準則之修正	「國際財務報導準則之改善－國際會計準則第 39 號之修正（2009 年）」	2009 年 1 月 1 日或 2010 年 1 月 1 日
國際財務報導準則第 9 號（2009）	「金融工具」	2015 年 1 月 1 日
國際會計準則第 39 號之修正	「嵌入式衍生工具」	於 2009 年 6 月 30 日 以後結束之年度期間生效
<u>金管會尚未認可</u>		
國際財務報導準則之修正	「國際財務報導準則之改善－國際會計準則第 39 號之修正（2010 年）」	2010 年 7 月 1 日或 2011 年 1 月 1 日
國際財務報導準則之修正	「國際財務報導準則年度改善（2009-2011 年系列）」	2013 年 1 月 1 日

（接次頁）

(承前頁)

新 / 修正 / 修訂	準則及解釋	IASB 發布之生效日 (註)
國際財務報導準則第1號之修正	「國際財務報導準則第7號之比較揭露對首次採用者之有限度豁免」	2010年7月1日
國際財務報導準則第1號之修正	「政府貸款」	2013年1月1日
國際財務報導準則第1號之修正	「嚴重高度通貨膨脹及首次採用者固定日期之移除」	2011年7月1日
國際財務報導準則第7號之修正	「揭露—金融資產及金融負債互抵」	2013年1月1日
國際財務報導準則第9號及第7號之修正	「強制生效日及過渡揭露」	2015年1月1日
國際財務報導準則第7號之修正	「揭露—金融資產之移轉」	2011年7月1日
國際財務報導準則第9號之修正	「金融工具」	2015年1月1日
國際財務報導準則第10號	「合併財務報表」	2013年1月1日
國際財務報導準則第11號	「聯合協議」	2013年1月1日
國際財務報導準則第12號	「對其他個體權益之揭露」	2013年1月1日
國際財務報導準則第10號、第11號及第12號之修正	「合併財務報表、聯合協議及對其他個體權益之揭露：過渡規定指引」	2013年1月1日
國際財務報導準則第10號、第12號及國際會計準則第27號之修正	「投資個體」	2014年1月1日
國際財務報導準則第13號	「公允價值衡量」	2013年1月1日
國際會計準則第1號之修正	「其他綜合損益項目之表達」	2012年7月1日
國際會計準則第12號之修正	「遞延所得稅：標的資產之回收」	2012年1月1日
國際會計準則第19號之修正	「員工福利」	2013年1月1日
國際會計準則第27號之修正	「單獨財務報表」	2013年1月1日
國際會計準則第28號之修正	「投資關聯企業及合資」	2013年1月1日
國際會計準則第32號之修正	「金融資產及金融負債互抵」	2014年1月1日
國際財務報導解釋第20號	「地表礦藏於生產階段之剝除成本」	2013年1月1日

註：除另有註明外，上述新、修正或修訂準則及解釋係於各該日期以後開始之年度期間生效。

由於金管會尚未發布上述新／修正準則及解釋之生效日，因此尚無法評估於首次適用時對財務狀況與經營結果之影響。

四、重大會計政策之彙總說明

依據金管會九十八年六月四日金管證審字第○九八○○二七一三四號函規定，上市上櫃公司、興櫃公司及金管會主管之金融業（不含信用合作社、信用卡公司、保險經紀人及代理人）應自一〇二年起依財團法人中華民國會計研究發展基金會翻譯並由金管會發布之國際財

務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告（以下稱「IFRSs」）編製財務報告。

本合併財務報告為母公司及由母公司所控制個體之首份 IFRSs 年度財務報告（一〇二年度合併財務報告）所涵蓋部分期間之首份期中財務報告。本公司轉換至 IFRSs 日為一〇一年一月一日。轉換至 IFRSs 對本公司合併財務報告之影響說明，係列於附註五三。

（一）遵循聲明

本合併財務報告係依照金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則及經金管會認可之國際財務報導準則第 1 號「首次採用國際財務報導準則」及國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製。本合併財務報告並未包含整份年度合併財務報告所規定之所有 IFRSs 揭露資訊。

（二）編製基礎

除按公允價值衡量之金融工具外（參閱下列會計政策之說明），本合併財務報告係依歷史成本基礎編製。歷史成本通常係依取得資產所支付對價之公允價值決定。

本公司於轉換至 IFRSs 日之初始資產負債表係依據國際財務報導準則第 1 號「首次採用國際財務報導準則」之規定認列與衡量，除該準則所規定禁止追溯適用部分 IFRSs 之規定，以及對部分 IFRSs 之規定給予豁免選擇外（本公司之豁免選擇參閱附註五三），本公司係追溯適用 IFRSs 之規定。本公司之重大會計政策彙總說明如下。

（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（玉山銀行、玉山證券及子公司玉山證券投資顧問股份有限公司（玉山投顧）、玉山創投及玉山保險經紀人）之財務報告。控制係指母公司有主導某一個體之財務及營運政策之權力，以從其活動中獲取利益。

母公司及子公司係採用一致之會計政策。

本公司各個體間之交易、帳戶餘額、收益及費損於合併時全數予以銷除。另玉山銀行財務報告包括玉山銀行國內外總分行及國際

金融業務分行之帳目。國內外總分行及國際金融業務分行間之內部往來及聯行往來等帳目均於彙編財務報表時互相沖減。

對子公司之非控制權益與母公司業主之權益分開表達。

分攤綜合損益總額至非控制權益

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

納入本合併財務報告編製主體之子公司及其被投資公司持股比率及營業項目等相關資訊，請參閱附表一。

(四) 外 幣

母公司、玉山證券、玉山創投及玉山保險經紀人以外幣為準之交易事項係按交易日之即期匯率入帳。外幣資產及負債實際以新臺幣收付結清時，因適用不同匯率所產生之損失及盈益，列為收付結清期間之損益。外幣貨幣性資產及負債之期末餘額，再按期末之即期匯率予以換算調整，因而產生之兌換差額，列為當期損益。

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

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

(五) 資產與負債區分流動與非流動之標準

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

流動資產包括主要為交易目的而持有之資產、預期於資產負債表日後十二個月內實現之資產及現金及約當現金，但不包括於資產負債表日後逾十二個月用以交換、清償負債或受有其他限制者；不動產及設備、投資性不動產、無形資產及其他不屬於流動資產之資產為非流動資產。流動負債包括主要為交易目的而持有之負債、預期於資產負債表日後十二個月內到期清償之負債（即使於資產負債表日後至通過發布財務報告前已完成長期性之再融資或重新安排付款協議，亦屬流動負債），以及不能無條件將清償期限遞延至資產負債表日後至少十二個月之負債；負債不屬於流動負債者為非流動負債。惟負債之條款可能依交易對方之選擇，以發行權益工具而導致其清償者，並不影響其分類。

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

(六) 現金及約當現金

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

(七) 金融工具

金融資產與金融負債於本公司成為該工具合約條款之一方時認列於合併資產負債表。

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

金融資產

金融資產之慣例交易係採交易日會計認列及除列。慣例交易係指金融資產之購買或出售，其交付期間係在因法規或市場慣例所訂之期間內者。

1. 衡量種類

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

(1) 透過損益按公允價值衡量之金融資產

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

若符合下列條件之一者，金融資產係分類為持有供交易：

A.其取得之主要目的為短期內出售；

B.於原始認列時即屬合併管理之可辨認金融工具組合之一部分，且有近期該組合為短期獲利之操作型態之證據；或

C.屬衍生工具（財務保證合約或被指定且有效之避險工具之衍生工具除外）。

若符合下列因素之一而可提供更攸關之資訊時，可於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

A.該指定可消除或重大減少衡量或認列不一致；或

B.一組金融資產、金融負債或兩者，依書面之風險管理或投資策略，以公允價值基礎管理並評估其績效，且本公司內部提供予管理階層之該投資組合資訊，亦以公允價值為基礎。

此外，對於包含一個或多個嵌入式衍生工具之合約可指定整體混合合約為透過損益按公允價值衡量之金融資產。

透過損益按公允價值衡量之金融資產係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失係認列於損益。該認列於損益之利益或損失包含該金融資產所產生之任何股利或利息（包含於投資當年度收到者）。公允價值之決定方式請參閱附註四二。

(2) 備供出售金融資產

備供出售金融資產係非衍生金融資產被指定為備供出售，或未被分類為放款及應收款、持有至到期日金融資產或透過損益按公允價值衡量之金融資產。備供出售金融資產係以每一資產負債表日之公允價值表達。公允價值之決定方式請參閱附註四二。

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

有效利息法係指計算債務工具之攤銷後成本並將利息收入分攤於相關期間之方法。有效利率係指於債務工具預期存續期間或適當之較短期間，將估計未來現金收取金額（包含支付或收取屬整體有效利率之一部分之所有費用與點數、交易成本及所有其他溢價或折價）折現後，恰等於原始認列時淨帳面金額之利率。

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

備供出售金融資產若屬於活絡市場無市場報價且公允價值無法可靠衡量之權益工具投資，及與此種無報價權益工具連結且須以交付該等權益工具交割之衍生工具，後續係以成本減除減損損失後之金額衡量，並單獨列為「以成本衡量之金融資產」。該等金融資產於後續能可靠衡量公允

價值時，係按公允價值再衡量，其帳面金額與公允價值間之差額認列於損益或其他綜合損益。

(3) 持有至到期日金融資產

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

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

(4) 放款及應收款

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

2. 金融資產之減損

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

- (1) 發行人或債務人發生顯著財務困難；
- (2) 金融資產發生逾期之情形；
- (3) 債務人很有可能倒閉或進行其他財務重整；
- (4) 債務人融資維持率不足；
- (5) 於處分擔保品後仍不足償還原融資金額。

按攤銷後成本列報之金融資產（如放款及應收款項）經個別評估未有減損後，另再以組合基礎評估減損。組合存在之客觀減損證據可能包含本公司過去收款經驗、該組合之延遲付款

增加情況，以及與該金融資產違約有關之可觀察全國性或區域性經濟情勢變化。

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

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

當備供出售權益投資之公允價值低於成本且發生顯著或永久性下跌時，將被認為是一項客觀減損證據。

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

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

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

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

參照金管會「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」（以下簡稱「處理辦法」）之規定，玉山銀行按授信戶之財務狀況及本息償付是否有延滯情形等，將授信資產分類為正常授信資產，以及應予注意、可望收回、收回困難

及收回無望之不良授信資產，並就特定債權之擔保品評估其價值後，評估不良授信資產之可收回性。

上述處理辦法規定，正常授信資產（排除對於我國政府機關之債權餘額）、應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良授信資產，分別以債權餘額之百分之零點五、百分之二、百分之十、百分之五十及餘額全部之合計，為備抵呆帳及保證責任準備之最低提列標準。

本公司對確定無法收回之債權，經提報董事會核准後予以沖銷。

3. 金融資產之除列

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

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

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

權益工具

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

權益工具係指表彰本公司於資產減除所有負債後剩餘權益之任何合約。本公司發行之權益工具係以取得之價款扣除直接發行成本後之金額認列。

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

金融負債

1. 後續衡量

除下列情況外，所有金融負債係以有效利息法按攤銷後成本衡量：

(1) 透過損益按公允價值衡量之金融負債

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

若符合下列條件之一者，金融負債係分類為持有供交易：

- A.其發生之主要目的為短期內再買回；
- B.於原始認列時即屬合併管理之可辨認金融工具組合之一部分，且有近期該組合為短期獲利之操作型態之證據；或
- C.屬衍生工具（財務保證合約及被指定且有效之避險工具之衍生工具除外）。

若符合下列因素之一而可提供更攸關之資訊時，可於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

- A.該指定可消除或重大減少衡量或認列之不一致；或
- B.一組金融資產、金融負債或兩者，依書面之風險管理或投資策略，以公允價值基礎管理並評估其績效，且本公司內部提供予管理階層之該投資組合資訊，亦以公允價值為基礎。

此外，對於包含一個或多個嵌入式衍生工具之合約可指定整體混合合約為透過損益按公允價值衡量之金融負債。

透過損益按公允價值衡量之金融負債係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失係認列於損益。該認列於損益之利益或損失包含該金融負債所支付之任何股利或利息。公允價值之決定方式請參閱附註四二。

(2) 財務保證合約

財務保證合約係指特定債務人於債務到期無法依原始或修改後之債務工具條款償還債務時，發行人必須支付特定給付以歸墊持有人所發生損失之合約。

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

A.依國際會計準則第 37 號「負債準備、或有負債及或有資產」決定之金額；及

B.原始認列金額減除依收入會計政策認列之適當累計攤銷數後之餘額。

2. 金融負債之除列

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

衍生工具

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

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

(八) 催收款項

玉山銀行根據金管會「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」之規定，放款及其他授信款項應於清償期屆滿六個月內，連同已估列之應收利息轉列催收款項。

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

(九) 證券融資及融券

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

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

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

(十) 附條件之票券及債券交易

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

(十一) 客戶保證金專戶與期貨交易人權益

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

客戶保證金專戶包含銀行存款、有價證券、期貨結算機構結算餘額及其他期貨商結算餘額，說明如下：

1. 銀行存款係期貨商於各銀行所開設之客戶保證金專戶存放期貨交易人之交易保證金及權利金之款項餘額。
2. 有價證券係期貨商辦理期貨經紀業務，依規定向期貨交易人收取有價證券以抵繳之交易保證金、權利金。
3. 期貨結算機構結算餘額係具結算會員資格之期貨商，將期貨交易人之交易保證金及權利金轉撥至期貨結算機構後之結算餘額。
4. 其他期貨商結算餘額係不具結算會員資格之期貨商，將期貨交易人之交易保證金及權利金轉撥至具結算會員資格之期貨商後之結算餘額。

(十二) 投資性不動產

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

投資性不動產原始以成本（包括交易成本）衡量，後續以成本減除累計折舊及累計減損後之金額衡量。

本公司採直線基礎提列折舊，即於投資性不動產預計耐用年限內平均分攤資產成本減除殘值後之餘額。

於處分或永久不再使用且預期無法由處分產生未來經濟效益時將投資性不動產除列。除列投資性不動產所產生之利益或損失金額，係處分價款淨額與該資產帳面金額間之差額，並認列於當期損益。

(十三) 不動產及設備

不動產及設備係用於勞務之提供或供管理目的而持有且預期使用超過一期之有形項目，於符合未來經濟效益很有可能流入本公司以及成本能可靠衡量之條件時，以成本衡量認列，後續以成本減除累計折舊及累計減損後之金額衡量。

自有土地不提列折舊。本公司採直線基礎提列折舊，即於資產預計耐用年限內平均分攤資產成本減除殘值後之餘額，並且至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及折舊方法進行檢視。會計估計變動之影響係依據國際會計準則第 8 號「會計政策、會計估計變動及錯誤」以推延方式處理。

於處分或預期無法由使用或處分產生未來經濟效益時，將不動產及設備除列。除列不動產及設備所產生之利益或損失金額，係淨處分價款與該資產帳面金額間之差額，並且認列於當期損益。

(十四) 租 賃

1. 本公司為出租人

營業租賃之租賃收益係按直線基礎於相關租賃期間內認列為收益，除非另一種有系統之基礎更能代表出租資產使用效益消耗之時間型態。營業租賃下，或有租金於發生當期認列為收益。

簽訂營業租賃所給予之租賃誘因係認列為資產。誘因成本總額按直線基礎認列為租金收入之減項，除非另一種有系統之基礎更能代表出租資產使用效益消耗之時間型態。

2. 本公司為承租人

營業租賃給付係按直線基礎於租賃期間內認列為費用，除非另一種有系統之基礎更能代表使用者效益之時間型態。營業租賃下，或有租金於發生當期認列為費用。

簽訂營業租賃所取得之租賃誘因係認列為負債。誘因利益總額按直線基礎認列為租金費用之減項，除非另一種有系統之基礎更能代表使用者效益之時間型態。

(十五) 商 譽

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

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

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

處分受攤商譽現金產生單位內之某一營運時，與該被處分營運有關之商譽金額係包含於營運之帳面金額以決定處分損益，並且以該被處分之營運及現金產生單位內保留部分之相對價值為基礎予以衡量。

(十六) 無形資產（商譽除外）

1. 單獨取得

單獨取得之有限耐用年限無形資產原始以成本衡量，後續係以成本減除累計攤銷及累計減損損失後之金額衡量。本公司以直線基礎進行攤銷，即於資產預計耐用年限內平均分攤資產成本減除殘值後之餘額，並且至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及折舊方法進行檢視。除本公司預期於該無形資產經濟年限屆滿前處分該資產外，有限耐用年限無形資產之殘值估計為零。會計估計變動之影響係依據國際會計準則第 8 號「會計政策、會計估計變動及錯誤」以推延方式處理。

2. 企業合併所取得

企業合併所取得之無形資產係以收購日之公允價值認列，並與商譽分別認列。企業合併所取得之無形資產後續係以成本減除累計攤銷及累計減損損失後之金額衡量。

3. 除 列

於處分或預期無法由使用或處分產生未來經濟效益時除列無形資產。除列無形資產所產生之利益或損失金額，係淨處分價款與該資產帳面金額間之差額，並且認列於當期損益。

(十七) 有形及無形資產（商譽除外）之減損

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

可回收金額為公允價值減出售成本與其使用價值之較高者。評估使用價值時，係將估計未來現金流量以稅前折現率加以折現，該折現率係反映現時市場對貨幣時間價值及尚未用以調整未來現金流量估計數之資產特定風險之評估。

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

(十八) 承受擔保品

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

(十九) 負債準備

本公司因過去事件負有現時義務（法定或推定義務），且很有可能須清償該義務，並對該義務之金額能可靠估計時，認列負債準備。

認列為負債準備之金額係考量義務之風險及不確定性，而為資產負債表日清償義務所需支出之最佳估計。若負債準備係以清償該現時義務之估計現金流量衡量，其帳面金額係為該等現金流量之現值（若貨幣之時間價值影響重大）。

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

(二十) 收入之認列

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

手續費收入於收現且獲利過程大部分完成時認列。

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

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

(二十一) 員工福利

1. 短期員工福利

本公司於員工提供勞務期間，對未來需支付短期非折現之福利金額認為當期費用。

2. 退職後福利

屬確定提撥退休計畫之退休金，係於員工提供服務之期間，將應提撥之退休金數額認為當期費用。

屬確定福利退休計畫之退休金，提供福利之成本係使用預計單位福利法進行精算評價。確定福利義務產生之所有精算損益於發生期間立即認列於其他綜合損益。前期服務成本於福利已既得之範圍內立即認列，非屬已既得之部分則於福利成為既得前之平均期間內，以直線基礎攤銷。

應計退休金負債係代表確定福利義務之現值調整未認列前期服務成本，並減除計畫資產公允價值後之金額。任何依此方式計算所產生之資產，不得超過累積未認列前期服務成本，加上該計畫之可得退還資金及可減少未來提撥金之現值。

確定福利退休計畫發生縮減或清償時，認列縮減或清償之損益。

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

3. 員工優惠存款

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

(二二) 股份基礎給付

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

(二三) 稅 捐

所得稅費用係當期所得稅及遞延所得稅之總和。

1. 當期所得稅

期中期間之所得稅係以年度為基礎進行評估，期中期間之所得稅費用係以預期年度總盈餘所適用之稅率，就期中期間之稅前利益予以計算。

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

以前年度應付所得稅之調整，列入當期所得稅。

2. 遞延所得稅

遞延所得稅係依合併財務報告帳載資產及負債帳面金額與計算課稅所得之課稅基礎二者所產生之暫時性差異予以認列。

遞延所得稅負債一般係就所有應課稅暫時性差異予以認列，而遞延所得稅資產則於很有可能具有課稅所得以供可減除暫時性差異或虧損扣抵使用時認列。暫時性差異若係由商譽所產生，或係由其他資產及負債原始認列（不包括企業合併）所產生，且交易當時既不影響課稅所得亦不影響會計利潤者，不認列為遞延所得稅資產及負債。

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

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

3. 本期之當期及遞延所得稅

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

本公司採行連結稅制合併結算申報所得稅之會計處理，係將合併基礎之當年度及遞延所得稅與各子公司個別之當年度及遞延所得稅彙總金額之差額，於母公司合併調整，並列為母公司之所得稅利益或費用，相關之撥補及撥付金額以當期所得稅資產或當期所得稅負債科目列帳。

(二四) 企業合併

企業合併係採收購法處理。企業合併中之移轉對價係以公允價值衡量，其計算係以本公司為取得對被收購者之控制所移轉之資

產、對被收購者之原業主所產生之負債及所發行權益於收購日（亦即，本公司取得控制之日）公允價值之總和。收購相關成本於成本發生及勞務取得當期認列為費用。

除以下項目外，所取得之可辨認資產與承擔之負債係以收購日之公允價值認列：

1. 遞延所得稅資產或負債及與員工福利協議有關之資產或負債，係分別依國際會計準則第 12 號「所得稅」及國際會計準則第 19 號「員工福利」認列及衡量；
2. 與被收購者之股份基礎給付協議，或因以本公司之股份基礎給付報酬取代被收購者之股份基礎給付報酬而產生之相關負債或權益工具，係於收購日依國際財務報導準則第 2 號「股份基礎給付」衡量；及
3. 依國際財務報導準則第 5 號「待出售非流動資產及停業單位」分類為待出售非流動資產（或處分群組）係依該準則衡量。

商譽係按移轉對價、被收購者之非控制權益以及收購者先前已持有被收購者之權益於收購日之公允價值之總額，超過收購日所取得可辨認資產及承擔之負債按上述基礎衡量之淨額衡量。倘於重評估後，收購日所取得可辨認資產及承擔之負債按上述基礎衡量之淨額仍超過移轉對價、被收購者之非控制權益以及收購者先前已持有被收購者之權益於收購日公允價值之總數，則該差額為廉價購買利益，並立即認列為損益。

非控制權益得選擇以公允價值或以被收購者可辨認淨資產按非控制權益所享有之份額衡量。衡量基礎係按每一合併交易選擇。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本公司於採用附註四所述之會計政策時，對於不易自其他來源取得資產及負債帳面金額之相關資訊，管理階層必須作出相關之判斷、估計及假設。估計及相關假設係基於歷史經驗及其他視為攸關之因素。實際結果可能與估計有所不同。

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

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

1. 放款減損損失

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

2. 金融工具之公允價值

非活絡市場或無報價之金融工具公允價值係以評價方法決定。在該情況下，公允價值係從類似金融工具之可觀察資料或模式評估。若無市場可觀察參數，金融工具之公允價值係以適當假設評估。當採用評價方法決定公允價值時，依本公司評價程序選擇適當之評價模型。所有模型經校準以確保產出結果反映實際資料與市場價格。模型盡可能採用可觀察資料；但針對信用風險（自身與交易對手之風險）等部分，管理階層則須估計波動與關聯性。

金融工具公允價值之決定方式請參閱附註四二。

3. 所得稅

本公司估計所得稅時須仰賴重大評估。本公司決定稅款最終金額須經過許多交易與計算，最終稅款與原始認列之金額若產生差異，該差異將影響當期所得稅與遞延所得稅項目之認列。遞延所得稅資產之可實現性主要視未來能否有足夠之獲利或應課稅暫時性差異而定。若未來實際產生之獲利少於預期，可能會產生重大遞延所得稅資產之迴轉，該等迴轉係於發生年度認列為損益。

4. 退職後福利

退職後福利義務之現值係以數種假設之精算結果為基礎。這些假設中任何變動將影響退職後福利義務之帳面金額。

決定退休金淨成本（收入）之假設包含折現率。本公司每年年底決定適當折現率，並以該利率計算預估支付退職後福利義務所須之未來現金流出現值。為決定適當之折現率，本公司須考量高品質公司債或政府公債之利率，該公司債或政府公債之幣別與退職後福利支付之幣別相同，且其到期日期間應與相關退休金負債期間相符。

其他退職後福利義務之重大假設部分係根據現行市場狀況決定。

5. 商譽減損估計

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

6. 備供出售權益投資減損估計

備供出售權益投資之客觀減損證據包括該投資公允價值大幅或持續下跌至低於成本。在決定公允價值是否大幅或持續下跌時需進行判斷。本公司管理階層進行判斷時，會考慮歷史市場波動紀錄及該權益投資之歷史價格，以及被投資公司所屬行業表現等其他因素。

六、現金及約當現金

	一〇二年 三月三十一日	一〇一年十二 月三十一日	一〇一年 三月三十一日	一〇一年 一月一日
庫存現金及週轉金	\$ 8,283,584	\$ 7,207,003	\$ 6,626,277	\$ 6,094,454
待交換票據	9,918,543	10,608,961	9,661,421	9,408,051
存放同業	4,917,836	5,248,938	5,527,520	4,432,794
約當現金	116,320	94,491	67,776	69,467
運送中現金	-	13,200	-	-
	<u>\$ 23,236,283</u>	<u>\$ 23,172,593</u>	<u>\$ 21,882,994</u>	<u>\$ 20,004,766</u>

合併現金流量表於一〇一年一月一日及一〇一年底之現金及約當現金餘額與合併資產負債表之相關項目調節如下，一〇二年及一〇一年三月底之調節請參閱合併現金流量表：

	一〇一年 十二月三十一日	一〇一年 一月一日
合併資產負債表現金及約當現金餘額	\$ 23,172,593	\$ 20,004,766
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	5,169,106	3,824,240
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>210,863</u>	<u>29,789</u>
合併現金流量表現金及約當現金餘額	<u>\$ 28,552,562</u>	<u>\$ 23,858,795</u>

七、存放央行及拆借金融同業

	一〇二年 三月三十一日	一〇一年十二 月三十一日	一〇一年 三月三十一日	一〇一年 一月一日
存款準備金－甲戶	\$ 19,604,561	\$ 17,222,273	\$ 17,920,801	\$ 13,492,185
存款準備金－乙戶	27,779,519	26,735,726	25,670,049	26,089,659
存款準備金－外幣存款戶	149,370	130,680	118,088	99,917
轉存央行國庫機關專戶存款	11,809	14,392	3,203	4,544
拆放同業	9,976,452	8,723,086	5,707,497	3,824,240
存放央行－其他	<u>1,523,529</u>	<u>3,029,806</u>	<u>1,527,552</u>	<u>1,505,871</u>
	<u>\$ 59,045,240</u>	<u>\$ 55,855,963</u>	<u>\$ 50,947,190</u>	<u>\$ 45,016,416</u>

上列存款準備金係依法就每月應提存法定準備金之各項存款之平均餘額，按法定準備率計算提存於中央銀行指定之存款準備金帳戶，其中存款準備金乙戶依規定非於每月調整存款準備金時不得動用，其餘則可隨時動用。

轉存央行國庫機關專戶存款係玉山銀行依「中央銀行委託金融機構辦理國庫事務要點」規定，將代收受國庫機關專戶存款之百分之六十轉存中央銀行，不得動用。

八、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	一〇二年 三月三十一日	一〇一年十二 月三十一日	一〇一年 三月三十一日	一〇一年 一月一日
<u>持有供交易之金融資產</u>				
可轉讓定期存單	\$ 191,660,634	\$ -	\$ -	\$ -
商業本票	35,696,033	21,665,075	17,511,111	12,390,025
外匯選擇權合約	3,758,059	1,490,321	1,172,226	977,597
國庫券	2,985,530	-	2,986,805	796,178
利率交換合約	1,181,790	1,390,052	1,850,361	2,199,546
外匯換匯合約	778,896	634,191	343,597	604,888
國外機構發行債券	702,721	806,618	672,788	732,628
金融債券	300,972	56,958	555,691	88,830
遠期外匯合約	278,417	663,434	139,019	82,884
國內上市(櫃)股票	234,331	160,850	131,588	141,277
換匯換利合約	106,952	7,899	180,920	157,496
營業證券—自營部	103,343	66,744	107,977	54,788
期貨交易保證金—自有 資金	100,232	68,791	70,169	91,121
政府公債	93,462	158,739	1,154,831	-
基金受益憑證	77,612	87,682	106,492	1,140,768
無本金交割遠期外匯合 約	74,833	46,083	104,788	141,918
商品選擇權合約	20,425	19,073	22,845	15,283
金屬商品交換合約	14,329	15,463	45,005	78,989
外幣保證金交易合約	13,288	11,793	11,866	17,437
遠期商品合約	9,771	6,441	6,592	9,328
信用違約交換合約	4,403	9,278	26,966	35,922
存託憑證	3,980	4,970	5,810	4,610
營業證券—承銷部	1,001	-	11,094	29,700
可轉換公司債	-	19,700	20,100	19,500
	<u>238,201,014</u>	<u>27,390,155</u>	<u>27,238,641</u>	<u>19,810,713</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>				
金融債券	20,478,180	16,392,542	17,242,070	17,124,860
公司債	18,013,131	16,179,453	15,672,592	15,063,477
組合式商品	800,455	800,694	501,273	-
國外政府債券	706,548	632,123	475,152	389,205
賣方權益證券	4,486	8,928	13,093	13,076
	<u>40,002,800</u>	<u>34,013,740</u>	<u>33,904,180</u>	<u>32,590,618</u>
	<u>\$ 278,203,814</u>	<u>\$ 61,403,895</u>	<u>\$ 61,142,821</u>	<u>\$ 52,401,331</u>
<u>持有供交易之金融負債</u>				
外匯選擇權合約	\$ 3,795,511	\$ 1,608,387	\$ 1,185,865	\$ 1,134,114
利率交換合約	1,216,434	1,450,555	1,935,623	2,300,655
外匯換匯合約	812,016	530,403	519,501	322,099
遠期外匯合約	419,645	400,372	426,211	560,450
無本金交割遠期外匯合 約	22,636	23,245	41,256	33,788

(接次頁)

(承前頁)

	一〇二年 三月三十一日	一〇一年十二 月三十一日	一〇一年 三月三十一日	一〇一年 一月一日
商品選擇權合約	\$ 20,425	\$ 19,072	\$ 22,845	\$ 15,283
金屬商品交換合約	10,761	12,190	33,857	69,865
遠期商品合約	9,771	6,441	6,592	9,328
信用違約交換合約	4,680	5,906	428	432
換匯換利合約	49	216	180,301	157,082
外幣保證金交易合約	8	109	72	169
	<u>6,311,936</u>	<u>4,056,896</u>	<u>4,352,551</u>	<u>4,603,265</u>
<u>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</u>				
可轉換公司債（附註二五）	5,962,270	5,490,750	5,301,508	5,286,990
組合式商品	<u>2,908,260</u>	<u>2,921,861</u>	<u>3,245,432</u>	<u>3,252,437</u>
	<u>8,870,530</u>	<u>8,412,611</u>	<u>8,546,940</u>	<u>8,539,427</u>
	<u>\$ 15,182,466</u>	<u>\$ 12,469,507</u>	<u>\$ 12,899,491</u>	<u>\$ 13,142,692</u>

本公司一〇二年三月底、一〇一年底、一〇一年三月底及一〇一年一月一日透過損益按公允價值衡量之金融資產已供作附買回條件交易之帳面金額分別為 603,748 仟元、1,231,896 仟元、2,105,911 仟元及 3,633,920 仟元。

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本公司之部位、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。

母公司一〇二年三月底及一〇一年底尚未到期之衍生性商品合約金額（名目本金）如下：

	一〇二年 三月三十一日	一〇一年 十二月三十一日
換匯換利合約	\$ 3,129,003	\$ 3,041,650

玉山銀行於一〇二年三月底、一〇一年底、一〇一年三月底及一〇一年一月一日尚未到期之衍生性商品合約金額（名目本金）如下：

	一〇二年 三月三十一日	一〇一年 十二月三十一日	一〇一年 三月三十一日	一〇一年 一月一日
外匯選擇權合約	\$ 795,830,458	\$ 309,719,379	\$ 230,673,290	\$ 182,699,277
利率交換合約	166,026,230	179,998,466	214,548,317	239,566,385
外匯換匯合約	100,836,214	97,789,550	92,306,612	85,331,327
遠期外匯合約	30,282,084	47,842,580	27,796,341	21,584,566

(接次頁)

(承前頁)

	一〇二年 三月三十一日	一〇一年 十二月三十一日	一〇一年 三月三十一日	一〇一年 一月一日
信用違約交換合約	\$ 7,831,432	\$ 8,791,120	\$ 9,235,986	\$ 9,321,414
無本金交割遠期外匯合 約	5,643,909	7,839,471	13,226,948	8,029,941
商品選擇權合約	538,404	823,362	1,086,705	149,271
金屬商品交換合約	453,057	900,622	1,900,655	1,510,279
利率期貨交易合約	298,740	87,120	-	-
外幣保證金交易合約	276,546	331,137	276,374	272,650
遠期商品合約	225,160	218,874	222,507	228,205
商品期貨交易合約	39,725	9,641	23,916	-
換匯換利合約	16,678	31,681	3,157,981	3,193,995

截至一〇二年三月底、一〇一年底、一〇一年三月底及一〇一年一月一日止，玉山證券之期貨交易保證金餘額分別為 19,229 仟元、29,318 仟元、10,695 仟元及 5,041 仟元。

玉山證券從事股價指數期貨及臺指選擇權交易屬保證金交易，係為規避自營商買賣股票之風險。玉山證券一〇二及一〇〇年一月一日至三月三十一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：

	一〇二年 一月一日至三月三十一日	一〇一年 一月一日至三月三十一日
期貨契約損益：		
期貨契約利益－已實現	\$ 5,834	\$ 3,162
期貨契約利益－未實現	-	-
合 計	<u>\$ 5,834</u>	<u>\$ 3,162</u>
期貨契約損失－已實現	(\$ 7,544)	(\$ 2,130)
期貨契約損失－未實現	-	-
合 計	<u>(\$ 7,544)</u>	<u>(\$ 2,130)</u>
選擇權交易損益：		
選擇權交易利益－已實現	\$ -	\$ -
選擇權交易利益－未實現	-	-
合 計	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>
選擇權交易損失－已實現	\$ -	\$ -
選擇權交易損失－未實現	-	-
合 計	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

九、備供出售金融資產－淨額

	一〇二年 三月三十一日	一〇一年十二 月三十一日	一〇一年 三月三十一日	一〇一年 一月一日
金融債券	\$ 34,983,660	\$ 32,647,365	\$ 33,119,494	\$ 28,535,815
政府公債	24,630,735	33,019,092	5,586,847	15,222,035
公司債	13,310,474	9,882,062	5,016,468	4,099,907
上市(櫃)股票	1,284,333	395,092	537,143	763,363
資產證券化受益證券	221,731	253,418	256,552	4,547,001
國外機構發行債券	141,014	136,249	-	-
基金受益憑證	97,876	334,761	234,710	355,887
	<u>\$ 74,669,823</u>	<u>\$ 76,668,039</u>	<u>\$ 44,751,214</u>	<u>\$ 53,524,008</u>

本公司一〇二年三月底、一〇一年底、一〇一年三月底及一〇一年一月一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 952,270 仟元、1,300,176 仟元、2,055,572 仟元及 3,270,800 仟元。

十、金融資產證券化

玉山銀行分別於九十四年第四季及九十六年第二季與香港商香港上海匯豐銀行（以下稱受託機構）共同訂定信託契約，依據中華民國金融資產證券化條例，採特殊目的信託方式，將玉山銀行所持有標的債券之所有權利及風險移轉予受託機構，亦即於移轉債券予受託機構時，即放棄對債券資產之控制權，由受託機構發行表彰信託財產權益之玉山銀行債券資產證券化特殊目的信託 2005-2（以下簡稱玉山 CBO 2005-2）、玉山銀行 2007-1 債券資產證券化特殊目的信託（以下簡稱玉山 CBO 2007-1）及玉山銀行 2007-2 債券資產證券化特殊目的信託受益證券予證券持有人，並將發行受益證券所得之價金、保留之受益證券（玉山 CBO 2005-2 為 C 級）及賣方權益證券交付玉山銀行。

玉山 CBO 2005-2 發行期間為九十四年十二月二十八日至一〇三年九月二十日，發行總金額為 18,341,000 仟元。玉山 CBO 2005-2 於一〇一年二月二十四日經受益人會議決議提前終止信託及進行信託財產之清算與處分信託財產中之債券，並於一〇一年三月二十日出售信託財產中之債券資產，本公司依據受託機構之通知書，以最後付款日（一〇一年六月二十日）分配之預估金額，於一〇一年三月底認列應收資

產證券化受益證券分配款 5,900,000 仟元（帳列應收款項）及處分利益 1,623,649 仟元（帳列備供出售金融資產之已實現損益）。

玉山銀行並擔任玉山 CBO 2005-2 及玉山 CBO 2007-1 之服務機構，依服務合約未來得收取之收入預期相當於因執行服務所需之適當補償，因是未認列服務資產或負債；另保留之受益證券對投資人依證券化信託合約收取報酬後剩餘之未來現金流量保有權利，當債務人無法支付到期款項時，投資人及受託機構對於玉山銀行之其他資產並無追索權。保留受益證券之本金受償順位在投資人權利之後，且其價值受移轉債券發行者之信用風險及利率風險等因素之影響。

本公司因證券化而收取及支付之現金流量彙總如下：

	玉山 CBO 2005-2	玉山 CBO 2007-1
	一〇一年 一月一日至 三月三十一日	一〇二年 一月一日至 三月三十一日
收到服務收益	\$ 480	\$ 150

十一、附賣回票券及債券投資

本公司於一〇二年三月底、一〇一年底、一〇一年三月底及一〇一年一月一日以附賣回為條件買入之票債券分別為 11,404 仟元、210,863 仟元、1,310,149 仟元及 29,789 仟元，經約定應分別於一〇二年四月十一日、一〇二年一月十日、一〇一年四月十日及一〇一年一月三十日前以 11,418 仟元、210,988 仟元、1,310,458 仟元及 29,833 仟元陸續賣回。

十二、應收款項－淨額

	一〇二年 三月三十一日	一〇一年十二 月三十一日	一〇一年 三月三十一日	一〇一年 一月一日
應收信用卡款項	\$ 34,432,997	\$ 35,806,522	\$ 32,615,082	\$ 32,789,829
應收承購帳款－無追索權	4,689,210	4,199,426	4,832,003	5,598,969
應收證券融資款	3,957,693	3,571,209	3,804,283	3,792,570
應收利息	1,998,496	2,059,863	1,511,261	1,605,638
應收承兌票款	1,829,045	2,810,014	1,969,140	2,229,997
應收交割帳款	1,162,447	1,306,043	2,139,964	811,558
應收帳款	676,586	390,138	647,949	348,623

（接次頁）

(承前頁)

	一〇二年 三月三十一日	一〇一年十二 月三十一日	一〇一年 三月三十一日	一〇一年 一月一日
交割代價	\$ 314,469	\$ -	\$ 129,392	\$ 200,727
應收收益	831	77,397	209,320	346,863
應收資產證券化受益證券 分配款	-	-	5,900,000	-
應收逾期有價證券款	-	-	296,628	304,225
其他	386,728	482,255	296,270	313,453
	49,448,502	50,702,867	54,351,292	48,342,452
減：備抵呆帳	1,574,155	1,508,645	1,532,294	1,425,353
	<u>\$ 47,874,347</u>	<u>\$ 49,194,222</u>	<u>\$ 52,818,998</u>	<u>\$ 46,917,099</u>

本公司一〇二年三月底、一〇一年底、一〇一年三月底及一〇一年一月一日應收款項之備抵呆帳評估如下：

項 目	一〇二年三月三十一日		一〇一年十二月三十一日		一〇一年三月三十一日		一〇一年一月一日	
	應收帳款總額	備抵呆帳金額	應收帳款總額	備抵呆帳金額	應收帳款總額	備抵呆帳金額	應收帳款總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	\$ 8,416	\$ 1,794	\$ 5,465	\$ 2,265	\$ 301,131	\$ 278,837	\$ 308,491	\$ 285,812
減 組合評估損	1,884,619	623,443	1,847,441	723,018	2,087,493	703,668	1,791,952	662,955
無個別減損客觀證據者	46,471,734	948,918	47,532,664	783,362	51,027,692	549,789	45,220,415	476,586
合 計	48,364,769	1,574,155	49,385,570	1,508,645	53,416,316	1,532,294	47,320,858	1,425,353

應收款項之備抵呆帳變動情形如下：

	一〇二年 一月一日至三月三十一日	一〇一年
期初餘額	\$ 1,508,645	\$ 1,425,353
本期提列提存	22,456	83,905
沖銷應收款項	(104,368)	(132,441)
收回已沖銷之應收款項	146,792	139,105
匯率影響數及其他變動	630	16,372
期末餘額	<u>\$ 1,574,155</u>	<u>\$ 1,532,294</u>

十三、貼現及放款－淨額

	一〇二年 三月三十一日	一〇一年十二 月三十一日	一〇一年 三月三十一日	一〇一年 一月一日
短期放款	\$ 186,037,749	\$ 173,937,762	\$ 154,890,457	\$ 148,124,194
中期放款	215,718,286	211,063,307	193,956,505	187,441,903
長期放款	363,986,935	355,264,093	318,267,467	323,570,945
催收款項	754,401	677,613	899,635	918,756
押匯及貼現	2,615,194	2,906,861	2,539,444	2,837,704
	769,112,565	743,849,636	670,553,508	662,893,502
減：備抵呆帳	(8,385,472)	(8,327,145)	(7,751,127)	(6,751,170)
減：折溢價調整數	(75,130)	(115,771)	(117,553)	(133,498)
	<u>\$ 760,651,963</u>	<u>\$ 735,406,720</u>	<u>\$ 662,684,828</u>	<u>\$ 656,008,834</u>

本公司於一〇二年三月底、一〇一年底、一〇一年三月底及一〇一年一月一日已停止對內計息之放款及其他授信款項餘額分別為754,401仟元、677,613仟元、899,635仟元及918,756仟元。一〇二年及一〇一年一月一日至三月三十一日對內未計提利息收入之金額分別為4,501仟元及5,730仟元。

本公司於一〇二年及一〇一年一月一日至三月三十一日並無未經訴追即行轉銷之授信債權。

本公司一〇二年三月底、一〇一年底、一〇一年三月底及一〇一年一月一日對貼現及放款之備抵呆帳評估如下：

項 目	一〇二年三月三十一日		一〇一年十二月三十一日		一〇一年三月三十一日		一〇一年一月一日	
	貼現及放款總額	備抵呆帳金額	應收帳款總額	備抵呆帳金額	貼現及放款總額	備抵呆帳金額	應收帳款總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	\$ 2,634,952	\$ 593,178	\$ 1,680,923	\$ 770,602	\$ 924,766	\$ 296,485	\$ 977,984	\$ 223,550
無個別減損客觀證據者	2,095,064	466,092	2,185,816	574,943	2,185,099	592,742	2,198,685	604,799
合 計	769,112,565	8,385,472	743,849,636	8,327,145	670,553,508	7,751,127	662,893,502	6,751,170

貼現及放款之備抵呆帳變動情形如下：

	一 月 一 日 至 三 月 三 十 一 日 一 〇 二 年	一 〇 一 年
期初餘額	\$ 8,327,145	\$ 6,751,170
本期提列	328,186	1,080,610
轉銷呆帳	(425,516)	(161,171)
轉銷呆帳後收回數	136,972	119,533
匯率影響數及其他變動	18,685	(39,015)
期末餘額	<u>\$ 8,385,472</u>	<u>\$ 7,751,127</u>

本公司一〇二年及一〇一年一月一日至三月三十一日呆帳費用及保證責任準備提存之明細如下：

	一 月 一 日 至 三 月 三 十 一 日 一 〇 二 年	一 〇 一 年
貼現及放款備抵呆帳提列數	\$ 328,186	\$ 1,080,610
應收款項備抵呆帳提列數	22,456	83,905
保證責任準備提列（沖回）數	(84)	59,989
	<u>\$ 350,558</u>	<u>\$ 1,224,504</u>

十四、持有至到期日金融資產－淨額

	一〇二年 三月三十一日	一〇一年十二 月三十一日	一〇一年 三月三十一日	一〇一年 一月一日
政府公債	\$ 6,227,345	\$ 6,264,653	\$ 6,378,386	\$ 9,825,349
公司債	1,657,735	1,640,723	2,760,729	3,381,152
金融債券	1,142,806	1,166,755	3,450,285	4,434,944
國外定期存單	299,284	474,366	59,044	60,556
國外機構發行債券	297,583	289,204	293,785	301,236
資產證券化受益證券	26,898	32,862	60,582	70,622
可轉讓定期存單	-	201,300,000	245,200,000	235,210,000
	<u>\$ 9,651,651</u>	<u>\$ 211,168,563</u>	<u>\$ 258,202,811</u>	<u>\$ 253,283,859</u>

本公司一〇二年三月底、一〇一年底、一〇一年三月底及一〇一年一月一日持有至到期日金融資產中，已供作附買回條件交易之帳面金額分別為 2,458,900 仟元、2,152,109 仟元、3,164,255 仟元及 5,768,003 仟元。

本公司於九十九年及一〇〇年度間，因上述部分債券發行人之信用顯著惡化，陸續處分該等債券投資，且處分金額尚不重大，故不影響其繼續分類為持有至到期日金融資產之意圖。本公司截至一〇二年三月底、一〇一年底、一〇一年三月底及一〇一年一月一日止，前三年度之累計處分金額分別為 312,557 仟元、471,782 仟元、471,782 仟元、471,782 仟元，累計處分損失分別為 59,747 仟元、115,017 仟元、115,017 仟元、115,017 仟元，累計處分金額佔持有至到期日金融資產金額之百分比分別為 3.24%、0.22%、0.18% 及 0.19%。

十五、其他金融資產－淨額

	一〇二年 三月三十一日	一〇一年十二 月三十一日	一〇一年 三月三十一日	一〇一年 一月一日
無活絡市場之債券投資 －淨額	\$ 5,249,352	\$ 4,063,185	\$ 4,293,756	\$ 3,171,995
以成本衡量之金融資產 －淨額	1,464,481	1,539,222	1,523,037	1,508,965
客戶保證金專戶	448,324	440,946	371,716	362,815
原始到期日超過三個月 之定期存款	243,000	241,000	235,500	111,000
其他	95,286	94,751	94,815	100,265
	<u>\$ 7,500,443</u>	<u>\$ 6,379,104</u>	<u>\$ 6,518,824</u>	<u>\$ 5,255,040</u>

本公司所持有之未上市（櫃）股票投資，於資產負債表日係按成本減除減損損失衡量，因其公允價值合理估計數之區間重大且無法合理評估各種估計之機率，致本公司管理階層認為其公允價值無法可靠衡量。本公司一〇二年一月一日至三月三十一日因部分被投資公司營運產生虧損，故對於以成本衡量之金融資產評估認列減損損失為47,878仟元。

無活絡市場之債券投資明細如下：

	一〇二年 三月三十一日	一〇一年十二 月三十一日	一〇一年 三月三十一日	一〇一年 一月一日
公司債	\$ 5,129,856	\$ 4,063,185	\$ 3,489,501	\$ 2,367,740
金融債券	119,496	-	-	-
資產證券化受益證券	-	-	695,499	695,499
信用連結商品—主契約	-	-	100,000	100,000
特別股	-	-	8,756	8,756
	<u>\$ 5,249,352</u>	<u>\$ 4,063,185</u>	<u>\$ 4,293,756</u>	<u>\$ 3,171,995</u>

客戶保證金專戶明細如下：

	一〇二年 三月三十一日	一〇一年十二 月三十一日	一〇一年 三月三十一日	一〇一年 一月一日
銀行存款	\$ 321,611	\$ 329,041	\$ 261,774	\$ 264,690
期貨結算機構	126,598	111,898	-	-
其他期貨商結算餘額	-	-	109,941	98,102
其他	115	7	1	23
	<u>\$ 448,324</u>	<u>\$ 440,946</u>	<u>\$ 371,716</u>	<u>\$ 362,815</u>
客戶保證金專戶餘額	\$ 448,324	\$ 440,946	\$ 371,716	\$ 362,815
減：手續費收入待轉出	367	326	334	248
期交稅待轉出	93	101	117	75
暫收款	<u>120</u>	<u>19</u>	<u>12</u>	<u>75</u>
期貨交易人權益（附註二九）	<u>\$ 447,744</u>	<u>\$ 440,500</u>	<u>\$ 371,253</u>	<u>\$ 362,417</u>

於一〇一年七月前，玉山證券尚未具期貨結算會員之資格，因是期貨交易人之交易保證金及權利金需轉撥至具結算會員資格之期貨商代為結算，惟玉山證券已於一〇一年七月十六日取得期貨結算會員資格，並自行辦理期貨結算交割業務。

十六、投資性不動產—淨額

	一〇二年 三月三十一日	一〇一年十二 月三十一日	一〇一年 三月三十一日	一〇一年 一月一日
土地	\$ 1,526,195	\$ 1,526,195	\$ 508,859	\$ 524,422
房屋及建築	<u>163,984</u>	<u>165,797</u>	<u>178,187</u>	<u>187,932</u>
	<u>\$ 1,690,179</u>	<u>\$ 1,691,992</u>	<u>\$ 687,046</u>	<u>\$ 712,354</u>

	土	地	房屋及建築	合	計
成本					
一〇二年一月一日餘額	\$1,556,490		\$ 211,102	\$1,767,592	
一〇二年三月三十一日餘額	<u>\$1,556,490</u>		<u>\$ 211,102</u>	<u>\$1,767,592</u>	
一〇一年一月一日餘額	\$ 577,352		\$ 216,887	\$ 794,239	
自不動產及設備轉入	4,051		618	4,669	
轉出至不動產及設備	(<u>19,614</u>)		(<u>8,928</u>)	(<u>28,542</u>)	
一〇一年三月三十一日餘額	<u>\$ 561,789</u>		<u>\$ 208,577</u>	<u>\$ 770,366</u>	
累計折舊及減損					
一〇二年一月一日餘額	(\$ 30,295)		(\$ 45,305)	(\$ 75,600)	
折舊費用	<u>-</u>		(<u>1,813</u>)	(<u>1,813</u>)	
一〇二年三月三十一日餘額	<u>(\$ 30,295)</u>		<u>(\$ 47,118)</u>	<u>(\$ 77,413)</u>	
一〇一年一月一日餘額	(\$ 52,930)		(\$ 28,955)	(\$ 81,885)	
折舊費用	-		(1,817)	(1,817)	
自不動產及設備轉入	-		(42)	(42)	
轉出至不動產及設備	<u>-</u>		<u>424</u>	<u>424</u>	
一〇一年三月三十一日餘額	<u>(\$ 52,930)</u>		<u>(\$ 30,390)</u>	<u>(\$ 83,320)</u>	

本公司之投資性不動產係以直線基礎按五十年計提折舊。

本公司之投資性不動產於一〇二年三月底、一〇一年底、一〇一年三月底及一〇一年一月一日之公允價值分別為 1,884,195 仟元、1,884,195 仟元、707,576 仟元及 734,676 仟元，該公允價值係以本公司估價中心及非關係人之獨立估價師於該等日期進行之評價為基礎。

本公司投資性不動產之收益列示如下：

	一 月 一 日 至 三 月 三 十 一 日	一 月 一 日 至 三 月 三 十 一 日
	一 〇 二 年	一 〇 一 年
投資性不動產之租金收入	\$ 2,309	\$ 3,136
當期產生租金收入之投資性不動產所發生之直接營運費用	(698)	(869)
未產生租金收入之投資性不動產所發生之直接營運費用	(1,714)	(1,963)
	<u>(\$ 103)</u>	<u>\$ 304</u>

十七、不動產及設備—淨額

每一類別之帳面金額	一 〇 二 年 三月三十一日	一〇一年十二 月三十一日	一 〇 一 年 三月三十一日	一 〇 一 年 一月一日
土 地	\$ 10,333,976	\$ 10,333,976	\$ 9,930,022	\$ 9,914,459
房屋及建築	5,226,873	5,173,466	4,994,496	4,972,477
電腦設備	830,311	853,340	634,346	649,623
交通及運輸設備	126,341	128,450	125,779	132,924
雜項設備	555,958	544,097	442,797	459,348
預付房地及設備款	235,859	217,482	283,847	349,726
	<u>\$ 17,309,318</u>	<u>\$ 17,250,811</u>	<u>\$ 16,411,287</u>	<u>\$ 16,478,557</u>

	土 地	房 屋 及 建 築	電 腦 設 備	交 通 及 運 輸 設 備	雜 項 設 備	預 付 房 地 及 設 備 款	合 計
成 本							
一〇二年一月一日餘額	\$ 10,333,976	\$ 7,267,148	\$ 3,403,594	\$ 534,685	\$ 1,881,530	\$ 217,482	\$ 23,638,415
增 添	-	125,515	31,803	10,268	49,383	22,197	239,166
處 分	-	(1,008)	(58,744)	(4,731)	(26,238)	-	(90,721)
淨兌換差額	-	-	668	197	716	-	1,581
自預付房地及設備款轉入	-	-	5,098	-	-	(5,098)	-
自無形資產轉入	-	-	-	-	-	3,518	3,518
移轉至無形資產	-	-	-	-	-	(2,240)	(2,240)
一〇二年三月三十一日餘額	<u>\$ 10,333,976</u>	<u>\$ 7,391,655</u>	<u>\$ 3,382,419</u>	<u>\$ 540,419</u>	<u>\$ 1,905,391</u>	<u>\$ 235,859</u>	<u>\$ 23,789,719</u>
成 本							
一〇一年一月一日餘額	\$ 9,914,459	\$ 6,800,525	\$ 3,146,461	\$ 507,516	\$ 1,681,262	\$ 349,726	\$ 22,399,949
增 添	-	19,844	23,566	6,191	9,187	53,201	111,989
處 分	-	-	(21,191)	(3,282)	(5,783)	-	(30,256)
淨兌換差額	-	-	(406)	(146)	(651)	-	(1,203)
自預付房地及設備款轉入	-	58,934	15,297	-	7,120	(81,351)	-
自投資性不動產轉入	19,614	8,928	-	-	-	-	28,542
移轉至投資性不動產	(4,051)	(618)	-	-	-	-	(4,669)
移轉至無形資產	-	-	-	-	-	(37,729)	(37,729)
一〇一年三月三十一日餘額	<u>\$ 9,930,022</u>	<u>\$ 6,887,613</u>	<u>\$ 3,163,727</u>	<u>\$ 510,279</u>	<u>\$ 1,691,135</u>	<u>\$ 283,847</u>	<u>\$ 22,466,623</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						
一〇二年一月一日餘額	\$ -	(\$ 2,093,682)	(\$ 2,550,254)	(\$ 406,235)	(\$ 1,337,433)	(\$ 6,387,604)
處 分	-	252	58,744	4,152	25,582	88,730
折舊費用	-	(71,352)	(60,235)	(12,122)	(37,772)	(181,481)
淨兌換差額	-	-	(363)	127	190	(46)
一〇二年三月三十一日餘額	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 2,164,782)</u>	<u>(\$ 2,552,108)</u>	<u>(\$ 414,078)</u>	<u>(\$ 1,349,433)</u>	<u>(\$ 6,480,401)</u>

(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
一〇一年一月一日餘額	\$ -	(\$1,828,048)	(\$2,496,838)	(\$ 374,592)	(\$1,221,914)	(\$5,921,392)
處 分	-	-	21,191	2,887	5,772	29,850
折舊費用	-	(64,687)	(54,011)	(12,892)	(32,806)	(164,396)
淨兌換差額	-	-	277	97	610	984
自投資性不動產轉入	-	(424)	-	-	-	(424)
移轉至投資性不動產	-	42	-	-	-	42
一〇一年三月三十一日餘額	\$ -	(\$1,893,117)	(\$2,529,381)	(\$ 384,500)	(\$1,248,338)	(\$6,055,336)

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	五至五十年
電腦設備	三至八年
交通及運輸設備	五至十年
雜項設備	五至二十年

十八、無形資產—淨額

	一 〇 二 年 三 月 三 十 一 日	一〇一年十二 月 三 十 一 日	一 〇 一 年 三 月 三 十 一 日	一 〇 一 年 一 月 一 日
商 譽	\$ 3,805,337	\$ 3,805,337	\$ 3,749,066	\$ 3,749,066
電腦軟體	288,026	332,313	273,058	262,580
核心存款	40,219	40,854	40,007	40,642
客戶關係	8,429	8,563	8,964	9,098
	<u>\$ 4,142,011</u>	<u>\$ 4,187,067</u>	<u>\$ 4,071,095</u>	<u>\$ 4,061,386</u>

	商 譽	電 腦 軟 體	核 心 存 款	客 戶 關 係	合 計
一〇二年一月一日餘額	\$ 3,805,337	\$ 332,313	\$ 40,854	\$ 8,563	\$ 4,187,067
單獨取得	-	3,205	-	-	3,205
攤銷費用	-	(46,345)	(635)	(134)	(47,114)
自預付房地及設備款轉入	-	2,240	-	-	2,240
移轉至預付房地及設備款	-	(3,518)	-	-	(3,518)
淨兌換差額	-	131	-	-	131
一〇二年三月三十一日餘額	<u>\$ 3,805,337</u>	<u>\$ 288,026</u>	<u>\$ 40,219</u>	<u>\$ 8,429</u>	<u>\$ 4,142,011</u>
一〇一年一月一日餘額	\$ 3,749,066	\$ 262,580	\$ 40,642	\$ 9,098	\$ 4,061,386
單獨取得	-	15,841	-	-	15,841
攤銷費用	-	(43,032)	(635)	(134)	(43,801)
自預付房地及設備款轉入	-	37,729	-	-	37,729
淨兌換差額	-	(60)	-	-	(60)
一〇一年三月三十一日餘額	<u>\$ 3,749,066</u>	<u>\$ 273,058</u>	<u>\$ 40,007</u>	<u>\$ 8,964</u>	<u>\$ 4,071,095</u>

上述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	二至五年
核心存款	十六年
客戶關係	十七年

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五年營運產生之淨現金流量折現計算出其使用價值。經本公司評估後，並無減損情事發生。

十九、其他資產－淨額

	一〇二年 三月三十一日	一〇一年十二 月三十一日	一〇一年 三月三十一日	一〇一年 一月一日
存出保證金－淨額	\$ 1,432,213	\$ 1,310,973	\$ 1,307,551	\$ 1,246,880
營業保證金及交割結算 基金	708,201	707,330	657,329	698,058
預付款項	238,938	122,790	243,197	155,933
承受擔保品	34,828	46,507	48,349	54,602
其他	16,269	14,001	12,272	11,042
	<u>\$ 2,430,449</u>	<u>\$ 2,201,601</u>	<u>\$ 2,268,698</u>	<u>\$ 2,166,515</u>

二十、央行及金融同業存款

	一〇二年 三月三十一日	一〇一年十二 月三十一日	一〇一年 三月三十一日	一〇一年 一月一日
銀行同業拆放	\$ 51,495,726	\$ 40,100,818	\$ 37,801,191	\$ 29,683,742
中華郵政轉存款	4,695,766	5,986,310	8,026,290	8,026,290
透支銀行同業	466,992	372,282	187,469	34,946
銀行同業存款	220,560	169,215	166,688	275,532
央行存款	41,497	24,199	23,892	32,416
	<u>\$ 56,920,541</u>	<u>\$ 46,652,824</u>	<u>\$ 46,205,530</u>	<u>\$ 38,052,926</u>

二一、附買回票券及債券負債

本公司於一〇二年三月底、一〇一年底、一〇一年三月底及一〇一年一月一日以附買回為條件賣出之票債券分別為 4,305,869 仟元、4,957,725 仟元、7,521,208 仟元及 13,247,387 仟元，經約定應分別於一〇三年一月二十一日、一〇二年七月二十四日、一〇一年十月十一日

及一〇一年六月二十八日前以 4,315,524 仟元、4,966,886 仟元、7,534,309 仟元及 13,261,731 仟元陸續買回。

二二、應付商業本票－淨額

本公司一〇二年三月底、一〇一年底、一〇一年三月底及一〇一年一月一日應付商業本票面額分別為 1,481,000 仟元、782,000 仟元、1,281,000 仟元及 952,000 仟元，年貼現率分別為 0.68%-0.85%、0.78%-0.93%、0.78%-0.88%及 0.78%-0.88%。上述應付商業本票係由金融機構擔任保證及承兌機構。

二三、應付款項

	一〇二年 三月三十一日	一〇一年十二 月三十一日	一〇一年 三月三十一日	一〇一年 一月一日
應付待交換票據	\$ 9,918,543	\$ 10,608,961	\$ 9,661,421	\$ 9,408,051
應付利息	2,239,580	1,945,137	2,199,014	1,770,898
承兌匯票	1,852,884	2,847,478	2,013,913	2,263,778
應付交割帳款	1,494,566	1,133,882	2,323,559	974,228
應付費用	1,489,036	2,046,469	1,053,769	1,583,982
應付帳款	1,425,537	527,281	1,807,836	328,321
應付承購帳款	1,233,447	1,249,839	1,627,296	1,380,320
應付融券擔保價款	401,815	593,367	308,904	503,502
融券存入保證金	348,801	524,051	281,537	455,148
應付代收款	252,561	433,424	252,122	329,150
應付其他稅款	103,427	141,340	96,468	111,926
其他	2,020,954	2,062,104	1,023,050	979,393
	<u>\$ 22,781,151</u>	<u>\$ 24,113,333</u>	<u>\$ 22,648,889</u>	<u>\$ 20,088,697</u>

二四、存款及匯款

	一〇二年 三月三十一日	一〇一年十二月 三十一日	一〇一年 三月三十一日	一〇一年 一月一日
支票存款	\$ 11,083,765	\$ 17,889,262	\$ 10,353,580	\$ 11,183,664
活期存款	253,294,432	240,958,386	202,022,251	199,927,066
活期儲蓄存款	286,290,194	277,681,426	252,517,820	247,636,939
定期存款	239,541,663	233,215,187	270,997,849	253,234,002
可轉讓定期存單	1,446,600	1,942,400	1,335,500	9,469,600
定期儲蓄存款	251,600,978	247,504,111	232,967,913	228,404,461
公庫存款	6,227,611	4,177,221	4,426,484	4,822,688
匯款	308,006	452,136	295,683	315,542
	<u>\$ 1,049,793,249</u>	<u>\$ 1,023,820,129</u>	<u>\$ 974,917,080</u>	<u>\$ 954,993,962</u>

二五、應付債券

	一〇二年 三月三十一日	一〇一年十二 月三十一日	一〇一年 三月三十一日	一〇一年 一月一日
金融債券	\$ 47,000,000	\$ 47,000,000	\$ 39,000,000	\$ 39,000,000
玉山金控九十四年度第 一次國內無擔保普通 公司債	-	-	5,000,000	5,000,000
玉山金控九十六年度第 一次國內無擔保普通 公司債	500,000	500,000	500,000	500,000
玉山金控九十九年度第 一期國內無擔保普通 公司債	2,000,000	2,000,000	2,000,000	2,000,000
玉山金控一〇一年度第 一期國內無擔保普通 公司債	3,800,000	3,800,000	-	-
	<u>\$ 53,300,000</u>	<u>\$ 53,300,000</u>	<u>\$ 46,500,000</u>	<u>\$ 46,500,000</u>

母公司於九十四年十二月十五日發行九十四年度第一次無擔保次順位公司債 5,000,000 仟元，每張票面金額為 10,000 仟元，票面利率為中華郵政股份有限公司一年期定期儲蓄存款一般牌告機動利率加 0.4%，每季計、付息一次，發行期限七年，到期一次還本。

母公司於九十六年十二月十三日發行九十六年度第一次無擔保次順位公司債 500,000 仟元，每張票面金額為 10,000 仟元，票面利率為九十天期商業本票利率加 0.6%，每季單利計息一次，每年付息一次，發行期限七年，到期一次還本。

母公司於九十九年四月二十八日發行九十九年度第一期無擔保次順位公司債 2,000,000 仟元，每張票面金額為 10,000 仟元，票面利率為 2.7%，每年單利計、付息一次，發行期限七年，到期一次還本。

母公司於一〇一年六月二十九日發行一〇一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，發行期限七年，到期一次還本。

玉山銀行發行之金融債券明細如下：

	一 〇 二 年 三月三十一日	一〇一年十二 月三十一日	一 〇 一 年 三月三十一日	一 〇 一 年 一 月 一 日
九十四年第一期第一次 十年期金融債券一九 十四年六月二十四日 發行，固定年利率為 2.75%，每年單利計、 付息一次，到期一次 還本	\$ 5,000,000	\$ 5,000,000	\$ 5,000,000	\$ 5,000,000
九十四年第一期第二次 七年期次順位金融債 券一九十四年十月十 一日發行，票面利率 依中華郵政股份有限 公司一年期定期儲蓄 存款一般牌告機動利 率加 0.425%計息，每 季單利計、付息一 次，到期一次還本	-	-	2,000,000	2,000,000
九十四年第一期第三次 七年期次順位金融債 券一九十四年十月十 九日發行，固定年利 率為 2.725%，每年單 利計、付息一次，到 期一次還本	-	-	1,400,000	1,400,000
九十四年第一期第四次 七年期次順位金融債 券一九十四年十一月 四日發行，票面利率 依中華郵政股份有限 公司一年期定期儲蓄 存款一般牌告機動利 率加 0.4%計息，每季 單利計息一次，每年 付息一次，到期一次 還本	-	-	1,600,000	1,600,000
九十五年度第一次七年 期次順位金融債券一 九十五年八月二十四 日發行，共分為二 券，A 券年利率為九 十天之短期票券均價 利率加 0.25%，每季 單利計息一次；B 券 年利率為 2.60%，每 年單利計息一次，每 年付息一次，到期一 次還本	6,000,000	6,000,000	6,000,000	6,000,000

(接 次 頁)

(承 前 頁)

	一 〇 二 年 三 月 三 十 一 日	一〇一年十二 月 三 十 一 日	一 〇 一 年 三 月 三 十 一 日	一 〇 一 年 一 月 一 日
九十六年度第一期第一次七年期次順位金融債券一九十六年六月二十九日發行，共分為二券，A 券票面利率為臺灣銀行一年期定期儲蓄一般存款牌告機動利率加 0.5%，每季單利計息一次；B 券票面利率為九十天期商業本票利率加 0.39%，每季單利計息一次，每年付息一次，到期一次還本	\$ 3,700,000	\$ 3,700,000	\$ 3,700,000	\$ 3,700,000
九十六年度第一期第二次七年期次順位金融債券一九十七年二月十五日發行，固定年利率為 3.10%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	2,300,000	2,300,000	2,300,000	2,300,000
九十七年度第一期第一次七年期次順位金融債券一九十七年十月二十四日發行，票面利率為 3.15%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	300,000	300,000	300,000	300,000
九十八年度第一期五年期次順位金融債券一九十八年二月二十日發行，票面利率為 2.10%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000
九十八年度第二期五年期次順位金融債券一九十八年三月五日發行，票面利率為 2.15%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	500,000	500,000	500,000	500,000

(接 次 頁)

(承 前 頁)

	一 〇 二 年 三 月 三 十 一 日	一〇一年十二 月 三 十 一 日	一 〇 一 年 三 月 三 十 一 日	一 〇 一 年 一 月 一 日
九十八年度第三期次順位金融債券一九十八年四月三日發行，共分為二券，A 券五年六個月期，票券利率為 2.15%，每年單利計、付息一次，到期一次還本；B 券七年期，票面利率為 2.50%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	\$ 500,000	\$ 500,000	\$ 500,000	\$ 500,000
九十八年度第四期五年六個月期次順位金融債券一九十八年五月十八日發行，票面利率為 2.35%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	1,800,000	1,800,000	1,800,000	1,800,000
九十八年度第五期七年期次順位金融債券一九十八年七月十七日發行，票面利率為 2.50%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	900,000	900,000	900,000	900,000
九十八年度第六期七年期次順位金融債券一九十八年十月二十日發行，票面利率為 2.35%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	1,500,000	1,500,000	1,500,000	1,500,000
九十九年度第一期七年期次順位金融債券一九十九年五月二十八日發行，票面利率為 2.20%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	3,000,000	3,000,000	3,000,000	3,000,000
九十九年度第二期七年期次順位金融債券一九十九年七月十三日發行，票面利率為 2.20%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	2,500,000	2,500,000	2,500,000	2,500,000

(接 次 頁)

(承前頁)

	一〇二年 三月三十一日	一〇一年十二 月三十一日	一〇一年 三月三十一日	一〇一年 一月一日
一〇〇年度第一期七年 期次順位金融債券— 一〇〇年五月二十四 日發行，票面利率為 1.73%，每年單利計、 付息一次，到期一次 還本	\$ 2,100,000	\$ 2,100,000	\$ 2,100,000	\$ 2,100,000
一〇〇年度第二期七年 期次順位金融債券— 一〇〇年十月二十八 日發行，票面利率為 1.80%，每年單利計、 付息一次，到期一次 還本	2,900,000	2,900,000	2,900,000	2,900,000
一〇一年度第一期七年 期次順位金融債券— 一〇一年四月二十七 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	-	-
一〇一年度第二期十年 期次順位金融債券— 一〇一年六月二十八 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	-	-
一〇一年度第三期次順 位金融債券—一〇一 年八月二十七日發 行，共分為二券，A 券七年期，票面利率 為 1.50%，每年單利 計、付息一次，到期 一次還本；B 券十年 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 <u>\$ 47,000,000</u>	8,000,000 <u>\$ 47,000,000</u>	- <u>\$ 39,000,000</u>	- <u>\$ 39,000,000</u>

上述九十天期商業本票利率及浮動利率係依據香港商德勵財富資訊 (Moneyline Telerate) 及香港商路透社 (Reuters) 所訂之平均報價利率為基準。

玉山銀行為提高自有資本適足率及強化資本結構，業經金管會於一〇二年四月十一日核准發行無擔保次順位金融債券五十億元，玉山銀行尚未動用上述發行額度。

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

	一〇二年 三月三十一日	一〇一年 十二月三十一日	一〇一年 三月三十一日	一〇一年 一月一日
玉山金控九十七年度海 外無擔保轉換公司債	\$ 4,556,616	\$ 4,556,616	\$ 4,556,616	\$ 4,556,616
評價調整	<u>1,405,654</u>	<u>934,134</u>	<u>744,892</u>	<u>730,374</u>
	<u>\$ 5,962,270</u>	<u>\$ 5,490,750</u>	<u>\$ 5,301,508</u>	<u>\$ 5,286,990</u>

母公司於九十七年七月二十四日發行十年期海外無擔保可轉換公司債，發行總額為美金 200,000 仟元，每張票面金額為美金壹拾萬元或其整數倍，票面利率自發行日起至發行滿五年之日止（含）為年利率 2.3%，每半年付息一次；自發行滿五年之日起（不含）至到期日止為年利率 0%，其餘發行條件如下：

(一) 還本付息日期及方式：海外可轉換公司債除依下列情形於到期日前贖回、買回或轉換者外，債券到期時將由母公司以美元按面額償還本金。

1. 母公司提前贖回：

中華民國稅務法令變更，致使母公司增加租稅負擔，必須支付額外之利息或增加成本，母公司得提前以提前贖回價格將本債券全部或部分贖回。

2. 債券持有人賣回權：

(1) 除提前贖回、買回、或轉換為普通股並註銷之情形外，債券持有人得於發行屆滿五年時要求母公司以面額之 110% 買回其持有之全部或部分債券。

(2) 債券持有人得於 A. 母公司普通股股票於臺灣證券交易所終止上市或停止交易連續達五個營業日時；或 B. 母公司有受託契約所定義之變動控制權之情事時（包括但不限於超過二分之一董事變動）；或 C. 母公司之信用評等如無法至少維

持等於或高於下述之信用評等中之任一者：(a)Standard & Poor's Corp.評級 BBB-級；(b) Moody's Investors Service 評級 Baa3 級；(c)Fitch, Inc.評級 BBB-級；(d)中華信用評等股份有限公司評級 twBBB-級；(e)英商惠譽國際信用評等股份有限公司臺灣分公司 BBB-(twn)級；或(f)穆迪信用評等股份有限公司 Baa3.tw 級，且該情況持續 60 天以上時；或 D.母公司或玉山銀行或玉山證券之資本適足率未達主管機關規定之最低標準，且該情況持續 60 天以上時，要求母公司依提前贖回價格將本債券全部或部分贖回。

(二) 期限：

十年，發行日為九十七年七月二十四日，將於一〇七年七月二十四日到期。

(三) 擔保情形：無。

(四) 轉換期間及轉換標的：

除法令規定或受託契約約定之停止過戶期間外，債券持有人得於九十七年八月二十四日起至一〇七年七月十四日止，向母公司請求轉換為母公司之普通股股票。前述法令規定之停止過戶期間係指：

1. 依中華民國法令應停止股票過戶之期間，包括股東常會開會前六十日內，股東臨時會開會前三十日內，或母公司決定分派股息及紅利或其他利益之基準日前五日內；
2. 如母公司辦理無償配股、現金股息或現金增資時，自母公司向臺灣證券交易所洽辦無償配股停止過戶除權公告日、現金股息停止過戶除息公告日或現金增資認股停止過戶除權公告日至少前三個營業日起，至權利分配基準日止之期間及；
3. 其他依中華民國法令需停止過戶之期間。

(五) 轉換價格：

1. 原始轉換價格：(1)九十七年八月二十四日至九月二十二日（第一階段轉換期間）為每股新臺幣 16.16 元；(2)九十七年九月二十三日至一〇七年七月十四日（第二階段轉換期間）為每股新臺幣 19.00 元（匯率係固定以新臺幣 30.406 等於 1 美元換算）。

本債券發行後，當母公司普通股股數發生變動時（包括但不限於現金增資、無償配股、員工紅利轉增資等情形），轉換價格將依受託契約調整。

2. 如於發行日後每一週年之日（轉換價格重設日）前連續二十營業日以轉換價格重設日之匯率換算之美元平均收盤價格低於原始美元轉換價格，母公司應重設轉換價格。新設之轉換價格僅可向下調整，且不得低於第二階段轉換期間原始轉換價格（可因母公司普通股股權變動而調整）之 80%。

母公司已於九十八年度轉換價格重設日調整第二階段轉換期間轉換價格為每股新臺幣 14.22 元。

母公司九十八年分配九十七年度盈餘發放股票股利及以員工紅利轉增資，因是，調整第二階段轉換期間轉換價格為每股新臺幣 13.80 元。

母公司九十九年分配九十八年度盈餘發放股票股利、現金股利及以員工紅利轉增資，因是，調整第二階段轉換期間轉換價格為每股新臺幣 13.08 元。

母公司一〇〇年分配九十九年度盈餘發放股票股利、現金股利、以員工紅利轉增資及辦理現金增資，因是，調整第二階段轉換期間轉換價格為每股新臺幣 11.84 元。

母公司一〇一年分配一〇〇年度盈餘發放股票股利、現金股利、以員工紅利轉增資及辦理現金增資參與發行海外存託憑證，因是，調整第二階段轉換期間轉換價格為每股新臺幣 11.10 元。

截至一〇二年三月底止，上述可轉換公司債已轉換金額為美金 50,200 仟元。

玉山金控為提升長期競爭力及面對未來臺灣金控產業的競爭與挑戰，於九十七年七月十日與 Morgan Stanley Apollo Holdings (Cayman) Ltd.及 Morgan Stanley Apollo Holdings 2 (Cayman) Ltd.（以下合稱「摩根史坦利亞洲私募基金」）簽署投資人契約，於取得政府許可之前提下，摩根史坦利亞洲私募基金有權指定一席董事，惟該私募基金尚未決定是否行使該權利。

二六、其他借款

	一〇一年三月三十一日	一〇一年一月一日
	金額 利率 %	金額 利率 %
信用借款	\$ 10,000 1.577	\$ 6,000 1.55

二七、負債準備

	一〇二年三月三十一日	一〇一年十二月三十一日	一〇一年三月三十一日	一〇一年一月一日
員工福利負債準備	\$ 302,703	\$ 303,496	\$ 260,177	\$ 261,641
保證責任準備	116,178	116,200	126,430	66,504
其他	24,256	23,811	23,601	23,597
	<u>\$ 443,137</u>	<u>\$ 443,507</u>	<u>\$ 410,208</u>	<u>\$ 351,742</u>

二八、退職後福利計畫

(一) 確定提撥計畫

本公司所適用「勞工退休金條例」之退休金制度，係屬政府管理之確定提撥退休計畫，依員工每月薪資百分之六提撥退休金至勞工保險局之個人專戶。

本公司於一〇二年及一〇一年一月一日至三月三十一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 50,306 仟元及 45,597 仟元。

(二) 確定福利計畫

本公司對正式員工訂有員工退休辦法，係屬確定福利退休計畫。依該辦法，員工退休金之給與係自員工受僱日起算之工作年資，按勞動基準法規定計算。

玉山金控每月按員工薪資總額百分之五・五四提撥職工退休基金存入臺灣銀行退休金專戶，交由勞工退休準備金監督委員會管理運用。

玉山銀行每月按精算結果提撥職工退休基金，其中按員工薪資總額百分之二所提存部分存入臺灣銀行退休金專戶，交由勞工退休準備金監督委員會管理，超過部分則存入金融機構，由職工退休基金管理委員會保管運用。

玉山證券每月按員工薪資總額百分之四提撥勞工退休準備金存入臺灣銀行退休金專戶，交由勞工退休準備金監督委員會管理運用。

自九十四年七月一日起，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。

最近期計畫資產及確定福利義務現值之精算評價，係由美世顧問股份有限公司於一〇二年二月二十七日執行完畢。確定福利義務現值及相關之當年度與前期服務成本，係採用預計單位福利法衡量。本公司係採用一〇一年十二月三十一日及一月一日精算決定之退休金成本率分別認列一〇二年及一〇一年一月一日至三月三十一日之退休金費用。

精算評價之主要假設列示如下：

	衡 量	日
	一 〇 一 年 十二月三十一日	一 〇 一 年 一 月 一 日
折 現 率	1.60%-1.70%	1.75%-1.90%
計畫資產之預期報酬率	1.60%-1.70%	1.75%-1.90%
薪資預期增加率	2.00%-2.50%	2.00%-2.50%

本公司一〇二年及一〇一年一月一日至三月三十一日屬確定福利退休計畫已於合併綜合損益表認列費用總額分別為 9,890 仟元及 9,799 仟元。

本公司因確定福利計畫所產生之義務列入合併資產負債表之金額列示如下：

	一 〇 一 年 十二月三十一日	一 〇 一 年 一 月 一 日
已提撥確定福利義務之現值	\$ 1,492,508	\$ 1,372,473
計畫資產之公允價值	(1,144,520)	(1,049,982)
提撥短絀	347,988	322,491
未認列前期服務成本	(55,195)	(64,999)
預付退休金(帳列其他資產—其他)	10,703	4,149
應計退休金負債	<u>\$ 303,496</u>	<u>\$ 261,641</u>

計畫資產之主要類別於資產負債表日公允價值之百分比列示如下：

	一〇一年十二月三十一日	一〇一年一月一日
權益工具	31	26
其他	69	74
	<u>100</u>	<u>100</u>

整體資產預期報酬率係根據歷史報酬趨勢以及精算師對於相關義務存續期間內，該資產所處市場之預測，並參考勞工退休基金監理會對勞工退休基金之運用情形，於考量最低收益不低於當地銀行二年定期存款利率之收益之影響所作之估計。

本公司選擇以轉換至 IFRSs 日起各個會計期間推延決定之金額，揭露經驗調整之歷史資訊（參閱附註五三）：

	一〇一年十二月三十一日	一〇一年一月一日
確定福利義務現值	<u>\$ 1,492,508</u>	<u>\$ 1,372,473</u>
計畫資產公允價值	<u>\$ 1,144,020</u>	<u>\$ 1,049,982</u>
提撥短絀	<u>\$ 347,988</u>	<u>\$ 322,491</u>
計畫負債之經驗調整	<u>\$ 41,509</u>	<u>\$ -</u>
計畫資產之經驗調整	<u>(\$ 77,500)</u>	<u>\$ -</u>

本公司預期於一〇二年三月底以後一年內對確定福利計畫提撥為 41,663 仟元。

二九、其他金融負債

	一〇二年三月三十一日	一〇一年十二月三十一日	一〇一年三月三十一日	一〇一年一月一日
結構型商品所收本金	\$ 1,674,024	\$ 1,208,633	\$ 2,030,084	\$ 1,631,949
存入保證金	143,931	138,740	201,692	208,178
撥入備放款	50,958	56,363	83,203	94,606
期貨交易人權益	447,744	440,500	371,253	362,417
	<u>\$ 2,316,657</u>	<u>\$ 1,844,236</u>	<u>\$ 2,686,232</u>	<u>\$ 2,297,150</u>

三十、其他負債

	一〇二年三月三十一日	一〇一年十二月三十一日	一〇一年三月三十一日	一〇一年一月一日
預收款項	\$ 739,805	\$ 797,453	\$ 896,387	\$ 960,411
遞延收入	286,745	291,474	129,115	126,201
其他	75,683	98,805	57,934	113,963
	<u>\$ 1,102,233</u>	<u>\$ 1,187,732</u>	<u>\$ 1,083,436</u>	<u>\$ 1,200,575</u>

三一、利息淨收益

	一 月 一 日 至 三 月 三 十 一 日 一 〇 二 年	一 〇 一 年
利息收入		
貼現及放款利息收入	\$ 4,189,433	\$ 3,872,714
信用卡循環利息收入	582,588	553,264
投資有價證券利息收入	494,250	959,848
存放及拆放同業利息收入	81,845	72,750
其 他	<u>2,502</u>	<u>136,880</u>
	<u>5,350,618</u>	<u>5,595,456</u>
利息費用		
存款利息費用	(1,897,448)	(1,848,491)
央行及同業融資利息費用	(63,863)	(121,675)
發行債券利息費用	(266,078)	(245,145)
其 他	(<u>45,877</u>)	(<u>133,182</u>)
	(<u>2,273,266</u>)	(<u>2,348,493</u>)
	<u>\$ 3,077,352</u>	<u>\$ 3,246,963</u>

三二、手續費及佣金淨收益

	一 月 一 日 至 三 月 三 十 一 日 一 〇 二 年	一 〇 一 年
手續費及佣金收入		
信用卡手續費收入	\$ 853,234	\$ 739,039
信託業務手續費收入	491,071	276,875
保險經紀佣金收入	419,141	360,918
放款手續費收入	221,674	192,965
經紀手續費收入	140,055	178,642
其 他	<u>364,037</u>	<u>267,901</u>
	<u>2,489,212</u>	<u>2,016,340</u>
手續費及佣金費用		
代理費用	(139,393)	(231,537)
跨行手續費	(53,255)	(49,961)
電腦處理費	(48,009)	(40,600)
其 他	(<u>77,530</u>)	(<u>63,131</u>)
	(<u>318,187</u>)	(<u>385,229</u>)
	<u>\$ 2,171,025</u>	<u>\$ 1,631,111</u>

三三、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	一〇二年一月一日至三月三十一日			
	利息收入 (費用)	處分利益 (損失)	評價利益 (損失)	合計
持有供交易之金融資產	\$ 398,286	\$ 389,523	(\$ 122,254)	\$ 665,555
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	160,905	5,567	54,566	221,038
持有供交易之金融負債	-	110,793	471,449	582,242
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	(29,181)	-	(485,258)	(514,439)
	<u>\$ 530,010</u>	<u>\$ 505,883</u>	<u>(\$ 81,497)</u>	<u>\$ 954,396</u>

	一〇一年一月一日至三月三十一日			
	利息收入 (費用)	處分利益 (損失)	評價利益 (損失)	合計
持有供交易之金融資產	\$ 140,484	(\$ 367,271)	(\$ 221,428)	(\$ 448,215)
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	56,309	462	(100,380)	(43,609)
持有供交易之金融負債	-	532,920	198,471	731,391
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	(31,514)	-	(34,650)	(66,164)
	<u>\$ 165,279</u>	<u>\$ 166,111</u>	<u>(\$ 157,987)</u>	<u>\$ 173,403</u>

三四、員工福利、折舊及攤銷費用

	一月一日至三月三十一日	
	一〇二年	一〇一年
員工福利費用		
薪資費用	\$ 1,489,054	\$ 1,343,929
勞健保費用	95,615	86,608
員工優惠存款超額利息	33,021	29,116
退職後福利	60,196	55,396
其他	75,560	65,964
折舊費用	183,294	166,213
攤銷費用	48,314	44,815

三五、所得稅

依金融控股公司法第四十九條規定，母公司持有本國子公司股份，達已發行股份總數百分之九十者，得自其持有期間在一個課稅年度內滿十二個月之年度起，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。

本公司自九十二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：

	一 月 一 日 至 三 月 三 十 一 日 一 〇 二 年	一 〇 一 年
當期所得稅		
當期產生者	\$362,449	\$595,090
以前年度之調整	<u>-</u>	<u>(5,736)</u>
	362,449	589,354
遞延所得稅		
當期產生者	<u>137,055</u>	<u>(172,949)</u>
認列於損益之所得稅費用	<u>\$499,504</u>	<u>\$416,405</u>

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	一 月 一 日 至 三 月 三 十 一 日 一 〇 二 年	一 〇 一 年
遞延所得稅		
認列於其他綜合損益		
— 國外營運機構換算	\$ 32,168	(\$ 27,163)
— 備供出售金融資產未實現損益	<u>10,140</u>	<u>25,039</u>
認列為其他綜合損益之所得稅費用（利益）	<u>\$ 42,308</u>	<u>(\$ 2,124)</u>

(三) 兩稅合一相關資訊：

	玉山金控	玉山銀行	玉山證券	玉山保險經紀人	玉山創投
可扣抵稅額帳戶餘額					
一〇二年三月底	\$ 215,653	\$ 11,339	\$ 3,085	\$ -	\$ 5,950
一〇一年底	22,624	11,339	3,074	-	5,950
一〇一年三月底	73,653	21,485	1,461	-	5,964
一〇一年一月一日	73,653	21,485	1,461	-	5,964
分配一〇一年度盈餘之預計稅額扣抵比率	3.68%	0.18%	9.32%	-	24.38%
分配一〇〇年度盈餘之實際稅額扣抵比率	12.92%	0.67%	2.59%	-	6.21%
		(現金股利)			
		0.66%			
		(股票股利)			

本公司計算預計一〇一年度盈餘分配之稅額扣抵比率，係以所得稅法修正草案為基礎。截至本財務報告發布日止，所得稅法修正案尚未經立法院審查通過。此外，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

一〇一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) 屬八十六年度(含)以前之未分配盈餘明細如下：

	玉山金控	玉山銀行	玉山證券	玉山保險 經紀人	玉山創投
一〇一年底、一〇一年三月底及一〇一年一月一日	\$ -	\$ 91,777	\$ -	\$ -	\$ -

一〇二年三月底皆無屬於八十六年度(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
九十六年度	九十六年度	九十六年度	九十六年度	九十六年度

(六) 母公司九十三至九十六年度之營利事業所得稅結算申報案件，由於營業費用及利息費用是否可直接合理明確歸屬於投資與被投資事業管理之各項支出金額與稅捐稽徵機關產生歧見，調增課稅所得額共計 730,232 仟元，並剔除九十五年度已實現之投資損失 333,424 仟元及可轉換公司債轉換損失 19,230 仟元。母公司認為母公司非屬以投資為專業之公司，因是並毋須分攤任何營業費用及利息費用，且剔除已實現之投資損失及可轉換公司債轉換損失並不合理，業已依法或已準備提起行政救濟，母公司認為勝訴機率高，因是相關所得稅影響數不予估列入帳。

(七) 玉山銀行九十三至九十六年度營利事業所得稅結算申報合併高雄企銀之商譽攤銷金額合計 4,078,277 仟元，臺北市國稅局以該等商譽並非出價取得等理由，否准認列為費用，玉山銀行不服核定內容，業已依法或已準備提起行政救濟，玉山銀行認為勝訴機率高，因是相關所得稅影響數不予估列入帳。

(八) 玉山證券對於稅捐稽徵機關九十四年度核定認購權證所得之核定內容不服，並依法提起行政救濟，玉山證券基於穩健原則，業依認購

權證課稅方式可能之預期結果，已於九十八年度將補徵稅款之差額 11,172 仟元估列入帳。

玉山證券九十五年度營利事業所得稅核定稅額較原申報數增加 55,667 仟元，主要係稅捐稽徵機關認定認購權證避險損失係證券交易損失及加計非屬玉山證券持有之債券利息收入，並否准認列玉山證券受讓永利證券股份有限公司產生之營業權攤銷費用。玉山證券基於穩健原則，已於九十八年度將九十五年度認購權證課稅方式可能預計結果全數估列入帳，惟玉山證券不服前述債券利息收入及營業權攤銷數之核定結果，亦已依法提出行政救濟，玉山證券認為稅捐稽徵機關就前述債券利息收入及營業權攤銷而補徵稅額 15,101 仟元之核定並不合理，玉山證券認為勝訴機率高，因是不予估列入帳。

玉山證券九十六年度營利事業所得稅核定稅額較原申報數增加 11,591 仟元，主要係稅捐稽徵機關否准認列玉山證券受讓永利證券股份有限公司產生之營業權攤銷費用及利息支出分攤之認定與玉山證券不同。玉山證券不服前述之核定結果，將依法提出行政救濟。玉山證券管理當局認為稅捐稽徵機關就前述營業權攤銷及利息支出而補徵稅額 10,059 仟元之核定並不合理，玉山證券認為勝訴可能性頗高，因是不予估列入帳。

三六、每股盈餘

計算每股盈餘之分子及分母揭露如下：

	金額（分子）	股數（分母） （仟股）	每股盈餘 （元）
<u>一〇二年一月一日至三月三十一日</u>			
基本每股盈餘	\$ 2,268,184	5,010,700	\$ 0.45
具稀釋作用之潛在普通股之影響：			
員工分紅	-	14,591	
稀釋每股盈餘	<u>\$ 2,268,184</u>	<u>5,025,291</u>	<u>\$ 0.45</u>

（接次頁）

(承前頁)

	金額 (分子)	股數 (分母) (仟 股)	每 股 盈 餘 (元)
一〇一年一月一日至三月三十一日			
基本每股盈餘	\$ 2,052,854	4,803,750	\$ 0.43
具稀釋作用之潛在普通股之影響：			
員工分紅	-	10,041	
海外可轉換公司債	54,960	403,933	
稀釋每股盈餘	\$ 2,107,814	5,217,724	\$ 0.40

本公司得選擇以股票或現金發放員工分紅，則計算稀釋每股盈餘時，應假設員工分紅將採發放股票方式，並於該潛在普通股具有稀釋作用時計入加權平均流通在外股數，以計算稀釋每股盈餘。計算稀釋每股盈餘時，以該潛在普通股資產負債表日之收盤價，作為發行股數之判斷基礎。於次年度股東會決議員工分紅發放股數前計算稀釋每股盈餘時，亦繼續考量該等潛在普通股之稀釋作用。

計算每股盈餘時，無償配股之影響已列入追溯調整，故一〇一年一月一日至三月三十一日之基本每股盈餘因追溯調整由 0.45 元減少為 0.43 元。

三七、權益

(一) 股本

普通股

	一〇二年 三月三十一日	一〇一年 十二月三十一日	一〇一年 三月三十一日	一〇一年 一月一日
額定股數 (仟股)	<u>10,000,000</u>	<u>10,000,000</u>	<u>5,000,000</u>	<u>5,000,000</u>
額定股本	<u>\$100,000,000</u>	<u>\$100,000,000</u>	<u>\$ 50,000,000</u>	<u>\$ 50,000,000</u>
已發行且已收足股款之股數 (仟股)	<u>5,010,700</u>	<u>5,010,700</u>	<u>4,575,000</u>	<u>4,575,000</u>
已發行股本	<u>\$ 50,107,000</u>	<u>\$ 50,107,000</u>	<u>\$ 45,750,000</u>	<u>\$ 45,750,000</u>

已發行之普通股每股面額為 10 元，每股享有一表決權及收取股利之權利。

母公司一〇一年股東常會決議，自一〇〇年度盈餘分派股東紅利 2,287,500 仟元及員工紅利 99,732 仟元轉增資發行新股，共計發行

新股 235,700 仟股，並提高額定資本額為 100,000,000 仟元。是項增資案業經金管會函覆申報生效，並向經濟部辦妥變更登記。

母公司董事會於一〇一年九月十九日決議辦理現金增資發行普通股參與發行海外存託憑證，並於一〇一年十月二十二日發行海外存託憑證 8,000 仟單位，每單位表彰 25 股普通股股權，相當於普通股 200,000 仟股，每單位係以美金 13.23 元發行，發行金額為美金 105,840 仟元，該存託憑證於盧森堡交易所掛牌買賣。是項增資案業經金管會核准，並向經濟部辦妥變更登記。截至一〇二年三月底止，母公司實收資本額為 50,107,000 仟元。

母公司董事會於一〇二年三月二十二日決議，擬自一〇一年度盈餘分派部分股東紅利及員工紅利轉增資發行新股。是項增資案尚待股東會決議。

母公司為配合子公司玉山銀行處分因股份轉換持有母公司股票，業經金管會核准，於九十三年九月二十七日發行海外存託憑證 6,800 仟單位，每單位表彰 25 股普通股股權，相當於普通股 170,000 仟股，每單位係以美金 14.5 元發行，該存託憑證於盧森堡交易所掛牌買賣。

上述海外存託憑證持有人得於發行後要求兌回，其股票即在國內證券市場流通。截至一〇二年三月底止，海外存託憑證持有人依存託契約已兌回 17,396 仟單位（相當於普通股 434,900 仟股），因辦理增資追加發行 142 仟單位（相當於普通股 3,560 仟股），及存託機構依發行辦法再發行存託憑證 3,292 仟單位（相當於普通股 82,280 仟股），流通在外之存託憑證單位計 838 仟單位，折合普通股 20,940 仟股，占母公司發行股數 0.4179%。

（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。

九十一年一月二十八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。母公司九十一年度股東會決議，將其中 1,800,000 仟元用以轉作資本。

母公司一〇二年三月底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

九十年一月二十八日餘額	<u>600,000</u>
	6,819,524

母公司九十二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

九十二年度	9,005
九十三年度	2,613,625
九十五年度	2,252,133
九十七年度	524,401

應付轉換公司債轉換發行新股之部分

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

（接次頁）

(承前頁)

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	
九十九年度	14,377
一〇〇年度	48,674
一〇一年度	30,232
母公司現金增資發行價格與面額間之差額	
一〇〇年度	2,500,000
一〇一年度	1,062,422
母公司現金增資發行新股保留股份予員工承購之股份基礎給付交易	<u>200,132</u>
	19,469,220
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)
母公司九十一年度股東常會決議資本公積轉增資金額	(1,800,000)
母公司九十二年度股東常會決議資本公積彌補虧損金額	(3,091,451)
母公司九十八年度股東常會決議員工紅利轉增資發行價格與股票面額間之差額	(<u>980</u>)
	<u>\$ 14,420,331</u>

(三) 特別盈餘公積

依金管會函令規定，本公司應將截至九十九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，或法定盈餘公積已達實收股本百分之五十，比照法定盈餘公積，得以撥充資本者外，不得使用之。母公司採權益法之股權投資而產生之特別盈餘公積計 164,235 仟元。

自一〇二年起，本公司依金管會規定於首次採用 IFRSs 時，應就帳列股東權益項下之未實現重估增值及累積換算調整數（利益），因選擇適用國際財務報導準則第 1 號豁免項目而轉入保留盈餘部分，分別提列相同數額之特別盈餘公積。本公司因無未實現重估增值，且累積換算調整數因選擇適用國際財務報導準則第 1 號豁免項目係為損失，故首次適用國際財務報導準則時，無須提列特別盈餘公積。

(四) 盈餘分配

母公司每年度決算如有盈餘，於依法完納一切稅捐後，應先彌補以往年度虧損，再依法提列法定盈餘公積，必要時得酌提或迴轉特別盈餘公積，如尚有餘額，連同以前年度保留盈餘，依下列百分比分配之：

1. 股東紅利百分九十六。
2. 董事酬勞百分之一。
3. 員工紅利百分之三。

為健全財務結構，提高自有資本比率，母公司股利政策以股票股利為主，若股利所屬年度決算母公司之資本適足率高於主管機關規定標準時，得部分發放現金股利，現金股利不得低於股利總數之百分之十，但現金股利每股若低於○．一元，則得改以股票股利發放。

盈餘之分派由董事會擬具議案，提經股東會決議之。

一〇二年及一〇一年一月一日至三月三十一日母公司對於應付員工紅利及董事酬勞之估列金額分別為 77,812 仟元及 76,766 仟元，係依過去經驗以可能發放之金額為基礎，分別按盈餘分配數之百分之三及百分之一計算。於股東會決議日時，若金額仍有變動，則依會計估計變動處理，於股東會決議年度調整入帳。如股東會決議採股票發放員工紅利，員工紅利股數以決議分紅之金額除以股票公平價值決定，股票公平價值係以股東會決議日前一日之收盤價，並考量除權除息之影響為計算基礎。

母公司分別於一〇二年三月二十二日之董事會及一〇一年六月二十二日之股東常會決議通過一〇一及一〇〇年度盈餘分派案如下：

	盈 餘 分 派 案		每 股 股 利 (元)	
	一〇一年度	一〇〇年度	一〇一年度	一〇〇年度
法定盈餘公積	\$ 705,824	\$ 348,434		
特別盈餘公積	390,849	222,962		
現金股利	1,503,210	915,000	\$ 0.30	\$ 0.20
股票股利	5,010,700	2,287,500	1.00	0.50

母公司股東常會於一〇一年六月二十二日決議配發一〇〇年度員工紅利及董事酬勞如下：

	一〇〇年度
員工紅利－現金	\$ 346
員工紅利－股票	99,732
董事酬勞－現金	33,360

前述股東常會決議配發之員工紅利及董事酬勞與一〇〇年度財務報告認列金額並無差異。母公司於一〇二年三月二十二日董事會擬議配發一〇一年度員工紅利及董事酬勞計 271,413 仟元。上述一〇一年度盈餘分派議案，尚待股東常會決議及通過。有關盈餘分派或虧損撥補情形可至臺灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

法定盈餘公積應提撥至其餘額達公司實收股本總額時為止。法定盈餘公積得用以彌補虧損，公司無虧損時，法定盈餘公積超過實收股本總額 25% 之部分除得撥充股本外，尚得以現金分配。

依證期局相關函令規定，如當年度帳列股東權益產生減項金額（如金融商品未實現損益及累積換算調整數等，惟庫藏股除外），則應自當年度稅後盈餘與前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積。該項特別盈餘公積，除嗣後股東權益減項數額有迴轉時，得就迴轉部分分派盈餘外，餘不得分派。

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

三八、關係人交易

玉山金控係本公司所屬集團之最終控制者。母公司及子公司（係本公司之關係人）間之交易，帳餘額、收益及費損於合併時全數予以銷除，故未揭露於本附註。除附表二及其他附註另有說明外，本公司與關係人間之關係及重大交易事項彙總如下：

(一) 關係人名稱及其關係

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

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 放款及存款

(1) 放 款

	最 高 餘 額	期 末 餘 額	利 息 收 入	期 末 利 率 (%)
一〇二年一月一日至三月三十一日				
主要管理階層	\$ 56,598	\$ 54,207	\$ 191	
其他關係人	<u>896,679</u>	<u>846,111</u>	<u>2,915</u>	
	<u>\$ 953,277</u>	<u>\$ 900,318</u>	<u>\$ 3,106</u>	0-4.22
一〇一年一月一日至三月三十一日				
主要管理階層	\$ 70,792	\$ 68,244	\$ 240	
其他關係人	<u>761,216</u>	<u>729,102</u>	<u>2,639</u>	
	<u>\$ 832,008</u>	<u>\$ 797,346</u>	<u>\$ 2,879</u>	1.32-2.79

(2) 存 款

	最 高 餘 額	期 末 餘 額	利 息 費 用	期 末 利 率 (%)
一〇二年一月一日至三月三十一日				
主要管理階層	\$ 1,098,264	\$ 951,722	\$ 1,096	
其他關係人	<u>1,892,142</u>	<u>1,360,197</u>	<u>4,231</u>	
	<u>\$ 2,990,406</u>	<u>\$ 2,311,919</u>	<u>\$ 5,327</u>	0-6.90
一〇一年一月一日至三月三十一日				
主要管理階層	\$ 554,317	\$ 418,764	\$ 745	
其他關係人	<u>1,302,742</u>	<u>1,072,536</u>	<u>3,789</u>	
	<u>\$ 1,857,059</u>	<u>\$ 1,491,300</u>	<u>\$ 4,534</u>	0-6.90

除經理人於定額存款內比照行員儲蓄存款利率外，其餘利率均與非關係人相當。

根據銀行法第三十二條及第三十三條之規定，對有利害關係者，除消費者貸款額度內及對政府貸款外，不得為無擔保授信；

為擔保授信時，應有十足擔保，且其條件不得優於其他同類授信對象。

2. 董事擔任授信業務保證人

	金 額	期 末 利 率 (%)	期 末 保 證 費 率 (%)
一〇二年三月三十一日	<u>\$ 153,333</u>	1.294-1.76	-
一〇一年十二月三十一日	<u>\$ 178,000</u>	1.316-2.17	-
一〇一年三月三十一日	<u>\$ 206,500</u>	1.262-1.76	-
一〇一年一月一日	<u>\$ 155,250</u>	1.261-2.17	-

一 月 一 日 至 三 月 三 十 一 日	一 〇 二 年	一 〇 一 年
-----------------------	---------	---------

3. 捐贈(帳列其他業務及管理費用)

其他關係人—玉山志
工基金會

\$ 10,146

\$ 11,097

上列捐贈款項係提供予玉山志工基金會辦理社會福利慈善事業。

本公司與關係人間之交易條件，均與非關係人相當。

(三) 子公司達新臺幣一億元以上之關係人交易資訊

1. 玉山銀行

(1) 放 款

	最 高 餘 額	期 末 餘 額	利 息 收 入	期 末 利 率 (%)
一〇二年一月一 日至三月三十 一日				
兄弟公司	\$ 15,000	\$ -	\$ 3	
主要管理階層	56,598	54,207	191	
其他關係人	<u>896,679</u>	<u>846,111</u>	<u>2,915</u>	
	<u>\$ 968,277</u>	<u>\$ 900,318</u>	<u>\$ 3,109</u>	0-4.22
一〇一年一月一 日至三月三十 一日				
兄弟公司	\$ 5,000	\$ -	\$ 1	
主要管理階層	70,792	68,244	240	
其他關係人	<u>761,216</u>	<u>729,102</u>	<u>2,639</u>	
	<u>\$ 837,008</u>	<u>\$ 797,346</u>	<u>\$ 2,880</u>	1.32-2.79

(2) 存款

	最高餘額	期末餘額	利息費用	期末利率(%)
一〇二年一月一日至三月三十一日				
母 公 司	\$ 5,578,507	\$ 5,575,334	\$ 7,330	
兄弟公司	2,566,633	2,122,840	4,545	
主要管理階層	1,098,264	951,722	1,096	
其他關係人	<u>1,892,142</u>	<u>1,360,197</u>	<u>4,231</u>	
	<u>\$ 11,135,546</u>	<u>\$ 10,010,093</u>	<u>\$ 17,202</u>	0-6.90
一〇一年一月一日至三月三十一日				
母 公 司	\$ 7,222,430	\$ 7,010,452	\$ 11,620	
兄弟公司	1,717,154	1,896,992	3,880	
主要管理階層	554,317	418,764	745	
其他關係人	<u>1,302,742</u>	<u>1,072,536</u>	<u>3,789</u>	
	<u>\$ 10,796,643</u>	<u>\$ 10,398,744</u>	<u>\$ 20,034</u>	0-6.90
	一〇二年三月三十一日	一〇一年十二月三十一日	一〇一年三月三十一日	一〇一年一月一日
(3) 應收連結稅制款(帳列當期所得稅資產)				
玉山金控	<u>\$ 152,340</u>	<u>\$ 152,340</u>	<u>\$ 242,628</u>	<u>\$ 242,628</u>
(4) 應付連結稅制款(帳列當期所得稅負債)				
玉山金控	<u>\$ 943,230</u>	<u>\$ 750,147</u>	<u>\$ 463,014</u>	<u>\$ 6,161</u>

上述應收(付)連結稅制款係因玉山金控自九十二年度起採用連結稅制合併申報營利事業所得稅所產生。

(5) 董事擔任授信業務保證人

	金 額	期末利率(%)	期末保證費率(%)
一〇二年三月三十一日	<u>\$ 153,333</u>	1.294-1.76	-
一〇一年十二月三十一日	<u>\$ 178,000</u>	1.316-2.17	-
一〇一年三月三十一日	<u>\$ 206,500</u>	1.262-1.76	-
一〇一年一月一日	<u>\$ 155,250</u>	1.261-2.17	-

除經理人於定額存款內比照行員儲蓄存款利率外，其餘利率均與非關係人相當。

玉山銀行根據銀行法第三十二條及第三十三條之規定，對有利害關係者，除消費者貸款額度內及對政府貸款外，不

得為無擔保授信；為擔保授信時，應有十足擔保，且其條件不得優於其他同類授信對象。

2. 玉山證券

- (1) 截至一〇二及一〇一年三月底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：

	一〇二年 三 月 三十一日	一〇一年 十二 月 三十一日	一〇一年 三 月 三十一日	一〇一年 一 月 一 日
銀行存款－期貨交易保證金	<u>\$ 197,366</u>	<u>\$ 176,819</u>	<u>\$ 257,424</u>	<u>\$ 260,568</u>
營業保證金	<u>\$ 575,000</u>	<u>\$ 575,000</u>	<u>\$ 565,000</u>	<u>\$ 555,000</u>
銀行存款	<u>\$ 118,203</u>	<u>\$ 93,979</u>	<u>\$ 108,414</u>	<u>\$ 81,114</u>

- (2) 玉山證券因委託玉山銀行辦理客戶買賣證券款項劃撥交割作業，於一〇二年三月底、一〇一年底、一〇一年三月底及一〇一年一月一日止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。截至一〇二年三月底、一〇一年底、一〇一年三月底及一〇一年一月一日止均無透支餘額。

- (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
一〇二年三月三十一日	\$ 15,000	\$ -	-	\$ 3
一〇一年十二月三十一日	10,000	-	-	11
一〇一年三月三十一日	5,000	-	-	1

3. 玉山創投

	一〇二年 三 月 三十一日	一〇一年 十二 月 三十一日	一〇一年 三 月 三十一日	一〇一年 一 月 一 日
銀行存款－玉山銀行	<u>\$432,181</u>	<u>\$229,395</u>	<u>\$290,240</u>	<u>\$219,715</u>

	一〇二年 三 三十一日	一〇一年 十 三十一日	一〇一年 三 三十一日	一〇一年 一 一月一日
銀行存款－玉山銀行	<u>\$667,585</u>	<u>\$298,681</u>	<u>\$519,922</u>	<u>\$288,683</u>
應付連結稅制款－玉山 金控	<u>\$108,958</u>	<u>\$ 94,359</u>	<u>\$115,760</u>	<u>\$ 93,477</u>
	一 月 一 日 至 三 月 三 十 一 日			
	一 〇 二 年		一 〇 二 年	
業務行銷費－玉山銀行	\$ 279,626		\$ 171,866	

本公司一〇二年及一〇一年一月一日至三月三十一日主要管理階層之薪酬總額如下：

	一 月 一 日 至 三 月 三 十 一 日	
	一 〇 二 年	一 〇 一 年
薪資及其他短期員工福利	\$ 49,684	\$ 50,756
退職後福利	283	278
員工優惠存款超額利息	55	66
	<u>\$ 50,022</u>	<u>\$ 51,100</u>

(一) 除其他附註另有說明外，本公司之質押資產明細如下：

	一〇二一年 三月三十一日	一〇一一年十二 月三十一日	一〇一一年 三月三十一日	一〇一一年 一月一日
透過損益按公允價值 衡量之金融資產 (面額)	\$ 15,481,085	\$ 467,803	\$ 380,213	\$ 389,688
應收款項	1,800	2,000	8,600	9,900
備供出售金融資產 (面額)	313,411	316,870	51,000	51,000
持有至到期日金融資 產(面額)	1,436,148	16,329,080	22,987,486	22,936,936
其他金融資產	747	726	738	757
	<u>\$ 17,233,191</u>	<u>\$ 17,116,479</u>	<u>\$ 23,428,037</u>	<u>\$ 23,388,281</u>

- 77 -

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；另本公司受中央銀行委託辦理國庫事務及向中央銀行拆借外幣資金，於一〇二年三月底、一〇一年底、一〇一年三月底及一〇一年一月一日提供予中央銀行作為擔保之有價證券分別為 5,000,000 仟元、5,000,000 仟元、10,300,000 仟元及 10,300,000 仟元，其餘之有價證券則提供作為各項業務準備金及法院假扣押之擔保品。

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

單位：仟美元

日 期	放 款 金 額	可貼現之最高金額
一〇二年三月三十一日	<u>\$ 21,250</u>	<u>\$ 14,888</u>
一〇一年十二月三十一日	<u>\$ 15,417</u>	<u>\$ 10,388</u>
一〇一年三月三十一日	<u>\$ 8,350</u>	<u>\$ 7,453</u>
一〇一年一月一日	<u>\$ 10,100</u>	<u>\$ 8,997</u>

四十、重大或有負債及未認列之合約承諾

本公司除其他附註另有說明外，計有下列或有事項及承諾事項：

(一) 玉山銀行

- 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。玉山銀行一〇二年三月底依約已支付保證金 996,652 仟元。營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	一〇二年 三月三十一日	一〇一年十二 月三十一日	一〇一年 三月三十一日	一〇一年 一月一日
一年內	\$ 543,044	\$ 537,503	\$ 526,622	\$ 533,198
超過一年但不超過 五年	1,355,883	1,363,423	1,295,125	1,344,254
超過五年	<u>22,171</u>	<u>37,403</u>	<u>45,178</u>	<u>54,417</u>
	<u>\$ 1,921,098</u>	<u>\$ 1,938,329</u>	<u>\$ 1,866,925</u>	<u>\$ 1,931,869</u>

玉山銀行認列為費用之租賃給付如下：

	一 月 一 日 至 三 月 三 十 一 日 一 〇 二 年	一 〇 一 年
最低租賃給付	\$ 104,467	\$ 97,185
或有租金	123	67
	<u>\$ 104,590</u>	<u>\$ 97,252</u>

2. 玉山銀行出租擁有之投資性不動產，而與他公司或個人（非關係人）分別簽訂若干租賃契約，係屬營業租賃，租金係按實際承租坪數計算並按月、季或每半年支付一次，承租人於租賃期間結束時，對該不動產不具有優惠承購權。玉山銀行一〇二年三月底依約已收取保證金 2,103 仟元。營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	一 〇 二 年 三月三十一日	一〇一年十二 月三十一日	一 〇 一 年 三月三十一日	一 〇 一 年 一 月 一 日
一 年 內	\$ 6,647	\$ 7,445	\$ 13,920	\$ 14,767
超過一年但不超過 五年	<u>8,328</u>	<u>9,152</u>	<u>13,448</u>	<u>15,867</u>
	<u>\$ 14,975</u>	<u>\$ 16,597</u>	<u>\$ 27,368</u>	<u>\$ 30,634</u>

3. 截至一〇二年三月底止，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 351,681 仟元，尚未支付價款計約 246,399 仟元。

(二) 玉山證券

1. 因租用部分行舍而與他公司或個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。玉山證券一〇二年三月底依約已支付保證金 7,776 仟元（帳列存出保證金）。營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	一 〇 二 年 三月三十一日	一〇一年十二 月三十一日	一 〇 一 年 三月三十一日	一 〇 一 年 一 月 一 日
一 年 內	\$ 33,122	\$ 30,396	\$ 32,118	\$ 30,192
超過一年但不超過 五年	<u>57,880</u>	<u>54,344</u>	<u>67,689</u>	<u>69,605</u>
	<u>\$ 91,002</u>	<u>\$ 84,740</u>	<u>\$ 99,807</u>	<u>\$ 99,797</u>

玉山證券認列為費用之租賃給付如下：

	一 月 一 日 至 三 月 三 十 一 日	
	一 〇 二 年	一 〇 一 年
最低租賃給付	\$ 8,684	\$ 8,482

2. 截至一〇二年三月底止，玉山證券因購置設備而簽訂之合約總價款計 5,190 仟元，尚未支付價款計約 3,626 仟元。

(三) 玉山保險經紀人

玉山保險經紀人與各保險公司訂有保險經紀人合約，其合約內容如下：

保 險 公 司	訂 約 日	佣 金 計 收 方 式	合 約 期 間
保誠人壽保險	93.01.09	按契約規定內容收取	有效期間自九十三年一月九日至一〇三年一月九日，合約屆滿後得經當事人書面協議後更新之。
新安東京海上產險	94.10.15	按契約規定內容收取	有效期間自九十四年十月十五日至一〇三年十月十五日，合約屆滿後得經當事人書面協議後更新之。
泰安產險	96.10.19	按契約規定內容收取	有效期間自九十六年十月十九日至九十七年十月十九日，合約屆滿三十日前倘任一方均無以書面向他方為終止契約之表示，則合約自動延長一年，嗣後亦同。
三商美邦人壽	100.12.01	按契約規定內容收取	有效期間自一〇〇年十二月一日至一〇一年十二月一日止。若任一方未於期限屆滿前三十日，以書面通知他方不擬續約，則自動延長一年，嗣後亦同。
南山人壽	100.12.05	按契約規定內容收取	有效期間自一〇〇年十二月五日至一〇一年十二月五日止。若任一方未於期限屆滿前三十日，以書面通知他方不擬續約，則自動延長一年，嗣後亦同。

四一、玉山銀行孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

平均值係按孳息資產與付息負債之日平均值計算。

	一 月 一 日 至 三 月 三 十 一 日		一 月 一 日 至 三 月 三 十 一 日	
	一 〇 二 年		一 〇 一 年	
	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－存放銀行同業	\$ 6,100,083	0.62	\$ 5,876,309	1.53
拆借銀行同業	9,763,443	1.36	6,858,741	0.59
存放央行	27,621,256	0.56	25,727,269	0.61
持有供交易之金融資產－債券	988,899	2.91	1,509,927	2.27
持有供交易之金融資產－票券	188,211,572	0.83	15,828,452	0.89
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	37,211,071	1.73	32,539,224	1.88
附賣回票券及債券投資	10,278	0.76	426,302	0.83
貼現及放款	750,891,021	2.23	659,067,795	2.31
應收信用卡款	18,095,282	13.06	16,525,946	13.42
備供出售金融資產－債券	79,377,264	1.69	52,167,612	2.39
持有至到期日金融資產	44,895,863	1.12	262,369,206	0.94
無活絡市場之債券投資	4,869,666	2.68	3,827,246	3.17
<u>付息負債</u>				
央行及銀行同業存款	49,022,468	0.52	44,824,472	1.08
透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,900,000	1.42	3,200,000	1.37
附買回票券及債券負債	4,587,349	0.57	12,003,970	0.68
活期存款	241,940,924	0.23	189,454,737	0.20
活期儲蓄存款	284,829,422	0.31	255,136,931	0.29
定期存款	247,262,344	1.16	281,309,557	1.15
定期儲蓄存款	251,653,676	1.35	230,908,759	1.34
可轉讓定期存單	2,730,374	0.56	2,395,641	0.67
應付金融債券	47,000,000	2.00	39,000,000	2.14
結構型商品所收本金	1,377,415	1.98	1,812,842	1.14

四二、金融工具

(一) 公允價值之資訊

除下表所列外，本公司管理階層認為非按公允價值衡量之金融資產及金融負債之帳面金額趨近其公允價值或其公允價值無法可靠衡量：

	一 〇 二 年 三 月 三 十 一 日		一 〇 一 年 十 二 月 三 十 一 日		一 〇 一 年 三 月 三 十 一 日		一 〇 一 年 一 月 一 日	
	帳 面 價 值	公 允 價 值	帳 面 價 值	公 允 價 值	帳 面 價 值	公 允 價 值	帳 面 價 值	公 允 價 值
<u>金融資產</u>								
持有至到期日金融資產	\$ 9,651,651	\$ 9,804,576	\$ 211,168,563	\$ 211,347,422	\$ 258,202,811	\$ 258,418,472	\$ 253,283,859	\$ 253,513,119
無活絡市場之債券投資	5,249,352	5,294,121	4,063,185	4,063,185	4,293,756	4,304,700	3,171,995	3,182,067
<u>金融負債</u>								
應付債券	53,300,000	54,001,397	53,300,000	53,957,874	46,500,000	47,344,477	46,500,000	47,324,744

(二) 本公司衡量公允價值所採用之評價技術及假設如下：

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

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

對無活絡市場公開報價之債務商品採現金流量折現法，本公司使用之折現率與實際上條件及特性相同之金融商品之報酬率相等，其條件及特性包括債務人之信用狀況、合約規定固定利率計息之剩餘期間、支付本金之剩餘期間及支付幣別等，本公司一〇二年三月底、一〇一年底、一〇一年三月底及一〇一年一月一日對該等金融商品之折現率臺幣分別為 0.386%至 1.98%、0.41%至 1.7005%、0.414%至 1.82%及 0.401%至 1.83%，美金分別為 0.19%至 2.993%、0.10%至 2.717%、0.08%至 5.05%及 0.13%至 5.69%。

其他金融資產項下之無活絡市場債務商品投資，若有成交價格或造市者之報價資料者，則以最近成交價格及報價資料作為評估公允價值之基礎，若無成交價格或造市者之報價資料者，則參照前述評價方法估計。

(三) 本公司一〇二年三月底、一〇一年底、一〇一年三月底及一〇一年一月一日以公允價值衡量之金融工具，其公允價值等級資訊如下：

以公允價值衡量之金融工具項目	一〇二一年三月三十一日	一〇二一年十二月三十一日	一〇二一年三月三十一日	一〇二一年一月一日
合 計	第一等級	第二等級	第三等級	
<u>非衍生金融工具</u>				
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易之金融資產				
股票投資	\$ 342,655	\$ 342,655	\$ -	\$ -
債券投資	1,097,155	1,097,155	-	-
其 他	230,419,809	77,612	230,342,197	-
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量者	40,002,800	5,446,652	34,556,148	-
備供出售金融資產				
股票投資	1,284,333	1,284,333	-	-
債券投資	73,287,614	64,425,249	8,640,634	221,731
其 他	97,876	97,876	-	-
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	8,870,530	-	8,870,530	-
<u>衍生金融工具</u>				
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	6,341,395	113,520	6,218,104	9,771
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	6,311,936	8	6,302,157	9,771
以公允價值衡量之金融工具項目	一〇二一年十二月三十一日	一〇二一年十二月三十一日	一〇二一年十二月三十一日	一〇二一年十二月三十一日
合 計	第一等級	第二等級	第三等級	
<u>非衍生金融工具</u>				
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易之金融資產				
股票投資	\$ 232,564	\$ 232,564	\$ -	\$ -
債券投資	1,042,015	1,042,015	-	-
其 他	21,752,757	87,682	21,665,075	-
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量者	34,013,740	4,372,148	29,641,592	-
備供出售金融資產				
股票投資	395,092	395,092	-	-
債券投資	75,938,186	63,381,929	12,302,839	253,418
其 他	334,761	334,761	-	-

(接次頁)

(承前頁)

以公允價值衡量之金融工具項目	一 合	○ 計	一 年 第 一 等 級	二 月 第 二 等 級	三 十 第 三 等 級	一 日		
<u>負債</u>								
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$	8,412,611	\$	-	\$	8,412,611	\$	-
<u>衍生金融工具</u>								
<u>資產</u>								
透過損益按公允價值衡量之金融資產		4,362,819		80,584		4,275,794		6,441
<u>負債</u>								
透過損益按公允價值衡量之金融負債		4,056,896		109		4,050,346		6,441
<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	\$	256,469	\$	256,469	\$	-	\$	-
債券投資		2,403,410		1,934,455		468,955		-
其他		20,604,408		106,492		20,497,916		-
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量者		33,904,180		3,543,878		30,360,302		-
備供出售金融資產								
股票投資		537,143		537,143		-		-
債券投資		43,979,361		31,858,727		11,747,088		373,546
其他		234,710		234,710		-		-
<u>負債</u>								
透過損益按公允價值衡量之金融負債		8,546,940		-		8,546,940		-
<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		3,974,354		82,035		3,885,727		6,592
<u>負債</u>								
透過損益按公允價值衡量之金融負債		4,352,551		72		4,345,887		6,592

以公允價值衡量之金融工具項目	一 合	○ 計	一 第	年 一	一 第	月 二	一 第	日 三
			等	等	等	等	等	等
			級	級	級	級	級	級
<u>非衍生金融工具</u>								
<u>資 產</u>								
透過損益按公允價值衡								
量之金融資產								
持有供交易之金融								
資產								
股票投資	\$	230,375	\$	230,375	\$	-	\$	-
債券投資		840,958		840,958		-		-
其 他		14,326,971		1,140,768		13,186,203		-
原始認列時指定透								
過損益按公允價								
值衡量者		32,590,618		3,536,138		29,054,480		-
備供出售金融資產								
股票投資		763,363		763,363		-		-
債券投資		52,404,758		39,613,406		8,121,106		4,670,246
其 他		355,887		355,887		-		-
<u>負 債</u>								
透過損益按公允價值衡								
量之金融負債		8,539,427		-		8,539,427		-
<u>衍生金融工具</u>								
<u>資 產</u>								
透過損益按公允價值衡								
量之金融資產		4,412,409		108,558		4,294,523		9,328
<u>負 債</u>								
透過損益按公允價值衡								
量之金融負債		4,603,265		169		4,593,768		9,328

1. 第一級層級係指金融商品於活絡市場中，相同金融商品之公開報價，活絡市場之定義係指符合下列所有條件之市場：(1)在市場交易之商品具有同質性；(2)隨時可於市場中尋得具意願之買賣雙方；(3)價格資訊可為大眾所取得。
2. 第二級層級係指除活絡市場公開報價以外之可觀察價格，包括直接（如價格）或間接（如自價格推導而來）自活絡市場取得之可觀察投入參數。
3. 第三級層級係指衡量公允價值之投入參數並非根據市場可取得之資料。

(四) 本公司一〇二年及一〇一年一月一日至三月三十一日公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產及負債變動明細表如下：

一〇二年一月一日至三月三十一日

單位：新臺幣仟元

名 稱	期 初 餘 額	評 價 損 益 之 金 額		本 期 增 加	本 期 減 少	期 末 餘 額
		列 入 損 益	列 入 其 他 綜 合 損 益	買 進 或 發 行	轉 入 賣 出、處 分 或 自 第 三 等 級 割 轉	
<u>資 產</u>						
透過損益按公允價值衡量之金融資產						
持有供交易之金融資產	\$ 6,441	\$ 3,330	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 9,771
備供出售金融資產	253,418	-	8,499	-	(40,186)	221,731
<u>負 債</u>						
透過損益按公允價值衡量之金融負債						
持有供交易之金融負債	6,441	3,330	-	-	-	9,771

一〇一年一月一日至三月三十一日

單位：新臺幣仟元

名 稱	期 初 餘 額	評 價 損 益 之 金 額		本 期 增 加	本 期 減 少	期 末 餘 額
		列 入 損 益	列 入 其 他 綜 合 損 益	買 進 或 發 行	轉 入 賣 出、處 分 或 自 第 三 等 級 割 轉	
<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	\$ 9,328	(\$ 2,736)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 6,592
備供出售金融資產	4,670,246	8,858	(29,207)	-	(4,276,351)	373,546
<u>負 債</u>						
透過損益按公允價值衡量之金融負債						
持有供交易之金融負債	9,328	(2,736)	-	-	-	6,592

(五) 本公司將本應以攤銷後成本衡量指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產資訊如下：

	<u>一〇二年一月一日至三月三十一日</u>	<u>一〇一年一月一日至十二月三十一日</u>	<u>一〇一年一月一日至三月三十一日</u>	<u>一〇一年一月一日</u>
指定為透過損益按公允價值衡量之債務工具				
帳面金額	\$ 238,036	\$ 231,391	\$ 235,349	\$ 241,376
以信用衍生工具減少最大信用風險之暴險金額	238,036	231,391	235,349	241,376
當期變動金額				
一一〇二年一月一日至三月三十一日		\$ 7		\$ 1,220
一一〇一年一月一日至三月三十一日		\$ 9,146		(\$ 3,620)

歸屬於信用風險
變動之公允價值
變動數

相關信用衍生工具
當期公允價值
變動數

(接次頁)

(承前頁)

	歸屬於信用風險 變動之公允價值 變動數	相關信用衍生工具 當期公允價值 變動數
累積變動金額		
—截至一〇二年三月三十一日	(\$ 597)	(\$ 4,266)
—截至一〇一年十二月三十一日	(\$ 604)	(\$ 5,486)
—截至一〇一年三月三十一日	(\$ 4,322)	\$ 1,345
—截至一〇一年一月一日	(\$ 13,468)	\$ 4,965

本公司指定為透過損益按公允價值衡量之債務工具歸屬於信用風險變動之公允價值變動金額，係由債務工具之公允價值總變動金額及其僅歸屬於市場風險因子之公允價值變動金額間之差額計算而得。歸屬於市場風險因子之公允價值變動金額係以資產負債表日之基準殖利率曲線並維持固定信用風險價差計算而得。債務工具之公允價值係以資產負債表日公開報價之基準殖利率曲線及藉由取得本公司對該債務工具發行人類似到期日金融資產之利率報價予以估計信用風險價差，將估計未來現金流量折現而得。

於資產負債表日，指定為透過損益按公允價值衡量之債務工具無重大信用風險集中之情形。上述債務工具之帳面金額即為本公司對該類資產之最大信用暴險。

(六) 本公司指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債資訊如下：

	一〇二年 三月三十一日	一〇一年 十二月三十一日	一〇一年 三月三十一日	一〇一年 一月一日
帳面金額與合約到期金 額間之差額				
—公允價值	\$ 8,870,530	\$ 8,412,611	\$ 8,546,940	\$ 8,539,427
—到期金額	<u>7,375,125</u>	<u>7,250,192</u>	<u>7,622,396</u>	<u>7,735,644</u>
	<u>\$ 1,495,405</u>	<u>\$ 1,162,419</u>	<u>\$ 924,544</u>	<u>\$ 803,783</u>

	歸屬於信用風險 變動之公允價值 變動數
當期變動金額	
—一〇二年一月一日至三月三十一日	\$ 9,158
—一〇一年一月一日至三月三十一日	\$ 6,006
累積變動金額	
—截至一〇二年三月三十一日	(\$ 149,636)
—截至一〇一年十二月三十一日	(\$ 158,794)
—截至一〇一年三月三十一日	(\$ 177,943)
—截至一〇一年一月一日	(\$ 183,949)

本公司發行之海外可轉換公司債及組合式商品歸屬於信用風險變動之公允價值變動金額，係由海外可轉換公司債及組合式商品之公允價值總變動金額及其僅歸屬於市場風險因子之公允價值變動金額間之差額計算而得。歸屬於市場風險因子之公允價值變動金額係以資產負債表日之基準殖利率曲線並維持固定信用風險價差計算而得。海外可轉換公司債及組合式商品之公允價值係以資產負債表日公開報價之基準殖利率曲線及藉由取得債權人對本公司類似到期日借款之利率報價予以估計信用風險價差，將估計未來現金流量折現而得。

(七) 財務風險管理資訊

1. 玉山金控

(1) 風險管理

玉山金控設置「風險管理委員會」，由總經理擔任召集人，風險長擔任執行祕書，負責擬定玉山金控風險管理制度之原則與政策，以作為各子公司風險管理之依循，同時協調監督各子公司風險管理機制運作相關事項，且配合公司發展及環境變化，審議風險管理委員會及各風險單位針對個別風險項目所提出之風險管理方案，以及從風險觀點支援重要決策之審議，如資產配置、產品開發及計價、併

購、合資及讓售等以確保資本適足之情況下，達成風險與報酬合理化目標。

(2) 市場風險

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

玉山金控所從事之業務涉及若干非功能性貨幣，因此承受外匯風險。一〇二年三月底、一〇一年底、一〇一年三月底及一〇一年一月一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

	一〇二年三月三十一日			一〇一年十二月三十一日			一〇一年三月三十一日			一〇一年一月一日		
美金	資產	負債	匯率	資產	負債	匯率	資產	負債	匯率	資產	負債	匯率
	\$151,422	\$199,581	29.874	\$151,247	\$189,075	29.04	\$150,690	\$179,578	29.522	\$150,517	\$174,615	30.278

玉山金控因外幣資產及負債因市場匯率變動而產生之損益有互抵效果，故預期因市場匯率變動而產生之風險並不重大。

(3) 信用風險

玉山金控各主要子公司皆設置獨立超然之放款審查委員會，建立公正之審核機制及信用核准流程，以維持良好之授信品質，並且母公司及各子公司對交易對手之信用評等、違約風險、交割風險及對單一產品、單一產業或同一集團之暴險及風險集中程度等皆有訂定控管條件，以維持母公司及各子公司優質之資產品質。

(4) 流動性風險

玉山金控流動性風險管理以「玉山金融控股公司流動性風險管理準則」為管理依據。除監督及控管母公司及子公司維持適當之流動性、確保支付能力及維護金融穩健與加強緊急應變能力外，母公司與各子公司亦遵循主管機關相關規定之要求，採數量化管理，並定期編製現金流量缺口分析報表，同時母公司及各子公司也訂定流動性風險管理指標，並對各項指標設立預警點，嚴加控管。

2. 玉山銀行

(1) 風險管理

玉山銀行設置「風險管理處」，負責擬定本公司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發生財務損失之風險。玉山銀行信用風險暴險，表內項目主要來自於授信與信用卡業務、存放及拆借銀行同業、債務商品投資及衍生工具等。表外項目主要為財務保證、承兌匯票、信用狀及貸款承諾等業務，亦使玉山銀行產生信用風險暴險。

玉山銀行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，依玉山銀行相關風險管理辦法辦理。

玉山銀行各主要業務別之信用風險管理程序及衡量方法說明如下：

(1) 授信與信用卡業務（包含放款承諾及保證）

玉山銀行授信資產分為五類，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，玉山銀行每年根據客戶實際違約情況，對模型進行驗證及回溯測試，使計算結果更貼近於實際違約情形。

(2) 存放及拆借銀行同業

玉山銀行進行交易前均對交易對手之信用狀況予以評估，並參酌國內外信用評等機構之評等資料，依其等級給予並設定不同之信用風險額度。

(3) 債務工具投資及衍生金融工具

玉山銀行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。

玉山銀行進行衍生工具交易之對手為金融同業者多為投資等級以上，依據交易對手額度（含拆借額度）進行控管；無信用評等或非投資等級之交易對手須以個案審核。交易對手屬一般客戶者，依一般授信程序所申請核准之衍生工具風險額度及條件進行控管，以控管交易對手信用暴險情形。

玉山銀行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。與資產負債表外項目相關之最大信用暴險金額（不考慮擔保品或其他信用加強工具，且不可撤銷之最大暴險額）如下：

	一〇二年三月三十一日	一〇一年十二月三十一日	一〇一年三月三十一日	一〇一年一月一日
已開發之放款承諾	\$ 393,817,558	\$ 393,773,363	\$ 363,692,547	\$ 344,059,555
信用卡授信承諾	248,344,344	270,578,343	244,067,983	217,979,705
已開立但尚未使用之信用狀餘額	11,555,751	11,016,369	9,055,246	9,080,847
各類保證款項	11,152,434	10,507,216	10,589,035	11,023,248

玉山銀行管理階層評估認為可持續控制並最小化玉山銀行表外項目之信用風險暴險額，係因玉山銀行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	一〇二年三月三十一日			一〇一年十二月三十一日			一〇一年三月三十一日			一〇一年一月一日		
	金額	佔該科目%		金額	佔該科目%		金額	佔該科目%		金額	佔該科目%	
自然人	\$ 379,973,452	48		\$ 374,854,505	49		\$ 333,855,832	49		\$ 341,328,300	50	
製造業	205,560,472	26		199,732,382	26		191,191,305	28		186,020,462	27	

地區別	一〇二年三月三十一日			一〇一年十二月三十一日			一〇一年三月三十一日			一〇一年一月一日		
	金額	佔該科目%		金額	佔該科目%		金額	佔該科目%		金額	佔該科目%	
國內	\$ 710,152,330	90		\$ 689,626,565	91		\$ 622,918,819	91		\$ 620,391,870	91	

擔保品別	一〇二年三月三十一日			一〇一年十二月三十一日			一〇一年三月三十一日			一〇一年一月一日		
	金	額	估該 科目%	金	額	估該 科目%	金	額	估該 科目%	金	額	估該 科目%
無擔保	\$ 234,968,451		30	\$ 222,615,883		29	\$ 208,193,467		30	\$ 200,191,570		29
有擔保 — 不動產	463,222,424		59	451,193,278		59	397,084,702		58	399,251,339		59

玉山銀行持持有之部份金融資產，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

一〇二年 三月三十一日	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	\$ 31,808,496	\$ 761,532	\$ 1,862,969	\$ 34,432,997	\$ 617,450	\$ 837,707	\$ 32,977,840
—其他	9,271,465	13,701	29,972	9,315,138	7,693	105,452	9,201,993
貼現及放款	761,713,831	2,668,718	4,730,016	769,112,565	1,059,270	7,326,202	760,727,093

一〇一年 十二月三十一日	未逾期亦未減損部 位金額 (A)	已逾期未減損部 位金額 (B)	已減損部 位金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)		淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
					已有個別減損客觀 證據者	無個別減損客觀證 據者	
應收款項							
—信用卡業務	\$ 33,257,454	\$ 727,522	\$ 1,821,546	\$ 35,806,522	\$ 714,560	\$ 679,581	\$ 34,412,381
—其他	9,710,151	13,801	31,248	9,755,200	10,611	98,022	9,646,567
貼現及放款	737,076,142	2,906,755	3,866,739	743,849,636	1,345,545	6,981,600	735,522,491

一〇一年 三月三十一日	未逾期亦未減損部 位金額 (A)	已逾期未減損部 位金額 (B)	已減損部 位金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)		淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
					已有個別減損客觀 證據者	無個別減損客觀證 據者	
應收款項							
—信用卡業務	\$ 30,166,757	\$ 681,911	\$ 1,766,414	\$ 32,615,082	\$ 697,698	\$ 444,987	\$ 31,472,397
—其他	14,791,603	11,266	621,637	15,424,506	284,310	98,984	15,041,212
貼現及放款	664,951,831	2,491,812	3,109,865	670,553,508	889,227	6,861,900	662,802,381

一〇一年 一月一日	未逾期亦未減損部 位金額 (A)	已逾期未減損部 位金額 (B)	已減損部 位金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)		淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
					已有個別減損客觀 證據者	無個別減損客觀證 據者	
應收款項							
—信用卡業務	\$ 30,283,315	\$ 740,646	\$ 1,765,868	\$ 32,789,829	\$ 656,008	\$ 294,559	\$ 31,839,262
—其他	10,178,301	10,857	333,956	10,523,114	292,270	176,209	10,054,635
貼現及放款	657,386,150	2,330,683	3,176,669	662,893,502	828,349	5,922,821	656,142,332

(2) 玉山銀行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

一〇二年三月三十一日	未逾期亦未減損部位金額			
	強	中	弱	合計
消費金融業務				
—住宅抵押貸款	\$105,222,780	\$128,108,735	\$ 5,811,167	\$239,142,682
—小額純信用貸款	10,347,312	20,544,226	6,707,705	37,599,243
—其他	44,306,618	53,955,468	2,446,934	100,709,020
企業金融業務				
—有擔保	67,480,666	77,742,056	13,497,905	158,720,627
—無擔保	133,609,453	85,754,851	6,177,955	225,542,259
合計	\$360,966,829	\$366,105,336	\$ 34,641,666	\$761,713,831

一〇一年十二月三十一日	未逾期亦未減損部位金額			
	強	中	弱	合計
消費金融業務				
—住宅抵押貸款	\$103,304,189	\$127,239,949	\$ 5,741,747	\$236,285,885
—小額純信用貸款	9,183,333	20,137,867	7,048,435	36,369,635
—其他	43,646,282	53,772,543	2,425,902	99,844,727
企業金融業務				
—有擔保	60,827,826	78,164,474	14,346,840	153,339,140
—無擔保	121,608,935	82,884,433	6,743,387	211,236,755
合計	\$338,570,565	\$362,199,266	\$ 36,306,311	\$737,076,142

一〇一年三月三十一日	未逾期亦未減損部位金額			
	強	中	弱	合計
消費金融業務				
—住宅抵押貸款	\$ 92,503,943	\$124,961,859	\$ 5,919,717	\$223,385,519
—小額純信用貸款	1,241,060	23,501,704	3,272,141	28,014,905
—其他	39,365,951	53,196,232	2,519,193	95,081,376
企業金融業務				
—有擔保	47,817,562	80,135,625	8,434,937	136,388,124
—無擔保	86,581,153	87,669,036	7,831,718	182,081,907
合計	\$267,509,669	\$369,464,456	\$ 27,977,706	\$664,951,831

一〇一年一月一日	未逾期亦未減損部位金額			
	強	中	弱	合計
消費金融業務				
—住宅抵押貸款	\$ 54,262,014	\$169,450,204	\$ 7,682,298	\$231,394,516
—小額純信用貸款	1,887,494	22,583,113	3,368,536	27,839,143
—其他	21,757,205	67,962,743	3,080,337	92,800,285
企業金融業務				
—有擔保	43,775,992	76,886,656	9,921,880	130,584,528
—無擔保	78,560,230	88,604,666	7,602,782	174,767,678
合計	\$200,242,935	\$425,487,382	\$ 31,655,833	\$657,386,150

(3) 有價證券投資之信用品質分析

一 ○ 二 年	未 逾 期	亦 未 減 損	部 位 金 額	已 逾 期 未 減 損	已 減 損 部 位 金 額	總 計	已 提 列 損 失 金 額	淨 額	
三 月 三 十 一 日	A - 以 上	B B B + ~ B B B -	B B + 以 下	小 計 (A)	部 位 金 額 (B)	(C)	(A) + (B) + (C)	(D)	(A) + (B) + (C) - (D)
備供出售金融資產									
－債券投資	\$ 66,734,434	\$ 6,373,712	\$ 179,468	\$ 73,287,614	\$ -	\$ -	\$ 73,287,614	\$ -	\$ 73,287,614
－股權投資	244,361	-	257,501	501,862	-	-	501,862	-	501,862
持有至到期日金融資產									
－債券投資	8,759,517	149,370	-	8,908,887	-	495,760	9,404,647	52,280	9,352,367
－其 他	299,284	-	-	299,284	-	-	299,284	-	299,284
其他金融資產									
－債券投資	4,323,258	537,732	388,362	5,249,352	-	-	5,249,352	-	5,249,352
－股權投資	-	-	322,487	322,487	-	20,093	342,580	14,000	328,580

一 ○ 一 年 十二月三十一日	未 逾 期 A - 以 上	亦 未 減 損 B B B + ~ B B B -	部 位 金 額 B B + 以 下	位 金 額 小 計 (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)
備供出售金融資產									
— 債券投資	\$ 73,237,903	\$ 2,671,330	\$ -	\$ 75,909,233	\$ -	\$ -	\$ 75,909,233	\$ -	\$ 75,909,233
— 股權投資	22,724	-	223,050	245,774	-	-	245,774	-	245,774
持有至到期日金融 資產									
— 債券投資	8,938,967	-	24,131	8,963,098	-	481,919	9,445,017	50,820	9,394,197
— 其 他	201,774,366	-	-	201,774,366	-	-	201,774,366	-	201,774,366
其他金融資產									
— 債券投資	2,866,737	696,960	499,488	4,063,185	-	-	4,063,185	-	4,063,185
— 股權投資	-	-	322,487	322,487	-	20,093	342,580	14,000	328,580

一〇一年三月三十一日	未逾期亦未減損部位金額	已逾期未減損	已減損部位金額	總計	已提列損失金額	淨額		
A - 以上	B B B + ~ B B B -	B B + 以下	小計 (A)	部位金額 (B)	(C)	(A) + (B) + (C)	(D)	(A) + (B) + (C) - (D)
備供出售金融資產								
－債券投資	\$ 42,373,666	\$ 1,275,081	\$ 300,459	\$ 43,949,206	\$ -	\$ -	\$ 43,949,206	\$ -
－股權投資	66,450	-	226,589	293,039	-	-	293,039	-
持有至到期日金融資產								
－債券投資	12,477,768	-	27,745	12,505,513	-	489,918	12,995,431	51,664
－其他	245,259,044	-	-	245,259,044	-	-	245,259,044	-
其他金融資產								
－債券投資	1,280,880	1,404,027	1,600,093	4,285,000	-	-	4,285,000	-
－股權投資	-	-	322,487	322,487	-	29,770	352,257	23,677

一〇一年一月一日	未逾 期 亦 未 減 損 部 位 金 額				已逾期未減損 部位金額 (B)	已減損部位金額 (C)	總 計 (A) + (B) + (C)	已提列損失金額 (D)	淨 額 (A)+(B)+(C)-(D)
	A - 以 上	B B B + ~ B B B -	B B + 以 下	小 計 (A)					
備供出售金融資產									
－債券投資	\$ 46,449,206	\$ 1,263,644	\$ 4,660,994	\$ 52,373,844	\$ -	\$ -	\$ 52,373,844	\$ -	\$ 52,373,844
－股權投資	157,882	-	329,039	486,921	-	-	486,921	-	486,921
持有至到期日金融 資產									
－債券投資	17,534,053	-	29,773	17,563,826	-	502,464	18,066,290	52,987	18,013,303
－其 他	235,270,556	-	-	235,270,556	-	-	235,270,556	-	235,270,556
其他金融資產									
－債券投資	1,220,286	1,119,391	823,562	3,163,239	-	-	3,163,239	-	3,163,239
－股權投資	-	-	322,487	322,487	-	29,770	352,257	23,677	328,580

借款人之處理過程延誤及其他行政管理原因皆可能造成金融資產逾期但並未減損。根據玉山銀行內部風險管理規則，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。

玉山銀行已逾期未減損之金融資產帳齡分析如下：

項 目	一 〇 二 年 三 月 三 十 一 日		
	逾期 1 個月以內	逾期 1～3 個月	合 計
應收款項			
— 信用卡業務	\$ 518,501	\$ 243,031	\$ 761,532
— 其 他	8,678	5,023	13,701
貼現及放款			
消費金融業務			
— 住宅抵押貸款	934,504	150,459	1,084,963
— 小額純信用貸款	512,042	187,416	699,458
— 其 他	276,233	85,241	361,474
企業金融業務			
— 有 擔 保	209,768	47,335	257,103
— 無 擔 保	235,297	30,423	265,720

項 目	一 〇 一 年 十 二 月 三 十 一 日		
	逾期 1 個月以內	逾期 1～3 個月	合 計
應收款項			
— 信用卡業務	\$ 506,877	\$ 220,645	\$ 727,522
— 其 他	8,965	4,836	13,801
貼現及放款			
消費金融業務			
— 住宅抵押貸款	857,360	104,146	961,506
— 小額純信用貸款	444,606	193,387	637,993
— 其 他	330,279	28,943	359,222
企業金融業務			
— 有 擔 保	625,908	41,424	667,332
— 無 擔 保	242,521	38,181	280,702

項 目	一 〇 一 年 三 月 三 十 一 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	\$ 495,315	\$ 186,596	\$ 681,911
— 其 他	7,535	3,731	11,266
貼現及放款			
消費金融業務			
— 住宅抵押貸款	838,154	157,956	996,110
— 小額純信用貸款	340,206	139,233	479,439
— 其 他	278,221	19,098	297,319
企業金融業務			
— 有 擔 保	434,727	25,062	459,789
— 無 擔 保	211,025	48,130	259,155

項 目	一 〇 一 年 一 月 一 日		
	逾期 1 個月以內	逾期 1 ~ 3 個月	合 計
應收款項			
— 信用卡業務	\$ 531,305	\$ 209,341	\$ 740,646
— 其 他	7,305	3,552	10,857
貼現及放款			
消費金融業務			
— 住宅抵押貸款	1,142,518	151,863	1,294,381
— 小額純信用貸款	340,767	128,593	469,360
— 其 他	217,250	34,937	252,187
企業金融業務			
— 有 擔 保	93,084	20,402	113,486
— 無 擔 保	153,516	47,753	201,269

3. 市場風險

市場風險係指因市場價格變動導致玉山銀行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之淨收益或投資組合價值產生波動之風險。

玉山銀行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受影響狀況。

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。

一〇二年一月一日至三月三十一日

歷史風險值(信賴水準 99% 之 10 日 風 險 值)	平 均	最 小 值	最 大 值	一〇二年三月 三 十 一 日
依風險類型				
匯 率	\$1,701,027	\$1,335,218	\$2,130,189	\$1,596,996
利 率	135,340	46,647	182,713	170,505
股 權	72,665	54,809	96,818	81,281
風險分散	(181,783)	-	-	(206,589)
暴險風險值合計	<u>\$1,727,249</u>			<u>\$1,642,193</u>

一〇一年度

	平 均	最 小 值	最 大 值	一〇一年 十 二 月 三 十 一 日	一〇一年 三 月 三 十 一 日	一〇一年 一 月 一 日
匯 率	\$1,672,043	\$1,354,233	\$2,130,189	\$1,550,986	\$1,608,022	\$1,462,163
利 率	134,087	46,647	175,133	121,306	155,731	141,587
股 權	81,143	60,171	190,754	61,764	86,651	98,373
風險分散	(200,014)	-	-	(153,310)	(245,807)	(258,757)
暴險風險值 合計	<u>\$1,687,259</u>			<u>\$1,580,746</u>	<u>\$1,604,597</u>	<u>\$1,443,366</u>

壓力測試係用來衡量風險資產組合在最壞情況下潛在最大損失之方法。玉山銀行之壓力測試包括以下部分，係由風險管理部門執行：(1)風險因子壓力測試：將壓力測試運用於各風險類型；(2)臨時性壓力測試：將壓力測試運用於特殊投資部位或特定投資地區，例如將壓力測試套用於目前匯率大幅變動之地區。壓力測試之結果將呈報高階管理階層。

玉山銀行具重大影響之外幣金融資產及負債資訊請詳附表六。

4. 流動性風險

玉山銀行之流動性風險定義，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合併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。

玉山銀行持有包括現金及具高度流動性且優質之生利資產以支應償付義務及存在於市場環境中之潛在緊急資金調度需求，為管理流動性風險而持有之資產包含：現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、透過損益按公允價值衡量之金融資產、貼現及放款、備供出售金融資產、持有至到期日金融資產、無活絡市場之債券投資等。

玉山銀行於一〇二年三月份、一〇一年十二月份及一〇一年三月份之流動性準備比率分別為 28.72%、29.13%及 32.00%。

玉山銀行按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示玉山銀行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資產負債表相關項目對應。

一〇二年三月三十一日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181 天-1 年	超過 1 年	合 計
央行及銀行同業存款	\$ 41,914,208	\$ 12,399,412	\$ 1,181,574	\$ 1,425,347	\$ -	\$ 56,920,541
透過損益按公允價值衡量之非衍生金融負債	2,910,154	-	-	-	-	2,910,154
附買回票券及債券負債	624,353	2,807,032	823,772	60,367	-	4,315,524
應付款項	18,594,276	485,041	493,184	297,655	31,809	19,901,965
存款及匯款	634,816,689	103,248,212	130,017,278	175,701,127	12,816,579	1,056,599,885
應付金融債券	-	-	6,000,000	1,000,000	40,000,000	47,000,000
其他到期資金流出項目	1,125,405	167,968	-	522,479	61,970	1,877,822

一〇一年十二月三十一日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181 天-1 年	超過 1 年	合 計
央行及銀行同業存款	\$ 32,803,263	\$ 9,986,942	\$ 2,079,845	\$ 1,782,774	\$ -	\$ 46,652,824
透過損益按公允價值衡 量之非衍生金融負債	2,910,380	-	-	-	-	2,910,380
附買回票券及債券負債	1,051,463	2,120,355	1,771,276	23,792	-	4,966,886
應付款項	19,873,614	342,738	517,746	404,230	35,008	21,173,336
存款及匯款	627,761,122	111,400,334	120,296,225	157,745,282	12,771,632	1,029,974,595
應付金融債券	-	-	-	6,000,000	41,000,000	47,000,000
其他到期資金流出項目	1,342,835	1,756	-	-	68,055	1,412,646

一〇一年三月三十一日	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	\$ 28,269,103	\$ 11,153,656	\$ 3,342,980	\$ 3,439,791	\$ -	\$ 46,205,530
透過損益按公允價值衡 量之非衍生金融負債	3,210,289	-	-	-	-	3,210,289
附買回票券及債券負債	3,375,759	2,345,277	1,723,201	90,072	-	7,534,309
應付款項	17,649,955	768,306	402,575	375,215	33,446	19,229,497
存款及匯款	562,309,316	107,428,965	145,242,911	154,841,406	13,064,231	982,886,829
應付金融債券	-	-	-	5,000,000	34,000,000	39,000,000
其他到期資金流出項目	2,198,713	30,000	-	-	95,176	2,323,889

一〇一年一月一日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181 天-1 年	超過 1 年	合 計
央行及銀行同業存款	\$ 17,725,038	\$ 14,359,859	\$ 1,905,675	\$ 4,062,354	\$ -	\$ 38,052,926
透過損益按公允價值衡 量之非衍生金融負債	3,211,764	-	-	-	-	3,211,764
附買回票券及債券負債	8,981,239	2,608,210	1,672,282	-	-	13,261,731
應付款項	16,511,897	329,596	426,981	417,224	34,686	17,720,384
存款及匯款	560,079,990	118,991,267	114,560,128	156,827,285	12,383,157	962,841,827
應付金融債券	-	-	-	5,000,000	34,000,000	39,000,000
其他到期資金流出項目	1,803,920	32,904	-	-	106,819	1,943,643

玉山銀行經評估合約到期日係瞭解列示於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

一〇二年三月三十一日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181 天-1 年	超過 1 年	合 計
透過損益按公允價值衡量之衍生 金融負債						
－外匯衍生工具	60,607	134,849	204,244	487,316	160,973	1,047,989
－利率衍生工具	-	-	-	-	-	-

一〇一年十二月三十一日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181 天-1 年	超過 1 年	合 計
透過損益按公允價值衡量之衍生 金融負債						
－外匯衍生工具	33,185	98,457	146,739	274,415	9,387	562,183
－利率衍生工具	-	-	-	-	-	-

一〇一年三月三十一日	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	19,266	55,291	94,285	197,703	1,288	367,833
－利率衍生工具	-	-	-	-	-	-

一〇一年一月一日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181 天-1 年	超過 1 年	合 計
透過損益按公允價值衡量之衍生 金融負債						
－外匯衍生工具	12,323	30,513	53,342	97,594	782	194,554
－利率衍生工具	-	-	-	-	-	-

(2) 以總額結算交割之衍生金融負債

一〇二年三月三十一日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181 天-1 年	超過 1 年	合 計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
外匯衍生工具						
－現金流出	97,098,450	82,892,035	70,291,807	139,889,559	22,175,232	412,347,083
－現金流入	95,797,553	80,907,638	66,630,236	136,202,736	21,735,471	401,273,634
利率衍生工具						
－現金流出	24,911	49,578	173,803	349,120	3,516,003	4,113,415
－現金流入	61,989	39,698	167,802	351,711	3,457,572	4,078,772
現金流出小計	97,123,361	82,941,613	70,465,610	140,238,679	25,691,235	416,460,498
現金流入小計	95,859,542	80,947,336	66,798,038	136,554,447	25,193,043	405,352,406
現金流量淨額	1,263,819	1,994,277	3,667,572	3,684,232	498,192	11,108,092

一〇一年十二月三十一日	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	75,061,057	70,625,460	62,566,099	45,040,912	2,997,469	256,290,997
－現金流入	74,367,907	69,111,100	60,259,132	42,383,162	2,959,974	249,081,275
利率衍生工具						
－現金流出	13,835	48,298	149,098	405,746	3,608,404	4,225,381
－現金流入	10,516	46,969	189,810	361,280	3,628,580	4,237,155
現金流出小計	75,074,892	70,673,758	62,715,197	45,446,658	6,605,873	260,516,378
現金流入小計	74,378,423	69,158,069	60,448,942	42,744,442	6,588,554	253,318,430
現金流量淨額	696,469	1,515,689	2,266,255	2,702,216	17,319	7,197,948

一〇一年三月三十一日	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	65,605,261	52,214,353	38,426,672	42,346,359	252,917	198,845,562
－現金流入	64,567,116	50,803,881	36,640,380	40,081,612	248,958	192,341,947
利率衍生工具						
－現金流出	30,912	47,700	151,094	329,617	5,977,517	6,536,840
－現金流入	19,002	43,775	120,067	324,935	5,944,787	6,452,566
現金流出小計	65,636,173	52,262,053	38,577,766	42,675,976	6,230,434	205,382,402
現金流入小計	64,586,118	50,847,656	36,760,447	40,406,547	6,193,745	198,794,513
現金流量淨額	1,050,055	1,414,397	1,817,319	2,269,429	36,689	6,587,889

一〇一年一月一日	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	73,661,008	55,558,331	35,217,865	26,554,357	210,286	191,201,847
－現金流入	73,030,079	54,314,009	33,740,936	25,060,477	212,327	186,357,828
利率衍生工具						
－現金流出	75,100	45,380	126,579	358,158	6,669,013	7,274,230
－現金流入	94,521	58,016	111,490	338,137	6,570,958	7,173,122
現金流出小計	73,736,108	55,603,711	35,344,444	26,912,515	6,879,299	198,476,077
現金流入小計	73,124,600	54,372,025	33,852,426	25,398,614	6,783,285	193,530,950
現金流量淨額	611,508	1,231,686	1,492,018	1,513,901	96,014	4,945,127

玉山銀行按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示玉山銀行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資產負債表相關項目對應。

一〇二年三月三十一日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181 天-1 年	超過 1 年	合 計
已開發之放款承諾	\$ 20,023,116	\$ 59,162,455	\$ 82,638,767	\$ 130,538,781	\$ 101,454,439	\$ 393,817,558
信用卡授信承諾	-	156,071	384,391	2,076,242	245,727,640	248,344,344
已開立但尚未使用之信用狀餘額	3,941,860	5,997,080	902,186	544,389	170,236	11,555,751
各類保證款項	2,162,525	1,143,365	1,155,359	4,452,387	2,238,798	11,152,434

一〇一年十二月三十一日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181 天-1 年	超過 1 年	合 計
已開發之放款承諾	\$ 15,833,023	\$ 34,321,365	\$ 84,907,324	\$ 155,654,782	\$ 103,056,869	\$ 393,773,363
信用卡授信承諾	-	170,044	418,805	2,262,126	267,727,368	270,578,343
已開立但尚未使用之信用狀餘額	3,701,037	5,122,705	1,527,060	417,685	247,882	11,016,369
各類保證款項	1,461,901	951,619	1,736,351	4,230,352	2,126,993	10,507,216

一〇一年三月三十一日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181 天-1 年	超過 1 年	合 計
已開發之放款承諾	\$ 20,411,485	\$ 50,577,030	\$ 80,789,422	\$ 122,613,099	\$ 89,301,511	\$ 363,692,547
信用卡授信承諾	-	153,383	377,772	2,040,491	241,496,337	244,067,983
已開立但尚未使用之信用狀餘額	3,204,487	5,146,416	526,831	177,512	-	9,055,246
各類保證款項	1,599,758	1,292,812	1,317,341	3,682,983	2,696,141	10,589,035

一〇一年一月一日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181 天-1 年	超過 1 年	合 計
已開發之放款承諾	\$ 14,470,562	\$ 39,055,019	\$ 75,516,624	\$ 138,992,022	\$ 76,025,328	\$ 344,059,555
信用卡授信承諾	-	136,988	337,392	1,822,384	215,682,941	217,979,705
已開立但尚未使用之信用狀餘額	2,462,585	5,839,873	536,470	220,504	21,415	9,080,847
各類保證款項	1,183,908	903,210	2,355,726	3,703,517	2,876,887	11,023,248

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

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

項 目	玉 山 銀 行	玉 山 證 券	合 計	分 攤 方 式
<u>一〇二年一月一日至</u>				
<u>三月三十一日</u>				
租 金	\$ 540	\$ 270	\$ 810	依銀行三分之二，證券三分之一之比例分攤
廣播及保全系統	9	9	18	各分攤 50%
其他費用	364	340	704	水電費用採各分攤 50%，管理費依使用面積分攤
	<u>\$ 913</u>	<u>\$ 619</u>	<u>\$ 1,532</u>	
<u>一〇一年一月一日至</u>				
<u>三月三十一日</u>				
租 金	\$ 540	\$ 270	\$ 810	依銀行三分之二，證券三分之一之比例分攤
廣播及保全系統	9	9	18	各分攤 50%
其他費用	333	308	641	水電費用採各分攤 50%，管理費依使用面積分攤
	<u>\$ 882</u>	<u>\$ 587</u>	<u>\$ 1,469</u>	

自九十三年度起，玉山銀行與玉山保險經紀人為共同推廣業務、共用營業設備、場所、人員、網路服務系統及提供跨業之綜合性金融商品或服務，其收入及費用之計算方式，係依玉山銀行銷售各保險商品所得之實收保險費，乘以保險公司給付之佣金率後所得金額，再乘以百分之七十（一〇一年度係百分之五十）予玉山銀行，做為玉山銀行銷售各保險商品之收入，一〇二年及一〇一年一月一日至三月三十一日玉山保險經紀人應支付玉山銀行總額分別為 279,626 仟元及

171,866 仟元，一〇二年三月底及一〇一年一月一日尚未支付金額分別為 10,041 仟元及 10,762 仟元。

玉山銀行一〇二年及一〇一年一月一日至三月三十一日與玉山證券間之共同行銷收入及支出如下：

	一 月 一 日 至 三 月 三 十 一 日	
	一 〇 二 年	一 〇 一 年
收 入	\$ 1,335	\$ 1,319
支 出	\$ 15,064	\$ 15,480

四四、資本管理

母公司所控管之金融控股公司集團合格資本總額，係以因應法定資本需求，且達到最低法定金融控股公司之集團資本適足率，為母公司資本管理之基本目標。為使母公司擁有充足之資本以承擔各種風險，母公司應就所面對之風險組合及其風險特性予以評估。有關金融控股公司之集團合格資本總額及法定資本需求之計算方式係依主管機關規定辦理。

母公司之集團資本適足性風險管理係由財務管理組負責彙總核算及控管，以維持金融控股公司之集團資本適足率符合主管機關及內部規範之規定，並每半年申報主管機關。母公司針對內部控管目標訂出預警值，當資本適足率降至預警值時，職責單位將發出預警通知，要求相關單位提出因應改善計畫，執行因應措施。

依金融控股公司法及有關辦法規定，金融控股公司之集團資本適足率不得低於百分之一百。凡實際比率低於規定標準者，盈餘不得以現金或其他財產分配，中央主管機關並得視情節輕重為相當處分。

依銀行法及有關辦法規定，為健全銀行財務基礎，銀行合併及本行自有資本與風險性資產之比率，均不得低於 8%；凡實際比率低於規定標準者，中央主管機關得限制其盈餘分配。

依證券商管理規則及有關辦法規定，為促進證券市場健全發展及提昇證券商競爭力，證券商之自有資本適足比率，應達百分之二百；凡實際比率低於規定標準者，主管機關得限制相關業務。

四五、玉山金控及子公司放款資產品質、信用風險集中情形、利率敏感性資訊、獲利能力及到期日期限結構分析之相關資訊

(一) 玉山銀行資產品質：請參閱附表三。

(二) 玉山銀行信用風險集中情形

單位：新臺幣仟元，%

排 名 (註1)	一 〇 二 年 三 月 三 十 一 日			一 〇 一 年 三 月 三 十 一 日		
	公司或集團企業所屬行業別 (註 2)	授信總餘額 (註 3)	占本期 淨值比例 (%)	公司或集團企業所屬行業別 (註 2)	授信總餘額 (註 3)	占本期 淨值比例 (%)
1	集團 A 液晶面板及其組件製造業	9,270,178	11.97	集團 A 液晶面板及其組件製造業	10,895,431	16.33
2	集團 B 液晶面板及其組件製造業	9,109,357	11.76	集團 B 液晶面板及其組件製造業	9,713,362	14.56
3	集團 C 鋼鐵冶煉業	6,357,966	8.21	集團 C 鋼鐵冶煉業	7,702,736	11.54
4	集團 D 企業總管理機構	5,328,555	6.88	集團 J 積體電路製造業	5,998,908	8.99
5	集團 E 其他金融輔助業	5,112,740	6.60	集團 D 企業總管理機構	4,988,985	7.48
6	集團 F 鞋類製造業	4,616,072	5.96	集團 G 航空運輸業	4,614,426	6.92
7	集團 G 航空運輸業	4,536,018	5.86	集團 I 企業總管理機構	4,249,950	6.37
8	集團 H 電腦製造業	4,257,045	5.50	集團 F 鞋類製造業	3,637,253	5.45
9	集團 I 企業總管理機構	4,203,535	5.43	集團 K 紙張製造業	3,230,974	4.84
10	集團 J 積體電路製造業	4,113,274	5.31	集團 L 電腦製造業	3,099,810	4.65

排 名 (註1)	一 〇 一 年 十 二 月 三 十 一 日			一 〇 一 年 一 月 一 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 B 液晶面板及其組件製造業	8,701,210	11.63	集團 A 液晶面板及其組件製造業	13,071,482	20.26
2	集團 A 液晶面板及其組件製造業	8,391,511	11.21	集團 B 液晶面板及其組件製造業	8,081,178	12.52
3	集團 C 鋼鐵冶煉業	7,379,265	9.86	集團 C 鋼鐵冶煉業	7,479,117	11.59
4	集團 J 積體電路製造業	5,241,029	7.00	集團 J 積體電路製造業	7,144,633	11.07
5	集團 G 航空運輸業	4,359,059	5.82	集團 D 企業總管理機構	4,597,689	7.13
6	集團 I 企業總管理機構	4,311,095	5.76	集團 G 航空運輸業	4,359,215	6.76
7	集團 D 企業總管理機構	4,305,526	5.75	集團 I 企業總管理機構	3,107,450	4.82
8	集團 F 鞋類製造業	4,044,692	5.40	集團 F 鞋類製造業	2,879,586	4.46
9	集團 H 電腦製造業	3,702,600	4.95	集團 K 紙張製造業	2,805,438	4.35
10	集團 E 其他金融輔助業	3,322,870	4.44	集團 M 液晶面板及其組件製造業	2,636,835	4.09

註：1. 依對授信戶之授信總餘額排序，列出非屬政府或國營事業之前十大企業授信戶名稱，若該授信戶係屬集團企業者，將該集團企業之授信金額予以歸戶後加總列示，並以「代號」加「行業別」之方式揭露。若為集團

企業，係揭露對該集團企業暴險最大者之行業類別，行業別依主計處之行業標準分類填列至「細類」之行業名稱。

2. 集團企業係指符合「臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則補充規定」第六條之定義者。
3. 授信總餘額係指各項放款（包括進口押匯、出口押匯、貼現、透支、短放、短擔、應收證券融資、中放、中擔、長放、長擔、催收款項）、買入匯款、無追索權之應收帳款承購、應收承兌票款及保證款項餘額合計數。

(三) 玉山銀行利率敏感性資訊

利率敏感性資產負債分析表（新臺幣）

單位：新臺幣仟元，%

一〇二年三月三十一日

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	919,548,197	20,475,874	10,555,738	40,114,025	990,693,834
利率敏感性負債	303,416,671	531,651,253	92,408,332	43,323,474	970,799,730
利率敏感性缺口	616,131,526	(511,175,379)	(81,852,594)	(3,209,449)	19,894,104
淨 值					65,071,212
利率敏感性資產與負債比率					102.05
利率敏感性缺口與淨值比率					30.57

一〇一年十二月三十一日

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	921,269,144	10,207,154	7,185,872	31,433,932	970,096,102
利率敏感性負債	319,890,769	492,150,864	89,062,116	43,917,411	945,021,160
利率敏感性缺口	601,378,375	(481,943,710)	(81,876,244)	(12,483,479)	25,074,942
淨 值					71,744,205
利率敏感性資產與負債比率					102.65
利率敏感性缺口與淨值比率					34.95

一〇一年三月三十一日

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	863,686,933	10,295,501	3,172,441	41,845,197	919,000,072
利率敏感性負債	375,469,494	448,948,321	65,749,448	32,223,034	922,390,297
利率敏感性缺口	488,217,439	(438,652,820)	(62,577,007)	9,622,163	(3,390,225)
淨 值					65,453,047
利率敏感性資產與負債比率					99.63
利率敏感性缺口與淨值比率					(5.18)

一〇一年一月一日

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	862,549,828	11,122,396	6,742,958	42,087,326	922,502,508
利率敏感性負債	403,371,123	426,575,260	54,485,192	31,437,459	915,869,034
利率敏感性缺口	459,178,705	(415,452,864)	(47,742,234)	10,649,867	6,633,474
淨 值					62,433,213
利率敏感性資產與負債比率					100.72
利率敏感性缺口與淨值比率					10.62

註：1. 本表係總行及國內外分支機構新臺幣部分（不含外幣）之金額。

2. 利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

3. 利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

4. 利率敏感性資產與負債比率＝利率敏感性資產÷利率敏感性負債（指新臺幣利率敏感性資產與利率敏感性負債）。

利率敏感性資產負債分析表（美金）

單位：美金仟元，％

一〇二年三月三十一日

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	5,463,478	547,370	646,688	361,653	7,019,189
利率敏感性負債	6,030,617	525,364	541,866	47,882	7,145,729
利率敏感性缺口	(567,139)	22,006	104,822	313,771	(126,540)
淨 值					165,417
利率敏感性資產與負債比率					98.23
利率敏感性缺口與淨值比率					(76.50)

一〇一年十二月三十一日

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	5,752,790	1,049,253	628,712	268,266	7,699,021
利率敏感性負債	6,149,770	989,957	586,849	34,482	7,761,058
利率敏感性缺口	(396,980)	59,296	41,863	233,784	(62,037)
淨 值					88,421
利率敏感性資產與負債比率					99.20
利率敏感性缺口與淨值比率					(70.16)

一〇一年三月三十一日

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	5,842,910	565,150	517,093	166,443	7,091,596
利率敏感性負債	5,914,167	609,703	543,040	2,682	7,069,592
利率敏感性缺口	(71,257)	(44,553)	(25,947)	163,761	22,004
淨 值					32,515
利率敏感性資產與負債比率					100.31
利率敏感性缺口與淨值比率					67.67

一〇一年一月一日

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	4,993,553	533,421	360,577	108,288	5,995,839
利率敏感性負債	5,365,715	380,973	326,433	3,055	6,076,176
利率敏感性缺口	(372,162)	152,448	34,144	105,233	(80,337)
淨 值					61,373
利率敏感性資產與負債比率					98.68
利率敏感性缺口與淨值比率					(130.90)

註：1. 本表係總行及國內分支機構、國際金融業務分行及海外分支機構合計美金之金額，不包括或有資產及或有負債項目。

2. 利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

3. 利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

4. 利率敏感性資產與負債比率＝利率敏感性資產÷利率敏感性負債（指美金利率敏感性資產與利率敏感性負債）。

(四) 獲利能力

1. 玉山金控及子公司

單位：%

項 目		一 〇 二 年 三 月 三 十 一 日	一 〇 一 年 二 月 三 十 一 日	一 〇 一 年 三 月 三 十 一 日
資產報酬率	稅 前	0.87	0.69	0.84
	稅 後	0.72	0.59	0.70
淨值報酬率	稅 前	14.51	11.92	14.91
	稅 後	11.89	10.07	12.39
純 益 率		34.07	30.17	30.32

2. 玉山金控

單位：％

項 目		一〇二 三 十 一 年 月 日	一〇一 十 二 三 十 一 年 月 日	一〇一 三 十 一 年 月 日
資產報酬率	稅前	10.06	8.31	10.07
	稅後	10.10	8.47	10.28
淨值報酬率	稅前	11.86	9.88	12.14
	稅後	11.89	10.07	12.39
純 益 率		98.56	99.30	100.36

3. 玉山銀行

單位：％

項 目		一〇二 三 十 一 年 月 日	一〇一 十 二 三 十 一 年 月 日	一〇一 三 十 一 年 月 日
資產報酬率	稅前	0.89	0.71	0.85
	稅後	0.74	0.60	0.70
淨值報酬率	稅前	14.67	12.17	15.04
	稅後	12.16	10.28	12.45
純 益 率		35.98	31.89	31.30

4. 玉山證券

單位：％

項 目		一〇二 三 十 一 年 月 日	一〇一 十 二 三 十 一 年 月 日	一〇一 三 十 一 年 月 日
資產報酬率	稅前	1.82	0.36	2.93
	稅後	1.79	0.18	2.52
淨值報酬率	稅前	3.87	0.72	6.27
	稅後	3.82	0.36	5.40
純 益 率		14.08	1.57	18.84

5. 玉山保經

單位：％

項 目		一 〇 二 年 三 十 一 月 三 十 一 日	一 〇 一 年 十 二 月 三 十 一 日	一 〇 一 年 三 十 一 月 三 十 一 日
資產報酬率	稅 前	38.98	69.57	63.71
	稅 後	32.37	57.81	53.16
淨值報酬率	稅 前	45.08	81.48	75.05
	稅 後	37.43	67.71	62.63
純 益 率		17.02	30.23	30.77

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）損益係指當年一月累計至該季損益金額。

5. 各季揭露獲利能力，換算為年基準數字以年率表示。

(五) 玉山銀行到期日期限結構分析

新臺幣到期日期限結構分析表

單位：新臺幣佰萬元

一〇二年三月三十一日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額					
		0 至 10 天	11 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超 過 1 年
主要到期資金流入	1,090,660	302,295	49,692	57,750	68,930	96,117	515,876
主要到期資金流出	1,375,376	56,679	51,527	130,553	174,517	277,821	684,279
期距缺口	(284,716)	245,616	(1,835)	(72,803)	(105,587)	(181,704)	(168,403)

一〇一年十二月三十一日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額					
		0 至 10 天	11 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超 過 1 年
主要到期資金流入	1,072,977	135,359	210,838	74,717	55,438	91,135	505,490
主要到期資金流出	1,362,029	67,861	51,431	142,305	158,376	295,342	646,714
期距缺口	(289,052)	67,498	159,407	(67,588)	(102,938)	(204,207)	(141,224)

一〇一年三月三十一日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額					
		0 至 10 天	11 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超 過 1 年
主要到期資金流入	1,015,489	200,414	161,670	58,571	56,885	80,110	457,839
主要到期資金流出	1,299,004	60,693	59,639	134,441	175,592	269,863	598,776
期距缺口	(283,515)	139,721	102,031	(75,870)	(118,707)	(189,753)	(140,937)

一〇一年一月一日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額					
		0 至 10 天	11 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超 過 1 年
主要到期資金流入	1,015,298	152,059	123,553	131,979	51,017	88,675	468,015
主要到期資金流出	1,277,637	64,148	65,320	147,378	156,260	285,108	559,423
期距缺口	(262,339)	87,911	58,233	(15,399)	(105,243)	(196,433)	(91,408)

註：本表係指全行新臺幣之金額。

美金到期日期限結構分析表

單位：美金仟元

一〇二年三月三十一日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間					金 額
		0 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年	
主要到期資金流入	7,440,187	1,809,459	1,182,336	592,835	904,640	2,950,917	
主要到期資金流出	7,827,110	3,295,684	1,552,544	1,145,222	1,645,991	187,669	
期距缺口	(386,923)	(1,486,225)	(370,208)	(552,387)	(741,351)	2,763,248	

一〇一年十二月三十一日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間					金 額
		0 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年	
主要到期資金流入	8,450,678	2,178,361	1,326,653	1,297,829	784,996	2,862,839	
主要到期資金流出	8,876,352	3,330,289	1,944,815	1,691,893	1,669,826	239,529	
期距缺口	(425,674)	(1,151,928)	(618,162)	(394,064)	(884,830)	2,623,310	

一〇一年三月三十一日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間					金 額
		0 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年	
主要到期資金流入	6,589,377	1,532,958	1,070,470	669,320	405,499	2,911,130	
主要到期資金流出	6,917,963	2,902,687	1,656,239	1,213,213	1,039,184	106,640	
期距缺口	(328,586)	(1,369,729)	(585,769)	(543,893)	(633,685)	2,804,490	

一〇一年一月一日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間					金 額
		0 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年	
主要到期資金流入	5,978,801	1,255,459	989,162	659,677	525,354	2,549,149	
主要到期資金流出	6,377,378	2,753,274	1,546,881	932,478	1,011,545	133,200	
期距缺口	(398,577)	(1,497,815)	(557,719)	(272,801)	(486,191)	2,415,949	

註：本表係全行美金之金額。

四六、玉山銀行依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額

(一) 信託帳資產負債表、損益表及財產目錄

下列信託帳係玉山銀行信託部受託資產之情形，並未包含於本公司之合併財務報告中。

信託帳資產負債表

民國一〇二年三月三十一日暨一〇一年十二月三十一日、

三月三十一日及一月一日

信 託 資 產	一〇二年三月三十一日	一〇一年十二月三十一日	一〇一年三月三十一日	一〇一年一月一日	信 託 負 債	一〇二年三月三十一日	一〇一年十二月三十一日	一〇一年三月三十一日	一〇一年一月一日
銀行存款	\$ 3,106,977	\$ 3,032,818	\$ 2,625,083	\$ 2,125,994	應付保管有價證				
短期投資	127,180,316	124,082,129	113,431,750	112,242,024	券	\$123,998,782	\$106,610,836	\$105,394,649	\$ 88,140,100
土 地	5,393,752	5,271,183	5,368,883	5,572,826	信託資本				
集合管理運用帳戶	-	-	3,162	4,566	金錢信託	136,521,276	133,027,894	119,504,124	117,900,458
保管有價證券	123,998,782	106,610,836	105,394,649	88,140,100	有價證券信託				
					比	2,349,175	2,332,925	3,128,977	3,128,786
					不動產信託	5,579,655	5,360,043	5,595,304	5,646,110
					集合管理運用帳戶	-	-	3,162	4,566
					各項準備與累積盈虧	(9,749,009)	(9,269,763)	(7,030,556)	(7,361,356)
					本期損益	979,948	935,031	225,867	626,846
信託資產總額	\$259,679,827	\$238,996,966	\$226,821,527	\$208,085,510	信託負債總額	\$259,679,827	\$238,996,966	\$226,821,527	\$208,085,510

信託財產目錄

民國一〇二年三月三十一日暨一〇一年十二月三十一日、

三月三十一日及一月一日

	一〇二年 三月三十一日	一〇一年 十二月三十一日	一〇一年 三月三十一日	一〇一年 一月一日
本金存放本行	\$ 3,106,977	\$ 3,032,818	\$ 2,623,083	\$ 2,125,994
股票投資	2,759,282	2,740,906	3,433,983	3,412,277
基金投資	122,428,615	119,806,620	109,663,677	108,092,021
債券投資	1,992,419	1,534,591	333,600	736,986
待交割受益憑證	-	12	-	-
集合投資	-	-	490	740
土地	5,393,752	5,271,183	5,368,883	5,572,826
集合管理運用帳戶	-	-	3,162	4,566
保管有價證券	<u>123,998,782</u>	<u>106,610,836</u>	<u>105,394,649</u>	<u>88,140,100</u>
	<u>\$ 259,679,827</u>	<u>\$ 238,996,966</u>	<u>\$ 226,821,527</u>	<u>\$ 208,085,510</u>

信託帳損益表

民國一〇二年及一〇一年一月一日至三月三十一日

	一〇二年 一月一日至三月三十一日	一〇一年 一月一日至三月三十一日
<u>信託收益</u>		
本金利息收入	\$ 1,480	\$ 1,564
本金現金股利收入	773,344	610,082
已實現資本利得－普通股	2,661	7
本金財產交易收益	706,513	212,089
已實現資本利得－基金	27,882	12,875
已實現資本利得－集合投資	-	12
受益憑證分配收益	<u>160</u>	<u>163</u>
信託收益合計	<u>1,512,040</u>	<u>836,792</u>
<u>信託費用</u>		
本金管理費	42,286	40,826
本金監察人費	30	30
本金手續費	1,053	717
本金財產交易損失	460,970	550,220
本金所得稅費用	114	98
本金其他費用	27,639	18,991
已實現資本損失－基金	-	43
信託費用合計	<u>532,092</u>	<u>610,925</u>
本期損益	<u>\$ 979,948</u>	<u>\$ 225,867</u>

(二) 依信託業法規定辦理信託業務之內容請參閱附註一。

四七、金融控股公司個體財務報表及子公司簡明個體資產負債表及綜合損益表

請參閱附表四。

四八、業務別財務資訊

請參閱附表五。

四九、概括承受其他金融機構主要部分資產、負債及營業

玉山銀行於一〇一年三月十六日與保證責任嘉義市第四信用合作社（嘉義四信）簽訂「概括讓與及承受契約」，以 110,000 仟元概括承受嘉義四信資產、負債及營業。上述概括讓與及承受案業於一〇一年三月二十五日經雙方股東會（董事會代行職權）／社員代表大會決議通過，並於一〇一年六月十四日經金管會核准，並核定以一〇一年十一月三日為概括承受基準日，玉山銀行已如期完成該概括承受案。

嘉義四信係保證責任組織，創設於十七年八月二日，主要營業項目為收受存款、辦理短期、中期、及長期放款、票據貼現、投資債（票）券、辦理國內匯兌及代理業務等。

截至概括承受基準日止，包含總社共設有四處營業單位。

玉山銀行概括承受嘉義四信，其資產與負債之公平價值表列如下：

支付價款	\$ 110,000
可辨認淨資產公平價值	
現金及約當現金	1,640,113
透過損益按公允價值衡量之金融資產－淨額	21
應收款項－淨額	6,273
貼現及放款－淨額	171,749
備供出售金融資產－淨額	15,046
其他金融資產－淨額	510
固定資產－淨額	718
無形資產	2,752
其他資產－淨額	136,283
應付款項	(5,975)
存款及匯款	(1,896,696)
其他金融負債	(152)
其他負債	(16,913)
小計	53,729
商譽	\$ 56,271

玉山銀行概括承受嘉義四信而增加之各項主要資產，均供未來營業使用，尚無重大資產處分之決定。嘉義四信自一〇一年十一月三日起概括承受業務之經營成果已計入玉山銀行一〇一年度綜合損益表中，而概括承受基準日前之損益，並未列入玉山銀行綜合損益表。為便於比較，特編製玉山銀行一〇一年一月一日至三月三十一日擬制性綜合損益表（嘉義四信概括承受前一〇一年一月一日至三月三十一日之綜合損益資料係依未經會計師核閱之自行結算財務報表計算）備供參考。

項 目	一〇一年一月一日 至三月三十一日
利息淨收益	\$ 3,217,703
利息以外淨收益	<u>3,312,728</u>
淨 收 益	6,530,431
呆帳費用及保證責任準備提存	(1,224,485)
營業費用	(<u>2,841,264</u>)
稅前淨利	2,464,682
所得稅費用	(<u>424,549</u>)
本期淨利	2,040,133
本期其他綜合損益（稅後淨額）	<u>92,027</u>
本期綜合損益總額	<u>\$ 2,132,160</u>
每股盈餘（新臺幣元）	<u>\$ 0.47</u>

五十、其 他

玉山銀行於一〇一年四月二十四日及一〇一年五月三十日分別與交通銀行股份有限公司及招商銀行股份有限公司簽署金融業務合作備忘錄，在符合法令及主管機關規範下，本平等互利、友好合作原則，在金融業務、市場經驗、人員交流及其他事項等方面進行合作。

玉山銀行為擴展東協地區金融服務網路，提升競爭力，裨益長期發展，業於一〇二年三月二十二日經玉山銀行董事會決議收購柬埔寨 Union Commercial Bank PLC.（聯合商業銀行）百分之七十股權，預計交易價格為美金 69,333 仟元，是項收購案尚待向雙方主管機關申請核准。

玉山銀行擬與裕懋建設股份有限公司簽訂不動產購置契約，總價款計約 350,000 仟元，該標的座落於彰化，將作為玉山銀行自建彰化分

行新行舍使用。上述不動產購置案業於一〇二年五月二日經玉山銀行董事會決議通過。

五一、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：母公司及玉山銀行不適用，其他轉投資事業無此情形。
2. 為他人背書保證：母公司及玉山銀行不適用，其他轉投資事業無此情形。
3. 期末持有有價證券情形：母公司、玉山銀行及玉山證券不適用，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（母公司及玉山銀行係揭露累積買進或賣出同一轉投資事業之資訊）：玉山證券不適用，母公司及轉投資事業請參閱附表十一。
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：無此情形。
6. 處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無此情形。
7. 子公司依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：請參閱附註十。
8. 與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上者：無此情形。
9. 子公司出售不良債權交易資訊：無此情形。
10. 應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者：請參閱附表八。
11. 轉投資事業相關資訊及合併持股情形：免揭露。
12. 從事衍生性金融商品交易：請參閱附註八及四二。
13. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：請參閱附註五十。

(三) 大陸投資資訊：

玉山銀行業經金管會於一〇〇年六月十七日核准申請在大陸地區設立東莞分行，並依「臺灣地區與大陸地區金融業務往來及投資許可管理辦法」相關規定辦理。有關東莞分行主要營業項目、實收資本額、投資方式、資金匯出入情形、持股比例、投資損益、期末投資帳面價值、已匯回投資損益及赴大陸地區投資限額請參閱附表九。

(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。

五二、部門資訊

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

- (一) 法人金融事業單位，包含法人金融相關業務、外匯業務及財務金融操作業務；
- (二) 個人金融事業單位，包含房貸、信貸、財富管理及信用卡業務；
- (三) 其他，非屬法人金融事業單位或個人金融事業單位之業務；

每一營運部門之會計政策皆與附註四所述之重大會計政策相同。本公司係以營運部門之稅前損益衡量，並提供予主要營運決策者，用以分配資源予部門及評量其績效之基礎。部門間之交易及移轉，視為與第三人間之交易，交易條件與第三人相當。

本公司應報導部門損益資訊如下：

	一〇二一年一月一日至三月三十一日			
	法人金融 事業單位	個人金融 事業單位	其 他	合 計
利息淨收益（損失）	\$ 1,201,015	\$ 2,281,395	(\$ 405,058)	\$ 3,077,352
淨收益（損失）	\$ 2,128,773	\$ 4,547,850	(\$ 18,952)	\$ 6,657,671
呆帳費用及保證責任 準備提存	(178,415)	(167,547)	(4,596)	(350,558)
營業費用	(512,957)	(2,528,669)	(497,799)	(3,539,425)
稅前淨利（損）	\$ 1,437,401	\$ 1,851,634	(\$ 521,347)	\$ 2,767,688

	一〇一年一月一日至三月三十一日			
	法人金融 事業單位	個人金融 事業單位	其 他	合 計
利息淨收益（損失）	\$ 1,644,418	\$ 1,999,294	(\$ 396,749)	\$ 3,246,963
淨 收 益	\$ 3,253,590	\$ 3,104,838	\$ 412,609	\$ 6,771,037
呆帳費用及保證責任 準備提存	(593,301)	(237,471)	(393,732)	(1,224,504)
營業費用	(631,122)	(1,685,664)	(760,488)	(3,077,274)
稅前淨利（損）	\$ 2,029,167	\$ 1,181,703	(\$ 741,611)	\$ 2,469,259

五三、首次採用國際財務報導準則

(一) IFRSs 資訊之編製基礎

本公司一〇二年第一季之合併財務報告係為首份 IFRSs 期中合併財務報告，其編製基礎除了遵循附註四說明之重大會計政策外，本公司亦遵循國際財務報導準則第 1 號「首次採用國際財務報導準則」之規定。

(二) 轉換至 IFRSs 之影響

轉換至 IFRSs 後，對本公司之合併資產負債表、合併綜合損益表暨合併現金流量表之影響如下：

1. 一〇一年一月一日合併資產負債表之調節

中 華 民 國 一 般 公 認 會 計 原 則	轉換至國際財務報導準則之影響		國 際 財 務 報 導 準 則		
項 目	金 額	表 達 差 異	認 列 及 衡 量 差 異	金 額	項 目 說 明
現金及約當現金	\$ 20,115,766	(\$ 111,000)	\$ -	\$ 20,004,766	現金及約當現金 7(12)
存放央行及拆借金融同業	45,016,416	-	-	45,016,416	存放央行及拆借金融同業 7(12)
公平價值變動列入損益之 金融資產－淨額	52,303,140	98,191	-	52,401,331	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	29,789	-	-	29,789	附賣回票券及債券投資
應收款項－淨額	46,576,283	(674,404)	1,015,220	46,917,099	應收款項－淨額 7(8),7(9),7(12)
		582,872	-	582,872	當期所得稅資產 7(8)
貼現及放款－淨額	656,008,834	-	-	656,008,834	貼現及放款－淨額
備供出售金融資產－淨額	53,524,008	-	-	53,524,008	備供出售金融資產－淨額
持有至到期日金融資產－ 淨額	253,283,859	-	-	253,283,859	持有至到期日金融資產－ 淨額
其他金融資產－淨額	5,143,502	111,538	-	5,255,040	其他金融資產－淨額 7(12)
固定資產－淨額	15,892,484	586,073	-	16,478,557	不動產及設備－淨額 7(7)
		712,354	-	712,354	投資性不動產－淨額 7(7)
無形資產	4,063,447	-	(2,061)	4,061,386	無形資產－淨額 7(3)
		345,640	25,710	371,350	遞延所得稅資產 7(1),7(2),7(3)
其他資產－淨額	3,533,834	(1,305,624)	(61,695)	2,166,515	其他資產－淨額 7(3),7(7),7(8),7(9), 7(12)
資 產 總 計	\$ 1,155,491,362	\$ 345,640	\$ 977,174	\$ 1,156,814,176	資產總計
央行及金融同業存款	\$ 38,052,926	\$ -	\$ -	\$ 38,052,926	央行及金融同業存款
應付商業本票－淨額	951,708	-	-	951,708	應付商業本票－淨額
公平價值變動列入損益之 金融負債	13,092,263	50,429	-	13,142,692	透過損益按公允價值衡量 之金融負債 7(12)
附買回票券及債券負債	13,247,387	-	-	13,247,387	附買回票券及債券負債
應付款項	19,676,684	(607,491)	1,019,504	20,088,697	應付款項 7(2),7(6),7(8),7(9), 7(12)
	-	57,511	-	57,511	當期所得稅負債 7(8)
存款及匯款	954,993,962	-	-	954,993,962	存款及匯款
應付債券	46,500,000	-	-	46,500,000	應付債券
其他借款	6,000	-	-	6,000	其他借款
其他金融負債	1,934,733	362,417	-	2,297,150	其他金融負債 7(12)
	-	95,535	256,207	351,742	負債準備 7(3)
	-	745,067	40	745,107	遞延所得稅負債 7(1),7(3)
其他負債	1,452,003	(357,828)	106,400	1,200,575	其他負債 7(1),7(6),7(9), 7(12)
負債總計	1,089,907,666	345,640	1,382,151	1,091,635,457	負債總計

(接次頁)

(承前頁)

中 華 民 國 一 般 公 認 會 計 原 則		轉 換 至 國 際 財 務 報 導 準 則 之 影 響		國 際 財 務 報 導 準 則	
項 目	金 額	表 達 差 異	認 列 及 衡 量 差 異	金 額	項 目 說 明
股 本	\$ 45,750,000	\$ -	\$ -	\$ 45,750,000	股 本
資 本 公 積	13,327,677	-	-	13,327,677	資 本 公 積
保 留 盈 餘	6,728,981	-	(413,479)	6,315,502	保 留 盈 餘
累 積 換 算 調 整 數	(5,960)	-	5,960	-	外 幣 運 轉 機 構 財 務 報 表 換 算 之 兒 換 差 額
金 融 商 品 之 未 實 現 損 益	(214,460)	-	-	(214,460)	備 供 出 售 金 融 資 產 未 實 現 損 益
未 認 列 為 退 休 金 成 本 之 淨 損 失	(2,542)	-	2,542	-	7(3)
股 東 權 益 總 計	65,583,696	-	(404,977)	65,178,719	權 益 總 計
負 債 及 股 東 權 益 總 計	\$ 1,155,491,362	\$ 345,640	\$ 977,174	\$ 1,156,814,176	負 債 及 權 益 總 計

2. 一〇一年三月三十一日合併資產負債表之調節

中華民國一般公認會計原則		轉換至國際財務報導準則之影響		國際財務報導準則	
項目	金額	表達差異	認列及衡量差異	金額	項目說明
現金及約當現金	\$ 22,118,494	(\$ 235,500)	\$ -	\$ 21,882,994	現金及約當現金 7(12)
存放央行及拆借金融同業	50,947,190	-	-	50,947,190	存放央行及拆借金融同業
公平價值變動列入損益之金融資產－淨額	60,007,743	101,808	1,033,270	61,142,821	透過損益按公允價值衡量之金融資產 7(5), 7(12)
附賣回票券及債券投資	1,310,149	-	-	1,310,149	附賣回票券及債券投資
應收款項－淨額	50,932,672	(668,847)	2,555,173	52,818,998	應收款項－淨額 7(5), 7(8), 7(9), 7(12)
	-	566,646	-	566,646	當期所得稅資產 7(8)
貼現及放款－淨額	662,684,828	-	-	662,684,828	貼現及放款－淨額
備供出售金融資產－淨額	44,610,601	-	140,613	44,751,214	備供出售金融資產－淨額 7(5)
持有至到期日金融資產－淨額	258,202,811	-	-	258,202,811	持有至到期日金融資產－淨額
其他金融資產－淨額	6,342,368	235,500	(59,044)	6,518,824	其他金融資產－淨額 7(5), 7(12)
固定資產－淨額	15,826,508	584,779	-	16,411,287	不動產及設備－淨額 7(7)
	-	687,046	-	687,046	投資性不動產－淨額 7(7)
無形資產－淨額	4,071,095	-	-	4,071,095	無形資產－淨額
	-	543,373	29,398	572,771	遞延所得稅資產 7(1), 7(2)
其他資產－淨額	3,560,917	(1,271,432)	(20,787)	2,268,698	其他資產－淨額 7(3), 7(7), 7(9), 7(12)
資產總計	<u>\$1,180,615,376</u>	<u>\$ 543,373</u>	<u>\$ 3,678,623</u>	<u>\$1,184,837,372</u>	資產總計
央行及金融同業存款	\$ 46,205,530	\$ -	\$ -	\$ 46,205,530	央行及金融同業存款
應付商業本票－淨額	1,280,469	-	-	1,280,469	應付商業本票－淨額
公平價值變動列入損益之金融負債	12,876,199	23,292	-	12,899,491	透過損益按公允價值衡量之金融負債 7(12)
附買回票券及債券負債	7,521,208	-	-	7,521,208	附買回票券及債券負債
應付款項	19,954,755	(1,092,420)	3,786,554	22,648,889	應付款項 7(2), 7(5), 7(6), 7(8), 7(9), 7(12)
	-	616,460	-	616,460	當期所得稅負債 7(8)
存款及匯款	974,917,080	-	-	974,917,080	存款及匯款
應付債券	46,500,000	-	-	46,500,000	應付債券
其他借款	10,000	-	-	10,000	其他借款
其他金融負債	2,314,979	371,253	-	2,686,232	其他金融負債 7(12)
	-	150,931	259,277	410,208	負債準備 7(3)
	-	711,721	40	711,761	遞延所得稅負債 7(1), 7(3)
其他負債	1,264,603	(237,864)	56,697	1,083,436	其他負債 7(1), 7(6), 7(9), 7(12)
負債總計	<u>1,112,844,823</u>	<u>543,373</u>	<u>4,102,568</u>	<u>1,117,490,764</u>	負債總計
股本	45,750,000	-	-	45,750,000	股本
資本公積	13,327,677	-	-	13,327,677	資本公積
保留盈餘	8,798,261	-	(429,905)	8,368,356	保留盈餘 7(10)
累積換算調整數	(138,583)	-	5,960	(132,623)	國外營運機構財務報表換算之兌換差額 7(10)
金融商品之未實現損益	33,198	-	-	33,198	備供出售金融資產未實現損益
股東權益總計	<u>67,770,553</u>	<u>-</u>	<u>(423,945)</u>	<u>67,346,608</u>	權益總計
負債及股東權益總計	<u>\$1,180,615,376</u>	<u>\$ 543,373</u>	<u>\$ 3,678,623</u>	<u>\$1,184,837,372</u>	負債及權益總計

3. 一〇一年十二月三十一日合併資產負債表之調節

中華民國一般公認會計原則		轉換至國際財務報導準則之影響		國際財務報導準則																
項	目	金	額	表	達	差	異	認	列	及	衡	量	差	異	金	額	項	目	說	明
現金及約當現金		\$	23,413,593	(\$	241,000)			\$	-			\$	23,172,593			現金及約當現金				
存放央行及拆借金融同業			55,855,963		-				-				55,855,963			存放央行及拆借金融同業				
公平價值變動列入損益之金融資產－淨額			61,300,358		103,562		(		25)				61,403,895			透過損益按公允價值衡量之金融資產			7(5), 7(12)	
附賣回票券及債券投資			210,863		-				-				210,863			附賣回票券及債券投資				
應收款項－淨額			48,564,037	(	654,505)				1,284,690				49,194,222			應收款項－淨額			7(5), 7(8), 7(9), 7(12)	
			-		557,619				-				557,619			當期所得稅資產			7(8)	
貼現及放款－淨額			735,406,720		-				-				735,406,720			貼現及放款－淨額				
備供出售金融資產－淨額			76,668,039		-				-				76,668,039			備供出售金融資產－淨額				
持有至到期日金融資產－淨額			211,168,563		-				-				211,168,563			持有至到期日金融資產－淨額				
其他金融資產－淨額			6,137,744		241,025				335				6,379,104			其他金融資產－淨額			7(12)	
固定資產－淨額			16,669,914		580,897				-				17,250,811			不動產及設備－淨額			7(7)	
			-		1,691,992				-				1,691,992			投資性不動產－淨額			7(7)	
無形資產－淨額			4,188,907		-		(		1,840)				4,187,067			無形資產－淨額			7(3)	
			-		575,185				29,800				604,985			遞延所得稅資產			7(1), 7(2), 7(3)	
其他資產－淨額			4,511,882	(	2,279,592)		(		30,689)				2,201,601			其他資產－淨額			7(3), 7(7), 7(8), 7(9), 7(12)	
資產總計		\$	1,244,096,583	\$	575,183		\$	1,282,271	\$	1,245,954,037			資產總計							
央行及金融同業存款		\$	46,652,824	\$	-		\$	-	\$	46,652,824			央行及金融同業存款							
應付商業本票－淨額			781,772		-				-				781,772			應付商業本票－淨額				
公平價值變動列入損益之金融負債			12,418,221		51,286				-				12,469,507			透過損益按公允價值衡量之金融負債			7(12)	
附買回票券及債券負債			4,957,725		-				-				4,957,725			附買回票券及債券負債				
應付款項			24,469,413	(	1,533,009)				1,176,929				24,113,333			應付款項			7(2), 7(5), 7(6), 7(8), 7(9), 7(12)	
			-		920,337				-				920,337			當期所得稅負債			7(8)	
存款及匯款			1,023,820,129		-				-				1,023,820,129			存款及匯款				
應付債券			53,300,000		-				-				53,300,000			應付債券				
其他金融負債			1,403,736		440,500				-				1,844,236			其他金融負債			7(12)	
			-		146,766				296,741				443,507			負債準備			7(3)	
			-		750,225				27				750,252			遞延所得稅負債			7(1), 7(3)	
其他負債			1,118,754	(	200,922)				269,900				1,187,732			其他負債			7(1), 7(6), 7(9), 7(12)	
負債總計			1,168,922,574		575,183				1,743,597				1,171,241,354			負債總計				
股本			50,107,000		-				-				50,107,000			股本				
資本公積			14,420,331		-				-				14,420,331			資本公積				
保留盈餘			10,584,717		-		(		471,931)				10,112,786			保留盈餘			7(10)	
累積換算調整數		(	228,429)		-				5,960		(		222,469)			國外營運機構財務報表換算之兌換差額			7(10)	
金融商品之未實現損益			295,035		-				-				295,035			備供出售金融資產未實現損益				
未認為退休基金成本之淨損失		(	4,645)		-				4,645				-						7(3)	
股東權益總計			75,174,009		-		(		461,326)				74,712,683			權益總計				
負債及股東權益總計		\$	1,244,096,583	\$	575,183		\$	1,282,271	\$	1,245,954,037			負債及權益總計							

4. 一〇一年一月一日至三月三十一日合併綜合損益表之調節

中華民國一般公認會計原則	轉換至國際財務報導準則之影響		國際財務報導準則			
項目	金額	表達差異	認列及衡量差異	金額	項目	說明
利息收入	\$ 5,792,249	(\$ 196,793)	\$ -	\$ 5,595,456	利息收入	7(11)
減：利息費用	(2,408,179)	59,686	-	(2,348,493)	減：利息費用	7(4), 7(11), 7(12)
利息淨收益	3,384,070	(137,107)	-	3,246,963	利息淨收益	
利息以外淨收益						
手續費及佣金淨收益	1,810,430	1,223	(180,542)	1,631,111	手續費及佣金淨收益	7(6)
公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益	8,094	165,279	30	173,403	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	7(5), 7(11)
備供出售金融資產之已實現損益	1,605,062	-	-	1,605,062	備供出售金融資產之已實現損益	
兌換損益	107,892	-	-	107,892	兌換損益	
其他非利息淨損益	6,887	(281)	-	6,606	其他利息以外淨收益	7(12)
利息以外淨收益合計	3,538,365	166,221	(180,512)	3,524,074	利息以外淨收益合計	
淨收益	6,922,435	29,114	(180,512)	6,771,037	淨收益	
呆帳費用	(1,224,504)	-	-	(1,224,504)	呆帳費用及保證責任準備提存	
營業費用	(3,208,558)	(29,114)	160,398	(3,077,274)	營業費用	7(2), 7(3), 7(4), 7(6), 7(12)

(接次頁)

(承前頁)

中華民國一般公認會計原則	轉換至國際財務報導準則之影響	國際財務報導準則	
項目金額	表達差異認列及衡量差異	金額	項目說明
稅前合併淨利	\$ 2,489,373	\$ - (\$ 20,114)	\$ 2,469,259 稅前淨利
所得稅費用	(420,093)	- 3,688	(416,405) 所得稅費用 7(2)
合併總純益	<u>\$ 2,069,280</u>	<u>\$ - (\$ 16,426)</u>	<u>2,052,854</u> 本期淨利
			其他綜合損益
		(159,786)	國外營運機構財務報表換算之兌換差額
		272,697	備供出售金融資產未實現評價利益(損失)
		<u>2,124</u>	與其他綜合損益組成部分相關之所得稅
		<u>115,035</u>	當期其他綜合損益(稅後淨額)
		<u>\$ 2,167,889</u>	當期綜合損益總額

5. 一〇一年一月一日至十二月三十一日合併綜合損益表之調節

中 華 民 國 一 般 公 認 會 計 原 則	轉 換 至 國 際 財 務 報 導 準 則 之 影 響	國 際 財 務 報 導 準 則				
項 目	金 額	表 達 差 異	說 明			
利息收入	\$ 23,715,847	(\$ 915,550)	\$ -	\$ 22,800,297	利息收入	7(11)
減：利息費用	(9,626,286)	244,735	-	(9,381,551)	減：利息費用	7(4),7(11),7(12)
利息淨收益	14,089,561	(670,815)	-	13,418,746	利息淨收益	
利息以外淨收益						
手續費及佣金淨收益	7,471,613	3,372	(860,558)	6,614,427	手續費及佣金淨收益	7(6),7(12)
公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益	498,581	785,348	-	1,283,929	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	7(11)
備供出售金融資產之已實現損益	1,615,732	-	-	1,615,732	備供出售金融資產之已實現損益	
兌換損益	266,720	-	-	266,720	兌換損益	
資產減損損失	(61,140)	-	-	(61,140)	資產減損損失	
其他非利息淨損益	210,811	(806)	335	210,340	其他利息以外淨收益	
利息以外淨收益合計	10,002,317	787,914	(860,223)	9,930,008	利息以外淨收益合計	7(12)
淨 收 益	24,091,878	117,099	(860,223)	23,348,754	淨收益	
呆帳費用	(2,019,962)	-	-	(2,019,962)	呆帳費用及保證責任準備提存	
營業費用	(13,717,997)	(117,099)	842,394	(12,992,702)	營業費用	7(2),7(3),7(4),7(6),7(12)
稅前合併淨利	8,353,919	-	(17,829)	8,336,090	稅前淨利	
所得稅費用	(1,295,683)	-	4,098	(1,291,585)	所得稅費用	7(2),7(3)
合併總純益	\$ 7,058,236	\$ -	(\$ 13,731)	7,044,505	本期淨利	
				(268,035)	其他綜合損益	
				562,155	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	
				(44,726)	備供出售金融資產未實現評價利益(損失)	
				(7,089)	確定福利計畫精算損益	7(3)
				242,305	與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	7(3)
				\$ 7,286,810	當期其他綜合損益(稅後淨額)	
					當期綜合損益總額	

6. 國際財務報導準則第1號之豁免選項

國際財務報導準則第1號「首次採用國際財務報導準則」係說明當企業首次採用IFRSs作為編製合併財務報告之基礎時應遵循之程序。依據該準則，本公司應建立IFRSs下之會計政策，且追溯適用該等會計政策以決定轉換至IFRSs日（一〇一

年一月一日)之初始合併資產負債表，該準則對追溯適用之原則提供若干豁免選項。本公司採用之主要豁免選項說明如下：

企業合併

本公司對轉換至 IFRSs 日前發生之企業合併，選擇不予追溯適用國際財務報導準則第 3 號「企業合併」。因此，於一〇一年一月一日合併資產負債表中，過去企業合併所產生之商譽、納入本公司之相關資產及負債仍依一〇〇年十二月三十一日按先前一般公認會計原則所認列之金額列示。

股份基礎給付交易

本公司對所有在轉換至 IFRSs 日前已給與並已既得之股份基礎給付交易，選擇豁免追溯適用國際財務報導準則第 2 號「股份基礎給付」之規定。

認定成本

本公司於轉換至 IFRSs 日對不動產及設備、投資性不動產以及無形資產係依 IFRSs 採成本模式衡量，並追溯適用相關規定。

員工福利

本公司選擇將員工福利計畫有關之所有未認列累積精算損益於轉換至 IFRSs 日認列於保留盈餘。此外，本公司選擇以轉換至 IFRSs 日起各個會計期間推延決定之金額，揭露經驗調整之歷史資訊。

累積換算差異數

本公司於轉換至 IFRSs 日選擇將國外營運機構財務報表換算之兌換差額認定為零，並於該日認列於保留盈餘。後續處分任何國外營運機構之損益則排除轉換至 IFRSs 日之前所產生之換算差異數，但包含該日以後產生之換算差異數。

上述豁免選項對本公司之影響已併入以下「7.轉換至 IFRSs 之重大調節說明」中說明。

7. 轉換至 IFRSs 之重大調節說明

本公司依中華民國一般公認會計原則所採用之會計政策與依 IFRSs 編製合併財務報告所採用之會計政策二者間存在之重大差異如下：

(1) 遞延所得稅資產／負債

中華民國一般公認會計原則下，遞延所得稅資產於評估其可實現性後，認列相關備抵評價金額。轉換至 IFRSs 後，僅當所得稅利益很有可能實現時始認列為遞延所得稅資產，不再使用備抵評價科目。

此外中華民國一般公認會計原則下，同一納稅主體之遞延所得稅負債及資產應互相抵銷，僅列示其淨額。轉換至 IFRSs 後，企業有法定執行權利將當期所得稅資產及負債互抵，且遞延所得稅資產及負債與由同一稅捐機關課徵所得稅之同一納稅主體（或不同納稅主體，但各主體意圖在重大金額之遞延所得稅負債或資產預期清償或回收之每一未來期間，將當期所得稅負債及資產以淨額為基礎清償，或同時實現資產及清償負債）有關者，始應將遞延所得稅資產及負債互抵。

截至一〇一年十二月三十一日，本公司將其他負債 175,040 仟元重分類至遞延所得稅資產 575,185 仟元及遞延所得稅負債 750,225 仟元；截至一〇一年三月三十一日，本公司將其他負債 168,348 仟元重分類至遞延所得稅資產 543,373 仟元及遞延所得稅負債 711,721 仟元；截至一〇一年一月一日，本公司將其他負債 399,427 仟元重分類至遞延所得稅資產 345,640 仟元及遞延所得稅負債 745,067 仟元。

(2) 員工福利－短期可累積帶薪假

中華民國一般公認會計原則下，短期支薪假給付未有明文規定，通常於實際支付時入帳。轉換至 IFRSs 後，對於可累積支薪假給付，應於員工提供勞務而增加其未來應得之支薪假給付時認列費用。

截至一〇一年十二月三十一日、一〇一年三月三十一日及一〇一年一月一日，本公司因短期可累積帶薪假之會計處理分別調整增加應付費用 174,686 仟元、172,335 仟元及 150,648 仟元；遞延所得稅資產分別調整增加 29,697 仟元、29,298 仟元及 25,610 仟元。另一〇一年一月一日至十二月三十一日及一〇一年一月一日至三月三十一日薪資費用調整分別增加 24,038 仟元及 21,687 仟元（帳列員工福利費用）及所得稅費用調整分別減少 4,087 仟元及 3,688 仟元。

(3) 員工福利－確定福利退休金計畫之精算損益

中華民國一般公認會計原則下，首次適用財務會計準則公報第十八號「退休金會計處理準則」所產生之未認列過渡性淨給付義務應按預期可獲得退休金給付在職員工之平均剩餘服務年限，採直線法加以攤銷並列入淨退休金成本。轉換至 IFRSs 後，由於不適用國際會計準則第 19 號「員工福利」之過渡規定，未認列過渡性淨給付義務相關影響數應一次認列並調整保留盈餘。

中華民國一般公認會計原則下，精算損益係採用緩衝區法按可獲得退休金給付在職員工之平均剩餘服務年限攤銷認列於損益項下。轉換至 IFRSs 後，依照國際會計準則第 19 號「員工福利」規定精算之確定福利計畫精算損益將選擇立即認列於其他綜合損益項下，於權益變動表認列入保留盈餘，後續期間不予重分類至損益。

截至一〇一年十二月三十一日、一〇一年三月三十一日及一〇一年一月一日，本公司因依國際會計準則第 19 號「員工福利」之規定重新精算確定福利計畫，並依國際財務報導準則第 1 號「首次採用國際財務報導準則」規定，分別調整增加應計退休金負債 296,741 仟元、259,277 仟元及 256,207 仟元；分別調整增加遞延所得稅資產 103 仟元、100 仟元及 100 仟元；分別調整增加遞延所得稅負債 27 仟元、40 仟元及 40 仟元；分別調整減少預付退休金 18,167

仟元、21,721 仟元及 21,731 仟元（帳列其他資產－淨額）；分別調整減少無形資產 1,840 仟元、0 仟元及 2,061 仟元；並分別調整減少未認列為退休金成本之淨損失 4,645 仟元、0 仟元及 2,542 仟元。另一〇一年一月一日至十二月三十一日退休金成本調整減少 5,874 仟元，所得稅費用減少 11 仟元，確定福利計劃精算損失（減除所得稅後）為 44,721 仟元；一〇一年一月一日至三月三十一日退休金成本調整減少 1,543 仟元。

(4) 員工福利－員工優惠存款

依國際會計準則第 19 號「員工福利」之規定，在職員工得享有優惠存款利率超出市場利率之超額利息視為員工福利。

於一〇一年一月一日至十二月三十一日及一〇一年一月一日至三月三十一日，本公司因此會計處理之差異，分別將利息費用 117,904 仟元及 29,116 仟元重分類至員工福利費用。

(5) 金融資產之慣例交易

依據國際會計準則第 39 號「金融工具：認列與衡量」，相同類別之金融資產應採一致之慣例交易，本公司現行除股票及基金受益憑證交易採交易日會計外，餘均採交割日會計，轉換至 IFRS 後，有關金融資產之慣例交易均採用「交易日會計」。

截至一〇一年十二月三十一日，本公司因金融資產慣例交易之會計處理分別調整增加應收款項－淨額 10,463 仟元及應付款項 10,438 仟元；調整減少透過損益按公允價值衡量之金融資產 25 仟元；截至一〇一年三月三十一日，本公司因金融資產慣例交易之會計處理分別調整增加應收款項－淨額 282,130 仟元、透過損益按公允價值衡量之金融資產 1,033,270 仟元、備供出售金融資產 140,613 仟元、應付款項－淨額 1,396,939 仟元、公平價值變動列入損益之金融

資產及負債損益 30 仟元，調整減少其他金融資產－淨額 59,044 仟元；截至一〇一年一月一日，此調整對本公司並無影響。

(6) 顧客忠誠計畫－收入認列

中華民國一般公認會計原則下，紅利點數或其他獎勵積點活動通常於消費者取得獎勵積點時，估列負債。惟國際財務報導解釋第 13 號規定，銷售商品或勞務的價格中一部分係屬獎勵積點的收入，應依銷售商品或勞務及獎勵積點之公允價值，作為計算個別收入的基礎，屬於獎勵積點的收入應遞延至實際兌換時認列為收入。

截至一〇一年十二月三十一日、一〇一年三月三十一日及一〇一年一月一日，本公司因此會計處理之差異，分別調整減少應付款項－淨額 268,168 仟元、108,418 仟元及 105,973 仟元；調整增加遞延收入 268,168 仟元、108,418 仟元及 105,973 仟元。另一〇一年一月一日至十二月三十一日及一〇一年一月一日至三月三十一日手續費淨收益及其他業務及管理費用分別減少 860,558 仟元及 180,542 仟元。

(7) 投資性不動產

中華民國一般公認會計原則下，本公司營業上供出租用途或閒置之不動產係帳列其他資產。轉換至 IFRSs 後，除係為賺取租金收入或資產增值或兩者兼具，而列為投資性不動產外，其餘資產皆重分類為不動產及設備。

截至一〇一年十二月三十一日、一〇一年三月三十一日及一〇一年一月一日，本公司分別由其他資產項下重分類 2,272,889 仟元、1,271,825 仟元及 1,298,427 仟元，其中 1,691,992 仟元、687,046 仟元及 712,354 仟元至投資性不動產，580,897 仟元、584,779 仟元及 586,073 仟元至不動產及設備。

(8) 當期所得稅資產／負債

依據國際會計準則第 12 號「所得稅」之相關規範，本期及前期之當期所得稅尚未支付之範圍應認列為負債，若與本期及前期有關之已支付金額超過該等期間應付金額，則超過之部分應認列為資產。

截至一〇一年十二月三十一日、一〇一年三月三十一日及一〇一年一月一日，本公司因此表達上之差異，分別自應收款項重分類 550,504 仟元、566,646 仟元及 575,151 仟元至當期所得稅資產，分別自其他資產－其他重分類 7,115 仟元、0 仟元及 7,721 仟元至當期所得稅資產；分別自應付款項重分類 920,337 仟元、616,460 仟元及 57,511 仟元至當期所得稅負債。

(9) 受託買賣借項及貸項

中華民國一般公認會計原則下，依原證券商財務報告編製準則之規定，受託買賣借項及貸項以淨額表達。轉換為 IFRSs 後，因不符合國際會計準則公報第 32 號資產及負債互抵之規定，應按性質分別列示。截至一〇一年十二月三十一日、一〇一年三月三十一日及一〇一年一月一日，本公司受託買賣借項 16,154 仟元、受託買賣貸項 51,840 仟元及受託買賣借項 40,883 仟元重分類至應收款項－淨額之金額分別為 1,274,227 仟元、2,273,043 仟元及 1,015,220 仟元；重分類至應付款項之金額分別為 1,259,973 仟元、2,325,698 仟元及 974,829 仟元；重分類至其他資產－淨額之金額分別為 3,632 仟元、934 仟元及 919 仟元；重分類至其他負債之金額分別為 1,732 仟元、119 仟元及 427 仟元。

(10) 保留盈餘之調節說明

本公司一〇一年一月一日依中華民國一般公認會計原則編製之保留盈餘及轉換至 IFRSs 之後之保留盈餘差異主要係依國際財務報導準則第 1 號「首次採用國際財務報導準則」規定，將累積換算調整數（損失）5,960 仟元轉列保

留盈餘；確定福利退休金計劃之精算損益調整減少保留盈餘 282,481 仟元；員工短期可累積帶薪假負債調整減少保留盈餘 125,038 仟元。

(11) 合併綜合損益表之表達

轉換至 IFRSs 後，合併綜合損益表以性質別為分類基礎。一〇一年一月一日至十二月三十一日及一〇一年一月一日至三月三十一日，公平價值變動列入損益之金融資產及金融負債，其利息收入 915,550 仟元及 196,793 仟元、利息費用 130,202 仟元及 31,514 仟元改以「透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益」表達。

(12) 其他合併資產負債表及合併綜合損益表項目之表達差異係依 IFRSs 會計項目表達。

8. 合併現金流量表之重大調整說明

依中華民國一般公認會計原則之規定，利息之收付及股利之收取通常分類為營業活動，股利之支付則列為融資活動，並要求採間接法編製之現金流量表應補充揭露利息費用之付現金額。依國際會計準則第 7 號「現金流量表」之規定，利息及股利收付之現金流量應單獨揭露，且應以各期一致之方式分類為營業、投資或籌資活動。因此，依 IFRSs 之規定，本公司一〇一年一月一日至三月三十一日持有利息收現數 5,918,412 仟元與利息支付數 1,974,373 仟元應單獨揭露。

除此之外，依國際財務報導準則之合併現金流量表與依我國一般公認會計原則之合併現金流量表並無對本公司有其他重大影響差異。

玉山金融控股股份有限公司及子公司

合併財務報告編製主體

民國一〇二年三月三十一日暨一〇一年十二月三十一日、三月三十一日及一月一日

附表一

列入合併財務報告之子公司

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	業務性質	期末持股比率(%)				說明
				一〇二年三月三十一日	一〇一年十二月三十一日	一〇一年三月三十一日	一〇一年一月一日	
玉山金控	玉山銀行	臺北市	銀行業	100.00	100.00	100.00	100.00	
	玉山證券	臺北市	有價證券承銷、經紀及自營業務，兼營期貨經紀業務	100.00	100.00	100.00	100.00	
	玉山創投	臺北市	創業投資	100.00	100.00	100.00	100.00	
	玉山保險經紀人	臺北市	保險經紀業務	100.00	100.00	100.00	100.00	
玉山證券	玉山投顧	臺北市	證券投資顧問業務	100.00	100.00	100.00	100.00	

玉山金融控股股份有限公司及子公司

關係人交易資訊

民國一〇二年三月三十一日暨一〇一年十二月三十一日及三月三十一日

附表二

單位：新臺幣仟元

一、放款

一〇二年三月三十一日

類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額（註）	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
消費性放款	97 戶	\$ 79,788	\$ 71,639	\$ 71,639	\$ -	部分放款提供土地及建物為擔保	無
自用住宅抵押放款	107 戶	613,560	568,929	568,929	-	土地及建物	無
其他放款	其他放款戶	270,393	259,750	259,750	-	土地及建物	無

一〇一年十二月三十一日

類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額（註）	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
消費性放款	97 戶	\$ 99,640	\$ 69,731	\$ 69,731	\$ -	部分放款提供土地及建物為擔保	無
自用住宅抵押放款	92 戶	543,019	476,805	476,805	-	土地及建物	無
其他放款	其他放款戶	329,635	253,367	253,367	-	土地及建物	無

一〇一年三月三十一日

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	92 戶	\$ 93,250	\$ 86,831	\$ 86,831	\$ -	部分放款提供土地及建物為擔保	無
自用住宅抵押放款	85 戶	464,469	452,225	452,225	-	土地及建物	無
其他放款	其他放款戶	274,295	258,290	258,290	-	土地及建物	無

註：係每戶一月一日至三月（或十二月）三十一日每日最高餘額之合計數。

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

民國一〇二年三月三十一日暨一〇一年十二月三十一日、三月三十一日及一月一日

附表三

單位：新臺幣仟元，%

年		一〇二一年三月三十一日					一〇二一年三月三十一日				
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	601,278	160,621,394	0.37	2,012,991	334.79	70,326	127,733,808	0.06	1,280,648	1,821.02
	無 擔 保	218,559	227,928,457	0.10	2,361,772	1,080.61	159,303	193,228,945	0.08	2,037,123	1,278.77
消 費 金 融	住宅抵押貸款 (註 4)	234,708	240,715,118	0.10	2,419,167	1,030.71	295,162	224,935,379	0.13	2,259,641	765.56
	現金卡	636	12,798	4.97	10,806	1,699.06	1,306	18,806	6.94	2,687	205.74
	小額純信用貸款 (註 5)	436,393	38,735,094	1.13	567,786	130.11	555,986	29,050,330	1.91	1,161,338	208.88
	其 他 擔 保	39,118	96,196,244	0.04	963,523	2,463.12	127,008	86,889,083	0.15	873,759	687.96
	(註 6) 無 擔 保	2,254	4,903,460	0.05	49,427	2,192.86	98,036	8,697,157	1.13	135,931	138.65
放款業務合計		1,532,946	769,112,565	0.20	8,385,472	547.02	1,307,127	670,553,508	0.19	7,751,127	592.99
		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		84,470	34,545,029	0.24	1,455,157	1,722.69	76,489	32,671,670	0.23	1,142,685	1,493.92
無追索權之應收帳款承購業務 (註 7)		-	4,689,210	-	52,995	-	-	4,832,003	-	50,390	-
經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額 (註 8)		79,056					109,328				
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)		248,385					325,794				
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)		357,517					394,349				
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)		1,176,638					1,120,797				

年		一 〇 一 年 十 二 月 三 十 一 日					一 〇 一 年 一 月 一 日				
業 務 別 \ 項 目		逾期放款金額 (註 1)	放款總額	逾放比率 (註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率(註 3)	逾期放款金額 (註 1)	放款總額	逾放比率 (註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率(註 3)
企 業 金 融	擔 保	217,130	144,561,072	0.15	1,554,875	716.10	34,627	123,474,193	0.03	1,234,742	3,565.84
	無擔保	271,784	223,771,403	0.12	2,545,253	936.50	197,209	184,160,139	0.11	1,841,601	933.83
消 費 金 融	住宅抵押貸款(註 4)	253,251	237,782,424	0.11	2,492,205	984.08	348,608	233,168,931	0.15	2,174,898	623.88
	現金卡	751	14,093	5.33	12,273	1,634.22	1,127	20,156	5.59	2,594	230.17
	小額純信用貸款(註 5)	488,333	37,495,961	1.30	704,073	144.18	536,241	28,844,744	1.86	565,082	105.38
	其他擔保 (註 6) 無擔保	29,601 4,475	95,175,582 5,049,101	0.03 0.09	954,388 64,078	3,224.17 1,431.91	112,391 79,504	84,829,197 8,396,142	0.13 0.95	848,292 83,961	754.77 105.61
放款業務合計		1,265,325	743,849,636	0.17	8,327,145	658.10	1,309,707	662,893,502	0.20	6,751,170	515.47
		逾期帳款金額 (註 1)	應收帳款餘額	逾期帳款比率 (註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率(註 3)	逾期帳款金額 (註 1)	應收帳款餘額	逾期帳款比率 (註 2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率(註 3)
信用卡業務		80,264	35,971,393	0.22	1,394,141	1,736.94	76,735	32,848,546	0.23	1,053,388	1,372.76
無追索權之應收帳款承購業務(註 7)		-	4,199,426	-	45,236	-	-	5,598,969	-	36,039	-
經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額(註 8)		85,264					117,688				
經債務協商且依約履行之免列報逾期應收帳款總餘額(註 8)		274,237					371,548				
債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期放款總餘額(註 9)		366,401					383,703				
債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期應收帳款總餘額(註 9)		1,173,757					1,129,323				

註 1：逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；逾期帳款係依九十四年七月六日金管銀（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九十四年十二月十九日金管銀（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九十四年七月十九日金管銀（五）字第 0945000494 號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起三個月內，列報逾期放款。

註 8：經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額及經債務協商且依約履行之免列報逾期應收帳款總餘額係依九十五年四月二十五日金管銀（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九十七年九月十五日金管銀（一）字第 09700318940 號函揭露。

玉山金融控股股份有限公司及子公司

金融控股公司個體財務報表及子公司簡明個體資產負債表及綜合損益表

民國一〇二年三月三十一日暨一〇一年十二月三十一日、三月三十一日及一月一日

附表四

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

民國一〇二年三月三十一日暨一〇一年十二月三十一日、三月三十一日及一月一日

單位：新臺幣仟元

項 目	一〇二年三月三十一日	一〇一年十二月三十一日	一〇一年三月三十一日	一〇一年一月一日	項 目	一〇二年三月三十一日	一〇一年十二月三十一日	一〇一年三月三十一日	一〇一年一月一日
現金及約當現金	\$ 811,805	\$ 860,869	\$ 1,291,249	\$ 1,403,220	透過損益按公允價值衡量之金				
透過損益按公允價值衡量之金					融負債	\$ 5,962,270	\$ 5,490,750	\$ 5,301,508	\$ 5,286,990
融資產	106,952	7,780	-	-	應付款項	476,804	371,548	287,479	214,865
應收款項	91,698	66,234	48,675	33,078	當期所得稅負債	1,255,269	995,924	795,950	245,376
當期所得稅資產	1,634,018	1,410,018	1,190,465	701,544	應付公司債	6,300,000	6,300,000	7,500,000	7,500,000
採用權益法之投資	84,198,480	80,684,969	72,838,190	70,432,653	負債準備	12,564	12,811	10,746	10,871
其他金融資產	4,770,839	4,665,922	5,726,557	5,821,662	遞延所得稅負債	-	-	-	82,143
不動產及設備—淨額	1,965	1,907	2,200	2,298	負債總計	<u>14,006,907</u>	<u>13,171,033</u>	<u>13,895,683</u>	<u>13,340,245</u>
無形資產	13,374	14,892	1,041	1,225	業主權益				
遞延所得稅資產	206,750	163,631	133,102	116,647	業主股本	50,107,000	50,107,000	45,750,000	45,750,000
其他資產	<u>8,118</u>	<u>7,494</u>	<u>10,812</u>	<u>6,637</u>	資本公積	14,420,331	14,420,331	13,327,677	13,327,677
					保留盈餘	12,380,970	10,112,786	8,368,356	6,315,502
					其他權益	<u>928,791</u>	<u>72,566</u>	(<u>99,425</u>)	(<u>214,460</u>)
					權益總計	<u>77,837,092</u>	<u>74,712,683</u>	<u>67,346,608</u>	<u>65,178,719</u>
資 產 總 計	<u>\$ 91,843,999</u>	<u>\$ 87,883,716</u>	<u>\$ 81,242,291</u>	<u>\$ 78,518,964</u>	負債及權益總計	<u>\$ 91,843,999</u>	<u>\$ 87,883,716</u>	<u>\$ 81,242,291</u>	<u>\$ 78,518,964</u>

董事長：黃永仁

經理人：黃男州

會計主管：吳寬和

玉山金融控股股份有限公司

個體綜合損益表

民國一〇二年及一〇一年一月一日至三月三十一日

單位：新臺幣仟元，惟
每股盈餘為元

	一 月 一 日 至 三 月 三 十 一 日 一 〇 二 年	一 〇 一 年
收 益		
採權益法之關聯企業及合資收益 之份額	\$ 2,599,120	\$ 2,233,202
其他收益	<u>156,043</u>	<u>29,180</u>
收益合計	<u>2,755,163</u>	<u>2,262,382</u>
費用及損失		
營業費用	40,453	34,476
其他費用及損失	<u>453,844</u>	<u>216,791</u>
費用及損失合計	<u>494,297</u>	<u>251,267</u>
稅前淨利	2,260,866	2,011,115
所得稅利益	<u>7,318</u>	<u>41,739</u>
本期淨利	2,268,184	2,052,854
其他綜合損益	<u>856,225</u>	<u>115,035</u>
本期綜合損益總額	<u>\$ 3,124,409</u>	<u>\$ 2,167,889</u>
每股盈餘		
基 本	<u>\$ 0.45</u>	<u>\$ 0.43</u>
稀 釋	<u>\$ 0.45</u>	<u>\$ 0.40</u>

董事長：黃永仁

經理人：黃男州

會計主管：吳寬和

玉山金融控股股份有限公司

個體權益變動表

民國一〇二年及一〇一年一月一日至三月三十一日

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 股 本	資 本 公 積	法 定 盈 餘 公 積	特 別 盈 餘 公 積	未 分 配 盈 餘	國 外 營 運 機 構 備 供 出 售 財 務 報 表 換 算 金 融 資 產 之 之 兌 換 差 額 未 實 現 損 益	權 益 總 額	
一〇二年一月一日餘額	5,010,700	\$ 50,107,000	\$ 14,420,331	\$ 2,809,899	\$ 551,166	\$ 6,751,721	(\$ 222,469)	\$ 295,035	\$ 74,712,683
一〇二年一月一日至三月三十一日淨利	-	-	-	-	-	2,268,184	-	-	2,268,184
一〇二年一月一日至三月三十一日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	157,058	699,167	856,225
一〇二年一月一日至三月三十一日綜合損益總額	-	-	-	-	-	2,268,184	157,058	699,167	3,124,409
一〇二年三月三十一日餘額	<u>5,010,700</u>	<u>\$ 50,107,000</u>	<u>\$ 14,420,331</u>	<u>\$ 2,809,899</u>	<u>\$ 551,166</u>	<u>\$ 9,019,905</u>	<u>(\$ 65,411)</u>	<u>\$ 994,202</u>	<u>\$ 77,837,092</u>
一〇一年一月一日餘額	4,575,000	\$ 45,750,000	\$ 13,327,677	\$ 2,461,465	\$ 328,204	\$ 3,525,833	\$ -	(\$ 214,460)	\$ 65,178,719
一〇一年一月一日至三月三十一日淨利	-	-	-	-	-	2,052,854	-	-	2,052,854
一〇一年一月一日至三月三十一日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	(132,623)	247,658	115,035
一〇一年一月一日至三月三十一日綜合損益總額	-	-	-	-	-	2,052,854	(132,623)	247,658	2,167,889
一〇一年三月三十一日餘額	<u>4,575,000</u>	<u>\$ 45,750,000</u>	<u>\$ 13,327,677</u>	<u>\$ 2,461,465</u>	<u>\$ 328,204</u>	<u>\$ 5,578,687</u>	<u>(\$ 132,623)</u>	<u>\$ 33,198</u>	<u>\$ 67,346,608</u>

董事長：黃永仁

經理人：黃男州

會計主管：吳寬和

玉山金融控股股份有限公司

個體現金流量表

民國一〇二年及一〇一年一月一日至三月三十一日

單位：新臺幣仟元

	一 月 一 日 至 三 月 三 十 一 日 一 〇 二 年	一 〇 一 年
營業活動之現金流量		
本期稅前淨利	\$ 2,260,866	\$ 2,011,115
不影響現金流量之收益費損項目		
折舊及攤銷	1,620	282
透過損益按公允價值衡量金融資產 及負債之淨損失	422,289	66,217
利息費用	31,555	36,954
利息收入	(7,455)	(11,193)
股份基礎給付酬勞成本	193	274
採用權益法認列之子公司、關聯企業 及合資損益之份額	(2,599,120)	(2,233,202)
未實現外幣兌換損失（利益）	(143,185)	187,434
與營業活動相關之資產／負債變動數		
應收款項增加	(22,577)	(18,062)
其他金融資產減少（增加）	14,431	(61,976)
其他資產增加	(624)	(4,175)
應付款項增加（減少）	15,342	(224)
員工福利負債準備減少	(247)	(125)
營運產生之現金流出	(26,911)	(26,681)
收取之利息	4,568	13,658
支付之利息	(49,941)	(73,389)
退還（支付）之所得稅	(456)	4,794
營業活動之淨現金流出	(72,741)	(81,618)
投資活動之淨現金流出		
取得不動產及設備	(160)	-
匯率變動對現金及約當現金之影響	23,837	(30,353)
本期現金及約當現金減少數	(49,064)	(111,971)
期初現金及約當現金餘額	860,869	1,403,220
期末現金及約當現金餘額	\$ 811,805	\$ 1,291,249

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

民國一〇二年三月三十一日暨一〇一年十二月三十一日、三月三十一日及一月一日

單位：新臺幣仟元

項 目	一〇二年 三月三十一日	一〇一年十二月 三十一日	一〇一年 三月三十一日	一〇一年 一月一日	項 目	一〇二年 三月三十一日	一〇一年十二月 三十一日	一〇一年 三月三十一日	一〇一年 一月一日
現金及約當現金	\$ 23,107,128	\$ 23,068,127	\$ 21,811,108	\$ 19,931,437	央行及銀行同業存款	\$ 56,920,541	\$ 46,652,824	\$ 46,205,530	\$ 38,052,926
存放央行及拆借銀行同業	59,045,240	55,855,963	50,947,190	45,016,416	透過損益按公允價值衡量之金融				
透過損益按公允價值衡量之金融					負債	9,220,196	6,978,757	7,597,983	7,855,702
資產	277,890,017	61,246,430	60,947,417	52,250,936	附買回票券及債券負債	4,305,869	4,957,725	7,521,208	13,247,387
附賣回票券及債券投資	11,404	210,863	1,310,149	29,789	應付款項	20,004,483	21,307,584	19,326,221	17,831,752
應收款項－淨額	42,179,833	44,058,948	46,513,609	41,893,897	當期所得稅負債	1,029,791	826,344	525,667	60,522
當期所得稅資產	160,105	159,455	258,567	274,793	存款及匯款	1,056,599,885	1,029,974,595	982,886,829	962,841,827
貼現及放款－淨額	760,651,963	735,406,720	662,684,828	656,008,834	應付金融債券	47,000,000	47,000,000	39,000,000	39,000,000
備供出售金融資產－淨額	73,789,476	76,155,007	44,242,245	52,860,765	其他金融負債	1,877,822	1,412,646	2,323,889	1,943,643
持有至到期日金融資產－淨額	9,651,651	211,168,563	258,202,811	253,283,859	負債準備	427,483	428,108	396,913	338,345
其他金融資產－淨額	5,578,679	4,392,491	4,614,395	3,497,546	遞延所得稅負債	848,688	764,038	721,419	722,613
不動產及設備－淨額	16,438,229	16,373,001	15,535,668	15,599,517	其他負債	<u>1,107,836</u>	<u>1,189,424</u>	<u>1,086,701</u>	<u>1,220,733</u>
投資性不動產－淨額	2,190,599	2,193,124	1,190,313	1,216,332	負債總計	<u>1,199,342,594</u>	<u>1,161,492,045</u>	<u>1,107,592,360</u>	<u>1,083,115,450</u>
無形資產－淨額	4,099,018	4,137,558	4,047,499	4,036,275	股 本	45,725,000	45,725,000	42,206,000	42,206,000
遞延所得稅資產	313,669	448,281	453,420	315,686	資本公積	12,402,396	12,345,531	11,093,535	11,037,856
其他資產－淨額	<u>1,684,013</u>	<u>1,457,072</u>	<u>1,552,587</u>	<u>1,427,934</u>	保留盈餘	19,000,587	16,685,595	13,549,441	11,506,267
					其他權益	<u>320,447</u>	<u>83,432</u>	<u>(129,530)</u>	<u>(221,557)</u>
					權益總計	<u>77,448,430</u>	<u>74,839,558</u>	<u>66,719,446</u>	<u>64,528,566</u>
資 產 總 計	<u>\$1,276,791,024</u>	<u>\$1,236,331,603</u>	<u>\$1,174,311,806</u>	<u>\$1,147,644,016</u>	負債及權益總計	<u>\$1,276,791,024</u>	<u>\$1,236,331,603</u>	<u>\$1,174,311,806</u>	<u>\$1,147,644,016</u>

玉山綜合證券股份有限公司

簡明個體資產負債表

民國一〇二年三月三十一日暨一〇一年十二月三十一日、三月三十一日及一月一日

單位：新臺幣仟元

項 目	一〇二年 三月三十一日	一〇一年十二 月三十一日	一〇一年 三月三十一日	一〇一年 一月一日	項 目	一〇二年 三月三十一日	一〇一年十二 月三十一日	一〇一年 三月三十一日	一〇一年 一月一日
流動資產	\$ 6,663,233	\$ 6,017,723	\$ 7,219,650	\$ 5,747,454	流動負債	\$ 4,325,561	\$ 3,723,959	\$ 4,778,078	\$ 3,398,757
採權益法之投資	58,642	57,443	55,645	55,127	遞延所得稅負債	49	-	-	-
不動產及設備	360,141	372,582	360,946	371,177	非流動負債	<u>3,108</u>	<u>2,610</u>	<u>2,601</u>	<u>2,597</u>
無形資產	29,619	30,948	22,556	23,886	負債總計	<u>4,328,718</u>	<u>3,726,569</u>	<u>4,780,679</u>	<u>3,401,354</u>
遞延所得稅資產	2,079	1,905	1,775	1,635	股本	3,060,000	3,060,000	3,060,000	3,060,000
其他非流動資產	<u>791,497</u>	<u>787,327</u>	<u>741,945</u>	<u>774,115</u>	資本公積	29,920	28,812	27,128	25,844
					保留盈餘	<u>486,573</u>	<u>452,547</u>	<u>534,710</u>	<u>486,196</u>
					權益總計	<u>3,576,493</u>	<u>3,541,359</u>	<u>3,621,838</u>	<u>3,572,040</u>
資 產 總 計	<u>\$ 7,905,211</u>	<u>\$ 7,267,928</u>	<u>\$ 8,402,517</u>	<u>\$ 6,973,394</u>	負債及權益總計	<u>\$ 7,905,211</u>	<u>\$ 7,267,928</u>	<u>\$ 8,402,517</u>	<u>\$ 6,973,394</u>

玉山保險經紀人股份有限公司

簡明個體資產負債表

民國一〇二年三月三十一日暨一〇一年十二月三十一日、三月三十一日及一月一日

單位：新臺幣仟元

項 目	一〇二年 三月三十一日	一〇一年十二 月三十一日	一〇一年 三月三十一日	一〇一年 一月一日	項 目	一〇二年 三月三十一日	一〇一年十二 月三十一日	一〇一年 三月三十一日	一〇一年 一月一日
流動資產	\$ 825,729	\$ 463,961	\$ 635,348	\$ 396,672	流動負債	\$ 128,054	\$ 108,356	\$ 127,688	\$ 127,335
備供出售金融資產	97,876	363,714	264,865	386,801	遞延所得稅負債	151	-	-	-
不動產及設備	1,501	1,578	1,141	1,198	其他非流動負債	<u>907</u>	<u>907</u>	<u>532</u>	<u>523</u>
遞延所得稅資產	253	935	1,041	1,057	負債總計	<u>129,112</u>	<u>109,263</u>	<u>128,220</u>	<u>127,858</u>
其他非流動資產	<u>3,132</u>	<u>3,132</u>	<u>3,132</u>	<u>3,132</u>					
					股本	113,000	113,000	113,000	113,000
					資本公積	3,073	2,981	2,922	2,711
					保留盈餘	679,654	608,371	664,836	552,236
					其他權益	<u>3,652</u>	(<u>295</u>)	(<u>3,451</u>)	(<u>6,945</u>)
					權益總計	<u>799,379</u>	<u>724,057</u>	<u>777,307</u>	<u>661,002</u>
資 產 總 計	<u>\$ 928,491</u>	<u>\$ 833,320</u>	<u>\$ 905,527</u>	<u>\$ 788,860</u>	負債及權益總計	<u>\$ 928,491</u>	<u>\$ 833,320</u>	<u>\$ 905,527</u>	<u>\$ 788,860</u>

玉山創業投資股份有限公司

簡明個體資產負債表

民國一〇二年三月三十一日暨一〇一年十二月三十一日、三月三十一日及一月一日

單位：新臺幣仟元

項 目	一〇二年 三月三十一日	一〇一年十二 月三十一日	一〇一年 三月三十一日	一〇一年 一月一日	項 目	一〇二年 三月三十一日	一〇一年十二 月三十一日	一〇一年 三月三十一日	一〇一年 一月一日
流動資產	\$ 1,610,898	\$ 1,432,294	\$ 1,497,789	\$ 1,412,499	流動負債	\$ 23,329	\$ 5,647	\$ 15,121	\$ 13,631
備供出售金融資產	782,470	149,318	244,104	276,442	遞延所得稅負債	3,572	1,361	8,938	7,242
不動產及設備	191	73	130	149	其他負債	<u>161</u>	<u>158</u>	<u>502</u>	<u>493</u>
遞延所得稅資產	7,549	5,344	2,005	3,189	負債總計	<u>27,062</u>	<u>7,166</u>	<u>24,561</u>	<u>21,366</u>
其他非流動資產	<u>132</u>	<u>132</u>	<u>132</u>	<u>132</u>	股本	1,500,000	1,500,000	1,500,000	1,500,000
					資本公積	1,427	1,326	1,139	1,013
					保留盈餘	268,059	89,240	184,904	155,990
					其他權益	<u>604,692</u>	<u>(10,571)</u>	<u>33,556</u>	<u>14,042</u>
					權益總計	<u>2,374,178</u>	<u>1,579,995</u>	<u>1,719,599</u>	<u>1,671,045</u>
資 產 總 計	<u>\$ 2,401,240</u>	<u>\$ 1,587,161</u>	<u>\$ 1,744,160</u>	<u>\$ 1,692,411</u>	負債及權益總計	<u>\$ 2,401,240</u>	<u>\$ 1,587,161</u>	<u>\$ 1,744,160</u>	<u>\$ 1,692,411</u>

三、子公司簡明個體綜合損益表

玉山商業銀行股份有限公司

簡明個體綜合損益表

民國一〇二年及一〇一年一月一日至三月三十一日

單位：新臺幣仟元，惟
每股盈餘為元

項 目	一 月 一 日 至 三 月 三 十 一 日	
	一 〇 二 年	一 〇 一 年
利息收入	\$ 5,295,026	\$ 5,538,695
減：利息費用	(2,250,128)	(2,323,282)
利息淨收益	3,044,898	3,215,413
利息以外淨收益	<u>3,389,705</u>	<u>3,312,298</u>
淨 收 益	6,434,603	6,527,711
呆帳費用及保證責任準備提存	(350,565)	(1,224,485)
營業費用	(<u>3,291,583</u>)	(<u>2,835,503</u>)
稅前淨利	2,792,455	2,467,723
所得稅費用	(<u>477,463</u>)	(<u>424,549</u>)
本期淨利	2,314,992	2,043,174
其他綜合損益	<u>237,015</u>	<u>92,027</u>
本期綜合損益總額	<u>\$ 2,552,007</u>	<u>\$ 2,135,201</u>
每股盈餘		
基 本	<u>\$ 0.51</u>	<u>\$ 0.47</u>

玉山綜合證券股份有限公司

簡明個體綜合損益表

民國一〇二年及一〇一年一月一日至三月三十一日

單位：新臺幣仟元，惟
每股盈餘為元

項 目	一 月 一 日 至 三 月 三 十 一 日	
	一 〇 二 年	一 〇 一 年
收 益	\$232,051	\$246,410
手續費支出	(12,084)	(13,869)
員工福利費用	(106,085)	(105,072)
採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額	1,140	434
營業費用	(101,083)	(96,094)
其他利益及損失	20,520	24,572
稅前淨利	34,459	56,381
所得稅費用	(433)	(7,867)
本期淨利	34,026	48,514
其他綜合損益	-	-
本期綜合損益總額	<u>\$ 34,026</u>	<u>\$ 48,514</u>
每股盈餘		
基 本	<u>\$ 0.11</u>	<u>\$ 0.16</u>

玉山保險經紀人股份有限公司

簡明個體綜合損益表

民國一〇二年及一〇一年一月一日至三月三十一日

單位：新臺幣仟元，惟
每股盈餘為元

項 目	一 月 一 日 至 三 月 三 十 一 日	
	一 〇 二 年	一 〇 一 年
營業收入	\$419,141	\$360,918
營業費用	(332,954)	(231,043)
營業利益	86,187	129,875
營業外費收入及支出	(337)	5,063
稅前淨利	85,850	134,938
所得稅費用	(14,567)	(22,338)
本期淨利	71,283	112,600
其他綜合損益	3,947	3,494
本期綜合損益總額	<u>\$ 75,230</u>	<u>\$116,094</u>
每股盈餘		
基 本	<u>\$ 6.31</u>	<u>\$ 9.96</u>

玉山創業投資股份有限公司

簡明個體綜合損益表

民國一〇二年及一〇一年一月一日至三月三十一日

單位：新臺幣仟元，惟
每股盈餘為元

項 目	一 月 一 日 至 三 月 三 十 一 日	
	一 〇 二 年	一 〇 一 年
營業收入	\$243,244	\$ 36,477
營業成本	(49,008)	-
營業費用	(5,053)	(3,126)
營業利益（損失）	189,184	33,351
營業外收入及支出	<u>3,782</u>	(<u>1,152</u>)
稅前淨利	192,965	32,199
所得稅費用	(<u>14,146</u>)	(<u>3,285</u>)
本期淨利	178,819	28,914
其他綜合損益	<u>615,263</u>	<u>19,514</u>
本期綜合損益總額	<u>\$794,082</u>	<u>\$ 48,428</u>
每股盈餘		
基 本	<u>\$ 1.19</u>	<u>\$ 0.19</u>

玉山金融控股股份有限公司及子公司

業務別財務資訊

民國一〇二年及一〇一年一月一日至三月三十一日

附表五

單位：新臺幣仟元

一 〇 二 年 一 月 一 日 至 三 月 三 十 一 日				
項 目 \ 業務別	銀 行 業 務	證 券 業 務	其 他 業 務	合 併
利息淨收益（損失）	\$ 3,056,637	\$ 52,071	(\$ 31,356)	\$ 3,077,352
利息以外淨收益	3,097,930	164,486	317,903	3,580,319
淨 收 益	6,154,567	216,557	286,547	6,657,671
呆帳費用及保證責任準備提存	(350,565)	7	-	(350,558)
營業費用	(3,252,501)	(191,745)	(95,179)	(3,539,425)
繼續營業單位稅前淨益	2,551,501	24,819	191,368	2,767,688
所得稅費用	(477,463)	(433)	(21,608)	(499,504)
稅後淨利	2,074,038	24,386	169,760	2,268,184

一 〇 一 年 一 月 一 日 至 三 月 三 十 一 日				
項 目 \ 業務別	銀 行 業 務	證 券 業 務	其 他 業 務	合 併
利息淨收益（損失）	\$ 3,230,268	\$ 54,525	(\$ 37,830)	\$ 3,246,963
利息以外淨收益	3,123,973	179,091	221,010	3,524,074
淨 收 益	6,354,241	233,616	183,180	6,771,037
呆帳費用及保證責任準備提存	(1,224,485)	(19)	-	(1,224,504)
營業費用	(2,799,159)	(182,762)	(95,353)	(3,077,274)
繼續營業單位稅前淨益	2,330,597	50,835	87,827	2,469,259
所得稅利益（費用）	(424,549)	(7,867)	16,011	(416,405)
稅後淨利	1,906,048	42,968	103,838	2,052,854

附表六

玉山商業銀行股份有限公司
具重大影響之外幣金融資產及負債資訊

民國一〇二年三月三十一日暨一〇一年十二月三十一日、三月三十一日及一月一日

單位：仟元

	一〇二年三月三十一日			一〇一年十二月三十一日			一〇一年三月三十一日			一〇一年一月一日		
	外幣	匯率	新臺幣	外幣	匯率	新臺幣	外幣	匯率	新臺幣	外幣	匯率	新臺幣
金融資產												
美元	\$ 6,087,606	29.8740	\$ 181,861,142	\$ 5,574,909	29.0400	\$ 161,895,357	\$ 5,111,192	29.5220	\$ 150,892,610	\$ 4,655,368	30.2780	\$ 140,955,232
澳幣	634,889	31.0958	19,742,381	502,590	30.1203	15,138,162	482,021	30.7442	14,819,350	460,218	30.7534	14,153,268
人民幣	2,421,806	4.8137	11,657,848	1,130,281	4.6590	5,265,979	615,099	4.6871	2,883,031	198,596	4.7980	952,864
港幣	2,622,114	3.8481	10,090,157	2,223,139	3.7462	8,328,323	2,192,347	3.8021	8,335,523	2,158,441	3.8969	8,411,229
日圓	28,907,496	0.3174	9,175,239	21,627,388	0.3361	7,268,965	10,788,453	0.3595	3,878,449	12,071,016	0.3898	4,705,282
歐元	89,237	38.3044	3,418,170	77,852	38.4490	2,993,332	65,464	39.4089	2,579,864	73,494	39.2070	2,881,479
英鎊	29,171	45.4593	1,326,093	21,421	46.7834	1,002,147	4,363	47.1732	205,817	3,588	46.6735	167,465
新加坡幣	33,048	24.0783	795,740	31,684	23.7410	752,210	1,498	23.5066	35,213	2,283	23.3033	53,201
紐西蘭幣	11,744	24.9986	293,584	12,426	23.8244	296,042	5,313	24.1992	128,570	1,289	23.4261	30,196
加拿大幣	3,835	29.4035	112,762	2,419	29.1977	70,629	2,270	29.6525	67,311	1,790	29.6785	53,125
瑞士法郎	830	31.4828	26,131	3,766	31.8212	119,839	2,107	32.7114	68,923	2,705	32.1969	87,093
瑞典幣	4,774	4.5878	21,902	3,163	4.4669	14,129	3,168	4.4483	14,092	2,139	4.3910	9,392
南非幣	5,590	3.2366	18,093	18,870	3.4221	64,575	11,638	3.8318	44,594	10,150	3.7208	37,766
泰銖	4,603	1.0199	4,695	3,970	0.9484	3,765	8,377	0.9576	8,022	5,359	0.9542	5,114
墨西哥幣	1,586	2.4188	3,836	1,415	2.2398	3,169	690	2.3092	1,593	693	2.1619	1,498
馬來西亞幣	77	9.6727	745	77	9.4902	731	77	9.6320	742	77	9.5409	735
金融負債												
美元	6,195,425	29.8740	185,082,126	5,833,189	29.0400	169,395,809	5,458,907	29.5220	161,157,852	4,631,902	30.2780	140,244,729
澳幣	377,097	31.0958	11,726,133	239,283	30.1203	7,207,276	271,975	30.7442	8,361,654	215,873	30.7534	6,638,829
人民幣	2,168,628	4.8137	10,439,125	900,947	4.6590	4,197,512	602,006	4.6871	2,821,662	490,850	4.7980	2,355,098
日圓	25,978,535	0.3174	8,245,587	20,487,224	0.3361	6,885,756	10,621,837	0.3595	3,818,550	8,622,514	0.3898	3,361,056
南非幣	2,107,707	3.2366	6,821,804	1,789,213	3.4221	6,122,866	1,081,348	3.8310	4,142,644	1,093,291	3.7208	4,067,917
港幣	1,764,083	3.8481	6,788,368	1,197,211	3.7462	4,484,992	1,081,736	3.8021	4,112,868	1,065,460	3.8969	4,151,991
歐元	154,196	38.3044	5,906,385	134,563	38.4490	5,173,813	122,546	39.4089	4,829,403	149,595	39.2070	5,865,171
英鎊	51,140	45.4593	2,324,789	38,589	46.7834	1,805,325	26,321	47.1732	1,241,646	22,006	46.6735	1,027,097
加拿大幣	31,530	29.4035	927,092	21,679	29.1977	632,977	21,692	29.6525	643,222	24,858	29.6785	737,748
紐西蘭幣	34,317	24.9986	857,877	35,505	23.8244	845,885	49,140	24.1992	1,189,149	57,865	23.4261	1,355,551
新加坡幣	10,637	24.0783	256,121	15,535	23.7410	368,816	11,011	23.5066	258,831	67,353	23.3033	1,569,547
瑞士法郎	4,814	31.4828	151,558	8,260	31.8212	262,843	7,590	32.7114	248,280	7,704	32.1969	248,045
瑞典幣	7,405	4.5878	33,973	16,277	4.4669	72,708	28,914	4.4483	128,618	9,430	4.3910	41,407
墨西哥幣	2,428	2.4188	5,873	1,332	2.2398	2,983	688	2.3092	1,589	-	2.1619	-
泰銖	273	1.0199	278	-	0.9484	-	-	0.9576	-	-	0.9042	-
馬來西亞幣	1	9.6727	10	-	9.4902	-	1	9.6320	10	1	9.5409	10

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

民國一〇二年三月三十一日

附表七

單位：新臺幣仟元

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期	末			備註
				股數 (仟股/仟單位)	帳面金額	持股比例(%)	市價或股權淨值	
玉山創投	股票							
	力致科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	61	\$ 1,680	0.13	\$ 1,680	(1)
	Optimer	—	備供出售金融資產	163	57,573	0.34	57,573	(1)
	臺聯國際投資控股股份有限公司	—	備供出售金融資產	223	4,354	0.31	4,354	(1)
	逸昌科技股份有限公司	—	備供出售金融資產	971	9,907	2.49	9,907	(1)
	海華科技股份有限公司	—	備供出售金融資產	516	10,414	0.40	10,414	(1)
	宇隆科技股份有限公司	—	備供出售金融資產	445	41,341	1.19	41,341	(1)
	雷笛克光學股份有限公司	—	備供出售金融資產	128	11,584	0.36	11,584	(1)
	旭源包裝科技股份有限公司	—	備供出售金融資產	1,168	23,353	3.06	23,353	(1)
	臺灣浩鼎生技股份有限公司	—	備供出售金融資產	3,551	623,945	2.57	623,945	(1)
	金財通商務科技服務股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	325	3,250	2.41	4,844	(2)
	云光科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	2,014	28,001	5.92	44,733	(2)
	昇聯科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,700	-	6.07	-	-
	碩頤科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,776	30,219	5.26	6,800	(2)
	Applied Green Light, Inc. of Cayman	—	無活絡市場之債券投資	1,000	-	4.82	-	-
	詮興開發科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	2,867	22,704	13.07	20,170	(2)
	元翎精密工業股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,702	26,064	1.46	30,436	(2)
	有化科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,220	56,000	2.09	24,212	(2)
	宣茂科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	42	802	0.76	455	(2)
	茂佳精密科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	600	18,000	1.90	9,654	(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	2.93	26,781	(2)
	興隆發電子股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,000	-	4.97	-	-
	東準光電材料股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,783	45,800	8.18	3,084	(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	8,156	9.12	4,439	(2)
	Gloria Solar International Holding, Inc.	—	以成本衡量之金融資產	500	-	0.43	-	-
	寶一科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,123	13,000	1.85	13,525	(2)
	晶錡科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	333	-	5.56	-	-
	佰龍機械廠股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	500	11,000	1.16	2,942	(2)
	澤米科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	850	11,900	3.80	9,855	(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	期末				備註
				股數 (仟股/仟單位)	帳面金額	持股比例(%)	市價或股權淨值	
	馥鴻科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	389	\$ 12,013	1.33	\$ 5,775	(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	24,235	(2)
	勁鑽科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,500	20,250	14.72	10,916	(2)
	鉅景科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	811	16,636	1.60	2,409	(2)
	智盛全球股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	2,724	60,854	2.75	61,141	(2)
	明興光電股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	784	14,112	0.40	5,363	(2)
	達諾光電股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,500	36,000	3.22	5,906	(2)
	向熙科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,698	26,654	2.93	11,525	(2)
	華燈光電股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	2,282	26,495	8.48	23,208	(2)
	州巧科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	175	8,812	0.21	7,502	(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	32,691	(2)
	國慶化學股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	857	16,800	1.18	13,689	(2)
	亞比斯國際企業股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,000	10,000	4.00	9,865	(2)
	佳晶科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	2,411	76,559	2.35	26,362	(2)
	精浚科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,457	25,767	2.30	17,334	(2)
	鑫承智慧科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	670	6,000	2.72	1,518	(2)
	全球傳動科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	2,475	49,175	3.79	28,083	(2)
	鑫晶鑽科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	206	9,809	0.11	2,983	(3)
	百丹特生醫股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,890	47,790	1.76	12,852	(2)
	泰和光電股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	666	9,990	8.67	4,711	(2)
	繁葵實業股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,418	37,139	5.21	25,988	(2)
	德河海洋生技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,540	28,490	14.00	17,344	(2)
	聯亞光電工業股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	141	9,402	0.38	2,474	(2)
	銳捷科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	146	8,016	0.62	3,322	(2)
	統新光訊股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	600	37,800	3.21	11,124	(2)
	雲端生活家股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	975	9,750	8.23	9,562	(2)
	ArrowSpan Inc.	—	以成本衡量之金融資產	264	9,751	1.36	9,937	(4)
	存託憑證							
	神州數碼控股有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	200	3,980	0.02	3,980	(1)
玉山保險經紀人	受益憑證							
	國泰新興高收益債券基金	—	備供出售金融資產	2,378	26,486	-	26,486	(1)
	元大新興市場債券組合基金	—	備供出售金融資產	4,674	50,919	-	50,919	(1)
	貝萊德美元高收益債券基金	—	備供出售金融資產	115	20,471	-	20,471	(1)

備註：

(1) 上市櫃股票市價，係按一〇二年三月底收盤價為準；受益憑證市價，係按一〇二年三月底基金淨值為準。

(2) 未上市及上櫃公司，係按被投資公司最近期未經會計師查核或核閱之財務報表計算。

(3) 未上市及上櫃公司，係按被投資公司最近期經會計師查核或核閱之財務報表計算。

(4) 係採用現金流量折現法之評價方法估計公平價值。

玉山金融控股股份有限公司及子公司
 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
 民國一〇二年三月三十一日

附表八

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 (註一及註二)	週轉率	逾期應收關係人款項		應收關係人款項 期後收回金額	提列備抵 呆帳金額
					金額	處理方式		
玉山金控	玉山銀行	子公司	\$1,020,837	-	\$ -	-	\$ -	\$ -

註一：係玉山銀行董事酬勞及採行連結稅制之相關應收款項。

註二：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

大陸投資資訊

民國一〇二年一月一日至三月三十一日

附表九

單位：仟元，除另有註明外，係新臺幣

大陸被投資公司名稱	主 要 營 業 項 目	實 收 資 本 額	投 資 方 式	本 期 期 初 自臺灣匯出累積 投 資 金 額	本 期 匯 出 或 收 回 投 資 金 額	本 期 自臺灣匯出累積 投 資 金 額	本公司直接 或間接投資 之持股比例	本 期 認 列 投 資 損 益	期 末 投 資 帳 面 價 值	截至本期末止已 匯回投資收益	
玉山銀行東莞分行	存款、放款、進出口及 匯兌等外匯業務	USD 94,862 (\$ 2,851,542) (註1)	直接投資大 陸分公司	USD 94,862 (\$ 2,851,542) (註1)	\$ -	\$ -	USD 94,862 (\$ 2,851,542) (註1)	100%	\$ 1,565	\$ 2,879,021	\$ -

本年度累計自臺灣匯出 赴大陸地區投資金額	經濟部投資審 會核准投資金 額	依經濟部投審會規定 赴大陸地區投資限額 (註2)
USD 94,862 (\$2,851,542) (註1)	USD 94,862 (\$2,851,542) (註1)	\$ 46,469,058

註1：依匯出投資金額時點之即期匯率換算為新臺幣。

註2：依據經濟部「在大陸地區從事投資或技術合作審查原則」之規定，限額為玉山銀行淨值之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
民國一〇二年及一〇一年一月一日至三月三十一日

附表十

單位：新臺幣仟元

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註二)	交易往來情形 (註三及五)	金額	交易條件	佔合併淨收益或 總資產之比率(%)
	<u>一〇二年一月一日至三月三十一日</u>						
0	玉山金控	玉山銀行	1	現金及約當現金、其他金融資產	\$ 5,569,954	註四	0.43
1	玉山銀行	玉山金控	2	存款及匯款	5,569,954	註四	0.43
0	玉山金控	玉山銀行	1	應收連結稅制款	943,230	註四	0.07
1	玉山銀行	玉山金控	2	應付連結稅制款	943,230	註四	0.07
2	玉山保經	玉山銀行	3	現金及約當現金、其他金融資產	667,585	註四	0.05
1	玉山銀行	玉山保經	3	存款及匯款	667,585	註四	0.05
3	玉山創投	玉山銀行	3	現金及約當現金、其他金融資產	432,181	註四	0.03
1	玉山銀行	玉山創投	3	存款及匯款	432,181	註四	0.03
1	玉山銀行	玉山保經	3	手續費及佣金淨收益	279,626	註四	4.20
2	玉山保經	玉山銀行	3	其他業務及管理費用	279,626	註四	4.20
0	玉山金控	玉山銀行	1	應付連結稅制款	152,340	註四	0.01
1	玉山銀行	玉山金控	2	應收連結稅制款	152,340	註四	0.01
4	玉山證券	玉山銀行	3	現金及約當現金、其他金融資產	118,203	註四	0.01
1	玉山銀行	玉山證券	3	存款及匯款	118,203	註四	0.01
0	玉山金控	玉山保經	1	應收連結稅制款	108,958	註四	0.01
2	玉山保經	玉山金控	2	應付連結稅制款	108,958	註四	0.01
	<u>一〇一年一月一日至三月三十一日</u>						
0	玉山金控	玉山銀行	1	現金及約當現金、其他金融資產	7,005,116	註四	0.59
1	玉山銀行	玉山金控	2	存款及匯款	7,005,116	註四	0.59
2	玉山保經	玉山銀行	3	現金及約當現金、其他金融資產	519,922	註四	0.04
1	玉山銀行	玉山保經	3	存款及匯款	519,922	註四	0.04
0	玉山金控	玉山銀行	1	應收連結稅制款	463,014	註四	0.04
1	玉山銀行	玉山金控	2	應付連結稅制款	463,014	註四	0.04
3	玉山創投	玉山銀行	3	現金及約當現金、其他金融資產	290,240	註四	0.02
1	玉山銀行	玉山創投	3	存款及匯款	290,240	註四	0.02
0	玉山金控	玉山銀行	1	應付連結稅制款	242,628	註四	0.02
1	玉山銀行	玉山金控	2	應收連結稅制款	242,628	註四	0.02

(接次頁)

(承前頁)

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註二)	交易往來情形 (註三及五)	金額	交易條件	佔合併淨收益或 總資產之比率(%)
0	玉山金控	玉山保經	1	應收連結稅制款	\$ 115,760	註四	0.01
2	玉山保經	玉山金控	2	應付連結稅制款	115,760	註四	0.01
4	玉山證券	玉山銀行	3	現金及約當現金、其他金融資產	108,414	註四	0.01
1	玉山銀行	玉山證券	3	存款及匯款	108,414	註四	0.01
1	玉山銀行	玉山保經	3	手續費及佣金淨收益	171,866	註四	2.54
2	玉山保經	玉山銀行	3	其他業務及管理費用	171,866	註四	2.54

註一：母公司及子公司相互間之業務往來資訊應分別於編號欄註明，編號之填寫方法如下：

1. 母公司填 0。
2. 子公司依公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註二：與交易人之關係有以下三種，標示種類即可：

1. 母公司對子公司。
2. 子公司對母公司。
3. 子公司對子公司。

註三：交易往來金額佔合併淨收益或總資產比率之計算，若屬資產負債科目者，以期末餘額佔合併總資產之方式計算；若屬損益科目者，以期中累積金額佔合併淨收益之方式計算。

註四：對關係人與非關係人所為交易條件，並無特別差異存在。

註五：係新臺幣壹億元以上之交易。

玉山金融控股股份有限公司及子公司

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

民國一〇二年一月一日至三月三十一日

附表十一

單位：新臺幣仟元／仟股

買、賣之公司	轉 投 資 事 業 名 稱／有 價 證 券 種 類 及 名 稱	帳 列 科 目	交 易 對 象	關 係	期 初				入 賣				出 期				未
					股 數	金 額	股 數	金 額	股 數	金 額	股 數	售 價	帳 面 成 本	處 分 損 益	股 數	金 額	額
玉山創投	臺灣浩鼎生技股份有限公司	備供出售金融資產－流動	—	無	5,551	\$ 55,194	-	\$ -	2,000	\$ 253,191	\$ 19,888	\$ 233,303	3,551	\$ 35,306			