

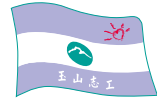
玉山金 2884
<http://www.esunfhc.com.tw>
<http://newmops.twse.com.tw>
刊印日期：2013.3.30



101 年年報
ANNUAL REPORT 2012



玉山金控 E.SUN FHC



本公司發言人

姓名：黃男州
職稱：總經理
聯絡電話：+886-2-2175-1313
email：joseph@email.esunbank.com.tw

代理發言人

姓名：陳嘉鐘
職稱：執行副總經理
聯絡電話：+886-2-2175-1313
email：suka@email.esunbank.com.tw

本公司及其子公司

公司名稱	地址	電話	網址
玉山金融控股(股)公司	台北市松山區民生東路3段115號1樓、117號14樓	(02)2175-1313	www.esunfhc.com.tw
玉山商業銀行(股)公司	台北市松山區民生東路3段115、117號	(02)2175-1313	www.esunbank.com.tw
玉山綜合證券(股)公司	台北市松山區民生東路3段117號8樓	(02)5556-1313	www.esunsec.com.tw
玉山保險經紀人(股)公司	台北市松山區民生東路3段117號10樓	(02)2545-6613	www.esunins.com.tw
玉山創業投資(股)公司	台北市松山區民生東路3段117號7樓	(02)2719-6613	

辦理股票過戶機構

名稱：本公司行政管理組(股務)
地址：台北市松山區民生東路3段115號1樓
網址：www.esunfhc.com.tw
電話：+886-2-2719-1313

信用評等機構

名稱：Moody's Investors Service Inc.
地址：7 World Trade Center, 250 Greenwich Street, New York, NY 10007, U.S.A.
電話：+1-212-553-0300

最近年度簽證會計師

會計師：陳麗琦 賴冠仲
會計師事務所：勤業眾信聯合會計師事務所
地址：台北市松山區民生東路3段156號12樓
網址：www.deloitte.com.tw
電話：+886-2-2545-9988

海外有價證券掛牌買賣資訊

海外存託憑證
交易場所名稱：盧森堡證券交易所
查詢資訊方式：<http://www.bourse.lu>



讓世界聽見台灣的聲音
讓世界看見玉山的驕傲

玉山金控十一年 11th



歡喜收割 盈滿喜悅

Mathurin Moreau
豐收 大理石
玉山銀行珍藏

目 錄

壹、致股東報告書	1
貳、公司簡介	3
一、公司簡介	4
參、公司治理報告	7
一、組織系統	8
二、董事/獨立董事及主要經理人	11
三、公司治理運作情形	20
四、會計師公費資訊	41
五、更換會計師資訊	41
六、公司之董事長、總經理、負責財務或會計事務之經理人，最近一年內曾任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業者	41
七、最近年度及截至年報刊印日止，董事、經理人及持股比例超過百分之十之股東股權移轉及股權質押變動情形	42
八、持股比例占前十名之股東，其相互間為財務會計準則公報第六號關係人或為配偶、二親等以內之親屬關係之資訊	44
九、公司及子公司、公司之董事、獨立董事、經理人及公司直接或間接控制之事業對同一轉投資事業之持股數，並合併計算綜合持股比例	44
肆、募資情形	45
一、股份及股利	46
二、公司債辦理情形	52
三、特別股發行情形	55
四、海外存託憑證發行情形	56
五、員工認股權憑證辦理情形及限制員工權利新股辦理情形	56
六、併購或受讓其他金融機構	56
七、資金運用計畫執行情形	56
伍、營運概況	57
一、業務內容	58
二、跨業及共同行銷效益	69
三、市場及業務概況	70
四、人力資源	75
五、企業責任及道德行為	77
六、環保支出資訊	78
七、資訊設備	78
八、勞資關係	78
九、重要契約	78
陸、財務概況	79
柒、財務狀況及經營結果之檢討分析與風險管理事項	183
一、財務狀況	184
二、經營結果	185
三、現金流量	185
四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響	186
五、最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因，改善計畫及未來一年投資計畫	186
六、風險管理	187
七、危機處理應變機制	192
八、其他重要事項	192
捌、特別記載事項	193
一、關係企業相關資料	194
二、最近年度及截至年報刊印日止，私募有價證券辦理情形	197
三、最近年度及截至年報刊印日止，子公司持有或處分本公司股票情形	197
四、其他必要補充說明事項	197
五、前一年度及截至年報刊印日止，發生證券交易法第36條第三項第二款所定對股東權益或證券價格有重大影響之事項	198

壹、致股東報告書

親愛的股東女士先生：

感謝各位股東、顧客及社會各界的長期支持，玉山在2012有好的成績，為20年畫下美好的句點。1992年玉山誕生，結合清新、專業的玉山人為台灣金融業注入一股清流，矢志成為「最高的山，最好的銀行」，在第一個10年號角響起，建立百年事業的基礎工程；在第二個十年，各項業務如中小企業、房貸、信用卡…等快速發展，贏得許多國內外重要獎項與主管機關、社會各界、顧客的肯定，讓掌聲響起；第三個十年隨著亞洲的崛起，玉山將堅持紀律，運用企業智慧與方法，致力發揮通路優勢，聚焦目標客群的經營，持續精進各產品線及子公司的整合力與激發創新動能，實踐企業社會責任，為玉山百年事業開創更寬廣的新局。

2012年玉山金控資產總額超過新台幣1.2兆，盈餘70.58億元，EPS1.46元，ROA0.59%，ROE10.03%，各項指標符合Basel規定，各子公司稅後盈餘為：玉山銀行7,179百萬元，玉山證券13百萬元，玉山創投17百萬元，玉山保經468百萬元，核心子公司玉山銀行逾放比率0.17%，覆蓋率658%，並符合主管機關對於正常放款1%的提存規範，繼續保持資產品質最佳水準。在信用評等方面，2012年Moody's（評等日期2012/7/22）對玉山的規模成長及良好資產品質繼續給予肯定，維

持本公司國際長/短期評等Baa2/P-2；核心子公司玉山銀行Baa1/P-2，金控及銀行的長期展望均屬「穩定」；Fitch Rating（評等日期2012/7/24）亦維持對玉山證券的A(twn)/F1(twn)國內長/短期信用評等。

英國《銀行家》（The Banker）雜誌公佈2013年的全球前500家最有價值銀行品牌，玉山金控已榮獲入榜，品牌價值1.4億美元，2013將更精進綜合績效的大躍進，聚焦財富管理VVIP客群、中小企業、信用卡…等主要業務的發展，除了在有形的財務指標(EPS、ROE、ROA…等)的成長外，更在無形指標(包括品牌、服務、風險控管，人才培育、IT能力、公司治理…等)積極努力，在銀行、證券等各子公司將更強化整合行銷，結合實體通路與電子商務、行動銀行、證券行動下單等虛擬通路，發揮通路價值，朝向「綜合績效最好也最被尊敬企業」邁進。

在通路佈局上玉山不斷精進，2012子公司銀行透過對嘉義市第四信用合作社的概括承受，將增加國內4個通路達136家分行，為更多顧客提供更好的服務；隨著亞洲新興市場的崛起，玉山積極佈建海外通路，除了目前洛杉磯、香港、新加坡、東莞4個海外分行外，我們希望在未來擴增亞洲及大陸據點，同時在當地建立制度、培育人才、發展資訊，

整合跨國際的平台，將玉山優質的服務與發展經驗推展到海外。在顧客經營上，我們朝向顧客導向經營，持續聚焦目標客群的深耕與成長，透過金控旗下不同產品線的合作，聚焦深耕VIP，創造VIP顧客的價值與更多MGM的商機，讓財富管理成為玉山最堅強的支柱。

管理大師蓋瑞·哈默爾提出：「創新，是創造長期價值的唯一有效策略」，玉山有許多創新，包括首創大廳接待員、第三方支付-兩岸支付通、玉山Ubike...等產品、服務、流程的創新，但，對未來而言，將持續做好人才培育，建立制度、平台，鼓勵同仁多提創意，注入創新熱忱，要讓創新成為每位玉山人的DNA，有紀律的具體創造，聚焦資源實踐創新，讓創新能量展現，亦會透過異業之間的合作相互學習，激盪創新元素，創造第二成長曲線，成為金融創新的領航者。

企業存在的目的，是為了讓社會更美好，企業善盡社會責任，也是達成企業存在的目的。玉山長期將「社會責任」納入核心經營策略中來實踐社會責任，推動環境保護、節能減碳、綠色採購，連續三年榮獲行政院環保署及台北市政府頒發「綠色採購」標竿績優單位獎項；結合玉山世界卡貴賓共襄盛舉，「黃金種子計畫」目前已持續為台灣偏遠



卓越領導，照耀玉山。

地區國小學童打造了60所玉山圖書館，讓更多學童喜歡閱讀，擁有更寬廣的世界；玉山志工發起同仁捐贈「關懷學童專案」，有計劃結合學校老師的力量幫助需要關懷的學童；另持續深耕國內青棒運動發展、定期舉辦捐血活動、進行志工服務，匯聚更多力量，以更多具體的行動參與CSR，傳遞正向力量，讓社會更美好。

面對國內外金融市場的機會與挑戰，玉山會做好準備，讓綜合績效大躍進，佈局亞洲，積極培育人才，激發創新能量，實現「玉山大躍進，創新大未來」的美麗新境界，感謝社會各界的勉勵與期許以及股東們長期的愛護與支持，並在此致上最誠摯的祝福！

董事長

總經理

吳永仁

吳男州

貳、公司簡介



晴彩飛舞，意趣盎然。

一、公司簡介

(一) 設立日期：2002年1月28日。

(二) 公司沿革

1. 玉山金控

迎向玉山的第3個10年，在經營團隊用心擘劃及全體玉山人共同打拼下，玉山金控已發展成為一個擁有銀行、證券、保經、創投的完整金融事業群體系，不論在公司治理、經營績效、服務品質、風險管理及企業社會責任等領域，都有傑出的表現。我們一定會更用心、更努力，堅持全面品質管理，以快速靈活的應變策略及團隊執行力，因應未來的國際變局與金融情勢，致力提供更好的金融服務與更大的顧客價值。

為整合產品業務與發展，發揮整合行銷效能，降低營運成本，並追求經營綜效，玉山金控於2002年1月成立，由玉山銀行結合玉山票券及玉山證券，以股份轉換方式，之後於2002年10月轉投資設立玉山創投、2003年7月轉投資設立玉山保險經紀人公司，並於2003年9月以股份轉換方式納入玉山投信。

衡酌金控整體資源之最佳配置及謀求經營效益之增進，子公司玉山銀行於2004年9月概括承受高雄區中小企銀資產、負債及營業之事項，並在玉山票券階段性任務已完成後，於2006年12月將該子公司併入玉山銀行；嗣於2008年9月將原玉山投信子公司100%股權讓予英商施羅德投資管理集團（Schroders）簽署投信股權買賣契約；考量租賃業務市場環境，將原玉山銀行轉投資之玉山租賃於2008年9月清算完結；基於有效擴展通路經營價值，在2011年3月由子公司玉山銀行概括承受竹南信合社之資產、負債及營業，及於2012年11月子公司玉山銀行概括承受嘉義市第四信用合作社之資產、負債及營業。另2013年3月22日子公司玉山銀行董事會決議通過投資柬埔寨Union Commercial Bank PLC.(聯合商業銀行)70%股權，惟該交易尚需經雙方主管機關核准後才能正式生效。

經由所有同仁長期的努力，玉山金控已在消費者心中樹立清新專業的品牌形象，我們將秉持「專業、服務、責任」的經營理念，將3+1企業文化 - 「實在、實力、責任」「團隊、和諧、快樂」「領先、卓越、榮譽」以及「知福、惜緣、感恩」，落實在日常工作與營運上，引領玉山邁向百年事業的永恆。

2. 核心子公司玉山銀行

核心子公司玉山銀行於1992年2月21日開業，係由創辦人、現任本公司董事長黃永仁先生結合一群志同道合的金融專業菁英發起籌設，現任董事長曾國烈先生，具有豐富的產官學實務，深具金融監理經驗與國際宏觀視野，於2010年5月加入玉山領導梯隊，堅持企業核心價值，發展玉山差異化特色，並致力提升玉山品牌、服務的價值，為深根台灣、邁向國際持續努力。

2002年1月28日玉山銀行以股份轉換的方式成為玉山金控子公司，目前已擁有在台灣各縣市132家分行的完整佈局，加上證券共同行銷辦公處據點的擴展，結合電子通路、網路銀行、ATM、客服中心(Call Center)及保險電銷中心等整合金流平台的推廣，發揮通路乘數效果，在通路經營將大幅提升經營價值，同時強化品牌忠誠度，創造與顧客更多元的接觸與互動，持續不斷地成長、壯大。因應亞洲經貿成長趨勢，以及顧客對國際金融的多元需求，積極布局海外據點，目前有洛杉磯分行(2000年)、香港分行(2002年)、新加坡分行(2012年)、中國東莞分行(2012年)及越南代表人辦事處，展望未來玉山將持續佈局海外市場，並透過國內外服務網絡的整合及產品提供，提供顧客更全面與便利的國際金融服務。

玉山持續創新金融服務與提升顧客價值，以品牌行銷及價值行銷聚焦目標客群，有效整合法金、個金、財富管理、財務金融及信用卡業務共同出擊，並堅持「一切業務不能凌駕於風險之上」的經營信念，嚴守風險、

紀律、流程。玉山積極作好準備，持續深耕基礎工程，提升核心競爭力，要為顧客、股東及企業創造更大的價值。

3. 子公司玉山證券

子公司玉山證券傳承玉山銀行的優良傳統，本著「清新的玉山，專業的證券」之自我期許，於2000年11月20日開業，並以建構e化數位服務作為最重要的發展方向。2002年1月28日金控成立後，更加速各項資源之整合，亦積極開發多元創新的交易平台，包括A+電子下單、Web網路、語音及行動下單、網路機器人等，提供投資人安全、穩定、快速的投資工具；在實體通路上，至2012年底已佈建21家分公司，加上已設置於銀行分行端的86家證券共同行銷辦公處，以整合行銷經營顧客，樹立「投資下單 首選玉山」的品牌形象，更矢志成為顧客最信賴的證券商。

在經紀業務方面，除了積極服務ESA投資理財帳戶與A+網路下單平台外，並運用玉山投顧研究資源，拓展期貨及複委託業務，另在智慧單系統功能及VIP顧客分流基礎下，領先證券同業推出受好評的「A+行動下單贏家版」APP，掌握mobile行動交易趨勢，滿足投資人e化的投資需求。在自營業務方面，我們全力整合投資、研究團隊，掌握產業與大盤趨勢，結合多元操作追求創造利潤；承銷業務方面，透過專業的承銷團隊，建立SOP客源服務機制，挑選具獲利前景之產業，審慎評估案件，提供資本市場整合服務。

玉山證券持續在既有基礎上追求成長，亦將跳脫傳統思維，進行組織變革，致力與玉山銀行各產品線持續用智慧、用方法整合各項資源，期能提升經營效能，為玉山、為顧客創造更大效益與價值。

4. 子公司玉山創投

子公司玉山創投成立於2002年，現資本額15億元，投資範圍由傳統電子領域延伸至光電、通訊、節能、新藥研發與醫療器材等領域，以及具創新能力的傳統產業，期結合玉山金控整體資源，提供企業全方位金融服務，戮力為國內產業發展與升級盡一份心力。

5. 子公司玉山保經

子公司玉山保經自2003年7月成立以來，一直秉持著『專業、服務、責任』的理念，以創造顧客價值為核心，矢志永續經營，2004年起與英國保誠人壽策略聯盟合作；近年來全球景氣變動加劇，保險已成為顧客的理財重要工具，為因應市場趨勢與顧客需求，玉山保經持續強化商品的完整性、開發玉山專屬之保險產品，以兼顧顧客理財與保險需求，追求卓越的保險理財服務。

(三)最近年度及截至年報刊印日止，辦理公司併購、轉投資關係企業、重整情形、董事及依金控法第16條第7項及第8項規定應申報股權者，其股權之大量移轉或更換、經營權之改變、經營方式或業務內容之重大改變及其他足以影響股東權益之重要事項與其對金融控股公司之影響：

1. 子公司玉山銀行於2011年3月18日與竹南信用合作社簽訂概括讓與及承受契約，並以同年7月9日為概括承受基準日，由玉山銀行概括承受竹南信用合作社之資產、負債及營業。

2. 子公司玉山銀行於2012年3月16日與嘉義市第四信用合作社簽訂概括讓與及承受契約，並以同年11月3日為概括承受基準日，由玉山銀行概括承受嘉義市第四信用合作社之資產、負債及營業。

3. 子公司玉山銀行於2013年3月22日董事會決議通過投資柬埔寨Union Commercial Bank PLC.(聯合商業銀行)70%股權，惟該交易尚需經雙方主管機關核准後才能正式生效。

4. 其他足以影響股東權益之重要事項與其對金融控股公司之影響：無

(四) 玉山的喜悅與榮光

玉山的品牌、服務及團隊，深獲主管機關、國內外專業機構與社會大眾的各項肯定與鼓勵，沒有最好，只有更好，我們將更用心、更謙虛、更努力的持續成長茁壯，近三年來獲得評選與肯定的殊榮主要包括：

* 2012

- 玉山金控榮膺「天下企業公民獎」大型企業第五名，金融業第一(天下雜誌)
- 玉山銀行蟬連「財富管理銀行評鑑」最佳服務獎第一名(今周刊)
- 玉山金控榮獲「CG6007進階版公司治理制度」認證(中華公司治理協會)
- 玉山金控蟬聯「亞洲企業傑出管理獎」最高榮譽-白金獎(香港The Asset雜誌)
- 玉山銀行蟬連天下雜誌「金牌服務大賞」金融銀行業第一名(天下雜誌)
- 玉山銀行連續三年榮獲「民間企業綠色採購」標竿績優單位(台北市政府)
- 玉山銀行連續三年榮獲「綠色採購」標竿績優單位(行政院環保署)
- 玉山銀行榮獲授信資料類「金質獎」(聯徵中心)



玉山金控榮獲天下「企業公民獎」金融業第一；玉山銀行蟬連「財富管理銀行評鑑」最佳信任獎第一名；連續7年「信保夥伴獎」績優總行獎。

- 玉山金控榮獲「節能減碳行動標章」績優獎(行政院環保署)
- 玉山金控連續四年榮獲「上市櫃公司資訊揭露評鑑」A+等級(證券暨期貨市場發展基金會)
- 玉山銀行連續7年榮獲經濟部、信保基金之「信保夥伴獎~績優總行獎」、3位經理人獲得「信保夥伴獎~績優經理人獎」(經濟部·信保基金)
- 玉山金控2011年企業社會責任報告書通過「AA1000查證標準」及「全球永續性報告第三代綱領(GRI G3.1)」雙重國際查證標準
- 玉山銀行蟬連「青年創業貸款」獲得績優銀行獎，而雙和、大里二家分行亦獲得績優分行獎(行政院青輔會)

* 2011

- 玉山銀行榮獲天下雜誌「金牌服務大賞」金融銀行業第一名(天下雜誌)
- 玉山銀行蟬連「財富管理銀行評鑑」最佳信任獎第一名、並獲得最佳理專團隊獎第一名、最佳績效獎第一名(今周刊)
- 玉山銀行榮獲「亞洲企業傑出管理獎」最高等級白金獎(香港The Asset雜誌)
- 玉山銀行榮獲「磐龍獎」~服務資本大賞首獎；從業人員【員工幸福感】第一名、顧客服務【顧客款待感-企業金融】第一名；「金鷹獎」~從業人員【經營文化】第一名、【經營策略】第一名、【盡責奉獻】第一名、【年度顧客忠誠大賞】(中國生產力中心)
- 玉山銀行連續6年榮獲「信保夥伴獎」(經濟部·信保基金)
- 玉山金控連續三年榮獲「上市櫃公司資訊揭露評鑑」A+等級(證券暨期貨市場發展基金會)
- 玉山銀行榮獲「青年創業貸款」獲得績優銀行獎，而大墩、七賢、民生、中壢等四家分行亦獲得績優分行獎，大墩分行獲得最佳績效獎(行政院青輔會)
- 玉山銀行榮獲蟬連「民間企業綠色採購」標竿績優單位(台北市政府)
- 玉山銀行榮獲「體育推手獎」贊助類金質獎(行政院體委會)

- 玉山志工基金會蟬連「全國性財團法人社會福利慈善事業基金會評鑑」優等(行政院內政部)
- 玉山文教基金會榮獲「社教公益獎」(行政院教育部)

* 2010

- 玉山金控連續三年榮獲「天下企業公民獎」金融業第一(天下雜誌)
- 玉山金控榮獲「傑出金融業務菁業獎~最佳社會責任獎」(台灣金融研訓院)
- 玉山金控榮獲「CG6005進階版公司治理制度」認證(中華公司治理協會)
- 玉山銀行榮獲全國服務品質大調查「傑出服務獎」金融銀行第一名(遠見雜誌)
- 玉山銀行榮獲「財富管理銀行評鑑」最佳信任獎及最佳服務獎第一名(今周刊)
- 玉山銀行榮獲「信保夥伴獎」(經濟部·信保基金)
- 玉山金控連續三年榮獲「上市櫃公司資訊揭露評鑑」A+等級(證券暨期貨市場發展基金會)
- 玉山銀行榮獲「年度最佳貢獻獎」、「年度最佳達成獎」、「鈦金卡年度最佳發卡行獎」(MasterCard)
- 玉山銀行榮獲「年度最佳信用卡成長率銀行」(VISA)
- 玉山銀行榮獲全國性繳費(稅)業務「全國繳費網交易總筆數龍騰獎」，及金融XML「業務推廣獎」、金融XML「業務穩定獎」(中華民國銀行公會)

玉山持續深耕「建立制度、培育人才、發展資訊」三大基礎工程，並善盡企業社會責任，矢志成為「綜合績效最好，也最被尊敬的企業」，創造員工、顧客、股東、社會、國家的價值。這些榮譽，肯定了玉山實際行動的努力與成果，我們將不斷自我挑戰、創新求變，以穩健正派的用心經營、清新專業的品牌形象，樹立標竿學習的典範，同時戮力於各項業務與產品的研發創新，透過更縝密的規劃、更靈活的策略、更積極的執行，提供更好的金融服務與更大的價值。

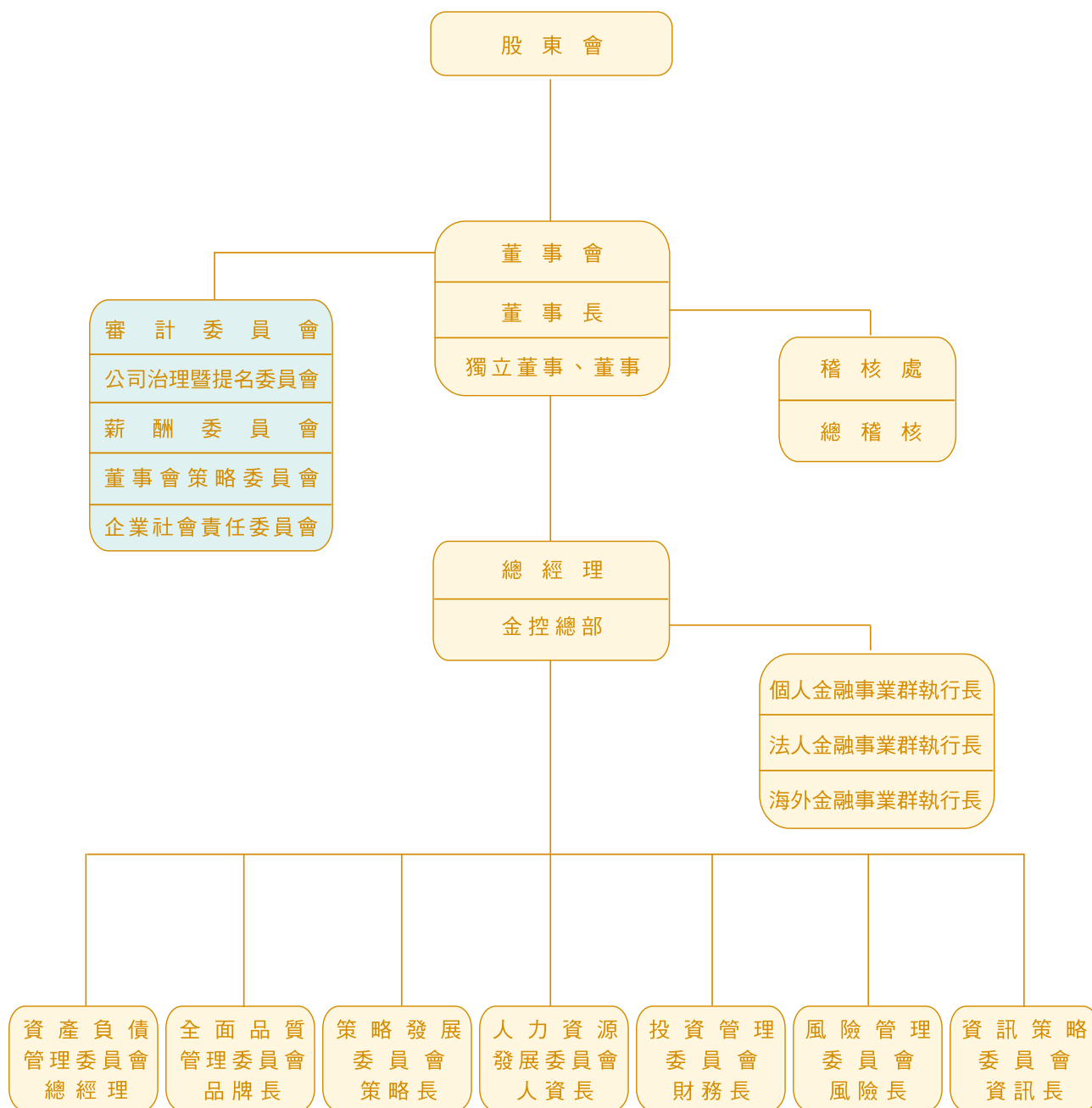
參、公司治理報告



風行雲天，山高水長。

一、組織系統

(一) 組織結構圖



(二) 董事會各功能性委員會主要職掌

1. 審計委員會

- (1) 依證交法第十四條之一規定訂定或修正內部控制制度。
- (2) 內部控制制度有效性之考核。
- (3) 依證交法第三十六條之一規定訂定或修正取得或處分資產、從事衍生性商品交易之處理程序。
- (4) 涉及董事自身利害關係之事項。
- (5) 重大之資產或衍生性商品交易。
- (6) 募集、發行或私募具有股權性質之有價證券。
- (7) 簽證會計師之委任、解任及報酬。
- (8) 財務、會計及內部稽核主管之任免。
- (9) 年度財務報告及半年度財務報告。
- (10) 其他公司或主管機關規定之重大事項。

2. 公司治理暨提名委員會

- (1) 尋找子公司適任之董事、監察人人選，向本公司董事會提出董事、監察人候選人名單，就該董事、監察人候選人之資格條件，進行事先審查，並將審查結果暨董事、監察人候選人建議參考名單，提經董事會決議。
- (2) 提名或審查本公司及銀行子公司獨立董事候選人名單。
- (3) 提名或審查本公司及子公司總經理，以及本公司及銀行子公司副總經理候選人名單。
- (4) 建構及發展本公司及子公司董事會暨所屬委員會之組織架構。
- (5) 審議、評估本公司公司治理組織和制度之健全性，並向董事會提出建議。
- (6) 檢討本公司與所屬子公司及其他關係企業間之治理關係。

3. 薪酬委員會

- (1) 訂定並定期檢討本公司董事及經理人、銀行子公司副總經理級以上之高階主管暨其他子公司

總經理(以下簡稱子公司高階經理人)績效評估與薪資報酬之政策、制度、標準與結構。

- (2) 定期評估並訂定本公司董事及經理人、子公司高階經理人之薪資報酬。

4. 董事會策略委員會

- (1) 針對本公司策略發展目標召集會議，並向董事會提出報告，其內容得包含總體目標及短、中、長期發展策略等。
- (2) 其他足以影響本公司未來發展之重大策略事項，向董事會提出報告。

5. 企業社會責任委員會

- (1) 企業社會責任年度計畫及策略方向之訂定。
- (2) 企業社會責任專案及活動計畫之訂定。
- (3) 企業社會責任年度計畫、策略方向、專案及活動計畫執行成效之追蹤與檢討。
- (4) 企業社會責任報告書之編纂及審定。
- (5) 企業社會責任媒體評鑑相關事宜之決定。
- (6) 其他企業社會責任相關事項之決定。

(三) 各主要部門主要職掌

1. 金控總部

秉持董事長、總經理指示，執行董事會各項事宜及對各委員會、子公司之有關溝通、協調及管理事宜，並掌理本公司總體策略之擬訂、財務會計作業、行政管理事務、股務等事項。

2. 稽核處

查核及評估本公司及子公司內部控制制度是否有效運作，適時提供改進建議，以確保內部控制制度得以持續有效實施，並掌理稽核制度之執行，業務、財務、帳務與契約之查核等事項，直接隸屬於董事會。

3.資產負債管理委員會

掌理本公司資產負債配置與風險限額之研訂、各子公司財務管理及效益之追蹤考核及其他有關重要資產負債之管理事項。

4.全面品質管理委員會

掌理本公司品質管理政策之擬定、指導與協調各子公司品質管理策略與目標、策劃、組織與協調本公司品質管理系統之建立與運作、促進與協助各子公司品質管理活動及考核獎懲各子公司品質管理績效及其他品質管理重大決策等事項。

5.策略發展委員會

掌理本公司短、中、長期策略發展及總體目標之策劃、經營管理之組織運作架構、金融產品創新及發展策略、廣告行銷策略、宣導與推廣本公司各項策略發展計劃及其他重大策略發展事項之策劃事宜。

6.人力資源發展委員會

掌理員工甄選、任用、調派、輪調制度、培育訓

練制度、薪資與獎金制度、晉升與考核制度、獎懲制度、福利、保險、假勤、差旅制度及其他人力資源相關規章之審議，並負責員工和諧關係之建立、員工申訴處理與滿意度調查等事項。

7.投資管理委員會

掌理本公司投資業務之評估、分析及因應對策之研訂、本公司投資配置之檢討、督導與檢視各子公司之投資配置及效益分析及其他有關重要投資管理事項。

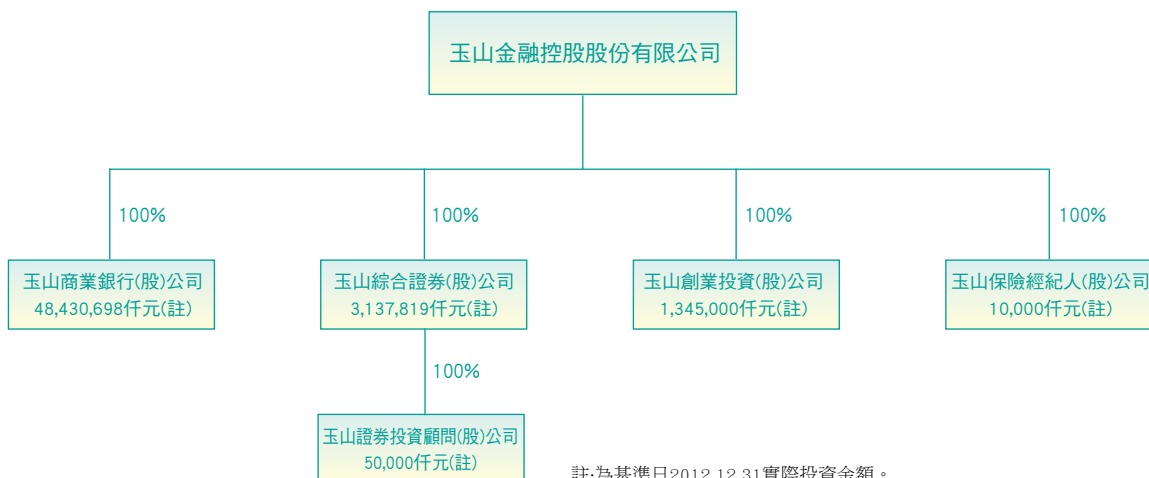
8.風險管理委員會

掌理本公司風險管理、風險衡量、風險監督等事項、審議各風險單位風險管理與執行情形、暴險狀況、風險決策、各風險單位對於風險管理政策遵循情形之追蹤及風險管理文化之推動等事項。

9.資訊策略委員會

掌理資訊整合業務之推動、各項資訊資源運用策略、重大資訊投資計畫之審議、業務應用構想或作業系統改進之追蹤檢討、科技新知之介紹等事項。

(四) 金控公司與其子公司之組織關係圖



註:為基準日2012.12.31實際投資金額。

二、董事／獨立董事及主要經理人



專業領航，高瞻遠矚。

(一) 董事資料一

2012.12.31 單位：仟股；%

職稱	姓名	選(就)任日期	任期	初次選任日期	選任時持有股份		持有股份		配偶、未成年子女持有股份(註)		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任金融控股公司及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人			
					股數	比率	股數	比率	股數	比率	股數	比率			職稱	姓名	關係	
董事長	財團法人玉山志工社會福利慈善事業基金會 代表人 黃永仁	2011.6.28	3年	2005.6.10 2001.12.10	8,644	0.227	14,806	0.295	5,629	0.112	0	0	中興大學合作經濟學系	無	無	無	無	無
董事	財團法人玉山志工社會福利慈善事業基金會 代表人 黃男州	2011.6.28	3年	2005.6.10 2008.6.13	8,644	0.227	14,806	0.295	3,919	0.078	0	0	紐約市立大學企研所 金融服務年資20年	本公司總經理、策略長、玉山銀行常務董事暨總經理、佳明國際化粧品(股)公司董事	無	無	無	無
董事	財團法人玉山文教基金會 代表人 曾國烈	2011.6.28	3年	2001.12.10 2010.5.14	7,577	0.199	9,297	0.186	875	0.017	0	0	哈佛大學公共行政碩士、金管會銀行局局長	玉山銀行董事長	無	無	無	無
董事	新東陽(股)公司 代表人 麥寬成	2011.6.28	3年	2001.12.10 2001.12.10	34,136	0.898	32,892	0.656	39,768	0.794	0	0	開南高商	新東陽(股)公司董事長、上陽投資(股)公司董事長、鼎陽投資(股)公司董事長、威陽投資企業(股)公司董事長、仲尼陽盛電子(股)公司董事長、新東陽房屋仲介(股)公司董事長、昇陽建設企業(股)公司董事長、元上(股)公司董事長、昇陽行(股)公司董事長、華陽國際物流(股)公司董事長、昇陽置(股)公司董事長、昇陽國際地(股)公司董事長、精陽科技(股)公司董事長、瑞華新藥研(股)公司董事長、昇陽開發(股)公司董事長、興陽投資(股)公司董事長、玉山銀行常務董事	無	無	無	無
董事	歐康投資(股)公司 代表人 黃秋雄	2011.6.28	3年	2001.12.10 2001.12.10	55,999	1.472	68,713	1.371	48,357	0.965	0	0	菲律賓DELA SALLE 大學企管博士	會計師、雅環建設(股)公司監察人、英屬維爾京群島商康威爾投資(股)公司代表人、歐康投資(股)公司董事長、全能科技(股)公司董事長、信康投資(股)公司董事長、玉山銀行常務董事	無	無	無	無
獨立董事	柯承恩	2011.6.28	3年	2004.6.11	0	0	0	0	0	0	0	0	美國明尼蘇達大學會計學博士 臺灣大學管理學院院長	臺灣大學會計系兼任教授、玉山銀行(本公司100%持股之子公司)、鼎泰工業(股)公司、聯益科技(股)公司獨立董事、威陽國際(股)公司董事長、遠傳電信(股)公司監察人、宏正自動科技(股)公司新辦委員會委員、華興科技(股)公司新辦委員會委員、本公司新辦委員會委員	無	無	無	無
獨立董事	李吉仁	2011.6.28	3年	2006.6.9	0	0	0	0	0	0	0	0	美國伊利諾大學企業管理博士	臺大國際企業學系教授、玉山銀行獨立董事、聯益科技(股)公司獨立董事、王品餐飲(股)公司獨立董事、年興瑞(股)公司新辦委員會委員、阿度(股)公司新辦委員會委員、本公司新辦委員會委員	無	無	無	無
獨立董事	張林真真	2011.6.28	3年	2007.6.15	0	0	0	0	0	0	0	0	美國密西根州立大學 數量統計碩士	玉山銀行獨立董事(常務董事)、本公司新辦委員會召集人	無	無	無	無
獨立董事	林信義	2011.6.28	3年	2008.6.13	0	0	0	0	0	0	0	0	成功大學機械系	中華汽車工業(股)公司常務董事、聯益汽車輪胎(股)公司董事長、台元紡織(股)公司董事長、宏群(股)公司董事長(新辦委員會委員)、玉山銀行、宏泰房屋仲介(股)公司獨立董事(新辦委員會委員)、廣源投資(股)公司董事長、協祥機械工業(股)公司董事長、本公司新辦委員會委員	無	無	無	無

職稱	姓名	選(就)任日期	任期	初次選任日期	選任時持有股份		持有股份		配偶、未成年子女持有股份(註)		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任金融控股公司及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人		
					股數	比率	股數	比率	股數	比率	股數	比率			職稱	姓名	關係
董事	榮淵投資(股)公司 代表人 陳朝國	2011.6.28	3年	2004.6.11 2008.11.4	142,087	3.736	174,344	3.479	11,318	0.226	0	0	加州州立大學洛杉磯分校企管系	年興國際投資(股)公司董事長、年興紡織(股)公司董事長、名淵投資有限公司董事長、國仲投資有限公司董事長、威翰投資(股)公司董事長、榮淵投資(股)公司董事長、佳天下投資(股)公司董事長、福園建設(股)公司董事長、玉山銀行董事	無	無	無
董事	上立汽車(股)公司 代表人 吳建立	2011.6.28	3年	2005.6.10 2005.6.10	17,900	0.471	24,150	0.482	0	0	0	0	長榮中學	上立汽車(股)公司董事長、滙立通運(股)公司董事長、山立投資興業(股)公司董事長、廣源投資(股)公司董事長、尚立通運(股)公司董事長、山立通運(股)公司董事長、威瑞科技(股)公司董事長、山本國際投資(股)公司董事長、榮星電線工業(股)公司監察人、東立物流(股)公司董事長、三立投資(股)公司董事長、玉山銀行董事	無	無	無
董事	山盟投資(股)公司 代表人 杜武林	2011.6.28	3年	2001.12.10 2005.6.10	10,050	0.264	12,331	0.246	4,263	0.085	0	0	成大管理學院EMBA 金融服務年資41年	本公司品牌長、玉山綜合證券(股)公司董事長	無	無	無
董事	山立通運(股)公司 代表人 陳嘉鐘	2011.6.28	3年	2005.6.10 2008.6.13	11,200	0.294	20,400	0.407	1,422	0.028	0	0	台灣大學農經所 金融服務年資24年	本公司執行副總經理、玉山銀行個人金融專業處執行長、金財通商務科技服務(股)公司監察人、玉山綜合證券(股)公司董事長	無	無	無

註:若為法人董事,「配偶、未成年子女持有股份」為代表人及其配偶、未成年子女之資料。

表一：法人股東之大股東

2012.12.31

法人股東名稱	法人股東之主要股東
財團法人玉山志工社會福利慈善事業基金會	財團法人不適用
財團法人玉山文教基金會	財團法人不適用
新東陽股份有限公司	麥石來(20.14%)/麥寬成(19.25%)/興陽投資股份有限公司(8.86%)/鼎陽投資股份有限公司(8.75%)/華陽國際物流股份有限公司(7.46%)/麥升陽(7.9%)/惠陽百貨股份有限公司(4.79%)/麥添財(3.33%)/麥凱雁(2.42%)/李叔琬(2.20%)
歐康投資股份有限公司	英屬維爾京群島商康威資產管理公司(54.45%)/英屬維爾京群島商全能國際投資公司(27.22%)/黃秋雄(0.068%)/黃伯仲(5.61%)/黃施綉珠(0.161%)/黃伯文(12.462%)/莊淑鈞(0.029%)
榮淵投資股份有限公司	佳天下投資股份有限公司(19.988%)/福園建設股份有限公司(19.988%)/國仲投資有限公司(19.988%)/力鋒投資有限公司(19.988%)/弘淵投資有限公司(19.988%)/陳洪雲(0.02%) /陳朝國(0.01%) /陳宜鋒(0.01%) /陳朝淵(0.01%) /王厲新(0.01%)
上立汽車股份有限公司	三立投資股份有限公司(71.7%)/英裕投資股份有限公司(12%)/吳建立(3.8%)/廖玉華(3.3%)/洪堯堂(2.2%)/林歐陽翠琴(2.2%)/羅廖來有(2.1%)/林昇峰(1.0%)/林振龍(1.1%)/邱博信(0.6%)
山盟投資股份有限公司	傅淑惠(23.00%)/傅堅一(24.05%)/黃昱凱(9.95%)/郭宸巖(9.95%)/葉鴻美(9.95%)/黃男州(6.85%)/王志成(6.30%)/傅容惠(9.95%)
山立通運股份有限公司	三立投資股份有限公司(69.6%)/英裕投資股份有限公司(3.5%)/吳建立(3.9%)/洪堯堂(4.1%)/廖玉華(1.7%)/林昇峰(1.9%)/林振龍(1.9%)/邱博信(1.6%)/莊金德(1.4%)/侯昱帆(1.4%)

表二：表一主要股東為法人者其主要股東

2012.12.31

法人股東名稱	法人股東之主要股東
興陽投資股份有限公司	麥寬成(68.74%)/新東陽仲介股份有限公司(18%)/鼎陽投資股份有限公司(9.18%)/麥修璋(4.08%)
鼎陽投資股份有限公司	麥寬成(54.81%)/實陽建設(19.70%)/林秀英(19.08%)/麥嘉容(0.25%)/麥修璋(1.51%)/麥修仁(1.96%)/興陽投資(股)(2.69%)
佳天下投資股份有限公司	威翰投資有限公司(99.75%)/陳洪雲(0.05%)/陳朝國(0.05%)/陳宜鋒(0.05%)/陳朝淵(0.05%)/王厲新(0.05%)
福園建設股份有限公司	名淵投資有限公司(100%)
國仲投資有限公司	陳朝國 (100%)
力鋒投資有限公司	陳宜鋒 (100%)
弘淵投資有限公司	陳朝淵 (100%)
三立投資股份有限公司	吳建立(49.25%)/廖玉華(31.48%)/SUNLIT&SUNNY COMPANY LIMITED (12.5%)/吳珮甄(3.42%)/吳佩儒(3.35%)
英裕投資股份有限公司	楊葦芸(38%)/楊葦欣(41%)/陳淑惠(21%)

(二) 董事資料二

姓名 (註1)	條件	是否具有五年以上工作經驗及下列專業資格			符合獨立性情形 (註2)										兼任其他 公開發行 公司獨立 董事家數
		商務、法務、 財務、會計或 公司業務所須 相關科系之公 私立大專院校 講師以上	法官、檢察官 、律師、會計 師或其他與公 司業務所需之 國家考試及格 領有證書之專 門職業及技術 人員	商務、法務、 財務、會計或 公司業務所須 之工作經驗	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
董事長 黃永仁			√	√	√		√		√	√	√	√	√	√	0
董事 曾國烈	√		√	√	√		√	√	√	√	√	√	√	√	0
董事 黃男州				√			√	√	√	√	√	√	√	√	0
獨立董事 柯承恩	√		√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	2
獨立董事 李吉仁	√			√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	1
獨立董事 張林真真				√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	0
獨立董事 林信義				√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	1
董事 黃秋雄			√	√	√		√	√	√	√	√	√	√	√	0
董事 麥寬成				√	√		√	√	√	√	√	√	√	√	0
董事 陳朝國				√	√		√	√	√	√	√	√	√	√	0
董事 吳建立				√	√		√	√	√	√	√	√	√	√	0
董事 杜武林				√			√	√	√	√	√	√	√	√	0
董事 陳嘉鐘				√			√	√	√	√	√	√	√	√	0

註1：欄位多寡視實際數調整。

註2：各董事、監察人於選任前二年及任職期間符合下述各條件者，請於各條件代號下方空格中打“√”。

- (1) 非為公司或其關係企業之受僱人。
- (2) 非公司或其關係企業之董事、監察人(但如為公司或其母公司、公司直接及間接持有表決權之股份超過百分之五十之子公司之獨立董事者，不在此限)。
- (3) 非本人及其配偶、未成年子女或以他人名義持有公司已發行股份總額百分之一以上或持股前十名之自然人股東。
- (4) 非前三款所列人員之配偶、二親等以內親屬或三親等以內直系血親親屬。
- (5) 非直接持有公司已發行股份總額百分之五以上法人股東之董事、監察人或受僱人，或持股前五名法人股東之董事、監察人或受僱人。
- (6) 非與公司有財務或業務往來之特定公司或機構之董事(理事)、監察人(監事)、經理人或持股百分之五以上股東。
- (7) 非為公司或關係企業提供商務、法務、財務、會計等服務或諮詢之專業人士、獨資、合夥、公司或機構之企業主、合夥人、董事(理事)、監察人(監事)、經理人及其配偶。但依股票上市或於證券商營業處所買賣公司薪資報酬委員會設置及行使職權辦法第七條履行職權之薪資報酬委員會成員，不在此限。
- (8) 未與其他董事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。
- (9) 未有公司法第30條各款情事之一。
- (10) 未有公司法第27條規定以政府、法人或其代表人當選。

(三) 總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料



協力向前，創造未來。

2013.3.30 單位：仟股；%

職 稱	姓 名	選(就)任 日期	2012.12.31						主要經(學)歷	目前兼任其他 公司之職務	具配偶或二親 等以內關係之 經理人		
			持有股份		配偶、未成年子女 持有股份		利用他人名義 持有股份				職稱	姓名	關係
			股數	比率	股數	比率	股數	比率					
總 經 理 策 略 長	黃 男 州	2008.07.16	3,740	0.075	179	0.004	0	0	紐約市立大學企研所 金融服務年資20年	玉山金控董事 玉山銀行常務董事 玉山銀行總經理	無	無	無
品 牌 長	杜 武 林	2002.01.28	3,691	0.074	572	0.011	0	0	成大管理學院EMBA 金融服務年資41年	玉山金控董事 玉山證券董事長	無	無	無
執行副總經理	陳 嘉 鐘	2012.01.07	1,368	0.027	54	0.001	0	0	台灣大學農經所 金融服務年資24年	玉山金控董事、 玉山銀行副金執行長、 玉山證券董事	無	無	無
財 務 長	陳 美 滿	2004.02.13	738	0.015	0	0	0	0	田納西州立大學企研所 金融服務年資34年	玉山銀行董事 玉山銀行財務金融事業處 財務長/資深副總經理	無	無	無
人 資 長	王 志 成	2002.01.28	1,680	0.034	585	0.012	0	0	中興大學農經所 金融服務年資24年	玉山銀行董事 玉山銀行人力資源處 人資長/資深副總經理	經理	王珮華	妹
資深副總經理	陳 炳 良	2012.01.07	2,024	0.040	671	0.013	0	0	東吳大學企管系 金融服務年資23年	玉山銀行信用卡暨支付金 融事業處資深副總經理 玉山保經董事	無	無	無
副 總 經 理	陳 茂 欽	2012.01.07	1,157	0.023	5	0.0001	0	0	台灣大學經研所 金融服務年資21年	玉山銀行董事 玉山銀行法金執行長	無	無	無
副 總 經 理	沈 水 金	2012.01.07	713	0.014	78	0.002	0	0	中山大學管理研究所 金融服務年資36年	玉山銀行財富管理事業處 副總經理 玉山保經董事長	無	無	無
副 總 經 理	林 隆 政	2012.01.07	435	0.009	0	0	0	0	中興大學公共行政系 金融服務年資18年	玉山銀行法人金融事業處 副總經理	無	無	無
會 計 長	吳 寬 和	2002.01.28	313	0.006	0	0	0	0	中興大學會計系 金融服務年資37年	玉山銀行會計處 會計長/資深協理、 玉山創投監察人	無	無	無
資 深 協 理	周 振 毓	2002.01.28	1,514	0.030	395	0.008	0	0	台北工專土木工程科 金融服務年資33年	玉山銀行管理事務處 資深協理	無	無	無
副 財 務 長	許 誠 洲	2005.07.01	510	0.010	0	0	0	0	中山大學企研所 金融服務年資21年	玉山銀行財務金融事業處 副財務長/資深協理	無	無	無
總 稽 核	連 浩 章	2012.04.26	297	0.006	0	0	0	0	南安普敦大學管理系 金融服務年資29年	無	無	無	無
資 訊 長	謝 萬 禮	2012.03.23	329	0.007	49	0.001	0	0	中原大學資工系 金融服務年資19年	玉山銀行資訊處 資訊長/資深協理	無	無	無
風 險 長	謝 冠 仁	2011.03.18	580	0.012	0	0	0	0	澳洲麥考瑞大學應用財務所 金融服務年資21年	玉山銀行風險管理處 風險長/資深協理	無	無	無
行 銷 長	溫 學 華	2012.01.07	215	0.004	0	0	0	0	東吳大學經研所 金融服務年資18年	玉山銀行 行銷長/資深經理	無	無	無
法令遵循主管	歐 陽 鳳	2012.05.04	32	0.001	0	0	0	0	政治大學法律系 金融服務年資15年	玉山銀行 法令遵循主管/資深經理	無	無	無

(四) 董事(含獨立董事)、總經理及副總經理酬金

1. 董事(含獨立董事)之酬金

2012.12.31 單位：新臺幣仟元

職稱	姓名	董事酬金								兼任員工領取相關酬金											A、B、C、D、E、F及G等七項總額占稅後純益之比例	有無領取來自子公司以外轉投資事業酬金						
		報酬(A)		退職退休金(B)		盈餘分配之酬勞(C)		業務執行費用(D)		A、B、C及D等四項總額占稅後純益之比例		薪資、獎金及支薪費等(E)		退職退休金(F)		盈餘分配員工紅利(G)				員工認股權憑證得認購股數(H)			取得限制員工權利新股股數					
		本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	本公司			財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	
(名單如下列)		6,295	16,568	0	0	67,853	78,567	1,555	4,908	1.07%	1.42%	9,918	14,724	0	0	891	0	1,406	0	0	0	0	0	0	0	1.23%	1.65%	無

※董事名單：董事長 黃永仁(所代表法人：財團法人玉山志工社會福利慈善事業基金會)、董事財團法人玉山志工社會福利慈善事業基金會(代表人 黃男州)、財團法人玉山文教基金會(代表人 曾國烈)、新東陽股份有限公司(代表人 麥寬成)、歐康投資股份有限公司(代表人 黃秋雄)、柯承恩、李吉仁、張林真真、林信義、榮淵投資股份有限公司(代表人 陳朝國)、上立汽車股份有限公司(代表人 吳建立)、山盟投資股份有限公司(代表人 杜武林)、山立通運股份有限公司(代表人 陳嘉鐘)

※盈餘分配之董事酬勞係分配予2012年在職之董事。

酬金級距表

單位：新臺幣仟元

給付本公司各個董事酬金級距	董事姓名			
	前四項酬金總額(A+B+C+D)		前七項酬金總額(A+B+C+D+E+F+G)	
	本公司	財務報告內所有公司I	本公司	財務報告內所有公司I
低於2,000,000元				
2,000,000元(含)~5,000,000元(不含)	榮淵投資股份有限公司、上立汽車股份有限公司、山立通運股份有限公司(代表人：陳嘉鐘)、山盟投資股份有限公司(代表人：杜武林)	榮淵投資股份有限公司、上立汽車股份有限公司、山立通運股份有限公司(代表人：陳嘉鐘)	榮淵投資股份有限公司、上立汽車股份有限公司、山立通運股份有限公司(代表人：陳嘉鐘)、山盟投資股份有限公司(代表人：杜武林)	榮淵投資股份有限公司、上立汽車股份有限公司
5,000,000元(含)~10,000,000元(不含)	財團法人玉山志工社會福利慈善事業基金會(代表人：黃男州)、財團法人玉山文教基金會(代表人：曾國烈)、新東陽股份有限公司、歐康投資股份有限公司、柯承恩、李吉仁、張林真真、林信義	財團法人玉山志工社會福利慈善事業基金會(代表人：黃男州)、新東陽股份有限公司、歐康投資股份有限公司、柯承恩、李吉仁、張林真真、林信義、山盟投資股份有限公司(代表人：杜武林)	財團法人玉山文教基金會(代表人：曾國烈)、新東陽股份有限公司、歐康投資股份有限公司、柯承恩、李吉仁、張林真真、林信義	新東陽股份有限公司、歐康投資股份有限公司、柯承恩、李吉仁、張林真真、林信義、山立通運股份有限公司(代表人：陳嘉鐘)、山盟投資股份有限公司(代表人：杜武林)
10,000,000元(含)~15,000,000元(不含)				
15,000,000元(含)~30,000,000元(不含)	財團法人玉山志工社會福利慈善事業基金會(代表人：黃永仁)	財團法人玉山志工社會福利慈善事業基金會(代表人：黃永仁)、財團法人玉山文教基金會(代表人：曾國烈)	財團法人玉山志工社會福利慈善事業基金會(代表人：黃永仁)、財團法人玉山志工社會福利慈善事業基金會(代表人：黃男州)	財團法人玉山志工社會福利慈善事業基金會(代表人：黃永仁)、財團法人玉山志工社會福利慈善事業基金會(代表人：黃男州)、財團法人玉山文教基金會(代表人：曾國烈)
30,000,000元(含)~50,000,000元(不含)				
50,000,000元(含)~100,000,000元(不含)				
100,000,000元以上				
總計	75,703	100,043	86,511	116,173

※本公司董事全體盈餘分配之酬勞比例係依章程第36條規定辦理；董事長、董事之報酬及其比例與調整，按章程第27條之1規定，依其對本公司營運參與之程度及貢獻，並參酌同業水準，授權由董事會議定之。

2. 總經理及副總經理之酬金

2012.12.31 單位：仟股；新臺幣仟元

職稱	姓名	薪資(A)		退職退休金(B)		獎金及特支費等(C)		盈餘分配之員工紅利金額(D)				A、B、C及D等四項總額占稅後純益之比例(%)		取得員工認股權憑證數額		取得限制員工權利新股數額		有無領取來自子公司以外轉投資事業酬金	
		本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	本公司		財務報告內所有公司		本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司		
								現金紅利金額	股票紅利金額	現金紅利金額	股票紅利金額								
總經理/策略長	黃男州																		
品牌長	杜武林																		
副總經理	黃永和																		
執行副總經理	陳嘉鐘																		
財務長	陳美滿																		
資深副總經理	陳炳良																		
人資長	王志成	6,457	28,201	0	20,620	4,711	19,921	1,146	0	4,306	0	0.17%	1.03%	0	0	0	0	0	無
副總經理	陳茂欽																		
副總經理	沈水金																		
副總經理	林隆政																		
總稽核	簡維進																		
總稽核	連浩章																		

註1：副總經理黃永和於2012.1.31退休。

註2：總稽核簡維進於2012.4.30退休。

酬金級距表

單位：新臺幣仟元

給付本公司各個總經理及副總經理酬金級距	總經理及副總經理姓名	
	本公司	財務報告內所有公司
低於2,000,000元	杜武林、黃永和(退休)、陳嘉鐘、陳美滿、陳炳良、王志成、陳茂欽、沈水金、林隆政、簡維進(退休)、連浩章	杜武林
2,000,000元(含)~5,000,000元(不含)		陳茂欽、沈水金、林隆政、連浩章
5,000,000元(含)~10,000,000元(不含)		陳嘉鐘、陳美滿、王志成、陳炳良、
10,000,000元(含)~15,000,000元(不含)	黃男州	黃男州、黃永和(退休)、簡維進(退休)
15,000,000元(含)~30,000,000元(不含)		
30,000,000元(含)~50,000,000元(不含)		
50,000,000元(含)~100,000,000元(不含)		
100,000,000元以上		
總計	12,314	73,048

3.本公司及財務報告內所有公司於最近二年度支付本公司董事、總經理及副總經理酬金總額占稅後純益比例之分析如下表：

單位：新臺幣仟元

年度 身分別	2012						2011					
	本公司			財務報告內所有公司			本公司			財務報告內所有公司		
	人數	金額	稅後純益比率	人數	金額	稅後純益比率	人數	金額	稅後純益比率	人數	金額	稅後純益比率
董事	13	75,703	1.07%	13	100,043	1.42%	13	40,087	1.15%	13	52,255	1.50%
總經理及副總經理	12	12,314	0.17%	12	73,048	1.03%	7	7,192	0.21%	7	57,035	1.64%

註：2012年金控稅後純益7,058,236仟元；2011年金控稅後純益3,484,348仟元

4.給付酬金之政策、標準與組合、訂定酬金之程序、與經營績效及未來風險之關聯性：

- (1)本公司董事盈餘分配之酬勞比例係依章程第36條規定辦理；董事長、董事之報酬及其比例與調整，按章程第27條之1規定，依其對本公司營運參與之程度及貢獻，並參酌同業水準，授權由董事會議定之。
- (2)本公司經理人之績效評估與薪資報酬之政策、制度、標準與結構，由薪酬委員會審議後，提董事會議定之。經理人之薪資報酬依其專業資歷，暨參考本公司及同業、市場薪資水準，並依「玉山金控公司經理人薪資報酬辦法」核給，為激勵經理人達成並超越公司目標、創造獲利、提升經營績效，並考量與未來風險之合理關連性，以定期評估經理人薪資報酬，使經理人之薪資報酬與公司經營績效密切相關，惟若有重大風險事件足以影響公司商譽、內部管理失當、人員弊端等風險事件之發生，將影響經理人獎金之核發，同時本公司會以壓力測試，情境模擬來估計未來可能發生之風險，並透過本公司風險管理委員會，每季將涉險程度向董事會報告風險管理情形。

(五) 配發員工紅利之經理人姓名及配發情形

2012.12.31 單位：仟股；新臺幣仟元

職稱	姓名	股票紅利金額	現金紅利金額	總計	總額占稅後純益之比例(%)
總經理策略長	黃男州	0	6,340	6,340	0.09%
品牌長	杜武林				
執行副總經理	陳嘉鐘				
財務長	陳美滿				
資深副總經理	陳炳良				
人資長	王志成				
副總經理	陳茂欽				
副總經理	沈水金				
副總經理	林隆政				
會計長	吳寬和				
資深協理	周振毓				
副財務長	許誠洲				
總稽核	連浩章				
資訊長	謝萬禮				
風險長	謝冠仁				
行銷長	溫學華				
法令遵循主管	歐陽鳳				

(六) 前十大取得員工分紅配發情形

2012.12.31 單位：仟股；新臺幣仟元

職稱	姓名	股票紅利	現金紅利
總經理策略長	黃男州	0	2,649
執行副總經理	陳嘉鐘		
財務長	陳美滿		
資深副總經理	陳炳良		
人資長	王志成		
副總經理	陳茂欽		
副總經理	沈水金		
副總經理	林隆政		
會計長	吳寬和		
副財務長	許誠洲		

三、公司治理運作情形

(一) 董事會運作情形

最近年度董事會開會9次，董事、獨立董事出席情形如下：

職稱	姓名	實際出席(列)席次數 B	委託出席次數	實際出席(列)席率(%) 【 B/A 】	備註
董事長	財團法人玉山志工 基金會代表人 黃永仁	9	0	100	連任
董事	財團法人玉山志工 基金會代表人 黃男州	9	0	100	連任
董事	財團法人玉山文教基金會代表人 曾國烈	9	0	100	連任
董事	歐康投資(股)公司代表人 黃秋雄	9	0	100	連任
董事	新東陽(股)公司代表人 麥寬成	9	0	100	連任
獨立董事	柯承恩	9	0	100	連任
獨立董事	李吉仁	7	2	77.78	連任
獨立董事	張林真真	9	0	100	連任
獨立董事	林信義	8	1	88.89	連任
董事	榮淵投資(股)公司代表人 陳朝國	8	1	88.89	連任
董事	上立汽車(股)公司代表人 吳建立	9	0	100	連任
董事	山盟投資(股)公司代表人 杜武林	9	0	100	連任
董事	山立通運(股)公司代表人 陳嘉鐘	8	1	88.89	連任

其他應記載事項：

一、證交法第14條之3所列事項暨其他經獨立董事反對或保留意見且有紀錄或書面聲明之董事會議決事項，應敘明董事會日期、期別、議案內容、所有獨立董事意見及公司對獨立董事意見之處理：無。

二、董事對利害關係議案迴避之執行情形：

董事	議案內容	應利益迴避原因	參與表決情形
杜武林、陳嘉鐘	經理人薪資報酬辦法案	議案內容涉及董事自身利害關係	未參與討論及表決
杜武林、陳嘉鐘	經理人績效評核辦法案	議案內容涉及董事自身利害關係	未參與討論及表決
陳嘉鐘	晉升及派任玉山金控副總經理案	議案內容涉及董事自身利害關係	未參與討論及表決
杜武林、陳嘉鐘	玉山證券及玉山保經董事監察人代表人案	議案內容涉及董事擔任負責人之企業	未參與討論及表決
黃男州、杜武林、陳嘉鐘	本公司暨子公司高階經理人員工紅利獎金分配案	議案內容涉及董事自身利害關係	未參與討論及表決
曾國烈、杜武林、陳嘉鐘	修訂董事薪酬辦法案	議案內容涉及董事自身利害關係	未參與討論及表決
黃男州、杜武林、陳嘉鐘	高階經理人年終獎金分配案	議案內容涉及董事自身利害關係	未參與討論及表決

三、當年度及最近年度加強董事會職能之目標（例如設立審計委員會、提昇資訊透明度等）與執行情形評估：為增進公司治理制度、健全監督功能及強化管理機能，本公司於2008年6月股東會改選董事後，正式採行審計委員會制。2011年提前依據「股票上市或於證券商營業處所買賣公司薪資報酬委員會設置及行使職權辦法」第6條第1項規定，設置「薪酬委員會」；並於2012年為落實本公司及子公司經營之企業社會責任，設置「企業社會責任委員會」。本公司董事會藉各功能委員會分工合作，積極強化董事會職能落實公司治理。

(二) 審計委員會運作情形資訊

最近年度審計委員會開會7次(A)，獨立董事出席情形如下：

職稱	姓名	實際出席次數 (B)	委託出席次數	實際出席率(%)【 B / A 】	備註
獨立董事	柯承恩	7	0	100	連任
獨立董事	李吉仁	4	3	57.14	連任
獨立董事	張林真真	7	0	100	連任
獨立董事	林信義	7	0	100	連任

其他應記載事項：

- 一、證交法第14條之5所列事項暨其他未經審計委員會通過，而經全體董事三分之二以上同意之議決事項，應敘明董事會日期、期別、議案內容、審計委員會決議結果以及公司對審計委員會意見之處理：無。
- 二、獨立董事對利害關係議案迴避之執行情形，應敘明獨立董事姓名、議案內容、應利益迴避原因以及參與表決情形：無。
- 三、獨立董事與內部稽核主管及會計師之溝通情形（例如就公司財務、業務狀況進行溝通之事項、方式及結果等）：

日期	方式	溝通對象	溝通事項	結果
2012.03.15	審計委員會	本公司會計師	報告2011年度財務報表查核情形。	洽悉
		本公司總稽核	陳報本公司2011年稽核工作報告。	洽悉
2012.04.27	審計委員會	本公司總稽核	陳報本公司2012年第一季稽核工作報告。	洽悉及依建議事項辦理
2012.08.14	審計委員會	本公司會計師	會計師報告2012年上半年度財務報表查核情形。	洽悉
		本公司總稽核	陳報本公司2012年上半年稽核工作報告	洽悉
2012.11.15	審計委員會	本公司總稽核	陳報本公司2012年第三季稽核工作報告。	洽悉
			陳報本公司2013年度稽核計畫。	提請董事會審議
2012.11.23	稽核座談會	本公司總稽核及稽核同仁	如何有效發揮稽核功能。	依建議事項辦理
2013.01.31	審計委員會	本公司會計師	報告2012年度財務報表查核計畫。	洽悉
		本公司總稽核	陳報本公司2012年稽核工作報告。	洽悉
2013.03.21	審計委員會	本公司會計師	報告2012年度財務報表查核情形。	洽悉

註：

- (1)年度終了日前有獨立董事離職者，應於備註欄註明離職日期，實際出席率(%)則以其在職期間審計委員會開會次數及其實際出席次數計算之。
- (2)年度終了日前，有獨立董事改選者，應將新、舊任獨立董事均予以填列，並於備註欄註明該獨立董事為舊任、新任或連任及改選日期。實際出席率(%)則以其在職期間審計委員會開會次數及其實際出席次數計算之。

(三) 依金融控股公司治理實務守則規定揭露之項目

詳見本年報相關記載並請參閱下列網址<http://www.esunfhc.com.tw/ir.aspx>

(四) 公司治理運作情形及其與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因

項目	運作情形	與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因
一、金融控股公司股權結構及股東權益 (一) 金融控股公司處理股東建議或糾紛等問題之方式 (二) 金融控股公司掌握實際控制金融控股公司之大股東及大股東之最終控制者名單之情形 (三) 金融控股公司建立與關係企業風險控管機制及防火牆之方式	(一) 本公司設有發言人、投資人關係部門及專責股務單位，並於本公司網頁充分揭露聯繫方式，股東可透過電話、電子郵件或訪客留言版等方式反應意見，並獲妥善處理。 (二) 本公司持股百分之五以上之大股東，均依法向本公司申報持股情形。本公司並於公司網頁揭露相關法令宣導及其表單。 (三) 為發展及督導本公司及各子公司風險管理制度之建置及執行，本公司設有專責之風險管理委員會，執行並督導風險管理政策及建立風險管理文化，並訂定本公司「風險管理政策與指導原則」，由風險管理委員會執行董事會核定之風險管理決策，並整合本公司及各子公司風險管理機制之審議、監督與協調運作及建立與各子公司及各子公司間業務與交易、資訊交互運用等建立資訊安全防衛機制。	無差異
二、董事會之組成及職責 (一) 金融控股公司設置獨立董事之情形 (二) 定期評估簽證會計師獨立性之情形	(一) 本公司於2011年6月28日股東常會選出4位獨立董事，超過本公司董事席次1/4。 本公司訂定「獨立董事之職責範疇規則」，期使獨立董事對董事會及公司營運發揮其功能。 (二) 本公司每年委託會計師事務所辦理相關財務、稅務查核簽證事宜，均請審計委員會及董事會審議該事務所專業性、獨立性及公費合理性，經決議後始委託該事務所執行之。	無差異
三、建立與利害關係人溝通管道之情形	本公司與子公司皆依規由專責單位建立利害關係人名單及定期維護。 本公司建立發言人制度作為利害關係人溝通之管道，另股東與顧客可經專責股務單位與顧客服務單位充分反應意見；員工之問題亦可透過人力資源單位妥善處理，溝通管道順暢。	無差異
四、資訊公開 (一) 金融控股公司架設網站，揭露財務業務及公司治理資訊之情形 (二) 金融控股公司採行其他資訊揭露之方式（如架設英文網站、指定專人負責金融控股公司資訊之蒐集及揭露、落實發言人制度、法人說明會過程放置金融控股公司網站等）	(一) 1. 本公司架設網站(http://www.esunfhc.com.tw/ir/ir.aspx)揭露財務、業務、及公司治理之情形。 2. 揭露資料包含財務、業務、董事會決議、法人說明會簡報、內部控制、投資人聯繫窗口等資訊。 (二) 1. 本公司架設英文網站並指定專人負責公司資訊之蒐集及揭露。 2. 業指定全盤瞭解金融控股公司各項財務、業務且能協調各部門者擔任發言人，充分落實發言人制度。 並於公司網站充分揭露發言人之聯繫方式。 本公司發言人 姓名：黃男州 職稱：總經理 聯絡電話：(02)2175-1313 Email：joseph@email.esunbank.com.tw 代理發言人 姓名：陳嘉鐘 職稱：執行副總經理 聯絡電話：(02)2175-1313 Email：suka@email.esunbank.com.tw 辦理股票過戶機構 玉山金控行政管理組（股務） 地址：台北市民生東路三段115號1樓 聯絡電話：(02) 2719-1313 3. 法人說明會之簡報及錄音檔已放置本公司網站上，並指定專人維護。	無差異

項目	運作情形	與金融控股公司 治理實務守則差 異情形及原因
五、金融控股公司設置提名或其他各類功能性委員會之運作情形	<p>(一)審計委員會：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1.本公司訂定「審計委員會組織規程」。 2.本委員會由全體獨立董事組成，並以下列事項之監督為主要目的： <ol style="list-style-type: none"> (1)公司財務報表之允當表達。 (2)簽證會計師之選(解)任及獨立性與績效。 (3)公司內部控制之有效實施。 (4)公司遵循相關法令及規則。 (5)公司存在或潛在風險之管控。 3.其餘資訊請參閱本年報公司治理運作情形「(二)審計委員會運作情形資訊」。 <p>(二)公司治理暨提名委員會：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1.本公司訂定「公司治理暨提名委員會組織規程」。 2.由獨立董事擔任召集人與主席，宜每年至少開會一次，秉於董事會之授權，協助董事會辦理下列事項： <ol style="list-style-type: none"> (1)公司治理組織和制度之健全。 (2)本公司和銀行子公司獨立董事及子公司董事、監察人候選人之覓尋、審核及提名。 (3)建構及發展本公司及子公司董事會之組織架構，以確保董事會妥適組成。 (4)本公司及子公司總經理，以及本公司及銀行子公司副總經理候選人之提名或審查。 3.最近年度公司治理暨提名委員會共開會3次。 <p>(三)薪酬委員會：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1.本公司訂定「薪酬委員會組織規程」。 2.由獨立董事擔任召集人與主席，每年至少開會二次，其職權為下列事項： <ol style="list-style-type: none"> (1)訂定並定期檢討本公司董事及經理人、銀行子公司副總經理級以上之高階主管暨其他子公司總經理(以下簡稱子公司高階經理人)績效評估與薪資報酬之政策、制度、標準與結構。 (2)定期評估並訂定本公司董事及經理人、子公司高階經理人之薪資報酬。 3.其餘資訊請參閱本年報公司治理運作情形「(五)薪酬委員會運作情形資訊」。 <p>(四)董事會策略委員會：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1.本公司訂定「董事會策略委員會組織規程」。 2.由董事長擔任召集人與主席，並應有獨立董事參與，每年至少開會一次，其職責如下： <ol style="list-style-type: none"> (1)針對本公司策略發展目標召集會議，並向董事會提出報告，其內容得包含總體目標及短、中、長期發展策略等。 (2)其他足以影響本公司未來發展之重大策略事項，向董事會提出報告。 3.最近年度董事會策略委員會共開會1次。 <p>(五)企業社會責任委員會</p> <ol style="list-style-type: none"> 1.本公司訂定「企業社會責任委員會組織規程」。 2.董事長任召集人，委員由召集人遴選之，每年至少召開一次為原則，其職責如下： <ol style="list-style-type: none"> (1)企業社會責任年度計畫及策略方向之訂定。 (2)企業社會責任專案及活動計畫之訂定。 (3)企業社會責任年度計畫、策略方向、專案及活動計畫執行成效之追蹤與檢討。 (4)企業社會責任報告書之編纂及審定。 (5)企業社會責任媒體評鑑相關事宜之決定。 (6)其他企業社會責任相關事項之決定。 	無差異

項目	運作情形	與金融控股公司 治理實務守則差 異情形及原因
	<p>六、請敘明金融控股公司治理運作情形及其與「金融控股公司治理運作守則」之差異情形及原因：</p> <p>(一)本公司依據「金融控股公司治理實務守則」落實公司治理，與該守則並無差異情形。</p> <p>(二)為精進本公司公司治理制度，本公司參與財團法人中華公司治理協會之公司治理制度認證，積極強化與完善公司治理制度。</p> <p>七、其他有助於瞭解公司治理運作情形之重要資訊（如員工權益、僱員關懷、投資者關係、利益相關者權益、董事及監察人進修之情形、風險管理政策及風險衡量標準之執行情形、客戶政策之執行情形、公司為董事及監察人購買責任保險之情形、對政黨、利害關係人及公益團體所為之捐贈情形等）：</p> <p>(一)為增進董事會監督功能及強化管理機能，本公司訂定「董事會議事規範」，內容包含主要議事內容、作業程序、議事錄應載明事項等等，以之為董事會會議遵循依據。</p> <p>(二)不定期請董事參加相關課程之進修。</p> <p>(三)本公司設置有風險管理委員會確實執行相關風險控管政策，風險報告及衡量系統之範圍與特點如下：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1.信用風險 建立系統方法以管理來自借款人、交易對手或資產組合之信用風險，包含建立適當之信用風險控制環境、對交易對手之信用風險納入控管、建立交易對手之信用評等，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之控管條件。 2.市場風險 本公司及各子公司應對資產負債表內及表外項目建立其因價格、匯率、利率等波動之風險評估及控制機制。 3.流動性風險 評估主要資產組合及其所面臨的流動性風險，並依據個別行業特性及主管機關之規定管理其流動性風險，另訂定流動性風險緊急應變計畫。 4.作業風險 積極建立包括各項業務之作業程序、作業權限、文件及憑證保管等控管及稽核程序。 5.法律及其他風險 針對法律及其他風險透過風險情境壓力測試、風險胃納量以及資本適足性評估等機制進行管理。 <p>(四)本公司向來重視各子公司之顧客服務品質與落實消費者保護政策，子公司網站提供消費者多種溝通管道，包含24小時客服中心專線及線上訪客留言版等溝通機制。</p> <p>(五)為完善公司治理機制，並降低公司、董事及重要職員承擔之風險，本公司業已投保董事及重要職員責任保險，被保險人包括 玉山金控及其從屬公司之董事、監察人及具有管理監督職務之受僱人，承保範圍包括金控及其從屬公司對因公司有價證券、僱傭行為賠償請求所致之損害賠償及訴訟費用；對董事或外派董事因不當管理行為、不當僱傭行為賠償請求所致之損害賠償及訴訟費用；董事及外派董事對於因勞工安全與健康賠償請求所致的訴訟費用等。</p> <p>(六)本公司員工之意見可透過多重管道與各管理階層及人力資源單位反應，所有問題皆能妥善處理，溝通管道暢通。本公司每年分區舉行知識分享，讓全體員工明瞭公司願景、政策及其他與員工相關之事項，並不定期舉行視訊會議與員工進行溝通。</p> <p>基於照顧、關懷員工本公司亦設有職工福利委員會。</p> <p>(七)為鼓勵股東參與公司治理，本公司訂有「股東會議事規則」，除設有發言人制度外，並設置專責股務處理單位，讓股東可充分反應意見，均有專人妥善處理，溝通管道暢通，且本公司相關財務、業務資訊均詳實揭露於公司年報與網站中。</p> <p>(八)對政黨、利害關係人及公益團體所為之捐贈：無。</p> <p>八、如有公司治理自評報告或委託其他專業機構之公司治理評鑑報告者，應 明其自評（或委外評鑑）結果、主要缺失（或建議）事項及改善情形：</p> <p>本公司榮獲中華公司治理協會公司治理制度進階版認證。</p> <p>中華公司治理協會評鑑肯定本公司企業文化與願景為優良公司治理奠定重要的基礎；獨立董事具不同專業背景，並積極參與董事會，強化董事會的職能發揮；積極參與社會公益，為公司永續經營注入價值與活力泉源。</p> <p>該協會提供主要建議為宜制訂董事會之績效評估制度及重大偶發事件報告機制，且經理人薪資報酬宜納入未來風險之關聯性，本公司將參酌國內外實務與理論推動建立相關制度。</p>	

(五)薪資報酬委員會其組成、職責及運作情形

1.薪資報酬委員會成員資料

身份別 (註1)	姓名	是否具有五年以上工作經驗及下列專業資格			符合獨立性情形(註2)								兼任其他 公開發行 公司薪資 報酬委員 會成員家 數	備註 (註3)	
		商務、法務、 財務、會計或 公司業務所需 相關科系之公 私立大專院校 講師以上	法官、檢察官 、律師、會計 師或其他與公 司業務所需之 國家考試及格 領有證書之專 門職業及技術 人員	具有商務、法 務、財務、會 計或公司業務 所需之工作經 驗	1	2	3	4	5	6	7	8			
獨立董事	柯承恩	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	2	符合「股票上市或於證券商營業處所買賣公司薪資委員會設置及行使職權辦法」第6條第1項之規定
獨立董事	李吉仁	√		√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	2	
獨立董事	張林真真			√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	0	
獨立董事	林信義			√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	2	

註1：身分別請填列係為董事、獨立董事或其他。

註2：各成員於選任前二年及任職期間符合下述各條件者，請於各條件代號下方空格中打“√”。

- (1)非為公司或其關係企業之受僱人。
- (2)非公司或其關係企業之董事、監察人。但如為公司或其母公司、公司直接及間接持有表決權之股份超過百分之五十之子公司之獨立董事者，不在此限。
- (3)非本人及其配偶、未成年子女或以他人名義持有公司已發行股份總額百分之一以上或持股前十名之自然人股東。
- (4)非前三款所列人員之配偶、二親等以內親屬或三親等以內直系血親。
- (5)非直接持有公司已發行股份總額百分之五以上法人股東之董事、監察人或受僱人，或持股前五名法人股東之董事、監察人或受僱人。
- (6)非與公司有財務或業務往來之特定公司或機構之董事（理事）、監察人（監事）、經理人或持股百分之五以上股東。
- (7)非為公司或其關係企業提供商務、法務、財務、會計等服務或諮詢之專業人士、獨資、合夥、公司或機構之企業主、合夥人、董事（理事）、監察人（監事）、經理人及其配偶。
- (8)未有公司法第30條各款情事之一。

註3：若成員身分別係為董事，請說明是否符合「股票上市或於證券商營業處所買賣公司薪資委員會設置及行使職權辦法」第6條第5項之規定。

2.薪資報酬委員會運作情形資訊

(1)本公司之薪資報酬委員會委員計4人。

(2)本屆委員任期：2011年7月7日至2014年6月27日，最近年度薪資報酬委員會開會3次(A)，委員資格及出席情形如下：

職稱	姓名	實際出席次數(B)	委託出席次數	實際出席率(%)(B/A)(註)	備註
召集人	張林真真	3	0	100	新任
委員	柯承恩	3	0	100	新任
委員	李吉仁	3	0	100	新任
委員	林信義	3	0	100	新任

其他應記載事項：

- 一、董事會如不採納或修正薪資報酬委員會之建議，應敘明董事會日期、期別、議案內容、董事會決議結果以及公司對薪資報酬委員會意見之處理(如董事會通過之薪資報酬優於薪資報酬委員會之建議，應敘明其差異情形及原因)：無。
- 二、薪資報酬委員會之議決事項，如成員有反對或保留意見有紀錄或書面聲明者，應敘明薪資報酬委員會日期、期別、議案內容、所有成員意見及對成員意見之處理：無。

註：

- (1)年度終了日前有薪資報酬委員會成員離職者，應於備註欄註明離職日期，實際出席率(%)則以其在職期間薪資報酬委員會開會次數及其實際出席次數計算之。
- (2)年度終了日前，有薪資報酬委員會改選者，應將新、舊任薪資報酬委員會成員均予以填列，並於備註欄註明該成員為舊任、新任或連任及改選日期。實際出席率(%)則以其在職期間薪資報酬委員會開會次數及其實際出席次數計算之。

(六) 履行社會責任情形

項目	運作情形	與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
<p>一、落實推動公司治理</p> <p>(一) 公司訂定企業社會責任政策或制度，以及檢討實施成效之情形。</p> <p>(二) 公司設置推動企業社會責任專(兼)職單位之運作情形。</p> <p>(三) 公司定期舉辦董事、監察人與員工之企業倫理教育訓練及宣導事項，並將其與員工績效考核系統結合，設立明確有效之獎勵及懲戒制度之情形。</p>	<p>(一) 本公司訂定公司治理實務守則，遵循法令並健全內部管理，強化董事會職能，保障股東權益及尊重利益相關者權益。除重視資本適足性、資產品質、經營管理能力、獲利能力、資產流動性及風險敏感性外，長期履行企業社會責任致力社會責任投資，經由經營理念的延伸，展現永續經營的決心，追求社會群體受益的長遠目標，在公司治理、顧客權益、員工關懷、社會公益、節能減碳等方面，也從人文、藝術、環保等各領域積極投入CSR，發揮更大的影響力。</p> <p>(二) 本公司設置企業社會責任委員會並訂定企業社會責任委員會組織規程，為董事會之功能性委員會，積極推動並落實企業社會責任。</p> <p>(三) 本公司透過宣達與測驗將企業倫理深植與落實。</p>	<p>本公司秉持穩健踏實的企業文化及經營理念，建立法令遵循主管制度及完備之內部控制制度，以專業經營推動與執行公司治理，並積極依循「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」，在落實推動公司治理上，尚無實質上之差異。</p>
<p>二、發展永續環境</p> <p>(一) 公司致力於提升各項資源之利用效率，並使用對環境負荷衝擊低之再生物料之情形。</p> <p>(二) 公司依其產業特性建立合適之環境管理制度之情形。</p> <p>(三) 設立環境管理專責單位或人員，以維護環境之情形。</p> <p>(四) 公司注意氣候變遷對營運活動之影響，制定公司節能減碳及溫室氣體減量策略之情形。</p>	<p>(一) 本公司優先採購及使用取得綠建材標章、環保標章同時符合法規要求之各項建材及設備、器具；並多使用再生材質、可回收、低污染、省能源產品。拒絕包裝過多、傷害生存環境、無法自行分解的產品及高耗能機器設備。</p> <p>(二) 本公司訂定「環保節能白皮書」，並依此環保政策建立相應之環境管理制度。</p> <p>(三) 企業社會責任委員會負責推動本白皮書相關政策之落實，發揮企業與個人的力量，並由管理事務處實際負責執行工作。</p> <p>(四) 本公司針對授信往來企業戶對於環保政策之落實、環境污染程度等，納入授信參考評估，以期引導外部企業響應環保；致力推廣各項e化服務，努力減少紙張使用並降低各項耗能。</p>	<p>以循序漸進方式發展永續環境，並依循「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」，在落實推動環境永續發展上，尚無實質上之差異，相關說明如下：</p> <p>(一) 子公司玉山銀行在1996年首次訂定「環境保護及管理須知」並在2007年頒布「玉山環保節能白皮書- E.SUN Green Policy」，主要內容為制定政策、建立文化與執行措施，以發展永續環境經營為最終目標及理念。</p> <p>(二) 制訂本公司節能目標，針對二氧化碳等溫室氣體減量、節約用水、用電及公務車用油等進行溫室氣體盤查，定期檢討和意見交流，共同達成環保節能之政策落實。</p>
<p>三、維護社會公益</p> <p>(一) 公司遵守相關勞動法規及尊重國際公認基本勞動人權原則，保障員工之合法權益及雇用政策無差別待遇等，建立適當之管理方法、程序及落實之情形。</p>	<p>(一) 本公司重視以人為本，有關員工權益悉依相關法令規定辦理，遵守勞動法規，保障和維護員工合法權益，雇用政策無差別待遇，營造和諧共好的勞資關係。</p> <p>(二) 建置系統專區、提供同仁安全與健康的工作環境。本公司於各單位設置勞工安全業務主管，定期對同仁施行各項勞安訓練與講習，並訂定「員工健康檢</p>	<p>無差異</p>

項目	運作情形	與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
<p>(二) 公司提供員工安全與健康之工作環境，並對員工定期實施安全與健康教育之情形。</p> <p>(三) 公司建立員工定期溝通之機制，以及以合理方式通知對員工可能造成重大影響之營運變動之情形。</p> <p>(四) 公司制定並公開其消費者權益政策，以及對其產品與服務提供透明且有效之消費者申訴程序之情形。</p> <p>(五) 公司與供應商合作，共同致力提升企業社會責任之情形。</p> <p>(六) 公司藉由商業活動、實物捐贈、企業志工服務或其他免費專業服務，參與社區發展及慈善公益團體相關活動之情形。</p>	<p>查要點」，定期實施同仁健康檢查。此外，建置系統專區提供同仁各項勞工安全及健康新知，主要包括新進人員勞安教育訓練、定期舉辦勞安教育訓練、定期健康檢查、急救人員緊急救護及每處營業場所均設置保全系統與保全人員，以維護工作場所、員工及顧客人身安全等。</p> <p>(三) 建立暢通的雙向溝通管道，舉辦知識分享、人力資源精進工程、全行視訊會議等多重方式，員工可向各管理階層及人力資源單位反應，創造和諧快樂的工作環境。</p> <p>(四) 制定及實施消費者權益，運作情形如下：</p> <p>1. 消費者權益政策制定與公開：</p> <p>(1) 依循消保法規及定型化契約範本，訂立妥適制度、設計合宜產品服務消費者。</p> <p>(2) 落實與推廣消保觀念，針對同仁辦理消費者保護相關教育訓練，重視顧客權益，提供貼心的服務。</p> <p>(3) 揭露正確與完整的消費資訊，如消費者貸款（房、信貸借款）契約書皆清楚載明利率訂價及各項費用收取約定。另以「房屋貸款特別提醒事項」及「權利義務確認書」作說明，讓消費者透過舉例而有清楚的產品認識，並再次提醒顧客相關條件以及雙方權利義務關係。</p> <p>2. 消費者申訴程序：消費爭議處理皆依「玉山銀行消費爭議處理標準流程」辦理，並設置24小時申訴專線及玉山網路銀行訪客留言版提供消費者進行申訴程序。</p> <p>(五) 餐飲配合時令、減少碳足跡，員工餐廳廠商購買食材須以當季就近取得容易為前提，減少食材運送過程的資源浪費並縮短碳足跡；物品（贈品、紀念品等）採購製作以本土廠商為優先，並邀請供應商及合夥伴簽署「人權及環境永續條款承諾書」。</p> <p>(六) 參與玉山國家公園「玉山盃高山路跑」、美化協會「Clean up the world清潔地球，環保台灣」等活動，鼓勵分行參與各縣市相關環保節能等公益活動，並訂定每月13日為「玉山環保清潔日」，由自身環境清掃維護做起，擴及、帶動鄰里共襄盛舉，實踐一等公民之社會責任。</p>	<p>與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因</p>
<p>四、加強資訊揭露</p> <p>(一) 公司揭露具攸關性及可靠性之企業社會責任相關資訊之方式。</p> <p>(二) 公司編製企業社會責任報告書，揭露推動企業社會責任之情形。</p>	<p>(一) 履行企業社會責任，一直是玉山經營百年大業重要的使命與承諾，本公司於網站、《玉見》季刊及《Smile玉山》不定期揭露於推動企業社會責任相關資訊，展現永續經營的決心。</p> <p>(二) 本公司編製企業社會責任報告書，有關經營理念、財務績效、公司治理、顧客權益、員工關懷、環境保護及社會公益等推動情形皆編製於企業社會責任報告書。</p>	<p>無差異</p>

項目	運作情形	與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
	<p>五、公司如依據「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」訂有本身之企業社會責任守則者，請敘明其運作與所訂守則之差異情形：</p> <p>本公司依循「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」訂定企業社會責任守則，秉持一步一腳印的踏實精神，誠信經營，以經營理念、企業文化、共同願景為核心，落實企業社會責任，戮力推動公司治理、發展永續環境、維護社會公益及加強企業社會責任資訊揭露，在落實企業社會責任方面，尚無實質上之差異。</p>	
	<p>六、其他有助於瞭解企業社會責任運作情形之重要資訊（如公司對環保、社區參與、社會貢獻、社會服務、社會公益、消費者權益、人權、安全衛生與其他社會責任活動所採行之制度與措施及履行情形）：</p> <p>本公司在環保節能、社區參與、社會貢獻與服務、人權保護等其他方面，善盡企業社會責任。2012年榮獲行政院環保署「節能減碳行動標章績優獎」、連續3年榮獲行政院環保署「綠色採購」標竿績優單位、連續3年榮獲台北市政府評鑑「民間企業綠色採購」標竿績優單位、蟬連天下雜誌「金牌服務大賞」金融銀行業第一名、今周刊「財富管理銀行評鑑」最佳服務獎第一名、蟬連行政院青輔會「青年創業貸款」績優銀行獎、並榮獲聯徵中心授信資料類「金質獎」，期望以具體的行動回饋顧客、股東及社會，共創優質美好的生活環境，以下為本公司履行社會責任的具體成果：</p> <p>(一)環保：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1.落實「玉山環保節能白皮書」，從環保節能出發，推動授信環保、e化節能、採購節能等政策，逐步讓環保概念響應於個人。 2.本公司與玉山國家公園共同舉辦「玉山盃高地路跑」，約2,500人響應，宣導國家公園生態保育與環境教育，並邀請民眾一起加入防制盜獵、愛護動物行列，以落實保護野生物種及本土生物多樣性，進而維持大自然生態的平衡。 3.舉辦「喵喵愛地球」垃圾分類教育宣導，2012國際童玩節期間，每週假日，共計舉辦28場次環保闖關活動；VIP親子營推出環保教育課程，近70個家庭共同參與；並至5所國小進行環保教育宣導。 4.協助《黑熊森林》記錄片拍攝，希望讓社會大眾了解與愛護台灣特有的野生動物，深耕保育概念，建立愛護自然之心。 5.持續投入玉山國家公園步道認養，宣導自然生態保育與環境保護教育，同時也鼓勵玉山人實際參與，共同為環境保護而努力。 6.響應經濟部能源局「自願性節約能源簽署」，致力環境永續與節能減碳，創造優質的生活環境。 7.與台北市立動物園共同推廣動物保育觀念，2012/12月份舉辦「冬季達人」活動，宣導原生物種保育及動物認養，預防台灣黑熊瀕臨絕種的危機。 8.玉山志工基金會為台灣美化協會第65個分會，連續二年，由經理人帶領約40位玉山環保志工，共同參與其清掃廁所活動。 9.與中興大學新化林場合作推動為期六年的「一生一樹 玉山植樹」活動，2012年持續進行林場內10,000株樹的輔育工作。 10.響應「夏至關燈」、「世界地球日-暗燈一小時」、「Clean up the world清潔地球 環保台灣」、「中秋夜-燈不亮月亮」及「國際無車日」，與國際共同提倡節能、減碳的環保活動。 11.每月13日於各單位進行環保教育，宣導日常生活及辦公場所各項節能減碳觀念及作法，身體力行做環保。 <p>(二)社區參與：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1.參與交通部觀光局所舉辦之2012台灣燈會(彰化)，認捐製作「神氣龍」7,000盞小提燈，提供現場民種索取，增加年節氣氛。 	

項目	運作情形	與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
	<p>2.全國各分行於日常自發性進行敦親睦鄰晨間清掃活動，利用每日8：30上班前，分組清掃行舍騎樓及周圍環境，以實際行動讓周遭的生活環境更美好。</p> <p>(三)社會貢獻與服務：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1.提供優秀學子公平、完整、無憂的教育資源，至今，已頒發第八屆「培育傑出管理人才」獎學金共累積57位優秀學生。 2.獎勵世界頂尖管理期刊發表，與臺灣大學締約成立「玉山學術獎」並頒發2位得主，協助提升國內管理領域研究水準。 3.本公司與商業分析軟體及專業服務領導廠商SAS台灣舉辦「校園資料採礦專案競賽」，希望將企業社會責任概念向下延伸，培育更多的「紫牛」，帶動金融服務的高科技化。 4.受邀進行顧客服務的經驗分享，藉由服務理念與經驗之交流，精進服務品質，開啟非商業性之溝通管道，裨益提昇社會整體對品質的重視與水準。 <p>(四)社會公益：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1.承續對人文藝術的關懷與奉獻，舉辦「畫家畫玉山」活動，以玉山國家公園的生態景物為創作主題，共徵得「社會組」726件，「學生組」253件，其中，「邀請組」更邀集多位國內知名畫家，在玉山國家公園管理處的大力協助下，到玉山國家公園實地探訪並交流，並於全國舉辦巡迴畫展，將得獎作品所展現的玉山風情及自然生態之美與社會大眾分享。 2.「玉山黃金種子計畫」以長期關懷與永續經營的精神為全國偏遠地區國小學童打造玉山圖書館，改善偏遠地區學童的閱讀環境與資源，截至2012年底，已在宜蘭縣(龍潭國小、東興國小、古亭國小)、基隆市(安樂國小、暖西國小)、新北市(青潭國小、萬里國小)桃園縣(瑞梅國小、內柵國小、沙崙國小、溪海國小)、新竹縣(寶石國小、和興國小、港南國小)、苗栗縣(新興國小、大埔國小)、台中市(頭汙國小、東山國小、七星國小)、南投縣(新豐國小、敦和國小)、彰化縣(螺陽國小、清水國小、大嘉國小、大興國小)、雲林縣(廣興國小、保長國小、建陽國小、朝陽國小)、嘉義縣(月眉國小、雙溪國小、塹港國小、六美國小、社口國小、永安國小、大南國小、美林國小)、嘉義市(林森國小、大同國小)、台南市(北門國小、松林國小、佳興國小、文賢國小、大社國小)、高雄市(復安國小、成功國小)、屏東縣(黎明國小、五溝國小、四林國小、德協國小、以栗國小、玉田國小)、花蓮縣(南華國小、豐山國小、明禮國小)、台東縣(龍田國小、豐里國小、太平國小)、澎湖縣(東衛國小、中正國小)共捐助60所玉山圖書館。 3.發行「玉山志工護照」，鼓勵玉山人在工作之餘，拋磚引玉，以實際行動參與行內外部單位舉辦之各項公益活動。 4.「玉山關懷學童專案」以協助經濟弱勢或突遭變故的學童、適時減輕家庭教育支出的壓力，讓學童安心就學、快樂成長，截至2012年底，已捐助2,500人次國小學童。 5.為深耕國內青棒運動，投注資源支持青棒發展，設置「玉山青棒發展基金專戶」，依計劃將基金投入「玉山盃全國青棒錦標賽」、「玉山青棒防護營」、「玉山青棒投捕營」及「玉山偏遠球隊關懷系列」，2012年更規劃舉辦「玉山青棒體能訓練營」，提升青棒選手球技；另一方面，截至2012年底，已補助美和中學、麥寮高中、新社高中、成德高中…等17所學校棒球隊棒球球具，並邀請擔任大聯盟級教練來台擔任客座講師，傳授技術、體能、與心理等各方面訓練相關的最新知識，讓國內的青棒教練汲取最新訓練方式，為台灣青棒奠定更好的基礎。 6.每年2、8月，於全國發起「一份愛可以牽引更多的愛」愛與關懷捐血活動，以具體行動號召員工、鄰居、顧客共襄盛舉，匯集熱情、捐出熱血，協助儲備醫療用血。 7.持續舉辦「陪他一段成長的路」關懷活動，由玉山志工陪伴伯大尼、勝利之家、約納家園…等育幼院院童觀賞職棒球賽、參觀博物館、說故事、舉辦義賣活動等，並一同前往養老院進行打掃、關懷長者，將愛送暖到每個需要的角落。 	

項目	運作情形	與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
	<p>(五)消費者權益：</p> <p>提供各項產品或服務時，如有顧客服務應注意事項或需提供顧客參考應用之說明時，皆按照主管機關相關規定將顧客得以享有的權益載明於往來契約、產品、DM及其他相關協助顧客瞭解的書面文件上，或刊登於本公司網站上，公開讓顧客瞭解，保障客我雙方權益在消費者權益保護方面。</p> <p>(六)人權：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1.員工為公司最寶貴之資產亦非常重視員工之未來發展。本公司及子公司勞資雙方迄今無發生任何勞資糾紛而導致之損失，勞資關係圓融和諧。提供勞保、健保、團保相關保險照護，並依勞基法規定訂定相關休假制度及員工退休辦法。並配合「兩性工作平等法」制訂「性騷擾防治要點」。 2.邀請合作夥伴及重要供應商共同簽訂「人權及環境永續發展條款承諾書」，拋磚引玉，發揮社會責任更大的影響力。 <p>(七)安全衛生：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1.除硬體之防護裝置外，各單位亦依總公司之規劃，進行安全防護演練，並不定期安排主管及同仁參加中華民國工業安全衛生協會所舉辦的「勞工安全衛生業務主管訓練班」及「急救人員訓練課程」，受訓後同步進行內部教育訓練以提升員工工作職場保護，達到職場零災害之目標。 2.每處營業場所均設置保全系統與保全人員，以維護工作場所、員工及顧客人身安全。 3.為增進員工飲食安全與衛生，以總行及登峰大樓之餐務為例，亦不預警地前往餐務供應商進行實地查核，以確保員工之健康。 	
	<p>七、公司產品或企業社會責任報告書如有通過相關驗證機構之查證標準，應加以敘明：</p> <p>本公司善盡企業社會責任，「玉山金控企業社會責任報告書」取得AA1000查證標準及全球永續性報告綱領(GRI G3.1)國際雙認證，更4度榮獲「天下企業公民獎」金融業第一名，創下金融業紀錄，並蟬連中華公司治理協會「CG6007進階版公司治理制度」認證、連續3年榮獲行政院環保署「綠色採購」標竿績優單位及台北市政府評鑑「民間企業綠色採購」標竿績優單位、榮獲行政院環保署「節能減碳行動標章」績優獎、今周刊「財富管理銀行評鑑」最佳服務獎第一名、天下雜誌「金牌服務大賞」金融銀行業第一名、連續四年榮獲證券暨期貨市場發展基金會「上市櫃公司資訊揭露評鑑」A+等級、蟬聯財資雜誌「亞洲企業傑出管理獎」最高榮譽-白金獎，充分展現「玉山人成為世界一等的公民，玉山成為世界一等的企業公民」之企業願景。</p>	

(七)公司履行誠信經營情形及採行措施

落實誠信經營情形

項目	運作情形
<p>一、訂定誠信經營政策及方案</p> <p>(一) 公司於規章及對外文件中明示誠信經營之政策，以及董事會與管理階層承諾積極落實之情形。</p> <p>(二) 公司訂定防範不誠信行為方案之情形，以及方案內之作業程序、行為指南及教育訓練等運作情形。</p> <p>(三) 公司訂定防範不誠信行為方案時，對營業範圍內具較高不誠信行為風險之營業活動，採行防範賄賂及收賄、提供非法政治獻金等措施之情形。</p>	<p>(一) 本公司由董事會決議通過訂定「誠信經營守則暨作業程序及行為指南」(以下簡稱誠信經營守則，適用範圍及於本公司及子公司)，明示誠信經營之政策，並於網站、對外文件及法人說明會等對外活動宣示誠信經營政策。此外，更明訂董事會應盡善良管理人之注意義務，督促公司防止不誠信行為，並隨時檢討其實施成效及持續改進，確保誠信經營政策之落實。</p> <p>(二) 本公司積極防範不誠信行為，並將誠信經營納入員工績效考核與人力資源政策中，設立明確有效之獎懲及申訴制度。</p> <p>(三) 本公司秉持誠信原則，穩健正派經營，不從事營業範圍內具較高不誠信行為風險之營業活動，並加強相關防範措施，且本公司秉持政治中立之立場不從事政治獻金。</p>
<p>二、落實誠信經營</p> <p>(一) 公司商業活動應避免與有不誠信行為紀錄者進行交易，並於商業契約中明訂誠信行為條款之情形。</p> <p>(二) 公司設置推動企業誠信經營專(兼)職單位之運作情形，以及董事會督導情形。</p> <p>(三) 公司制定防止利益衝突政策及提供適當陳述管道運作情形。</p> <p>(四) 公司為落實誠信經營所建立之有效會計制度、內部控制制度之運作情形，以及內部稽核人員查核之情形。</p>	<p>(一) 於誠信經營守則中明訂避免與不誠信經營者交易，本公司並於商業契約中明訂誠信行為條款。</p> <p>(二) 本公司之法令遵循管理單位應負責辦理誠信經營守則之修訂、執行、諮詢及教育訓練等相關作業，執行結果並定期彙報由總機構法令遵循主管向本公司董事會報告。</p> <p>(三) 於誠信經營守則中明訂利害衝突之迴避政策，並提供暢通之溝通管道與申訴制度，員工可透過多重管道與各管理階層及人力資源單位反應。</p> <p>(四) 本公司建立有效之會計制度，不得有外帳或保留秘密帳戶。本公司建立有效之內部控制制度，並設置隸屬董事會之內部稽核單位，且至少每季向審計委員會及董事會報告。</p>
<p>三、公司建立檢舉管道與違反誠信經營規定之懲戒及申訴制度之運作情形。</p>	<p>(一) 本公司應將誠信經營納入員工績效考核與人力資源政策中，設立明確有效之獎懲及申訴制度。</p> <p>(二) 本公司對於本公司人員違反誠信行為情節重大者，應依相關法令或依公司人事辦法予以解任或解雇。</p> <p>(三) 本公司提供暢通之溝通管道與申訴制度，並對於身分及內容應確實保密，員工可透過多重管道與各管理階層及人力資源單位反應。</p>
<p>四、加強資訊揭露</p> <p>(一) 公司架設網站，揭露誠信經營相關資訊情形。</p> <p>(二) 公司採行其他資訊揭露之方式(如架設英文網站、指定專人負責公司資訊之蒐集及揭露放置公司網站等)。</p>	<p>(一) 本公司架設有中英文網站，揭露誠信經營守則，以及本公司之誠信經營相關具體作為。</p> <p>(二) 本公司於內部規章、年報、公司網站或其他文宣上揭露誠信經營政策，並適時於法人說明會等對外活動上宣示，使合作夥伴或其他業務相關機構與人員均能清楚瞭解本公司誠信經營理念與規範。</p>
<p>五、公司如依據「上市上櫃公司誠信經營守則」訂有本身之誠信經營守則者，請敘明其運作與所訂守則之差異情形：無差異</p>	
<p>六、其他有助於瞭解公司誠信經營運作情形之重要資訊(如公司對商業往來廠商宣導公司誠信經營決心、政策及邀請其參與教育訓練、檢討修正公司訂定之誠信經營守則等情形)：誠信經營守則及本公司具體誠信經營作為將與時俱進，隨時因應誠信經營之需求加以檢討、修訂，本著「心清如玉，義重如山」的精神，本公司矢志成為「金融業的模範生，服務業的標竿」。長期以來，玉山積極以行動力落實對社會的關懷，努力實踐對台灣這塊土地的承諾，矢志成為綜合績效最好、也最被尊敬的企業。</p>	

(八)公司治理守則及相關規章查詢方式

請參閱下列網址<http://www.esunfhc.com.tw/ir/ir.aspx>

(九)其他足以增進對公司治理運作情形之了解的重要資訊

本公司已製作「公司治理自評報告」並於公開資訊觀測站申報公告。

(十)提供董事之訓練

職稱	姓名	選(就)任日期	主辦單位	課程名稱	進修時數	進修是否符合規定
法人董事 代表人	曾國烈	2011.06.28	金融監督管理委員會	第八屆台北公司治理論壇	3	是
法人董事 代表人	黃男州	2011.06.28	金融監督管理委員會	第八屆台北公司治理論壇	6	是
法人董事 代表人	麥寬成	2011.06.28	中華公司治理協會	證所稅暨二代健保對企業及個人之影響與因應	3	是
法人董事 代表人	黃秋雄	2011.06.28	中華公司治理協會	董事會之風險管理委員會	3	是
法人董事 代表人	張林真真	2011.06.28	中華公司治理協會	薪資報酬委員會之職能及有效運作要點	3	是
			中華公司治理協會	企業併購在公司治理方面的常見糾紛	3	是
獨立董事	柯承恩	2011.06.28	金融監督管理委員會	第八屆台北公司治理論壇	3	是
			中華公司治理協會	家族企業公司治理的轉型與挑戰提升董事專業強化公司治理	9	是
獨立董事	李吉仁	2011.06.28	臺灣證券交易所股份有限公司	上市上櫃公司誠信經營與企業社會責任座談會(第3場次)	3	是
獨立董事	林信義	2011.06.28	中華公司治理協會	培養與激勵企業創新思維	3	是
獨立董事	陳朝國	2011.06.28	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	101年上市公司內部人股權交易法律遵循宣導說明會	3	是
法人董事 代表人	吳建立	2011.06.28	中華公司治理協會	CSR—企業永續經營的危機與轉機	3	是
法人董事 代表人	杜武林	2011.06.28	中華民國證券商業同業公會	高階主管在職訓練研習班	7.5	是
			臺灣證券交易所股份有限公司	上市上櫃公司誠信經營與企業社會責任座談會(第1場次)	3	是
法人董事 代表人	陳嘉鐘	2011.06.28	中華民國證券商業同業公會	企業對個人資料保護法應有之認識	3	是

(十一)提供經理人之訓練

職 稱	姓名	選(就)任日期	主辦單位	課程名稱	進修時數
總經理/策略長	黃 男 州	2008.07.16	金融監督管理委員會	第八屆台北公司治理論壇	3
品 牌 長	杜 武 林	2002.01.28	中華民國證券商業同業公會	高階主管在職訓練研習班	7.5
			台灣證券交易所	上市上櫃公司誠信經營與企業社會責任座談會(第一場次)	3
執行副總經理	陳 嘉 鐘	2012.01.07	台灣金融研訓院	第224期 信託業督導人員(含在職)研習班	6
			台灣金融研訓院	第7期 洗錢暨存款業務研習班	4
財 務 長	陳 美 滿	2004.02.13	中華公司治理協會	獨立董事職能發揮與審計委員會運作實務	3
			渣打銀行	參訪渣打韓國第一銀行	15
人 資 長	王 志 成	2002.01.28	中華公司治理協會	企業併購在公司治理方面的常見糾紛	3
			台灣金融研訓院	第32期 稽核主管研習班	12
副 總 經 理	陳 茂 欽	2012.01.07	台灣大學管理學院	「玉山金控傑出人才培育計畫」-全球企業家班(台北模組)	48
			台灣大學管理學院	「玉山金控傑出人才培育計畫」-全球企業家班(牛津模組)	48
			台灣大學管理學院	「玉山金控傑出人才培育計畫」-全球企業家班(華頓模組)	48
			台灣大學管理學院	「玉山金控傑出人才培育計畫」-全球企業家班(北京模組)	48
副 總 經 理	沈 水 金	2012.01.07	台灣金融研訓院	第212期 信託業督導人員(含在職)研習班	3
			聯博投顧公司	亞洲投資論壇	32
			信託業商業同業公會	以台灣為主之國人理財平臺方案說明會	3
副 總 經 理	林 隆 政	2012.01.07	台灣金融研訓院	台灣金融論壇系列-「兩岸銀行業務前瞻佈局與發展」研討會	8
			銀行商業同業公會	發展具兩岸特色之金融業務計畫說明及業務研討會	6
會 計 長	吳 寬 和	2002.01.28	台灣金融研訓院	第1期 併購之無形資產認定與評價研討會	4.5
			銀行商業同業公會	銀行業適用IFRS財務報表與相關揭露之指引及釋例說明會	3
			證券暨期貨發展基金會	信託稅制實務研習班	6
			台灣金融服務業聯合總會	IFRS導入對金融監理指標應有之調整與因應研討會	3
			會計研究發展基金會	發行人證券商證券交易所會計主管專業認證班	16
			台灣金融研訓院	第230期 信託業督導人員(含在職)研習班	6
			證券櫃檯買賣中心	101年度債揭債利宣導說明會	3
			台灣證券交易所	「推動我國採用國際會計準則」宣導說明會	3
			台灣證券交易所	上市上櫃公司誠信經營與企業社會責任座談會	3
			台灣金融研訓院	信託課稅爭議暨信託制度運用研討會	4
			台灣大學會計系	2012會計理論與實務研習班-會計典範轉移與衝擊	12
			台灣證券交易所	101年第4季推動我國採用國際財務報導準則宣導說明會	3
台灣金融服務業聯合總會	在台灣募集人民幣進行股權融資與債權融資之稅務問題	3			

職 稱	姓名	選(就)任日期	主辦單位	課程名稱	進修時數
副 財 務 長	許 誠 洲	2005.07.01	瑞士聯合銀行	2012年大中華地區金融市場研討會	28
			銀行商業同業公會	發展具兩岸特色之金融業務計畫說明及業務研討會	6
			渣打銀行	參訪渣打韓國第一銀行	15
總 稽 核	連 浩 章	2012.04.26	金融監督管理委員會	兩岸金融業務宣導說明會	1.5
			中華公司治理協會	股東會電子投票研討會	3.5
			台灣金融研訓院	第32期 稽核主管研習班	12
			台灣金融研訓院	金融高階主管儲訓計畫 (LEAP)	150
			台灣金融研訓院	2012年金融檢查與稽核系列研討會－國際金融監理論壇	6
資 訊 長	謝 萬 禮	2012.03.23	IBM	2012 IBM智慧商務高峰論壇	8
			銀行商業同業公會	2012銀行業資訊長論壇－銀行業之行動科技應用與創新管理論壇	3
風 險 長	謝 冠 仁	2011.03.18	台灣金融研訓院	大陸金融監理與風險管理論壇	6
			台灣金融研訓院	台灣金融論壇系列-「台灣銀行業前進新興市場之商機-東協篇」	2.5
法令遵循主管	歐 陽 鳳	2012.05.04	台灣金融研訓院	第32期 稽核主管研習班	12
			台灣金融研訓院	「強化銀行法令遵循功能-近期重要法規修正內容」宣導講習會	5
			台灣證券交易所	上市公司企業社會責任與誠信經營宣導會	3
			台灣金融研訓院	金融同業法令遵循業務交流會議	16

(十二) 內部控制制度執行狀況

1. 內部控制聲明書

玉山金融控股公司內部控制制度聲明書

謹代表玉山金融控股公司聲明本公司於 101 年 1 月 1 日至 101 年 12 月 31 日確實遵循「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」，建立內部控制制度，實施風險管理，並由超然獨立之稽核部門執行查核，定期陳報審計委員會及董事會。經審慎評估，本年度各單位內部控制及法規遵循情形，除附表所列事項外，均能確實有效執行；本聲明書將成為本公司年報及公開說明書之主要內容，並對外公開。上述公開之內容如有虛偽、隱匿等不法情事，將涉及證券交易法第二十條、第三十二條、第一百七十一條及第一百七十四條等之法律責任。

謹致

金融監督管理委員會

聲明人

董事長：   (簽章)

總經理：   (簽章)

總稽核：   (簽章)

總機構法令遵循主管：   (簽章)

中 華 民 國 102 年 3 月 22 日

附表

玉山金融控股公司內部控制制度應辦理改善事項及改善情形

(基準日：101 年 12 月 31 日)

應辦理改善事項	改善措施	預定完成改善時間
<p>子公司： 玉山銀行</p> <p>資訊傳播作業之控管機制暨委外作業管理應改善事項。</p>	<p>一、落實正式與測試環境傳播作業之機制。</p> <p>二、檢視資訊作業委外服務之妥適性。</p> <p>三、確實執行委外作業區環境之安全控管。</p>	<p>一、相關傳播作業更完善之管控機制，預計於 102.5.31 前完成。</p> <p>二、其他應改善事項已改善完成。</p> <p>三、相關之改善措施已陳報董事會。</p>
<p>子公司： 玉山證券公司</p> <p>證券交易所查核內部人開戶作業，間有未依「證券商內部人員在所屬證券商開戶委託買賣有價證券管理辦法」規定辦理之情事。</p>	<p>已於證券交易所來函後進行連續 10 日(11/20~12/3)追蹤查核並改善。</p>	<p>上述應加強事項均已改善，嗣後並將依規定注意辦理。</p>
<p>子公司： 玉山保經公司</p> <p>本公司於貝萊德證券投資信託股份有限公司召開新台幣貨幣市場基金受益人會議前後申購及贖回該基金應改善事項。</p>	<p>一、進行教育訓練案例宣達。</p> <p>二、修訂「投資管理要點」，加強內部管理。</p>	<p>一、應改善及處理之各項要求事項，已改善及處置完成。</p> <p>二、相關之改善措施已陳報董事會。</p>

2.委託會計師專案審查內部控制制度者，應揭露會計師審查報告：無。

(十三) 最近二年度金融控股公司及其子公司違法受處分及主要缺失與改善情形，應揭露下列事項：

1. 負責人或職員因業務上犯罪經檢察官起訴者：無。
2. 違反法令經金融監督管理委員會處以罰鍰者：
 - (1) 子公司玉山銀行對於自用不動產之管理，於辦理某一特定建物出租事宜時，違反自用部分不得少於50%之規定，此係2004年承受高雄企銀之既有合約，本行業已全面檢視，並精進相關流程作業。
 - (2) 子公司玉山銀行投資負責人擔任董事之企業所發行公司債及2009年1月至2010年1月間與個別經理人承作DCI(Dual Currency Instrument)之案件，因作業疏失致違反利害關係人交易相關程序性規定事宜，業已確實檢視上開利害關係人交易控管流程，以系統從源頭控管，確保不至再次發生人工作業缺失。
3. 缺失經金融監督管理委員會嚴予糾正者：無。
4. 經金融監督管理委員會依金融控股公司法第五十四條第一項規定處分事項：

子公司玉山銀行發現單一行員於2004年2月私自影印留存客戶往來資料，即主動自行處理，後本案遭主管機關糾正，業已強化內部控制程序並持續進行法令遵循訓練。
5. 因人員舞弊、重大偶發案件（詐欺、偷竊、挪用及盜取資產、虛偽交易、偽造憑證及有價證券、收取回扣、天然災害損失、因外力造成之損失、駭客攻擊與竊取資料及洩露業務機密及客戶資料等重大事件）或未切實依照金融機構安全維護注意要點之規定致發生安全事故等，其各年度個別或合計實際損失逾五千萬元者，應揭露其性質及損失金額：無。
6. 其他經金融監督管理委員會指定應予揭露之事項：無。

(十四) 最近年度及截至年報刊印日止，股東會及董事會之重要決議

1. 2012年股東常會之重要決議事項：

時間	股東會決議	執行情形
2012.6.22	一、承認100年度營業報告書及財務報表。	已遵行決議結果。
	二、通過100年度盈餘分派暨盈餘轉增資案。	已訂2012.08.24為盈餘分派及盈餘轉增資之除權息基準日，並已發放完畢。
	三、通過修訂本公司章程案。	已依修訂後章程運作。
	四、通過修訂本公司「股東會議事規則」案。	已依修訂後規則運作。
	五、通過修訂本公司「取得或處分資產處理程序」案。	已依修訂後程序運作。

2.2012年董事會之重要決議事項：

2012年01月03日第4屆第8次董事會：

同意通過「修訂本公司資產負債管理政策」、「金管會99年5月間對本公司辦理法令遵循專案檢查所提缺失改善辦理情形事項」、「訂定玉山金控公司經理人薪資報酬辦法」、「訂定本公司經理人績效評核辦法」及「晉升及派任玉山金控副總經理人選」等案。

2012年03月16日第4屆第9次董事會：

報告「子公司玉山銀行擬概括承受保證責任嘉義市第四信用合作社之資產、負債及營業」、「2011年第四季之風險管理報告」、「IFRS轉換之因應計畫」、「2011年稽核工作報告」、「2011年度本公司對各子公司內部稽核作業成效考核結果」、「2011年下半年法令遵循主管制度實施報告」；同意通過「本公司及子公司100年度合併財務報表及營業報告書」、「編造本公司100年度盈餘分配表」、「辦理盈餘轉增資(股東股票股利及員工股票紅利)」、「申請發行本公司無擔保次順位公司債」、「內部控制制度聲明書」、「修訂本公司內部控制制度」、「訂定本公司信用風險管理準則」、「金管會對本公司辦理法令遵循專案檢查所提有關子公司玉山銀行與關係人辦理授信以外交易未提報董事會決議之後續改善辦理情形」、「修訂本公司章程」、「修訂本公司取得或

處分資產處理程序」、「修訂本公司股東會議事規則」、「101年股東常會召開時間及地點」、「訂定玉山金控及其子公司聘用顧問辦法」、「訂定本公司企業社會責任委員會組織規程」、「改派子公司玉山保經董事會組織規程」、「總稽核提名案」及「調整部分經理人」等案。

2012年05月04日第4屆第10次董事會：

報告「2012年第一季之風險管理報告」、「2012年第一季稽核工作報告」、「IFRS轉換之因應計畫」；同意通過「101年股東常會股東提案處理情形」及「派任部分單位經理人」等案。

2012年06月22日第4屆第11次董事會：

同意通過「100年度盈餘分派案，盈餘轉增資發行新股等相關事宜」。

2012年08月17日第4屆第12次董事會：

報告「2012年第二季之風險管理報告」、「IFRS轉換之因應計畫」、「2012年上半年稽核工作報告」、「2012年上半年法令遵循主管制度實施報告」；同意通過「本公司及子公司合併之101年上半年度財務報表」、「申請變更本公司海外可轉換公司債資金運用項目之預定剩餘資金運用進度」、「訂定

玉山金控公司及子公司個人資料管理政策」、
「修訂本公司薪酬委員會組織規程」、「訂定
本公司董事薪酬辦法」、「指派子公司玉山證
券、玉山保險之董事、監察人代表人」、「研
訂本公司暨子公司高階經理人2011年度員工紅
利獎金分配」等案。

2012年09月19日第4屆第13次董事會：

同意通過「現金增資發行普通股參與發行海外
存託憑證案」案。

2012年11月16日第4屆第14次董事會：

報告「2012年第三季之風險管理報告」、
「IFRS轉換之因應計畫」、「2012年第三季稽
核工作報告」、「本公司獲得社團法人中華公
司治理協會CG6007公司治理評量金融產業進
階版認證」；同意通過「本公司2013年度稽核
計畫」、「依持股比例認購玉山銀行其現金增
資股份2億股」、「修訂本公司會計制度」、
「更換簽證會計師」、「修訂本公司資金調度
緊急應變計畫」、「訂定本公司玉山金控公司
治理實務守則」、「修訂本公司股務作業規
範」、「修訂本公司董事會議事規範」、「修
訂本公司捐贈處理辦法」、「修訂本公司董事
薪酬辦法」等案。

「2012年稽核工作報告」、「2012年度對各
子公司內部稽核作業成效考核結果」、「2012
年下半年法令遵循主管制度實施報告」；同意
通過「訂定本公司企業社會責任實務守則」、
「高階經理人101年度年終獎金分配」、「訂
定本公司董事績效評量辦法」及「子公司玉山
保經為受益人會議案提報金控董事會」等案。

2013年03月22日第4屆第16次董事會：

報告「子公司玉山銀行擬收購柬埔寨Union
Commercial Bank PLC.股權案」；同意通過
「本公司及子公司2012年度合併財務報表及營
業報告書」、「編造本公司2012年度盈餘分配
表」、「辦理盈餘轉增資(股東股票股利及員
工股票紅利)」、「內部控制制度聲明書」、
「修訂本公司風險管理政策與指導原則」、
「更換簽證會計師」、「修訂本公司章程」、
「修訂本公司董事選舉辦法」及「102年股東
常會召開時間、地點及議案」等案。

3.2013年截至年報刊印日止董事會重要 決議：

2013年02月01日第4屆第15次董事會：

報告「2012年第三季之風險管理報告」、

(十五) 最近年度及截至年報刊印日止，董事或監察人對董事會通過重要決議有不同意見且有紀錄或書面聲明者，其主要內容：

董事會決議均由全體出席董事同意通過，並無不同意見。

(十六) 最近年度及截至年報刊印日止，與財務報告有關人士(包括董事長、總經理、財務主管、會計主管及內部稽核主管等)辭職解任情形之彙總：

職 稱	姓 名	到任日期	解任日期	辭職或解任原因
總稽核	簡維進	2006.02.16	2012.04.30	申請退休

四、會計師公費資訊

會計師事務所名稱	會計師姓名		查核期間	備註
勤業眾信聯合會計師事務所	陳麗琦	賴冠仲	2012年度	

會計師公費資訊級距表

金額單位：新臺幣仟元

金額級距		公費項目	審計公費	非審計公費	合計
1	低於2,000仟元				
2	2,000仟元（含）～4,000仟元			√	
3	4,000仟元（含）～6,000仟元				
4	6,000仟元（含）～8,000仟元				
5	8,000仟元（含）～10,000仟元		√		
6	10,000仟元（含）以上				√

單位：新臺幣仟元

事務所名稱	會計師姓名		審計公費	非審計公費（註）					會計師之查核期間是否涵蓋完整會計年度			備註
				制度設計	工商登記	人力資源	其他	小計	是	否	查核期間	
勤業眾信聯合會計師事務所	陳麗琦	賴冠仲	8,523	-	150	-	2,193	2,343	√		2012年度	

註：其他非審計公費內容包括：覆核發行公司債申報書件、覆核增資案件檢查表與基本資料表、覆核移轉訂價報告及閱讀股東常會年報資訊等。

五、更換會計師資訊

因勤業眾信聯合會計師事務所內部調整，自一〇一〇年度財務簽證起，將本公司之簽證會計師由原任之張日炎會計師更換為賴冠仲會計師。

六、公司之董事長、總經理、負責財務或會計事務之經理人，最近一年內曾任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業者

：無。

七、最近年度及截至年報刊印日止，董事、經理人及依同一人或同一關係人持有同一金融控股公司已發行有表決權股份總數超過一定比率管理辦法第十一條規定應申報股權者，其股權移轉及股權質押變動情形

(一) 股權移轉及質權變動情形

2013.3.30 單位：仟股

職 稱	姓 名	2013.3.30		2012	
		持有股數 增(減)數	質押股數 增(減)數	持有股數 增(減)數	質押股數 增(減)數
董 事 長	財團法人玉山志工社會福利慈善事業基金會	1,000	0	1,705	0
董 事	財團法人玉山志工社會福利慈善事業基金會	1,000	0	1,705	0
董 事	財團法人玉山文教基金會	0	0	443	0
董 事	新東陽(股)公司	(1,000)	0	597	0
董 事 (註)	歐康投資(股)公司	0	0	3,272	0
獨 立 董 事	柯承恩	0	0	0	0
獨 立 董 事	李吉仁	0	0	0	0
獨 立 董 事	張林真真	0	0	0	0
獨 立 董 事	林信義	0	0	0	0
董 事 (註)	榮淵投資(股)公司	0	0	8,302	0
董 事	上立汽車(股)公司	0	0	1,232	0
董 事	山盟投資(股)公司	0	0	587	0
董 事	山立通運(股)公司	0	0	4,311	0
總經理/策略長	黃男州	0	0	178	0
品 牌 長	杜武林	0	0	176	0
執行副總經理	陳嘉鐘	0	0	16	0
財 務 長	陳美滿	0	0	35	0
人 資 長	王志成	0	0	80	0
資深副總經理	陳炳良	0	0	96	0
副 總 經 理	陳茂欽	0	0	55	0
副 總 經 理	沈水金	0	0	34	0
副 總 經 理	林隆政	0	0	21	0
會 計 長	吳寬和	0	0	(35)	0
資 深 協 理	周振毓	0	0	72	0
副 財 務 長	許誠洲	0	0	(19)	0
總 稽 核	連浩章	(10)	0	14	0
資 訊 長	謝萬禮	0	0	16	0
風 險 長	謝冠仁	0	0	28	0
行 銷 長	溫學華	0	0	24	0
法令遵循主管	歐陽鳳	0	0	30	0

註：歐康投資（股）公司及榮淵投資（股）公司，持有本公司股份總額超過1%。

(二) 股權移轉資訊

2013.3.30 單位:仟股;元

姓名	股權移轉原因	交易日期	交易相對人	交易相對人與公司、董事及持股超過百分之十股東之關係	股數	交易價格
財團法人玉山志工社會福利慈善事業基金會	取得(贈與)	2012.8.9	黃永仁	本公司董事長	1,000	無
財團法人玉山志工社會福利慈善事業基金會	取得(贈與)	2013.1.21	黃永仁	本公司董事長	600	無

(三) 股權質押資訊

2013.3.30 單位:仟股;元

姓名	質押變動原因	變動日期	交易相對人	交易相對人與公司、董事及持股超過百分之十股東之關係	股數	質借(贖回)金額
無						

八、持股比例占前十名之股東，其相互間為關係人或為配偶、二親等以內之親屬關係之資訊

2012.12.31 單位：仟股；%

姓 名	本人持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義合計持有股份		前十大股東相互間具有關係人或為配偶、二親等以內之親屬關係者，其名稱或姓名及關係。		備註
	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率	名稱 (或姓名)	關係	
大通託管沙烏地阿拉伯中央銀行投資專戶	222,666	4.44	0	0	0	0	無	無	無
國泰人壽保險股份有限公司 代表人：蔡宏圖	190,435	3.80	0	0	0	0	無	無	無
榮淵投資股份有限公司 代表人：陳朝國	174,344	3.48	0	0	0	0	無	無	無
保誠人壽保險股份有限公司 代表人：湯爾祺	170,230	3.40	0	0	0	0	無	無	無
玉山商業銀行受託信託財產專戶	118,719	2.37	0	0	0	0	無	無	無
信康投資股份有限公司 代表人：黃秋雄	112,400	2.24	0	0	0	0	無	無	無
兆銀託管摩根士丹利阿波羅有限公司投資專戶	108,638	2.17	0	0	0	0	無	無	無
公務人員退休撫卹基金管理委員會	82,295	1.64	0	0	0	0	無	無	無
新制勞工退休基金	80,681	1.61	0	0	0	0	無	無	無
南山人壽保險股份有限公司 代表人：郭文德	76,465	1.53	0	0	0	0	無	無	無

九、公司及子公司、公司之董事、獨立董事、經理人及公司直接或間接控制之事業對同一轉投資事業之持股數，並合併計算綜合持股比例

2012.12.31 單位：仟股；%

轉 投 資 事 業	本 公 司 投 資		董事、獨立董事、經理人及直接或間接控制事業之投資		綜 合 投 資	
	股 數	持 股 比 例	股 數	持 股 比 例	股 數	持 股 比 例
玉山銀行	4,572,500	100	0	0	4,572,500	100
玉山證券	306,000	100	0	0	306,000	100
玉山保經	11,300	100	0	0	11,300	100
玉山創投	150,000	100	0	0	150,000	100

肆、募資情形



因為龍磐，所以蒼鬱。

一、股份及股利

(一)股本來源

1.股本形成經過

2012.12.31 單位：百萬股、百萬元

年 月	發行價格	核 定 股 本		實 收 股 本		備 註	
		股數	金額	股數	金額	股本來源	其他
2002.1.28	10	5,000	50,000	2,290	22,900	股份轉換	-
2002.10.21 (註1)	10	5,000	50,000	2,470	24,700	盈餘轉增資	-
2003.9.16	10	5,000	50,000	2,505	25,054	股份轉換	-
2004.3.15	10	5,000	50,000	2,506	25,064	ECB轉換	-
2004.5.20	10	5,000	50,000	2,584	25,842	ECB轉換	-
2004.9.8	10	5,000	50,000	2,596	25,964	ECB轉換	-
2004.10.11 (註2)	10	5,000	50,000	2,690	26,897	盈餘轉增資	-
2004.11.26	10	5,000	50,000	2,768	27,679	ECB轉換	-
2005.3.4	10	5,000	50,000	2,931	29,306	ECB轉換	-
2005.9.14 (註3)	10	5,000	50,000	3,027	30,270	盈餘轉增資	-
2006.4.3	10	5,000	50,000	3,230	32,304	ECB轉換	-
2006.8.18 (註4)	10	5,000	50,000	3,303	33,033	盈餘轉增資	-
2008.8.29	10	5,000	50,000	3,311	33,113	ECB轉換	-
2008.9.4 (註5)	10	5,000	50,000	3,451	34,514	盈餘轉增資	-
2008.9.23	10	5,000	50,000	3,544	35,444	ECB轉換	-
2009.9.7 (註6)	10	5,000	50,000	3,653	36,528	盈餘轉增資	-
2010.9.9 (註7)	10	5,000	50,000	3,803	38,033	盈餘轉增資	-
2011.9.15 (註8)	10	5,000	50,000	4,075	40,750	盈餘轉增資	-
2011.11.11 (註9)	10	5,000	50,000	4,575	45,750	現金增資	-
2012.9.18 (註10)	10	10,000	100,000	4,811	48,107	盈餘轉增資	-
2012.11.6 (註11)	10	10,000	100,000	5,011	50,107	現金增資	-

- 註1：財政部證券期貨管理委員會91年8月13日台財證一字第0910144848號函核准發行，並奉經濟部91年10月21日經授商字第09101428420號函核准變更登記在案。
- 註2：金融監督管理委員會證券期貨局93年7月23日金管證一字第0930133045函核准發行，並奉經濟部93年10月11日經授商字第09301193370號函核准變更登記在案。
- 註3：金融監督管理委員會證券期貨局94年7月20日金管證一字第094012807號函核准發行，並奉經濟部94年9月14日經授商字第09401177000號函核准變更登記在案。
- 註4：金融監督管理委員會95年7月4日金管證一字第0950126554號函核准發行，並奉經濟部95年8月18日經授商字第09501182600號函核准變更登記在案。
- 註5：金融監督管理委員會97年7月9日金管證一字第0970032910號函核准發行，及奉經濟部97年9月4日經授商字第09701226150號函核准變更登記在案。
- 註6：金融監督管理委員會98年7月14日金管證發字第0980033762號函核准發行，及奉經濟部98年9月7日經授商字第09801205090號函核准變更登記在案。
- 註7：金融監督管理委員會99年7月20日金管證發字第0990036370號函核准發行，及奉經濟部99年9月9日經授商字第09901201760號函核准變更登記在案。
- 註8：金融監督管理委員會100年7月25日金管證發字第1000033362號函核准發行，及奉經濟部100年9月15日經授商字第10001216150號函核准變更登記在案。
- 註9：金融監督管理委員會100年7月15日金管證發字第1000031758號函核准生效，另本公司100年7月29日第4屆第4次董事會決議定本次每股發行價格為15元(每股面額10元)，發行股數為500,000,000股。
- 註10：金融監督管理委員會101年9月18日金管證發字第1010030640號函核准生效，及奉經濟部101年9月18日經授商字第10101191510號函核准變更登記在案。
- 註11：金融監督管理委員會101年11月6日金管證發字第1010045676號函核准生效，及奉經濟部101年11月6日經授商字第10101223560號函核准變更登記在案。

2.股份種類

2012.12.31 單位：仟股

股份種類	核 定 股 本			備 註
	流通在外股份 (註)	未 發 行 股 份	合 計	
普 通 股	5,010,700	0	5,010,700	

註：該股票為上市公司股票。

(二)股東結構

2012.12.31 單位：仟股；%

股東結構 數量	政府機構	金融機構	其他法人	個人	外國機構及外人	合計
人 數	7	21	297	81,759	536	82,620
持 有 股 數	1	575,854	1,112,622	1,314,050	2,008,174	5,010,700
持 股 比 例	0.00001	11.49248	22.20492	26.22489	40.07771	100

(三)股權分散情形

普 通 股 每股面額十元

2012.12.31 單位：仟股；%

持股分級（單位：股）	股東人數	持有股數	持股比例
1 ~ 999	34,373	7,481	0.15
1,000 ~ 5,000	24,938	55,557	1.11
5,001 ~ 10,000	7,250	51,054	1.02
10,001 ~ 15,000	4,367	52,956	1.06
15,001 ~ 20,000	1,720	30,174	0.60
20,001 ~ 30,000	3,955	95,571	1.91
30,001 ~ 50,000	1,921	74,503	1.49
50,001 ~ 100,000	1,671	115,465	2.30
100,001 ~ 200,000	1,023	141,481	2.82
200,001 ~ 400,000	581	160,832	3.21
400,001 ~ 600,000	207	100,980	2.02
600,001 ~ 800,000	119	82,033	1.63
800,001 ~ 1,000,000	68	60,133	1.20
1,000,001 以上	427	3,982,480	79.48
合 計	82,620	5,010,700	100.00

註：本公司未發行特別股。

(四)主要股東名單

2012.12.31 單位：仟股；%

主要股東名稱	股份	持有股數	持股比例
大通託管沙烏地阿拉伯中央銀行投資專戶		222,666	4.44
國泰人壽保險股份有限公司		190,435	3.80
榮淵投資股份有限公司		174,344	3.48
保誠人壽保險股份有限公司		170,230	3.40
玉山商業銀行受託信託財產專戶		118,719	2.37
信康投資股份有限公司		112,400	2.24
兆銀託管摩根士丹利阿波羅有限公司投資專戶		108,638	2.17
公務人員退休撫卹基金管理委員會		82,295	1.64
新制勞工退休基金		80,681	1.61
南山人壽保險股份有限公司		76,465	1.53

註：本表中所列係為持股前十大之股東。

(五)最近二年度及截至年報刊印日止每股市價、淨值、盈餘、股利及相關資料

單位：仟股；元

項目		年度	2011	2012	2013.3.30
每股市價 (註1)	最 高		21.85	17.60	18.30
	最 低		11.95	12.70	15.85
	平 均		17.67	15.59	17.14
每股淨值 (註2)	分 配 前		14.34	15.00	15.32
	分 配 後		13.46	(註7)	
每股盈餘	加 權 平 均 股 數		4,228,497	4,846,213	5,010,700(註6)
	調 整 前 每 股 盈 餘		0.82	1.46	
	調 整 後 每 股 盈 餘		0.79	1.39	
每股股利	現 金 股 利		0.20	0.30	
	無 償 配 股	盈 餘 配 股	0.50	1.00	
		資 本 公 積 配 股	0	0	
	累 積 未 付 股 利		0	0	
投資報酬分析	本 益 比 (註 3)		21.55	10.68	
	本 利 比 (註 4)		88.35	51.97	
	現 金 股 利 殖 利 率 (%) (註 5)		1.13	1.92	

註 1：按各年度成交值與成交量計算各年度平均市價。

註 2：以年底已發行之股數為準並依據次年度股東會決議分配之情形填列。

註 3：本益比 = 當年度每股平均收盤價 / 每股盈餘。

註 4：本利比 = 當年度每股平均收盤價 / 每股現金股利。

註 5：現金股利殖利率 = 每股現金股利 / 當年度每股平均收盤價。

註 6：2013年3月30日資訊，分配前每股淨值及加權平均股數係以本公司2013年2月底自結數計算之。

註 7：2012年度盈餘尚待2013年股東常會決議。

(六)股利政策及執行狀況

1. 本公司股利政策：

為健全財務結構，提高自有資本比率，本公司股利政策以股票股利為主，若股利所屬年度決算本公司之資本適足率高於主管機關規定標準時，得部分發放現金股利，現金股利不得低於股利總數之10%，但現金股利每股若低於0.1元，則得改以股票股利發放。

2. 本次股東會擬議之股利分配情形：

101年度股東會擬議盈餘分派每股股票股利1.0元，每股現金股利0.3元。

(七)本次股東會擬議之無償配股對營業績效及每股盈餘之影響

項目		年度	2012
期初實收資本額（千元）			45,750,000
本年度配股 配息情形	每股現金股利（元）		0.3
	盈餘轉增資每股配股數（股）		1.0
	資本公積轉增資每股配股數（股）		0
營業績效 變化情形	營業利益（千元）		8,353,919
	營業利益較去年同期增（減）比率		106.66%
	稅後純益（千元）		7,058,236
	稅後純益較去年同期增（減）比率		102.57%
	每股盈餘（元）		1.46
	每股盈餘較去年同期增（減）比率		87.18%
	年平均投資報酬率（年平均本益比倒數）		9.36%
擬制性每股 盈餘及本益比	若盈餘轉增資全數 改配放現金股利	擬制每股盈餘（元）	1.46
		擬制年平均投資報酬率	9.36%
	若未辦理資本公積轉增資	擬制每股盈餘（元）	-
		擬制年平均投資報酬率	-
	若未辦理資本公積且盈餘 轉增資改以現金股利發放	擬制每股盈餘（元）	-
		擬制年平均投資報酬率	-

- 1.公司應說明預估或擬制資料所依據之各項基本假設。
- 2.若盈餘轉增資全數改配放現金股利之擬制每股盈餘

$$= [\text{稅後純益} - \text{設算現金股利應負擔利息費用} * (1 - \text{稅率})] / [\text{當年年底發行股份總數} - \text{盈餘配股股數} **]$$

$$\text{設算現金股利應負擔利息費用} = \text{盈餘轉增資數額} \times \text{一年期一般放款利率}$$

$$\text{盈餘配股股數} ** : \text{係就前一年度盈餘配股所增加股份之股數}$$
- 3.年平均本益比= 年平均每股市價/年度財務報告每股盈餘。

本公司本表所使用資料為：

經會計師查核之2012年合併財務報告。

計算擬制性之資料所使用之稅率係採用17%，2012年一年期一般放款利率係依照玉山銀行預計之一年期平均放款利率分別為2.29%。

(八)員工分紅及董事酬勞

1.公司章程所載員工分紅及董事酬勞之成數或範圍

本公司章程第36條規定：本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96%。
- (2) 董事酬勞1%。
- (3) 員工紅利3%。

2. 本期估列員工紅利及董事酬勞金額之估列基礎、配發股票紅利之股數計算基礎及實際配發金額若與估列數有差異時之會計處理。

估列時：

借：董事酬勞－盈餘分派 貸：應付董事酬勞	借：員工紅利－盈餘分派 貸：應付員工紅利
-------------------------	-------------------------

實際發放與估列數相同時：

借：應付董事酬勞 貸：銀行存款	借：應付員工紅利 貸：銀行存款
--------------------	--------------------

實際發放與估列數有差異時：

借：應付董事酬勞 董事酬勞－盈餘分派 貸：銀行存款 董事酬勞－盈餘分派	借：應付員工紅利 員工紅利－盈餘分派 貸：銀行存款 員工紅利－盈餘分派
--	--

3. 董事會通過之擬議配發員工分紅等資訊：

(1) 配發員工現金紅利、股票紅利及董事酬勞金額

2012年盈餘分配表

單位：新臺幣元

期初餘額	165,415,419
加：本年度稅後盈餘	7,058,236,913
減：提列10%法定盈餘公積	705,823,691
加：迴轉特別盈餘公積	386,930,867
減：因應IFRS影響自行提列特別盈餘公積	390,849,508
可供分配盈餘	
分配項目：	6,513,910,000
股東紅利(每股股票1.00元)	5,010,700,000
股東紅利(每股現金0.30元)	1,503,210,000
股東紅利	6,513,910,000
期末未分配盈餘	0

註：配發員工紅利203,559,687元，配發董監事酬勞67,853,229元。

(2) 擬議配發員工股票紅利金額占本期稅後純益及員工紅利總額合計數之比例：約為2.80%。

(3) 考慮擬議配發員工紅利及董事酬勞後之設算每股盈餘：

本公司自民國九十七年一月一日起依財團法人中華民國會計研究發展基金會（九六）基秘字第○五二號函釋規定，將員工分紅及董事酬勞視為費用，而非盈餘之分配，故為不適用。

4.前一年度員工分紅及董事酬勞之實際配發情形：

本公司上年度盈餘分配有關員工紅利及董事酬勞之實際分配情形，與原董事會通過之擬議配發金額相同，如下表。

2011年盈餘分配表

單位：新臺幣元

期初餘額	454,964,779
加：本年度稅後盈餘	3,484,347,064
	348,434,706
減：提列10%法定盈餘公積	222,961,718
可供分配盈餘	3,367,915,419
分配項目：	
股東紅利(每股股票0.50元)	2,287,500,000
股東紅利(每股現金0.20元)	915,000,000
股東紅利	3,202,500,000
期末未分配盈餘	165,415,419

註：配發員工紅利100,078,125元，配發董監事酬勞33,359,375元。

(九) 買回本公司股份情形：

玉山金融控股公司買回本公司股份情形

2012.12.31

買 回 期 次	第 一 次 (期)	第 二 次 (期)
買回目的	轉讓股份予員工	轉讓股份予員工
買回期間	97/10/13-97/12/08	99/03/17-99/05/06
買回區間價格	6.00~14.00	9.00~16.00
已買回股份種類及數量	普通股42,000,000股	普通股34,059,000股
已買回股份金額	336,818,905元	459,649,092元
買回公司股份前之集團資本適足率	基準日：96.12.31 比率：104.67	基準日：97.12.31 比率：120.49
買回公司股份後之集團資本適足率	基準日：97.12.31 比率：120.49	基準日：98.12.31 比率：114.98
已辦理銷除及轉讓之股份數量	42,000,000	34,059,000
累積持有本公司股份數量	0	0
累積持有本公司股份數量占已發行股份總數比率(%)	0	0
買回股份轉讓與員工之執行進度	100%完成	100%完成
未於買回三年內轉讓完畢致本會採取限制措施之情形	無	無

二、公司債辦理情形

(一) 公司債辦理情形

公司債種類	2012年第一次無擔保公司債	2010年第一次無擔保公司債	2008年 第一次海外無擔保可轉換公司債	2007年 第一次無擔保公司債	
發行(辦理)日期	2012.6.29	2010.4.28	2008.7.24	2007.12.13	
面額	新臺幣1,000萬元整	新臺幣1,000萬元整	美金10萬元整	新臺幣1,000萬元整	
發行及交易地點	台北	台北	中華民國境外	台北	
發行價格	100元	100元	100元	100元	
總額	新臺幣38億元整	新臺幣20億元整	美金2億元整	新臺幣5億元整	
利率	固定年利率 1.75%計息	固定年利率 2.7%計息	自發行日起至發行滿5年之日止(含)訂為年利率2.3%;自發行滿5年之日起(不含)至到期日止訂為年利率0%	年利率依路透社6165頁面90天期商業本票利率加0.6%計息	
期限	7年期 到期日:2019.6.29	7年期 到期日:2017.4.28	10年期 到期日:2018.7.24	7年期 到期日:2014.12.13	
受償順位	次順位	次順位	首順位	次順位	
保證機構	無	無	無	無	
受託人	華南銀行信託部	華南銀行信託部	DB Trustees (Hong Kong) Limited	華南銀行信託部	
承銷機構	無	無	Morgan Stanley Services Limited	無	
簽證律師	徐志明	徐志明	無	徐志明	
簽證會計師	陳麗琦、張日炎	陳麗琦、張日炎	無	陳麗琦	
償還方法	到期一次償還	到期一次償還	到期一次償還	到期一次償還	
未償還本金	新臺幣38億元	新臺幣20億元	美金1億4千9百8拾萬元	新臺幣5億元	
贖回或提前清償之條款	無	無	詳發行辦法	無	
限制條款	無	無	無	無	
是否計入合格資本	是	是	否	是	
信用評等機構名稱、評等日期、公司債評等結果	中華信用評等股份有限公司 評等日期:2012.7.4 評等結果:twBBB+	中華信用評等股份有限公司 評等日期:2010.6.30 評等結果:twBBB+	無	穆迪信用評等股份有限公司 評等日期:2007.11.16 評等結果:A2.tw	
附其他權利	截至年報刊印日止已轉換(交換或認股)普通股、海外存託憑證或其他有價證券之金額	無	無	美金5,020萬元	無
	發行及轉換(交換或認股)辦法	無	無	詳附件	無
發行及轉換、交換或認股辦法、發行條件對股權可能稀釋情形及對現有股東權益影響	無	無	無	無	
交換標的委託保管機構名稱	無	無	Deutsche Bank AG, Hong Kong Branch	無	

(二) 轉換公司債資料

公司債種類		第一次無擔保轉換公司債		
項目	年度	2011年	2012年	2013.3.30
轉換公司債市價		-	-	-
		-	-	-
		-	-	-
轉換價格(元)		13.08	11.84	11.10
發行(辦理)日期及發行時轉換價格		2008.7.24/新臺幣16.16元	2008.7.24/新臺幣16.16元	2008.7.24/新臺幣16.16元
履行轉換義務方式		發行新股	發行新股	發行新股

玉山金融控股股份有限公司海外可轉換公司債發行辦法

一、發行公司名稱

玉山金融控股股份有限公司（以下稱「玉山」或「發行公司」）。

二、發行目的

本次發行所籌措之資金用以提升資本適足性、於適當時機投資或併購國內金融事業之需，並為提高本公司之知名度等策略性考量。

三、發行總額

發行總額為美金貳億元。

四、發行方式

本次海外可轉換公司債（以下稱「本公司債」）將於中華民國以外地區，依當地之法令規定發行之。本次海外可轉換公司債之發行其中99%將洽特定人Morgan Stanley Private Equity Asia公司或其指定之人（即Morgan Stanley Apollo Holdings (Cayman) Ltd.及/或Morgan Stanley Apollo Holdings 2 (Cayman) Ltd.）認購。其洽特定人認購之目的係為引進策略性投資人。特定人擬認購之單位總數為發行總單位數之99%。特定人認購之總金額為發行總金額之99%。特定人或其認購之最終資金來源並非為或來自發行公司之關係人。所稱關係人，依財務會計準則公報第6號第2段之規定。

五、公司債種類、面額及發行價格

本公司債為記名式無擔保可轉換公司債，依面額之100%發行。每張債券面額為美金拾萬元或其整數倍。

六、發行日

於民國（以下同）97年7月24日發行。

七、到期日

107年7月24日（自發行日滿10年之日為到期日）。

八、上市地點

無。

九、票面利率

本公司債票面利率自發行日起至發行滿5年之日止（含）訂為年利率2.3%，每半年付息一次。本公司債票面利率自發行滿5年之日起（不含）至到期日止訂為年利率0%。

十、到期本金之償還

除提前將債券贖回、買回或債券持有人行使轉換權並註銷者外，本公司債到期時，發行公司於到期日時，將以美元按面額之100%償還本金。如發行公司有受託契約所定義之違約事由之情事，本公司債即視為到期，發行公司將以「提前贖回價格(Early Redemption Amount)」償還本金。

「提前贖回價格」就本公司債指其面額加計溢價(Premium)，以下列公式四捨五入計算至小數點後第二位：

$$\text{溢價} = \text{面額} \times 10\% \times \frac{\text{已發行天數}}{1800}$$

「已發行天數」係指 (i)自發行日（含）起至贖回付款日（不含）止，以一年12個月每月30日一年共360日計算之日數及(ii)1800二者中孰低者。

十一、轉換標的

本公司債得轉換成玉山新發行之普通股股份。

十二、發行公司提前贖回辦法

當中華民國稅務法令變更，致使發行公司於發行日後因本公司債而稅務負擔增加或必須支付額外之利息費用或增加成本時，發行公司得依據受託契約提前以提前贖回價格贖回部份或全部債券。

十三、債券持有人贖回權

- (一)除因公司債已提前贖回、買回或債券持有人行使轉換權並註銷者外，債券持有人得要求發行公司於102年7月24日（發行屆滿五年時）將其持有之債券全部或部分贖回，其贖回價格訂為本公司債券面額之110%。
- (二)發行公司之普通股股票於台灣證券交易所終止上市或停止交易連續達五個交易日時（下稱「終止上市」），債券持有人得請求發行公司依提前贖回價格將債券全部或部分贖回。
- (三)發行公司有受託契約所定義之變動控制權之情事（包括但不限於超過二分之一之董事變動），債券持有人得要求發行公司以提前贖回價格將債券全部或部分贖回。
- (四)發行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台灣分公司 BBB- (tw) 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，債券持有人得於要求發行公司依提前贖回價格將債券全部或部分贖回。
- (五)發行公司或玉山商業銀行股份有限公司或玉山綜合證券股份有限公司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，債券持有人得要求發行公司依提前贖回價格將債券全部或部分贖回。

十四、轉換

(一)債券持有人行使轉換權

轉換程序

債券持有人於請求轉換時，應依受託契約之規定檢附轉換通知書及其他依中華民國法令要求之相關文件或證明，由中華民國境外之轉換代理人向發行公司提出轉換申請。發行公司之債券持有人行使轉換權，應由發行公司於收到轉換通知後之5個營業日內（或其他中華民國法令規定之期間），發給新發行之普通股股份。發行公司每季至少一次應向經濟部商業司申請辦理增加實收資本額之變更登記。如中華民國相關法令有所變更，得依變更後之有關法令辦理之。

轉換期間

除已提前贖回、買回或債券持有人行使轉換權並註銷以及於法令規定或受託契約約定之停止過戶期間外，於本公司債於97年8月24日（發行日後第31日）起至107年7月14日（到期日前10日）止，債券持有人得請求將本公司債轉換為發行公司新發行之普通股股份。現行法令規定之停止過戶期間如下：

- (a)依中華民國法令應停止股票過戶之期間，包括股東常會開會前60日內，股東臨時會開會前30日內，或發行公司決定分派股息及紅利或其他利益之基準日前5日內；
- (b)如發行公司辦理無償配股、現金股息或現金增資時，自發行公司向台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3個營業日起，至權利分派基準日止；及
- (c)其他依中華民國法令規定之停止過戶期間。

(二)轉換價格

轉換價格於定價日決定之，轉換價格於發行日後第31日起至第60日止為每股新台幣16.16元（以下稱「第一階段轉換價格」），於上述日期後為新台幣19元（以下稱「第二階段轉換價格」，「第一階段轉換價格」與「第二階段轉換價格」以下合稱「轉換價格」）。第一階段轉換價格係以參考價格乘以1%之溢價，第二階段轉換價格係以參考價格乘以18.75%之溢價，參考價格為新台幣16元，即玉山普通股於台灣證券交易所定價日當日計算之普通股收盤價。得轉換之普通股股數係由公司債發行面額乘以定價日決定之匯率（以下稱「固定匯率」）作為分子，再以請求轉換時之轉換價格作為分母，計算得之。轉換時，如有不足一股之股份，發行公司將不以現金或其他方式支付差額。債券持有人應依認購契約之規定以第一階段轉換價格轉換其認購之本公司債總額美金4,620萬元。

上述固定匯率係指美金1元對新台幣30.406元之匯率，此為定價日路透社TAIFX1頁於台北時間上午11時所顯示之美元兌換新台幣之即期匯率。

(三)轉換價格之調整

(a)轉換價格之調整

- (i)本公司債發行後，當發行公司有股權稀釋、股數變動時（包括但不限於現金增資、現金增資參與發行海外存託憑證、盈餘轉增資、資本公積轉增資、以發行新股方式分派紅利、股份分割、股票股利或受託契約約定之其他情形），轉換價格應依以下公式調整（實際調整方式將依受託契約為準，向下調整（向上不予調整）轉換價格，轉換價格應四捨五入計算至新台幣分為止）：

$$\text{調整後轉換價格} = \text{調整前轉換價格} \times [\text{ENS} + (\text{NNS} \times \text{PNI}) / \text{P}] / [\text{ENS} + \text{NNS}]$$

其中，ENS = 新股發行前之股數（包括以私募方式發行之股數）

NNS = 新發行之股數（包括以私募方式發行之股數）

PNI = 新股發行價格（新股如係屬無償配股部份，則其發行價格為0）

P = 股票市價

- (ii)本公司債發行後，如遇發行公司發放現金股利時，按受託契約規定調降轉換價格：

$$\text{調降後轉換價格} = \text{調降前轉換價格} \times (1 - C/P)$$

其中，C = 每股發放金額

P = 股票市價

(b)轉換價格重設

本公司債以發行日後每一週年之日為轉換價格重設基準日，如該基準日前遇有發行公司普通股在台灣證券交易所之收盤價以當時匯率換算為美元，連續二十個營業日平均收盤價格（以下稱「重設基準價格」）低於當時之轉換價格（以定價日議定之固定匯率換算為美元）時，發行公司應重設轉換價格（向下重設，向上則不予重設），惟不得低於發行時之第二階段轉換價格（可因發行公司普通股股份總額發生變動而調整）之80%：

$$\text{調整後轉換價格} = 118.75\% \times \text{重設基準價格} \times (\text{固定匯率} / \text{當時匯率})$$

(四)轉換年度有關利息與股利之歸屬

本公司債券持有人在轉換前得依受託契約之約定享有利息。本公司債券持有人在轉換前不得享有股利或股息，轉換後持有發行公司普通股依法享有分派股利或股息之權利，與發行公司其他普通股股東相同。

十五、銷售限制

本公司債不在中華民國境內銷售。本公司債並未依美國1933年證券法註冊登記，故本公司債不得於美國境內發行與買賣。任何於美國境外的銷售買賣將依據Regulation S之規定進行。

十六、稅賦

- (一)扣繳稅率：現行稅法規定，在中華民國境內無固定營業場所之營利機構及非中華民國境內居住之個人，因持有本債券所得之利息及溢酬，需就其得到之利息及溢酬收入部分扣繳20%之稅款。
- (二)證券交易稅：投資人於出售股份時須負擔成交金額0.3%之證券交易稅。
- 以上扣繳稅率及證券交易稅為目前之規定，如屆時中華民國稅法有所變更，則按當時規定辦理。

十七、準據法

本公司債買賣契約、受託契約及本公司債，依美國紐約州法辦理。本公司債之核准發行申報生效及轉換權之行使應依中華民國法令辦理，並受中華民國法令之規範。本公司債之發行與買賣將依據Regulation S之規定進行。

十八、銷售機構及其他有關機構名單

國外銷售機構：Morgan Stanley Service Limited
國內主辦承銷商：花旗證券股份有限公司
受託人：DB Trustees (Hong Kong) Limited
代理付款暨轉換機構：Deutsche Bank AG, Hong Kong Branch

(三) 交換公司債資料：無。

(四) 總括申報發行公司債情形：無。

(五) 附認股權公司債資料：無。

三、特別股發行情形

：無。

四、海外存託憑證發行情形

項目	發行(辦理)日期	2004年9月27日(初次發行)	2012年10月17日(再發行)
發行(辦理)日期		2004年9月27日	2012年10月17日
發行及交易地點		中華民國以外地區發行(盧森堡證券交易所掛牌交易)	中華民國以外地區發行(盧森堡證券交易所掛牌交易)
發行總金額		美金98,600,000元	美金105,840,000
單位發行價格		美金14.50元	美金13.23
發行單位總數		6,800,000單位	8,000,000單位
表彰有價證券之來源		玉山銀行持有之玉山金控普通股股份	本公司新發行普通股股票
表彰有價證券之數額		170,000,000(股)	200,000,000(股)
存託憑證持有人的權利與義務		<p>海外存託憑證持有人的權利義務，應依中華民國相關法令規定及存託契約規範之。存託契約主要約定事項如下：</p> <p>(一)表決權之行使： 海外存託憑證持有人依據存託契約及中華民國法律之相關規定行使其海外存託憑證表彰之原有價證券之表決權。</p> <p>(二)股利分配、新股認購權及其他權益： 玉山金控未來發放股票股利或辦理其它配股事宜時，存託機構得依存託契約之規定，按海外存託憑證持有人的原持股比例增發相對數額之海外存託憑證予海外存託憑證持有人；或於法律允許的範圍內，提高每單位存託憑證所表彰之普通股股數；或代海外存託憑證持有人出售該等股票股利，並將出售所得之金額扣除相關費用及稅捐後按比例分配予存託憑證持有人。 當玉山金控辦理現金增資或類似事宜時，存託機構應依存託契約之規定，提供相關權利予海外存託憑證持有人，或代海外存託憑證持有人出售此等權利，並將出售所得之價金扣除相關費用及稅捐後，按海外存託憑證持有人原持有海外存託憑證比例分配予海外存託憑證持有人。惟如上述方式實際不可行時，存託機構得按存託契約之規定，放棄行使優先認購權。</p>	
受託人		不適用	
存託機構		美商花旗銀行	
保管機構		美商花旗銀行台北分行	
未兌回餘額		880,812單位(截至2012年12月31日)	
發行及存續期間相關費用之分攤方式		<p>(一)海外存託憑證之發行成本： 除玉山金控、玉山銀行、主辦承銷商、及存託機構另行協議外，所有海外存託憑證之發行成本及費用(包括但不限於律師、會計師、上市代理人、財務顧問的費用及其他費用)均由玉山銀行負擔。</p> <p>(二)海外存託憑證發行之後續費用 除玉山金控及存託機構另行協議外，海外存託憑證發行後存續期間之費用(包括交易所上市年費、資訊揭露及其他相關費用)原則上由發行公司負擔。</p>	<p>(一)海外存託憑證之發行成本： 除玉山金控、主辦承銷商、及存託機構另行協議外，所有海外存託憑證之發行成本及費用(包括但不限於律師、會計師、上市代理人、財務顧問的費用及其他費用)均由玉山金控負擔。</p> <p>(二)海外存託憑證發行之後續費用 除玉山金控及存託機構另行協議外，海外存託憑證發行後存續期間之費用(包括交易所上市年費、資訊揭露及其他相關費用)原則上由發行公司負擔。</p>
存託契約及保管契約之重要約定事項		無	
每單位市價	2013.3.30	最高	美金15.31
		最低	美金13.59
		平均	美金14.548
	2012年	最高	美金14.795
		最低	美金10.59
		平均	美金13.138

五、員工認股權憑證辦理情形及限制員工權利新股辦理情形

- (一) 尚未屆期之員工認股權憑證應揭露至年報刊印日止辦理情形，及對股東權益之影響：無。
- (二) 累積至年報刊印日止，取得員工認股權憑證之經理人，及取得憑證可認股數前十大，且得認購金額達新臺幣三千萬元以上員工之姓名、取得及認購情形：無。
- (三) 凡尚未全數達既得條件之限制員工權利新股應揭露截至年報刊印日止辦理情形及對股東權益之影響：無。
- (四) 累積至年報刊印日止取得限制員工權利新股之經理人及取得前十大之員工姓名及取得情形：無。

六、併購或受讓其他金融機構

- (一) 子公司玉山銀行於2012年3月16日與嘉義市第四信用合作社簽訂概括讓與及承受契約，並以同年11月3日為概括承受基準日，由玉山銀行概括承受嘉義市第四信用合作社之資產、負債及營業。
 - 1.最近一年辦理併購或受讓其他金融機構，應揭露會計師對換股比率合理性之意見：不適用。
 - 2.應揭露最近五年度曾經辦理併購或受讓其他金融機構之情形。以發行新股之方式併購或受讓其他金融機構股份者，應揭露其主辦證券承銷商所出具之評估意見：不適用。
 - 3.最近年度及截至年報刊印日止，經董事會決議通過併購或受讓其他金融機構股份發行新股者，應揭露執行情形及被併購或受讓其他金融機構基本資料。辦理中之併購或受讓其他金融機構股份發行新股，應揭露執行情形及對股東權益之影響：不適用。
- (二) 子公司玉山銀行於2013年3月22日董事會決議通過投資柬埔寨Union Commercial Bank PLC.(聯合商業銀行)70%股權，惟該交易尚需經雙方主

管機關核准後才能正式生效。

- 1.最近一年辦理併購或受讓其他金融機構，應揭露會計師對換股比率合理性之意見：不適用。
- 2.應揭露最近五年度曾經辦理併購或受讓其他金融機構之情形。以發行新股之方式併購或受讓其他金融機構股份者，應揭露其主辦證券承銷商所出具之評估意見：不適用。
- 3.最近年度及截至年報刊印日止，經董事會決議通過併購或受讓其他金融機構股份發行新股者，應揭露執行情形及被併購或受讓其他金融機構基本資料。辦理中之併購或受讓其他金融機構股份發行新股，應揭露執行情形及對股東權益之影響：不適用。

七、資金運用計畫執行情形

- (一) 計畫內容：
 - 1.截至年報刊印日之前一季止，前各次發行或私募有價證券尚未完成者：無。
 - 2.最近三年內已完成且計畫效益尚未顯現者：無。
- (二) 執行情形：
 1. 2012年6月29日發行新臺幣38億元次順位公司債，用以償還2012年12月15日到期之次順位公司債。
 2. 2012年10月22日完成現金增資發行新股參與發行海外存託憑證美金105,840,000元(約合新臺幣31億元)，使金控集團資本適足率由2012年6月底的136.04%提高至141.02%。並於2012年12月3日轉投資子公司玉山銀行新臺幣31億元以充實其營運資金，使銀行資本適足率由2012年6月底12.37%提高至12.79%，第一類資本適足率由8.80%提高至9.22%。

伍、營運概況



尋幽覓勝，邁向巔峰。

一、業務內容



內蘊光華，綻開亮點。

玉山金控以玉山銀行為主體，結合證券、保經及創投等子公司，提供顧客全方位的金融服務，朝穩健均衡的方向發展，以下謹將本公司及各子公司業務範圍、經營計畫、產業概況、研究發展，及長、短期業務發展計畫分述如下：

(一) 業務範圍

1. 金控

(1) 業務內容

玉山金控以投資與管理為專業，子公司所營業務項目範圍包括：銀行、信用卡、信託、保險、證券、期貨、創業投資事業、經主管機關核准投資之外國金融機構、其他經主管機關認定與金融業相關之事業，以及對上述被投資事業之管理與經主管機關核准辦理之其他有關業務。

(2) 營業比重

單位:新臺幣仟元

項目	2012		2011	
	金額	%	金額	%
利息收入	23,715,847	67.61	21,329,592	71.37
手續費收入	8,832,777	25.18	7,312,585	24.47
其他	2,530,704	7.21	1,244,068	4.16
合計	35,079,328	100.00	29,886,245	100.00

註1：表列數字係金控合併之資料。

註2：其他收入為淨收益，不包含利息費用及手續費費用。

2. 銀行

(1) 主要業務內容

A. 商業銀行業務：收受各種存款、辦理放款、票據貼現、國內匯兌、承兌、商業匯票、簽發國內信用狀、國內保證業務、保管及倉庫業務、出租保管箱業務、信用卡業務。

B. 外匯銀行業務：辦理進、出口外匯、一般匯出及匯入款、外匯存款、外幣貸款及外幣擔保付款之保證業務、外幣現鈔及旅行支票業務。

C. 投資及理財業務：投資有價證券、短期票券經紀、自營業務、衍生性金融商品、財富管理業務、依法核定之信託業務、黃金存摺。

D. 業務代理及其他：發行金融債券、代理收付款項、承銷有價證券、代售金塊、金幣及銀幣、公庫業務、提供企業財務諮詢、公司債及金融債券自營業務。

(2) 營業比重

單位:新臺幣仟元

項目	2012		2011	
	金額	%	金額	%
利息收入	23,493,540	69.29	21,041,767	74.44
手續費收入	7,460,987	22.00	5,972,205	21.13
其他	2,954,863	8.71	1,254,090	4.43
合計	33,909,390	100.00	28,268,062	100.00

註：其他收入為淨收益，不包含利息費用及手續費費用。

3.證券

(1)業務內容

A.經紀業務：受託買賣有價證券、期貨與選擇權、海外有價證券複委託、辦理交割結算，並提供信用交易、電子下單等服務。

B.自營業務：在集中市場及營業處所自行買賣有價證券，精進選股策略，多元操作，追求絕對正報酬。

C.承銷業務：輔導公司辦理公開發行暨各類有價證券之IPO、SPO；另擔任公司財務顧問，協助評估、規劃財務操作、M&A…等作業。

D.債券業務：承作公債、公司債等買賣斷、附條件交易，並提供相關債券資訊及諮詢服務。

E.自營新金：發行認購（售）權證及其他新種金融商品研發。

F.其他經主管機關核准之業務。

(2)營業比重

單位:新臺幣仟元

項目	2012		2011	
	金額	%	金額	%
手續費收入	570,889	75.40	684,223	71.24
利息收入	216,405	28.58	283,853	29.55
證券買賣利益	(30,266)	(4.00)	(76,200)	(7.93)
其他營業收入	153	0.02	68,624	7.14
合計	757,181	100.00	960,500	100.00

4.保經

(1)業務內容

玉山保經業務範圍主要包含人身保險與財產保險二大類，並致力朝功能性與多樣性發展。人身保險部分，提供一般壽險、房貸壽險、醫療險、儲蓄險、年金險、傷害險、投資型保險等產品；財產保險則包含車險、火險、責任險及各類工商險種，以完整的產品線與全方位的保險服務，提供顧客完善的資產配置與保險規劃服務。

目前主要合作保險公司包括英國保誠人壽、三商美邦人壽、南山人壽、新安東京海上產物保險與泰安產物保險公司，提供更多元的選擇以滿足顧客的保險需求。2012年與玉山銀行在分行櫃檯、電話行銷與網路投保等多元行銷通路的發展均有所成長，並致力於與金控其他子公司的資源整合，提供顧客一次購足的金融諮詢與服務，展現良好的經營綜效。

單位:新臺幣仟元

項目	年度	2012		2011	
		手續費收入	%	手續費收入	%
人身保險	壽險&健康險	1,425,651	92.63	644,834	87.61
	投資型保險	19,617	1.28	14,544	1.97
	意外保險及其他	83,118	5.40	64,748	8.80
財產保險		10,652	0.69	11,934	1.62
合計		1,539,038	100.00	736,060	100.00

5.創投

(1)業務內容

A.對國內外具成長潛力的未上市櫃或興櫃企業進行投資。

B.協助與輔導具核心競爭力之企業轉型或重整。

C.提供企業建立策略聯盟與合作機制之平台。

(2)營業比重

單位:新臺幣仟元

項目	2012		2011	
	金額	%	金額	%
投資收入	105,364	98.2	161,685	97.1
利息及其他營業外收入	1,942	1.8	4,754	2.90
合計	107,306	100.00	166,439	100.00

(二)經營計畫

1.金控

(1)堅持核心與掌握機會

2013年是玉山第3個10年的開始，玉山金控將堅持以品牌、服務、團隊為核心競爭力，有效執行短中長期的策略規畫，在台灣金融版圖紮下既深且廣的基礎，並拓展海外市場。未來亦將持續以智慧、方法及企圖心共同奮鬥努力超越目標，大步迎向第3個10年。

(2)金融創新與產品研發

「金融服務不創新，就滅亡」，玉山聚焦於產品、服務、品牌、管理、組織、流程等各大構面創新，以滿足顧客需求多變的金融環境。透過機制設計定期檢視顧客對產品或服務的需求，及市場上主要競爭者所提供的產品與服務進行區隔，同時強化金融交易服務、通路

行銷整合，創新網路金流應用，建構完善的金融服務網絡，運用差異化服務爭取更多優質的顧客。

(3) 發揮整合力與執行力

整合各子公司、各產品線的行銷動能與資源，發揮團隊執行力，提供顧客所需的Total Solution及完整的產品地圖；正確且落實分眾行銷，以差異化滿足不同顧客的需求，提升顧客滿意與創造更大的價值。

(4) 海外分行布局

兩岸金融市場持續開放，玉山以穩健經營、完整業務、發展良好及適度規模成長，進軍大陸市場及布局海外，為顧客創造更好的國際金融服務。2012年陸續成立新加坡分行、東莞分行，包括原本的洛杉磯分行、香港分行、越南代表人辦事處，海外分行據點愈加茁壯。其他海外據點亦積極評估規劃中，開啟玉山金融版圖新里程。

(5) 精進風險管理、公司治理與落實企業社會責任

「一切業務不能凌駕於風險之上」是玉山最重要的業務發展原則，在風險管理方面，持續建置風險胃納機制，使各項業務之策略發展能以風險總量控管，並與資本規劃加以結合。

為增進公司治理制度、強化管理機能及監督功能，本公司已以高於標準的規範選任四位獨立董事，並設置「審計委員會」、「公司治理暨提名委員會」、「薪酬委員會」、「董事會策略委員會」及「企業社會責任委員會」等五個功能性委員會，制訂相關組織規程，明定由獨立董事召集及參與，以強化董事會之職能。

玉山以行動實踐「玉山人成為世界第一等公民，玉山成為世界第一等企業公民」的願景，長期參與各項企業社會責任活動。2012年玉山編輯的「企業社會責任報告書」取得英國標準協會認證，通過「AA1000查證標準」及「全球永續性報告第三代綱領(GRI G3.1)」雙重國際查證。報告書中清楚的說明各利害關係人(Stakeholder)所關心的經濟、社會及環境議題，涵蓋範圍包括公司治理、顧客權益、員工照顧、環境永續及社會公益。

2. 銀行

2012年，玉山銀行完成國內分行、海外分行及辦事處據點的全方位布建，加上e化通路的發展、新金融商品的研發與金控的整合行銷，提供顧客一致且全面的優質服務，同時也創造了更好的經營績效。展望2013年，將繼續在良好風險控管的前提下，從顧客的觀點出發，以更前瞻的創新思維，提供完整且具價值的金融服務，並展現優質經營的本質，追求均衡性的長期發展：



玉山向台灣中小企業致敬！

(1) 法人金融業務方面

在「玉山專業團隊，企業成功的靠山」的願景下，持續擴大顧客基礎，深耕優質顧客，並配合政府政策，積極扶植中小企業發展，未來仍將結合信保基金及國際級保險公司等外部資源，持續加強風控機制，維持Tier1銀行之優良資產品質。同時配合海外布局，以IT、專業為基礎，品牌、團隊為核心，結合金控資源，發揮整合行銷效益，持續提升產品與服務競爭力，創造客我價值，致力成為「中小企業的最佳品牌」。

(2) 個人金融業務方面

在通路發展策略上，隨智慧型手機及行動上網的普及率逐年攀升，玉山將朝「虛實整合」的方向前進，除持續擴增分行服務據點至136家，為提升分行服務品質與效率，玉山將深入了解顧客的需求，導入全新的科技運用來創造感動的顧客體驗，同時將致力於提升行動與網路銀行的使用介面、功能與安全性，讓顧客能安心在任何時間或任何地點都可享受到玉山完整的金融服務。



玉山陪您打拚幸福人生！

在業務發展上，台外幣活期性存款的成長仍將是重點經營方向，房貸業務考量房市整體風險維持動態穩定，信貸業務則將在嚴控風險下持續穩定成長並保持市場領先群地位，並配合資訊系統的成熟發展，創造更高的經營績效與良好的資產品質。

(3) 財富管理業務方面

財富管理業務發展方面，除持續強化風險管理等基礎工程外，並將擴增理財業務優質人才，透過理財主管的協助，精進理財專員專業度、行銷力與作業品質，同時將優化各項交易系統及顧客關係管理系統等資訊功能，運用多元理財平台，提供顧客更便利的理財服務。此外，聚焦經營VIP與潛力客群，建構整合服務團隊，主動發掘並滿足顧客全方位需求，適時為顧客提供理財規劃及資產配置建議，並提供專屬產品與服務，進而創造顧客價值與感動，成為顧客最信賴的財富管理領導品牌。

(4) 信用卡業務方面

2012年信用卡市場雖受到國內外經濟情勢不佳的影響，整體市場簽帳金額、流通卡、有效卡數僅微幅成長，惟本行因聚焦目標客群的開發與深耕，有較市場為佳的成長幅度。截至2012年底，本行流通卡數316萬卡、有效卡數為211萬卡，簽帳金額1,702億元，年度成長率市場第一，而逾期比率為0.22%，較市場平均0.32%佳，保持優質的資產品質。

在業務發展上，為持續拓展規模，採用成長策略有效增加目標客群，不僅依顧客屬性進行多元化的客群廣宣活動，並透過提高市場聲量、開發優質消費特店與提高簽帳金額來滿足顧客需求及擴大市占率，建立顧客心目中「最愛的信用卡」品牌地位，進而達到「就愛刷玉山卡」。

3. 證券

在瞬息萬變的證券市場中，科技運用及通路服務之均衡發展不可或缺，金控資源的整合及金融商品的創新並重，而日益增加的专业理財規劃需求，以專業深入的分析，提供顧客優質的解決方案，創造顧客新價值，並進一步擴大客源，已成為提升經紀業務市佔率及獲利能力的重要關鍵，因此，將朝以下方向努力經營：

(1) 系統發展方面：

掌握行動下單新載具及科技發展新潮流，積極引進新行動技術，提供顧客安全、快速、便利的整合型行動下單服務，並因應業務規模擴大及國際金融市場之變化，做好風險控管機制。



玉山A+行動下單

(2) 自營操作方面：

將以更有彈性的作法，提升盤勢因應變化能力，藉由「核心布局」與「趨勢操作」的交互運用，精進選股模式，並搭配期貨波段、當沖、價差等交易策略分進合擊，積極創造獲利機會。

(3) 承銷業務方面：

為因應承銷市場變化，強化對案源的開發與篩選，慎選產業及重視公司信用風險，並將朝資本市場整體服務發展。

(4) 創新研發方面：

持續深化創新研究的核心價值，藉由不斷的改進與注入創新的投資研究，目標朝向全面研究品質提升；除輔助資產管理投資所需個股，也同步提供顧客專業投資上之需求；再者，藉由投資講座舉辦、分公司理財講座方式、發送平日研究成果的產出，及聚焦VIP與企業主深化服務等，增進業務的發展。

4. 保經

玉山保經自成立以來即以提供優質的保險產品為最高宗旨，選擇誠信專業與穩健經營的保險公司共同合作，配合市場環境與趨勢，開發顧客需求之產品，並致力朝產品多元化發展，提供顧客全方位保險規劃並深化售後服務。在通路方面，除銀行櫃檯外，亦同步發展電話行銷與網路行銷等多元行銷通路，以滿足顧客多元化的需求。

5. 創投

透過金控資源整合與專業投資團隊開發，輔導具成長潛力之優質企業，朝上市櫃發展，並配合政府政策與法令開放，穩健擴大業務範圍，以創造股東最大價值，提升整體經營綜效。

(三) 產業概況

1. 金控

歐債危機、美國財政懸崖等議題未能有效解決，持續衝擊疲弱的經濟基本面，而新興市場亦深受影響景氣大幅波動，中國、印度、巴西等金磚四國成員經濟滑落最顯著。國內景氣內外皆冷，出口表現不振，頓失成長動能，民間消費亦逐漸趨緩，諸多變數導致經濟預測大幅失準，主計處對2012年經濟成長率預測，由年初原預估3.91%下修至1.16%。

面對競爭激烈的環境，台灣金融機構陸續發展出差異化的經營策略，國內金控主要以多角化經營為發展主軸，分別在不同領域各有擅長，而隨著亞洲成長趨勢與兩岸密切交流，紛紛佈局東南亞及大陸市場，以求在貿易融資業務與人民幣業務掌握先機，面對嶄新商機，預期金控業者仍將以差異化為主軸來爭取顧客、創造價值。

2. 銀行

2012年全球經濟仍然面臨相當多的挑戰，導致台灣總體的經濟成長在各面向全面放緩。國內經濟成長結構與動能須重新定義與調整，一來積極引進與發展新興綠能產業，帶動民間投資成長回升，並進一步帶動就業成長；另一則為持續擴大內需產業，有效拉大民間的消費力道及因應大陸為首的觀光客成長，來帶動國內內需產業之產值成長及服務業就業人口成長。

展望2013年，以亞洲為主的新興市場將有更大的成長及人民幣相關業務亦獲得開放，將有利銀行業整體業務經營，且在資產品質持續保持良好狀況下，長期仍具正向發展的成長能量。最後，為因應全球低利化的寬鬆環境及人口老化的長期趨勢，投資人依然保有一定程度的投資理財需求，預期財富管理業務仍將向上發展。

3. 證券

2012年台股延續2011年下半年呈現區間盤整走勢。雖然Q1因國內總統大選、歐債危機暫時解除等利多刺激，台股價量齊揚，但自4月起受到多項利空的衝擊，包括國內課徵證券交易所稅及實施油電雙漲、全球經濟低迷、主計處多次調降經濟成長率預估值、歐債危機再度引爆、美國財政懸崖疑慮等，導致台股2012年集中市場日均成交金額約為832億元，相較於2011年約1,093億元減少23.9%。

由於市場萎縮造成證券商經紀業務收入減少，多數證券商採取整併營業據點、自營業務重視穩定獲利等方式因應。2011年因市場巨幅波動導致自營業務大量虧損，在低基期因素之下，2012年整體獲利反而小幅成長。每逢景氣不佳年度，大多會提升證券業購併意願，2012年證券業發生多起購併案，包括開發金購併凱基證券、永豐金證券購併太平洋證券、元大寶來證券購併鼎富證券等。

展望2013年，美國經濟下半年可望逐漸擺脫財政懸崖陰霾，日本政府強勢引導日圓貶值刺激出口，成熟國家可望重回復甦軌道。同時，中國新領導人接班，積極推展城鎮化建設，帶動新興國家經濟復甦；市場預估台灣經濟成長率增加至3-4%，台股量價可望回升，證券業營運可望逐步恢復正常水準。

4. 保經

近年來財富管理業務蓬勃發展，國人對保險產品的認知與需求提升，根據壽險公會統計，近年來銀行通路新契約保費收入占整體壽險市場比例已超過五成以上，儼然成為主要銷售管道。產品方面，有別於傳統業務員通路，銀行通路以其多元金融產品服務，及專長財富管理的優勢，致力於儲蓄險及投資型保單的發展，亦提供顧客醫療險及年金險之建議及規劃服務，訴求投資、保障、退休、儲蓄等全方位之保險理財服務。

5. 創投

2012年受歐債危機、中國經濟成長動能趨緩，以及國內證所稅推動紛擾的影響，導致投資風險增加，亦造成投資案件取得難度升高，不利投資業務拓展。

展望未來，在消費性電子產品推陳出新，技術日新月異，行動裝置與數位家庭帶動之頻寬需求不斷成長，以及國內生技產業萌芽與大陸內需市場成長商機，將帶動相關產業蓬勃發展，使資本市場轉趨活絡與健康，有利於投資業務佈局。

（四）研究與發展

1. 金控

（1）整合通路價值

玉山為提供顧客優質的金融服務與價值，已將服務版圖遍佈國內各縣市，在合併嘉義四信後，更持續調整為最具效益的通路佈局，提供顧客最完善的服務。透過實體分行、網路銀行、空中銀行、行動銀行、信用卡、證券分公司、策略聯盟夥伴…等通路的緊密結合，以無接縫的服務創造通路效能極大化。

（2）完整產品地圖

金融百貨旗艦店擁有存匯、理財、保險、證券、支付工具等完整的產品線，讓顧客有多元而合適的選擇，提供一站購足的便利金融服務。同時落實分眾差異化行銷，針對頂級客群、公教族群、大眾族群…等各具特色的顧客提供客製化的產品服務包裝，分別滿足不同顧客的金融需求，並透過往來產品數的提升，有效經營顧客深度與廣度，為顧客也為玉山創造更大價值。

（3）強化風險管理

銀行的本質是經營風險管理的信用事業，「一切業務不能凌駕風險之上」，為了讓玉山的風險管理可長可久，持續透過制度化的方式讓經驗有系統地傳承，轉化為組織的力量，同時配合IT系統、SOP及風管制度的建立，紮下更穩固的基礎。國際金融海嘯之後，各國經濟情勢不穩定，全球金融監理要求日趨嚴格，更顯示出風險管理能力將是決定未來輸贏的關鍵。

2. 銀行

（1）法人金融業務方面

以創造顧客價值為導向，精進金融服務流程與效率，提升業務競爭力，並發展客製化產品與服務，2012年更成立環球金融團隊專責服務兩岸三地客群；在外匯業務方面，為打造外匯最佳服務品牌，將持續推廣現金管理服務，如「企業外幣匯款888吃到飽」、「大陸直達車」等，並聚焦跨境人民幣業務，搶攻外幣存款及貿易融資市佔；電子金融部份，持續精進企業網路銀行及現金管理產品，提供兩岸三地最安全與便利的服務，增加活性資金及手續費收入。

（2）個人金融業務方面

將有效結合創新能量與科技運用在產品行銷上、在價值管理上及優化風險控管機制。在電子金融業務上，2012年結合在電子金融領域的領先優

勢，以及扶植中小企業的策略，與中國最大的第三方支付平台支付寶合作，推出「玉山兩岸支付通」，讓中小企業更便利的將產品行銷到中國市場，未來玉山將更致力提升相關平台的推廣。此外，玉山網路銀行將朝個人化及友善的操控介面做創新設計；行動銀行亦將持續精進與開發新功能，以滿足未來顧客多元化之需求。



「玉山兩岸支付通」，首創兩岸網購整合平台。

（3）財富管理業務方面

財富業務持續成長，為滿足顧客全方位理財需求，提升服務效率與創造感動體驗，進而擴大業務規模與市占率，成為顧客最信賴與最滿意的財富管理領導品牌，將持續朝下列方向發展努力：

A. 持續擴增理財業務優質人才，提升理財顧客服務覆蓋率，加強實務教育訓練課程，提供優質與專業服務，聚焦客群的深度經營發展。

B. 積極經營VIP與潛力VIP客群，建構整合服務團隊，提供專屬產品與服務，持續提升顧客往來滿意度與忠誠度。並結合計量資訊分析資源，創造顧客價值與服務效率，提升業務競爭力。

C. 提升市場研究能力與擴充產品平台，結合內外部研究資源，提供即時財經資訊與各項分析評論，以具體建議與管理服務提升顧客投資效率，增進更多顧客滿意度。

D. 持續積極發展各項通路，精進空中銀行理財與行動網路銀行服務功能，掌握市場趨勢，便利各項行動裝置的運用，建置滿足各類顧客需求的服務平台。



最受顧客信賴的財富管理領導品牌

(4) 信用卡業務方面

信用卡業務方面，提供顧客全方位的信用卡服務，依不同客群喜好搭配專屬優惠活動及服務，「玉山世界卡」是VIP顧客的身分證，以黃金種子計畫的公益訴求獲得許多優質顧客認同，部分年費與每筆消費皆捐贈偏遠地區的小學成立「玉山圖書館」，2012年底已累積60家，讓顧客的愛心能遍及有需要關懷的學童，並由專屬服務團隊提供最尊榮貼心的服務，質量並進經營聚焦拓展VIP客群，鼓勵顧客增加理財往來黏著度，創造整合行銷最大效益。

由於小額支付通路快速增加，「玉山悠遊聯名卡」結合信用卡、悠遊卡及小額支付功能，首創預設開啟自動加值功能，持續舉辦自動加值活動，鼓勵顧客使用自動加值，為拓展悠遊功能小額支付，新增使用悠遊卡搭乘「高鐵」，讓顧客通行高鐵更便利快速。



「玉山悠遊聯名卡」自動加值活動

擁有許多忠誠女性顧客的「幸運鈦金卡」，是女性粉領族群的第一品牌，可享受五星級下午茶、藥妝、服飾等廣受歡迎的通路，並結合保險、外幣等寵愛女人的理財商品以吸引更多時尚女性。

本行「國民旅遊卡」深獲全國公務人員的支持與肯定，持續與縣市政府和觀光局舉辦主題活動，例如：宜蘭國際童玩節及宜蘭綠色博覽會門票優惠、民謠音樂季、澎湖海上花火節、恆春國際民謠音樂節、花蓮國際石雕藝術節等觀光活動，共同發展國內觀光產業，讓顧客每一段旅程都留下深刻而美好的回憶。

與全國最大的家樂福連鎖店合作推出「家樂福聯名卡」，每周三所舉辦的滿額送與每月13日的會員日活動受到許多顧客喜愛，成為生活便利購物最好用的信用卡。

與賀寶芙直銷商合作發行的「賀寶芙悠遊聯名卡」，每筆消費提撥0.1%捐助賀寶芙指定的「愛心公益團體」，購貨享分期0利率，成就直銷商夢想中的美好生活。

為塑造玉山信用卡的休閒旅遊及市場聲量，與前20大知名旅行社、航空公司、連鎖飯店與民宿等合作，依季節推出適合的旅遊活動以及國內外精選行程，還可享有分期免手續費、刷卡滿額禮及國外消費現金回饋等優惠，並舉辦各縣市觀光特色活動，暑假期間寄送「金玩美假期旅遊」手冊，提供卡友豐富刷卡活動與旅遊優惠，讓顧客旅遊就愛刷玉山卡，參加ITF台北國際旅展和印製相關旅遊手冊，以突顯休旅品牌形象，另提供藝文表演、主題樂園與連鎖電影院，讓顧客享有更多的休閒娛樂優惠。製作「玉山美食賞」手冊加深顧客的印象與喜愛，舉辦人氣連鎖餐廳優惠活動，並依季節與節慶推出主題餐廳優惠，讓顧客心目中將玉山卡與美好記憶相連結。

與最多家國內的連鎖加油站合作「刷卡油禮」加油降價優惠活動，提供顧客加油每公升天天降最實質的回饋。和高鐵合作使用本行紅利點數，世界卡顧客升等商務車廂，鈦金卡、御璽卡折抵票價，獲得廣大的顧客兌換。

玉山貼心優質全方位的服務，期望能帶給顧客「就愛刷玉山卡！」的喜悅，讓顧客感受店店有優惠且心動馬上行動，以可愛的喵喵為廣宣主視覺，讓「就愛刷玉山卡！」的喜悅深植於顧客心中，並以特店廣宣如會刊、海報、三角立牌、店內pop、eDM、官網曝光、Take One、桌牌、人型看板與人員行銷等增加與顧客互動，以顧客為導向的創新思維，創造各項符合消費需求的產品服務，提升顧客滿意度。



「家樂福聯名卡」是生活便利購物最好用的信用卡

3.證券

(1) 透過完整系統化的教育訓練及團隊學習，培植全方位的金融從業人員。

(2) 開辦美股複委託業務，提供顧客更多元的投資管道，以及國際化的金融商品，以滿足顧客更完善的資產配置。

(3) 打造玉山證券雲端監控系統，深化玉山喵管家網路機器人，善用e化趨勢整合金控資源，創造服務新差異。

(4) 精進「A+電子下單」交易平台領航服務，建置海外商品電子交易服務，增加電子交易新價值。

(5) 提升行動下單技術研發人才專業技能，並發展「A+行動下單贏家版」差異化服務功能的競爭優勢，建立行動商務服務的領導品牌。

(6) 因應經紀業務運作模式調整，業務同仁行動平台優化發展，建置行動化iCRM平台，以符合業務推廣及顧客服務效能提升。

(7) 開發期貨交易策略模組及智慧單功能，以滿足顧客多樣化的下單需求。

(8) 開發「波段交易指標」、「日內轉折輔助交易系統」及「指數高檔及低檔區指標」，以提升期貨交易績效及現貨進出場時機掌握。

(9) 持續深耕SPO及IPO主辦業務所需之輔導工作與業務拓展。

(10) 配合法人業務發展，加強法人顧客承銷之配銷業務。

(11) 研究品質全面再提升、聚焦核心追蹤標的、提供更多元更即時的基本面變化、擴大研究窗口服務功能，將研究與通路服務徹底結合，提供更完備的研究服務。

4.保經

(1) 致力產品完整，滿足顧客多元需求。

(2) 運用IT系統，強化顧客關係管理。

(3) 推動e化作業，精進流程提升效率。

(4) 發展虛擬通路，開發保險潛在客源。

(5) 觀察市場趨勢，掌握未來業務契機。

5.創投

(1) 透過參與研討會與外部訓練，掌握經濟與產業發展趨勢。

(2) 強化產業與技術研究，發掘新技術與新商機。

(3) 藉由與玉山證券、投顧的相互交流，提

升資本市場敏銳度。

(4) 持續透過案例研討，強化投資標的篩選能力，降低投資風險。

6.本公司未來研發計畫及預計投入之研發費用

創新是決定存亡的關鍵，也是通往卓越的道路。面對充滿競爭與挑戰的金融環境，要在快速、多變、複雜、不確定的環境中屹立不搖、持續進步，玉山深知創新能力的重要性。

為更有系統地深耕創新基礎建設，除各子公司對於市場商情掌握、新產品上市評估及創新推廣之外，透過創新小組主動集合玉山各單位同仁的經驗、智慧、創新力，在流程、產品與服務、生態系統、商業模式、管理等創新領域及其它特定領域共同集思廣益，並於創新會議評估審核，以作為金控研發創新之重要參考，持續累積全玉山創新的智慧，成為灌溉各項業務發展的最佳養分。

資訊能力是玉山創新的核心，除了面對面實際接觸的服務層面之外，玉山更持續精進空中銀行、網路銀行及行動銀行等非實體通路服務，包含先進的Call center、企業網路銀行、個人網路銀行、行動銀行…等，並透過顧客管理資訊系統瞭解顧客需求，提供各種金融專業之整合解決方案，有效率、有效能地滿足顧客需求，進而超越顧客的預期。

為了滿足台灣廠商拓展大陸市場的需求，子公司玉山銀行率先推出「兩岸支付通」服務，提供知名MIT產品快速前進中國市場的最佳選擇。行動銀行與好讚行事曆運用時下最流行的智慧型手機，除了提供基本的金融交易與查詢服務之外，更提供便利的分行等待人數查詢服務與帳務推撥通知等功能，充份掌握科技潮流與顧客需求，以最便利的金融服務創造顧客服務最大價值。

子公司玉山證券除持續擴張實體服務據點，更重視發展領先的電子下單平台、新商品開發、提升交易及服務品質等，最新推出的A+行動下單贏家版與玉山喵管家網路機器人等電子平台服務獲得顧客高度讚賞，玉山證券更持續規劃相關研究計畫及投入研發支出，以厚實競爭基礎。

單位:新臺幣仟元

年度	2012	2011	2010
玉山銀行	703,408	556,922	482,385
玉山證券	75,280	73,366	62,875



創新求變，贏得未來。

7. 本公司研發投資計畫及進度

(1) 厚實通路經營能力：

玉山金控子公司玉山銀行持續擴展實體服務據點遍及全台各縣市，並結合Call center、網路銀行、行動銀行等實體與虛擬通路共同服務顧客，加上洛杉磯、香港、東莞、新加坡等海外分行通路，搭配玉山證券21家分公司、網路及行動下單平台、86家證券共同行銷辦公處、玉山保經…等資源，提供顧客一站購足的金融服務，同時落實在地化社區經營，除了有形的產品與服務，更在無形的層面創造顧客的價值，成為顧客的最愛。

(2) 風險與價值分析 (CRV)：

業務的拓展必須膽大加上心細，運用統計工具進行資料分析、清楚瞭解顧客行為與偏好，提供符合顧客需求的個人化方案，並運用分析的力量協助各產品線快速精準的向前邁進，期能在競爭激烈的金融環境中脫穎而出。玉山金控與國際知名顧問公司合作，引進世界級水準的know-how與先進分析模型，藉由能力深化，培養內部資料科學家，同時持續建置各類資料超市、導入分析工具，深耕各項數量分析基礎工程，發展決策科技。在風險管理上，運用與實務高度結合的模型、分析工具、監控機制，並廣泛運用於日常業務運作，包含：授信評分、期中管理、風險警示、資產組合管理、壓力測試等。

在顧客經營上，已能掌握顧客價值、進行顧客分級管理與分眾行銷，並根據顧客不同行為方向，提供滿足顧客需求的服務，進一步提升顧客

貢獻度與黏著度。在顧客關係管理上，充分掌握網路時代「線上」、「即時」與「互動」等關鍵要素，透過營運分析、顧客分群、顧客價值評估、消費行為模型建置，規劃清晰的產品商機地圖與顧客偏好地圖，輔以顧客即時行為資訊，透過虛實通路整合，在顧客的所有接觸點上，提供顧客一致且客制化的服務，創造良好的顧客體驗，提高顧客滿意，使玉山在顧客關係管理上，能實現在適當的時間、透過適當的通路提供顧客所需的產品與服務，創造客我雙贏。

(3) 資料庫行銷平台 (EBM)：

為串連玉山各單位既有資料庫，以提供顧客整合行銷體驗與服務，透過EBM專案持續進行行銷資料庫整合工程，建置整合系統提供各產品線行銷企劃人員及研發人員資料分析使用。除可透過系統自動篩選全行顧客有效行銷名單，讓全行行銷資源獲得最適配置，同時亦可提供最符合玉山顧客需求的完整金融產品與服務。此外，持續提升顧客導向、行銷導向的eTABS+系統，提供前線通路端以整合性工具服務顧客，同時配合作業流程精進與表單整合，提升櫃檯人員作業流程中的行銷與服務動能，以效率創造客我雙贏局面。

(4) 績效提升小組(PMI)：

PMI小組(Performance Management Improvement)，成立之目的在於提升金控及子公司各事業績效，建立追求高績效的組織文化，並因應Basel III對於資本計提之要求更趨嚴格，將提升資本使用效率列為重要經營目標，同時建立風險調整後績效衡量的管理制度(RAPM Risk adjusted performance management)，讓資本使用及風險因子皆納入績效評估之中。PMI小組將持續運用業務及財務績效管理制度，透過組織運作邏輯規則及預算與實績的相互檢核，有效落實PDCA良性循環，同時檢視與同業間的績效差異，清楚掌握各個面向可持續精進之處，確保單位的目標、績效與金控策略緊密環扣，創造金控整體最大績效。

(5) 研究團隊與資源：

玉山金控透過有系統、有組織、有方法地蒐集資訊、觀察與分析，結合銀行、證券、投顧、創投等數十位專職研究團隊，持續密切關注快速變化的經濟情勢與金融環境，綜合討論國內外經濟、金融、產業、公司…等發展趨勢方向，並隨時提出經濟情勢短中長期看法，供理財專員、投資專員與相關投資操盤人員參考；並隨時掌握最新資訊與發展，以作為投資操作的參考依據，亦能對於顧客的資產配置做出適當的建議。強大的專職研究人員透過不斷的切磋、訓練，持續提供精準、具影響力與高度參考價值的研究報告，不僅持續提升玉山整體投資績效，更成為前線單為拓展業務的最佳後盾。

(五) 長、短期業務發展計畫

1. 金控

(1) 短期業務發展計畫

A. 發揮行銷綜效與執行力

由整合行銷小組統籌規畫，結合金控及各子公司資源，透過金融商品與各項業務的套餐化，提升商品競爭力，並以顧客需求為導向，提供客製化的金融服務，增進顧客服務的深度與廣度，為顧客也為玉山創造更大價值。

B. 持續提升獲利動能

玉山自成立以來便聚焦在品牌、服務、團隊上，並深入瞭解顧客的需求，創造顧客滿意與價值。長期以來已經在市場上樹立專業的口碑，並反映在各項業務及財務的指標上。未來玉山金控仍將積極進行資源整合，強化基礎工程與全面風險管理，定期檢討進度，落實績效管理，持續提升獲利能力以創造股東及員工的價值。

(2) 長期業務發展計畫

A. 投入金融創新

在這科技迅速的年代，金融服務也要配合消費者的習慣而調整，因此玉山未來也將強化整體資訊能力，在網路銀行、行動銀行等方面精進，提供顧客全新美好的體驗，並為整體玉山長遠發展創造最佳經濟效益。

B. 佈局海外市場

玉山第3個十年就是要走出台灣，將以服務顧客及參與市場成長商機為目的，逐步佈局東南亞地區。玉山目前在香港、東莞、新加坡及越南等地設有分行或辦事處，此外也已經向柬埔寨和緬甸等地提出申請。隨著兩岸金融往來的逐步開放以及新興市場的崛起，玉山將持續密切注意並掌握機會，為未來做好準備，服務大中華區及東南亞地區的顧客，創造多贏的局面。

2. 銀行

(1) 短期業務發展計畫

A. 發揮通路價值，整合各產品線資源，持續追求服務與產品層面的創新，提升顧客滿意度。

B. 擴大顧客規模，存款成長和整合行銷相輔相成，打造專業金流服務團隊，帶給顧客完善的全方位服務。

C. 檢視資產品質，強化風險控管與降低作業成本，並持續提供差異化服務、進行優質客群行銷。

D. 培養海外金融服務人員，積極佈局海外據點，以擴大亞洲市場，提供顧客與企業更多元的金融服務，同時為玉山創造價值。

(2) 長期業務發展計畫

A. 發揮玉山品牌優勢，透過異業資源與合作夥伴共同開發新金融產品，滿足顧客多元需求，藉以深化客我關係，提升行銷綜效與經營價值。

B. 完成全台136家實體分行據點佈建，發揮分行的全功能服務，以提供多元且豐富的金融產品，並整合金控資源，持續擴大金融服務版圖。

C. 善用科技的力量創新金融服務，並強化流程改善，提升作業效率，以發揮最大經營效能。

3. 證券

(1) 短期業務發展計畫

A. 打造增值服務，加強顧客黏著度，創造新價值以提升市佔率。

B. 聚焦電子交易客群，發揮整合行銷效能，持續提升通路績效。

C. 有效運用e化資源，持續提升現行多元化電子交易平台高度穩定運作、提供更精緻化顧

客下單及服務功能，有效提高顧客忠誠度。

D. 增加美股複委託業務，除提供更完善之資產配置，並將進行電子下單系統整合，建置國內外多種市場可於單一網路下單平台系統操作，增進顧客下單便利性。

E. 擴大拓展法人業務，提供顧客最迅速且精確之研究報告，協助法人顧客掌握第一手即時訊息，並導入電子自動下單系統，增加委託執行效率。

F. 強化期貨電子交易平台功能，並透過行銷活動及期權講座，擴大期貨客源及增加新實動戶。

G. 提升選股能力，增強期貨交易模組績效，兼顧獲利機會與風險控管。

H. 承銷業務積極開發案源與強化風險管理，爭取IPO及SPO承銷案件，以擔任資本市場發行面的優質服務，串聯整體法金業務。

(2) 長期業務發展計畫

A. 運用各營業據點及金控整合行銷資源，積極拓展現貨、期貨、複委託等經紀業務，提高分公司經營效率。

B. 創新產品及服務，滿足投資人多元化的投資需求，透過精進從業人員專業，提升顧客滿意度，成為顧客最信賴證券商。

C. 追求業績成長同時強化營運風險控管，金融商品的創造、銷售及交易皆必須以風險考量為前提，維護公司營運安全，並讓顧客能夠安心理財。

D. 持續研發現貨與期貨之交易策略與模組，藉由交易多樣化與多元化，追求穩定的絕對獲利。

E. 研究團隊提供高品質研究內容、協助資產管理選股與基本面全面了解、聚焦經紀業務並滿足VVIP、VIP顧客需求。

4. 保經

(1) 短期業務發展計畫

A. 提供多元產品建議，滿足顧客保險需求。

B. 設計玉山專屬產品，量身規劃保險服務。

C. 金控資源整合運用，建構完整行銷通路。

D. 注重風險控制管理，落實法令規範遵循。

(2) 長期業務發展計畫

A. 培育保險專業人才，建立銀行保險品牌。

B. 全面精進服務品質，完善保戶售後服務。

C. 配合金控發展策略，發揮最大經營綜效。

D. 實踐永續經營理念，終身服務創造價值。

5. 創投

(1) 短期業務發展計畫

A. 投資具流動性之興櫃企業，以活絡資金，提升獲利績效。

B. 善用金控資源，強化整合行銷，提升顧客關係緊密度。

C. 深耕既有優質顧客，增加投資部位，提升經營績效。

D. 強化期中管理深度，優化資產品質，降低整體投資風險。

(2) 長期業務發展計畫

A. 持續調整資產組合，維持良好資產品質與降低營運風險。

B. 深耕具技術利基與市場發展性之優質企業，協助產業升級與獲利提昇。

C. 佈局大陸內需市場商機，適時協助與爭取企業回台上市投資機會。

D. 配合金控發展策略，提升經營績效。

二、跨業及共同行銷效益



玉山整合行銷貼近顧客的生活

(一) 永遠從顧客需求出發

顧客的需求是玉山最關心的，透過設立全功能分行，讓整合行銷發揮在第一線，另外強化區域聯營運作機制，即時整合顧客跨單位的需求，再透過矩陣式的運作方式，將縱向的產品線及子公司密切結合，使各產品線的專業，轉化為服務顧客的效率及價值創造，玉山建構有組織、有系統的方式，於創造顧客最大價值的同時，亦提升玉山的經營效益。

(二) 創造不同的顧客體驗

供過於求的時代，顧客的需求與選擇日益多元，單純產品的提供，難以滿足顧客全方位的需求。長期以來，玉山重視、傾聽顧客的聲音，並內化為服務的DNA，整合跨產品線的資源，提供顧客一站購足的服務。此外，玉山也積極落實行銷3.0，透過舉辦一系列的藝文饗宴及行銷活動，創造顧客驚喜感與心靈富足，進而認同玉山，成為玉山的品牌代言人。

(三) 策略聯盟，打造服務生態圈

玉山始終相信，透過異業合作，整合彼此資源，才能讓玉山的優質服務，像水、像電一樣，深入顧客的日常生活，為顧客創造更大的價值。為此，玉山也積極尋求策略聯盟夥伴，以創新的思維，打造服務生態圈，讓玉山往來的每一位顧客，除了享受優質的金融服務外，也能夠在食、衣、住、行、育、樂等生活面向，獲得更大的便利。



玉山悠遊卡結合Ubike，節能減碳做公益



喵喵陪您一同招財納福集點趣

三、市場及業務概況

（一）金融市場主要服務之提供地區

玉山金控從核心價值出發，致力短、中、長期策略擘畫，在「自我有機成長、策略聯盟、M&A」的三大成長策略發展中，穩健成長，用前瞻的新觀念、新思維、新組織、新策略、新方法，展現強大的行動力，建構更完整的金融服務網，以提供顧客更多元化的服務。

主要子公司玉山銀行已完成全國132家分行完整實體通路的佈建，以顧客需求為導向，全面提升通路價值，使顧客在台灣每一縣市都能享受玉山優質的金融服務。子公司玉山證券增設分公司據點並結合金控銀行通路提供服務，經由玉山服務網脈，提供顧客導向及高效率、高品質的貼心服務。

面對e化環境成熟及顧客往來習慣的改變，子公司銀行及證券在非實體通路上的發展亦相當完備，透過便利的個人及企業網路銀行、WebATM、24小時語音銀行及客服中心、網路證券、基金下單等服務，提供玉山顧客不間斷的金融服務網絡；並充分運用網路與通訊技術，以行動金融服務，讓顧客隨時掌握金融訊息、隨處進行理財劃。

隨著兩岸金融交流的密切發展，本金控也積極規劃大中華市場的整體布局。除了香港分行持續穩健經營外，2012年也成立了新加坡分行及東莞分行完整的兩岸四地金流服務平台，此外也已經向柬埔寨及緬甸主管機關遞件，希望能將服務範圍拓展至東南亞地區，作為服務台灣企業顧客發展的後盾。

子公司玉山證券秉持穩健發展原則，強化核心競爭力，並考量區域屬性及業務發展，佈建區域實體通路據點；截至2012年底，玉山證券營業據點共21家，以國內投資大眾及國內外法人機構為主要服務對象。權衡投資人下單習慣之改變，將放緩增設據點數；在接受顧客委託買賣方面，包括上市、上櫃之有價證券、國內期貨、選擇權、債券以及衍

生性金融商品相關業務服務，並提供港股複委託業務，2013年計畫增加美股複委託市場，以滿足顧客投資需求。此外，結合銀行端通路資源，增加服務顧客的廣度，利用銀行、證券通路優勢，促進經紀業務市佔率成長，以創造通路價值及金控綜效。

在虛擬通路方面，本公司首重電子交易的「安全、穩定、快速」，提供顧客4A+(A+ny device, A+nywhere, A+nytime, A+nyone)、多元行動下單與雲端服務，讓顧客在玉證下單隨時能夠掌握趨勢、享受優勢。

（二）市場未來之供需狀況

2012年是一個充滿動盪及挑戰的一年，上半年全球壟罩在不確定的陰影下，歐元地區持續受到歐豬五國債務危機影響，使得整體表現低靡；美國雖然走出衰退，但是仍有財政懸崖的變數在，復甦力道緩慢；中國上半年透過貨幣緊縮政策來抑制通膨及房價，也連帶影響整體的經濟力道。所幸下半年各國紛紛採取刺激景氣的措施，包括美國則祭出第三次量化寬鬆政策(QE3)，歐洲央行採取OMT機制，而中國則適度放寬貨幣政策，使得景氣不至於繼續下滑。然而對於未來景氣變化的趨勢，仍需進一步的觀察。

台灣在2012年無論在內外皆受到嚴峻的考驗：在外銷上，台灣為一以出口為導向的國家，在歐美中三大經濟體景氣不振的情況下，出口表現不佳；而在民間消費上，油電費用的調漲所引發的通貨膨脹更進一步影響消費者的信心。因此2012年主計處經濟成長率預估一路下修至1.66%。展望2013年，在全球主要經濟體逐漸穩定之際，兩岸相關規範也逐漸鬆綁，冀望能對於整體經濟發展帶來正向的助益。未來金融業除要提供完善的產品選擇外，因應顧客需求提供迅速、專業及滿意

的服務將更形重要。此外，「風險有價、服務有價」的觀念將逐步建立，如何針對不同客群，提供適合的金融服務體驗，將成為金融業重要的趨勢。目前本金控及子公司均以顧客需求為中心，透過服務流程精進及客群行銷的策略，提供顧客貼心且滿意的金融服務。展望未來，本行將持續運用品牌價值，發揮共同行銷效益，並提升顧客往來忠誠度，以創造客我雙贏利基。

2013年如國際金融危機影響逐步平息，國內景氣將可望朝復甦的方向前進，台股亦可以逐步恢復成長動能，子公司玉山證券在以創造顧客價值為前提下，將發揮多元e化的創新服務，提供投資人最即時、豐富的投資資訊，以及使用快速、穩定電子平台，以提升電子交易戶數。結合金控整合行銷資源，創新顧客服務模式及行銷活動，以擴大客源增加新增實動戶。

（三）營業目標

1. 法人金融業務

在嚴謹的風險控管機制下，擴大顧客基礎，積極發展企業融資、聯合貸款、貿易融資、企業理財及現金管理等，以簡單、快速、創新的精神提供 Total Solution，滿足企業成長歷程所需的服務，並因應海外布局，以本行優質品牌、服務及團隊，滿足兩岸三地台商金流、理財及融資等需求，擴大服務範疇，成為企業發展最值得信賴的長期夥伴，共創客我雙贏。



團隊，是決戰勝出的關鍵。

2. 個人金融業務

在嚴謹的風險控管機制下，依循通路整合行銷方針，藉由連結實體分行通路、研發改良e化通路，結合金控整合行銷資源，以滿足顧客多元需求，打造顧客導向的全面優質服務。此外，各項業務仍持續追求高績效的表現，包括積極提升臺外幣活性存款餘額、房貸業務維持穩健發展，信貸業務保持市場領先地位，並致力降低資金成本與提升手續費收入。展望未來，以分行通路為核心，結合資訊系統的創新加強在地化經營，透過專業親切有效率的服務深耕所在區域，提升整體獲利能力。

3. 財富管理業務

財富管理業務長期秉持「心清如玉 義重如山」的經營理念，矢志成為顧客最信賴及最滿意的財富管理領導品牌，透過聚焦經營VIP與潛力VIP客群，建構整合服務團隊，提供專屬產品與服務，持續提供顧客更全方位的金融服務以滿足其理財規劃。同時，經由業務規模持續擴張，增加市場能見度與發揮市場影響力，將持續增強保管業務市場競爭力，同時引進具特色、獨賣的理財產品，以豐富理財產品線，滿足顧客多元需求，並健全顧客資產配置，協助顧客資產保全及增值，提升往來資產規模，進而同步創造客我價值。



贏得尊敬比贏得業務重要。

4. 信用卡業務

為達成信用卡較高的成長目標，並掌握經濟成長的契機，努力深耕優質的客群，將產品行銷給適合的顧客，以資訊系統自行研發各種模型，透過彈性快速客製化的資訊系統，提供以顧客為導向的資訊服務平台，增加顧客對本行卡的黏著度，進而更愛使用玉山信用卡，因此本行卡量市佔及簽帳金額皆有成長。



玉山信用卡是您生活便利的好幫手。

未來將持續發展創新產品及優質服務，依不同客群需求規劃豐富精彩的刷卡活動，有效經營客我往來關係，提升市場廣宣聲量，拓展優惠商店與品牌聲量，提供優質顧客貼心的服務；在風險管理方面，精進各項風險模型做好全面性風險控管，因應環境變化適時調整風險管理流程與明確方向，做好期中控管以降低預期損失，兼顧風險及顧客價值讓風險最適化；在共同行銷方面，透過整合行銷推廣力量，將信用卡產品與其他產品線結合，共同拓展理財商機，增加顧客與本行往來的黏著度與產品數；為創造顧客價值，我們會用心經營顧客關係，瞭解實質需求以提高顧客心佔率，透過「一次的服務成為終身的朋友」，讓玉山信用卡成為顧客心目中永遠的最愛。

5. 電子金融業務

玉山電子金融致力於網路、行動平台與金流服務之創新與精進，2012年為國內首家核准承作「大陸跨境代收」金流業務的銀行，與大陸第三方支付市占率最高的支付寶(中國)網絡技術公司合作，推出「兩岸支付通」服務，讓大陸地區消費者透過網路即可購買台灣商品，為具台灣特色商品開拓更廣大的市場商機。

此外，亦在經濟部商業司「經營網路第三方支付機制」甄選脫穎而出，未來將持續精進金流創新及網路銀行功能，帶給顧客最有價值的服務，發揮玉山銀行e化通路效益，引領新一代電子金融潮流。

6. 證券業務

在金融國際化與自由化的趨勢下，各市場間相互的連動性亦增加，國內金融產業政策亦朝向開放的方向，國內券商在競爭激烈的環境下，可望承作新種業務，如離境證券業務、境內外匯業務等，玉山證券將掌握政策法令的進度，做好準備，擴大證券業務規模。近年，兩岸情勢緩和、往來升溫，且大中華地區已成為亞洲新興市場的重心，在國內相關的金融管制逐步放寬的情況下，玉山證券將在可行範圍內，提供顧客多元之大中華地區金融商品。此外，面對國內趨近飽和且競爭激烈的證券市場，玉山證券將發揮核心競爭力，引領趨勢創造差異化，提升與顧客往來的黏著度，並結合金控整合行銷資源，創新服務模式，提高顧客滿意度，創造顧客新價值。在經紀業務方面，持續精進電子商務，全力提升現貨市佔率、電子市佔率、融資利息、期貨及複委託手續費收入；自營業務除了要求優於大盤表現的相對績效，更以達成絕對獲利目標為唯一任務；承銷業務將透過資本市場發行面的服務，滿足本金控集團顧客的承銷業務需求，以專業效率創造價值，成為顧客最信賴證券商。

（四）發展遠景之有利與不利因素

本公司及子公司玉山銀行：

1. 內在因素

（1）服務品質新標竿

服務品質一直是玉山永續追求的目標，更獲得顧客的稱讚與信賴，子公司玉山銀行屢獲肯定，包括今周刊評選為顧客「最信任的財富管理銀行」、連續兩年蟬連遠見服務業大調查獲得「傑出服務獎」金融銀行業第一名，以及天下雜誌「服務金牌大賞」金融銀行業第一名等，顯見玉山已經長期在顧客心中留下深刻美好的印象。

顧客服務是發自內心的真誠，魔鬼就在細節裡，不管何時、不論何處，各營業單位從東到西、從南到北，以高標準的自我要求與期許來感動顧客，從「硬體、軟體、專業、效率、價值」的服務五大元素來創新玉山顧客服務，在關鍵的時刻，讓顧客留下深刻而美好的印象，解決顧客的問題並超越顧客的預期，贏得顧客的滿意，進而MGM（Member Get Member）擴增客源基礎。

（2）聚焦VIP客群經營

在當今M型化的社會裡，擁有最多VIP顧客才能在決賽圈中贏得勝利，因此玉山將透過整合行銷資料庫平台(EBM)及顧客風險價值模型(CRV)的建立，詳盡分析顧客的行為與風險，並進一步分眾分類，達到顧客分群服務的目的。另外也結合金控內各子公司及產品線的資源，以顧客需求為導向，提供最適合的產品與服務。我們要聚焦策略目標、聚焦商務人士與專業人士的VIP客群，結合各項專案，展現品牌、服務與專業團隊的差異化經營，努力拓展與深耕VIP，全力以赴，才能贏得最後的勝利。

（3）金融創新領導品牌

為了提供顧客更美好的服務體驗，玉山持續投注心力及資源，從顧客導向、服務價值、風險

管理，到流程精進及共同行銷效率提升，充分掌握各項創新契機。除融合實務經驗與資料庫採礦，本公司亦透過內部創新小組研發及顧客價值風險小組建構完整軟硬體基礎，結合國際級顧問的know-how，強化各項金融專業及子公司之經營成效，以延續成長與發展，成為金融創新的領導品牌。

（4）發揮整合行銷效益

由金控整合行銷小組統籌規畫與執行，整合金控資源，聚焦於年度重點業務與客群開發上，並發揮整合行銷效益，持續開發新產品並精進作業流程，創造最大的價值。

（5）強化永續發展利基

玉山除了積極提升各主力產品市占率外，更重視風險管理，不斷精進風險控管技術與能力，並將風險管理文化內化為對於紀律流程及風險控管之重視與遵循。2012年底，列報逾期放款0.17%，繼續維持最佳品質水準。除穩健的資產品質及資本適足率外，玉山也重視企業社會責任及環境保育，奠定未來永續發展的基礎。



榮譽的背後，是玉山對品質的堅持。

2. 外在因素－市場分析

國際經濟近年處於複雜、多變及不確定的環境，全球景氣缺乏穩定的成長動能，復甦之路步履蹣跚。2012年歐債危機、美國財政懸崖等

議題衝擊疲弱的經濟基本面，新興市場國家景氣持續降溫，中國、印度、巴西等金磚四國成員經濟滑落最顯著，Global Insight預估2012年全球經濟成長率2.5%。國內景氣內外皆冷，出口表現不振，頓失成長動能，民間消費亦逐漸趨緩，諸多變數導致經濟預測大幅失準，主計處對2012年經濟成長率預測，由年初原預估3.91%下修至1.26%。

2013年全球經濟將持續溫和成長，主要國家將續行寬鬆貨幣刺激經濟，然市場流動性過剩恐帶來負面衝擊，加上美、歐仍面臨財政緊縮壓力，新興市場國家景氣大幅回升不易，GI下修2013年全球經濟成長率由原預估2.7%至2.6%，低於長期平均成長水準3%。國內經濟方面，在全球景氣漸趨穩定下，出口將恢復成長，且半導體及電信業者擬擴大資本支出，民間投資將轉為正成長，主計處預估經濟成長率3.59%，然因國內外經濟不確定性仍高，應審慎看待未來景氣變化。

2012年全球主要央行貨幣政策趨於一致，美國Fed持續低利率並推出QE3擴大寬鬆；歐洲央行降息至歷史低點，並推出長期再融資操作(LTRO)及直接貨幣交易(OMT)，維持金融市場穩定；新興市場國家均相繼降息，並以傳統貨幣政策工具為主，全球極寬鬆環境導致高流動性及熱錢流竄，金融市場波動起伏不定。匯率方面，受避險需求、貨幣政策及景氣變化等因素影響，美元走勢劇烈波動，惟若美國經濟明顯好轉或Fed寬鬆政策轉向，美元將偏強；日圓極具戲劇性，前三季呈升值趨勢，但在日本央行干預及新首相安倍晉三強勢要求央行做貶日圓下，第四季快速貶值11%，未來走勢變數仍多；人民幣已非僅單向升值，未來走勢仍偏強；新臺幣雖面臨升值壓力，為避免匯率波動過大影響出口競爭力，將呈區間波動，升值幅度有限。

子公司玉山證券

1.內在因素

玉山證券積極投入e化服務以及電子交易平台的建置，而隨著科技進步，行動化更是電子交易的新趨勢，玉山證券已完成新版行動電子交易平台，以核心競爭力創造差異化，以全新的視覺感受呈現行動看盤服務，並且提供簡潔、快速、穩定的交易平台服務顧客；建構系統化的培育課程，循序漸進提升業務人員各項金融商品專業知識，並強化風險控管意識，滿足顧客投資理財的需求；持續拓展期貨業務，協助顧客瞭解並運用期權商品進行資產配置；在有效控管風險前提下，拓展信用交易，提高收益貢獻；深耕複委託業務，增加交易市場，提供顧客海外投資管道。隨著大玉山企金業務的多元化與全球布局，承銷部也積極打造人力資源基礎與建構專業分工發展機制，在強化風險管理下，藉由金控整體資源與品牌形象，加強整合行銷，掌握趨勢、延伸資本市場服務。

2.外在因素

證券經紀業務及自營業務易受總體經濟環境影響，在成交量萎縮及經濟成長趨緩的情況下，導致手續費收入及自營獲利不穩定，亦將影響上市櫃公司籌資意願，且短線突發性利空事件亦會造成證券商承受風險提高。面對市場多變的挑戰，玉山證券將結合金控資源創新服務模式擴大客源，同時以全方位的服務滿足顧客投資需求。隨著法令鬆綁，證券商經營之業務範圍可望逐步擴大，未來將積極掌握政策開放進度開辦新種業務；而金融商品的創新日新月異，因應不同交易需求而創新的金融商品推陳出新，玉山證券將投入研發資源，客製化衍生性金融商品，協助顧客進行資產配置。隨著2013年經濟成長樂觀，將增進上市櫃公司對外籌資意願，同時生技產業及民生產業將是2013年IPO的亮點，本公司將以創新的精神、全心的投入面對市場的機會與挑戰。

四、人力資源

「人才」是企業策略執行的重要關鍵，玉山為與國際接軌，戮力不斷透過創新的人力資源制度，孕育兼具國際視野與專業的金融全才，在有系統、有目標、有方法的完善培育過程中，讓同仁自我學習、自我成長，累積知識資本，同時透過團隊協力與經驗薪傳，凝聚每位玉山人的力量，成為玉山躍向全球市場永續經營發展的基石，要讓世界看到玉山的驕傲！

每一位同仁都是玉山「最寶貝的家人」，玉山

人彼此關懷彼此，營造和諧快樂的工作環境，均衡工作與家庭生活，讓有志在玉山發展的玉山人均無後顧之憂，用自己的雙手彩繪自己未來。

2012年間，本公司舉辦各項內部教育訓練班共計286班次，遴選人員派外參加金融專業機構訓練研習750班次，總計參訓39,827人次。平均每位同仁受訓達6.2次，讓同仁掌握個人職涯方向，在完善培育過程中，融入及落實玉山企業文化，循序漸進累積專業，進而發揮人才資本的最大效益。

(一) 各子公司從業員工情形如下：

1. 本公司及子公司

項目	年度	當年度截至 2013年3月30日	2012	2011
員工人數		6,338	6,456	5,986
平均年齡		32.5	31.4	31.3
平均服務年資		6.4	6.1	5.9
學歷分佈%	碩士	19.6	19.6	18.3
	學士	71.6	71.7	71.9
	專科	7.9	7.8	8.8
	高中(職)	0.9	0.9	1.0
員工持有專業 證照之名稱 (張數)	銀行	17,314	16,695	13,884
	保險	6,260	6,036	4,785
	證券	6,105	5,853	3,428
	其他	420	398	299

3. 玉山證券

項目	年度	當年度截至 2013年3月30日	2012	2011
員工人數		548	557	540
平均年齡		32.6	31.6	31
平均服務年資		5.2	5.0	4.4
學歷分佈%	碩士	10.4	10.9	10.9
	學士	82.8	82.4	81.7
	專科	5.7	5.6	6.3
	高中(職)	1.1	1.1	1.1
員工持有專業 證照之名稱 (張數)	銀行	567	529	494
	保險	259	251	218
	證券	1,117	1,083	824
	其他	40	40	31

2. 玉山銀行

項目	年度	當年度截至 2013年3月30日	2012	2011
員工人數		5,753	5,862	5,301
平均年齡		32.5	31.4	31.4
平均服務年資		6.5	6.2	6.1
學歷分佈%	碩士	20.5	20.4	19.3
	學士	70.6	70.7	70.5
	專科	8.1	8.0	9.2
	高中(職)	0.8	0.9	1.0
員工持有專業 證照之名稱 (張數)	銀行	16,721	16,134	13,264
	保險	5,974	5,765	4,415
	證券	4,989	4,759	2,585
	其他	379	357	260

4. 玉山保經

項目	年度	當年度截至 2013年3月30日	2012	2011
員工人數		17	17	124
平均年齡		29	28	27.7
平均服務年資		4.0	3.7	2.3
學歷分佈%	碩士	11.8	11.8	4.8
	學士	88.2	88.2	94.4
	專科	0	0	0.8
員工持有專業 證照之名稱 (張數)	銀行	18	13	87
	保險	27	19	148
	證券	9	5	12
	其他	1	0	1

5.玉山創投

項目	年度	當年度截至 2013年3月30日	2012	2011
員工人數		6	6	7
平均年齡		38.7	37.7	36.7
平均服務年資		8.6	8.3	8.4
學歷分佈%	碩士	50.0	50.0	57.1
	學士	50.0	50.0	42.9
員工持有專業 證照之名稱 (張數)	銀行	8	8	11
	保險	0	0	3
	證券	0	0	1
	其他	0	0	0



在玉山，用自己的雙手彩繪自己的未來。

(二) 與財務資訊透明有關人員，其取得主管機關指明之相關證照情形

1. CFA美國財務分析師L1：13人
2. CFA美國財務分析師L2：9人
3. CFA美國財務分析師L3：4人
4. CFP國際金融規劃顧問：4人
5. CIA內部稽核師：1人
6. FRM金融風險管理師：20人
7. CISA 國際電腦稽核師：2人
8. PMP專案管理師：32人
9. RFC國際認證財務顧問師：2人
10. 證券投資分析人員：30人
11. 期貨交易分析人員：4人
12. 會計師：6人
13. 律師：3人

(三) 員工之進修及訓練情形

1. 本公司依員工訓練實施要點，統籌規劃辦理，依年度計劃按步實施。

2. 本公司依員工進修、研習及考察要點，由各單位主管推薦，經有關單位遴選後，派國內及海外進修、考察及研習。

3. 本公司為培育優秀的金融專業人才，購地自建人力發展中心以因應教育訓練之需，自2004年6月啟用以來，為「十年樹木、百年樹人」發揮了根深蒂固的功能。

4. 2012年間，本公司及子公司舉辦各項內部訓練班計286班次，遴選人員派外參加專門機構訓練研習750班次，總計參訓39,827人次。

5. 本公司教育訓練經費佔2012年營收的1.35%。

(四) 員工行為或倫理守則觀念之宣導及落實

1. 本公司員工均簽署承諾履行玉山人服務守則與行為規範。

2. 本公司並將其揭露於玉山內、外部網站，以方便員工隨時瀏覽與熟讀。

3. 定期、不定期針對員工行為與各項規範進行宣導與線上測驗。

4. 落實個人資料保護與資訊安全相關規範。

五、企業責任及道德行為

履行企業社會責任一直是玉山的企業願景與承諾，在穩健的發展中，玉山長期投入社會公益、環保推廣、學術教育及深耕青棒等方面，更強化公司治理，善盡企業社會責任，持續豐富產品內容、精進服務流程，期望提升顧客價值。

在社會公益方面，啟動「玉山黃金種子計畫」，以長期關懷與永續經營的精神為全國偏遠地區國小學童打造玉山圖書館，改善閱讀環境的硬體設備，推動贈書及長期維護，希望透過有系統、有步驟的推動與執行，平衡城鄉差距，豐富偏遠地區學童的閱讀環境與資源，培養學童的閱讀習慣，開啟不同的視野與機會，截至2012年底，捐助60所玉山圖書館。承續對人文藝術的關懷與奉獻，舉辦「畫家畫玉山」活動，於全國巡迴畫展，將得獎作品所展現的玉山風情及自然生態之美與社會大眾分享。除此，並發行「玉山志工護照」，鼓勵玉山人以實際行動參與各項公益活動。為協助經濟弱勢或突遭變故的學童、適時減輕家庭教育支出的壓力，推行「玉山關懷學童專案」，讓學童安心就學、快樂成長，截至2012年底，已捐助2,500人次國小學童。亦持續定期舉辦「一份愛可牽引更多的愛~愛心捐血活動」，以具體行動匯集熱情、捐出熱血；更在全國玉山人與志工的投入下，「陪他一段成長的路」持續在全國各地舉辦，陪伴育幼院院童欣賞職棒球賽、說故事等活動，並協助課業輔導、清掃環境、舉辦義賣活動，期望以實際參與，提供孩子們溫馨、快樂的經驗與回憶，將愛送到每一個需要的角落。

在環保推廣方面，繼以「玉山環保節能白皮書」宣示對環境保護的投入與決心後，持續在授信環保、e化節能、採購節能等政策中推動各項環保活動，並邀請合作夥伴及重要供應商共同簽訂「人權及環境永續發展條款承諾書」，串連更多積極、具體行動的投入。另一方面，持續投入玉山國家公園步道認養，宣導環境保護教育，並與玉山國家公園共同舉辦「玉山盃高地路跑」，約2,000人響應；推廣生態保育與環境教育、並舉辦「喵喵愛地球」垃圾分類教育宣導、協助《黑熊森林》記錄片拍攝，深耕保育概念，建立愛護自然之心、響應經濟部能源局「自願性節約能源簽署」、與中興大學新化林場合作持續推動為期六年的「一生一樹 玉山植樹」活動，為環境保護盡心力；並響應「夏至關燈」、「世界地球日-暗燈一小時」、「Clean up the world清潔地球 環保台灣」、「中秋夜-燈不亮月亮」、「國際無車日」等活動，與國際共同提倡節能

減碳觀念。每月13日亦於各單位進行環保教育，宣導日常生活及辦公場所各項節能減碳觀念及作法，身體力行做環保，讓環保變成一種生活態度。

除此，為提升國內棒球環境，深耕國內青棒運動，投注資源支持青棒發展，設置「玉山青棒發展基金專戶」，依計劃將基金投入「玉山盃全國青棒錦標賽」、「玉山青棒防護營」、「玉山青棒訓練營」及「玉山偏遠球隊關懷系列」，2012年更規劃舉辦「玉山青棒體能訓練營」，提升青棒選手球技；另一方面，截至2012年底，已補助美和中學、麥寮高中、新社高中、成德高中…等17所學校棒球隊棒球球具，並邀請擔任大聯盟級教練來台擔任客座講師，傳授技術、體能、與心理等各方面訓練相關的最新知識，讓國內的青棒教練汲取最新訓練方式，以培育更多的棒球好手在球場上發光、發熱。

在深耕學術部分，提供優秀學子公平、完整、無憂的教育資源，至今，已頒發第八屆「培育傑出管理人才」獎學金共累積57位優秀學生，期望透過此一獎學金的培育，使其更專注於學業研究發展，成為傑出管理人才；為獎勵世界頂尖管理期刊發表，與臺灣大學締約成立「玉山學術獎」並頒發2位得主，協助提升國內管理領域研究水準；並與商業分析軟體及專業服務領導廠商SAS台灣舉辦「校園資料採礦專案競賽」，希望將企業社會責任概念向下延伸，帶動金融服務的高科技化；更積極參與金管會所舉辦之「走入校園與社區知識宣導活動」，協助消費者建立正確消費金融與理財債觀念。

長期以來，玉山在公益、藝文、環保、員工照顧等領域，善盡企業社會責任，2012年，第四度榮獲「天下企業公民獎」金融業第一名，子公司玉山銀行更蟬連中華公司治理協會「CG6007進階版公司治理制度」認證、連續3年榮獲行政院環保署「綠色採購」標竿績優單位及台北市政府評鑑「民間企業綠色採購」標竿績優單位、榮獲行政院環保署「節能減碳行動標章」績優獎、今周刊「財富管理銀行評鑑」最佳服務獎第一名、天下雜誌「金牌服務大賞」金融銀行業第一名、連續四年榮獲證券暨期貨市場發展基金會「上市櫃公司資訊揭露評鑑」A+等級、連續六年榮獲經濟部與信保基金舉辦之「中小企業信用保證融資業務績優金融機構及人員」，是金融業的唯一紀錄，並榮獲青輔會「青年創業貸款」績優銀行獎、聯徵中心授信資料類「金質獎」，在金融專業上提供顧客信賴的服務，以具體的行動回饋顧客、股東及社會。

六、環保支出資訊

環保支出資訊：最近年度及截至年報刊印日止，因污染環境所受損失(包括賠償)及處分之總額為0。

七、資訊設備

玉山金控以子公司玉山銀行之資訊設備為主體，內容分述如下：

(一)主要資訊系統之配置

會計及存款/放款/匯兌業務、外匯業務、信託業務、信用卡業務、流程管理等主要業務支援系統，以及風險管理、顧客服務、商業智慧應用等管理資訊系統，依業務特性分別配置於OS/390，OS/400，UNIX，Linux，Windows等作業系統。

(二)未來開發及購置計畫

因應全球化競爭與產業環境變化、技術創新及國際間管理標準與經營概念之演進，將更致力於系統整合，善用資料庫與資料探勘，強化資訊安全管理機制，廣納新興資訊科技的運用，以精進對顧客服務之深度與廣度。

(三)緊急備援與安全防護措施

對於資訊系統實體環境有關之門禁、消防、動力乃至網路安全、資料保護、亂碼化作業程序、系統及資料備份等均以符合銀行公會金融機構資訊系統安全基準為最低要求。至於業務持續運作措施方面，則除系統同地備援外，並依系統異動備援復原程序，每半年一次確實演練，以確保備援程序與資料之有效性。

八、勞資關係

(一)勞資關係等相關資訊

1.員工福利措施及實施情形

- (1)勞保：保費由公司負擔70%、員工負擔20%。
- (2)健保：保費由公司負擔60%、員工負擔30%。
- (3)團保：員工享有團體意外險、壽險、住院及意外醫療保險，保費由公司負擔。
- (4)紅利：依本公司及各子公司之章程規定分配員工紅利。
- (5)休假制度：依勞基法規定，服務滿一年以上者享有7天以上之休假。
- (6)設置職工福利委員會，定期舉辦各類文康活動並

提供各項補助。

(7)員工持股信託。

本公司及各子公司相當重視員工身心均衡發展，除上列福利措施外，也提供員工免費健康檢查，積極關懷員工，共同創造優質的工作環境。

2.退休制度與其實施情形

本公司及各子公司依勞基法、勞工退休金條例…等法令規定訂有員工退休辦法，並依法按月提撥勞工舊制退休金至台灣銀行指定帳戶，另依勞工退休金條例提撥勞工新制退休金至勞工保險局個人帳戶。

3.勞資間之協議與各項員工權益維護措施情形

本公司及各子公司有關勞資間之權益悉依相關法令規定辦理，且溝通管道順暢，勞資關係圓融和諧。

(二)最近年度勞資糾紛所遭受之損失

本公司之子公司玉山銀行依法資遣不適任員工鍾○○之勞資糾紛，目前於臺灣高雄地方法院審理中，將依法院判決處理。

(三)工作環境與員工人身安全的保護措施

- 1.本公司及各子公司於每處營業場所均設置保全系統與保全人員，以維護工作場所、員工及顧客人身安全。
- 2.本公司及各子公司為促進全體員工的安全與健康，除制定安全衛生工作守則，亦定期安排各單位勞工安全衛生業務主管、急救人員及防火管理人員接受相關訓練，其他員工安排一般安全衛生在職教育訓練，以提升員工安全衛生觀念，達到職場零災害之目標。

九、重要契約

子公司玉山銀行之重要契約

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
概括讓與及承受契約	保證責任嘉義市第四信用合作社	2012.03.16 簽訂	概括承受嘉義市第四信用合作社之資產、負債及營業	無
股權買賣合約 (Share Purchase Agreement)	東埔寨Union Commercial Bank PLC.(聯合商業銀行，簡稱「UCB」)之股東	2013.03.22 簽訂	收購東埔寨Union Commercial Bank PLC.(聯合商業銀行，簡稱「UCB」)70%股權	無

陸、財務概況



壯闊豪邁，屹立不搖。

目 錄

一、最近五年度簡明資產負債表及損益表	81
(一) 簡明資產負債表	81
(二) 簡明合併資產負債表	82
(三) 簡明損益表	83
(四) 簡明合併損益表	83
(五) 最近五年簽證會計師之姓名及其查核意見	84
二、最近五年度財務分析	85
三、最近五年度資本適足性相關資訊	86
四、本公司具行業特性之關鍵指標	87
五、金融控股公司及其關係企業最近年度及截至年報刊 印日止，如有發生財務週轉困難情事，應列明其對 本公司財務狀況之影響	87
六、審計委員會審查報告書	88
七、會計師查核報告	89
八、101年度合併財務報表	91
九、合併財務報表附註	97

一、最近五年度簡明資產負債表及損益表

(一)簡明資產負債表

單位：新臺幣仟元

項 目	年 度	2008-2012 年度財務資料				
		2012	2011	2010	2009	2008
現金及約當現金		5,514,101	7,212,192	6,782,379	5,054,646	7,246,319
公平價值變動列入損益之金融資產		7,780	-	-	1,011	303,324
應收款項		1,476,253	734,622	830,086	807,921	507,706
採權益法之股權投資		81,135,789	70,828,510	60,799,227	57,006,584	50,886,052
其他金融資產		12,690	12,690	12,690	12,690	12,690
固定資產		1,907	2,298	246	271	432
無形資產		16,568	2,987	1,848	1,934	2,021
其他資產		170,762	40,923	2,817	2,838	822,205
資產總計		88,335,850	78,834,222	68,429,293	62,887,895	59,780,749
公平價值變動列入損益之金融負債		5,447,115	5,241,495	5,138,932	4,798,424	4,967,559
應付 款 項		1,408,974	504,454	445,235	459,415	375,316
應付公司債		6,300,000	7,500,000	7,500,000	5,500,000	5,500,000
應計退休金負債		5,752	4,577	20,755	3,569	7,641
其他借款		0	0	0	0	0
其他負債		0	0	82,512	188,771	188,032
負債合計	分配前	13,161,841	13,250,526	13,187,434	10,950,179	11,038,548
	分配後	註一	14,165,526	13,948,094	11,676,539	11,049,524
股 本		50,107,000	45,750,000	38,033,000	36,528,000	35,443,511
資本公積		14,420,331	13,327,677	10,578,871	10,451,904	10,407,577
保留盈餘	分配前	10,584,717	6,728,981	6,503,368	4,759,376	3,881,743
	分配後	註一	3,526,481	3,080,398	2,580,296	3,991,219
股東權益其他項目		61,961	(222,962)	126,620	198,436	(990,630)
股東權益	分配前	75,174,009	65,583,696	55,241,859	51,937,716	48,742,201
總額	分配後	註一	64,668,696	54,481,199	51,211,356	48,742,201

註一：2013年之盈餘分派案尚待股東會決議分配。

(二) 簡明合併資產負債表

單位：新臺幣仟元

項 目	年 度	2008-2012 年度財務資料					
		2012	2011	2010	2009	2008	
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業		79,269,556	65,132,182	57,913,977	226,996,247	100,544,324	
公平價值變動列入損益之金融資產		61,300,358	52,303,140	55,517,279	40,126,282	74,377,362	
附賣回票券及債券投資		210,863	29,789	1,439,552	3,384,993	353,252	
應收款項		48,564,037	46,576,283	41,833,788	37,147,658	32,607,482	
貼現及放款		735,406,720	656,008,834	599,161,337	550,483,765	532,944,978	
備供出售金融資產		76,668,039	53,524,008	48,242,365	37,300,338	42,884,680	
持有至到期日之金融資產		211,168,563	253,283,859	254,655,585	18,278,241	14,241,499	
採權益法之股權投資		-	-	-	-	-	
其他金融資產		6,137,744	5,143,502	4,331,568	7,279,134	9,194,423	
固定資產		16,669,914	15,892,484	14,456,569	14,184,114	13,283,041	
無形資產		4,188,907	4,063,447	4,016,475	4,048,234	4,039,733	
其他資產		4,511,882	3,533,834	2,959,873	3,089,363	4,996,188	
資產總計		1,244,096,583	1,155,491,362	1,084,528,368	942,318,369	829,466,962	
央行及金融同業存款		46,652,824	38,052,926	38,869,814	39,051,957	21,168,220	
應付商業本票－淨額		781,772	951,708	2,503,224	1,344,707	-	
公平價值變動列入損益之金融負債		12,418,221	13,092,263	18,084,329	15,856,882	31,443,604	
附買回票券及債券負債		4,957,725	13,247,387	17,394,242	14,518,968	23,161,468	
應付款項		24,469,413	19,676,684	11,384,674	8,641,721	10,261,151	
存款及匯款		1,023,820,129	954,993,962	897,263,764	769,286,147	658,990,601	
應付債券		53,300,000	46,500,000	41,500,000	39,000,000	32,800,000	
其他借款		-	6,000	300,000	-	-	
其他金融負債		1,403,736	1,934,733	296,158	2,128,437	2,369,094	
其他負債		1,118,754	1,452,003	1,690,304	551,834	530,623	
負債合計		1,168,922,574	1,089,907,666	1,029,286,509	890,380,653	780,724,761	
母公司 股東權益	股 本	50,107,000	45,750,000	38,033,000	36,528,000	35,443,511	
	資本公積	14,420,331	13,327,677	10,578,871	10,451,904	10,407,577	
	保留盈餘	分配前	10,584,717	6,728,981	6,503,368	4,759,376	3,881,743
		分配後	註一	3,526,481	3,080,398	2,580,296	3,870,767
股東權益其他項目	61,961	(222,962)	126,620	198,436	(990,630)		
少數股權		-	-	-	-	-	
股東權益合計	分配前	75,174,009	65,583,696	55,241,859	51,937,716	48,742,201	
	分配後	註一	62,381,196	54,481,199	51,211,356	48,731,225	

註一 2012年之盈餘分派案尚待股東會決議分配。

(三) 簡明損益表

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	年 度	2008-2012 年度財務資料				
		2012	2011	2010	2009	2008
採權益法認列之投資收益		7,677,165	3,781,342	4,720,551	2,272,699	950,646
其他收益		114,789	186,958	63,301	102,215	618,457
採權益法認列之投資損失		-	-	-	-	(63,663)
營業費用		(181,580)	(168,765)	(100,663)	(157,310)	(125,584)
其他費用及損失		(684,731)	(345,992)	(965,093)	(352,815)	(217,367)
稅前利益		6,925,643	3,453,543	3,718,096	1,864,789	1,162,489
純 益		7,058,236	3,484,348	3,923,072	1,928,338	1,025,003
每股盈餘(稅前)		1.43	0.78	0.98	0.52	0.34
每股盈餘(稅後)		1.46	0.78	1.04	0.53	0.30

(四) 簡明合併損益表

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	年 度	2007-2011 年度財務資料				
		2012	2011	2010	2009	2008
利息淨收益		14,089,561	12,688,332	11,450,970	8,642,423	9,579,922
利息以外淨收益		10,002,317	7,516,932	5,964,391	4,616,528	4,584,388
呆帳費用		(2,019,962)	(4,540,035)	(2,732,257)	(2,116,940)	(3,536,372)
營業費用		(13,717,997)	(11,622,826)	(10,210,948)	(9,060,094)	(9,006,830)
稅前合併淨利		8,353,919	4,042,403	4,472,156	2,081,917	1,621,108
合併總純益		7,058,236	3,484,348	3,923,072	1,928,338	1,025,003
會計原則變動之累積影響數(稅後淨額)		0	0	0	0	0
合併總損益	歸屬予母公司股東	7,058,236	3,484,348	3,923,072	1,928,338	1,025,003
	歸屬予少數股權	0	0	0	0	0
普通股每股盈餘		1.46	0.78	1.04	0.53	0.30

(五) 最近五年簽證會計師之姓名及其查核意見

2008年之財務資料經勤業眾信聯合會計師事務所陳麗琦及張日炎會計師出具修正式無保留意見之查核報告；2009年之財務資料經勤業眾信聯合會計師事務所陳麗琦及張日炎會計師出具修正式無保留意見之查核報告；2010年之財務資料經勤業眾信聯合會計師事務所陳麗琦及張日炎會計師出具修正式無保留意見之查核報告；2011年之財務資料經勤業眾信聯合會計師事務所陳麗琦及張日炎會計師出具修正式無保留意見之查核報告；2012年之財務資料經勤業眾信聯合會計師事務所陳麗琦及賴冠仲會計師出具無保留意見之查核報告。

二、最近五年度財務分析

分析項目	年度	最近五年度財務分析				
		2012	2011	2010	2009	2008
經營能力	總資產週轉率(次)(註一)	0.09	0.05	0.07	0.04	0.03
	子銀行存放比率(%)	72.25	68.87	66.65	71.49	80.51
	子銀行逾放比率(%)	0.17	0.20	0.39	0.67	0.90
	員工平均收益額(註三)(註一)	1203.20	662.93	926.74	405.72	270.09
	員工平均獲利額(註三)(註一)	1089.91	582.08	759.99	386.91	214.93
獲利能力	資產報酬率(%) (註一)	8.72	5.01	6.03	3.40	1.94
	股東權益報酬率(%) (註一)	10.03	5.77	7.32	3.83	2.12
	純益率(%)	99.31	96.19	102.73	95.36	79.58
	調整前每股盈餘(元)(註一)	1.46	0.82	1.04	0.53	0.30
	調整後每股盈餘(元)(註一)	1.39	0.79	1.04	0.51	0.19
償債能力(%)	流動比率(註二)	1.02	1.38	1.36	1.12	1.51
財務結構(%)	負債占資產比率	14.90	16.81	19.27	17.41	18.47
	負債占淨值比率	17.51	20.20	23.87	21.08	22.65
	雙重槓桿比率	107.93	108.00	110.06	109.76	104.40
	依本法第四十一條規定之財務比率	無	無	無	無	無
槓桿度	營運槓桿度	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00
	財務槓桿度	1.04	1.01	1.01	1.11	1.19
成長率(%)	資產成長率(註四)	12.05	15.21	8.81	5.20	(4.51)
	獲利成長率(註一)	100.54	(7.12)	99.38	60.41	(63.16)
現金流量(%)	現金流量比率(註五)	6.86	20.79	5.15	-	289.89
	現金流量允當比率	18.89	17.01	17.64	32.16	38.99
	現金流量滿足率	(15.10)	-	-	-	316.46
營運規模(%)	資產市占率	3.53	3.49	3.75	3.48	3.39
	淨值市占率	3.08	2.98	2.77	2.74	2.98
	銀行子公司存款市占率	3.71	3.53	3.47	3.19	2.91
	銀行子公司放款市占率	3.44	3.09	3.03	2.98	2.90
依本法第四十六條規定應揭露之金融控股公司所有子公司對同一人、同一關係人或同一關係企業為授信、背書或其他交易行為之加計總額或比率		384,308,372	376,928,430	374,761,731	93,947,032	50,046,909

請說明最近二年各項財務比率變動原因(若增減變動未達20%者可免分析)

註一：係101年純益較100年增加，以致比率變動達20%。

註二：係應付款項大幅增加，以致比率變動達20%。

註三：員工人數為金控合併員工人數，不含孫公司(玉山投顧)。

註四：係因2011年現金增資新台幣75億元，以致比率變動達20%。

註五：營業活動淨現金流量大幅減少，以致比率變動達20%。

註六：計算公式如下：

1. 經營能力

(1) 2008-2012年度總資產週轉率=淨收益/資產總額。

(2) 子銀行存放比率=子銀行放款總額/存款總額

(3) 子銀行逾放比率=子銀行逾期放款總額/放款總額

(4) 2008-2012年員工平均收益額=淨收益/員工總人數

(5) 員工平均獲利額=稅後純益/員工總人數

2. 獲利能力

(1) 資產報酬率=[稅後損益+利息費用×(1-稅率)]/平均資產總額。

(2) 股東權益報酬率=稅後損益/平均股東權益淨額。

(3) 2008-2012年度純益率=稅後損益/淨收益。

(4) 每股盈餘=(稅後淨利-特別股利)/加權平均已發行股數。

3. 償債能力

(1) 流動比率=流動資產/流動負債。

4. 財務結構

(1) 負債占資產比率=負債總額/資產總額。

(2) 負債占淨值比率=負債總額/股東權益淨額。

(3) 雙重槓桿比率=對子公司長期股權投資/淨值。

5. 槓桿度：

(1) 2008-2012年度營運槓桿度=(收益淨額-變動費損)/稅前損益。

(2) 2008-2012年度財務槓桿度=(稅前損益+利息費用)/稅前損益。

6. 成長率：

(1) 資產成長率=(當年度資產總額-前一年度資產總額)/前一年度資產總額。

(2) 獲利成長率=(當年度稅前損益-前一年度稅前損益)/前一年度稅前損益。

7. 現金流量(2008-2012為金控單獨)

(1) 現金流量比率=營業活動淨現金流量/流動負債。

(2) 淨現金流量允當比率=最近五年度營業活動淨現金流量/最近五年度(資本支出+現金股利)。

(3) 現金流量滿足率=營業活動淨現金流量/投資活動淨現金流量。

8. 營運規模

(1) 資產市占率=資產總額/全體金融控股公司資產總額

(2) 淨值市占率=淨值/全體金融控股公司淨值總額

(3) 銀行子公司存款市占率=存款總額/可辦理存放款業務之全體金融機構存款總額

(4) 銀行子公司放款市占率=放款總額/可辦理存放款業務之全體金融機構放款總額

三、最近五年度資本適足性相關資訊

分析項目		最近五年度資本適足性相關資訊				
		2012	2011	2010	2009	2008
子公司依各業別資本適足規定計算之資本適足率(%)	玉山銀行	13.21	12.29	11.55	11.03	10.56
	玉山證券	575.29	698.71	470.64	489.82	836.16
	玉山創投	99.61	98.77	98.91	99.51	99.74
	玉山保險經紀人	86.96	83.98	84.84	80.77	85.16
	玉山投信	-	-	-	-	-
各子公司之合格資本(仟元)	玉山銀行	103,424,675	82,305,147	67,348,487	58,053,242	54,793,876
	玉山證券	2,676,825	2,688,919	2,861,533	2,747,070	2,685,422
	玉山創投	1,580,005	1,671,600	1,763,469	1,658,277	1,221,173
	玉山保險經紀人	724,644	662,396	516,834	365,951	209,900
	玉山投信	-	-	-	-	-
集團合格資本淨額(仟元)		93,421,814	73,991,095	60,134,186	51,201,061	52,911,643
各子公司法定資本需求(仟元)	玉山銀行	62,646,252	53,565,372	46,655,136	42,098,339	41,504,878
	玉山證券	697,949	577,263	912,020	841,247	481,742
	玉山創投	793,076	846,213	891,486	1,658,277	612,171
	玉山保險經紀人	416,652	394,369	304,586	365,951	123,235
	玉山投信	-	-	-	-	-
集團法定資本需求總額(仟元)		64,652,237	55,426,454	48,811,440	44,033,246	43,915,499
集團資本適足率(%) (註二)		144.50	133.49	123.20	116.28	120.49

註一：集團資本適足率 = 集團合格資本淨額 ÷ 集團法定資本需求淨額。

註二：計算公式如下：

1. 集團合格資本淨額 = 金融控股公司合格資本 + (金融控股公司持股比例 × 各子公司之合格資本) - 依本法第四十條規定之應扣除項目。
2. 集團法定資本需求總額 = 金融控股公司持股比例 × 各子公司法定資本需求。
3. 集團資本適足率 = 集團合格資本淨額 / 集團法定資本需求。

註三：資本適足率為本公司之關鍵績效指標。

四、本公司具行業特性之關鍵性指標(Key Performance Indicator,KPI)

：資本適足率

五、金融控股公司及其關係企業最近年度及截至年報刊印日止，如有發生財務週轉困難情事，應列明其對本公司財務狀況之影響

：無。

六、審計委員會審查報告書

審計委員會審查報告書

本公司 101 年度合併財務報表係依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、商業會計法、商業會計處理準則及一般公認會計原則編製，並委由勤業眾信聯合會計師事務所陳麗琦、賴冠仲會計師查核，經審計委員會審查，認為尚無不合，爰依照證券交易法第 14 之 4、36 條之規定，備具報告書，敬請 鑒察為荷。

此 上

玉山金融控股股份有限公司

玉山金融控股股份有限公司審計委員會

召集人：柯秉恩

中 華 民 國 102 年 3 月 21 日



勤業眾信聯合會計師事務所
10596 台北市民生東路三段156號12樓

Deloitte & Touche
12th Floor, Hung Tai Financial Plaza
156 Min Sheng East Road, Sec. 3
Taipei 10596, Taiwan, ROC

Tel :+886 (2) 2545-9988
Fax:+886 (2) 2545-9966
www.deloitte.com.tw

會計師查核報告

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一〇一年及一〇〇年十二月三十一日之合併資產負債表，暨民國一〇一年及一〇〇年一月一日至十二月三十一日之合併損益表、合併股東權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師查核竣事。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查核結果對上開合併財務報表表示意見。

本會計師係依照會計師查核簽證金融業財務報表規則、會計師查核簽證財務報表規則及一般公認審計準則規劃並執行查核工作，以合理確信合併財務報表有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取合併財務報表所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製合併財務報表所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估合併財務報表整體之表達。本會計師相信此項查核工作可對所表示之意見提供合理之依據。

依本會計師之意見，第一段所述合併財務報表在所有重大方面係依照金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、商業會計法及商業會計處理準則中與財務會計準則相關之規定暨一般公認會計原則編製，足以允當表達玉山金融控股股份有限公司及子公司民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日之合併財務狀況，暨民國一〇一年及一〇〇年一月一日至十二月三十一日之合併經營成果與現金流量。

如合併財務報表附註九所述，玉山金融控股股份有限公司依據金融監督管理委員會民國一〇〇年十一月二十一日金管銀法字第 10010006830 號函，於民國一〇〇年第四季增提放款備抵呆帳至放款覆蓋率達 1% 以上。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 陳麗琦

陳麗琦



會計師 賴冠仲

賴冠仲



財政部證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

財政部證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

中 華 民 國 一 〇 二 年 三 月 二 十 二 日

八、一〇一年度合併財務報表

玉山金融控股股份有限公司及子公司
合併資產負債表
民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日

代碼	資產	一〇一年	一〇〇年	變動百分比 (%)
		十二月三十一日 金額	十二月三十一日 金額	
11000	現金及約當現金（附註二及四）	\$23,413,593	\$20,115,766	16
11500	存放央行及拆借金融同業（附註五）	55,855,963	45,016,416	24
12000	公平價值變動列入損益之金融資產－淨額（附註二、 六及三三）	61,300,358	52,303,140	17
12500	附賣回票券及債券投資（附註二及七）	210,863	29,789	608
13000	應收款項－淨額（附註二、八及三三）	48,564,037	46,576,283	4
13500	貼現及放款－淨額（附註二、九、三二及三三）	735,406,720	656,008,834	12
14000	備供出售金融資產－淨額（附註二、十、十一及三三）	76,668,039	53,524,008	43
14500	持有至到期日金融資產－淨額（附註二、十二及三三）	211,168,563	253,283,859	(17)
15500	其他金融資產－淨額（附註二、十三及三三）	6,137,744	5,143,502	19
18500	固定資產－淨額（附註二及十四）	16,669,914	15,892,484	5
19000	無形資產－淨額（附註二及十五）	4,188,907	4,063,447	3
	其他資產－淨額（附註二、十六及二六）			
19581	閒置資產－淨額	829,168	345,993	140
19585	出租資產－淨額	1,443,721	952,434	52
19601	存出保證金－淨額	1,310,973	1,246,880	5
19611	營業保證金及交割結算基金	707,330	698,058	1
19679	其 他	220,690	290,469	(24)
19500	其他資產合計	<u>4,511,882</u>	<u>3,533,834</u>	28

19999 資 產 總 計 \$1,244,096,583 \$1,155,491,362 8

(接次頁)

(承前頁)

單位：新臺幣仟元，惟
每股面額為元

代碼	負債及股東權益	一〇一〇年	一〇〇〇年	變動百分比 (%)
		十二月三十一日 金額	十二月三十一日 金額	
21000	央行及金融同業存款(附註十七)	\$46,652,824	\$38,052,926	23
21600	應付商業本票－淨額(附註十八)	781,772	951,708	(18)
22000	公平價值變動列入損益之金融負債(附註二、六及二二)	12,418,221	13,092,263	(5)
22500	附買回票券及債券負債(附註二、六、十、十二及十九)	4,957,725	13,247,387	(63)
23000	應付款項(附註二及二十)	24,469,413	19,676,684	24
23500	存款及匯款(附註二一及三二)	1,023,820,129	954,993,962	7
24000	應付債券(附註二及二二)	53,300,000	46,500,000	15
24400	其他借款(附註二三)	-	6,000	(100)
25500	其他金融負債(附註二四)	1,403,736	1,934,733	(27)
29500	其他負債(附註二、二五、二六及二九)	1,118,754	1,452,003	(23)
29999	負債合計	<u>1,168,922,574</u>	<u>1,089,907,666</u>	7
股 本				
31001	普通股股本－每股面額10元；額定：一〇一年 10,000,000仟股，一〇〇年5,000,000仟股；發行： 一〇一年5,010,700仟股，一〇〇年4,575,000仟股	<u>50,107,000</u>	<u>45,750,000</u>	10
資本公積				
31501	股本溢價	11,037,847	9,945,193	11
31513	庫藏股票交易	<u>3,382,484</u>	<u>3,382,484</u>	-
31500	資本公積合計	<u>14,420,331</u>	<u>13,327,677</u>	8
保留盈餘				
32001	法定盈餘公積	2,809,899	2,461,465	14
32003	特別盈餘公積	551,166	328,204	68
32011	未分配盈餘	<u>7,223,652</u>	<u>3,939,312</u>	83
32000	保留盈餘合計	<u>10,584,717</u>	<u>6,728,981</u>	57
股東權益其他項目				
2521	累積換算調整數	(228,429)	(5,960)	3,733
32523	金融商品之未實現損益	295,035	(214,460)	238
32544	未認列為退休金成本之淨損失	<u>(4,645)</u>	<u>(2,542)</u>	83
32500	股東權益其他項目合計	<u>61,961</u>	<u>(222,962)</u>	
128				
39999	股東權益合計	<u>75,174,009</u>	<u>65,583,696</u>	15
承諾事項及或有事項(附註二及三四)				
負債及股東權益總計		<u>\$1,244,096,583</u>	<u>\$1,155,491,362</u>	8

後附之附註係本合併財務報表之一部分。
(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國一〇二年三月二十二日查核報告)

董事長：黃永仁



經理人：黃男州



會計主管：吳寬和



玉山金融控股股份有限公司及子公司
合併損益表
民國一〇一年及一〇〇年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元，惟
每股盈餘為元

代碼		一〇一年度	一〇〇年度	變動百分比 (%)	
		金額	金額		
41000	利息收入(附註二及三二)	\$23,715,847	\$21,329,592	11	
51000	利息費用(附註二及三二)	(9,626,286)	(8,641,260)	11	
	利息淨收益	14,089,561	12,688,332	11	
	利息以外淨收益				
49800	手續費及佣金淨收益(附註二及二七)	7,471,613	6,272,864	19	
49820	公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益(附註二及六)	498,581	(287,483)	273	
49830	備供出售金融資產之已實現損益(附註二及十一)	1,615,732	169,198	855	
49870	兌換損益(附註二)	266,720	894,706	(70)	
49880	資產減損損失(附註二、十三及十六)	(61,140)	(63,265)	(3)	
49905	以成本衡量之金融資產淨利益(附註二)	129,767	385,186	(66)	
49949	營業資產租金淨利益	23,328	13,538	72	
49963	財產交易淨損益(附註二)	26,164	109,910	(76)	
49999	其他非利息淨損益	31,552	22,278	42	
	利息以外淨收益合計	10,002,317	7,516,932	33	
	淨收益	24,091,878	20,205,264	19	
51500	呆帳費用(附註二及九)	(2,019,962)	(4,540,035)	(56)	
	營業費用(附註二、二六、二八及三二)				
58501	用人費用	(6,131,377)	(5,347,605)	15	
58503	折舊及攤銷費用	(885,632)	(874,937)	1	
58599	其他業務及管理費用	(6,700,988)	(5,400,284)	24	
58500	營業費用合計	(13,717,997)	(11,622,826)	18	
61001	稅前合併淨利	8,353,919	4,042,403	107	
61003	所得稅費用(附註二及二九)	(1,295,683)	(558,055)	132	
69000	合併總純益	\$7,058,236	\$3,484,348	103	
	歸屬予：				
69901	母公司股東	\$7,058,236	\$3,484,348	103	
代碼		稅前	稅後	稅前	稅後
70000	每股盈餘(附註三十)				
	基本每股盈餘	\$1.43	\$1.46	\$0.78	\$0.78
	稀釋每股盈餘	\$1.37	\$1.39	\$0.75	\$0.75

後附之附註係本合併財務報表之一部分。
(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國一〇二年三月二十二日查核報告)



玉山金融控股股份有限公司及子公司
合併股東權益變動表
民國一〇一年及一〇〇年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

	母 公 司 股 東 權 益		公 積 金		保 留 盈 餘		累 積 換 算 調 整 數 (附註二)	金 融 商 品 之 未 實 現 損 益 (附註二)	未 認 列 為 退 休 金 成 本 之 淨 損 失 (附註二)	股 東 權 益 合 計
	股 本 (附 註 三 一) 股 數 (仟 股)	普 通 股 股 本	資 本 公 積 (附 註 二 及 三 十 一)	法 定 盈 餘 公 積	特 別 盈 餘 公 積	未 分 配 盈 餘				
一〇〇年一月一日餘額	3,803,300	\$38,033,000	\$10,578,871	\$2,069,158	\$163,969	\$4,270,241	(\$128,172)	\$274,295	(\$19,503)	\$55,241,859
九十九年度盈餘分配(註)										
法定盈餘公積	-	-	-	392,307	-	(392,307)	-	-	-	-
股東紅利										
- 現 金	-	-	-	-	-	(760,660)	-	-	-	(760,660)
- 股 票	266,231	2,662,310	-	-	-	(2,662,310)	-	-	-	-
分配後餘額	4,069,531	40,695,310	10,578,871	2,461,465	163,969	454,964	(128,172)	274,295	(19,503)	54,481,199
員工紅利轉增資	5,469	54,690	48,674	-	-	-	-	-	-	103,364
子公司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	-	-	-	-	164,235	-	-	-	-	164,235
現金增資一一〇〇年九月	500,000	5,000,000	2,500,000	-	-	-	-	-	-	7,500,000
現金增資發行新股保留予										
員工承購之股份基礎給										
付交易	-	-	200,132	-	-	-	-	-	-	200,132
一〇〇年度合併總純益	-	-	-	-	-	3,484,348	-	-	-	3,484,348
累積換算調整數之變動	-	-	-	-	-	-	122,212	-	-	122,212
金融商品之未實現損益之變動	-	-	-	-	-	-	-	(488,755)	-	(488,755)
未認列為退休金成本之淨										
損失之變動	-	-	-	-	-	-	-	-	16,961	16,961
一〇〇年十二月三十一日										
餘額	4,575,000	45,750,000	13,327,677	2,461,465	328,204	3,939,312	(5,960)	(214,460)	(2,542)	65,583,696
一〇〇年度盈餘分配(註)										
法定盈餘公積	-	-	-	348,434	-	(348,434)	-	-	-	-
特別盈餘公積	-	-	-	-	222,962	(222,962)	-	-	-	-
股東紅利										
- 現 金	-	-	-	-	-	(915,000)	-	-	-	(915,000)
- 股 票	228,750	2,287,500	-	-	-	(2,287,500)	-	-	-	-
分配後餘額	4,803,750	48,037,500	13,327,677	2,809,899	551,166	165,416	(5,960)	(214,460)	(2,542)	64,668,696
員工紅利轉增資	6,950	69,500	30,232	-	-	-	-	-	-	99,732
現金增資一一〇一年十月	200,000	2,000,000	1,062,422	-	-	-	-	-	-	3,062,422
一〇一年度合併總純益	-	-	-	-	-	7,058,236	-	-	-	7,058,236
累積換算調整數之變動	-	-	-	-	-	-	(222,469)	-	-	(222,469)
金融商品之未實現損益之變動	-	-	-	-	-	-	-	509,495	-	509,495
未認列為退休金成本之淨										
損失之變動	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,103)	(2,103)
一〇一年十二月三十一日										
餘額	5,010,700	\$50,107,000	\$14,420,331	\$2,809,899	\$551,166	\$7,223,652	(\$228,429)	\$295,035	(\$4,645)	\$75,174,009

註：一〇〇及九十九年度董事酬勞分別為33,360仟元及35,656仟元，員工紅利分別為100,078仟元（其中99,732仟元轉增資）及106,968仟元（其中103,364仟元轉增資），均已於當年度合併損益表扣除。

後附之附註係本合併財務報表之一部分。
(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國一〇二年三月二十二日查核報告)

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
民國一〇一年及一〇〇年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

	一〇一年度	一〇〇年度
營業活動之現金流量		
合併總純益	\$7,058,236	\$3,484,348
折舊及攤銷	885,632	874,937
股份基礎給付之薪資費用	211,900	290,115
資產減損損失	61,140	63,265
呆帳費用	2,019,962	4,540,035
收回轉銷之備抵呆帳及保證責任準備	1,049,639	1,050,011
金融商品評價利益	(173,284)	(128,431)
指定公平價值變動列入損益之金融商品處分損失	272,055	29,911
備供出售金融資產之處分利益	(1,599,846)	(119,486)
處分固定資產、閒置資產、出租資產及承受擔保品淨利益	(19,620)	(105,850)
以成本衡量之金融資產處分利益	(67,202)	(330,316)
債券折溢價攤銷	375,773	213,941
遞延所得稅	(247,323)	(6,040)
其他	(888)	13,846
營業資產及負債之淨變動		
交易目的之金融資產	(8,242,964)	7,140,548
交易目的之金融負債	307,583	715,720
應收款項	(2,797,369)	(6,089,955)
其他金融資產－客戶保證金專戶	(78,131)	(124,907)
其他資產	30,735	58,943
受託買賣借貸項－淨額	24,729	(3,726)
應付款項	4,643,987	8,078,973
其他負債	(163,493)	(146,662)
營業活動之淨現金流入	3,551,251	19,499,220
投資活動之現金流量		
存放央行及拆借金融同業減少(增加)	(10,839,547)	3,360,996
附賣回票券及債券投資減少(增加)	(181,074)	1,409,763
貼現及放款增加	(81,386,242)	(52,242,124)
指定公平價值變動列入損益之金融資產增加	(1,571,772)	(4,001,070)
購買備供出售金融資產	(110,952,600)	(62,423,819)
收回、處分備供出售金融資產價款	89,170,677	57,817,551
購買持有至到期日金融資產	(1,585,963,414)	(2,292,538,229)
收回、處分持有至到期日金融資產價款	1,627,819,799	2,293,857,076
購買以成本衡量之金融資產	(158,891)	(364,535)
收回、處分以成本衡量之金融資產價款	122,879	560,167
購買無活絡市場之債券投資	(3,215,217)	(2,216,350)
收回、處分無活絡市場之債券投資價款	2,251,906	796,500
購置固定資產及無形資產	(2,601,133)	(2,116,601)
處分固定資產價款	1,259	46,121
處分出租資產、閒置資產及承受擔保品價款	113,967	232,429
其他金融資產減少	5,001	579,809
其他資產減少(增加)	(73,973)	3,166
(接次頁)		

(承前頁)

	一〇一年度	一〇〇年度
概括承受嘉義四信支付價款	(110,000)	-
概括承受嘉義四信之現金餘額－民國一〇一年十一月二日	1,640,113	-
概括承受竹南信合社支付價款	-	(1,834,000)
概括承受竹南信合社之現金餘額－民國一〇〇年七月九日	-	5,444,168
投資活動之淨現金流出	(75,928,262)	(53,628,982)
融資活動之現金流量		
短期借款減少	(6,000)	(294,000)
央行及金融同業存款增加(減少)	8,599,898	(816,888)
應付商業本票減少	(169,936)	(1,551,516)
指定公平價值變動列入損益之金融負債減少	(300,000)	(5,344,250)
買回票券及債券負債減少	(8,289,662)	(4,146,855)
存款及匯款增加	66,929,471	42,159,584
其他金融負債增加(減少)	(531,149)	1,635,717
發行金融債券	13,000,000	5,000,000
償還金融債券	(5,000,000)	-
發行公司債	3,800,000	-
償還公司債	(5,000,000)	-
現金增資	3,062,422	7,500,000
發放現金股利	(915,000)	(760,660)
融資活動之淨現金流入	75,180,044	43,381,132
匯率影響數	494,794	(320,328)
現金及約當現金淨增加	3,297,827	8,931,042
現金及約當現金年初餘額	20,115,766	11,184,724
現金及約當現金年底餘額	\$23,413,593	\$20,115,766
現金流量資訊之補充揭露		
支付利息	\$9,440,754	\$8,289,412
支付所得稅	\$672,181	\$549,745

後附之附註係本合併財務報表之一部分。
(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國一〇二年三月二十二日查核報告)

董事長：黃永仁



經理人：黃男州



會計主管：吳寬和



九、合併財務報表附註

玉山金融控股股份有限公司及子公司 合併財務報表附註 民國一〇一及一〇〇年度 (金額除另予註明者外，係以新台幣仟元為單位)

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。截至一〇一年底止，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，請參閱附註四六之說明。

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。

納入合併財務報表編製主體之子公司及其被投資公司持股比例及營業項目等相關資訊，請參閱附表二。

母公司及子公司（以下合稱本公司）一〇一及一〇〇年底，員工人數合計分別為6,476人及6,009人。

二、重要會計政策之彙總說明

本合併財務報表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、商業會計法、商業會計處理準則及一般公認會計原則編製。重要會計政策彙總說明如下：

(一) 合併財務報表彙編原則

本公司一〇一及一〇〇年度合併財務報表係包括母公司、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帳目。於編製合併財務報表時，母子公司間重大交易及其餘額，均予以銷除。

另玉山銀行財務報表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。

(二) 外幣交易及外幣財務報表之換算

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台幣收付結清時，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年底餘額，再按年底之即期匯率予以換算調整，因而產生之兌換差額，列為當年度損益。

玉山銀行以外幣為準之交易事項係按原幣金額列帳。外幣損益項目按每月底之即期匯率折算，並結轉至新台幣損益帳。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，依公平價值衡量者，按每月底之即期匯率折算調整，所產生之兌換差額，屬公平價值變動認列為股東權益者，列為股東權益調整項目，屬公平價值變動認列為當年度損益者，列為當年度損益；以成本衡量者，則按交易日之歷史匯率衡量。國

外分行之外幣財務報表，資產負債科目以資產負債表日即期匯率換算，損益科目以當年度平均匯率換算，因不同計算基礎所生之兌換差額，經調整所得稅影響數後均列於股東權益項下之「累積換算調整數」。

(三) 會計估計

本公司依照前述準則、法令及原則編製合併財務報表時，對於部分金融商品評價、備抵呆帳、保證責任準備、固定資產折舊、無形資產攤銷、退休金、所得稅、資產減損損失、未決訴訟案損失、員工分紅及董監事酬勞費用等之提列，必須使用合理之估計金額，因估計通常係在不確定情況下作成之判斷，因此可能與將來實際結果有所差異。

(四) 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均係以現金及約當現金暨預期於一年內變現之資產為流動資產，固定資產及其他不屬於流動資產之資產為非流動資產；須於一年內清償之負債為流動負債，不屬於流動負債之負債為非流動負債。

本合併財務報表之編製主體中，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。惟本公司已於附註三六說明資產及負債之到期分析。

(五) 約當現金

約當現金係隨時可轉換成定額現金且即將到期，而其利率變動對其價值影響甚少之高流動性短期投資。

(六) 公平價值之基礎

本公司評估公平價值之基礎如下：短期票券係依路透社之參考價，上市（櫃）證券係資產負債表日之收盤價，開放型基金受益憑證係資產負債表日之淨資產價值，上櫃債券係財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心資產負債表日之參考價；非上市（櫃）證券如有公開市場報價或成交記錄者，為其市場報價或成交價；其他無活躍市場之金融商品，以評價方法估計公平價值。

(七) 公平價值變動列入損益之金融商品

公平價值變動列入損益之金融商品包括交易目的之金融資產或金融負債，以及於原始認列時，指定以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融資產或金融負債。原始認列時，係以公平價值加計交易成本衡量，續後評價時，以公平價值衡量且公平價值變動認列為當年度損益。依慣例交易購買或出售金融資產時，採用交割日會計處理（惟股票及基金受益憑證係採用交易日會計處理）。

衍生性商品未能符合避險會計者，係分類為交易目的之金融資產或金融負債。公平價值為正值時，列為金融資產；公平價值為負值時，列為金融負債。

指定公平價值變動列入損益之金融資產或金融負債係嵌入衍生性商品條件之混合商品契約，主契約與嵌入之衍生性商品經判斷應分別認列，惟本公司不擬分別認列，以及為消除或重大減少會計不一致時，將各項會計不一致之金融資產或金融負債，於原始認列時指定公平價值變動列入損益。本公司因未指定衍生性商品採用避險會計，倘未將操作利率避險項目指定為公平價值變動列入損益之金融資產或金融負債，將使利率避險工具之公平價值變動數認列為當年度損益，被避險項目之公平價值變動未能與避險工具於同一會計期間內認列損益而產生會計認列之不一致，因是，將已承作利率交換之債務商品投資指定為公平價值變動列入損益之金融資產。此外，因未分別認列混合商品中嵌入式衍生性商品契約價值，故將整體混合商品指定為公平價值變動列入損益之金融資產或金融負債。

(八) 備供出售金融資產

備供出售金融資產於原始認列時，以公平價值衡量，並加計取得之交易成本；後續評價以公平價值衡量，且其價值變動列為股東權益調整項目，累積之利益或損失於金融資產除列時，列入當年度損益。依慣例交易購買或出售金融資產時，採用交割日會計處理（惟股票及基金受益憑證係採用交易日會計處理）。

現金股利於除息日認列收入，但投資當年度取得以前年度盈餘宣告之部分，係自權益商品投資成本減除。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。債務商品原始認列金額與到期金額間之差額，採用利息法攤銷，認列為當年度損益。

若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若後續期間減損金額減少，備供出售權益商品之減損減少金額認列為股東權益調整項目；備供出售債務商品之減損減少金額若明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當年度損益。

(九) 持有至到期日金融資產

持有至到期日金融資產係以利息法之攤銷後成本衡量。原始認列時，以公平價值衡量並加計取得之交易成本，於除列、價值減損或攤銷時認列損益。依慣例交易購買或除列金融資產時，採用交割日會計處理。

若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若後續期間減損金額減少，且明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當年度損益，該迴轉不使帳面金額大於未認列減損情況下之攤銷後成本。

(十) 其他金融資產

以成本衡量之金融資產係無法可靠衡量公平價值之權益商品投資，包括未上市（櫃）股票及興櫃股票等，以原始認列之成本衡量。股利之會計處理除現金股利於被投資公司股東會決議日認列收入外，餘與備供出售金融資產相同。若有減損之客觀證據，則認列減損損失，此減損金額不予迴轉。

無活絡市場之債券投資係無活絡市場之公開報價，且具固定或可決定收取金額之債券投資，以攤銷後成本衡量，其會計處理與持有至到期日金融資產相同，惟處分時點不受限制。

(十一) 金融資產證券化之交易

玉山銀行係依金融資產證券化條例，採行特殊目的信託方式，將玉山銀行之債券資產及相關權益信託轉受託機構，由受託機構據以發行受益證券，並將募集所得資金交付玉山銀行。在此交易架構下，玉山銀行已移轉債券之受益權予買方並喪失各該債券所有權利之控制權，除因為信用增強而保留之受益證券重分類至備供出售金融資產外，餘均自帳上予以除列，並認列出售損益。出售損益係依出售所得與移轉資產帳面價值之差額

計算，該帳面價值須以移轉日出售資產及保留之受益證券間之相對公平價值為基礎予以分攤。

由於保留之受益證券並無市場報價做為公平價值，故玉山銀行根據其對於各該債券信用損失率及有關風險相當之折現率等主要假設之最佳估計，評估未來預計現金流量之折現值，做為估計公平價值之基礎，所產生之評價差額列為股東權益調整項目。

(十二) 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。

(十三) 備抵呆帳及保證責任準備

係就放款、貼現、買匯、應收款項及催收款項，暨各項保證餘額，評估可回收性，以提列備抵呆帳及保證責任準備。

本公司自一〇〇年一月一日起，採用財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」第三次修訂之規定，修訂條文將原始產生之放款及應收款納入適用範圍，故本公司對於原始產生之放款及應收款項於每一資產負債表日評估其減損跡象，當有客觀證據顯示，因原始認列後發生之單一或多項事件，致使估計未來現金流量受影響者，該放款及應收款項則視為已減損。客觀之減損證據可能包含：

1. 債務人發生顯著財務困難；
2. 放款及應收款項發生逾期之情形；
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。

針對某些放款及應收款項經個別評估未有減損後，另再以組合基礎來評估減損。放款及應收款項組合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，以及與放款及應收款項違約有關之可觀察全國性或區域性經濟情勢變化。

認列之減損損失金額係為該資產之帳面金額與預期

未來現金流量（已反映擔保品或保證之影響）以該放款及應收款項原始有效利率折現值之間的差額。放款及應收款項之帳面金額係藉由備抵呆帳調降。當放款及應收款項確定無法收回時，係沖銷備抵呆帳。原先已沖銷而後續回收之款項係貸記備抵呆帳。備抵呆帳帳面金額之變動認列為呆帳費用。

參照金管會「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」（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，於一〇〇年一月一日前應予注意、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。自一〇〇年一月一日起，就前述不良授信資產之提列標準加計正常授信債權餘額（排除對於我國政府機關之債權餘額）之百分之零點五，為備抵呆帳及保證責任準備之最低提列標準。

對確定無法收回之債權，經提報董事會核准後予以沖銷。

(十四) 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。

(十五) 附條件交易票券及債券

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。

(十六) 受託買賣借貸項

受託買賣證券交易之相關科目，依照證券商財務報告編製準則之規定，列為受託買賣借項（含銀行存款－交割款項、應收代買證券價款、交割代價、信用交易及應收交割帳款）及受託買賣貸項（含應付託售證券價款、交割代價、信用交易及應付交割帳款），並以借貸項沖抵後之淨額列示。

(十七) 客戶保證金專戶與期貨交易者權益

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

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。

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者之交易保證金及權利金之款項餘額。

有價證券係期貨商辦理期貨經紀業務，依規定向期貨交易者收取有價證券以抵繳之交易保證金、權利金。

期貨結算機構結算餘額係具結算會員資格之期貨商，將期貨交易者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。

其他期貨商結算餘額係不具結算會員資格之期貨商，將期貨交易者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。

(十八) 資產減損

本公司於資產負債表日評估是否有減損跡象顯示

資產（主要為固定資產、閒置資產、出租資產、商譽與無形資產）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，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（商譽除外）之可回收金額增加時，將減損損失之迴轉認為利益，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。

商譽無論其是否有減損跡象存在，每年應定期進行減損測試，當其可回收金額衡量帳面價值有重大減損時，就其減損部分認列減損損失，惟已認列之商譽減損損失不得迴轉。

(十九) 固定資產、出租資產及閒置資產

固定資產、出租資產及閒置資產係以成本減累計折舊及累計減損計價。重大改良及更新，均作為資本支出；零星更換及維護修理支出，則作為當年度費用處理。

折舊係按直線法依照下列耐用年數提列：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；出租資產，五十年；閒置資產，五十年。耐用年限屆滿仍繼續使用者，依新估計年限按直線法續提折舊。

固定資產、出租資產及閒置資產報廢或出售時，其成本及相關之累計折舊及累計減損均自帳上予以減除，因而產生之損益列為財產交易損益。

(二十) 無形資產

無形資產以取得成本為入帳基礎。攤銷係按直線法依照下列耐用年限提列：電腦軟體，二至五年；核心存款，十六年；客戶關係，十七年。商譽係以成本減除累計減損後之金額衡量。

(二一) 承受擔保品

承受擔保品（帳列其他資產－其他）按承受價格入帳，年底時按成本與淨公平價值孰低計價。

(二二) 營業保證金

證券商及證券投資顧問事業依規定應於辦理公司登記後，依經營業務種類別，向指定銀行提存營業保證金。

(二三) 交割結算基金

係證券商經營經紀及自行買賣有價證券業務，依規定應於開始營業前或營業後向臺灣證券交易所及櫃檯

買賣中心繳存之法定基金；及依台灣期貨交易所結算會員資格標準之規定，於辦理交割結算業務前或業務開始後，繳存於期貨交易所之交割結算基金。

(二四) 應付公司債

海外可轉換公司債之轉換依帳面價值法處理，即將公司債於轉換日之帳面金額予以轉銷，並以該轉銷金額作為入帳基礎，此項轉銷金額超過發行股份面額部分則列為資本公積。

(二五) 職工退休金

本公司屬確定給付退休辦法係按精算結果認列退休金費用，並就未認列過渡性淨資產或給付義務按十五年至三十一年攤提。屬確定提撥退休辦法之退休金，係於員工提供服務之期間，將應提撥之退休基金數額認列為當年度費用。

本公司修正退休辦法時，所產生之前期服務成本自修正日起至該前期服務成本符合既得給付條件日止之平均年數，按直線法攤銷認列為費用。確定給付退休辦法修訂時即符合既得給付條件者，立即認列為當年度費用。

(二六) 所得稅

所得稅係作跨期間及同期間之所得稅分攤。可減除暫時性差異、未使用以前年度虧損扣抵、未使用投資抵減及直接借記股東權益調整項目之所得稅影響數認列為遞延所得稅資產，再評估其可實現性，並認列備抵評價金額；而應課稅暫時性差異及直接貸記股東權益調整項目之所得稅影響數則列為遞延所得稅負債。

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，相互間之撥補金額以應收款項或應付款項科目列帳。

以前年度所得稅之調整，包含於當年度所得稅中。

因人才培訓及股權投資等所產生之所得稅抵減，採當期認列法處理。

未分配盈餘（依所得稅法規定計算）加徵百分之十之所得稅，列為股東會決議年度所得稅費用。

(二七) 股份基礎給付

本公司自一〇〇年度起，提前採用財團法人中華民國會計研究發展基金會新發布之（一〇一）基秘字第〇

三八號解釋函之規定，以認定現金增資保留員工認購之給與日。本公司員工依金融控股公司法規定承購本公司保留給員工認購之股份，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。

(二八) 收入之認列

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。

其他營業收入係按權責發生基礎估列，於獲利過程大部分完成時認列。

(二九) 或有損失

在資產負債表日很有可能資產已經受損或負債已經發生，且其損失金額得以合理估計之或有損失，認列為當年度損失；若損失金額無法合理估計或損失有可能已經發生，則於合併財務報表附註揭露之。

三、會計變動之理由及其影響

(一)本公司自一〇〇年一月一日起，採用財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」第三次修訂之規定。主要之修訂包括1.將原始產生之放款及應收款納入公報適用範圍；2.增訂以攤銷後成本衡量之金融資產於債務困難修改條款時之減損規範；及3.債務條款修改時債務人之會計處理。此項會計變動對本公司並無重大影響。

(二)本公司自一〇〇年一月一日起，採用新發布之財務會計準則公報第四十一號「營運部門資訊之揭露」。該公報之規定係以管理階層制定營運事項決策時所使用之企業組成部分相關資訊為基礎，營運部門之辨識則以主要營運決策者定期複核用以分配資源予部門與評量績效之內部報告為基礎。該公報係取代財務會計準則公報第二十號「部門別財務資訊之揭露」，採用該公報僅對本公司部門別資訊之報導方式產生改變。

四、現金及約當現金

	一〇〇一年 十二月三十一日	一〇〇〇年 十二月三十一日
庫存現金及週轉金	\$7,207,003	\$6,094,454
待交換票據	10,608,961	9,408,051
存放同業	5,489,938	4,543,794
約當現金－收益率0.03%	94,491	69,467
運送中現金	13,200	-
	<u>\$23,413,593</u>	<u>\$20,115,766</u>

五、存放央行及拆借金融同業

	一〇〇一年 十二月三十一日	一〇〇〇年 十二月三十一日
存放款準備金－甲戶	\$17,222,273	\$13,492,185
存放款準備金－乙戶	26,735,726	26,089,659
存放款準備金－外幣存款戶	130,680	99,917
轉存央行國庫機關專戶存款	14,392	4,544
拆放同業	8,723,086	3,824,240
存放央行－其他	<u>3,029,806</u>	<u>1,505,871</u>
	<u>\$55,855,963</u>	<u>\$45,016,416</u>

上列存放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放款準備金帳戶，其中存放款準備金乙戶依規定非於每月調整存放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。

六、公平價值變動列入損益之金融商品－淨額

	一〇〇一年 十二月三十一日	一〇〇〇年 十二月三十一日
<u>交易目的之金融資產</u>		
商業本票	\$21,644,974	\$12,380,268
外匯選擇權合約	1,490,321	977,597
利率交換合約	1,390,052	2,199,546
國外機構發行債券	799,456	726,428
遠期外匯合約	663,434	82,884
外匯換匯合約	634,191	604,888
上市(櫃)股票	160,850	141,277
政府公債	157,391	-

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
基金受益憑證	\$87,682	\$1,140,768
期貨交易保證金—自有資金	68,791	91,121
營業證券—自營部	66,744	54,788
金融債券	56,901	88,690
無本金交割遠期外匯合約	46,083	141,918
可轉換公司債	19,700	19,500
商品選擇權合約	19,073	15,283
金屬商品交換合約	15,463	78,989
外幣保證金交易合約	11,793	17,437
信用違約交換合約	9,278	35,922
換匯換利合約	7,899	157,496
遠期商品合約	6,441	9,328
存託憑證	4,970	4,610
營業證券—承銷部	-	29,700
國庫券	-	796,085
	<u>27,361,487</u>	<u>19,794,523</u>
指定公平價值變動列入		
損益之金融資產		
金融債券	16,355,298	17,078,725
公司債	16,141,958	15,027,611
組合式商品	800,695	-
國外政府債券	631,992	389,205
賣方權益證券	8,928	13,076
	<u>33,938,871</u>	<u>32,508,617</u>
	<u>\$61,300,358</u>	<u>\$52,303,140</u>
交易目的之金融負債		
外匯選擇權合約	\$1,608,387	\$1,134,114
利率交換合約	1,450,555	2,300,655
外匯換匯合約	530,403	322,099
遠期外匯合約	400,372	560,450
無本金交割遠期外匯合約	23,245	33,788
商品選擇權合約	19,072	15,283
金屬商品交換合約	12,190	69,865
遠期商品合約	6,441	9,328
信用違約交換合約	5,906	432
換匯換利合約	216	157,082
外幣保證金交易合約	109	169
	<u>4,056,896</u>	<u>4,603,265</u>

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
指定公平價值變動列入		
損益之金融負債		
應付公司債（附註二二）	5,447,115	5,241,495
組合式商品	2,914,210	3,247,503
	<u>8,361,325</u>	<u>8,488,998</u>
	<u>\$12,418,221</u>	<u>\$13,092,263</u>

本公司一〇一及一〇〇年底公平價值變動列入損益之金融資產已供作附買回條件交易之面額分別為1,096,560仟元及3,502,892仟元。

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玉山銀行之部位、規避外幣資產負債因匯率及利率波動所產生之風險暨債券投資到期之信用風險等。

母公司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：

	一〇一年 十二月三十一日
換匯換利合約	\$3,041,650

玉山銀行一〇一及一〇〇年底尚未到期之衍生性商品合約金額（名目本金）如下：

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
外匯選擇權合約	\$309,719,379	\$182,699,277
利率交換合約	179,998,466	239,566,385
外匯換匯合約	97,789,550	85,331,327
遠期外匯合約	47,842,580	21,584,566
信用違約交換合約	8,791,120	9,321,414
無本金交割遠期外匯合約	7,839,471	8,029,941
金屬商品交換合約	900,622	1,510,279
商品選擇權合約	823,362	149,271
外幣保證金交易合約	331,137	272,650
遠期商品合約	218,874	228,205
利率期貨合約	87,120	-
換匯換利合約	31,681	3,193,995
商品期貨合約	9,641	-

截至一〇一及一〇〇年底止，玉山證券之期貨交易保證金餘額分別為29,318仟元及5,041仟元。

本公司一〇一及一〇〇年度公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益彙總如下：

	一〇一一年度	一〇〇年度
公平價值變動列入損益之		
金融資產		
已實現(損失)利益	(\$3,772,583)	\$487,746
評價損失	(508,341)	(235,104)
	<u>(4,280,924)</u>	<u>252,642</u>

	一〇一一年度	一〇〇年度
公平價值變動列入損益之		
金融負債		
已實現利益(損失)	4,097,880	(903,660)
評價利益	681,625	363,535
	<u>4,779,505</u>	<u>(540,125)</u>
	<u>\$498,581</u>	<u>(\$287,483)</u>

七、附賣回票券及債券投資

本公司於一〇一及一〇〇年底以附賣回為條件買入之票債券分別為210,863仟元及29,789仟元，經約定應分別於一〇二年一月十日及一〇一年一月三十日前以210,988仟元及29,833仟元陸續賣回。

八、應收款項－淨額

	一〇一一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
應收信用卡款項	\$35,806,522	\$32,789,829
應收承購帳款－無追索權	4,199,426	5,598,969
應收證券融資款	3,571,209	3,792,570
應收承兌票款	2,810,014	2,229,997
應收利息	2,062,597	1,608,926
應收退稅款	550,504	572,190
應收帳款	507,596	425,714
應收收益	97,498	356,713
應收逾期有價證券款	-	304,225
其他	467,316	322,503
	<u>50,072,682</u>	<u>48,001,636</u>
減：備抵呆帳	<u>1,508,645</u>	<u>1,425,353</u>
	<u>\$48,564,037</u>	<u>\$46,576,283</u>

本公司一〇一及一〇〇年底對應收款項之備抵呆帳評估如下：

一〇一一年十二月三十一日

項	目	應收款項總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$5,465	\$2,265
	組合評估減損	1,847,441	723,018
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	46,659,982	783,362
合	計	48,512,888	1,508,645

一〇〇年十二月三十一日

項	目	應收款項總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$308,491	\$285,812
	組合評估減損	1,791,952	662,955
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	44,209,199	476,586
合	計	46,309,462	1,425,353

應收款項之備抵呆帳變動情形如下：

	一〇一一年度	一〇〇年度
年初餘額	\$1,425,353	\$772,579
承受竹南信合社轉入	-	69
本年度提列	262,849	890,321
沖銷應收款項	(737,073)	(727,234)
收回已沖銷之應收款項	547,169	481,817
重分類	-	-
匯率影響數及其他變動	10,347	7,801
年底餘額	<u>\$1,508,645</u>	<u>\$1,425,353</u>

九、貼現及放款－淨額

	一〇一一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
短期放款	\$173,937,762	\$148,124,194
中期放款	211,063,307	187,441,903
長期放款	355,264,093	323,570,945
催收款項	677,613	918,756
押匯及貼現	2,906,861	2,837,704
	<u>743,849,636</u>	<u>662,893,502</u>
減：備抵呆帳	8,327,145	6,751,170
減：折溢價調整數	115,771	133,498
	<u>\$735,406,720</u>	<u>\$656,008,834</u>

本公司一〇一及一〇〇年底已停止對內計息之放款及其他授信款項餘額分別為677,613仟元及918,756仟元。一〇一及一〇〇年度對內未計提利息收入之金額分別為20,264仟元及26,835仟元。

本公司於一〇一及一〇〇年度並無未經訴追即行轉銷之授信債權。

本公司一〇一及一〇〇年底對貼現及放款之備抵呆帳評估如下：

一〇一年十二月三十一日

項	目	貼現及放款總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$1,680,923	\$770,602
	組合評估減損	2,185,816	574,943
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	739,982,897	6,981,600
合	計	743,849,636	8,327,145

一〇〇年十二月三十一日

項	目	貼現及放款總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$977,984	\$223,550
	組合評估減損	2,198,685	604,799
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	659,716,833	5,922,821
合	計	662,893,502	6,751,170

貼現及放款之備抵呆帳變動情形如下：

	一〇一年度	一〇〇年度
年初餘額	\$6,751,170	\$3,615,010
承受竹南信合社轉入	-	129,357
承受嘉義四信轉入	9,104	-
本年度提列	1,707,317	3,597,576
轉銷呆帳	(593,234)	(1,176,647)
轉銷呆帳後收回數	502,470	568,194
匯率影響數及其他變動	(49,682)	17,680
年底餘額	\$8,327,145	\$6,751,170

本公司一〇一及一〇〇年度呆帳費用之明細如下：

	一〇一年度	一〇〇年度
貼現及放款備抵呆帳提列數	\$1,707,317	\$3,597,576
應收款項備抵呆帳提列數	262,849	890,321
保證責任準備提列數	49,796	52,138
	\$2,019,962	\$4,540,035

依據金管會一〇〇年十一月二十一日金管銀法字第10010006830號函之說明，為符合金融機構健全經營、財務業務健全性之要求，金管會將採行差異化管理措施，自一〇一年一月一日起，對於申請兩岸金融業務、轉投資業務、設立國內外分支機構等業務項目，已

符合各項業務之法定審查要件者，如有放款覆蓋率未達1%之情形，該會原則同意金融機構之申請，惟其應於放款覆蓋率達1%以上始得開始辦理該項業務或向海外監理機關遞件申請。玉山銀行為因應未來申辦兩岸金融業務及轉投資業務暨持續設立國內外分支機構等業務項目之需要，業於一〇〇年第四季依上述函令增提放款備抵呆帳約2,461,981仟元至放款覆蓋率達1%以上，以符合主管機關差異化管理措施之政策。

十、備供出售金融資產－淨額

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
政府公債	\$33,019,092	\$15,222,035
金融債券	32,647,365	28,535,815
公司債	9,882,062	4,099,907
上市(櫃)股票	395,092	763,363
基金受益憑證	334,761	355,887
資產證券化受益證券	253,418	4,547,001
國外機構發行債券	136,249	-
	\$76,668,039	\$53,524,008

本公司一〇一及一〇〇年底備供出售金融資產中，已供作附買回條件交易之面額分別為1,205,500仟元及3,248,136仟元。

十一、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2005-1（以下簡稱玉山CBO 2005-1）、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 2005-1為D級；玉山CBO 2005-2為C

級)及賣方權益證券交付玉山銀行。

玉山CBO 2005-1發行期間為九十四年十月十九日至一〇一年七月二十日，發行總金額為10,050,000仟元，每季付息一次，並已於一〇〇年一月二十日提前到期終止。

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，本次發行受益證券特性如下：

受益證券種	清償順位	發行金額	利率	受益證券發行價格
A1級	第一順位	\$2,500,000	0%	95.36%
A2級	第一順位	6,215,000	0%	90.08%
A3級	第一順位	5,774,349	0%	83.60%
B級	第二順位	1,908,281	0%	82.03%
C級	第三順位 / 殘值	1,943,370	無票面利率	

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，本公司已收回保留受益證券及信託財產殘值之分配款5,920,841仟元，並認列處分利益1,644,490仟元(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 2005-1、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。

(一) 衡量保留受益證券所使用之主要假設：

本公司一〇〇年底，衡量保留受益證券所使用主要假設如下：

	玉山CBO 2005-2 一〇〇年十二月三十一日
預計提前還款率	0%
預計信用損失率	2%
剩餘現金流量之折現率	0.833%

(二) 敏感度分析：

在一〇〇年底，主要之經濟假設以及該等假設如果發生不利變動10%至20%，剩餘現金流量公平價值之敏感度如下：

	玉山CBO 2005-2 一〇〇年十二月三十一日
保留受益證券之帳面價值	\$4,285,209
預計信用損失率(每年比率)	2%
不利變動10%對公平價值之影響	(69,467)
不利變動20%對公平價值之影響	(74,163)

(三) 因證券化之債券資產並未有實際信用損失，故本公司預期靜態群組損失率等於預計信用損失率。

(四) 現金流量

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 2005-1 一〇〇年度	玉山CBO 2005-2 一〇一年度	玉山CBO 2007-1 一〇〇年度	玉山CBO 2007-1 一〇一年度	玉山CBO 2007-1 一〇〇年度
收到服務收益	\$40	\$1,065	\$2,067	\$600	\$600
收回準備金	34,422	-	-	-	-
收回保留受益證券及信託財產殘值	50,133	5,920,841	-	-	-

十二、持有至到期日金融資產－淨額

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
可轉讓定期存單	\$201,300,000	\$235,210,000
政府公債	6,264,653	9,825,349
公司債	1,640,723	3,381,152
金融債券	1,166,755	4,434,944
國外定期存單	474,366	60,556
國外機構發行債券	289,204	301,236
資產證券化受益證券	32,862	70,622
	<u>\$211,168,563</u>	<u>\$253,283,859</u>

本公司一〇一及一〇〇年底持有至到期日金融資產中，已供作附買回條件交易之面額分別為2,013,400仟元及5,522,000仟元。

本公司於九十九及一〇〇年度間，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，因處分金額尚不重大，故不影響其繼續分類為持有至到期日金融資產之意圖，一〇〇年度處分損失為12,900仟元(帳列其他非利息淨損益)。截至一〇一及一〇〇年底止，

本公司前三年度之累計處分金額皆為471,782仟元，累計處分損失皆為115,017仟元，累計處分金額佔持有至到期日投資金額之百分比分別為0.22%及0.19%。

十三、其他金融資產－淨額

	一〇一年十二月三十一日	一〇〇年十二月三十一日
無活絡市場之		
債券投資－淨額	\$4,063,185	\$3,171,995
以成本衡量之		
金融資產－淨額	1,538,887	1,508,965
客戶保證金專戶	440,946	362,815
其他	94,726	99,727
	<u>\$6,137,744</u>	<u>\$5,143,502</u>

本公司所持有之以成本衡量金融資產皆為國內、外非上市（櫃）普通股或認股權，因無活絡市場公開報價且其公平價值無法可靠衡量，故以成本衡量。本公司一〇一及一〇〇年度因部分被投資公司營運產生虧損，故對於以成本衡量之金融資產評估認列減損損失分別為69,423仟元及63,265仟元。

無活絡市場之債券投資明細如下：

	一〇一年十二月三十一日	一〇〇年十二月三十一日
公司債	\$4,063,185	\$2,367,740
資產證券化受益證券	-	695,499
信用連結商品－主契約	-	100,000
特別股	-	8,756
	<u>\$4,063,185</u>	<u>\$3,171,995</u>

本公司一〇一年度因被投資公司產生虧損，故對於無活絡市場之債券投資評估認列減損損失8,756仟元。

客戶保證金專戶明細如下：

	一〇一年十二月三十一日	一〇〇年十二月三十一日
銀行存款	\$329,041	\$264,690
期貨結算機構	111,898	-
其他期貨商結算餘額	-	98,102
有價證券	7	23
	<u>\$440,946</u>	<u>\$362,815</u>

	一〇一年十二月三十一日	一〇〇年十二月三十一日
客戶保證金專戶餘額	\$440,946	\$362,815
減：手續費收入待轉出	326	248
期交稅待轉出	101	75
暫收款	19	75
期貨交易人權益		
（附註二十）	<u>\$440,500</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。

十四、固定資產－淨額

	一〇一年十二月三十一日	一〇〇年十二月三十一日
成 本		
土 地	\$9,893,362	\$9,473,845
房屋及建築	7,083,444	6,616,820
電腦設備	3,403,594	3,146,461
交通及運輸設備	534,685	507,516
雜項設備	1,881,530	1,681,262
	<u>22,796,615</u>	<u>21,425,904</u>
減：累計折舊		
房屋及建築	2,050,261	1,789,802
電腦設備	2,550,254	2,496,838
交通及運輸設備	406,235	374,592
雜項設備	1,337,433	1,221,914
	<u>6,344,183</u>	<u>5,883,146</u>
小 計	16,452,432	15,542,758
預付房地及設備款	217,482	349,726
	<u>\$16,669,914</u>	<u>\$15,892,484</u>

十五、無形資產－淨額

	一〇一年十二月三十一日	一〇〇年十二月三十一日
商 譽	\$3,808,089	\$3,749,066
電腦軟體	332,313	262,580
核心存款	38,102	40,642
客戶關係	8,563	9,098
遞延退休金成本	1,840	2,061
	<u>\$4,188,907</u>	<u>\$4,063,447</u>

本公司執行資產減損測試時，除出租資產及閒置資產以淨公平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，已分攤至其所屬之營運部門（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。

十六、其他資產－淨額

	一〇一年一月三十一日	一〇〇年十二月三十一日
出租資產		
（減除累計折舊一〇一年48,209千元及一〇〇年41,974千元暨累計減損一〇一年8,160千元及一〇〇年24,139千元後之淨額）	\$1,443,721	\$952,434
存出保證金－淨額	1,310,973	1,246,880
閒置資產		
（減除累計折舊一〇一年33,907千元及一〇〇年25,186千元暨累計減損一〇一年28,745千元及一〇〇年28,831千元後之淨額）	829,168	345,993
營業保證金及交割結算基金	707,330	698,058
預付款項	148,072	185,385
承受擔保品	46,507	54,602
受託買賣借項－淨額	16,154	40,883
遞延費用－淨額	9,957	9,599
	<u>\$4,511,882</u>	<u>\$3,533,834</u>

本公司出租資產、閒置資產及承受擔保品因無跡象顯示資產使用價值係重大超過其淨公平價值，故委託不動產估價公司及本公司估價中心估價，以估價金額作為該項資產之淨公平價值，並與帳面價值比較。本公司於一〇一年度以淨公平價值評估，而認列資產減損迴轉利益15,656千元。

本公司於一〇一年度評估存出保證金之可回收性，而認列資產減損迴轉利益1,383千元。

十七、央行及金融同業存款

	一〇一年一月三十一日	一〇〇年十二月三十一日
銀行同業拆放	\$40,100,818	\$29,683,742
中華郵政轉存款	5,986,310	8,026,290
透支銀行同業	372,282	34,946
銀行同業存款	169,215	275,532
央行存款	4,199	32,416
	<u>\$46,652,824</u>	<u>\$38,052,926</u>

十八、應付商業本票－淨額

本公司一〇一及一〇〇年底應付商業本票面額分別為782,000千元及952,000千元，年貼現率分別為0.78%-0.93%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。

十九、附買回票券及債券負債

本公司於一〇一及一〇〇年底以附買回為條件賣出之票債券分別為4,957,725千元及13,247,387千元，經約定應分別於一〇二年七月二十四日及一〇一年六月二十八日前以4,966,886千元及13,261,731千元陸續買回。

二十、應付款項

	一〇一年一月三十一日	一〇〇年十二月三十一日
應付待交換票據	\$10,608,961	\$9,408,051
承兌匯票	2,847,478	2,263,778
應付費用	2,111,958	1,436,712
應付利息	1,988,480	1,816,205
應付承購帳款	1,249,839	1,380,320
應付稅款	1,051,166	163,016
應付融券擔保價款	593,367	503,502
應付代收款	584,364	434,677
融券存入保證金	524,051	455,148
應付帳款	518,216	333,006
期貨交易人權益	440,500	362,417
其他	1,951,033	1,119,852
	<u>\$24,469,413</u>	<u>\$19,676,684</u>

二一、存款及匯款

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
支票存款	\$17,936,974	\$11,187,216
活期存款	240,958,386	199,927,066
活期儲蓄存款	278,912,231	248,676,075
定期存款	233,215,187	253,234,002
可轉讓定期存單	1,942,400	9,469,600
定期儲蓄存款	250,402,815	232,184,461
匯款	452,136	315,542
	<u>\$1,023,820,129</u>	<u>\$954,993,962</u>

二二、應付債券

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
金融債券	\$47,000,000	\$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
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
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
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	-
	<u>\$53,300,000</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：

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
九十四年第一期第一次十年期金融債券—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
九十四年第一期第二次七年期次順位金融債券—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
九十四年第一期第三次七年期次順位金融債券—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
九十四年第一期第四次七年期次順位金融債券—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
九十五年度第一次七年期次順位金融債券—九十五年八月二十四日發行，共分為二券，A券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

一〇〇年九十九年 十二月三十一日 十二月三十一日			一〇〇年九十九年 十二月三十一日 十二月三十一日		
九十六年度第一期第一次七年期次順位金融債券—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	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
九十六年度第一期第二次七年期次順位金融債券—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	九十八年度第六期七年期次順位金融債券—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
九十七年度第一期第一次七年期次順位金融債券—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	九十九年度第一期七年期次順位金融債券—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
九十八年度第一期五年期次順位金融債券—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	九十九年度第二期七年期次順位金融債券—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
九十八年度第二期五年六個月期次順位金融債券—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	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
九十八年度第三期次順位金融債券—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	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
九十八年度第四期五年六個月期次順位金融債券—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	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	-
九十八年度第五期七年期次順位金融債券—九十八年七月十七日發行，			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	-
			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>	<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，業於一〇二年三月二十二日經董事會決議申請發行次順位金融債券，發行上限新台幣五十億元，是項申請案尚待向主管機關申請核准。

母公司發行之公司債原始認列時指定為公平價值變動列入損益之金融負債明細如下：

	一〇一一年一〇〇年 十二月三十一日	一〇〇年一〇〇年 十二月三十一日
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
評價調整	890,499	684,879
	<u>\$5,447,115</u>	<u>\$5,241,495</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台灣分公司BBB-(tw)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）為每股新台幣

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）為每股新台幣19.00元（匯率係固定以新台幣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台幣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台幣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台幣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台幣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台幣11.10元。

截至一〇一年底止，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台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。

二三、其他借款

	一〇〇年十二月三十一日	
	金額	利率%
信用借款	\$6,000	1.55

二四、其他金融負債

	一〇〇一年十二月三十一日	一〇〇〇年十二月三十一日
結構型商品所收本金	\$1,208,633	\$1,631,949
存入保證金	138,740	208,178
撥入備放款	56,363	94,606
	<u>\$1,403,736</u>	<u>\$1,934,733</u>

二五、其他負債

	一〇〇一年十二月三十一日	一〇〇〇年十二月三十一日
預收款項	\$797,453	\$960,411
保證責任準備	116,200	66,504
估計應付土地增值稅	95,212	79,368
遞延所得稅負債	79,828	320,058
其他	30,061	25,662
	<u>\$1,118,754</u>	<u>\$1,452,003</u>

二六、職工退休金

本公司對正式員工訂有退休、資遣辦法。依該辦法，員工退休金之給與標準屬於適用勞動基準法前之部分，仍依原訂退休、資遣辦法規定辦理，適用勞動基準法後，員工退休金之給付則按適用勞動基準法後之服務年資及核准退休時之月平均薪資計算。玉山銀行於九十四年度修改員工退休辦法，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。

「勞工退休金條例」於九十四年七月一日起施行，係屬確定提撥退休辦法。勞工得選擇繼續適用「勞動基準法」有關之退休金規定，或適用該條例之退休金制度並保留適用該條例前之工作年資。依該條例規定，雇主每月負擔之勞工退休金提撥率，不得低於勞工每月工資百分之六。另本公司對於選擇繼續適用「勞動基準法」之員工，每月仍依前述方式提撥職工退休基金至臺灣銀行退休金專戶及金融機構。

本公司一〇一及一〇〇年度合併財務報表編製主體提列之退休金費用分別為233,817仟元及201,549仟元（其中計189,345仟元及165,824仟元係屬確定提撥退休辦法所提撥之退休金費用）。

本公司屬確定給付退休辦法之退休金相關資訊如下：

(一) 淨退休金成本明細如下：

	一〇一年度	一〇〇年度
服務成本	\$23,461	\$24,069
利息成本	24,020	25,394
退休基金資產實際損失（報酬）	(96,187)	104,108
攤銷與遞延數	94,108	(116,916)
預付退休金上限調整數	(930)	(930)
淨退休金成本	<u>\$44,472</u>	<u>\$35,725</u>

(二) 退休基金提撥狀況與帳載預付退休金或應計退休金負債之調節如下：

	一〇一 十二月三十一日	一〇〇 十二月三十一日
給付義務		
既得給付義務	(\$148,710)	(\$130,877)
非既得給付義務	<u>(837,525)</u>	<u>(765,533)</u>
累積給付義務	(986,235)	(896,410)
未來薪資增加之影響數	<u>(506,273)</u>	<u>(476,063)</u>
預計給付義務	(1,492,508)	(1,372,473)

一〇一
十二月三十一日

	一〇一 十二月三十一日	一〇〇 十二月三十一日
退休基金資產公平價值	1,144,520	1,049,982
提撥狀況	(347,988)	(322,491)
未認列過渡性淨資產	(9,278)	(9,467)
前期服務成本未攤銷餘額	55,195	64,999
退休金損益未攤銷餘額	339,004	301,271
補列之應計退休金負債	(6,486)	(4,603)
預付退休金上限調整數	(4,651)	(5,581)
預付退休金		
（帳列其他資產－其他）	<u>(32,551)</u>	<u>(29,561)</u>
應計退休金負債		
（帳列其他負債－其他）	<u>(\$6,755)</u>	<u>(\$5,433)</u>
既得給付	<u>(\$168,741)</u>	<u>(\$150,663)</u>

(三) 退休金給付義務之假設為：

折現率	1.60%-1.70%	1.75%-1.90%
未來薪資水準增加率	2.00%-2.50%	2.00%-2.50%
退休基金資產預期		
長期投資報酬率	1.60%-1.70%	1.75%-1.90%

(四) 退休基金本年度提撥及支付情形如下：

	一〇一 年度	一〇〇 年度
本年度提撥	<u>\$48,024</u>	<u>\$39,170</u>
本年度支付	<u>\$49,673</u>	<u>\$27,766</u>

二七、手續費及佣金淨收益

	一〇一 年度	一〇〇 年度
手續費及佣金收入	\$8,832,777	\$7,312,585
手續費及佣金費用	<u>(1,361,164)</u>	<u>(1,039,721)</u>
	<u>\$7,471,613</u>	<u>\$6,272,864</u>

二八、用人、折舊及攤銷費用

	一〇一 年度	一〇〇 年度
用人費用		
薪資費用	\$5,255,920	\$4,601,478
勞健保費用	359,585	315,504
退休金費用	233,817	201,549
其他用人費用	282,055	229,074
折舊費用	692,832	667,538
攤銷費用	192,800	207,399

二九、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) 所得稅費用構成項目如下：

	一〇一年度	一〇〇年度
當年度應負擔所得稅	\$1,550,516	\$471,077
遞延所得稅		
虧損扣抵	52,396	234,729
投資抵減	7,297	1,881
備抵評價	5,274	(8,524)
金融商品未實現損益	3,457	421
商譽	2,412	2,314
資產減損	(6,102)	(6,668)
未實現兌換損益	(38,061)	88,376
備抵呆帳及保證責任準備	(212,480)	(135,644)
其他	(1,823)	(36)
未分配盈餘加徵10%	4,902	11,640
以前年度所得稅調整	(5,098)	3,746
採行連結稅制合併結算申報		
影響數	(67,007)	(105,257)
所得稅費用	\$1,295,683	\$558,055

(二) 本公司帳列稅前利益按法定稅率計算之所得稅與當年度應負擔所得稅調節如下：

	一〇一年度	一〇〇年度
稅前利益按法定稅率		
(17%) 計算之稅額	\$1,420,166	\$687,209
所得稅調整項目之稅額		
影響數：		
永久性差異	(123,966)	(276,482)
暫時性差異	251,869	51,237
所得基本稅額	2,447	9,113
當年度應負擔所得稅	\$1,550,516	\$471,077

(三) 淨遞延所得稅負債（帳列其他負債）之組成項目如下：

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
遞延所得稅資產		
未實現評價損益	\$142,482	\$198,598
備抵呆帳及保證責任準備	348,165	135,685
資產減損	29,331	23,229
累積換算調整數	46,787	1,221
其他	1,925	102
	568,690	358,835
減：備抵評價	18,468	13,194
	550,222	345,641
遞延所得稅負債		
商譽	(627,385)	(624,973)
未實現兌換利益	(2,665)	(40,726)
	(630,050)	(665,699)
淨遞延所得稅負債	(\$79,828)	(\$320,058)

(四) 兩稅合一相關資訊：

可扣抵稅額帳戶餘額	玉山保險經紀人 玉山創投				
	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	\$22,624	\$12,416	\$3,074	\$-	\$5,950
一〇〇年底	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	3.50%	0.17%	6.96%	-	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)			

由於本公司得分配股東之可扣抵稅額，應以股利盈餘分配日之股東可扣抵稅額帳戶之餘額為計算基礎。因是一〇一年度預計盈餘分配之稅額扣抵比率可能會因本公司依所得稅法規定預計可能產生之各項可扣抵稅額與實際不同而須調整。

(五) 屬八十六年度（含）以前之未分配盈餘明細如下：

一〇一及一〇〇年底	玉山保險經紀人 玉山創投				
	玉山金控	玉山銀行	玉山證券	玉山保險經紀人	玉山創投
	\$-	\$91,777	\$-	\$-	\$-

(六) 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

(七) 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，已依法提起行政救濟，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。

母公司九十四年度之股東可扣抵稅額申報案件，因公債前手息之扣繳稅款不得退（抵）稅，經稅捐稽徵機關核定九十四年度可扣抵稅額超額分配43,901仟元，母公司不服核定內容，業已依法提起行政救濟。稅捐稽徵機關已對九十四年度申報案件，復查決定母公司未有可扣抵稅額超額分配之情事。

(八) 玉山銀行九十至九十四年度（九十二年度除外）之股東可扣抵稅額申報案件，因公債前手息之扣繳稅款不得退（抵）稅，經稅捐稽徵機關核定九十至九十四年度可扣抵稅額超額分配共計27,416仟元，玉山銀行不服核定內容，業依稅捐稽徵法規定申請退稅或提起行政救濟。稅捐稽徵機關已對玉山銀行九十一、九十三及九十四年度申報案件，復查決定玉山銀行未有可扣抵稅額超額分配之情事。玉山銀行認為其他年度申報案件不會有可扣抵稅額超額分配之情事，因是相關所得稅影響數不予估列入帳。

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，台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。

(九) 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 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。

(十) 本公司一〇一及一〇〇年底用以計算遞延所得稅之主要稅率皆為17%。

三十、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)	
	稅前	稅後		稅前	稅後
一〇一年度					
基本每股盈餘	\$6,925,643	\$7,058,236	4,846,213	\$1.43	\$1.46
具稀釋作用之 潛在普通股 之影響：					
員工分紅 海外可轉換 公司債	-	-	15,812		
稀釋每股盈餘	\$7,232,748	\$7,313,133	5,272,369	\$1.37	\$1.39
一〇〇年度					
基本每股盈餘	\$3,453,543	\$3,484,348	4,439,922	\$0.78	\$0.78
具稀釋作用之 潛在普通股 之影響：					
員工分紅 海外可轉換 公司債	-	-	10,469		
稀釋每股盈餘	\$3,657,192	\$3,653,377	4,854,324	\$0.75	\$0.75

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。

三一、股東權益

(一) 股本

母公司一〇〇年股東常會決議，自九十九年度盈餘分派股東紅利2,662,310千元及員工紅利103,364千元轉增資發行新股，共計發行新股271,700仟股，是項增資案業經金管會函覆申報生效，並向經濟部辦妥變更登記。

母公司董事會於一〇〇年六月二十八日決議辦理現金增資發行普通股計500,000仟股，以每股15元溢價發行，是項增資案業已辦妥變更登記。

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2,287,500千元及員工紅利99,732千元轉增資發行新股，共計發行新股235,700仟股，並提高額定資本額為100,000,000千元。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105,840千元，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。截至一〇一年底止，母公司實收資本額為50,107,000千元。

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。截至一〇一年底止，海外存託憑證持有人依存託契約已兌回17,346仟單位（相當於普通股433,651仟股），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3,285仟單位（相當於普通股82,111仟股），流通在外之存託憑證單位計881仟單位，折合普通股22,020仟股，占母公司發行股數0.4395%。

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。

(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，得撥充資本，按股東原有股份之比例發給新股。以資本公積撥充股本時，每年以實收股本之一定比例為限。依據一〇一年一月四日公布之公司法修訂條文，前述資本公積亦得以現金分配。

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2,919,727千元，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1,800,000千元用以轉作資本。

母公司一〇一年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	2,919,727
	<u>6,219,524</u>
子公司股本總額超過本公司發行股份總額	600,000
九十一年一月二十八日餘額	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	7,861
	<u>6,831,735</u>
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
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	200,132
	<u>19,469,220</u>
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	(980)
	<u>\$14,420,331</u>

(三) 盈餘分配及股利政策

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。

惟母公司股東會得視實際需要，決議保留全部或部分盈餘不予分配。

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〇·一元，則得改以股票股利發放。

一〇一及一〇〇年度母公司對於應付員工紅利及董事酬勞之估列金額分別為271,413仟元及133,438仟元，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。年度終了後，董事會決議之發放金額有重大變動時，該變動調整原提列年度費用，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。

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，依據於一〇一年一月四日公布之公司法修訂條文，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。

母公司股東常會分別於一〇一年六月二十二日及一〇〇年六月二十八日決議通過一〇〇及九十九年度盈餘分派案如下：

	盈 餘 分 派 案 每 股 股 利 (元)			
	一〇〇年度	九十九年度	一〇〇年度	九十九年度
法定盈餘公積	\$348,434	\$392,307		
特別盈餘公積	222,962	-		
現金股利	915,000	760,660	\$0.2	\$0.2
股票股利	2,287,500	2,662,310	0.5	0.7

母公司股東常會分別於一〇一年六月二十二日及一〇〇年六月二十八日決議配發一〇〇及九十九年度員工紅利及董事酬勞如下：

	一〇〇年度	九十九年度
員工紅利—現金	\$346	\$3,604
員工紅利—股票	99,732	103,364
董事酬勞—現金	33,360	35,656

前述股東常會決議配發之員工紅利及董事酬勞與一〇〇及九十九年度財務報表認列金額並無差異。

母公司一〇二年三月二十二日董事會擬議一〇一年度盈餘分派案及每股股利如下：

	盈 餘 分 派 案 每 股 股 利 (元)	
法定盈餘公積	\$705,824	
特別盈餘公積	390,849	
現金股利	1,503,210	\$0.30
股票股利	5,010,700	1.00

有關一〇一年度之盈餘分派案、員工紅利及董事酬勞尚待股東會決議。有關盈餘分派或虧損撥補情形可至

臺灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

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。

三二、關係人交易

除附表四及合併財務報表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) 關係人之名稱及關係

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
福記企業管理顧問公司及金財通商務科技服務公司	玉山銀行擔任董事之被投資公司
其 他	母公司及子公司之董事、監察人及經理人，董事長及總經理二親等以內親屬

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 放款及存款

	年 底 餘 額	估 該 科 目 餘 額 百 分 比 (%)	年 利 率 (%)	收 入 (費 用)
一〇一年度				
放 款	\$799,903	-	0.99-3.38	\$11,245
存 款	\$1,626,765	-	0-6.90	(\$12,339)
一〇〇年度				
放 款	\$769,762	-	1.38-2.79	\$8,916
存 款	\$1,531,5085	-	0-6.90	(\$16,029)

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	估 該 科 目 餘 額 百 分 比 (%)	年 利 率 (%)	年 底 保 證 費 率 (%)
一〇一年十二月三十一日	\$178,000	-	1.316-2.17	-
一〇〇年十二月三十一日	\$155,250	-	1.261-2.17	-

	一〇一一年度		一〇〇年度	
	金額	佔該科目餘額百分比 (%)	金額	佔該科目餘額百分比 (%)
3. 捐贈 (帳列其他業務及管理費用)	\$26,979	-	\$48,228	1
4. 其他 (帳列其他業務及管理費用)	\$1,117	-	\$4,067	-

上列捐贈款項係提供予玉山志工基金會及玉山文教基金會辦理社會福利慈善事業及推展文化教育活動。

5. 玉山銀行於一〇一年八月接受玉山志工基金會將其部分財產信託予玉山銀行信託部，並收取手續費15仟元 (帳列手續費淨收益)。

本公司與關係人間之交易條件，均與非關係人相當。

(三) 子公司達新台幣一億元以上之關係人交易資訊

1. 玉山銀行

	年底餘額	佔該科目餘額百分比 (%)	年底利率 (%)	收入 (費用)	一〇一一年一〇〇年	
					十二月三十一日	十二月三十一日
一〇一一年度						
(1) 放款	\$799,903	-	0.99-3.38	\$11,256		
(2) 存款	\$8,645,683	1	0-6.90	(\$75,132)		
一〇〇年度						
(1) 放款	\$769,762	-	1.38-2.79	\$8,916		
(2) 存款	\$10,304,861	1	0-6.90	(\$77,644)		

	一〇一一年		一〇〇年	
	十二月三十一日	佔該科目餘額百分比 (%)	十二月三十一日	佔該科目餘額百分比 (%)
(3) 其他應收款 (帳列應收款項)				
玉山金控	\$152,340	-	\$242,628	1
(4) 其他應收款 (帳列應收款項)				
玉山金控	\$750,147	3	\$6,161	-

上述其他應收 (付) 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	佔該科目餘額百分比 (%)	年 利率 (%)	保 證 費 率 (%)
一〇〇年十二月三十一日	\$155,250	-	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) 截至一〇一及一〇〇年底存放於玉山銀行之存款餘額達新台幣一億元以上明細如下：

	一〇一一年一〇〇年	
	十二月三十一日	十二月三十一日
銀行存款－期貨交易		
保證金	\$176,819	\$260,568
營業保證金	\$575,000	\$555,000

(2) 玉山證券因委託玉山銀行辦理客戶買賣證券款項劃撥交割作業，於一〇一及一〇〇年底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。截至一〇一及一〇〇年底止均無透支餘額。

(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：

	一〇一一年度			
	最高餘額	期末餘額	利率區間	利息費用
短期借款	\$10,000	\$-	1.32%-1.33%	\$11
一〇〇年度				
最高餘額	期末餘額	利率區間	利息費用	
短期借款	\$	\$-	-	\$-

3. 玉山創投

	一〇一年十二月三十一日	一〇〇年十二月三十一日
銀行存款－玉山銀行	\$229,395	\$219,715

4. 玉山保險經紀人

	一〇一年十二月三十一日	一〇〇年十二月三十一日
銀行存款－玉山銀行	\$298,681	\$288,683

	一〇一年十二月三十一日	一〇〇年十二月三十一日
業務行銷費－玉山銀行	\$732,329	\$75,305

(四) 董事、監察人及管理階層薪酬資訊：

	一〇一年度	一〇〇年度
薪 資	\$38,263	\$31,871
獎 金	20,176	12,601
特 支 費	1,555	1,160
紅 利	72,159	35,738
	\$132,153	\$81,370

三三、質抵押之資產

除合併財務報表其他附註另有說明外，本公司之質抵押資產明細如下：

	一〇一年十二月三十一日	一〇〇年十二月三十一日
公平價值變動列入損益		
之金融資產（面額）	\$467,803	\$389,688
應收款項	2,000	9,900
備供出售金融資產（面額）	316,870	51,000
持有至到期日金融資產		
（面額）	16,329,080	22,936,936
其他金融資產	726	757
	\$17,116,479	\$23,388,281

上述質抵押資產中之有價證券，一〇一及一〇〇年底分別有10,000,000仟元及10,900,000仟元係為配合中央銀行同業資金調撥清算作業系統採用即時總額清算機制（RTGS），因是提供有價證券作為日間透支之擔保，該擔保額度可隨時變更且日終未動用之額度仍可充當流動準備；另玉山銀行向中央銀行拆借外幣資金及受中央銀行委託辦理國庫事務，截至一〇一及一〇〇

年底止，提供予中央銀行作為擔保之有價證券分別為5,000,000仟元及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。

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

日	期 放 款 金 額	單 位：仟美元 可貼現之最高金額
一〇一年十二月三十一日	\$15,417	\$10,388
一〇〇年十二月三十一日	\$10,100	\$8,997

三四、重大承諾事項及或有負債

除合併財務報表其他附註另有說明外，本公司截至一〇一年底計有下列承諾事項及或有負債：

(一) 玉山銀行

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，租金係按實際承租坪數計算並按月、季或每半年支付一次，所有租約將陸續於一〇九年五月底前到期，期滿可續約。玉山銀行依約已支付之保證金計853,795仟元。現有租約未來五年度之應付租金如下：

年	度	金	額
一〇二		\$541,849	
一〇三		471,005	
一〇四		401,710	
一〇五		303,777	
一〇六		190,914	

一〇七年一月至一〇九年五月底止，應付之租金總額為37,403仟元，按中華郵政股份有限公司一年期定期存款利率（1.37%）折現之現值約為34,216仟元。

2. 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361,445仟元，尚未支付價款計約259,578仟元。

(二) 玉山證券

1. 因營業租賃方式承租分公司營業場所而與他公司或個人分別簽訂若干租賃契約，租金係按實際承租坪數計

算並按月或季支付一次，所有租約將陸續於一〇七年一月底前到期，期滿可續約。玉山證券依約已支付之保證金計14,238仟元。現有租約未來五年度之應付租金如下：

(三) 玉山保險經紀人

年	度	金	額
一〇二		\$55,408	
一〇三		48,461	
一〇四		22,323	
一〇五		7,806	
一〇六		1,956	

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	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。

三五、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 〇 一 年 度		一 〇 〇 年 度	
	平 均 值	平均利率%	平 均 值	平均利率%
孳息資產				
現金及約當現金－存放銀行同業	\$5,472,248	1.27	\$2,855,008	0.12
拆借銀行同業	6,805,492	0.77	2,954,736	0.43
存放央行	26,160,968	0.59	25,378,321	0.59
交易目的金融資產－債券	1,467,485	2.54	1,065,991	2.68
交易目的金融資產－票券	18,253,524	0.74	13,306,210	0.73
指定公平價值變動列入損益之金融資產－債票券	34,226,433	2.09	32,362,593	1.92
附賣回票券及債券投資	436,850	0.85	162,352	0.69
貼現及放款	694,206,194	2.29	634,188,081	2.18
應收信用卡款	16,843,550	13.38	15,518,646	13.98
備供出售金融資產－債券	52,347,172	2.30	42,353,424	2.56
持有至到期日金融資產	235,943,249	0.86	272,826,039	0.89
無活絡市場之債券投資	4,194,980	3.04	2,172,774	2.03
付息負債				
央行及銀行同業存款	45,534,260	0.83	37,833,874	0.84
公平價值變動列入損益之金融負債（不含指定公平價值變動列入損益之金融負債－金融債券）	3,125,000	1.39	3,231,492	1.32

附買回票券及債券負債	8,789,030	0.66	13,239,691	0.59
活期存款	207,641,216	0.22	185,215,762	0.17
活期儲蓄存款	259,389,082	0.30	234,391,123	0.31
定期存款	263,349,560	1.17	285,426,718	0.96
定期儲蓄存款	237,183,341	1.34	213,738,002	1.26
可轉讓定期存單	1,675,353	0.57	17,614,025	0.73
應付金融債券（含指定公平價值變動列入損益之金融負債 －金融債券）	43,736,503	2.05	37,315,343	2.07
結構型商品所收本金	1,653,060	1.65	2,267,849	1.54

三六、金融商品資訊之揭露

(一) 公平價值之資訊

	一〇一年十二月三十一日		一〇〇年十二月三十一日	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>金融資產</u>				
公平價值與帳面價值相等之金融資產	\$127,510,106	\$127,510,106	\$111,206,947	\$111,206,947
公平價值變動列入損益之金融資產	61,300,358	61,300,358	52,303,140	52,303,140
貼現及放款	735,406,720	735,406,720	656,008,834	656,008,834
備供出售金融資產	76,668,039	76,668,039	53,524,008	53,524,008
持有至到期日金融資產	211,168,563	211,347,422	253,283,859	253,513,119
其他金融資產（不含以成本衡量之金融資產）	4,598,857	4,598,857	3,634,537	3,644,609
存出保證金、營業保證金及交割結算基金	2,018,303	2,018,303	1,944,938	1,944,938
<u>金融負債</u>				
公平價值與帳面價值相等之金融負債	75,810,568	75,810,568	71,771,689	71,771,689
公平價值變動列入損益之金融負債	12,418,221	12,418,221	13,092,263	13,092,263
存款及匯款	1,023,820,129	1,023,820,129	954,993,962	954,993,962
應付債券	53,300,000	53,957,874	46,500,000	47,324,744
其他金融負債	1,403,736	1,403,736	1,934,733	1,934,733

(二) 本公司估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

1. 短期金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。其他短期金融資產包括現金及約當現金、存放央行及拆借金融同業、附買回票券及債券投資、應收款項（應收退稅款除外）及受託買賣借項－淨額等，其他短期金融負債包括央行及金融同業存款、應付商業本票、附買回票券及債券負債、應付款項（應付稅款除外）、匯款及受託買賣借項－淨額等。
2. 公平價值變動列入損益之金融商品、備供出售金融資

產、持有至到期日金融資產及應付債券，如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公平價值。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平價值。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平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平價值，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。期貨交易合約之公平價值係以期貨交易所之報價資料，分別計算個別合約之公平價值。

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，本公司一〇一及一〇〇年底對該等金融商品之折現率台幣分別為0.41%至1.7005%及0.401%至1.83%，美金分別為0.10%至2.717%及0.13%至5.69%。

其他金融資產項下之無活絡市場債券商品投資，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平價值之基礎，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) 本公司一〇一及一〇〇年底金融商品公平價值之層級資訊如下：

以公平價值衡量之金融商品項目	一〇一	一〇〇	一〇一	一〇〇	一〇一	一〇〇
非衍生性金融商品	合	計	第一層級	第二層級	第三層級	級
公平價值變動列入損益之金融資產						
交易目的金融資產						
股票投資	\$232,564	\$232,564		\$-		\$-
債券投資	1,033,448	1,033,448		-		-
其他	21,732,656	87,682	21,644,974			-
原始認列時被指定以公平價值衡量者	33,938,871	4,361,449	29,577,422			-
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		-		-
其他金融資產						
無活絡市場之債券投資	4,063,185	-	3,656,625			406,560
負債						
公平價值變動列入損益之金融負債	8,361,325	-	8,361,325			-
衍生性金融商品						
資產						
公平價值變動列入損益之金融資產	4,362,819	80,584	4,275,794			6,441
負債						
公平價值變動列入損益之金融負債	4,056,896	109	4,050,346			6,441

3.貼現及放款以及存款因皆為附息之金融資產或負債，故其帳面價值與目前之公平價值相近。催收款之帳面價值係減除備抵呆帳後之預計收回金額，故均以帳面價值為公平價值。

4.以成本衡量之金融資產皆屬未上市櫃公司股票，因無活絡市場公開報價，其公平價值估計數之變異區間並非相當小，且變異區間內各估計數之機率無法合理評估，因是公平價值無法可靠衡量，故未估列揭露其公平價值。

5.存出保證金、營業保證金及交割結算基金因無特定到期日，故以帳面價值為公平價值。

6.其他金融負債包含存入保證金、撥入備放款及結構型商品所收本金，因隨時可由保證金提出人領回、依業務承作情形轉貸或為無息之金融負債，帳面價值為其現時付款價格，因是帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。

以公平價值衡量 之金融商品項目 非衍生性金融商品 資產	一〇〇年十二月三十一日 合計	第一層級	第二層級	第三層級
公平價值變動列入損益之金融資產				
交易目的金融資產				
股票投資	\$230,375	\$230,375	\$-	\$-
債券投資	834,618	834,618	-	-
其他	14,317,121	1,140,768	13,176,353	-
原始認列時被指定以公平價值衡量者	32,508,617	3,527,792	28,980,825	-
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	-	-
其他金融資產				
無活絡市場之債券投資	3,182,067	-	2,607,769	574,298
負債				
公平價值變動列入損益之金融負債	8,488,998	-	8,488,998	-
衍生性金融商品 資產				
公平價值變動列入損益之金融資產	4,412,409	108,558	4,294,523	9,328
負債				
公平價值變動列入損益之金融負債	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，活絡市場之定義依據財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」規定，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)價格資訊可為大眾為取得。
- 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平價值之投入參數並非根據市場可取得之資料。

本公司一〇一及一〇〇年度公平價值衡量歸類至第三類層級之金融資產及負債變動明細表如下：

一〇一年度

單位：新臺幣仟元

名 稱	年 初 餘 額	評 價 損 益 列 入 當 年 度 損 益 或 股 東 權 益 之 金 額	本 年 度 增 加		本 年 度 減 少		年 底 餘 額
			買 進 或 公 平 價 值 變 動 數	轉 入 第 三 層 級	賣 出 或 公 平 價 值 變 動 數	自 第 三 層 級 轉 出	
資 產							
公平價值變動列入損益之金融資產							
交易目的金融資產	\$9,328	\$2,887	\$-	\$-	\$-	\$-	\$6,441
備供出售金融資產	4,670,246	(8,375)	-	-	(4,408,453)	-	253,418
其他金融資產							
無活絡市場之債務							
商品投資	574,298	-	-	-	(167,738)	-	406,560
負 債							
公平價值變動列入損益之金融負債							
交易目的金融負債	9,328	(2,887)	-	-	-	-	6,441

一〇〇年度

單位：新臺幣仟元

名 稱	年 初 餘 額	評 價 損 益 列 入 當 年 度 損 益 或 股 東 權 益 之 金 額	本 年 度 增 加		本 年 度 減 少		年 底 餘 額
			買 進 或 公 平 價 值 變 動 數	轉 入 第 三 層 級	賣 出 或 公 平 價 值 變 動 數	自 第 三 層 級 轉 出	
資 產							
公平價值變動列入損益之金融資產							
交易目的金融資產	\$4,574	\$4,754	\$-	\$-	\$-	\$-	\$9,328
備供出售金融資產	4,588,339	8,663	-	123,244	(50,000)	-	4,670,246
其他金融資產							
無活絡市場之債務							
商品投資	146,541	-	427,757	-	-	-	574,298
負 債							
公平價值變動列入損益之金融負債							
交易目的金融負債	4,574	4,754	-	-	-	-	9,328

(四) 公司於一〇一及一〇〇年度因以評價方法估計之公平價值變動而認列為當年度利益之金額分別為154,360千元及127,240千元。

(五) 本公司一〇一及一〇〇年度自備供出售金融資產當年度直接調整為股東權益調整項目之金額分別為貸記2,109,341千元及借記369,269千元，一〇一及一〇〇年度從股東權益調整項目中扣除並列入當年度利益之金額分別為1,599,846千元及119,486千元。

(六) 財務風險資訊

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。一〇一及一〇〇年底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、幣別及兌換為新台幣之即期匯率如下：

	一〇一年十二月三十一日				一〇〇年十二月三十一日			
	資	產	負	匯率	資	產	負	匯率
美金	\$151,247	\$189,075		29.04	\$150,517	\$174,615		30.278

單位：仟元

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」，負責擬定玉山銀行風險管理制度之原則與政策，以作為各事業處風險管理之依循，同時協調監督各事業處風險管理機制運作相關事項，同時配合玉山銀行發展及環境變化，審議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、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

玉山銀行係採用風險值 (value at risk) 評估金融商品之市場風險。當市場因素發生不利變動時，風險值係表示所持有之金融商品在某特定期間和信賴水準之潛在損失，公司將持有及發行之金融商品按過去二年之歷史價格波動來估算其風險值。

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八。

(3)信用風險

玉山銀行所持有或發行之金融商品，可

能因交易對方或他方未能履行合約義務而導致玉山銀行發生損失。玉山銀行由於承作貸款及發行信用卡，故有大量的授信承諾，其大部分所承作貸款之授信期限為一年。一〇一及一〇〇年底授信貸款利率區間分別為0.749%至18.25%及0.43143%至19.46%，信用卡利率最高均為19.71%。玉山銀行亦提供保證和開發商業信用狀擔保客戶對第三者履行義務，其到期日並未集中在一特定時間。

玉山銀行於提供貸款承諾、保證和開發商業信用狀時，皆需作嚴格之信用評估。玉山銀行之策略為在撥付核准之貸款予某些特定客戶前，均要求提供適當的擔保品。一〇一及一〇〇年底具有擔保品的貸款占貸款總金額比率分別為64%及65%。保證和開發商業信用狀持有之擔保品比率一〇一及一〇〇年底分別為13%及16%。為貸款、保證及開發信用狀所要求提供之擔保品通常為不動產、現金、存貨、具流通性的有價證券或其他財產等。當客戶違約時，玉山銀行會強制執行其擔保品或其他擔保之權利，能有效降低玉山銀行之信用風險，惟於揭露最大信用暴險金額時，不考量擔保品之公平價值。

玉山銀行帳列各類金融資產之最大信用風險暴險金額，係資產負債表日該項資產之帳面價值，請參閱合併財務報表附註之各項說明。

玉山銀行一〇一及一〇〇年底具資產負債表外信用風險之金融商品合約金額如下：

	一〇一 年 十二月三十一日	一〇〇 年 十二月三十一日
信用卡授信承諾	\$337,805,501	\$304,417,180
保證及開發信用狀	21,523,585	20,104,095

當金融商品交易相對人顯著集中於一人，或金融商品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，依對象及地方區域分類列示信用風險顯著集中之資訊如下：

對 象	一〇一 年 十二月三十一日		一〇〇 年 十二月三十一日	
	金 額	佔 該 科目 % 金 額	金 額	佔 該 科目 % 金 額
自 然 人	\$374,854,505	49	\$341,328,300	50
製 造 業	199,732,382	26	186,020,462	27

對 象	一〇一 年 十二月三十一日		一〇〇 年 十二月三十一日	
	金 額	佔 該 科目 % 金 額	金 額	佔 該 科目 % 金 額
國 內	\$689,626,565	91	\$620,391,870	91
亞 洲	28,579,193	4	25,409,424	4
南 美 洲	21,835,444	3	16,995,674	3
北 美 洲	10,540,606	1	7,972,351	1

(4)流動性風險

玉山銀行於一〇一及一〇〇年十二月份之流動性準備比率分別為29.13%及30.68%，資本及營運資金足以支應履行所有合約義務，故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。

玉山銀行從事之許多衍生性金融商品交易，其合約之名目本金通常係用以計算交易雙方應收付金額之基礎，因是名目本金並非實際交付之金額，亦非玉山銀行之現金需求。此外，玉山銀行所發行或持有之部位，均係流動性極佳之普通型衍生性金融商品，無法於市場以合理價格出售之可能性極小，故預計合約到期時不致有重大之現金需求。

就資產及負債作到期日及利率之配合，並控管未配合之缺口，係為玉山銀行之經營管理基本政策，由於交易條件之不確定及種類之不同，故資產及負債之到期日及利率通常無法完全配合，此種缺口可能產生潛在之利益，或亦可能產生損失。玉山銀行依資產及負債之性質採用適當之分組方式作到期分析以評估玉山銀行之流動能力，茲列示到期分析如下：

	一 ○	一 年	十 二 月	三 十 一 日		
	未 超 過 一 個 月 期 限 者	超 過 一 個 月 至 三 個 月 期 限 者	超 過 三 個 月 至 一 年 期 限 者	超 過 一 年 至 七 年 期 限 者	超 過 七 年 以 上	合 計
資 產						
現金及約當現金	\$23,068,127	\$-	\$-	\$-	\$-	\$23,068,127
存放央行及拆借銀行同業	51,674,513	1,523,540	2,657,910	-	-	55,855,963
公平價值變動列入損益之 金融資產	25,939,990	436,544	5,492,108	28,567,136	707,115	61,142,893
附賣回票券及債券投資	210,863	-	-	-	-	210,863
應收款項－總額	1,608,743	35,905,742	170,679	8,122,433	-	45,807,597
貼現及放款－總額	110,942,286	49,586,994	90,106,019	279,567,632	213,646,705	743,849,636
備供出售金融資產	10,516,464	15,933,098	6,113,934	43,568,821	22,690	76,155,007
持有至到期日金融資產	-	475,526	1,539,574	209,111,832	41,631	211,168,563
其他金融資產（不含以成 本衡量之金融資產）	726	-	-	4,063,185	-	4,063,911
	<u>\$223,961,712</u>	<u>\$103,861,444</u>	<u>\$106,080,224</u>	<u>\$573,001,039</u>	<u>\$214,418,141</u>	<u>\$1,221,322,560</u>
負 債						
央行及銀行同業存款	\$32,803,263	\$9,986,942	\$3,862,619	\$-	\$-	\$46,652,824
公平價值變動列入損益之 金融負債	2,914,210	-	4,056,896	-	-	6,971,106
附買回票券及債券負債	1,050,673	2,117,389	1,789,663	-	-	4,957,725
應付款項	12,717,851	1,264,292	921,976	7,453,299	-	22,357,418
存款及匯款	627,761,122	111,400,334	278,041,507	12,771,632	-	1,029,974,595
應付金融債券	-	-	6,000,000	34,780,000	6,220,000	47,000,000
其他金融負債	1,206,878	1,756	82,289	56,362	65,361	1,412,646
	<u>\$678,453,997</u>	<u>\$124,770,713</u>	<u>\$294,754,950</u>	<u>\$55,061,293</u>	<u>\$6,285,361</u>	<u>\$1,159,326,314</u>

	一 〇 〇 年 十 二 月 三 十 一 日					
	未 超 過 一 個 月 期 限 者	超 過 一 個 月 至 三 個 月 期 限 者	超 過 三 個 月 至 一 年 期 限 者	超 過 一 年 至 七 年 期 限 者	超 過 七 年 以 上	合 計
資 產						
現金及約當現金	\$19,931,437	\$-	\$-	\$-	\$-	\$19,931,437
存放央行及拆借銀行同業	45,014,416	2,000	-	-	-	45,016,416
公平價值變動列入損益之 金融資產	18,822,589	332,925	2,422,836	29,847,967	726,428	52,152,745
附賣回票券及債券投資	29,789	-	-	-	-	29,789
應收款項－總額	696,436	32,767,196	48,099	10,167,536	-	43,679,267
貼現及放款－總額	84,226,196	47,538,489	80,078,411	255,636,933	195,413,473	662,893,502
備供出售金融資產	7,006,230	7,028,755	3,661,438	34,793,077	371,265	52,860,765
持有至到期日金融資產	151,270,452	75,749,702	12,601,765	10,175,515	3,486,425	253,283,859
其他金融資產（不含以成 本衡量之金融資產）	4,893	-	-	3,164,073	-	3,168,966
	<u>\$327,002,438</u>	<u>\$163,419,067</u>	<u>\$98,812,549</u>	<u>\$343,785,101</u>	<u>\$199,997,591</u>	<u>\$1,133,016,746</u>
負 債						
央行及銀行同業存款	\$17,401,553	\$12,624,083	\$8,027,290	\$-	\$-	\$38,052,926
公平價值變動列入損益之 金融負債	3,247,503	-	-	4,603,265	-	7,850,768
附買回票券及債券負債	9,524,552	2,055,414	1,667,421	-	-	13,247,387
應付款項	11,652,406	317,967	245,212	5,802,271	-	18,017,856
存款及匯款	560,079,990	118,991,267	271,387,413	12,383,157	-	962,841,827
應付金融債券	-	-	5,000,000	34,000,000	-	39,000,000
其他金融負債	1,599,045	-	180,683	94,606	69,309	1,943,643
	<u>\$603,505,049</u>	<u>\$133,988,731</u>	<u>\$286,508,019</u>	<u>\$56,883,299</u>	<u>\$69,309</u>	<u>\$1,080,954,407</u>

3. 玉山證券

(1) 風險政策與避險策略

玉山證券持有衍生性商品以外之金融商品主要包括：現金及約當現金、公平價值變動列入損益金融資產－股票及基金、銀行借款及應付商業本票。玉山證券並藉由該等金融商品以調節營業資金需求。玉山證券另持有其他金融資產與負債，如因營業活動產生的應收帳款與應付帳款等。

玉山證券另從事衍生性商品之交易，主要包括期貨契約交易及選擇權交易，係以獲取利潤為目的。

(2) 利率變動現金流量風險

玉山證券暴露於利率變動現金流量風險主要為浮動利率之定期存款、銀行借款及應付商業本票等，玉山證券採綜合固定與浮動利率方式管理其利率風險。

(3) 信用風險

玉山證券僅與已經核可且信用良好之第三人交易，玉山證券政策並規定與客戶進行信用交易前，需經信用確認程序，並持續評估應收帳款回收情形。

玉山證券從事之期貨及選擇權交易，係透過集中市場下單交易，且到期前皆可平倉，

故無重大信用風險；另玉山證券其他金融資產（含現金及約當現金）之信用風險主要來自於交易對手無法履行合約義務之風險，其最大的信用風險等於帳面價值。

玉山證券因僅與經核可之第三人交易，故未要求對方提供擔保。

(4)流動性風險

玉山證券主要藉由應付商業本票、現金及約當現金等工具以調節資金，並達到彈性運用資金及資金穩定之目標。

(I) 認購（售）權證

玉山證券發行認購（售）權證時已收足發行價款，故無信用風險。

玉山證券發行認購（售）權證後，其持有部分為與投資人相反之認購（售）權空頭部分。由於此部分具有市場風險（即因標的證券公平價值變動而導致持有人到期前履約之風險），基於穩健經營原則，玉山證券透過下列避險原則以規避市場風險。

A. Delta避險原則

買進標的證券股票以建立基本部位，以後則視動態避險模式隨時調整持股數量。

B. Vega避險原則

在市場上買回相同標的之認購權證，以沖銷所發行認購權證之波動性風險。

未來現金流量係當持有人要求履約時，選擇以現金結算或給付證券方式將分別發生現金流出或現金流入。惟其金額及時間須視持有人要求履約之數量與時點而定。

玉山證券於一〇一及一〇〇年底，無未到期之認購權證負債。

(II)期貨及台指選擇權

玉山證券係透過集中交易市場下單交易，且到期前皆可平倉，故無重大信用交易風險。

因玉山證券從事期貨交易或選擇權交易

合約主要風險係市場價格風險，即持有期貨或選擇權合約之市場價格受投資標的之波動而變動，若市場指數價格與投資標的呈反向變動，將產生損失，惟玉山證券基於風險管理，業已設立停損點控制此風險，故市場價格風險對公司整體而言並不重大。

玉山證券所持有之買入期貨契約或選擇權交易，於交易前已先支付權利金，故無籌資風險，賣出選擇權及期貨未平倉部位皆可於市場上以合理價格平倉，故流動性風險甚低。

玉山證券從事股價指數期貨及台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，於交易前已先繳付保證金，每日依玉山證券所建立之未平倉期貨契約部位逐日評價，若需追繳保證金，玉山證券之營運資金足以支應，故無籌資風險，亦無現金流量風險及重大之額外現金需求。

玉山證券一〇一及一〇〇年度因從事期貨及選擇權業務交易所產生之期貨契約損益及選擇權交易損益，列示如下：

	一〇一年度	一〇〇年度
期貨契約損益：		
期貨契約利益－已實現	\$19,599	\$3,720
期貨契約利益－未實現	-	-
合 計	<u>\$19,599</u>	<u>\$3,720</u>
期貨契約損失－已實現	(\$17,748)	(\$7,549)
期貨契約損失－未實現	-	-
合 計	<u>(\$17,748)</u>	<u>(\$7,549)</u>
選擇權交易損益：		
選擇權交易利益－已實現	\$-	\$320
選擇權交易利益－未實現	-	-
合 計	<u>\$-</u>	<u>\$320</u>
選擇權交易損失－已實現	\$-	(\$188)
選擇權交易損失－未實現	-	-
合 計	<u>\$-</u>	<u>(\$188)</u>

三七、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
一〇一年度				
租 金	\$2,160	\$1,080	\$3,240	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	36	36	72	各分攤50%
其他費用	1,467	1,369	2,836	水電費用採各分攤50%，管理費依使用面積分攤
	<u>\$3,663</u>	<u>\$2,485</u>	<u>\$6,148</u>	
一〇〇年度				
租 金	\$2,160	\$1,080	\$3,240	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	36	36	72	各分攤50%
其他費用	1,356	1,283	2,614	水電費用採各分攤50%，管理費依使用面積分攤
	<u>\$3,552</u>	<u>\$2,374</u>	<u>\$5,926</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，再乘以百分之五十（一〇一年以前為百分之十）予玉山銀行，做為玉山銀行銷售各保險商品之收入，一〇一及一〇〇年度玉山保險經紀人應支付玉山銀行總額分別為732,329仟元及73,035仟元，一〇〇年底尚未支付金額為10,762仟元。

玉山銀行一〇一及一〇〇年度與玉山證券間之共同行銷收入及支出如下：

	一〇一年度	一〇〇年度
收 入	<u>\$5,298</u>	<u>\$4,608</u>
支 出	<u>\$61,332</u>	<u>\$68,605</u>

三八、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：請參閱附表五。

(二) 玉山銀行信用風險集中情形

單位：新臺幣仟元，%

排 名 (註1)	一〇一年十二月三十一日			一〇〇年十二月三十一日		
	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	8,701,210	11.56	集團A 液晶面板及其組件製造業	13,071,482	20.14
2	集團B 液晶面板及其組件製造業	8,391,511	11.15	集團A 液晶面板及其組件製造業	8,081,178	12.45
3	集團C 鋼鐵冶煉業	7,379,265	9.80	集團C 鋼鐵冶煉業	7,479,117	11.52
4	集團D 積體電路製造業	5,241,029	6.96	集團D 積體電路製造業	7,144,633	11.01
5	集團E 民用航空運輸業	4,359,059	5.79	集團G 企業總管理機構	4,597,689	7.08
6	集團F 積體電路製造業	4,311,095	5.73	集團E 民用航空運輸業	4,359,215	6.72
7	集團G 企業總管理機構	4,305,526	5.72	集團F 企業總管理機構	3,107,450	4.79
8	集團H 鞋類製造業	4,044,692	5.37	集團H 鞋類製造業	2,879,586	4.44
9	集團I 電腦製造業	3,702,600	4.92	集團K 紙張製造業	2,805,438	4.32
10	集團J 其他金融輔助業	3,322,870	4.41	集團L 液晶面板及其組件製造業	2,636,835	4.06

註：1. 依對授信戶之授信總餘額排序，列出非屬政府或國營事業之前十大企業授信戶名稱，若該授信戶係屬集團企業者，將該集團企業之授信金額予以歸戶後加總列示，並以「代號」加「行業別」之方式揭露。若為集團企業，係揭露對該集團企業暴險最大者之行業類別，行業別依主計處之行業標準分填列至「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)

一〇一年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元，%

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

一〇〇年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元，%

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台幣部分（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（指新台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)

一〇一年十二月三十一日

單位：美金仟元，%

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)

一〇〇年十二月三十一日

單位：美金仟元，%

項 目	1 至 9 0 天 (含)	9 1 至 1 8 0 天 (含)	1 8 1 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 一 年 十 二 月 三 十 一 日	一 〇 九 年 十 二 月 三 十 一 日	
資產報酬率	稅 前	0.70	0.36
	稅 後	0.59	0.31
淨值報酬率	稅 前	11.87	6.69
	稅 後	10.03	5.77
純益率	29.30	17.24	

2. 玉山金控

單位：%

項 目	一 〇 一 年 十 二 月 三 十 一 日	一 〇 〇 年 十 二 月 三 十 一 日	
資產報酬率	稅 前	8.29	4.69
	稅 後	8.44	4.73
淨值報酬率	稅 前	9.84	5.72
	稅 後	10.03	5.77
純益率	99.31	96.19	

3. 玉山銀行

單位：%

項 目		一 〇 一 年 十 二 月 三 十 一 日	一 〇 〇 年 十 二 月 三 十 一 日
資產報酬率	稅 前	0.71	0.32
	稅 後	0.60	0.28
淨值報酬率	稅 前	12.13	6.01
	稅 後	10.24	5.27
純益率		30.93	16.75

4. 玉山證券

單位：%

項 目		一 〇 一 年 十 二 月 三 十 一 日	一 〇 〇 年 十 二 月 三 十 一 日
資產報酬率	稅 前	0.44	1.68
	稅 後	0.22	1.05
淨值報酬率	稅 前	0.74	3.23
	稅 後	0.38	2.02
純益率		1.73	8.31

5. 玉山保經

單位：%

項 目		一 〇 一 年 十 二 月 三 十 一 日	一 〇 〇 年 十 二 月 三 十 一 日
資產報酬率	稅 前	69.44	78.98
	稅 後	57.71	65.56
淨值報酬率	稅 前	81.21	93.63
	稅 後	67.49	77.72
純益率		30.17	62.10

- 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。

(五) 玉山銀行到期日期限結構分析

新台幣到期日期限結構分析表

一〇一年十二月三十一日

單位：新臺幣佰萬元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間					金 額
		1 至 3 0 天	3 1 天 至 9 0 天	9 1 天 至 1 8 0 天	1 8 1 天 至 1 年	超 過 1 年	
主要到期資金流入	1,072,977	346,197	74,717	55,438	91,135	505,490	
主要到期資金流出	1,362,029	119,292	142,305	158,376	295,342	646,714	
期距缺口	(289,052)	226,905	(67,588)	(102,938)	(204,207)	(141,224)	

一〇〇年十二月三十一日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間					金 額
		1 至 3 0 天	3 1 天 至 9 0 天	9 1 天 至 1 8 0 天	1 8 1 天 至 1 年	超 過 1 年	
主要到期資金流入	1,015,298	275,612	131,979	51,017	88,675	468,015	
主要到期資金流出	1,277,637	129,468	147,378	156,260	285,108	559,423	
期距缺口	(262,339)	146,144	(15,399)	(105,243)	(196,433)	(91,408)	

註：本表僅含總行及國內分支機構新台幣部分（不含外幣）之金額。

美金到期日期限結構分析表

一〇一年十二月三十一日

單位：美金仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間					金 額
		1 至 3 0 天	3 1 天 至 9 0 天	9 1 天 至 1 8 0 天	1 8 1 天 至 1 年	超 過 1 年	
主要到期資金流入	6,177,038	1,710,555	1,023,392	778,714	608,304	2,056,073	
主要到期資金流出	6,585,667	2,498,067	1,401,277	1,153,651	1,499,883	32,789	
期距缺口	(408,629)	(787,512)	(377,885)	(374,937)	(891,579)	2,023,284	

一〇〇年十二月三十一日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間					金 額
		1 至 3 0 天	3 1 天 至 9 0 天	9 1 天 至 1 8 0 天	1 8 1 天 至 1 年	超 過 1 年	
主要到期資金流入	5,132,062	1,181,267	928,342	543,895	478,286	2,000,272	
主要到期資金流出	5,456,787	2,291,775	1,360,870	808,381	945,943	49,818	
期距缺口	(324,725)	(1,110,508)	(432,528)	(264,486)	(467,657)	1,950,454	

註：本表係總行、國內分支機構及國際金融業務分行合計美金之金額。

(六) 玉山銀行作業風險及法律風險

特殊記載事項

單位：新臺幣仟元

項 目	案 由				及 金 額			
	一 十 二 月	〇 三 十 日	一 十 一 日	年	一 十 二 月	〇 三 十 日	九 十 一 日	年
最近一年度負責人或職員因業務上違反法令經檢察官起訴者	無				無			
最近一年度違反法令經主管機關處以罰鍰者	無				<p>一、一〇〇年八月十一日裁罰：九十九年間續將自用不動產出租，出租面積占該自用不動產面積100%，違反銀行法第75條第2項、財政部八十九年十二月二十八日台財融(一)字第89771455號函規定。依銀行法第130條第4款規定，核處罰鍰1,000仟元。</p> <p>二、一〇〇年八月十一日裁罰：九十七年十二月至九十八年一月間有投資負責人擔任董事之公司所發行有價證券之情事，違反銀行法第74條之1、財政部九十三年六月三十日台財融(一)字第0938011167號令修正「商業銀行投資有價證券之種 及限額規定」。依銀行法第130條第4款規定，核處罰鍰1,000仟元。</p> <p>三、一〇〇年十一月三日裁罰：九十八年一月至九十九年一月間分別與金融控股公司法第45條所規範對象辦理多筆「雙元匯率連結組合式商品(DCI)」之交易，未事先提報董事會決議，違反金融控股公司法第45條第1項規定。依金融控股公司法第60條第1款規定，核處罰鍰2,000仟元。</p>			
最近一年度缺失經主管機關嚴予糾正者	無				無			
最近一年經主管機關依銀行法第61條之1規定處分事項	無				一〇〇年七月二十五日裁罰：前行員楊〇〇將客戶往來資料私自影印留存不當使用，有礙銀行健全經營。依銀行法第61條之1第1項規定，核處應予糾正。			
最近一年度因人員舞弊、重大偶發案件或未切實依「金融機構安全維護注意要點」之規定致發生安全事故，其年度個別或合計損失逾五仟萬元者	無				無			
其 他	無				無			

註：最近一年度係指自揭露當季往前推算一年。

三九、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表中。

信託資產	一〇一年		信託負債	一〇〇年	
	十二月三十一日	十二月三十一日		十二月三十一日	十二月三十一日
銀行存款	\$3,032,818	\$2,125,994	應付保管有價證券	\$106,610,836	\$88,140,100
短期投資	124,082,129	112,242,024	信託資本		
土地	5,271,183	5,572,826	金錢信託	133,027,894	117,900,458
集合管理運用帳戶	-	4,566	有價證券信託	2,332,925	3,128,786
保管有價證券	106,610,836	88,140,100	不動產信託	5,360,043	5,646,110
			集合管理 運用帳戶	-	4,566
			各項準備與 累積盈虧	(9,269,763)	(7,361,356)
			本期損益	935,031	626,846
信託資產總額	<u>\$238,996,966</u>	<u>\$208,085,510</u>	信託負債總額	<u>\$238,996,966</u>	<u>\$208,085,510</u>

	一〇一年		一〇〇年	
	十二月三十一日	十二月三十一日	十二月三十一日	十二月三十一日
本金存放本行	\$3,032,818	\$2,125,994		
股票投資	2,740,906	3,412,277		
基金投資	119,806,620	108,092,021		
債券投資	1,534,591	736,986		
待交割受益憑證	12	-		
集合投資	-	740		
土地	5,271,183	5,572,826		
集合管理運用帳戶	-	4,566		
保管有價證券	106,610,836	88,140,100		
	<u>\$238,996,966</u>	<u>\$208,085,510</u>		

	一〇一年度		一〇〇年度	
	一月一日至十二月三十一日	一月一日至十二月三十一日	一月一日至十二月三十一日	一月一日至十二月三十一日
信託收益				
本金利息收入	\$8,620	\$6,336		
本金現金股利收入	2,667,389	2,690,434		
本金財產交易收益	777,112	921,190		
已實現資本利得－基金	30,745	22,271		
已實現資本利得－普通股	73	1,115		
已實現資本利得－集合投資	110	-		
本金已實現資本利得－債券	1,065	14		
受益憑證分配收益	595	685		
已實現兌換利得	-	51		
信託收益合計	<u>3,485,709</u>	<u>3,642,096</u>		
信託費用				
本金管理費	180,863	262,191		
本金監察人費	120	120		
本金稅捐支出	37	37		
本金手續費	2,304	1,602		
本金財產交易損失	2,326,330	2,724,851		
本金所得稅費用	719	423		
本金其他費用	40,262	25,768		
已實現資本損失－基金	43	176		
已實現資本損失－集合投資	-	82		
信託費用合計	<u>2,550,678</u>	<u>3,015,250</u>		
本期損益	<u>\$935,031</u>	<u>\$626,846</u>		

(二) 依信託業法規定辦理信託業務之內容請參閱附註一。

四十、金融控股公司財務報表及子公司簡明資產負債表及損益表

請參閱附表六。

四一、業務別財務資訊表

請參閱附表七。

四二、玉山證券依期貨交易法相關規定，應符合財務比率之限制及其執行情形

玉山證券期貨部門之各項財務比率均符合期貨商管理規則之規定，其明細如下：

法令依據：期貨商管理規則

規 條 次	計 算 公 式	本 期		上 期		標 準	執 行 情 形
		計 算 式	比 率	計 算 式	比 率		
17	業主權益	577,489	68.24	416,289	57.79	≥1	符 合
	(負債總額－期貨交易人權 益－買賣損失準備－違約損 失準備)	(448,962－ 440,500)		(369,621－ 362,417)			
17	流動資產	736,040	1.66	546,950	1.5	≥1	符 合
	流動負債	443,516		364,645			
22	業主權益	577,489	108%	416,289	108%	≥60%	符 合
	最低實收資本額	535,000		385,000		≥40%	
22	調整後淨資本額	551,622	552%	391,547	475%	≥20%	符 合
	期貨交易人未沖銷部位 所需之客戶保證金總額	99,906		82,387		≥15%	

四三、專屬期貨經紀業務之特有風險

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

四四、資本適足性相關資訊

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。玉山證券一〇一及一〇〇年底之自有資本與風險性資產比率分別為575.29%及698.71%。

其他相關資訊請參閱附表十一。

四五、依金融控股公司法第四十六條規定應公告事項

請參閱附表十二。

四六、概括承受其他金融機關主要部分資產、負債及營業

玉山銀行為增進通路及規模之擴充，提昇市場競爭力，裨益長期之發展，於一〇〇年三月十八日與有限責任竹南信用合作社（竹南信合社）簽訂「概括讓與及承受契約」，以1,860,000仟元概括承受竹南信合社資產、負債及營業。上述概括讓與及承受案業於一〇〇年三月三十一日經雙方股東會（董事會代行職權）/社員代表大會決議通過，並於一〇〇年五月三十一日經金管會核准，並核定以一〇〇年七月九日為概括承受基準日。玉山銀行已如期完成該概括承受案，並依「概括讓與及承受契約」調整讓受價金為1,834,000仟元。

竹南信合社係依照信用合作社法及其他有關法令規定設立。竹南信合社之前身「保證責任竹南建築信用購買利用組合」創設於十八年五月二日，三十五年奉命改組更名為「新竹縣竹南建築信用合作社」；嗣後因應法令規定辦理信用業務之合作社不可兼辦其他業務，於五十二年奉准改組為專營信用業務合作社，社名為「保證責任苗栗縣竹南信用合作社」，九十三年改名為「有限責任苗栗縣竹南信用合作社」，又因九十五年獲准於其他縣市地區經營，再次更名為「有限責任竹南信用合作社」。主要營業項目為收受存款、辦理短期、中期及長期放款、投資債（票）券及股票、辦理國內匯兌及代理業務等。

截至概括承受基準日止，包含總社共設有十處營業單位。

玉山銀行另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及竹南信合社，其資產與負債之公平價值表列如下：

	嘉 義 四 信	竹 南 信 合 社
	\$110,000	\$1,834,000
支付價款		
可辨認淨資產公平價值		
現金及約當現金	1,640,113	5,444,168
存放央行及拆借銀行同業	-	1,648,159
公平價值變動列入損益之		
金融資產－淨額	21	186,932
應收款項－淨額	6,273	28,372
貼現及放款－淨額	171,749	8,788,823
備供出售金融資產－淨額	15,046	460,767
持有至到期日金融資產		
－淨額	-	58,894
其他金融資產－淨額	510	4
固定資產－淨額	718	343,483
無形資產	-	49,740
其他資產－淨額	136,283	487,169
應付款項	(5,975)	(123,404)
存款及匯款	(1,896,696)	(15,570,615)
其他金融負債	(152)	(2,858)
其他負債	(16,913)	(51,999)
小 計	50,977	1,747,635
商 譽	\$59,023	\$86,365

玉山銀行概括承受嘉義四信及竹南信合社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。嘉義四信及竹南信合社自一〇一年十一月三日及一〇〇年七月九日起概括承受業務之經營成果已分別計入玉山銀行一〇一及一〇〇年度損益表中，而概括承受基準日之前之損益，並未列入玉山銀行損益表。為便於比較，特編製玉山銀行一〇一及一〇〇年度擬制性損益表（嘉義四信概括承受前一〇一年一月一日至十一月二日及一〇〇年度及竹南信合社概括承受前一〇〇年一月一日至七月八日之損益資料係依經會計師查核後之財務報表計算）備供參考。

項 目	一〇一一年度	一〇〇年度
利息淨收益	\$14,101,145	\$12,710,316
利息以外淨收益	9,172,046	6,275,179
淨 收 益	23,273,191	18,985,495
呆帳費用	(2,019,923)	(4,541,992)
營業費用	(12,717,612)	(10,936,924)
稅前淨利	8,535,656	3,506,579
所得稅費用	(1,320,408)	(445,147)
純 益	\$7,215,248	\$3,061,432
每股盈餘（新臺幣元）	\$1.64	\$0.78

四七、重大之期後事項

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。

四八、其 他

玉山銀行與中國銀行股份有限公司於一〇〇年七月五日簽署業務合作協議書，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。

四九、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一。
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十四。

5. 取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者：請參閱附表九。
6. 處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無此情形。
7. 子公司依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：請參閱附註十一。
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. 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：請參閱附註十。
11. 轉投資事業相關資訊及合併持股情形：請參閱附表十三。
12. 從事衍生性金融商品交易：請參閱附註六及三六。
13. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：請參閱附註四六及四七。

(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表十五。

(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：請參閱附表三。

五十、營運部門財務資訊

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。依財務會計準則公報第四十一號「營運部門資訊之揭露」之規定，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，包含證券業務、創投業務、保險經紀業務及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二所述之重要會計政策相同。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：

	—	○	—	年	度							
	法	人	金	融	個	人	金	融	其	他	合	計
	事	業	單	位	事	業	單	位				
利息淨收益（損失）		\$7,243,148		\$8,082,444		(\$1,236,031)					\$14,089,561	
淨收益		\$8,751,607		\$13,578,642		\$1,761,629					\$24,091,878	
呆帳費用		(901,260)		(1,337,880)		219,178					(2,019,962)	
營業費用		(2,620,409)		(8,011,803)		(3,085,785)					(13,717,997)	
稅前淨利（損）		\$5,229,938		\$4,228,959		(\$1,104,978)					\$8,353,919	

	—	○	○	年	度							
	法	人	金	融	個	人	金	融	其	他	合	計
	事	業	單	位	事	業	單	位				
利息淨收益（損失）		\$6,266,586		\$7,101,668		(\$679,922)					\$12,688,332	
淨收益		\$6,071,722		\$11,871,104		\$2,262,438					\$20,205,264	
呆帳費用		(1,020,405)		(2,211,913)		(1,307,717)					(4,540,035)	
營業費用		(2,056,203)		(6,370,303)		(3,196,320)					(11,622,826)	
稅前淨利（損）		\$2,995,114		\$3,288,888		(\$2,241,599)					\$4,042,403	

因本公司在提供資產負債之衡量金額僅提供本公司之存款及放款且皆提供平均量，故依財團法人中華民國會計研究發展基金會（九九）基秘字第一五一號函釋規定，於資產之衡量金額為零。

五一、事先揭露採用國際會計準則相關事項

本公司依據金管會九十九年二月二日發布之金管證審字第○九九○○○四九四三號函令之規定，於一〇〇年度財務報表附註事先揭露採用國際財務報導準則（以下稱「IFRSs」）之情形如下：

(一) 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、國際會計準則及解釋函暨相關指引編製財務報告，為因應上開修正，本公司業已成立專案小組，由吳寬和會計長擔任召集人，並訂定採用IFRSs之計畫，謹將該計畫之重要內容、預計完成時程及目前執行情形說明如下：

計 畫 內 容	主要執行單位	目前執行情形
1. 評估階段：（九十九年一月一日至一〇〇年十二月三十一日） (1) 訂定採用IFRS計畫及成立專案小組 (2) 進行第一階段之員工內部訓練 (3) 比較分析現行會計政策與IFRSs之差異 (4) 評估現行會計政策應作之調整 (5) 評估「首次採用國際會計準則」公報之適用 (6) 評估相關資訊系統及內部控制應作之調整	會計部門 人事部門 會計部門 會計部門 會計部門 風險管理部門、 資訊部門	已完成 已完成 已完成 已完成 已完成 已完成
2. 準備階段：（一〇〇年一月一日至一〇一年十二月三十一日） (1) 決定如何依IFRSs調整現行會計政策 (2) 決定如何適用「首次採用國際會計準則」公報 (3) 調整相關資訊系統及內部控制 (4) 進行第二階段之員工內部訓練	會計部門 會計部門 風險管理部門、 資訊部門 人事部門	已完成 已完成 已完成 已完成
3. 實施階段：（一〇一年一月一日至一〇二年十二月三十一日） (1) 測試相關資訊系統之運作情形 (2) 蒐集資料準備依IFRSs編製開帳日資產負債表及比較財務報表 (3) 依IFRSs編製財務報表	資訊部門 會計部門 會計部門	積極進行中 積極進行中 積極進行中

(二)本公司評估現行會計政策與未來依IFRSs編製合併財務報表所採用之會計政策二者間可能存在之重大差異及影響說明如下：

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	國際財務報導準則	說明		
項 目 金 額	表 達 差 異	認 列 及 衡 量 差 異	金 額 項 目			
現金及約當現金	\$20,115,766	(\$111,000)	\$-	\$20,004,766	現金及約當現金	
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	
公平價值變動列入損益之金融						
資產－淨額	52,303,140	-	-	52,303,140	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	(575,151)	1,015,220	47,016,352	應收款項－淨額	5(8),5(9)
	-	582,872	-	582,872	當期所得稅資產	5(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	111,000	-	5,254,502	其他金融資產－淨額	
固定資產－淨額	15,892,484	586,073	-	16,478,557	不動產及設備－淨額	5(7)
	-	712,354	-	712,354	投資性不動產－淨額	5(7)
無形資產	4,063,447	-	(2,061)	4,061,386	無形資產－淨額	5(3)
	-	345,640	25,710	371,350	遞延所得稅資產	5(1),5(2),5(3)
其他資產－淨額	3,533,834	(1,306,148)	(61,695)	2,165,991	其他資產－淨額	5(3),5(7),5(8),5(9)
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	-	-	13,092,263	透過損益按公允價值衡量之金融負債	
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	(81,109)	1,019,504	20,615,079	應付款項	5(2),5(6),5(8),5(9)
	-	57,511	-	57,511	當期所得稅負債	5(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	-	-	1,934,733	其他金融負債	
	-	95,535	256,207	351,742	負債準備	5(3)
	-	745,067	40	745,107	遞延所得稅負債	5(1),5(3)
其他負債	1,452,003	(471,364)	106,400	1,087,039	其他負債	5(1),5(6),5(9)
負 債 總 計	1,089,907,666	345,640	1,382,151	1,091,635,457	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	6,728,981	-	(413,479)	6,315,502	保留盈餘	5(10)
累積換算調整數	(5,960)	-	5,960	-	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	5(10)
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	-		5(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	中華民國一般公認會計原則	國際財務報導準則	說明
項 目 金 額	表 達 差 異	認 列 及 衡 量 差 異	金 額	項 目	
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	-	(25)	61,300,333	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	210,863	-	-	210,863	附賣回票券及債券投資
應收款項－淨額	48,564,037	(550,504)	1,284,690	49,298,223	應收款項－淨額
	-	557,619	-	557,619	當期所得稅資產
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	241,000	335	6,379,079	其他金融資產－淨額
固定資產－淨額	16,669,914	580,897	-	17,250,811	不動產及設備－淨額
	-	1,691,992	-	1,691,992	投資性不動產－淨額
無形資產－淨額	4,188,907	-	(1,840)	4,187,067	無形資產－淨額
	-	575,185	29,800	604,985	遞延所得稅資產
其他資產－淨額	4,511,882	(2,280,004)	(30,689)	2,201,189	其他資產－淨額
資產總計	\$1,244,096,583	\$575,185	\$1,282,271	\$1,245,954,039	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	-	-	12,418,221	透過損益按公允價值衡量之金融負債
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	(944,148)	1,176,929	24,702,194	應付款項
	-	920,337	-	920,337	當期所得稅負債
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	-	-	1,403,736	其他金融負債
	-	146,766	296,741	443,507	負債準備
	-	750,225	27	750,252	遞延所得稅負債
其他負債	1,118,754	(297,995)	269,900	1,090,659	其他負債
負債總計	1,168,922,574	575,185	1,743,597	1,171,241,356	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
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
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
未認列為退休金成本之淨損失	(4,645)	-	4,645	-	
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	\$575,185	\$1,282,271	\$1,245,954,039	負債及權益總計

3. 一〇一一年度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	說明			
項 目 金 額	表 達 差 異 認列及衡量差異	金 額 項 目	明			
利息收入	\$23,715,847	(\$914,390)	\$-	\$22,801,457	利息收入	5(11)
減：利息費用	(9,626,286)	248,106	-	(9,378,180)	減：利息費用	5(4),5(11)
利息淨收益	14,089,561	(666,284)	-	13,423,277	利息淨收益	
利息以外淨收益						
手續費及佣金淨收益	7,471,613	-	(860,558)	6,611,055	手續費及佣金淨收益	5(6)
公平價值變動列入損益之 金融資產及負債損益	498,581	784,188	-	1,282,769	透過損益按公允價值衡量之金融資產 及負債損益	5(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	783,382	(860,223)	9,925,476	利息以外淨收益	
淨 收 益	24,091,878	117,098	(860,223)	23,348,753	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)	(117,098)	842,394	(12,992,701)	營業費用	5(2),5(3),5(4),5(6)
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	5(2),5(3)
合併總純益	\$7,058,236	\$-	(\$13,731)	7,044,505	本期淨利	
					其他綜合損益	
				(268,035)	國外營運機構財務報表換算之兌換差 額	
				562,155	備供出售金融資產未實現評價利益 (損失)	
				(44,726)	確定福利計畫精算損益	5(3)
				(7,089)	與其他綜合損益組成部分相關之所得 稅	5(3)
				242,305	當期其他綜合損益(稅後淨額)	
				\$7,286,81	當期綜合損益總額	

4. 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作為編製財務報表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。

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。

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。

5. 轉換至IFRSs之重大調節說明

本公司現行會計政策與未來依IFRSs編製合併財務報表所採用之會計政策二者間可能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。

截至一〇一年一月一日，本公司因遞延所得稅之會計處理，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；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。

(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174,686仟元及150,648仟元；遞延所得稅資產分別調整增加29,697仟元及25,610仟元。另一〇一年度薪資費用調整增加24,038仟元（帳列員工福利費用）及所得稅費用調整減少4,087仟元。

(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296,741仟元及256,207仟元；分別調整增加遞延所得稅資產103仟元及100仟元；分別調整增加遞延所得稅負債27仟元及40仟元；分別調整減少預付退休金18,167仟元及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4,645仟元及2,542仟元。另一〇一年度退休金成本調整減少5,874仟元，所得稅費用減少11仟元，確定福利計畫精算損失（減除所得稅後）為44,721仟元。

(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。

於一〇一年度，本公司因此會計處理之差異，將利息費用117,904仟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268,168仟元及105,973仟元；調整增加遞延收入268,168仟元及105,973仟元。另一〇一年度手續費及佣金淨收益及其他業務及管理費用分別減少860,558仟元。

(7)不動產及設備 / 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2,272,889仟元及1,298,427仟元，其中1,691,992仟元及712,354仟元至投資性不動產，580,897仟元及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，依現行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及一〇一年一月一日，本公司受託買賣借項分別為16,154仟元及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3,632仟元及919仟元；重分類至其他負債之金額分別為1,732仟元及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一號「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。一〇一年度，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914,390仟元及利息費用130,202仟元改以「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。

(三)轉換日提列之特別盈餘公積

依金管會於一〇一年四月六日發布之金管證發字第一〇一〇〇一二八六五號函令規定，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)本公司係以財團法人中華民國會計研究發展基金會已翻譯並經金管會認可之二〇一〇年IFRSs版本、金管會於一〇〇年十二月二十六日修正發布之金融控股公司財務報告編製準則及公開發行銀行財務報告編製準則，以及一〇〇年十二月二十九日修正發布之證券商財務報告編製準則及期貨商財務報告編製準則作為上開評估之依據。本公司上述之評估結果，可能因未來主管機關發布規範採用IFRSs相關事項之函令暨國內其他法令因配合採用IFRSs修改規定所影響，而與未來實際差異有所不同。

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
民國一〇一年十二月三十一日

附表一

單位：新臺幣仟元

持有之公司	有價證券種類及名稱	與發行人關係	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	—	公平價值變動列入損益之金融資產	61	\$1,821	0.13	\$1,821	(1)
	Optimer	—	備供出售金融資產	218	56,902	0.46	56,902	(1)
	台驊國際投資控股股份有限公司	—	備供出售金融資產	223	4,220	0.31	4,220	(1)
	逸昌科技股份有限公司	—	備供出售金融資產	971	8,722	2.43	8,722	(1)
	海華科技股份有限公司	—	備供出售金融資產	516	10,930	0.40	10,930	(1)
	字隆科技股份有限公司	—	備供出售金融資產	565	36,838	1.51	36,838	(1)
	雷笛克光學股份有限公司	—	備供出售金融資產	128	8,704	0.36	8,704	(1)
	旭源包裝科技股份有限公司	—	備供出售金融資產	1,168	23,002	3.06	23,002	(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	4,624	(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	43,473	(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	-	-
	碩韻科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,776	30,219	5.26	7,438	(2)
	詮興開發科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	2,867	22,704	13.07	21,085	(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	30,548	(2)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券之關係	帳列科目	期末				備註
				股數 (仟股/仟單位)	帳面金額	持 股 比 率 (%)	市價或股 權淨值	
	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	24,421	(2)
	宣茂科技股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	42	802	0.83	773	(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	10,280	(2)
	驪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	26,565	(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	7,611	(2)
	鉑京光電股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	-	1	4.30	194	(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	10,657	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	\$13,244	(2)
	晶錡科技股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	333	6,000	5.56	663	(2)
	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	3,006	(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	10,977	(2)
	馥鴻科技股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	389	12,013	1.33	5,700	(2)
	宇通光能股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	1,200	12,000	0.57	3,696	(2)
	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	26,994	(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	10,959	(2)
	鉅景科技股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	811	26,800	1.60	2,362	(2)
	智盛全球股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	2,724	76,067	2.75	59,321	(2)
	明興光電股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	784	14,112	0.41	3,885	(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	12,166	(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	24,137	(2)
	台灣浩鼎生技股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	5,551	55,194	4.01	37,256	(2)
	拍檔科技股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	1,704	18,497	2.77	20,727	(2)
	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)
	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	25,216	(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	7,506	(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	13,299	(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	9,557	(2)
	佳晶科技股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	1,331	63,635	1.84	17,297	(2)
	精凌科技股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	1,457	25,767	2.30	17,499	(2)
	中裕新藥股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	30	1,386	0.02	120	(3)
	鑫承智慧科技股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	670	8,000	2.72	1,518	(2)
	展頌股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	50	897	0.03	571	(3)
	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	28,827	(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	0.13	3,154	(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	14,469	(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	4,929	(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	\$16,402	(2)
	聯亞光電工業股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	141	9,067	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	(3)
	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	12,699	(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	9,660	(4)
	存託憑證							
	玉山保險	-	公平價值變動列入損益之金融資產	200	4,970	0.02	4,970	(1)
	經紀人							
	富國銀行公司債券III	-	備供出售金融資產	1,000	28,953	-	28,953	(1)
	受益憑證							
	台新1699貨幣市場基金	-	備供出售金融資產	17,532	230,157	-	230,157	(1)
	國泰新興高收益債券基金	-	備供出售金融資產	2,378	26,392	-	26,392	(1)
	元大新興市場債券組合基金	-	備供出售金融資產	4,674	50,783	-	50,783	(1)
	貝萊德美元高收益債券基金	-	備供出售金融資產	115	19,883	-	19,883	(1)
	貝萊德拉丁美洲基金	-	備供出售金融資產	3	7,546	-	7,546	(1)

備註：(1) 上市櫃股票市價，係按一〇一〇年底收盤價為準；受益憑證市價，係按一〇一〇年底基金淨值為準。

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

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

(4) 係採用現金流量折現法之評價方法估計公平價值。

玉山金融控股股份有限公司及子公司
 合併財務報表編製主體
 民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日

附表二

列入合併財務報表之子公司

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
				一〇一年十二月三十一日	一〇〇年十二月三十一日	
玉山金控	玉山銀行	台北市	銀行業	100.00	100.00	
	玉山證券	台北市	有價證券承銷、經紀及自營業務，兼營期貨經紀業務	100.00	100.00	
	玉山創投	台北市	創業投資	100.00	100.00	
	玉山保險經紀人	台北市	保險經紀業務	100.00	100.00	
	玉山證券	玉山投顧	台北市	證券投資顧問業務	100.00	100.00

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
 民國一〇一及一〇〇年度

附表三

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)			
				科 目	金 額	交 易 條 件	佔合併淨收益或總資產之比率(%)
	<u>一〇一年度</u>						
0	玉山金控	玉山銀行	1	現金及約當現金	\$5,514,100	註四	0.44
1	玉山銀行	玉山金控	2	存款及匯款	5,514,100	註四	0.44
0	玉山金控	玉山銀行	1	其他應收款－連結稅制	750,147	註四	0.06
1	玉山銀行	玉山金控	2	其他應付款－連結稅制	750,147	註四	0.06
1	玉山銀行	玉山保經	3	手續費及 金淨收益	732,329	註四	3.04
2	玉山保經	玉山銀行	3	其他業務及管理費用	732,329	註四	3.04
2	玉山保經	玉山銀行	3	現金及約當現金	298,681	註四	0.02
1	玉山銀行	玉山保經	3	存款及匯款	298,681	註四	0.02
3	玉山創投	玉山銀行	3	現金及約當現金	229,395	註四	0.02
1	玉山銀行	玉山創投	3	存款及匯款	229,395	註四	0.02
0	玉山金控	玉山銀行	1	其他應付款－連結稅制	152,340	註四	0.01
1	玉山銀行	玉山金控	2	其他應收款－連結稅制	152,340	註四	0.01
	<u>一〇〇年度</u>						
0	玉山金控	玉山銀行	1	現金及約當現金	7,212,192	註四	0.62
1	玉山銀行	玉山金控	2	存款及匯款	7,212,192	註四	0.62
2	玉山保經	玉山銀行	3	現金及約當現金	288,683	註四	0.02
1	玉山銀行	玉山保經	3	存款及匯款	288,683	註四	0.02
0	玉山金控	玉山銀行	1	其他應付款－連結稅制	242,628	註四	0.02
1	玉山銀行	玉山金控	2	其他應收款－連結稅制	242,628	註四	0.02
3	玉山創投	玉山銀行	3	現金及約當現金	219,715	註四	0.02
1	玉山銀行	玉山創投	3	存款及匯款	219,715	註四	0.02

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
關係人交易資訊
民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日

附表四

一、放款

一〇一年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

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

一〇〇年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

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	101戶	\$135,638	\$87,575	\$87,575	\$-	部分放款提供土地及建物為擔保	無
自用住宅抵押放款	87戶	603,292	435,953	435,953	-	土地及建物	無
其他放款	其他放款戶	315,202	246,234	246,234	-	土地及建物	無

註：係每戶一月一日至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
民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日

附表五

單位：新臺幣仟元，%

年 月		一〇一年十二月三十一日					一〇〇年十二月三十一日				
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	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)	29,601	95,175,582	0.03	954,388	3,224.17	112,391	84,829,197	0.13	848,292	754.77
	無擔保	4,475	5,049,101	0.09	64,078	1,431.91	79,504	8,396,142	0.95	83,961	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；信用卡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
金融控股公司財務報表及子公司簡明資產負債表及損益表
民國一〇一及一〇〇年度

附表六

一、金融控股公司財務報表

玉山金融控股股份有限公司
資產負債表
民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元，惟
每股面額為元

資 產	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日	負 債 及 股 東 權 益	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
現金及約當現金	\$5,514,101	\$7,212,192	公平價值變動列入損益之金		
公平價值變動列入損益之金			融負債	\$5,447,115	\$5,241,495
融資產	7,780	-	應付款項	1,408,974	504,454
應收款項	1,476,253	734,622	應付公司債	6,300,000	7,500,000
採權益法之股權投資	81,135,789	70,828,510	應計退休金負債	5,752	4,577
其他金融資產	12,690	12,690	負債合計	13,161,841	13,250,526
固定資產－淨額	1,907	2,298	股東權益		
無形資產	16,568	2,987	普通股股本－每股面額		
其他資產－淨額	170,762	40,923	10元，額定：一〇一		
			年10,000,000仟股，		
			一〇〇年5,000,000		
			仟股；發行：一〇一		
			年5,010,700仟股，		
			一〇〇年4,575,000		
			仟股	50,107,000	45,750,000
			資本公積	14,420,331	13,327,677
			保留盈餘	10,584,717	6,728,981
			累積換算調整數	(228,429)	(5,960)
			金融商品之未實現損益	295,035	(214,460)
			未認列為退休金成本之		
			淨損失	(4,645)	(2,542)
			股東權益合計	75,174,009	65,583,696
資 產 總 計	\$88,335,850	\$78,834,222	負債及股東權益總計	\$88,335,850	\$78,834,222

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
損益表
民國一〇一年及一〇〇年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元，惟
每股盈餘為元

	一〇一年度	一〇〇年度
收 益		
採權益法認列之投資收益	\$7,677,165	\$3,781,342
其他收益	114,789	186,958
收益合計	<u>7,791,954</u>	<u>3,968,300</u>
費用及損失		
營業費用	181,580	168,765
其他費用及損失	684,731	345,992
費用及損失合計	<u>866,311</u>	<u>514,757</u>
稅前利益	6,925,643	3,453,543
所得稅利益	132,593	30,805
純 益	<u>\$7,058,236</u>	<u>\$3,484,348</u>
每股盈餘		
基本每股盈餘	<u>\$1.43</u>	<u>\$1.46</u>
稀釋每股盈餘	<u>\$1.37</u>	<u>\$0.75</u>
	<u>前 稅</u>	<u>後 稅</u>
	<u>前 稅</u>	<u>後</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
股東權益變動表
民國一〇一年及一〇〇年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

	股 東 權 益						其 他 項 目			股 東 權 益 合 計
	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	累 積 換 算 調 整 數	金 融 商 品 之 未 實 現 損 益	未 認 列 為 退 休 金 成 本 之 淨 損 失	
一〇〇年一月一日餘額	3,803,300	\$38,033,000	\$10,578,871	\$2,069,158	\$163,969	\$4,270,241	(\$128,172)	\$274,295	(\$19,503)	\$55,241,859
九十九年度盈餘分配(註)										
法定盈餘公積	-	-	-	392,307	-	(392,307)	-	-	-	-
股東紅利										
- 現 金	-	-	-	-	-	(760,660)	-	-	-	(760,660)
- 股 票	266,231	2,662,310	-	-	-	(2,662,310)	-	-	-	-
分配後餘額	4,069,531	40,695,310	10,578,871	2,461,465	163,969	454,964	(128,172)	274,295	(19,503)	54,481,199
員工紅利轉增資	5,469	54,690	48,674	-	-	-	-	-	-	103,364
採權益法認列子公司提 列之特別盈餘公積	-	-	-	-	164,235	-	-	-	-	164,235
現金增資—一〇〇年九月	500,000	5,000,000	2,500,000	-	-	-	-	-	-	7,500,000
現金增資發行新股保留 予員工承購之股份基 礎給付交易	-	-	200,132	-	-	-	-	-	-	200,132
一〇〇年度純益	-	-	-	-	-	3,484,348	-	-	-	3,484,348
累積換算調整數之變動	-	-	-	-	-	-	122,212	-	-	122,212
金融商品之未實現損益之變動	-	-	-	-	-	-	-	(488,755)	-	(488,755)
未認列為退休金成本之 淨損失之變動	-	-	-	-	-	-	-	-	16,961	16,961
一〇〇年十二月三十一 日餘額	4,575,000	45,750,000	13,327,677	2,461,465	328,204	3,939,312	(5,960)	(214,460)	(2,542)	65,583,696
一〇〇年度盈餘分配(註)										
法定盈餘公積	-	-	-	348,434	-	(348,434)	-	-	-	-
特別盈餘公積	-	-	-	-	222,962	(222,962)	-	-	-	-
股東紅利										
- 現 金	-	-	-	-	-	(915,000)	-	-	-	(915,000)
- 股 票	228,750	2,287,500	-	-	-	(2,287,500)	-	-	-	-
分配後餘額	4,803,750	48,037,500	13,327,677	2,809,899	551,166	165,416	(5,960)	(214,460)	(2,542)	64,668,696
員工紅利轉增資	6,950	69,500	30,232	-	-	-	-	-	-	99,732
現金增資—一〇一年十月	200,000	2,000,000	1,062,422	-	-	-	-	-	-	3,062,422
一〇一年度純益	-	-	-	-	-	7,058,236	-	-	-	7,058,236
累積換算調整數之變動	-	-	-	-	-	-	(222,469)	-	-	(222,469)
金融商品之未實現損益之變動	-	-	-	-	-	-	-	509,495	-	509,495
未認列為退休金成本之 淨損失之變動	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,103)	(2,103)
一〇一年十二月三十一 日餘額	5,010,700	\$50,107,000	\$14,420,331	\$2,809,899	\$551,166	\$7,223,652	(\$228,429)	\$295,035	(\$4,645)	\$75,174,009

註：註：一〇〇及九十九年度董事酬勞分別為33,360仟元及35,656仟元，員工紅利分別為100,078仟元（其中99,732仟元轉增資）及106,968仟元（其中103,364仟元轉增資），均已於當年度損益表扣除。

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
現金流量表
民國一〇一年及一〇〇年一月一日至十二月三十一日

	單位：新臺幣仟元	
	一〇一年度	一〇〇年度
營業活動之現金流量		
純益	\$7,058,236	\$3,484,348
按權益法認列之投資淨益	(7,677,165)	(3,781,342)
按權益法認列之被投資公司發放現金股利	967,886	1,313,650
折舊及攤銷	2,734	562
金融商品評價損益	197,840	102,563
股份基礎給付之薪資費用	674	26,182
遞延所得稅	(128,981)	(116,799)
其他	(590)	903
營業資產及負債之淨變動		
應收款項	(741,631)	95,464
其他資產	(858)	(3,819)
應付款項	792,352	72,600
營業活動之淨現金流入	<u>470,497</u>	<u>1,194,312</u>
投資活動之現金流量		
購置固定資產及無形資產	(16,010)	(3,839)
採權益法之股權投資增加	(3,100,000)	(7,500,000)
投資活動之淨現金流出	<u>(3,116,010)</u>	<u>(7,503,839)</u>
融資活動之現金流量		
發行公司債	3,800,000	-
償還公司債	(5,000,000)	-
現金增資	3,062,422	7,500,000
發放現金股利	(915,000)	(760,660)
融資活動之淨現金流入	<u>947,422</u>	<u>6,739,340</u>
現金及約當現金淨增加(減少)	(1,698,091)	429,813
現金及約當現金年初餘額	7,212,192	6,782,379
現金及約當現金年底餘額	<u>\$5,514,101</u>	<u>\$7,212,192</u>
現金流量資訊之補充揭露		
支付利息	<u>\$251,942</u>	<u>\$241,705</u>
支付所得稅	<u>\$4,987</u>	<u>\$157,647</u>

董事長：黃永仁



經理人：黃男州



會計主管：吳寬和



二、子公司簡明資產負債表

玉山商業銀行股份有限公司
簡明資產負債表
民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

項 目	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日	項 目	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
資 產			負 債		
現金及約當現金	\$23,068,127	\$19,931,437	央行及銀行同業存款	\$46,652,824	\$38,052,926
存放央行及拆借銀行同業	55,855,963	45,016,416	公平價值變動列入損益之		
公平價值變動列入損益之			金融負債	6,971,106	7,850,768
金融資產－淨額	61,142,893	52,152,745	買回票券及債券負債	4,957,725	13,247,387
附賣回票券及債券投資	210,863	29,789	應付款項	22,357,418	18,017,856
應收款項－淨額	44,304,823	42,260,221	存款及匯款	1,029,974,595	962,841,827
貼現及放款－淨額	735,406,720	656,008,834	應付金融債券	47,000,000	39,000,000
備供出售金融資產－淨額	76,155,007	52,860,765	其他金融負債	1,412,646	1,943,643
持有至到期日金融資產－			其他負債	1,283,666	1,481,045
淨額	211,168,563	253,283,859	負債合計	1,160,609,980	1,082,435,452
其他金融資產－淨額	4,392,491	3,497,546			
固定資產－淨額	16,373,001	15,599,517	股東權益		
無形資產	4,137,558	4,036,275	股 本	45,725,000	42,206,000
其他資產－淨額	3,672,695	2,667,589	資本公積	12,345,531	11,037,856
			保留盈餘	17,130,721	11,893,202
			累積換算調整數	(228,429)	(5,960)
			金融商品之未實現損益	305,901	(221,557)
			股東權益合計	75,278,724	64,909,541
資 產 總 計	\$1,235,888,704	\$1,147,344,993	負債及股東權益總計	\$1,235,888,704	\$1,147,344,993

玉山綜合證券股份有限公司
簡明資產負債表
民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

項 目	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日	項 目	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
資 產			負 債		
流動資產	\$4,739,864	\$4,731,314	流動負債	\$2,451,869	\$2,414,151
基金及投資	117,420	115,047	其他負債	2,610	2,597
固定資產－淨額	292,817	289,083	負債合計	2,454,479	2,416,748
無形資產	34,616	23,886			
其他資產	806,024	801,508	股東權益		
受託買賣借項－淨額	16,154	40,883	股 本	3,060,000	3,060,000
			資本公積	28,812	25,844
			保留盈餘	463,604	499,129
			股東權益合計	3,552,416	3,584,973
資 產 總 計	\$6,006,895	\$6,001,721	負債及股東權益總計	\$6,006,895	\$6,001,721

玉山保險經紀人股份有限公司
簡明資產負債表
民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

項 目	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日	項 目	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
資 產			負 債		
流動資產	\$828,414	\$752,941	流動負債	\$108,116	\$126,066
基金及投資	-	30,914	其他負債	544	275
固定資產－淨額	1,578	1,198	負債合計	108,660	126,341
無形資產	165	171			
其他資產	3,147	3,513	股東權益		
			股 本	113,000	113,000
			資本公積	2,981	2,711
			保留盈餘	609,251	553,671
			金融商品之未實現損益	(295)	(6,945)
			未認列為退休金成本之 淨損失	(293)	(41)
			股東權益合計	724,644	662,396
資 產 總 計	\$833,304	\$788,737	負債及股東權益總計	\$833,304	\$788,737

玉山創業投資股份有限公司
簡明資產負債表
民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

項 目	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日	項 目	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
資 產			負 債		
流動資產	\$480,834	\$573,889	流動負債	\$5,975	\$20,547
基金及投資	1,100,443	1,115,052	其他負債	172	279
固定資產－淨額	73	149	負債合計	6,147	20,826
無形資產	-	128			
其他資產	4,802	3,208	股東權益		
			股 本	1,500,000	1,500,000
			資本公積	1,326	1,013
			保留盈餘	89,250	156,545
			金融商品之未實現損益	(10,571)	14,042
			股東權益合計	1,580,005	1,671,600
資 產 總 計	\$1,586,152	\$1,692,426	負債及股東權益總計	\$1,586,152	\$1,692,426

三、子公司簡明損益表

玉山商業銀行股份有限公司
簡明損益表
民國一〇一及一〇〇年度

單位：新臺幣仟元

項 目	一〇一年度	一〇〇年度
利息淨收益	\$14,095,682	\$12,600,196
利息以外淨收益	9,113,184	6,253,999
淨 收 益	23,208,866	18,854,195
呆帳費用	(2,019,923)	(4,540,028)
營業費用	(12,689,540)	(10,711,433)
稅前淨利	\$8,499,403	\$3,602,734
純 益	\$7,178,995	\$3,157,630
每股盈餘(元)－稅前	\$1.94	\$0.92
－稅後	\$1.64	\$0.81

玉山綜合證券股份有限公司
簡明損益表
民國一〇一及一〇〇年度

單位：新臺幣仟元

項 目	一〇一年度	一〇〇年度
收 入	\$923,374	\$1,080,770
費 用	(896,846)	(965,064)
稅前淨利	\$26,528	\$115,706
純 益	\$13,435	\$72,339
每股盈餘(元)－稅前	\$0.09	\$0.38
－稅後	\$0.04	\$0.24

玉山保險經紀人股份有限公司
簡明損益表
民國一〇一及一〇〇年度

單位：新臺幣仟元

項 目	一〇一年度	一〇〇年度
營業收入	\$1,539,038	\$736,060
營業費用	(988,053)	(185,936)
營業外收入及利益	16,154	7,322
營業外費用及損失	(3,939)	(5,413)
稅前淨利	\$563,200	\$552,033
純 益	\$468,030	\$458,255
每股盈餘(元)－稅前	\$49.84	\$48.85
－稅後	\$41.42	\$40.55

玉山創業投資股份有限公司
簡明損益表
民國一〇一及一〇〇年度

單位：新臺幣仟元

項 目	一〇一年度	一〇〇年度
收 入	\$107,306	\$166,439
費 用	(91,875)	(67,301)
稅前淨利	\$15,431	\$99,138
純 益	\$16,705	\$93,118
每股盈餘(元)－稅前	\$0.10	\$0.66
－稅後	\$0.11	\$0.62

玉山金融控股股份有限公司及子公司
業務別財務資訊
民國一〇一及一〇〇年度

附表七

單位：新臺幣仟元

項 目	一〇一 年 度			合 併
	銀行業務	證券業務	其他業務	
利息淨收益(損失)	\$14,158,464	\$208,724	(\$277,627)	\$14,089,561
利息以外淨收益	8,335,035	493,895	1,173,387	10,002,317
淨 收 益	22,493,499	702,619	895,760	24,091,878
呆帳費用	(2,019,923)	(39)	-	(2,019,962)
營業費用	(12,555,976)	(716,120)	(445,901)	(13,717,997)
繼續營業單位稅前淨利(損)	7,917,600	(13,540)	449,859	8,353,919
所得稅利益(費用)	(1,320,408)	(13,093)	37,818	(1,295,683)
稅後淨利(損)	6,597,192	(26,633)	487,677	7,058,236

項 目	一〇〇 年 度			合 併
	銀行業務	證券業務	其他業務	
利息淨收益(損失)	\$12,661,811	\$267,768	(\$241,247)	\$12,688,332
利息以外淨收益	6,135,557	513,408	867,967	7,516,932
淨 收 益	18,797,368	781,176	626,720	20,205,264
呆帳費用	(4,540,028)	(7)	-	(4,540,035)
營業費用	(10,599,866)	(721,800)	(301,160)	(11,622,826)
繼續營業單位稅前淨利	3,657,474	59,369	325,560	4,042,403
所得稅費用	(445,104)	(43,367)	(69,584)	(558,055)
稅後淨利	3,212,370	16,002	255,976	3,484,348

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
民國一〇一及一〇〇年十二月三十一日

附表八

單位：仟元

	一〇一年十二月三十一日			一〇〇年十二月三十一日		
	外幣	匯率	新臺幣	外幣	匯率	新臺幣
金融資產						
美元	\$5,574,909	29.0400	\$161,895,357	\$4,655,368	30.2780	\$140,955,232
澳幣	502,590	30.1203	15,138,162	460,218	30.7534	14,153,268
港幣	2,223,139	3.7462	8,328,323	2,158,441	3.8969	8,411,229
日圓	21,627,388	0.3361	7,268,965	12,071,016	0.3898	4,705,282
人民幣	1,130,281	4.6590	5,265,979	198,596	4.7980	952,864
歐元	77,852	38.4490	2,993,332	73,494	39.2070	2,881,479
英鎊	21,421	46.7834	1,002,147	3,588	46.6735	167,465
新加坡幣	31,684	23.7410	752,210	2,283	23.3033	53,201
紐西蘭幣	12,426	23.8244	296,042	1,289	23.4261	30,196
瑞士法郎	3,766	31.8212	119,839	2,705	32.1969	87,093
加拿大幣	2,419	29.1977	70,629	1,790	29.6785	53,125
南非幣	18,870	3.4221	64,575	10,150	3.7208	37,766
瑞典幣	3,163	4.4669	14,129	2,139	4.3910	9,392
泰銖	3,970	0.9484	3,765	5,359	0.9542	5,114
墨西哥幣	1,415	2.2398	3,169	693	2.1619	1,498
馬來西亞幣	77	9.4902	731	77	9.5409	735
金融負債						
美元	5,833,189	29.0400	169,395,809	4,631,902	30.2780	140,244,729
日圓	20,487,224	0.3361	6,885,756	8,622,514	0.3898	3,361,056
澳幣	239,283	30.1203	7,207,276	215,873	30.7534	6,638,829
南非幣	1,789,213	3.4221	6,122,866	1,093,291	3.7208	4,067,917
歐元	134,563	38.4490	5,173,813	149,595	39.2070	5,865,171
港幣	1,197,211	3.7462	4,484,992	1,065,460	3.8969	4,151,991
人民幣	900,947	4.6590	4,197,512	490,850	4.7980	2,355,098
英鎊	38,589	46.7834	1,805,325	22,006	46.6735	1,027,097
紐西蘭幣	35,505	23.8244	845,885	57,865	23.4261	1,355,551
加拿大幣	21,679	29.1977	632,977	24,858	29.6785	737,748
新加坡幣	15,535	23.7410	368,816	67,353	23.3033	1,569,547
瑞士法郎	8,260	31.8212	262,843	7,704	32.1969	248,045
瑞典幣	16,277	4.4669	72,708	9,430	4.3910	41,407
墨西哥幣	1,33	2.2398	2,983	-	2.1619	-
馬來西亞幣	-	9.4902	-	1	9.5409	10

玉山金融控股股份有限公司及子公司
 取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上
 民國一〇一年度

附表九

單位：新臺幣仟元

取得之公司	財產名稱	交易日或事實發生日	交易金額	價款支付情形	交易對象	關係	交易者，其前次移轉資料			價格決之依據	取得目及之使用情形	其他約定事項	
							所有人	與公司之關係	移轉日期				
玉山銀行	土地：新北市三重區二重埔段中興小段16-19地號 建物：新北市三重區中興北街50號、50之2號、50之4號、50之6號、50之7號、50之10號及50之12號	董事會通過日：101.05.04 簽約日：101.05.10 過戶日：101.05.21	\$969,280	已全數支付完畢	永泰工業股份有限公司、英泰實業有限公司	無	-	-	-	\$-	戴德梁行不動產估價師事務所	作為本公司信用卡暨支付金融事業處使用	無

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
 民國一〇一年十二月三十一日

附表十

一、出售不良債權交易彙總表

玉山商業銀行股份有限公司

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	\$808,033	-	\$-	-	\$-	\$-

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：編製合併財務報表時，業已全數沖銷。

玉山金融控股股份有限公司及子公司
資本適足性資訊
民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日

附表十一

一、玉山金控集團資本適足率

單位：新臺幣仟元，%

項 目	一〇一年十二月三十一日			一〇〇年十二月三十一日		
	玉山金控 持股比率	集團合格資本	集團法定 資本需求	玉山金控 持股比率	集團合格資本	集團法定 資本需求
玉山金控		\$80,509,065	\$81,246,787		\$67,747,647	\$70,884,437
玉山銀行	100	103,424,675	62,646,252	100	82,305,147	53,565,372
玉山證券	100	2,676,825	697,949	100	2,688,919	577,263
玉山創投	100	1,580,005	793,076	100	1,671,600	846,213
玉山保險經紀人	100	724,644	416,652	100	662,396	394,369
應扣除項目		(95,493,400)	(81,148,479)		(81,084,614)	(70,841,200)
小 計		93,421,814	64,652,237		73,991,095	55,426,454
集團資本適足比率			144.50			133.49

註1：係依「金融控股公司合併資本適足性管理辦法」之計算規定填列。

註2：集團資本適足比率=集團合格資本淨額÷集團法定資本需求。

二、玉山金控合格資本

單位：新臺幣仟元

項 目	一〇一年十二月 三十一日	一〇〇年十二月 三十一日
普通股	\$50,107,000	\$45,750,000
符合銀行第一類資本條件規定及限額之永續非累積特別股者及無到期日 非累積次順位債券	-	-
其他特別股及次順位債券	5,500,000	2,200,000
預收股本	-	-
資本公積	14,420,331	13,327,677
法定盈餘公積	2,809,899	2,461,465
特別盈餘公積	551,166	328,204
累積盈虧	7,223,652	3,939,312
權益調整數	61,961	(222,962)
減：商譽	-	-
減：遞延資產	164,944	36,049
減：庫藏股	-	-
合格資本合計	80,509,065	67,747,647

註：係依「金融控股公司合併資本適足性管理辦法」之計算規定填列。

三、玉山銀行資本適足性

單位：新臺幣仟元，%

分析項目		年 度		
		一〇一一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日	
自有資本	第一類資本	70,873,180	60,383,539	
	第二類資本	32,551,495	21,921,608	
	第三類資本	-	-	
	自有資本	103,424,675	82,305,147	
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	725,386,677	609,421,646
		內部評等法	-	-
		資產證券化	265,725	1,195,353
	作業風險	基本指標法	42,592,125	36,140,025
		標準法 / 選擇性標準法	-	-
		進階衡量法	-	-
	市場風險	標準法	14,833,625	22,810,125
		內部模型法	-	-
加權風險性資產總額		783,078,152	669,567,149	
資本適足率		13.21	12.29	
第一類資本占風險性資產之比率		9.05	9.02	
第二類資本占風險性資產之比率		4.16	3.27	
第三類資本占風險性資產之比率		-	-	
普通股股本占總資產比率		3.70	3.68	
槓桿比率		5.97	5.46	

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

註2：本表之計算公式如下：

1. 自有資本 = 第一類資本 + 第二類資本 + 第三類資本。
2. 加權風險性資產總額 = 信用風險加權風險性資產 + (作業風險 + 市場風險) 之資本計提 × 12.5。
3. 資本適足率 = 自有資本 ÷ 加權風險性資產總額。
4. 第一類資本占風險性資產之比率 = 第一類資本 ÷ 加權風險性資產總額。
5. 第二類資本占風險性資產之比率 = 第二類資本 ÷ 加權風險性資產總額。
6. 第三類資本占風險性資產之比率 = 第三類資本 ÷ 加權風險性資產總額。
7. 普通股股本占總資產比率 = 普通股股本 ÷ 總資產。
8. 槓桿比率 = 第一類資本 / 調整後平均資產 (平均資產扣除第一類資本減項「商譽」、「出售不良債權未攤銷損失」及依「銀行自有資本與風險性資產計算方法說明及表格」所規定應自第一類資本扣除之金額)。

玉山金融控股股份有限公司及子公司
依金融控股公司法第四十六條規定應公告事項
民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日

附表十二

一〇一年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元；%

姓 名 或 名 稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	占 金 融 控 股 公 司 之 淨 值 比 例
一、同一人		
中央銀行	\$201,300,083	267.78%
財政部	38,034,022	50.59%
台灣電力股份有限公司	10,495,149	13.96%
台灣中油股份有限公司	8,692,423	11.56%
奇美電子股份有限公司	8,089,899	10.76%
中龍鋼鐵股份有限公司	7,152,992	9.52%
友達光電股份有限公司	6,087,329	8.10%
台中市政府	6,000,000	7.98%
JP MORGAN CHASE BANK	3,983,373	5.30%
CITI BANK	3,166,417	4.21%
中國鋼鐵股份有限公司	3,144,629	4.18%
二、同一關係人		
無		
三、同一關係企業		
中國鋼鐵股份有限公司及其關係企業	11,990,514	15.95%
鴻海精密工業股份有限公司及其關係企業	9,215,449	12.26%
友達光電股份有限公司及其關係企業	8,574,467	11.41%
南亞塑膠工業股份有限公司及其關係企業	5,940,050	7.90%
美商摩根大通銀行股份有限公司及其關係企業	4,898,893	6.52%
匯豐銀行股份有限公司及其關係企業	4,646,439	6.18%
長榮航空股份有限公司及其關係企業	4,368,409	5.81%
潤泰全球股份有限公司及其關係企業	4,311,095	5.73%
華新麗華股份有限公司及其關係企業	4,305,526	5.73%
英商渣打銀行股份有限公司及其關係企業	4,264,078	5.67%
台塑石化股份有限公司及其關係企業	4,166,323	5.54%
寶成工業股份有限公司及其關係企業	4,049,909	5.39%
永豐餘造紙股份有限公司及其關係企業	3,785,611	5.04%
廣達電腦股份有限公司及其關係企業	3,702,600	4.93%
第一商業銀行股份有限公司及其關係企業	3,387,713	4.51%
信義房屋仲介股份有限公司及其關係企業	3,374,298	4.49%
美商花旗銀行股份有限公司及其關係企業	3,180,682	4.23%

一〇〇年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元；%

姓 名 或 名 稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	占 金 融 控 股 公 司 之 淨 值 比 例
一、同一人		
中央銀行	\$235,210,000	358.64%
財 政 部	24,425,384	37.24%
奇美電子股份有限公司	10,526,676	16.05%
中龍鋼鐵股份有限公司	8,299,654	12.66%
台灣電力股份有限公司	7,010,802	10.69%
友達光電股份有限公司	6,586,293	10.04%
台中市政府	6,000,000	9.15%
JP MORGAN CHASE BANK	4,801,072	7.32%
MORGAN STANLEY	3,375,482	5.15%
ROYAL BANK OF SCOTLAND	3,291,803	5.02%
DEUTSCHE BANK	3,082,969	4.70%
二、同一關係人		
無		
三、同一關係企業		
鴻海精密工業股份有限公司及其關係企業	14,381,167	21.93%
中國鋼鐵股份有限公司及其關係企業	11,040,127	16.83%
友達光電股份有限公司及其關係企業	8,221,346	12.54%
南亞塑膠工業股份有限公司及其關係企業	7,168,943	10.93%
匯豐銀行股份有限公司及其關係企業	5,082,027	7.75%
華新麗華股份有限公司及其關係企業	4,597,689	7.01%
長榮航空股份有限公司及其關係企業	4,359,215	6.65%
永豐餘造紙股份有限公司及其關係企業	3,337,064	5.09%
潤成投資控股股份有限公司及其關係企業	3,107,450	4.74%
第一銀行股份有限公司及其關係企業	3,023,267	4.61%

玉山金融控股股份有限公司
轉投資事業相關資訊及合併持股情形
民國一〇一年度

附表十三

單位：新臺幣仟元 / 仟股

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末持股比例 (%)	投資帳面金額	本期認列之投資損益	本公司及關係企業合併持股情形 (註1)				備註
							現股股數	擬制持股股數 (註2)	合計股數	持股比例	
玉山金控	玉山銀行	台北市	銀行業	100.00	\$75,278,724	\$7,178,995	4,572,500	-	4,572,500	100.00	註3
	玉山證券	台北市	有價證券承銷、經紀及自營業務，兼營期貨經紀業務	100.00	3,552,416	13,435	306,000	-	306,000	100.00	註3
	玉山創投	台北市	創業投資	100.00	1,580,005	16,705	150,000	-	150,000	100.00	註3
	玉山保險經紀人	台北市	保險經紀業務	100.00	724,644	468,030	11,300	-	11,300	100.00	註3

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

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

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

(3) 前揭「衍生性商品契約」係指符合財務會計準則公報第三十四號有關衍生性商品定義者，如股票選擇權。

註3：編製合併財務報表時，業已全數沖銷。

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
民國一〇一年度

附表十四

單位：新臺幣仟元

買、賣之公司	轉投資事業名稱	帳列科目	交易對象	關係	期初				期末					
					股數	金額	股數	金額	股數	金額	售價	帳面成本	處分損益	股數
玉山金控	玉山銀行	採權益法認列之股權投資	-	無	4,220,600	\$64,909,541	351,900 (註一)	\$10,791,659 (註二及四)	-	-	\$422,476 (註三及四)	\$-	4,572,500	\$75,278,724 (註四)
玉山保經	台新1699貨幣市場基金	備供出售金融資產一流動	-	無	3,840	50,000	32,831	430,000	19,139	250,658	250,000	658	17,532	230,000

註一：係包含現金增資200,000仟股及獲配股票股利151,900仟股。

註二：係包含現金增資3,100,000仟元、股份基礎給付交易認列權益增加207,675仟元、股東權益其他項目淨增加304,989仟元及採權益法認列之投資利益7,178,995仟元。

註三：係包含獲配現金股利422,476仟元。

註四：編製合併財務報表時，業已全數沖銷。

玉山金融控股股份有限公司及子公司
大陸投資資訊
民國一〇一年度

附表十五

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	本期期初自台灣匯出累積投資金額	本期匯出或收回金額		本期自台灣匯出累積投資金額	本公司直接或間接投資之持股比例
					匯出	匯回		
玉山銀行東莞分行	存款、放款、進出口及匯兌等外匯業務	USD94,862 (\$2,851,542) (註1)	直接投資大陸分公司	\$-	USD94,862 (\$2,851,542) (註1)	\$-	USD94,862 (\$2,851,542) (註1)	100%
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	本年度累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額	經濟部核准投資金額	審會規定赴大陸地區投資限額 (註2)			
\$28,423	\$2,796,766	\$-	USD94,862 (\$2,851,542) (註1)	USD94,862 (\$2,851,542) (註1)	\$45,167,235			

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
現金及約當現金明細表
民國一〇一年十二月三十一日

表一 單位：新臺幣仟元 註：庫存外幣明細如下：

項 目	金 額	原 幣 金 額 (元)	兌 換 匯 率	新 臺 幣 金 額 (仟 元)
庫存現金及週轉金	\$5,806,439	HKD108,902,220	3.74623	\$407,973
待交換票據	10,608,961	USD 11,460,929	29.04	332,825
存放同業	5,489,938	JPY 806,916,000	0.33607	271,180
庫存外幣 (註)	1,400,564	EUR 5,653,755	38.449	217,381
約當現金—收益率0.03%	94,491	CNY 36,747,100	4.659	171,205
運送中現金	13,200	合 計		\$1,400,564
	<u>\$23,413,593</u>			

玉山金融控股股份有限公司及子公司
公平價值變動列入損益之金融資產明細表
民國一〇一年十二月三十一日

表二 單位：新臺幣仟元

發行機構 / 票券及證券名稱	付 息 日	到 期 日 / 存 續 期 間	面 額 (註 三)	利 率 (%)	取 得 成 本	公 平 價 值 單 價 總 額
交易目的之金融資產						
商業本票						
玉山銀行						
中國鋼鐵		102.01.25	\$1,000,000	0.7570	\$999,419	\$999,381
台灣中油		102.01.15	1,000,000	0.8500	997,368	997,391
台灣中油		102.01.15	1,000,000	0.8600	997,338	997,364
台灣中油		102.04.08	1,000,000	0.7900	997,662	997,303
台灣電力		102.04.25	1,000,000	0.8220	996,532	996,213
台灣電力		102.05.10	1,000,000	0.8050	996,537	995,958
台灣電力		102.05.23	1,000,000	0.8000	996,493	995,838
台灣中油		102.01.07	500,000	0.8581	499,722	499,701
中國鋼鐵		102.01.25	500,000	0.7540	499,711	499,691
台塑石化		102.01.16	500,000	0.7896	499,690	499,685
台灣中油		102.01.16	500,000	0.8451	499,680	499,664
中龍鋼鐵		102.03.13	500,000	0.8620	498,938	498,900
台灣中油		102.01.21	500,000	0.8600	498,610	498,623
台灣中油		102.02.22	500,000	0.8600	498,587	498,594
台灣中油		102.02.22	500,000	0.8650	498,578	498,589
台灣電力		102.04.23	500,000	0.7970	498,690	498,494
台灣電力		102.01.29	500,000	0.9100	498,454	498,493
台灣電力		102.01.25	500,000	0.8500	498,416	498,429
台灣電力		102.01.28	500,000	0.8500	498,405	498,419
台灣中油		102.04.15	500,000	0.8100	498,491	498,328
台灣中油		102.04.15	500,000	0.8200	498,473	498,323
台灣電力		102.03.06	500,000	0.8700	498,320	498,293
台灣電力		102.03.25	500,000	0.8800	498,168	498,146
台灣電力		102.05.23	500,000	0.8000	498,280	497,952
台灣電力		102.06.11	500,000	0.7990	498,096	497,657
興文投資		102.01.14	450,000	0.8298	449,753	449,740
揚昇育樂		102.01.17	400,000	1.0624	399,764	399,724
國寶服務		102.01.03	370,000	1.0500	369,733	369,646
其他 (註一)					4,470,765	4,470,435
					21,648,673	21,644,974
外匯選擇權合約						
玉山銀行					1,527,295	1,490,321
利率交換合約						
玉山銀行					-	1,390,052
國外機構發行債券						
玉山銀行 (註一)					\$726,837	\$799,456
遠期外匯合約						
玉山銀行					-	663,434
外匯換匯合約						
玉山銀行					-	634,191
上市 (櫃) 股票						
玉山銀行 (註一)					155,049	159,029
玉山創投 (註一)					3,060	1,821
政府公債						
玉山銀行 (註一)					157,610	157,391
基金受益憑證						
玉山銀行 (註一)					40,000	40,850
玉山證券及子公司 (註一)					45,000	46,832
					85,000	87,682

(接次頁)

發行機構 / 票券及證券名稱	付 息 日	到 期 日 / 存 續 期 間	面額 (註三)	利 率 (%)	取 得 成 本	公 平 價 值 單 價 總 額
期貨交易保證金-自有資金						
玉山銀行					\$39,875	\$39,473
玉山證券及子公司					29,318	29,318
營業證券-自營部						
玉山證券及子公司						
國內上市(櫃)股票(註一)					66,509	66,744
金融債券						
玉山銀行(註一)					58,063	56,901
無本金交割遠期外匯合約						
玉山銀行					-	46,083
可轉換公司債						
玉山銀行(註一)					20,200	19,700
商品選擇權合約						
玉山銀行					25,130	19,073
金屬商品交換合約						
玉山銀行					-	15,463
外幣保證金交易合約						
玉山銀行					-	11,793
信用違約交換合約						
玉山銀行					-	9,278
換匯換利合約						
玉山金控					-	7,780
玉山銀行					-	119
遠期商品合約						
玉山銀行					-	6,441
存託憑證						
玉山創投(註一)					6,076	4,970
指定公平價值變動列入損益之金融資產					24,548,695	27,361,487
金融債券						
玉山銀行						
JP MORGAN BANK						
LUXEMBOURG S.A.	每年3,6,9,12月5日+5營業日	102.12.05	\$493,680	依合約約定	493,680	99.1000 489,237
JP MORGAN BANK						
LUXEMBOURG S.A.	每年3,6,9,12月5日+5營業日	102.12.05	479,160	依合約約定	479,160	99.1000 474,848
BANK OF NEW						
YORK FIDUCIARY	每年3,6,9,12月20日	103.02.28	435,600	3.3000	435,600	99.8200 434,816
JP MORGAN BANK						
LUXEMBOURG S.A.	每年2,5,8,11月Observation date+5營業日	103.03.12	348,480	依合約約定	348,480	99.7000 347,435
其他(註一)					14,621,637	14,608,962
					16,378,557	16,355,298
公司債						
玉山銀行(註一)					16,246,654	16,141,958
組合式商品						
玉山銀行						
JP MORGAN TAIPEI	每年2,5,8,11月21日	102.08.21	300,000	1.0700	300,000	100.0709 300,213
JP MORGAN TAIPEI	每年1,4,7,10月27日	102.10.27	300,000	1.0700	300,000	100.1159 300,348
其他(註一)					200,000	200,134
					800,000	800,695
國外政府債券						
玉山銀行						
Hong Kong Treasury Bills(註三)		102.09.11	374,623	-	373,831	99.9530 374,447
其他(註一及註四)					259,722	257,545
					633,553	631,992
賣方權益證券						
玉山銀行(註一)					-	8,928
					34,058,764	33,938,871
總 計					\$58,607,459	\$61,300,358

註一：每筆取得成本皆未達新台幣三億元。

註二：已供作附買回條件交易之面額1,096,560仟元。

註三：全數作為香港同業資金調撥清算作業系統日間透支之擔保。

註四：其中面額93,180仟元係作為香港同業資金調撥清算作業系統日間透支之擔保。

玉山金融控股股份有限公司及子公司
貼現及放款明細表
民國一〇一年十二月三十一日

表三

單位：新臺幣仟元

項	目	金	額
短期放款			
	短期放款	\$93,140,136	
	短期擔保放款	79,616,755	
	擔保透支	983,695	
	應收帳款融資	179,160	
	透 支	18,016	
		<u>173,937,762</u>	
中期放款			
	中期放款	146,517,487	
	中期擔保放款	64,545,820	
		<u>211,063,307</u>	
長期放款			
	長期放款	24,298,502	
	長期擔保放款	330,965,591	
		<u>355,264,093</u>	
催收款項			
		677,613	
押匯及貼現			
	出口押匯	2,633,740	
	進口押匯	273,121	
		<u>2,906,861</u>	
	合計（註）	743,849,636	
減：備抵呆帳			
		8,327,145	
	折溢價調整數	115,771	
	淨 額	<u>\$735,406,720</u>	

註：其中美金15,417仟元已作為美國舊金山聯邦準備銀行貼現窗口額度之擔保。

玉山金融控股股份有限公司及子公司
備供出售金融資產明細表
民國一〇一年十二月三十一日

表四

單位：新臺幣仟元

發行機構 / 債券及證券名稱	付息日	還本日 / 到期日	面額		取得成本 / 攤銷後成本		公 平 價 值			註
			仟	股 利 率 (%)	累 計 減 損	評 價 調 整	單 價	總 額	備	
政府公債										
玉山銀行	每年02.14	102.02.14	\$5,869,500	0.750	\$5,870,939	\$-	(\$253)	100.0202	\$5,870,686	
央債00106	每年07.20	105.07.20	300,000	2.000	309,806	-	2,393	104.0662	312,199	
央債87201	每年02.20	102.02.20	450,000	6.875	453,931	-	(232)	100.8220	453,699	
央債88102	每年11.24	107.11.24	1,600,000	5.500	1,992,703	-	13,316	125.3762	2,006,019	
央債90103	每年03.06	105.03.06	500,000	4.625	555,596	-	3,754	111.8699	559,350	
央債90106	每年08.07	105.08.07	1,700,000	3.750	1,861,687	-	13,132	110.2835	1,874,819	
央債92104	每年03.07	102.03.07	8,711,000	1.875	8,731,373	-	(869)	100.2239	8,730,504	
央債92107	每年09.19	102.09.19	512,000	2.750	518,389	-	1,262	101.4944	519,651	
央債92110	每年12.05	102.12.05	800,000	2.875	812,405	-	3,791	102.0245	816,196	
央債93104	每年03.04	103.03.04	400,000	2.375	405,884	-	1,905	101.9375	407,750	
央債95106	每年09.08	105.09.08	300,000	1.875	309,055	-	2,172	103.7424	311,227	
央債97101	每年01.1	102.01.16	10,510,000	2.375	10,518,311	-	(1,847)	100.0615	10,516,464	
其他(註一及註三)					631,819	-	8,709		640,528	
					32,971,859	-	47,233		33,019,092	其中面額50,000仟元提存 合庫作為證券商營業保證 金，面額1,000仟元提存 法院。
金融債券										
玉山銀行										
00渣打銀1C	每年2.5.8.11月19日	104.05.19	500,000	1.320	500,000	-	3,744	100.7489	503,744	
01渣打銀1A	每年1.4.7.10月17日	103.01.17	1,000,000	1.050	1,000,000	-	2,220	100.2220	1,002,220	
00匯豐銀1A	每年03.10	105.03.10	400,000	1.550	400,000	-	5,254	101.3136	405,254	
00匯豐銀1B	每年03.10	104.12.10	400,000	1.520	400,000	-	4,827	101.2067	404,827	
00匯豐銀2	每年06.29	105.06.29	500,000	1.450	500,000	-	5,149	101.0298	505,149	
01匯豐銀1A	每年01.31	106.01.31	300,000	1.250	300,000	-	982	100.3273	300,982	
Royal Bank of Scotland	每年3.6.9.12月10日	103.03.10	301,203	3BBSW+1.950%	301,203	-	2,708	100.8900	303,911	
National Australia Bank	每年2.5.8.11月15日	106.02.15	301,203	3BBSW+1.850%	303,412	-	8,878	103.6810	312,290	
JP Morgan Chase Bank	每年2.5.7.11月7日	106.11.07	301,203	3BBSW+1.400%	301,203	-	1,104	100.3665	302,307	
JP Morgan Chase Bank	每年2.5.7.11月7日	106.11.07	301,203	3BBSW+1.310%	302,356	-	(49)	100.3665	302,307	
HSBC	每年3.6.9.12月12日	104.03.12	301,203	3BBSW+1.250%	301,203	-	3,080	101.0225	304,283	
BNP	每年2.5.8.11月24日	105.05.23	301,203	3BBSW+1.430%	301,203	-	(931)	99.6910	300,272	
Morgan Stanley	每年2.5.8.11月26日	104.05.26	301,203	3BBSW+1.800%	301,203	-	(414)	99.8625	300,789	
其他(註一)					27,199,722	-	199,308		27,399,030	
					32,411,505	-	235,860		32,647,365	
公司債										
玉山銀行										
99南亞3	每年11.12	104.11.12	\$300,000	1.270	\$300,272	\$-	(\$275)	99.9990	\$299,997	
01台積1A	每年01.11	106.01.11	750,000	1.290	752,066	-	1,591	100.4875	753,657	
01台積3A	每年09.26	106.09.26	600,000	1.280	599,726	-	1,828	100.2590	601,554	
00鴻海3	每年07.18	105.07.18	500,000	1.510	500,000	-	5,388	101.0776	505,388	
01鴻海1	每年03.01	106.03.01	300,000	1.340	300,000	-	1,409	100.4697	301,409	
99永豐1B	每年06.28	104.06.28	300,000	1.400	300,000	-	967	100.3224	300,967	
01台化2A	每年12.07	106.12.07	500,000	1.230	498,929	-	(2,089)	99.3680	496,840	
01塑化1A	每年06.20	106.06.20	300,000	1.300	300,000	-	(651)	99.7830	299,349	
98台電2C	每年08.28	105.08.28	400,000	1.700	405,516	-	1,904	101.8550	407,420	
01台電1A	每年04.23	106.04.23	600,000	1.230	599,499	-	1,776	100.2126	601,275	
99華航1D	每年2.5.8.11月1日	104.02.01	300,000	九十天期商業 本票利率加 1.500%	300,000	-	9,306	103.1021	309,306	
Corsair Jersey	每年6.12月6日	102.12.06	352,534	(6M LIBOR+0.650%) × N/M；N為依合約約 定計算之天數；M為該 計息期間內之總天數	352,534	-	(881)	99.7500	351,653	
其他(註一)					4,604,999	-	19,295		4,624,294	
玉山保經(註一)					9,813,541	-	39,568		9,853,109	
					33,090	-	(4,137)		28,953	
					9,846,631	-	35,431		9,882,062	
上市(櫃)股票										
玉山銀行(註一)					228,924	-	16,850		245,774	
玉山創投(註一)					158,528	-	(9,210)		149,318	
					387,452	-	7,640		395,092	
基金受益憑證										
玉山保經(註一)					331,653	-	3,108		334,761	
資產證券化受益證券										
玉山銀行(註一)					261,360	-	(7,942)		253,418	
國外機構發行債券										
玉山銀行(註一及註四)					136,954	-	(705)		136,249	
					\$76,347,414	\$-	\$320,625		\$76,668,039	

註一：每筆取得成本/攤銷後成本未達新臺幣三億元。

註二：已供作附買回條件交易之面額為1,205,500仟元。

註三：其中面額16,600仟元、89,500仟元及20,000仟元係分別作為提存法院、使用聯合信用卡處理中心清算帳戶之擔保及信託業賠償準備金。

註四：全數作為香港同業資金調撥清算作業系統日間透支之擔保。

玉山金融控股股份有限公司及子公司
持有至到期日金融資產明細表
民國一〇一年十二月三十一日

表五

單位：新臺幣仟元

發行機構 / 債券及證券名稱	付息日期	到期日	面額(註二)	利率(%)	累計減損	未攤銷溢(折)價	帳面價值
可轉讓定期存單							
玉山銀行(註三)			\$201,300,000		\$-	\$-	\$201,300,000
政府公債							
玉山銀行							
央債89104	每年10.15	103.10.15	1,300,000	6.125	-	115,090	1,415,090
央債89103(註四)	每年09.28	103.09.28	1,550,000	6.125	-	90,140	1,640,140
央債90107(註五)	每年10.19	105.10.19	1,650,000	3.500	-	98,473	1,748,473
93北建債一	每年03.16	103.03.16	900,000	2.850	-	18,635	918,635
其他(註一)			550,000		-	(7,685)	542,315
			<u>5,950,000</u>		<u>-</u>	<u>314,653</u>	<u>6,264,653</u>
公司債							
玉山銀行							
97中鋼1	每年12.04	102.12.04	700,000	2.420	-	1,990	701,990
97中鋼2A	每年12.29	102.12.29	300,000	2.080	-	248	300,248
其他(註一)			689,305		(50,820)	-	638,485
			<u>1,689,305</u>		<u>(50,820)</u>	<u>2,238</u>	<u>1,640,723</u>
金融債券							
玉山銀行(註一)			1,167,002		-	(247)	1,166,755
國外定期存單							
玉山銀行(註一及註六)			477,390		-	(3,024)	474,366
國外機構發行債券							
玉山銀行							
US TREASURY BILLS	每年5,11月30日	105.11.30	290,400	2.750	-	(1,196)	289,204
資產證券化受益證券							
玉山銀行(註一)			32,862		-	-	32,862
			<u>\$210,906,959</u>		<u>(\$50,820)</u>	<u>\$312,424</u>	<u>\$211,168,563</u>

註一：每筆帳面價值未達新台幣三億元。

註二：已供作附買回條件交易之面額為2,013,400仟元。

註三：其中面額10,000,000仟元及5,000,000仟元係分別作為中央銀行同業資金調撥清算作業系統日間透支及向中央銀行拆借外幣資金提供之擔保。

註四：其中面額49,200仟元、951,800仟元、50,000仟元、100,000仟元及20,000仟元係分別作為提存法院、使用聯合信用卡處理中心清算帳戶之擔保、票券商營業保證金、債券等值成交系統給付結算準備金及信託業賠償準備金。

註五：其中面額100,000仟元係作為信託業賠償準備金。

註六：其中面額58,080仟元係質押加州銀行作為準備金。

玉山金融控股股份有限公司及子公司
其他金融資產明細表
民國一〇一年十二月三十一日

表六

單位：新臺幣仟元

名	稱	金	額	備	註
無活絡市場之債券投資					
公司債					
	玉山銀行（註一）		<u>\$4,063,185</u>		
以成本衡量之金融資產					
	玉山銀行（註一）		328,580	減除累計減損14,000仟元後之淨額	
	玉山創投（註一）		1,100,443	減除累計減損127,177仟元後之淨額	
	玉山證券（註一）		97,174	減除累計減損1,089仟元後之淨額	
	玉山金控（註一）		<u>12,690</u>		
			<u>1,538,887</u>		
客戶保證金專戶					
	玉山證券		<u>440,946</u>		
	其他（註二及註三）		<u>94,726</u>		
	合 計		<u>\$6,137,744</u>		

註一：每筆帳面價值皆未達到新台幣三億元。
註二：各項金額均不超過本科目金額百分之五。
註三：其中726仟元係質押加州銀行作為準備金。

玉山金融控股股份有限公司及子公司
固定資產變動明細表
民國一〇一年度

表七

單位：新臺幣仟元

項 目	年 初 餘 額	本 年 度 增 加	本 年 度 減 少	重 分 類 增 加 (減 少)	匯 率 換 算 調 整 數	年 底 餘 額
成 本						
土 地	\$9,473,845	\$1,324,679	\$-	(\$905,162)	\$-	\$9,893,362
房屋及建築	6,616,820	339,912	-	126,712	-	7,083,444
電腦設備	3,146,461	353,378	171,082	75,486	(649)	3,403,594
交通及運輸設備	507,516	48,817	21,414	-	(234)	534,685
雜項設備	1,681,262	203,405	21,102	19,004	(1,039)	1,881,530
成本合計	<u>21,425,904</u>	<u>\$2,270,191</u>	<u>\$213,598</u>	<u>(\$683,960)</u>	<u>(\$1,922)</u>	<u>22,796,615</u>
減：累計折舊						
房屋及建築	1,789,802	\$263,203	\$-	(\$2,744)	\$-	2,050,261
電腦設備	2,496,838	225,089	171,081	-	(592)	2,550,254
交通及運輸設備	374,592	52,474	21,000	-	169	406,235
雜項設備	1,221,914	139,854	20,435	(2,685)	(1,215)	1,337,433
累計折舊合計	<u>5,883,146</u>	<u>\$680,620</u>	<u>\$212,516</u>	<u>(\$5,429)</u>	<u>(\$1,638)</u>	<u>6,344,183</u>
預付房地及設備款	<u>349,726</u>	<u>\$217,199</u>	<u>\$-</u>	<u>(\$349,443)</u>	<u>\$-</u>	<u>217,482</u>
固定資產淨額（註一）	<u>\$15,892,484</u>					<u>\$16,669,914</u>

註一：固定資產未提供作為擔保品。

註二：重分類增減之差異1,027,974仟元主要係重分類至其他資產所致。

註三：本年度成本增加金額2,270,191仟元中包括概括承受嘉義四信固定資產718仟元。

玉山金融控股股份有限公司及子公司
應付商業本票明細表
民國一〇一年十二月三十一日

表八

單位：新臺幣仟元

公 司 別	保 證 機 構	契 約 期 限	利 率 (%)	發 行 金 額	未 攤 銷 折 價	帳 面 價 值
玉山證券	國際票券	102.01.04	0.78	\$69,000	\$6	\$68,994
	國際票券	102.01.09	0.78	33,000	7	32,993
	國際票券	102.01.11	0.80	35,000	10	34,990
	國際票券	102.01.16	0.78	136,000	56	135,944
	中華票券	102.01.09	0.93	84,000	34	83,966
	中華票券	102.01.10	0.93	137,000	18	136,982
	兆豐票券	102.01.04	0.82	140,000	11	139,989
	中國信託	102.01.22	0.87	70,000	40	69,960
	中國信託	102.01.23	0.89	78,000	46	77,954
				<u>\$782,000</u>	<u>\$228</u>	<u>\$781,772</u>

玉山金融控股股份有限公司及子公司
公平價值變動列入損益之金融負債明細表
民國一〇一年十二月三十一日

表九

單位：新臺幣仟元

金 融 商 品 名 稱 摘	要 總 面 額	利 率 (%)	公 平 價 值	單 價 總 額	
交易目的之金融負債					
外匯選擇權合約					
玉山銀行				\$1,608,387	
利率交換合約					
玉山銀行				1,450,555	
外匯換匯合約					
玉山銀行				530,403	
遠期外匯合約					
玉山銀行				400,372	
無本金交割遠期外匯合約					
玉山銀行				23,245	
商品選擇權合約					
玉山銀行				19,072	
金屬商品交換合約					
玉山銀行				12,190	
遠期商品合約					
玉山銀行				6,441	
信用違約交換合約					
玉山銀行				5,906	
換匯換利合約					
玉山銀行				216	
外幣保證金交易合約					
玉山銀行				109	
小 計				<u>4,056,896</u>	
指定公平價值變動列入損益之金融負債					
應付公司債					
玉山金控					
九十七年度海外無擔保可轉換公司債	九十七年七月二十四日發行，發行後每半年付息一次，自發行滿五年之日起不付息，到期一次還本	\$4,350,192	發行日起至發行滿五年為2.30%；發行滿五年之日起為0%。	125.2155	5,447,115
組合式商品					
玉山銀行					
第一銀行信用連結商品	九十五年九月十三日訂約，每年一月二十四日、四月二十四日、七月二十四日及十月二十四日付息，到期一次還本	\$2,900,000	2.40% x N/365；N為依合約約定計算之天數		<u>\$2,914,210</u>
小 計					8,361,325
總 計					<u><u>\$12,418,221</u></u>

玉山金融控股股份有限公司及子公司
存款及匯款明細表
民國一〇一年十二月三十一日

表十

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
支票存款	
支票存款	\$16,472,125
本行支票	1,464,849
	<u>17,936,974</u>
活期存款	
活期存款	164,834,172
外匯活期存款	76,123,950
其他（註）	264
	<u>240,958,386</u>
活期儲蓄存款	
活期儲蓄存款	275,414,159
行員活期儲蓄存款	2,267,268
其他（註）	1,230,804
	<u>278,912,231</u>
定期存款	
定期存款	156,815,920
外匯定期存款	76,399,267
	<u>233,215,187</u>
可轉讓定期存單	<u>1,942,400</u>
定期儲蓄存款	
存本取息儲蓄存款	158,889,305
整存整付儲蓄存款	87,927,813
其他（註）	3,585,697
	<u>250,402,815</u>
匯 款	
應解匯款	448,446
匯出匯款	3,690
	<u>452,136</u>
	<u>\$1,023,820,129</u>

註：各項金額均不超過本科目金額百分之五。

玉山金融控股股份有限公司及子公司
應付債券明細表
民國一〇一年十二月三十一日

單位：除另予註明者外，
係新臺幣仟元

表十一

名	受 稱	託 機	發 構	日 期	行 期	付 息	日 期	票 面	利 率	金 額		擔 保	備 註
										發行總額	已還金額		
玉山金控													
九十六年度第一次國內無擔保普通公司債	華南商業銀行	96/12/13	每年12/13	九十天期商業本票利率加0.6%	\$500,000	\$-	\$500,000	到期一次還本	無擔保				
九十九年度第一次國內無擔保普通公司債	華南商業銀行	99/04/28	每年4/28	固定利率2.70%	2,000,000	-	2,000,000	到期一次還本	無擔保				
一〇一年度第一期國內無擔保普通公司債	華南商業銀行	101/06/29	每年6/29	固定利率1.75%	3,800,000	-	3,800,000	到期一次還本	無擔保				
					<u>6,300,000</u>		<u>6,300,000</u>						
玉山銀行													
九十四年第一期第一次十年期金融債券	無	94/6/24	每年6/24	固定利率2.75%	5,000,000	-	5,000,000	到期一次還本	無擔保				
九十五年第一期七年次順位金融債券	無	95/8/24	每年8/24	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	6,000,000	-	6,000,000	到期一次還本	無擔保				
九十六年度第一期第一次七年次順位金融債券	無	96/6/29	每年6/29	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	3,700,000	-	3,700,000	到期一次還本	無擔保				
九十六年度第一期第二次七年次順位金融債券	無	97/2/15	每年2/15	固定利率3.10%	2,300,000	-	2,300,000	期一次還本	無擔保				
九十七年度第一期第一次七年次順位金融債券	無	97/10/24	每年10/24	固定利率3.15%	300,000	-	300,000	到期一次還本	無擔保				
九十八年度第一期五年期次順位金融債券	無	98/2/20	每年2/20	固定利率2.10%	1,000,000	-	1,000,000	到期一次還本	無擔保				
九十六年度第一期第二次七年次順位金融債券	無	97/2/15	每年2/15	固定利率2.15%	500,000	-	500,000	到期一次還本	無擔保				
九十八年度第三期次順位金融債券	無	98/4/3	每年4/3	共分為二券，A券（五年六個月期）固定利率2.15%；B券（七年期）固定利率2.50%	500,000	-	500,000	到期一次還本	無擔保				
九十八年度第四期五年六個月次順位金融債券	無	98/5/18	每年5/18	固定利率2.35%	1,800,000	-	1,800,000	到期一次還本	無擔保				
九十八年度第五期七年期次順位金融債券	無	98/7/17	每年7/17	固定利率2.50%	900,000	-	900,000	到期一次還本	無擔保				
九十八年度第六期七年期次順位金融債券	無	98/10/20	每年10/20	固定利率2.35%	1,500,000	-	1,500,000	到期一次還本	無擔保				
九十九年度第一期七年期次順位金融債券	無	99/5/28	每年5/28	固定利率2.20%	3,000,000	-	3,000,000	到期一次還本	無擔保				
九十九年度第二期七年期次順位金融債券	無	99/7/13	每年7/13	固定利率2.20%	2,500,000	-	2,500,000	到期一次還本	無擔保				
一〇〇年度第一期七年期次順位金融債券	無	100/5/24	每年5/24	固定利率1.73%	2,100,000	-	2,100,000	到期一次還本	無擔保				
一〇〇年度第二期七年期次順位金融債券	無	100/10/28	每年10/28	固定利率1.80%	2,900,000	-	2,900,000	到期一次還本	無擔保				
一〇一年度第一期七年期次順位金融債券	無	101/04/27	每年4/27	固定利率1.58%	2,280,000	-	2,280,000	到期一次還本	無擔保				
一〇一年度第二期十年期次順位金融債券	無	101/06/28	每年6/28	固定利率1.68%	2,720,000	-	2,720,000	到期一次還本	無擔保				
一〇一年度第三期次順位金融債券	無	101/8/27	每年8/27	共分為二券，A券（七年期）固定利率1.50%；B券（十年期）固定利率1.62%	8,000,000	-	8,000,000	到期一次還本	無擔保				
					<u>47,000,000</u>	<u>-</u>	<u>47,000,000</u>						
合 計					<u>\$53,300,000</u>	<u>\$-</u>	<u>\$53,300,000</u>						

玉山金融控股股份有限公司及子公司
利息收入明細表
民國一〇一年度

表十二

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
貼現及放款利息收入	
長期放款息	\$7,242,649
中期放款息	5,277,161
短期放款息	3,231,995
其他（註）	246,994
	<u>15,998,799</u>
信用卡循環利息收入	<u>2,260,075</u>
存放及拆放同業利息收入	
存放央行息	155,379
存放同業息	73,357
拆放同業息	54,213
	<u>282,949</u>
投資有價證券利息收入	
公平價值變動列入	
損益之金融資產息	914,390
備供出售金融資產息	1,253,624
持有至到期日金融	
資產息	2,189,710
其他（註）	127,770
	<u>4,485,494</u>
其他（註）	<u>688,530</u>
合 計	<u>\$23,715,847</u>

註：各項金額均不超過本科目金額百分之五。

玉山金融控股股份有限公司及子公司
利息費用明細表
民國一〇一年度

表十三

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
存款利息費用	
定期存款息	\$2,927,154
存本取息儲蓄存款息	1,809,396
整存整付儲蓄存款息	1,368,702
活期儲蓄存款息	894,771
其他（註）	469,735
	<u>7,469,758</u>
央行及同業存款利息費用	
中華郵政轉存款息	107,750
其他（註）	40,781
	<u>148,531</u>
央行及同業融資利息費用	
同業拆放息	377,499
透支同業息	64
	<u>377,563</u>
附買回票債券利息費用	<u>58,420</u>
發行債券利息費用	
金融債券	898,863
公司債	279,925
	<u>1,178,788</u>
結構型商品利息費用	<u>70,892</u>
其他（註）	<u>322,334</u>
合 計	<u>\$9,626,286</u>

註：各項金額均不超過本科目金額百分之五。

玉山金融控股股份有限公司及子公司
手續費及佣金淨收益明細表
民國一〇一一年度

玉山金融控股股份有限公司及子公司
公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益明細表
民國一〇一一年度

表十四

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
手續費及佣金收入	
信用卡手續費收入	\$3,413,835
保險經紀佣金收入	1,538,517
信託業務收入	1,188,742
放款手續費收入	904,474
經紀手續費收入	568,777
其他(註)	1,218,432
小 計	<u>8,832,777</u>
手續費及佣金費用	
代理費用	684,068
跨行手續費	204,254
電腦處理費	195,808
其他(註)	277,034
小 計	<u>1,361,164</u>
手續費及佣金淨收益	<u>\$7,471,613</u>

註：各項金額均不超過本科目金額百分之五。

表十五

單位：新臺幣仟元

項 目	已實現(損)益	未實現評價 (損)益	合 計
公平價值變動列入損益 之金融資產			
利率交換合約	\$1,174,461	(\$778,495)	\$395,966
金屬商品交換合約	163,493	(63,099)	100,394
換匯換利合約	41,431	7,780	49,211
信用違約交換合約	33,517	(25,652)	7,865
金融債券	(48,045)	41,142	(6,903)
利率期貨交易合約	(42,049)	(444)	(42,493)
上市(櫃)股票	(66,274)	8,586	(57,688)
公司債	(223,393)	96,649	(126,744)
外匯選擇權合約	(4,838,599)	156,248	(4,682,351)
其 他	32,875	48,944	81,819
小 計	<u>(3,772,583)</u>	<u>(508,341)</u>	<u>(4,280,924)</u>
公平價值變動列入損益 之金融負債			
外匯選擇權合約	5,463,367	25,024	5,488,391
組合式商品	-	33,294	33,294
換匯換利合約	(41,202)	(511)	(41,713)
金屬商品交換合約	(151,987)	56,308	(95,679)
應付公司債	-	(205,620)	(205,620)
利率交換合約	(1,194,590)	810,121	(384,469)
其 他	22,292	(36,991)	(14,699)
小 計	<u>4,097,880</u>	<u>681,625</u>	<u>4,779,505</u>
合 計	<u>\$325,297</u>	<u>\$173,284</u>	<u>\$498,581</u>

玉山金融控股股份有限公司及子公司
備供出售金融資產之已實現損益明細表
民國一〇一一年度

表十六	單位：新臺幣仟元
項 目	金 額
資產證券化受益證券	\$1,644,490
金融債券	34,774
政府公債	6,571
公司債	2,897
上市(櫃)股票	(79,781)
其他(註)	6,781
合 計	<u>\$1,615,732</u>

註：各項金額均不超過本科目金額百分之五。

玉山金融控股股份有限公司及子公司
資產減損損失明細表
民國一〇一一年度

表十八	單位：新臺幣仟元
名 稱	金 額
閒置資產及出租資產減損迴轉利益	\$15,656
存出保證金減損迴轉利益	1,383
無活絡市場之債務商品投資減損損失	(8,756)
以成本衡量之金融資產減損損失	<u>(69,423)</u>
	<u>(\$61,140)</u>

玉山金融控股股份有限公司及子公司
兌換損益明細表
民國一〇一一年度

表十七	單位：新臺幣仟元
項 目	金 額
一般兌換利益	\$269,894
外幣保證金交易兌換利益	7,376
自有資本兌換損失	<u>(10,550)</u>
	<u>\$266,720</u>

玉山金融控股股份有限公司及子公司
其他非利息淨損益明細表
民國一〇一一年度

表十九	單位：新臺幣仟元
項 目	金 額
自營及委辦銷貨收入	\$10,250
應付款項轉列收入	5,170
顧問服務收入	3,777
其 他	<u>12,355</u>
合 計	<u>\$31,552</u>

玉山金融控股股份有限公司及子公司
呆帳費用明細表
民國一〇一年度

表二十

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
貼現及放款	\$1,707,317
應收款項	262,849
保證責任準備	49,796
	<u>\$2,019,962</u>

玉山金融控股股份有限公司及子公司
用人費用明細表
民國一〇一年度

表二十一

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
薪資費用	\$5,255,920
勞健保費用	359,585
退休金費用	233,817
其他用人費用（註）	282,055
	<u>\$6,131,377</u>

註：各項金額均不超過本科目金額百分之五。

玉山金融控股股份有限公司及子公司
折舊及攤銷費用明細表
民國一〇一年度

表二十二		單位：新臺幣仟元
項	目	金 額
折舊費用		固定資產
\$680,620		
出租資產		7,469
閒置資產		4,743
		<u>692,832</u>
攤銷費用		192,800
合 計		<u>\$885,632</u>

玉山金融控股股份有限公司及子公司
其他業務及管理費用明細表
民國一〇一年度

表二十三		單位：新臺幣仟元
項	目	金 額
業務行銷費		\$2,043,306
稅 捐		851,050
租 金		489,878
委託調查研究費		450,112
電子計算機軟體服務費		404,953
現金及存款保險費		265,632
印刷及裝訂費		232,491
其他（註）		<u>1,963,566</u>
合 計		<u>\$6,700,988</u>

註：各項金額均不超過本科目金額百分之五。

業、財務狀況及經營結果之檢討分析 與風險管理事項



循逕而上，擁抱蒼穹。

一、財務狀況

財務狀況比較分析(合併財務資訊)

單位：新臺幣仟元

項 目	年 度	2012	2011	差 異	
				金 額	%
現金及約當現金		23,413,593	20,115,766	3,297,827	16
存放央行及拆借金融同業(註1)		55,855,963	45,016,416	10,839,547	24
公平價值變動列入損益之金融資產－淨額		61,300,358	52,303,140	8,997,218	17
附賣回票券及債券投資(註2)		210,863	29,789	181,074	608
應收款項－淨額		48,564,037	46,576,283	1,987,754	4
貼現及放款－淨額		735,406,720	656,008,834	79,397,886	12
備供出售金融資產－淨額(註3)		76,668,039	53,524,008	23,144,031	43
持有至到期日金融資產－淨額		211,168,563	253,283,859	(42,115,296)	(17)
其他金融資產－淨額		6,137,744	5,143,502	994,242	19
固定資產－淨額		16,669,914	15,892,484	777,430	5
無形資產－淨額		4,188,907	4,063,447	125,460	3
其他資產－淨額(註4)		4,511,882	3,533,834	978,048	28
資產總計		1,244,096,583	1,155,491,362	88,605,221	8
央行及金融同業存款(註5)		46,652,824	38,052,926	8,599,898	23
應付商業本票－淨額		781,772	951,708	(169,936)	(18)
公平價值變動列入損益之金融負債		12,418,221	13,092,263	(674,042)	(5)
附買回票券及債券負債(註6)		4,957,725	13,247,387	(8,289,662)	(63)
應付款項		24,469,413	19,676,684	4,792,729	24
存款及匯款		1,023,820,129	954,993,962	68,826,167	7
應付債券		53,300,000	46,500,000	6,800,000	15
其他借款(註7)		0	6,000	(6,000)	(100)
其他金融負債(註8)		1,403,736	1,934,733	(530,997)	(27)
其他負債		1,118,754	1,452,003	(333,249)	(23)
負債合計		1,168,922,574	1,089,907,666	79,014,908	7
股本		50,107,000	45,750,000	4,357,000	10
資本公積		14,420,331	13,327,677	1,092,654	8
保留盈餘(註9)		10,584,717	6,728,981	3,855,736	57
累積換算調整數(註10)		(228,429)	(5,960)	(222,469)	3733
金融商品之未實現損益(註11)		295,035	(214,460)	509,495	238
未認列為退休金成本之淨損失		(4,645)	(2,542)	(2,103)	83
股東權益合計		75,174,009	65,583,696	9,590,313	15

註1：主要係2012年存款準備金及拆放同業大幅增加所致。

註2：主要係2012年大幅買入以附賣回為條件之票債券所致。

註3：主要係2012年買入政府公債所致。

註4：主要係2012年閒置資產及出租資產增加所致。

註5：主要係2012年同業拆放存款大幅增加所致。

註6：主要係2012年大幅賣出以附買回為條件之票債券所致。

註7：主要係2012年信用借款減少所致。

註8：主要係2012年結構型商品所收本金減少所致。

註9：主要係2012年遞延所得稅負債減少所致。

註10：主要係2012年總純益增加所致。

註11：主要係2012年匯率變動所致。

註12：主要係2012年金融商品未實現損益評價調整增加所致。

二、經營結果

最近二年度經營結果分析：

單位：新臺幣仟元

項 目	年 度	2012	2011	增 減 變 動	
				金額	比例 (%)
利息淨收益		14,089,561	12,688,332	1,401,229	11
利息以外淨收益		10,002,317	7,516,932	2,485,385	33
淨收益		24,091,878	20,205,264	3,886,614	19
呆帳費用(註1)		(2,019,962)	(4,540,035)	2,520,073	(56)
營業費用		(13,717,997)	(11,622,826)	(2,095,171)	18
稅前合併淨利		8,353,919	4,042,403	4,311,516	107
所得稅費用		(1,295,683)	(558,055)	(737,628)	132
合併總純益		7,058,236	3,484,348	3,573,888	103

增減變動分析說明：

註1:呆帳費用減少：主因係2011年為配合主管機關要求增提備抵呆帳至1%，使2011年呆帳費用相較之下大幅增加所致。

三、現金流量

(一) 最近二年度流動性分析

單位：新臺幣仟元

項 目	年 度	2012	2011	增 (減) 比例 (%)
現金流量比率 (%)		6.86	20.79	(67.00)
現金流量允當比率 (%)		18.89	17.01	11.05
現金再投資比率 (%)		(註1)	38.22	-

註1：因營業活動現金流量扣現金股利為負數，故不予分析。

(二) 未來一年現金流動性分析

單位：新臺幣仟元

期初現金 餘額①	預計全年來自 營業活動 淨現金流量②	預計全年 現金流出量③	預計現金剩餘 (不足)數額 ①+②-③	預計現金不足額 之補救措施	
				投資計劃	融資計劃
23,413,593	3,906,376	1,565,017	25,754,952	\$ -	\$ -

1.本年度現金流量變動情形分析

- (1) 營業活動：預計金融負債及應付款項增加。
- (2) 投資活動：預計貼現及放款增加736億元。
- (3) 融資活動：預計存款及匯款增加635億元。

2.預計現金不足額之補救措施及流動性分析：無。

四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響

(一) 重大資本支出之運用情形及資金來源及未來五年擬投資之資本支出性質

單位：新臺幣仟元

計劃項目	實際或預期之資金來源	實際或預期完工日期	所需資金總額	實際或預定資金運用情形							
				100年度	101年度	102年度	103年度	104年度	105年度	106年度	
購置現有或遷移改修之分行營業處所	股本	100年度	827,391	827,391							
新設立之分行營業處所	股本	100年度	13,000	13,000							
總行大樓電梯更換	股本	101年度	25,000	20,000	5,000						
新設立之分行營業處所	股本	101年度	96,000		96,000						
高雄中正大樓	股本	102年度	230,000	145,000	42,500	42,500					
新設立之分行營業處所	股本	102年度	153,000			153,000					
購置現有或遷移改修之分行營業處所	股本	102年度	3,070,200	854,800	1,065,400	1,150,000					
購置現有或遷移改修之分行營業處所	股本	102年度	259,000			259,000					
購置現有或遷移改修之分行營業處所	股本	103年度	2,085,000		1,085,000	600,000	400,000				
新設立之分行營業處所	股本	103年度	473,000				473,000				
購置現有或遷移改修之分行營業處所	股本	103年度	556,000				556,000				
新設立之分行營業處所	股本	104年度	20,000					20,000			
現有或遷移改修之分行營業處所	股本	104年度	60,000					60,000			
新設立之分行營業處所	股本	105年度	20,000						20,000		
現有或遷移改修之分行營業處所	股本	105年度	60,000						60,000		
新設立之分行營業處所	股本	106年度	20,000								20,000
現有或遷移改修之分行營業處所	股本	106年度	60,000								60,000

(二) 預計可能產生效益：

購置新設立之分行營業處所可節省租金支出，並可增進整體經營效益，提升競爭力，初期會有營業虧損，中期即可轉虧為盈。

五、最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因，改善計畫及未來一年投資計畫

(一) 2012年度轉投資政策

玉山金控轉投資係依照金融控股公司法所為之投資，並積極配合主管機關之規範與要求，同時考量各投資之預計報酬率，與玉山金控各子公司間共同行銷利益、規模經濟與範疇經濟創造、新市場與新產品開發等長期性策略投資價值。

(二) 2012年度獲利之主要原因

本公司轉投資之銀行、證券、創投及保經子公司整體獲利狀況良好。

(三) 2013年度投資計畫：無。

六、風險管理

本公司風險管理之宗旨在保障資產安全、顧客服務、股東價值。各項業務發展皆遵循本公司風險管理最高指導原則：安全性與流動性第一，收益性次之，成長性再次之，而均兼顧公益性。

（一）金控及其子公司之風險管理組織架構及政策

本公司設有獨立超然之「風險管理委員會」，負責研議各項業務風險管理政策，並推動玉山風險管理文化及監督各項業務遵從國際規範，對於信用風險、市場風險、作業風險、流動性風險、法律風險及其他風險等皆予妥善管理，並定期向董事會報告其執行情形。同時依據「玉山金控風險管理政策與指導原則」之規範，本公司及子公司皆訂定相關作業規範，針對各項風險進行有效辨識、衡量、監督及控制，全面提升風險管理品質。

同時本公司亦積極配合新巴塞爾資本協定國際規範，除致力於提升第一支柱各類風險資本計提之精確性，使資本與資產風險配置更趨一致外，並積極遵循第二支柱各項風險質化與量化指標及第三支柱相關資訊的揭露，從而建置更具風險敏感度的管理架構。金控之風險管理組織架構如下：

（二）衡量及控管各風險之方法及暴險量化資訊-適用於各子公司

本公司均依主管機關相關法規制度訂定內部遵循規範，同時以新巴塞爾資本協定之風險管理架構，作為有效控管風險之依據，以提升全面風險監控之能力。

1.一般定性揭露

(1)策略及流程

A.信用風險管理

a.本公司及子公司之風險管理目標均依主管機關相關法規制度與內部授信暨交易風險控管機制而定，並持續觀察及衡量國內外經濟金融局勢，適時調整內部規範。此外，配合新巴塞爾資本協定積極導入內部信用評等工具，並持續建立完善之風險管理流程。

b.依據主管機關規定之相關規範，以及將信用評等與經營狀況一併考量，限定持有單一金融機構之風險部位。

c.遵循主管機關規定，於從事授信業務時對同一企業、同一關係企業訂定相關規範進行控管。

d.對各類行業之授信比率訂定內部規範，以避免信用風險過度集中，並達到適度的分散效果。

B.市場風險管理

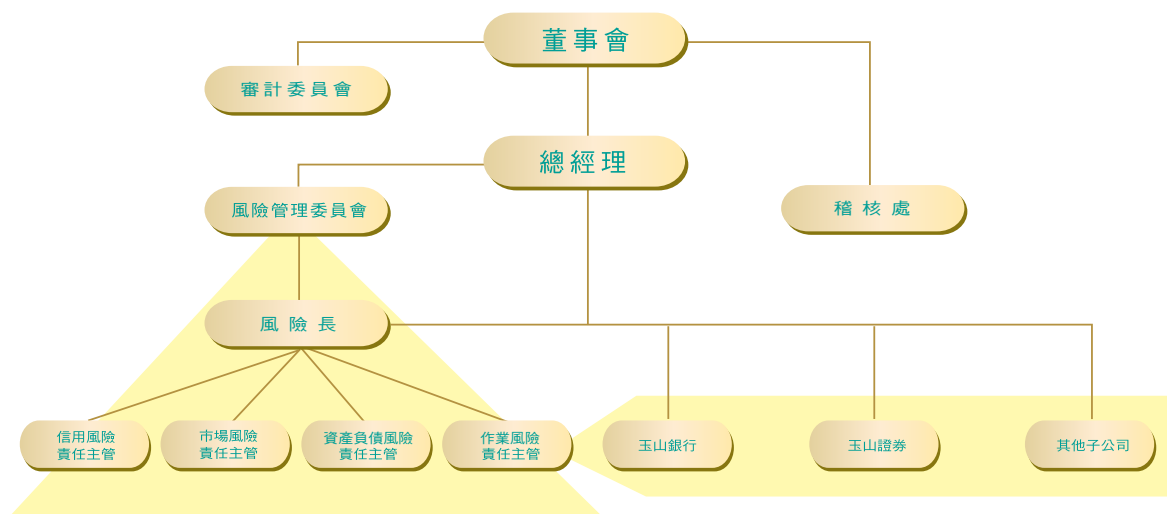
a.本公司及子公司依其管理需求建立市場風險管理機制，包括辨識、衡量、監督、控制及相關的例外處理程序。

b.訂定市場風險各種限額及核定層級以及超限之處理。

c.定期評估及報告公司風險部位狀況，以掌握價格波動之風險，並作為操作決策之參考。

C.作業風險管理

除訂定內部控制及法令遵循制度外，透過建立良好的作業制度、培養全員風險意識、推動守法守紀的企業



玉山風險管理的組織架構

文化，並輔以完善的內控內稽制度，達到作業風險之控管。除持續舉辦在職教育訓練外，亦訂有各項準則，包括員工行為規範、顧客服務(含KYC)、產品設計、作業細則、運作要點、資料安全、系統備援、緊急應變等，以防範作業風險之發生。對於外部事件風險方面，持續保持對市場環境、顧客行為、技術變革、法令變更等之敏感性，以掌握應變之先機。

(2)相關風險管理系統之組織與架構-適用於各子公司

依據「玉山金控風險管理政策與指導原則」之規定，各子公司應規劃建置可將資本配置到相關風險，且符合各該風險程度的作業程序。針對所屬業務須訂定其風險管理之作業規範，及執行日常部位評價、涉險程度計測及異常事件監督提報風險管理部門與稽核部門等。於顧客價值、風險分析技術及內部管理制度須持續精進，進而加強本公司辨識風險精確度，保持與國際接軌之管理能力。

(3)風險報告及衡量系統之範圍與特點-適用於各子公司

A.信用風險：

依國家別、單一企業、單一產業或同一集團之暴險及風險集中程度等訂定控管條件。針對授信額度、風險性資產額度、同一企業風險總額、交易

對手限額、金融商品交易限額等項目進行控管。建立適當之信用風險控制環境，包括信用核准流程、信用管理、衡量及監督流程等，並定期將各項控管情形陳報管理階層、風險管理委員會及董事會。

B.市場風險：

在評價系統中對各式金融商品建立相關之風險因子，進而對金融商品之公平價值及交易損益進行評價與控管其暴險程度，同時評估風險管理之允當性，提供相關報告供管理階層決策參考之用，並定時陳報風險管理委員會及董事會。

C.作業風險：

除定期稽查業務執行是否符合作業要點之規定，亦針對各項缺失持續追蹤內稽內控意見之改善情形。有關重大作業風險議題及暴險概況，亦定期彙總並向管理階層、風險管理委員會及董事會進行報告。

(4)避險與抵減風險之政策，及監測規避與抵減工具持續有效性之策略與流程-適用於各子公司

本公司及子公司透過徵求擔保品、第三人保證、買賣信用衍生性金融商品避險、以交易對手之存款抵銷其負債或運用資產證券化等方式進行風險移轉，並依主管機關相關法規制度與內部風險控管機制而定，衡量國內外經濟金融局勢進行適時調整，以確保規避與風險抵減工具持續有效。

2.本公司及子公司之管理方式及暴險量化資訊

(1)信用風險之揭露-標準法之風險抵減後暴險額與應計提資本

本次信用風險資本計提申報採標準法計算。

A.玉山銀行

2012.12.31 單位：新臺幣仟元

暴險類型	風險抵減後暴險額	應計提資本
主權國家	1,225,000	98,000
非中央政府公共部門	0	0
銀行（含多邊開發銀行）	35,470,349	2,837,628
企業（含證券及保險公司）	303,910,735	24,312,859
零售債權	292,705,852	23,416,468
住宅用不動產	69,229,297	5,538,344
權益證券投資	138,656	11,092
其他資產	22,706,788	1,816,543
合計	725,386,677	58,030,934

(2)擔任創始機構，其信託或讓與之資產所發行之證券券別、發行總額、流通餘額及自行購回餘額：

2012.12.31 單位：新臺幣仟元

券別	發行總額	流通餘額	自行購回餘額
玉山銀行2007-1債券資產證券化特殊目的信託受益證券A1級受益證券	4,000,000	0	0
玉山銀行2007-1債券資產證券化特殊目的信託受益證券B1級受益證券	4,400,000	40,003	0
玉山銀行2007-1債券資產證券化特殊目的信託受益證券B2級受益證券	560,000	0	0
玉山銀行2007-1債券資產證券化特殊目的信託受益證券B3級受益證券	40,000	0	0
玉山銀行2007-2債券資產證券化特殊目的信託受益證券A1券	8,800,000	0	0
玉山銀行2007-2債券資產證券化特殊目的信託受益證券A2券	5,940,000	5,640,090	0
玉山銀行2007-2債券資產證券化特殊目的信託受益證券B券	1,720,000	1,720,000	0
玉山銀行2007-2債券資產證券化特殊目的信託受益證券C券	990,000	873,200	0
玉山銀行2007-2債券資產證券化特殊目的信託受益證券D券	2,200,000	2,200,000	0

B.玉山證券

信用風險之揭露

單位：新臺幣仟元

項目	2012.12.31		2011.12.31	
	市值	風險約當金額	市值	風險約當金額
信用交易帳款	4,158,816	103,974	4,290,255	107,297
票債券附條件交易及公債借貸交易	-	-	-	-
受託買賣有價證券成交金額	4,416,124	125,630	3,193,481	85,188
一般表內交易	372,582	29,807	371,177	29,694

(2)市場風險資本計提及風險性資產額

本行市場風險資本計提在外匯選擇權之交易已獲主管機關核准採用敏感性分析法（Delta-plus），其餘金融商品則採行標準法。

A.玉山銀行

2012.12.31 單位：新臺幣仟元

風險別	應計提資本
利率風險	851,055
權益證券風險	67,668
外匯風險	205,160
商品風險	7,775
選擇權採簡易法處理	55,032
合計	1,186,690

B.玉山證券

單位：新臺幣仟元

風險類別	2012.12.31		2011.12.31	
	市值	風險約當金額	市值	風險約當金額
利率風險	40,797	3,162	0	0
權益證券風險	109,952	33,185	109,637	18,109
外匯風險	42,550	3,404	38,444	3,076
合計	193,299	39,751	148,081	21,185

(3)流動性風險

本公司及各子公司持續評估主要資產組合及所面臨的流動性風險，訂定流動性風險管理指標，並對各項指標設立預警點。除平日遵從主管機關規定進行管理外，並衡量流動性風險壓力測試指標。如遇特殊異常狀況，則依據資金流動性緊急應變計畫擬定相關措施因應。透過定期監控及報告資產負債管理風險變化之情形，確保利率、匯率及流動性風險在確實控管下，達到資產負債之最適配置。

A.玉山銀行

a.新臺幣到期日期限結構分析

2012.12.31 單位：新臺幣仟元

項目	合計	距到期日剩餘期間金額					
		0天-10天	11天-30天	31天-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年
主要到期資金流入	1,072,976,851	135,358,489	210,838,304	74,717,235	55,438,398	91,134,739	505,489,686
主要到期資金流出	1,362,028,483	67,861,274	51,430,481	142,305,587	158,376,470	295,341,372	646,713,299
期距缺口	(289,051,632)	67,497,215	159,407,823	(67,588,352)	(102,938,072)	(204,206,633)	(141,223,613)

註：銀行部分係指新臺幣之金額。

b.美金到期日期限結構分析表

2012.12.31 單位：美金仟元

項目	合計	距到期日剩餘期間金額				
		1-30天	31天-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年
主要到期資金流入	6,177,038	1,710,555	1,023,392	778,714	608,304	2,056,073
主要到期資金流出	6,585,667	2,498,067	1,401,277	1,153,651	1,499,883	32,789
期距缺口	(408,629)	(787,512)	(377,885)	(374,937)	(891,579)	2,023,284

註1：銀行部分係指全行美金之金額。

註2：如海外資產占全行資產總額百分之十以上者，應另提供補充性揭露資訊。

B.玉山證券

2012.12.31 單位：新臺幣仟元

項目	合計	距到期日剩餘期間金額				
		1-30天	31天-90天	91天-180天	181天-1年	1年以上
資產	6,006,895	868,999	305,919	367,081	863,762	3,601,134
負債	2,454,479	1,297,440	27,100	14,605	74,662	1,040,672
缺口	3,552,416	(428,441)	278,819	352,476	789,100	2,560,462
累積缺口	3,552,416	(428,441)	(149,622)	202,854	991,954	3,552,416

(4)作業風險

玉山銀行

單位：新臺幣仟元

年度	營業毛利	應計提資本
2010	16,827,305	
2011	18,460,360	
2012	21,501,834	
合計	56,789,499	3,407,370

玉山證券

單位：新臺幣仟元

年度	營業毛利	應計提資本
2010	983,843	
2011	870,392	
2012	777,949	
合計	2,632,184	157,931

(三) 國內外重要政策及法律變動對金融控股公司財務業務之影響及因應措施：

(1)關於金融消費者保護法的施行，使得金融機構於行銷各項金融商品時，除持續落實KYC(Know Your Customer)外，亦須落實KYP(Know Your Product)，並將兩者進行適切地配合，以提供顧客客製化的資產配置建議。玉山將持續秉持「心清如玉，義重如山」的精神，為顧客提供最適切的金融商品及服務。

(2)在新版個資法方面，規範企業在蒐集個人資料時，不論是直接或間接蒐集都要盡到告知的義務，除須詳細告知蒐集人、蒐集目的、資料利用之期間、地區、對象及方式等，並須採取諸如配置資源、建構管理及應變機制、設備安全管理等適當安全措施。因應外在法規的改變，本行已積極進行各項內部流程的調整，以達到法令規範的要求，並確保顧客個資的安全性。

(3)關於美國政府公佈的《外國帳戶稅收遵從法》(FATCA,

Foreign Account Tax Compliance Act)，該法案要求各國金融機構須獲取充分資訊辨認美國人帳戶，定期申報美國人帳戶相關資訊提供美國政府，並就不合作帳戶採取扣繳美國來源所得或關閉帳戶等手段。由於該法案涉及跨政府協議並與多國法規之個資法部分有所矛盾之處，各國政府針對如何因應該法案均已有所行動及規劃。玉山將持續瞭解最新狀況，並配合主管機關之要求進行因應。

(4)關於美國政府公佈之《伏克爾法案》(Volcker Rule)，該法案主要以限縮金融業規模與自營交易之計畫，藉以限制金融業對風險承擔的胃納，降低系統性風險發生機率。由於該法案迄今尚未公告法案時程，且對於從事自營交易及外國交易之豁免規定未臻明確，玉山將持續進行相關業務之影響評估，並持續注意該法案之後續發展。

(5)關於自2013年起開始實施的Basel III，對本公司的影響主要為旗下銀行子公司在資本適足相關的比率微幅下降，針對上述影響，本公司已藉由增資的方式挹注銀行子公司以提升資本水準因應之。

(6)IFRSs實施對金控的影響如下：

單位：新臺幣仟元

調整項目		金額	影響數產生之原因
員工福利	退休金	(316,672)	依國際會計準則第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，本公司選擇將精算之確定福利計畫精算損益立即認列於其他綜合損益項下。
	短期帶薪假	(144,989)	短期帶薪假係短期酬勞成本之一種，須於員工服務期間內估計入帳。
股利收入認列時點		335	依IAS18，股利應於股東收款之權利確立時認列。
股東權益淨調整數		(461,326)	

(四) 科技改變及產業變化對金融控股公司財務業務之影響及因應措施：

隨著資訊科技的進步與資訊規模的提升，本行持續投入資源進行各項研發，並輔以行動裝置與網路銀行等虛擬通路，提供便利及高效率的金融服務，滿足不同屬性之客群需求，希冀結合雲端科技的力量成為顧客金管家。此外，透過即時掌握科技脈動與產業動向加上世界級顧問的指導，力求經營知識技能與世界級水準接軌，並輔以資訊分析與集中化IT治理，以提供最適合顧客的產品及最完善的資料保障。

(五) 金融控股公司及其子公司形象改變對公司之影響及因應措施：

本公司及各子公司致力成為公司治理之典範，於關係人交易上均透明揭露，並迴避利益衝突，同時重視股東權益之保障。在各產品線風險管理、教育訓練及員工福利方面，均採取更完善的制度以健全公司體制。在社會公益及環保議題上，均不遺餘力推動及配合。在形象維護上，於發生公司形象損害或滑落之情事時均立即檢討改善，期能建立優質企業之典範，善盡企業社會責任，樹立企業良好形象。

本公司及各子公司對於企業社會責任的堅持以及環保節能的重視，在2012年亦獲得社會大眾及國際機構的肯定。本公司之2011年企業社會責任報告書通過「AA1000查證標準」及「全球永續性報告第三代綱領(GRI G3.1)」雙重國際查證標準，並榮獲行政院環保署「節能減碳行動標章」績優獎，更蟬聯天下雜誌「天下企業公民獎」金融業第一名(大型企業第五名)。於顧客服務上，本公司蟬聯財資雜誌「2011年亞洲企業傑出管理獎」最高榮譽-白金獎，子公司玉山銀行蟬聯天下雜誌「金牌服務大賞」金融銀行業第一名以及今周刊「財富管理銀行評鑑」最佳服務獎第一名。

(六) 進行併購之預期效益、可能風險及因應措施：

子公司玉山銀行已概括承受嘉義第四信用合作社，除取得營業執照以擴展營業據點外，更結合雙方之優勢以發揮營運綜效。面臨之風險包含員工之企業文化調適及資料系統之整合，除鼓勵嘉義四信社員留任並融入玉山文化外，亦積極進行資料與系統之整合，期能於最短的時間內發揮綜效，用專業、服務及效率，共同創造顧客與玉山的價值。另已經董事會通過，投資東埔塞聯合商業銀行(UCB)70%的股權，象徵玉山在東協市場跨出重要的一步，惟該交易尚須經雙方主管機關核准後才正式生效。

(七) 業務集中所面臨之風險及因應措施：

1. 業務項目之集中

持續關注金融產業環境變化，掌握總體經濟、產業動態等重大訊息，適時調整業務發展策略。

2. 交易對手之集中

針對授信及投資對象之行業、集團等項目，訂定風險承擔上限，並嚴格控管。確實執行期中管理，定期檢討授信條件之合宜性，以監控系統性風險發生之可能性。

(八) 董事、監察人或持股超過百分之一大股東，股權之大量移轉或更換對公司之影響、風險及因應措施：

至2012年底，玉山金融控股公司之董事、監察人或持股超過百分之一大股東，並無股權大量移轉或更換之情事。

(九) 經營權之改變對金融控股公司之影響、風險及因應措施：

至2012年底，本公司經營權並無重大改變。

(十) 訴訟或非訴訟事件：

本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 千元，並剔除九十五年度已實現之投資損失333,424千元及可轉換公司債轉換損失19,230千元。本公司認為本

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，已依法提起行政救濟。

本公司九十四年度之股東可扣抵稅額申報案件，因公債前手息之扣繳稅款不得退(抵)稅，經稅捐稽徵機關核定九十四年度可扣抵稅額超額分配43,901千元，本公司不服核定內容，業已依法提起行政救濟。稅捐稽徵機關已對九十四年度申報案件，復查決定本公司未有可扣抵稅額超額分配之情事。

玉山銀行九十至九十四年度(九十二年度除外)之股東可扣抵稅額申報案件，因公債前手息之扣繳稅款不得退(抵)稅，經稅捐稽徵機關核定九十至九十四年度可扣抵稅額超額分配共計27,416千元，玉山銀行不服核定內容，業依稅捐稽徵法規定申請退稅或提起行政救濟。稅捐稽徵機關已對玉山銀行九十一、九十三及九十四年度申報案件，復查決定玉山銀行未有可扣抵稅額超額分配之情事。

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4,078,277千元，台北市國稅局以該等商譽並非出價取得等理由，否准認為費用，玉山銀行不服核定內容，業已依法提起行政救濟。

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11,172千元估列入帳。

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55,667千元，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15,101千元之核定並不合理。

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11,591千元，主要係稅捐稽徵機關否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10,059千元之核定並不合理。

(十一) 其他重要風險及因應措施：無。

七、危機處理應變機制

本公司及各子公司遵行「緊急應變及危機處理作業要點」及標準作業流程，平時切實提高安全警覺，預防危機發生，並責成定期演練及檢驗措施之有效性，做好防範與回應工作。訂有「個人資料侵害事故緊急應變作業細則」，規範個資事故之預防、通報及應變機制，並採行適當之安全措施。另設立「危機處理小組」與「緊急聯絡人」，針對緊急或異常事件，研商因應或應變措施，有計畫、有步驟地施行有效與確實的行動，並即時通報，避免危機擴大。經由持續的檢討與改善，降低處理成本，強化預防及應變能力。

八、其他重要事項：無。

捌、特別記載事項



疊翠向榮，蓬勃之姿。

一、關係企業相關資料

(一) 關係企業合併營業報告書

1. 各關係企業基本資料

2012.12.31 單位：新臺幣仟元

企業名稱	設立日期	地 址	實收資本額	主要營業 或生產項目
玉山銀行	1992.02.21	臺北市松山區民生東路3段115、117號	45,725,000	法人金融、個人金融、 財富管理、財務金融及 信用卡業務等
玉山證券	2000.11.20	臺北市松山區民生東路3段117號8樓	3,060,000	有價證券經紀、自營及 承銷等業務
玉山創投	2002.10.07	臺北市松山區民生東路3段117號7樓	1,500,000	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
玉山保經	2003.07.30	臺北市松山區民生東路3段117號10樓	113,000	人身保險經紀人、 財產保險經紀人
玉山投顧	2003.03.19	臺北市松山區民生東路3段115號7樓	50,000	證券投資顧問

- (1) 推定為有控制與從屬關係之公司：無。
- (2) 玉山金控及其關係企業所涵蓋之營業範圍包括：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、銀行業務、短期票券之經紀及自營業務、有價證券承銷經紀及自營業務、創業投資、人身保險經紀業務、財產保險經紀業務、證券投資顧問。各關係企業間互為獨立法人，各自執行所屬業務範圍。

2. 各關係企業營運概況

2012.12.31 單位：新臺幣仟元

企業名稱	資本額	資產總值	負債總額	淨值	本期損益 (稅後)	基本每股盈餘 (稅後：元)
玉山銀行	45,725,000	1,235,888,704	1,160,609,980	75,278,724	7,178,995	1.64
玉山證券	3,060,000	6,006,895	2,454,479	3,552,416	13,435	0.04
玉山創投	1,500,000	1,586,152	6,147	1,580,005	16,705	0.11
玉山保經	113,000	833,304	108,660	724,644	468,030	41.42
玉山投顧	50,000	65,735	8,364	57,371	4,218	0.84

3.各關係企業董事、監察人及總經理資料

2012.12.31 單位：仟股；%

企業名稱	職 稱	姓名或代表人		持有股份	
				股 數	持股比例
玉山銀行	董事長	玉山金控	代表人 曾國烈	4,572,500	100
	常務董事兼總經理	玉山金控	代表人 黃男州		
	常務董事	玉山金控	代表人 麥寬成		
	常務董事	玉山金控	代表人 黃秋雄		
	獨立(常務)董事	玉山金控	代表人 張林真真		
	獨立董事	玉山金控	代表人 柯承恩		
	獨立董事	玉山金控	代表人 李吉仁		
	獨立董事	玉山金控	代表人 林信義		
	董事	玉山金控	代表人 陳朝國		
	董事	玉山金控	代表人 吳建立		
	董事	玉山金控	代表人 李正斌		
	董事	玉山金控	代表人 李泰祺		
	董事	玉山金控	代表人 王志成		
	董事	玉山金控	代表人 陳美滿		
董事	玉山金控	代表人 陳茂欽			
玉山證券	董事長	玉山金控	代表人 杜武林	306,000	100
	董事兼總經理	玉山金控	代表人 林晉輝		
	董事	玉山金控	代表人 陳嘉鐘		
	董事	玉山金控	代表人 黃琪璋		
	董事	玉山金控	代表人 謝雅萍		
	監察人	玉山金控	代表人 王欽龍		
玉山創投	董事長	玉山金控	代表人 郭東隆	150,000	100
	董事	玉山金控	代表人 白宗民		
	董事	玉山金控	代表人 鍾啟淦		
	董事	玉山金控	代表人 施良垣		
	監察人	玉山金控	代表人 吳寬和		
玉山保經	董事長	玉山金控	代表人 沈水金	11,300	100
	董事	玉山金控	代表人 陳炳良		
	董事	玉山金控	代表人 劉建林		
	董事	玉山金控	代表人 蔡育倫		
	董事	玉山金控	代表人 張綸宇		
監察人	玉山金控	代表人 張正浩			
玉山投顧	董事長兼總經理	玉山證券	代表人 徐敏思	5,000	100
	董事	玉山證券	代表人 王正聰		
	董事	玉山證券	代表人 蔡政達		
	監察人	玉山證券	代表人 黃衛聖		

註：玉山創投及玉山保經未設置總經理。

(二) 關係企業合併財務報表聲明書

關係企業合併財務報表聲明書

本公司及子公司民國一〇一年度依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」應納入編製關係企業合併財務報表之公司與依相關法令規定及財務會計準則公報第七號應納入編製母子公司合併財務報表之公司均相同，且關係企業合併財務報表所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報表中均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報表。特此聲明

公司名稱：玉山金融控股股份有限公司



負責人：黃永仁



中 華 民 國 一 〇 二 年 三 月 二 十 二 日

(三) 關係報告書：

請參閱陸、財務概況之八、最近年度經會計師查核簽證之母子公司合併財務報表。

二、最近年度及截至年報刊印日止，
 私募有價證券辦理情形：無。

三、最近年度及截至年報刊印日止，
 子公司持有或處分本公司股票情
 形：無。

四、其他必要補充說明事項

(一) 資產價值減損之會計處理

1. 備供出售金融資產

備供出售金融資產若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若後續期間減損金額減少，備供出售權益商品之減損減少金額認列為股東權益調整項目；備供出售債務商品之減損減少金額若明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當年度損益。

2. 持有至到期日金融資產及無活絡市場之債券投資

持有至到期日金融資產及無活絡市場之債券投資若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若續後期間減損金額減少，且明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當年度損益，該迴轉不使帳面金額大於未認列減損情況下之攤銷後成本。

3. 以成本衡量之金融資產

以成本衡量之金融資產若有減損之客觀證據，則認列減損損失，此減損金額不予迴轉。

4. 固定資產、商譽、無形資產及其他資產

本公司於資產負債表日評估是否有減損跡象顯示資產（主要為固定資產、閒置資產、出租資產、商譽與無形資產）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，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（商譽除外）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。商譽無論其是否有減損跡象存在，每年應定期進行減損測試，當其可回收金額衡量帳面價值有重大減損時，就其減損部分認列減損損失，惟已認列之商譽減損損失不得迴轉。

（二）國內會計原則針對國際會計原則（或美國一般公認會計原則）所作的調節：無。

（三）關係企業之背書保證、資金借貸與他人從事衍生性商品交易資訊

1. 為他人背書保證：無。
2. 資金貸與他人：無。
3. 從事衍生性商品交易資訊：請參閱第 120 頁。

五、前一年度及截至年報刊印日止，如發生證券交易法第 36 條第三項第二款所定對股東權益或證券價格有重大影響之事項，亦應逐項載明：無。



信賴 是最無價的財富

心清如玉。義重如山。

「天下企業公民獎」金融業第一名 (天下雜誌)

「金牌服務大賞」金融銀行業第一名 (天下雜誌)

「最佳服務獎」金融銀行第一名 (今周刊財富管理銀行評鑑)

「亞洲企業傑出管理獎」最高榮譽-白金獎 (香港The Asset雜誌)

連續7年榮獲經濟部、信保基金之「信保夥伴獎~績優總行獎」

玉山金融控股股份有限公司



董事長

吳永仁



2013年 3月 30日 刊印



玉山金控 E.SUN FHC

10546 台北市松山區民生東路3段115號1樓、117號14樓

TEL:(02)2175-1313

<http://www.esunfhc.com.tw>