

玉山金 2884  
<http://www.esunfhc.com.tw>  
<http://newmops.twse.com.tw>  
刊印日期：2014.3.30



102 年年報  
ANNUAL REPORT 2013



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：(02)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：黃瑞展 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：(02)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



我們要實現志氣和理想

彩繪未來和夢想



孕育愛與夢想 展現美與生命

小美人魚  
The Little Mermaid  
玉山銀行珍藏

# 目 錄

<b>壹、致股東報告書</b>	<b>1</b>
<b>貳、公司簡介</b>	<b>3</b>
一、公司簡介	4
<b>參、公司治理報告</b>	<b>7</b>
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	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
<b>肆、募資情形</b>	<b>45</b>
一、股份及股利	46
二、公司債辦理情形	50
三、特別股發行情形	53
四、海外存託憑證發行情形	54
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	54
六、併購或受讓其他金融機構	54
七、資金運用計畫執行情形	54
<b>伍、營運概況</b>	<b>55</b>
一、業務內容	56
二、跨業及共同行銷效益	67
三、市場及業務概況	68
四、人力資源	73
五、企業責任及道德行為	75
六、環保支出資訊	76
七、資訊設備	76
八、勞資關係	76
九、重要契約	76
<b>陸、財務概況</b>	<b>77</b>
<b>柒、財務狀況及經營結果之檢討分析與風險管理事項</b>	<b>209</b>
一、財務狀況	210
二、財務績效	211
三、現金流量	211
四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響	212
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	212
六、風險管理	213
七、危機處理應變機制	218
八、金融商品評價資訊揭露	218
九、其他重要事項	218
<b>捌、特別記載事項</b>	<b>219</b>
一、關係企業相關資料	220
二、最近年度及截至年報刊印日止，私募有價證券辦理情形	223
三、最近年度及截至年報刊印日止，子公司持有或處分公司股票情形	223
四、其他必要補充說明事項	223
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	224

# 壹、致股東報告書

親愛的股東女士先生：

感謝各位股東、顧客及各界先進的長期支持，2013在全體主管同仁努力下，玉山交出美好的成績，創造精采的一年。1992年玉山創立，我們矢志要成為最好的銀行，第三個10年是我們建構百年事業的最重要時刻，我們會迎接更多的挑戰與考驗，準備好在歷史關鍵的一刻，發揮團隊的力量，眾志成城，讓美夢成真。展望2014我們要結合各子公司，發揮「兄弟登山，同心協力，一起攻頂，一起登峰」的精神，要創造更璀璨的一年。

2013年玉山金控資產總額超過新臺幣1.38兆，盈餘84.2億元，EPS1.53元，ROA0.64%，ROE10.65%，各項指標符合Basel規定，各子公司稅後盈餘為：玉山銀行8,848百萬元，玉山證券124百萬元，玉山創投181百萬元，玉山保經317百萬元，核心子公司玉山銀行逾放比率0.20%，覆蓋率532.81%，第一類放款提存率1.01%，繼續保持資產品質最佳水準。在信用評等方面，2013年Moody's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2013/6/27）已提升對玉山證券的評等為A+(twn)/F1+(twn)國內長/短期信用評等。

我們透過「服務的玉山、專業的玉山、科技的玉山」，建立了差異化的玉山，服務是玉山的經營理念，一切從微笑開始，帶給顧客溫暖的微笑，專業的服務，提供感動的服務，贏得更多VIP顧客，讓我們成為優質金融的首選品牌；專業讓我們做好KYC，了解顧客，聚焦客群經營，整合行銷資源，創造差異，贏得顧客無價的信賴；知識經濟時代，網路、電子、行動商務崛起，我們更以科技為加速器，跨虛實、跨產業、跨國界的整合，增加與顧客的接觸點，展現科技的整合力量。

玉山積極發揮通路的力量，聚焦經營VIP客群，創造價值。透過分行通路與電子通路的虛實整合，運用相互轉介力量，提供顧客消費金融、企業金融、財富管理、信用卡、財務金融等各項專業服務，協助顧客金流管理、理財投資及諮詢，深耕VIP客群；在海外布局方面，2013我們完成緬甸代表處設立，完成柬埔寨聯合商業銀行(UCB)70%的投資，擴大海外服務據點，讓玉山的顧客服務、風險管理...等優質經驗能快速在亞洲生根、茁壯；子公司玉山證券亦結合銀行通路聚焦客群經營，持續精進e化平台，申辦期貨自營業務，讓證券業務倍增；我們整合各單位、各子公司的平台，重視顧客需求，擴大客群經營，解決顧客的問題，更堅持做好內部控制與強化風險管理，創造提升顧客與玉山的價值。

玉山要深值創新的力量，為未來的永續發展持續注入新動能。藉由創新活動讓一顆顆的創新種子在玉山開始發芽成長，從玉山同仁的參與，發揮團隊的力量，累積集體的智慧，更將創新的結果落實在業務的執行上，一步步厚植玉山人創新的DNA，讓創新不同凡想，也不同凡行；2013我們更舉辦國際大師論壇，邀請國際創新大師克里斯汀生蒞臨演講，提出創造新市場的創新(Market-creating Innovation)、改良產品的維持性創新(Sustaining Innovation)、提升效率的創新(Efficiency Innovation)的運用，協助顧客「jobs to be done」，讓創新為企業創造長期價值。

企業要善盡社會責任。如同日本的弓道武術競技精神是始於禮終於禮，玉山秉持「心清如玉，義重如山」的精神，站在顧客的左右，知道我們的責任，用品牌、服務、專業、科技加上執行力，並落實社會責任，這就是弓道精神的發揚。2013年我們以具體的行動參與CSR，第5度榮膺天下雜誌「天下企業公民獎」。持續推動環境保護、節能減碳，通過ISO14001環境管理系統國際查證標準；榮獲行政院環境保護署第1屆「國家環境教育獎」民營事業組優等；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地區國小學童打造了70所玉山



領導梯隊，智慧傳承。

圖書館；玉山志工結合同仁自發捐贈「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、支持文化創意產業，匯聚更多力量，讓社會更美好。

績效大躍進，創新大未來，我們要因應未來潮流，掌握未來，用精準的策略，快速組織調整，變化隊形，如同跑馬拉松的過程，透過一次又一次的努力，一次一次的創新改變，贏在最前線，從A到A+，從優秀邁向卓越。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

吳永仁

總經理

吳男州

## 貳、公司簡介



欣欣向榮，綠茵采悅。



# 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

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9月子公司玉山銀行投資柬埔寨Union Commercial Bank PLC.(聯合商業銀行)70%股權。

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

1992年政府開放新銀行設立之際，由玉山銀行創辦人、現任本公司董事長黃永仁先生邀集一群金融專業菁英，共同設立不具財團、官方背景的銀行，在台灣創立以「玉山」為名的銀行。1992年2月21日開業以來，以「心清如玉 義重如山」高標準自我要求，以成為台灣最好的銀行、亞洲最佳的銀行為目標。2004年玉山銀行概括承受高雄企銀(KBB)後，創下金融業購併的資訊與營運整合之世界紀錄；2011年及2012年分別概括承受竹南信合社與嘉義四信，玉山通路已擴張至136家，並與虛擬通路相結合，以創新求變的方法，解決顧客問題及需求，提供顧客全方位金融服務網。

面對外在環境持續不斷地變化，通路是金融業發展的重要關鍵，玉山用智慧、用方法、有紀律的經營方式，持續創造卓越的績效，同時，也積極在通路經營進行創新，包括金融產品、作業流程、創造體驗、異業結盟等面向，玉山總是不斷的創新，立志成為金融創新的領航者，只為提供顧客更優質的服務。另外玉山未來將持續前進東協與海外布局，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。

### 3. 子公司玉山證券

「清新的玉山，專業的證券」，玉山證券於2000年11月開業，因應金融發展趨勢，在2002年1月成為玉山金控百分之百轉投資的子公司，長期以來，以成為e化數位服務之券商領航者與創新作為最重要的發展方向，近年加速各項資源整合，並持續積極開發與精進多元、創新的交易平台，包括A+電子下單、CTS雲端交易系統、語音及行動下單、喵管家網路機器人等，提供投資人「安全、穩定、快速」(Safety, Stability, Speed, 3S)的投資平台；在實體通路上，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，計107個服務網絡。以完備的虛實通路，發揮整合行銷力量，提供顧客完整、多元的投資服務，樹立「投資下單 首選玉山」的品牌形象，矢志成為「顧客最信賴證券商」。

在經紀業務方面，除積極服務ESA投資理財帳戶資源與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，領先證券同業推出備受好評的「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，2013年獲頒中華民國傑出企業管理人協會十大企業金炬獎「年度創新設計」獎。

在自營業務方面，發展價值型及成長性投資標的選股平台經營模式，且目前已向主管機關申請開辦期貨自營業務，將發展多元策略及市場，積極追求穩健之操作效益；承銷業務方面，透過專業的承銷團隊，建立SOP客源服務機制，審酌具產業經濟發展前景及具有優良經營之個案，提供資本市場整合服務。

玉山證券在2013年啟動變革首部曲，2014年及未來，亦將持續以創新思維加速變革，致力與玉山各產品線持續用智慧、用方法整合各項資源，以有效提升經營效能，創造更大效益與價值。

#### 4. 子公司玉山創投

2002年成立至今，資本額規模擴增至15億元，原投資重心為傳統電子、光電、通訊、節能等，近年配合產業轉型與政府重點輔導政策，積極佈局生技、精密機械與文創領域，希望藉由玉山金控資源，持續擴大顧客服務範圍，並扶植國內新創企業，協助產業升級或轉型，善盡企業社會責任。

#### 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；初期與英國保誠人壽策略聯盟合作，近年來受全球景氣影響，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，玉山保經持續新增合作夥伴，以強化商品的完整性、並開發玉山專屬之保險產品，在兼顧顧客理財與保險需求下，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，並以同年8月28日為基準日完成本投資案。

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：

#### 2013

- 玉山金控榮獲「天下企業公民獎」大型企業第四名，金融業第一(天下雜誌)
- 玉山銀行榮獲「財富管理銀行評鑑」最佳財富管理銀行獎第一名及最佳安心獎第一名(今周刊)
- 玉山金控連續3年榮獲「亞洲企業傑出管理獎」最高榮譽-白金獎(香港The Asset雜誌)
- 玉山銀行榮獲「台灣區提供中小企業財務金融服務及營運資金最佳銀行」(香港The Asset雜誌)
- 玉山銀行連續8年榮獲經濟部、信保基金之「信保夥伴獎~績優總行獎」、「協助青年築夢創業獎(相挺獎)」(經濟部·信保基金)
- 玉山銀行連續3年榮獲「金牌服務大賞」金融銀行業第一名(天下雜誌)
- 玉山金控連續2年榮獲企業社會責任報告書評選為優質CSR報告書(經濟部工業局)
- 玉山金控榮獲從事壽險業務工作最嚮往的金控公司優等獎(現代保險教育事務基金會「保險龍鳳獎」)
- 玉山銀行連續4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4年榮獲「綠色採購」標竿績優單位(行政院環保署)
- 玉山金控榮獲「企業社會責任獎」環境保護組楷模獎(遠見雜誌)
- 玉山銀行榮獲「台灣最佳支付系統獎」(The Asian Banker雜誌)
- 玉山銀行榮獲「2013品牌服務業科技創新力大調查卓越獎」(財團法人資訊工業策進會)
- 玉山金控通過ISO27001資訊安全管理系統國際查證標準
- 玉山金控通過ISO14001環境管理系統國際查證標準
- 玉山金控榮獲第1屆「國家環境教育獎」民營事業組優等(行政院環保署)
- 玉山金控榮獲「2013綠色品牌大調查」金融服務類首獎(數位時代雜誌)



玉山金控榮獲天下「企業公民獎」金融業第一；玉山銀行榮獲「財富管理銀行評鑑」最佳財富管理銀行獎第一名；連續8年「信保夥伴獎」績優總行獎。

- 玉山金控連續5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)
- 玉山金控2012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(GRIG3.1)」A+等級  
雙重國際查證標準
- 玉山證券榮獲「金炬獎」創新設計獎(中華民國傑出企業管理人協會)
- 玉山金控榮獲「CSR企業社會責任綠色成長獎」(英國標準協會)
- 玉山銀行榮獲「體育推手獎」長期贊助獎(行政院體委會)
- 玉山銀行榮獲「外幣結算平台—境內美元業務」創新卓越獎  
(財金公司)

## 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)
- 玉山銀行蟬聯「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)
- 玉山銀行蟬聯天下雜誌「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「節能減碳行動標章」績優獎(行政院環保署)
- 玉山金控榮獲「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(英國標準協會·BSI)
- 玉山銀行蟬聯「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)
- 玉山銀行蟬聯「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)
- 玉山銀行榮獲「信保夥伴獎~績優總行獎」「信保夥伴  
獎」(經濟部·信保基金)
- 玉山金控榮獲「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「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「綠色採購」標竿績優單位(行政院環保署)
- 玉山銀行榮獲「體育推手獎」贊助類金質獎(行政院體委會)
- 玉山志工基金會蟬聯「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)

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。

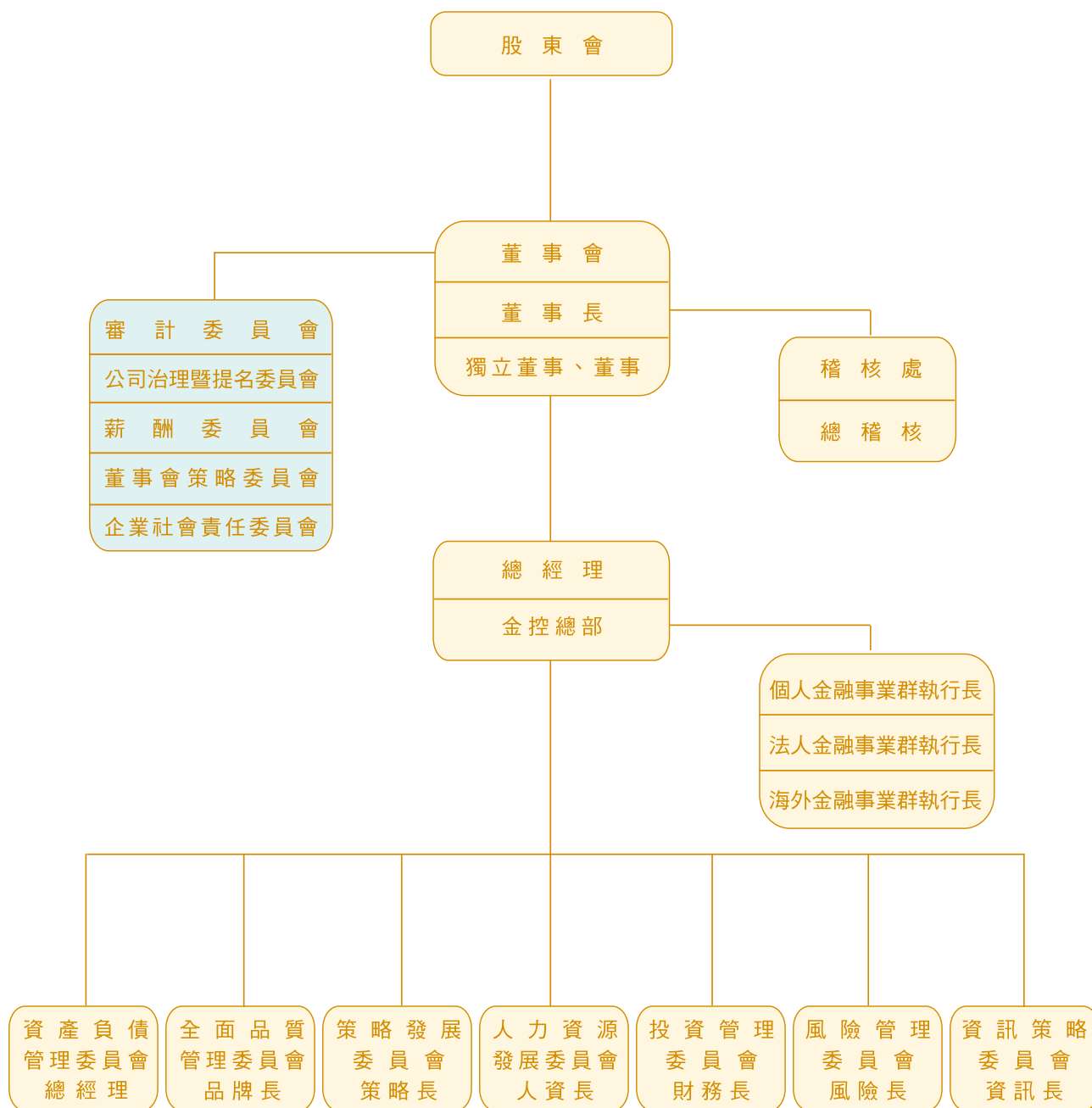
## 參、公司治理報告



崢嶸翠綠，壯闊遼遠。

# 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) 尋找本公司及子公司適任之董事、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，提經董事會決議後，提供股東會選舉適任董事之參考或指派之。
- (2) 提名獨立董事候選人名單時，應注意被提名人之資歷、專業、誠信暨是否符合法令所定獨立董事之條件。
- (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。

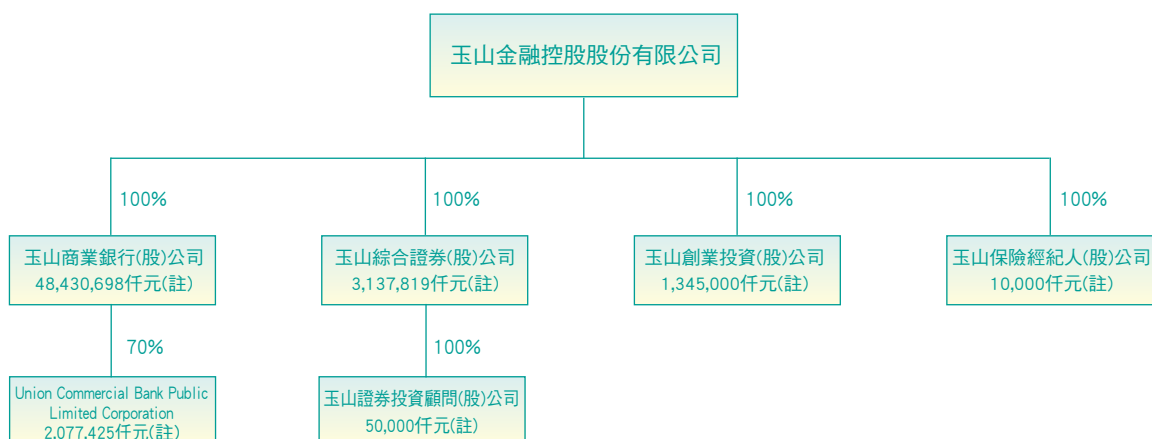
#### 8.風險管理委員會

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：基準日為2013.12.31實際投資金額。

## 二、董事／獨立董事及主要經理人



前瞻的決策，治理的典範。

### (一) 董事資料一

2013.12.31 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	目前兼任本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 黃永仁	2011.6.28	3年	2005.6.10 2001.12.10	8,644	0.227	17,387	0.315	5,532	0.100	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 黃男州	2011.6.28	3年	2005.6.10 2008.6.13	8,644	0.227	17,387	0.315	4,321	0.078	0	0	紐約市立大學企研所 金融服務年資21年	本公司總經理、策略長、玉山銀行常務董事暨總經理、佳明國際化妝品有限公司董事、融基生醫(股)公司董事	無	無	無	
董事	財團法人玉山文教基金會 曾國烈	2011.6.28	3年	2001.12.10 2010.5.14	7,577	0.199	10,227	0.185	963	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	
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	34,329	0.621	43,745	0.792	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、新東陽房屋仲介(股)公司董事長、新東陽營造(股)公司董事、元上(股)公司董事長、昇陽行銷(股)公司董事、華陽購物中心(股)公司董事、梅花園飯店(股份)公司董事、昇陽置地(股)公司董事、昇陽國際置地(股)公司董事、精陽科技(股)公司董事、昇陽研研(股)公司董事、昇陽建設企業(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	
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	75,584	1.368	43,383	0.785	0	0	菲律賓DELA SALLE 大學企管博士	會計師、英國維爾京群島商康威爾投資(股)公司代表人、雅瑛建設(股)公司監察人、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	
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	臺灣大學會計系名譽教授、玉山銀行獨立董事、精泰工業(股)公司獨立董事、聯誼科技(股)公司獨立董事、融基生醫(股)公司董事、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、聯誼科技(股份)公司新辦委員會委員、本公司新辦委員會委員	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、聯誼科技(股)公司董事及新辦委員會委員、王品餐飲(股)公司獨立董事及新辦委員會委員、年興坊(股)公司新辦委員會委員、本公司新辦委員會委員	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	
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	裕隆汽車製造(股)公司董事、中華汽車工業(股)公司董事、台元紡織(股)公司董事、華昌科技(股)公司董事、慶豐耐工業發展基金會董事、信義房屋仲介(股)公司獨立董事(新辦委員)、宏泰(股)公司董事(新辦委員)、宏泰基金會董事、廣源投資(股)公司董事長、協祥機械工業(股)公司董事、玉山銀行獨立董事、本公司新辦委員會委員	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	目前兼任本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	191,779	3.472	12,450	0.225	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、威翰投資有限公司董事長、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	26,700	0.483	0	0	0	0	長榮中學	上立汽車(股)公司董事長、源立通運(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、信立科技(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	13,565	0.246	4,690	0.085	0	0	成大管理學院EMBA 金融服務年資42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	27,500	0.498	1,520	0.028	0	0	台灣大學農經所 金融服務年資25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

2013.12.31

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(49.5%) / 山立投資興業股份有限公司(26.3%) / 英裕投資股份有限公司(2.5%) / 洪堯堂(4.0%) / 吳建立(2.9%) / 廖玉華(1.2%) / 林昇峰(1.9%) / 林振龍(1.9%) / 邱博信(1.2%) / 莊金德(1.0%)

表二：表一主要股東為法人者其主要股東

2013.12.31

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%)
山立投資興業股份有限公司	吳建立(45%)/ SUNLIT&SUNNY COMPANY LIMITED( 30%)/廖玉華(24.96%)
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



專業團隊，共擊未來。

2014.3.30 單位：仟股；%

職稱	姓名	選(就)任日期	2013.12.31						主要經(學)歷	目前兼任本公司及其他公司之職務	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					
總策略長	黃男州	2008.07.16	4,124	0.075	197	0.004	0	0	紐約市立大學企研所 金融服務年資21年	玉山金控董事、玉山金控總經理/策略長、 玉山銀行常務董事、佳明國際化妝品有限 公司董事、騰基生醫股份有限公司董事	無	無	無
品牌長	杜武林	2002.01.28	4,060	0.073	630	0.011	0	0	成大管理學院EMBA 金融服務年資42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	1,460	0.026	59	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、玉山銀行個人執行長、 玉山證券董事、金財通商務科技服務股份 有限公司監事	無	無	無
財務長	陳美滿	2004.02.13	820	0.015	0	0	0	0	田納西州立大學企研所 金融服務年資36年	玉山銀行董事、玉山銀行財務金融事業 處財務長/執行副總經理	無	無	無
執行副總經理	陳炳良	2014.01.24	2,235	0.040	739	0.013	0	0	東吳大學企管系 金融服務年資24年	玉山銀行信用卡暨支付金融事業處執行副總 經理、玉山保險董事、悠遊卡投資控股股份 有限公司董事、悠遊卡股份有限公司董事	無	無	無
人資長	王志成	2002.01.28	1,856	0.034	644	0.012	0	0	中興大學農經所 金融服務年資25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、山盟投資股份有限公司 監察人	經理	王珮華	妹
資深副總經理	陳茂欽	2014.01.24	1,281	0.023	6	0.0001	0	0	台灣大學經研所 金融服務年資22年	玉山銀行董事、玉山銀行法金執行長、 東埔藥聯合商業銀行董事	無	無	無
副總經理	沈水金	2012.01.07	632	0.011	86	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、 玉山保險董事長	無	無	無
副總經理	林隆政	2012.01.07	487	0.009	0	0	0	0	中興大學公共行政系 金融服務年資25年	玉山銀行法人金融事業處 副總經理	無	無	無
副總經理	許誠洲	2014.01.24	355	0.006	0	0	0	0	中山大學企研所 金融服務年資22年	玉山銀行財務金融事業處 副總經理	無	無	無
副總經理	謝武明	2014.01.24	553	0.010	22	0.0004	0	0	銘傳大學企業管理系 金融服務年資22年	玉山銀行個人金融事業處 副總經理	無	無	無
副總經理	林榮華	2014.01.24	757	0.014	0	0	0	0	中興大學企業管理研究所 金融服務年資22年	玉山銀行信用卡暨支付金融事業處 副總經理	無	無	無
總稽核	鄭建華	2013.09.13	325	0.006	330	0.006	0	0	政大附設行政專科學校 行政管理科 金融服務年資43年	無	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38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	1,671	0.030	435	0.008	0	0	台北工專土木工程科 金融服務年資34年	玉山銀行管理事務處 資深協理	無	無	無
資訊長	謝萬禮	2012.03.23	370	0.007	54	0.001	0	0	中原大學資工系 金融服務年資20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	647	0.012	0	0	0	0	澳洲麥考瑞大學應用財務所 金融服務年資20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	194	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	40	0.001	0	0	0	0	政治大學法律系 金融服務年資16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

2013.12.31 單位：新臺幣仟元

職稱	姓名	董事酬金								A、B、C及D等四項總額占稅後純益之比例	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)			薪資、獎金及支費等(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數額			
		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		
															現金紅利金額	股票紅利金額	現金紅利金額	股票紅利金額								
(名單如下列)		6,716	17,160	0	0	78,646	91,064	1,845	6,929	1.04%	1.37%	9,128	15,489	0	0	1,600	205	2,200	369	0	0	0	0	1.17%	1.58%	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2013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)				山立通運股份有限公司(代表人：陳嘉鐘)
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	87,207	115,153	98,140	133,211

※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，由薪酬委員會依其職權提出建議後，授權由董事會議定之。

## 2. 總經理及副總經理之酬金

2013.12.31 單位：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																		
執行副總經理	陳嘉鐘																		
財務長	陳美滿																		
執行副總經理	陳炳良																		
人資長	王志成																		
資深副總經理	陳茂欽	7,404	30,631	0	0	4,423	18,758	1,850	349	5,850	1,599	0.17%	0.68%	0	0	0	0	無	
副總經理	沈水金																		
副總經理	林隆政																		
總稽核	連浩章																		
總稽核	鄭建華																		

註1：總稽核連浩章於2013.9.13職務調整；總稽核由鄭建華接任。

## 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、陳嘉鐘、陳美滿、陳炳良、王志成、陳茂欽、沈水金、林隆政、鄭建華	杜武林
2,000,000元(含)~5,000,000元(不含)	連浩章	沈水金、林隆政、連浩章、鄭建華
5,000,000元(含)~10,000,000元(不含)		陳嘉鐘、陳美滿、陳炳良、王志成、陳茂欽
10,000,000元(含)~15,000,000元(不含)	黃男州	黃男州
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	14,026	56,838

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	2013						2012					
	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	87,207	1.04%	13	115,153	1.37%	13	75,703	1.07%	13	100,043	1.42%
總經理及副總經理	11	14,026	0.17%	11	56,838	0.68%	12	12,314	0.17%	12	73,048	1.03%

註：2013年金控稅後純益8,416,145仟元；2012年金控稅後純益7,058,236仟元。

#### 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，由薪酬委員會依其職權提出建議後，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

2013.12.31 單位：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	2,563	8,150	10,713	0.13%
品牌長	杜武林				
執行副總經理	陳嘉鐘				
財務長	陳美滿				
執行副總經理	陳炳良				
人資長	王志成				
資深副總經理	陳茂欽				
副總經理	沈水金				
副總經理	林隆政				
副總經理	許誠洲				
副總經理	謝武明				
副總經理	林榮華				
總稽核	鄭建華				
會計長	吳寬和				
資深協理	周振毓				
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

2013.12.31 單位：新臺幣仟元

職稱	姓名	股票紅利金額	現金紅利金額
總經理/策略長	黃男州	1,620	5,113
執行副總經理	陳嘉鐘		
財務長	陳美滿		
執行副總經理	陳炳良		
人資長	王志成		
資深副總經理	陳茂欽		
副總經理	沈水金		
副總經理	林隆政		
副總經理	許誠洲		
會計長	吳寬和		



## 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10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	10	0	100	連任
董事	財團法人玉山志工 基金會代表人 黃男州	10	0	100	連任
董事	財團法人玉山文教基金會代表人 曾國烈	10	0	100	連任
董事	歐康投資(股)公司代表人 黃秋雄	9	1	90	連任
董事	新東陽(股)公司代表人 麥寬成	10	0	100	連任
獨立董事	柯承恩	10	0	100	連任
獨立董事	李吉仁	10	0	100	連任
獨立董事	張林真真	10	0	100	連任
獨立董事	林信義	7	3	70	連任
董事	榮淵投資(股)公司代表人 陳朝國	8	2	80	連任
董事	上立汽車(股)公司代表人 吳建立	9	1	90	連任
董事	山盟投資(股)公司代表人 杜武林	10	0	100	連任
董事	山立通運(股)公司代表人 陳嘉鐘	10	0	100	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
黃男州、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
黃男州、陳嘉鐘	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
黃男州、陳嘉鐘	高階經理人薪資調整案	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、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
黃永仁、曾國烈、黃男州 麥寬成、黃秋雄、陳朝國 吳建立	提名本公司第5屆董事9名	議案內容涉及董事自身利害關係	未參與討論及表決
柯承恩、李吉仁、張林真真 林信義	提名本公司第5屆獨立董事4名	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。

2006年設置薪酬委員會並於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，調整委員成員符合前開規定；後於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8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	8	0	100	
獨立董事	李吉仁	7	1	87.5	
獨立董事	張林真真	8	0	100	
獨立董事	林信義	6	2	75	

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
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
2013.04.23	審計委員會	本公司會計師	會計師報告。	洽悉
		本公司總稽核	陳報2013年第一季稽核工作報告。	洽悉
2013.06.07	審計委員會	本公司總稽核	一般業務檢查所提主要缺失事項改善辦理情形案。	提請董事會審議
2013.08.22	審計委員會	本公司會計師	報告2013上半年度財務報表查核情形。	洽悉
		本公司總稽核	陳報2013年上半年稽核工作報告。	洽悉
2013.11.13	審計委員會	本公司總稽核	陳報2013年第三季稽核工作報告。	洽悉
			陳報2014年度稽核計畫。	提請董事會審議
2014.01.23	審計委員會	本公司會計師	報告2013年度財報查核計畫。	洽悉
		本公司總稽核	陳報2013年稽核工作報告。	洽悉
2014.03.05	審計委員會	本公司會計師	報告2013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/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( <a href="http://www.esunfhc.com.tw/ir/ir.aspx">http://www.esunfhc.com.tw/ir/ir.aspx</a> )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"> <li>1.本公司訂定「審計委員會組織規程」。</li> <li>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"> <li>(1)公司財務報表之允當表達。</li> <li>(2)簽證會計師之選（解）任及獨立性與績效。</li> <li>(3)公司內部控制之有效實施。</li> <li>(4)公司遵循相關法令及規則。</li> <li>(5)公司存在或潛在風險之管控。</li> </ol> </li> <li>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」。</li> </ol> <p>(二)公司治理暨提名委員會：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1.本公司訂定「公司治理暨提名委員會組織規程」。</li> <li>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"> <li>(1)公司治理組織和制度之健全。</li> <li>(2)本公司和子公司董事、獨立董事及監察人候選人之覓尋、審核及提名。</li> <li>(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。</li> <li>(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。</li> </ol> </li> <li>3.最近年度公司治理暨提名委員會共開會3次。</li> </ol> <p>(三)薪酬委員會：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1.本公司訂定「薪酬委員會組織規程」。</li> <li>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"> <li>(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。</li> <li>(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。</li> </ol> </li> <li>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」。</li> </ol> <p>(四)董事會策略委員會：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1.本公司訂定「董事會策略委員會組織規程」。</li> <li>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"> <li>(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。</li> <li>(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。</li> </ol> </li> <li>3.最近年度董事會策略委員會共開會1次。</li> </ol> <p>(五)企業社會責任委員會</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1.本公司訂定「企業社會責任委員會組織規程」。</li> <li>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"> <li>(1)企業社會責任年度計畫及策略方向之訂定。</li> <li>(2)企業社會責任專案及活動計畫之訂定。</li> <li>(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。</li> <li>(4)企業社會責任報告書之編纂及審定。</li> <li>(5)企業社會責任媒體評鑑相關事宜之決定。</li> <li>(6)其他企業社會責任相關事項之決定。</li> </ol> </li> </ol>	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"> <li>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。</li> <li>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。</li> <li>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。</li> <li>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。</li> <li>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。</li> </ol> <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：國立台灣大學500,000元。</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，本公司業已制定「董事績效評量辦法」，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	√		√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	3	
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	2	1	66.67	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章程，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) 本公司導入ISO 14001環境管理系統，並依循「玉山環保節能白皮書」，建立環境管理架構，有效執行減碳、節電、節水及事業廢棄物管理。</p> <p>(三) 企業社會責任委員會設有環境永續小組，負責推動環境管理相關政策之落實，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) 2013年更導入ISO 14001環境管理系統，制定節能目標，並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：  1.消費者權益政策制定與公開：  (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。  (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。  (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。  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。  (五)訂定「人權及環境永續條款承諾書」，邀請合作夥伴及供應商簽訂及響應。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。  (六)參與統一超商好鄰居文教基金會「Clean up the world清潔地球，環保台灣」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>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》雙月刊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>	無差異



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。2013年榮獲多項殊榮，包含5度榮膺天下雜誌「天下企業公民獎」金融業第一、行政院環保署「國家環境教育獎」民營事業組優等、遠見雜誌「企業社會責任獎」環境保護組楷模獎、數位時代雜誌「綠色品牌大調查」金融服務類首獎、今周刊「財富管理銀行評鑑」最佳財富管理銀行獎第一名及最佳安心獎第一名、連續3年榮獲天下雜誌「金牌服務大賞」金融銀行業第一名、行政院體委會「體育推手獎」長期贊助獎、並榮獲經濟部、信保基金之「信保夥伴獎~績優總行獎」、「協助青年築夢創業獎(相挺獎)」及通過ISO14001環境管理系統國際查證標準等，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"> <li>1.制定「人權及環境永續條款承諾書」，邀請合作夥伴及供應商簽訂，共同承諾維護基本人權及環境永續發展。</li> <li>2.主動導入「ISO14001環境管理系統」建立起環境管理的架構，並擬訂環境政策、規劃環境改善目標、標的及持續改善方案。</li> <li>3.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。</li> <li>4.本公司響應全球節能減碳風潮，跨業合作，與台北市政府及捷安特攜手啟動台北市公共自行車租賃系統服務計畫，透過自身與業務運作的影響力，積極推動「玉山Ubike 微笑123」，提升都市生活文化，共營永續美好的生活環境。</li> <li>5.與陽明山國家公園共同舉辦「2013陽明山蝴蝶季」，宣導國家公園蝴蝶棲地保育與環境教育，並邀請民眾一起參加蝴蝶季系列講座，透過講授蝴蝶相關知識，讓民眾充分了解蝴蝶生態，培養民眾對蝴蝶的認識，進而愛護蝴蝶，關心環境生態保護議題。</li> <li>6.與台北市立動物園共同推廣動物保育觀念，2013/9/24-2013/11/3舉辦「2013萬聖節ZOOLOWEEN」活動，於園區內教育中心櫥窗展示台灣黑熊及台灣原生物種在野外生存的危機，透過面對生態危機的傳達，邀請民眾從生活作起的保育行動，為環境盡一份心力。</li> <li>7.舉辦「喵喵愛地球」垃圾分類教育宣導，2013國際童玩節期間，每週假日，共計舉辦16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4所國小進行環保教育宣導。</li> <li>8.持續協助《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。</li> <li>9.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。</li> <li>10.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。</li> <li>11.本公司為台灣美化協會第65個分會，連續三年，由經理人帶領約40位玉山環保志工，共同參與其社區清掃活動。</li> <li>12.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，2013年持續進行林場內10,000株樹</li> </ol>	

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>的輔育工作。</p> <p>13.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。</p> <p>14.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> <p>(二)社區參與：</p> <p>1.參與交通部觀光局所舉辦之2013台灣燈會(新竹)，認捐製作「炫風淘氣蛇」5,000盞小提燈，提供現場民眾索取，增加年節氣氛。</p> <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> <p>1.提供優秀學子公平、完整、無憂的教育資源，至今，已頒發第九屆「培育傑出管理人才」獎學金共累積66位優秀學生。</p> <p>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3位得主，協助提升國內管理領域研究水準。</p> <p>3.本公司與商業分析軟體及專業服務領導廠商SAS台灣連續二年舉辦「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。</p> <p>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> <p>5.本公司與Google協辦首屆「Google AdWords Challenge數位行銷菁英培訓計劃」，並提供得獎學生到電子商務相關部門的實習機會，實際參與企劃提案與執行，讓學生可在網路領域持續發揮長才，累積更豐富的實戰經驗。</p> <p>6.連續3年邀請「維也納少年合唱團」訪台，在花蓮縣文化局演藝堂、高雄市至德堂、台中市中山堂、台南文化中心演藝廳、台北國家音樂廳巡迴演出，期望藉由音樂的力量，善盡企業社會責任。</p> <p>7.於母親節前夕，在高雄及臺中地區舉辦兩場「For Mother~獻給母親的音樂會」，由玉山合唱團、謀音小號重奏團、高雄四維國小/臺中東大附小共同演出，透過音樂會表達玉山關愛母親、關懷台灣的熱情。</p> <p>(四)社會公益：</p> <p>1.「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2013年底，已在宜蘭縣(育英國小、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(吉慶國小、興福國小、中湖國小、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(員嶼國小、寶石國小、和興國小)、新竹市(港南國小)、苗栗縣(頭屋國小、新興國小、大埔國小)、台中市(鹿峰國小、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(忠和國小、月眉國小、雙溪國小、塭港國小、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(安定國小、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(成功國小、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70所玉山圖書館。</p> <p>2.「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2013年底，已捐助8,075人次國小學童。</p> <p>3.發行「玉山志工護照」，鼓勵玉山人在工作之餘，拋磚引玉，以實際行動參與內部及外部單位舉辦之各項公益活動。</p> <p>4.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」，另一方面，截至2013年底，已補助台南海事、美和中學、麥寮高中、新社高中、成德高中...等18所學校棒球隊棒球器具，並</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>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。</p> <p>5. 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，2013年共捐輸了4,027袋熱血。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。</p> <p>6. 持續舉辦「陪他一段成長的路」關懷活動，2013年共舉辦14場，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。</p> <p>(五)消費者權益： 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： 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」。</p> <p>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> <p>(七)安全衛生： 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。</p> <p>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。</p> <p>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>	
	<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： 本公司善盡企業社會責任，「玉山金控企業社會責任報告書」取得全球永續性報告綱領(GRI G3.1)A+等級及AA1000國際雙認證，並獲得經濟部工業局連續2年評選為優質企業社會責任報告書，5度榮獲「天下企業公民獎」金融業第一名，創下金融業紀錄，並連續4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、環保署「國家環境教育獎」、數位時代「綠色品牌大調查」金融服務類首獎、今周刊「財富管理銀行評鑑」最佳財富管理銀行獎第一名及最佳安心獎第一名、天下雜誌「金牌服務大賞」金融銀行業第一名、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、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，採行防範行賄及收賄、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	黃永仁	2011.06.28	中華公司治理協會	台灣企業脫胎換骨的賽局	3	是
法人董事 代表人	曾國烈	2011.06.28	中華公司治理協會	台灣企業脫胎換骨的賽局	3	是
法人董事 代表人	黃男州	2011.06.28	中華公司治理協會	台灣企業脫胎換骨的賽局	3	是
法人董事 代表人	麥寬成	2011.06.28	財團法人台灣經濟科技發展研究院	以公司治理因應反避稅法令解析班	3	是
法人董事 代表人	黃秋雄	2011.06.28	中華公司治理協會	公司治理最佳入門	3	是
獨立董事	柯承恩	2011.06.28	中華公司治理協會	IFRS導入與董監財報責任	1	是
				智慧財產管理、揭露與實務案例討論	1	
				探究公司治理新紀元—以廣義家族型企業與中小型公開發行公司為例	3	
				從商業準則與國際商業判例—探討董事與監察人在關係人交易之職責	3	
獨立董事	李吉仁	2011.06.28	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	102年度上市公司內部人股權交易法令遵循宣導說明會	3	是
獨立董事	張林真真	2011.06.28	中華公司治理協會	審計委員會實務探討	3	是
			臺灣證券交易所股份有限公司	上市公司獨立董事職能座談會	3	是
獨立董事	林信義	2011.06.28	中華公司治理協會	企業的轉型與傳承	3	是
法人董事 代表人	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	企業誠信經營與社會責任座談會	3	是
法人董事 代表人	吳建立	2011.06.28	中華公司治理協會	審計委員會實務探討	3	是
				董事會職能與董事會的績效評估	3	
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
				企業董監、經理人之法律責任及案例解析	3	
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	企業董監、經理人之法律責任及案例解析	3	是

## (十一)提供經理人之訓練

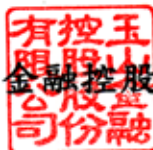
職 稱	姓名	選(就)任日期	主辦單位	課程名稱	進修時數
總經理/策略長	黃 男 州	2008.07.16	中華公司治理協會	台灣企業脫胎換骨的賽局課程	3
			台大管理學院/玉山銀行	玉山卓越學院領導梯隊培育班(2013 E.Sun LEAD Program)	72
品 牌 長	杜 武 林	2002.01.28	中華民國證券商業同業公會	102年度高階主管研習會	7.5
			中華公司治理協會	企業董監、經理人之法律責任及案例解析	3
			台大管理學院/玉山銀行	玉山卓越學院領導梯隊培育班(2013 E.Sun LEAD Program)	16
執行副總經理	陳 嘉 鐘	2012.01.07	中華民國全國商業總會	2013第三屆海峽兩岸服務業論壇－資訊服務業	7
財 務 長	陳 美 滿	2004.02.13	JP Morgan	JP Morgan債券基本定理及運用課程	3
			中華公司治理協會	董事會之風險管理委員會	3
			中華公司治理協會	財報舞弊偵查技巧課程	3
人 資 長	王 志 成	2002.01.28	中華公司治理協會	薪酬委員會工作推展與指導原則之設定課程	3
			台大管理學院/玉山銀行	玉山卓越學院領導梯隊培育班(2013 E.Sun LEAD Program)	72
資深副總經理	陳 茂 欽	2014.01.24	台灣金融研訓院	中共權力結構及新領導團隊的思維與政策剖析研習班	6
			中華公司治理協會	股東會法令與實務系列講座之股權管理與委託書徵求策略	3
			台大管理學院/玉山銀行	玉山卓越學院領導梯隊培育班(2013 E.Sun LEAD Program)	72
副 總 經 理	沈 水 金	2012.01.07	台大管理學院/玉山銀行	玉山卓越學院領導梯隊培育班(2013 E.Sun LEAD Program)	72
副 總 經 理	林 隆 政	2012.01.07	台灣金融研訓院	中共權力結構及新領導團隊的思維與政策剖析研習班	6
			台灣金融研訓院	2013年兩岸金融研討會-台灣銀行業發展跨境人民幣貿易融資業務之前景與挑戰	7
			環球銀行財務電信協會	中國論壇	16
副 總 經 理	許 誠 洲	2014.01.24	交通銀行信託有限公司	人民幣業務及在港發行RQFII基金的考察	24
			台灣金融研訓院	金融商品模擬教學培訓計畫合作發表會	1.5
			永豐金控	兩岸三地離岸人民幣研討會	14
			台灣金融研訓院	兩岸金融研討會-台灣發展人民幣資產管理業務之機會與挑戰	8.5
			台灣金融研訓院	台灣金融論壇系列-「全球資本市場發展現況及改革趨勢」研討會	3
副 總 經 理	謝 武 明	2014.01.24	中國銀行	智慧型櫃員系統同業參訪計畫	32
			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)	40
			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)	40
			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(費城模組)	40
副 總 經 理	林 榮 華	2014.01.24	台大管理學院/玉山銀行	玉山卓越學院領導梯隊培育班(2013 E.Sun LEAD Program)	72
總 稽 核	鄭 建 華	2013.09.13	台灣金融研訓院	第8期 FATCA與金融業遵循研習班	3
			台灣金融研訓院	第78期 領隊稽核研習班	19
			台灣金融研訓院	第37期 稽核主管研習班	13

職 稱	姓名	選(就)任日期	主辦單位	課程名稱	進修時數
會 計 長	吳 寬 和	2002.01.28	資誠聯合會計事務所	兩岸金融稅務研討會	2.5
			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
			台灣金融研訓院	102年度強化銀行法遵及內控功能研討會	6
			台灣金融研訓院	第715期 稽核人員研習班	60
			台灣金融研訓院	第36期 稽核主管研習班	13
			台灣金融研訓院	第77期 領隊稽核研習班	19
			台灣證券交易所	102年第3季「推動我國採用國際會計準則」宣導說明會	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持續進修班	12
			金融監督管理委員會	投資人解讀IFRSs財務報告宣導會	2
			勤業眾信會計師事務所	勤業眾信稅務論壇－實質課程原則過度擴張適用的爭議案例	3
			台灣證券交易所	102年第4季「推動我國採用國際會計準則」宣導說明會	3
資 訊 長	謝 萬 禮	2012.03.23	英國標準協會台灣分公司(BSI)	IRCA ISO/IEC 27001:2005 資訊安全管理系統(ISMS)主導稽核員訓練課程(第二梯次)	40
行 銷 長	溫 學 華	2012.01.07	台大管理學院/玉山銀行	玉山卓越學院領導梯隊培育班(2013 E.Sun LEAD Program)	20
法令遵循主管	歐 陽 鳳	2012.05.04	台灣金融研訓院	102年度強化銀行法遵及內控功能研討會	13
			證券期貨市場發展基金	上市上櫃公司誠信經營與企業社會責任座談會(第1場)	3
			銀行商業同業公會	FATCA法案線上註冊流程及注意事項說明會(第二場次)	2

## (十二) 内部控制制度執行狀況

### 1. 内部控制聲明書

#### 玉山金融控股公司内部控制制度聲明書



謹代表玉山金融控股公司聲明本公司於102年1月1日至102年12月31日確實遵循「金融控股公司及銀行業内部控制及稽核制度實施辦法」，建立内部控制制度，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，本年度各單位内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 7 月 5 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：102 年 12 月 31 日)

應辦理改善事項	改善措施	預定完成改善時間
本公司及玉山銀行子公司有關內部稽核報告陳報流程應改善事項。	本公司及銀行子公司內稽單位與受檢單位、業管單位對查核缺失之意見如有不一致情形，會將不同意見及其溝通軌跡併陳，以利董事長酌核；另內稽報告之陳核已由總稽核核定後分別陳閱各自公司董事長。	已完成改善。
本公司及玉山銀行子公司有關內部稽核報告應將查核缺失詳實揭露，並落實對主管機關所提列缺失之改善措施。	已針對重大缺失之通報事件新增通報單以留存通報軌跡並配合完成內部稽核工作手冊之修訂。	已完成改善。
本公司及玉山銀行子公司有關稽核報告工作底稿之保存及控管機制應改善事項。	稽核處已配合完成內部稽核工作手冊之修訂，受檢單位對於查核所提缺失需回覆改善情形或提出相關意見，若認有未能達成共識者，應簡要敘明該等缺失項目於陳閱單上，查核人員並於內部稽核報告書上就相關缺失評註內容加註其審酌之意見。	已完成改善。
本公司及玉山銀行子公司有關內部稽核報告審閱之作業模式應改善事項。	本公司及銀行子公司內稽報告之陳核已由總稽核核定後分別陳閱各自公司董事長。	已完成改善。

附表

子公司 玉山銀行 有關大額現金交易執行申報登錄作業應改善事項。	個案已補正申報並加強教育訓練，嗣後將注意辦理。	已完成改善。
子公司 玉山銀行 有關央行規範辦理特定地區購置住宅貸款應改善事項。	個案已清償原借款，新貸部分已符合央行規範，嗣後將注意辦理。	已完成改善。
子公司 玉山銀行 有關央行規定辦理土地融資應改善事項。	個案已清償原借款，新貸部分已符合央行規範，嗣後將注意辦理。	已完成改善。
子公司 玉山銀行 有關應於期限前公告及申報公司上月份營運情形應改善事項。	已建立「對外申報作業管理系統」並依預設之法定申報期限，設定事前提醒通知與逾期通知。	已於102.11建置完成。
子公司 玉山銀行 有關信用卡額度審核機制應改善事項。	一、已訂定財力證明提供及核算平均月收入之規則，並調整系統控管機制，嗣後將依控管機制注意辦理。 二、對所提異常情形之顧客重新核算，並依核算結果逐案調整額度。	相關改善措施因涉及系統調整，預計於103.5.31前完成。
子公司 玉山保經 有關辦理保險電話行銷業務應改善事項。	一、精進電銷人員銷售流程及訓練教材。 二、將應改善事項列為抽聽評核重點與強化項目。	已完成改善。

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：無。
3. 缺失經金融監督管理委員會嚴予糾正者：
 

子公司玉山銀行公告申報102年5月份合併營業收入時，疏未於10日以前公告申報，經主管機關核處應予糾正。子公司玉山銀行業已檢視各項申報作業流程，並建立「對外申報作業管理系統」，設定事前提醒通知與逾期通知，以降低作業疏失之風險。
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：無。
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. 2013年股東常會之重要決議事項：

時間	股東會決議	執行情形
2013.6.21	一、承認101年度營業報告書及財務報表。	已遵行決議結果。
	二、承認公司債變更資金運用計畫項目案。	已遵行決議結果。
	三、通過101年度盈餘分派暨盈餘轉增資案。	已訂2013.08.23為盈餘分派及盈餘轉增資之除權息基準日，並已發放完畢。
	四、通過修訂本公司章程案。	依修訂後章程運作。
	五、通過修訂本公司「董事選舉辦法」案。	依修訂後辦法辦理。

#### 2. 2013年董事會之重要決議事項：

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」、「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。

2013年05月02日第4屆第17次董事會：

報告「2013年第一季之風險管理報告」、「2013年第一季稽核工作報告」、「2013年第一季財務報表」；同意通過「繼續委託勤業眾信聯合會計師事務所辦理102年度及103年度相關財務、稅務查核簽證事宜」、「訂定玉山金控及其子公司評估簽證會計師績效辦法」、「102年股東常會股東提案處理情形」及「訂定本公司作業風險管理準則」等案。

2013年06月07日第4屆第18次董事會：

報告「子公司玉山銀行轉投資悠遊卡投資控股(股)公司案」；同意通過「金管會檢查局對本公司辦理一般業務檢查所提主要缺失事項改善辦理情形」、「總稽核提名」、「會計主管提名」及「改派子公司玉山創投監察人代表人」等案。

2013年06月21日第4屆第19次董事會：

同意通過「101年度盈餘分派案，盈餘轉增資發行新股等相關事宜」及「金管會檢查局對本公司辦理一般業務檢查所提缺失事項(表B)改善辦理情形」等案。

2013年08月23日第4屆第20次董事會：

報告「2013年第二季之風險管理報告」、「2013年上半年稽核工作報告」、「2013年上半年法令遵循主管制度實施報告」；同意通過「102年上半年度財務報表」、「金管會檢查局對本公司辦理一般業務檢查所提主要缺失(表A)事項續報改善辦理情形」、「修訂玉山金融控股公司及其子公司因應金融控股公司法第45條內部作業規範」、「總稽核提名」、「研訂本公司暨子公司高階經理人2012年度員工紅利獎金分配」及「研訂本公司暨子公司高階經理人薪資調整」等案。

2013年11月14日第4屆第21次董事會：

報告「2013年第三季之風險管理報告」、「2013年第三季稽核工作報告」；同意通過「2014年度稽核計畫」、「金管會檢查局對本公司辦理一般業務檢查所提缺失事項(表B)續報改善辦理情形」、「102年第三季財務報表」、「修訂本公司公司治理實務守則」及「修訂本公司股務作業規範」等案。

### 3.2014年截至年報刊印日止董事會重要決議：

2014年01月24日第4屆第22次董事會：

報告「子公司玉山銀行中國設立子行案」、「2013年稽核工作報告」、「2013年度對各子公司內部稽核作業成效考核結果」、「2013年下半年法令遵循主管制度實施報告」；同意通過「本公司發行之海外可轉換公司債，依規辦理資本額變更登記」、「認購子公司玉山銀行現金增資」、「修訂本公司取得或處分資產處理程序」、「修訂本公司公司治理暨提名委員會組織規程」、「改派子公司玉山創投之董事代表人」、「晉升副總經理」、「修訂本公司薪酬委員會組織規程」、「修訂本公司董事薪酬辦法」、「訂定本公司派任子公司董事、監察人績效評核辦法」、「修訂本公司經理人績效評核辦法」、「修訂本公司經理人薪資報酬辦法」、「訂定本公司暨銀行子公司經理人健康檢查補助辦法」、「本公司暨子公司高階經理人102年度年終獎金分配」及「本公司暨子公司高階經理人薪資調整案」等案。

2014年03月05日第4屆第23次董事會：

報告「2013年第四季之風險管理報告」；同意通過「本公司及子公司102年度合併財務報表及營業報告書」、「編造本公司2013年度盈餘分配表」、「辦理盈餘轉增資」、「辦理現金增資發行新股」、「內部控制制度聲明書」及「修訂本公司信用風險管理準則」等案。

2014年03月24日第4屆第24次董事會：

同意通過「103年現金增資發行普通股案之發行股數、除權交易日、認股基準日、股款繳納期間、增資基準日及其他相關事宜」、「本(103)年股東常會改選第5屆董事13人及任期」、「提名本公司第5屆董事」、「提名本公司第5屆獨立董事」、「修訂本公司章程」、「103年股東常會召開日期、地點及議程」、「102年8月間金管會檢查局對本公司辦理專案業務檢查所提缺失事項(表B)與續報改善辦理情形」、「訂定玉山金控及子公司個人資料檔案安全維護計畫及業務終止後個人資料處理方法」及「訂定玉山金控及子公司內部重大資訊處理辦法」等案。

(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	連浩章	2012.04.26	2013.09.13	調任銀行子公司

## 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	黃瑞展	賴冠仲	2013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

會計師事務所名稱	會計師姓名	審計公費	非審計公費					會計師查核期間	備註
			制度設計	工商登記	人力資源	其他(註)	小計		
勤業眾信聯合會計師事務所	黃瑞展	3,500	0	50	0	820	870	2013年度	
	賴冠仲								

註：其他非審計公費內容包括：辦理租稅案件行政救濟、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

因勤業眾信會計師事務所內部調整，自102年第一季財務報表查核起，將本公司簽證會計師由原任之陳麗琦會計師及賴冠仲會計師，更換為黃瑞展會計師及賴冠仲會計師。

## 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

2014.3.30 單位：仟股

職 稱	姓 名	2014.3.30		2013	
		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	0	0	2,581	0
董 事	財團法人玉山志工社會福利慈善事業基金會	0	0	2,581	0
董 事	財團法人玉山文教基金會	0	0	930	0
董 事	新東陽(股)公司	0	0	1,437	0
董 事 ( 註 )	歐康投資(股)公司	0	0	6,871	(3,034)
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	17,434	0
董 事	上立汽車(股)公司	1,300	0	2,550	0
董 事	山盟投資(股)公司	0	0	1,233	0
董 事	山立通運(股)公司	500	0	7,100	0
總經理/策略長	黃男州	0	0	384	0
品 牌 長	杜武林	0	0	369	0
執行副總經理	陳嘉鐘	0	0	93	0
財 務 長	陳美滿	0	0	82	0
執行副總經理	陳炳良	0	0	210	0
人 資 長	王志成	0	0	176	0
資深副總經理	陳茂欽	0	0	124	0
副 總 經 理	沈水金	0	0	(81)	0
副 總 經 理	林隆政	0	0	52	0
副 總 經 理	許誠洲	0	0	(155)	0
副 總 經 理	謝武明	0	0	58	0
副 總 經 理	林榮華	0	0	68	0
總 稽 核	鄭建華	0	0	36	0
會 計 長	吳寬和	0	0	(1)	0
資 深 協 理	周振毓	0	0	156	0
資 訊 長	謝萬禮	0	0	41	0
風 險 長	謝冠仁	0	0	66	0
行 銷 長	溫學華	0	0	(21)	0
法令遵循主管	歐陽鳳	0	0	8	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

2014.3.30 單位：仟股

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、監察人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)	2013.1.21	黃永仁	本公司董事長	600	無

## (三) 股權質押資訊：無



## 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

2013.12.31 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	比率	股數	比率	股數	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	233,802	4.23	0	0	0	0	無	無	無
榮淵投資股份有限公司 代表人：陳朝國	191,779	3.47	0	0	0	0	無	無	無
玉山商業銀行受託信託財產專戶	138,365	2.50	0	0	0	0	無	無	無
大通銀行託管阿布達比投資局投資專戶	109,602	1.98	0	0	0	0	無	無	無
信康投資股份有限公司 代表人：黃秋雄	107,910	1.95	0	0	0	0	歐康投資股份有限公司	同一代表人	無
渣打託管梵加德新興市場股票指數基金專戶	94,570	1.71	0	0	0	0	無	無	無
大通銀行託管大學退休金計劃有限公司投資專戶	77,718	1.41	0	0	0	0	無	無	無
歐康投資股份有限公司 代表人：黃秋雄	75,584	1.37	0	0	0	0	信康投資股份有限公司	同一代表人	無
新制勞工退休基金	73,926	1.34	0	0	0	0	無	無	無
花旗(台灣)託管次元新興市場評估基金投資專戶	64,788	1.17	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

2013.12.31 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	4,985,000	100	0	0	4,985,000	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
臺灣集保	543	0.17	0	0	543	0.17

## 肆、募資情形



日照湖映，山水一色。

# 一、股份及股利

## (一)股本來源

### 1.股本形成經過

2014.3.30 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	-
2013.7.16 (註12)	10	10,000	100,000	5,524	55,243	盈餘轉增資	-
2014.2.20 (註13)	10	10,000	100,000	5,763	57,643	ECB轉換	-

- 註1：財政部證券暨期貨管理委員會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。
- 註12：金融監督管理委員會102年7月16日金管證發字第1020026708號函核准生效，及奉經濟部102年9月4日經授商字第10201180450號函核准變更登記在案。
- 註13：103年度經經濟部商業司103.2.20 經授商字第10301030090 號函核准ECB轉換2,390,794,320元。

### 2.股份種類

2014.3.30

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(股)	5,763,379,432	4,236,620,568	10,000,000,000	

註：該股票為上市公司股票。

## (二)股東結構

2013.12.31 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	6	19	304	82,370	679	83,378
持 有 股 數	5	324,986	1,207,713	1,326,286	2,665,310	5,524,300
持 股 比 率	0.00009	5.88284	21.86183	24.00822	48.24702	100

## (三)股權分散情形

### 普 通 股 每股面額十元

2013.12.31 單位：仟股；%

持股分級（單位：股）	股 東 人 數	持 有 股 數	比 率
1 ~ 999	36,959	7,959	0.14
1,000 ~ 5,000	24,730	56,351	1.02
5,001 ~ 10,000	6,660	48,252	0.87
10,001 ~ 15,000	3,658	45,288	0.82
15,001 ~ 20,000	1,826	31,626	0.57
20,001 ~ 30,000	3,308	82,612	1.50
30,001 ~ 50,000	2,134	80,951	1.47
50,001 ~ 100,000	1,628	113,398	2.05
100,001 ~ 200,000	941	130,803	2.37
200,001 ~ 400,000	618	173,121	3.13
400,001 ~ 600,000	199	97,983	1.78
600,001 ~ 800,000	140	96,446	1.75
800,001 ~ 1,000,000	81	72,638	1.31
1,000,001 以上	496	4,486,872	81.22
合 計	83,378	5,524,300	100

註：本公司未發行特別股。

## (四)主要股東名單

2013.12.31 單位：仟股；%

主要股東名稱	股份	持有股數	持股比率
大通託管沙烏地阿拉伯中央銀行投資專戶		233,802	4.23
榮淵投資股份有限公司		191,779	3.47
玉山商業銀行受託信託財產專戶		138,365	2.50
大通銀行託管阿布達比投資局投資專戶		109,602	1.98
信康投資股份有限公司		107,910	1.95
渣打託管梵加德新興市場股票指數基金專戶		94,570	1.71
大通銀行託管大學退休金計劃有限公司投資專戶		77,718	1.41
歐康投資股份有限公司		75,584	1.37
新制勞工退休基金		73,926	1.34
花旗(台灣)託管次元新興市場評估基金投資專戶		64,788	1.17

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**

項目		年度	2012	2013	當年度截至 2014年3月30日
每股市價 (註1)	最 高		17.60	20.60	18.85
	最 低		12.70	15.80	18.00
	平 均		15.59	18.57	18.38
每股淨值 (註2)	分 配 前		15.00	14.96	15.40
	分 配 後		14.91	(註7)	
每股盈餘	加 權 平 均 股 數		4,846,213	5,536,158	5,725,510
	原列每股盈餘(註3)		1.46	1.53	
	追溯調整每股盈餘		1.39	1.52	
每股股利	現 金 股 利		0.30	0.31	
	無償配股	盈餘配股	1.00	1.00	
		資本公積配股	—	—	
	累 積 未 付 股 利		—	—	
投資報酬分析	本 益 比 ( 註 4 )		10.68	12.14	
	本 利 比 ( 註 5 )		51.97	59.90	
	現金股利殖利率%(註6)		1.92	1.67	

註1：列示各年度最高及最低市價，並按各年度成交價與成交量計算各年度平均市價。

註2：請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：如有因無償配股等情形而須追溯調整者，應列示調整前及調整後之每股盈餘。

註4：本益比=當年度每股平均收盤價/每股盈餘。

註5：本利比=當年度每股平均收盤價/每股現金股利。

註6：現金股利殖利率=每股現金股利/當年度每股平均收盤價。

註7：2013年度盈餘尚待2014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：**

2013年度股東會擬議盈餘分配每股股票股利1.00元，每股現金股利0.31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：**

依「公開發行公司公開財務預測資訊處理準則」及「對上市公司應公開完整式預測之認定標準」之規定，本公司因未公開一〇二年度完整式財務預測，故無法揭露本公司之預測性財務資訊，故不適用此揭露項目。

**(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：短期員工福利-董監事酬勞-盈餘分派 貸：應付董事酬勞	借：短期員工福利-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 短期員工福利-董監事酬勞-盈餘分派 貸：銀行存款 短期員工福利-董監事酬勞-盈餘分派	借：應付員工紅利 短期員工福利-員工紅利-盈餘分派 貸：銀行存款 短期員工福利-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。  
員工紅利235,938,345元、董監事酬勞78,646,115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2.72%。
- (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員工紅利203,559,687元、董監事酬勞67,853,229元，實際分配情形與原董事會通過之擬議配發金額相同。

(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

2013.12.31

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1億4仟9佰8拾萬元	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	2012年	2013年	2014年3月30日
	轉換公司債市價	最高	-	-
最低		-	-	-
平均		-	-	-
轉換價格		11.84	9.92	9.92
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	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		1,724,490單位(截至2013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	2014.3.30	最高	美金 16.62
		最低	美金 14.73
		平均	美金 15.55
	2013年	最高	美金 17.39
		最低	美金 12.355
		平均	美金 14.776

#### 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三仟萬元以上員工之姓名、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東埔寨Union Commercial Bank PLC(聯合商業銀行)70%股權，並以同年8月28日為基準日完成本投資案。
  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

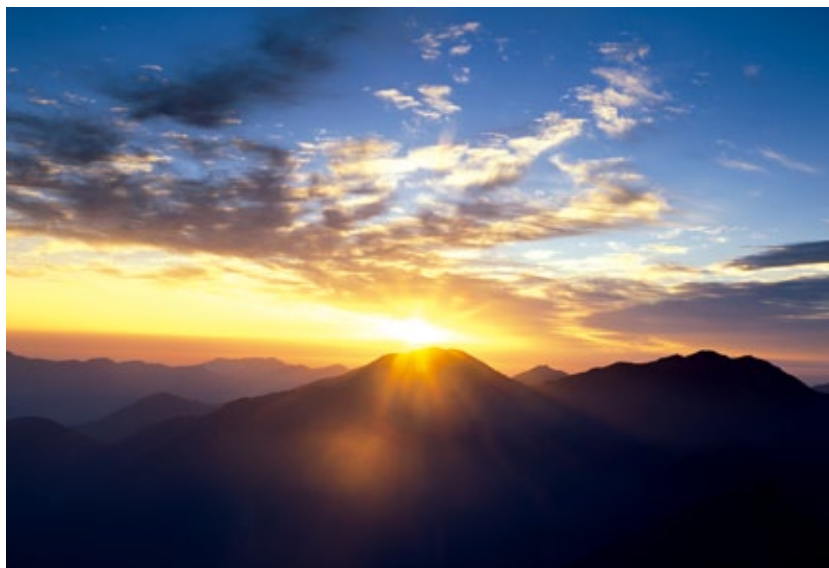
- (一) 計畫內容：
  1. 截至年報 印日之前一季止，前各次發行或私募有價證券尚未完成者：無。
  2. 最近三年內已完成且計畫效益尚未顯現者：無。
- (二) 執行情形：無。

## 伍、營運概況



翠綠嫣紅，天藍雲白。

# 一、業務內容



旭光燦爛，璀璨未來。

玉山金控以玉山銀行為核心，結合證券、保經及創投等子公司，提供顧客全方位的優質金融服務，持續朝穩健均衡的方向發展。玉山金控及各子公司的業務範圍、經營計畫、產業概況、研究發展與長、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

玉山金控的業務為投資及管理被投資事業，各子公司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	2013		2012	
	金額	%	金額	%
利息收入	22,573,791	60.04	22,800,297	66.88
手續費收入	10,434,011	27.75	7,972,220	23.39
其他收入	4,589,142	12.21	3,315,581	9.73
合計	37,596,944	100.00	34,088,098	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	2013		2012	
	金額	%	金額	%
利息收入	22,330,735	60.93	22,577,990	68.38
手續費收入	9,178,018	25.04	6,600,541	19.99
買賣票券利益及其他	5,143,939	14.03	3,841,695	11.63
合計	36,652,692	100.00	33,020,226	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/行動下單等服務。

B.自營業務：在集中交易市場及店頭市場自行買賣有價證券，精進選股策略，多空操作，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；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.自營新金融商品：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	2013		2012	
	金額	%	金額	%
手續費收入	615,153	66.59	570,789	75.47
利息收入	236,524	25.60	216,405	28.62
金融商品損益	72,796	7.88	(30,266)	(4.00)
其他營業收入	(611)	(0.07)	(664)	(0.09)
合計	923,862	100.00	756,264	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。2013年與玉山銀行在分行櫃檯、電話行銷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。

#### (2)營業比重

單位:新臺幣仟元

項目	2013		2012	
	手續費收入	%	手續費收入	%
人身保險	1,730,405	93.63	1,425,651	92.63
投資型保險	19,047	1.03	19,617	1.28
意外保險及其他	88,618	4.79	83,118	5.40
財產保險	10,137	0.55	10,652	0.69
合計	1,848,207	100	1,539,038	100

### 5.創投

#### (1)業務內容

A.投資國內外具核心競爭力與成長潛力之未上市櫃企業。

B.協助企業拓展業務、提升內部管理能力與建立公司治理規範。

C.提供企業籌資、併購與管理等相關諮詢。

#### (2)營業比重

單位:新臺幣仟元

項目	2013		2012	
	金額	%	金額	%
投資收入	373,073	98.1	105,364	98.2
其他營業外收入	5,614	1.9	1,942	1.8
合計	378,687	100	107,306	100

## (二)經營計畫

### 1.金控

#### (1)堅持核心與創造價值

2014年玉山金控將持續堅持以品牌、服務、團隊的核心競爭力，創造員工、顧客、股東與社會的價值。運用玉山的智慧與方法，有效執行金控短中長期策略規畫，在競爭激烈的金融環境中，深耕台灣、布局亞洲，掌握關鍵時刻，精準達成並超越目標。

#### (2)掌握趨勢與金融創新

創新大師克里斯汀生說：「創新者必須不同凡想，也必須不同凡行。」玉山從顧客的需求出發，整合內外部資源，打造創新的DNA，在產品、服務、流程、組織、品牌、商業模式、生態系統等各領域發展創新，同時掌握科技與環境的發展趨勢，在金融支付、跨境交易、跨業合作、通路整合及行動金融等領域開創新局，創造顧客更滿意的服務體驗。

### (3) 團隊整合與精準執行

整合各子公司的人才與資源，發揮團隊的整合力與執行力，透過發自內心的真誠、不斷領先的專業、與時俱進的科技，提供顧客無接縫的優質金融服務。玉山致力於滿足顧客需求並超越顧客的預期，聚焦顧客導向的客群經營，帶給顧客深刻而美好的體驗。

### (4) 前進東協與海外布局

因應亞洲崛起的大趨勢，玉山海外布局聚焦亞洲，前進大陸及東協市場，伴隨顧客掌握跨國商機，打造高效率的亞洲金融服務網。2013年投資柬埔寨聯合商業銀行(UCB)70%股權成為玉山銀行子行，並成立緬甸辦事處。配合洛杉磯分行、香港分行、新加坡分行、東莞分行及越南代表人辦事處，海外服務據點持續茁壯。

### (5) 風險管理與企業社會責任

銀行是經營風險管理的信用事業，玉山結合人才、制度及系統，推動風險管理文化。在信用風險方面，建構全面性的信用風險及資產組合管理機制；在市場風險方面，建立完善的市場風險管理及評價機制；在作業風險方面，強化內部控制的基石及系統化的分析方式，透過各項風險管理機制的協調運作，精進資本計提作業及風險胃納架構，打造整合性風險資訊平台。

良好的公司治理是企業永續經營的重要根基，玉山長期以來，以高於標準的規範精進各項公司治理制度與流程，健全公司組織運作。為在公司治理領域精益求精，除依循金融控股公司治理實務守則及證券交易法等法令規章外，並於保障股東權益、強化董事會職能、公司與關係企業之公司治理關係、資訊充分揭露及透明度、內部控制及稽核制度等方面投入具體作為。

善盡企業社會責任，首先要從企業本身做起，積極將企業社會責任轉化為實際的行動，並發揮拋磚引玉的影響力。2013年玉山金控「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(GRIG3.1)」 「A+」等級雙重國際查證標準，並五度獲得天下雜誌「天下企業公民獎」金融業第1名殊榮，感謝各界的指導與鼓勵，玉山會更用心、更努力，善盡對經濟、社會與環境的責任。

## 2. 銀行

2013年，玉山銀行共完成136個國內分行、4個海外分行及2個海外辦事處據點，加上e化通路的發展、新產品的發酵與金控的整合行銷，提供顧客一致且全面的優質服務，同時創造了更好的經營績效。展望2014年，將繼續在良好風險控管的前提下，從顧客的觀點出發，配合更前瞻的創新思維，以全方位的行銷團隊提供完整的金融服務，並展現優質經營的本質追求均衡性的長期發展：

### (1) 法人金融業務方面

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，爭取跨境貿易客群，提供客製化服務及深耕優質顧客，並配合政府政策，扶植中小企業發展，未來將持續結合信保基金及國際級保險公司等外部資源，加強風控機制與資產配置，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，持續開發亞洲市場提升跨境服務，以結合金控資源發揮整合行銷效益，維持產品與服務競爭力，創造客我價值，致力成為「中小企業的最佳品牌」。



「玉山專業團隊 企業成功的靠山」

### (2) 個人金融業務方面

在通路發展策略上，分行通路是體驗金融創新服務的基礎，也是爭取顧客、拓展業務的戰場，將持續建置多元的通路，整合虛實通路、建置海內外據點，積極拓展金融服務的範圍。同時，個人金融業務致力於網路、行動平台與金流服務之創新，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。活期性存款將加速外匯存款的成長速度，房貸業務落實質量並重策略，信貸業務以獲利支持成長之策略，穩健擴大經營規模，透過新貸款流程提供顧客服務新體驗，期能用創新力打造競爭力，提高獲利穩健發展。

### (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與精進流程等基礎工程外，將擴增理財業務優質人才，並透過理財產務的協助與各職務完整的在職訓練，讓理財專員的專業能力、行銷能力及顧客開發管理能力有效提升。為提升作業效能，不斷優化與開發各項交易系統、顧客關係管理系統、投資規劃建議書系統等資訊功能，同時擴展科技通路，以提供顧客更多元、更便利的理財服務。此外，聚焦經營理財會員與潛力客群，透過整合服務團隊及搭配產品地圖，提供顧客專屬產品與服務，並且定期檢視顧客投資組合，協助顧客資產穩健成長，進而創造顧客最大價值與感動，成為顧客最信賴的財富管理領導品牌。

### (4) 信用卡業務方面

2013年雖國內經濟成長率不佳，但信用卡整體市場簽帳金額、流通卡、有效卡數仍有微幅成長。截至2013年底，本行流通卡數348萬卡，市場排名第三，有效卡數為235萬卡，簽帳金額1,931億元，有效卡及簽帳金額的市佔率10%以上，逾期比率為0.23%，市場約0.29%，相對市場維持較好的資產品質。

在業務發展上，為拓展規模，持續採信用卡成長策略，第六屆公務人員「國民旅遊卡」，市場佔有率超過七成，成為市場領導品牌，世界卡流通卡及簽帳金額為市場第一，悠遊聯名卡發卡量超過200萬卡，為小額支付市場第一大；依顧客屬性進行多樣化客群廣宣活動，透過增加流通卡、經營有效卡與提高簽帳來擴大市佔率，並經由提高市場聲量、開發優惠收單特店，以滿足顧客的需求，創造顧客價值。並與各產品線共同發揮整合行銷，建立顧客心目中「最愛的信用卡」地位，讓顧客「就愛刷玉山卡」。

## 3. 證券

在市場/產品/服務不斷創新的競爭環境中，玉山證券落實「服務的玉山」、「專業的玉山」、「科技的玉山」之方針，



「投資下單，首選玉山」

加速提升競爭力，持續發展電子交易平台，開發多元雲端服務，並引進行動新平台，提昇電子交易及服務品質等，以提供投資人「投資下單，首選玉山」的優質服務：

#### (1) 下單系統發展：

因應行動下單新載具及科技發展的日新月異，引進新行動技術，提供顧客「安

全、穩定、快速」的3S(Safety, Stability, Speed)整合型行動下單服務，做好風險控管機制，確保業務之健全發展。

#### (2) 新金融商品發行：

以提供權證合理報價、創造權證市場流動性為目標，建立玉山證券權證發行商的優質品牌形象，增加顧客多角化資產配置的選擇，以促進顧客交易，開拓多元收入，穩固獲利曲線。

#### (3) 自營業務方面：

在發展多元交易過程中，除了基本面、產業面選股之外，也發展「類模型交易」，搭配期貨及ETF運用，降低盤勢對獲利的影響；而申設中的期貨自營業務預計今年7月加入營運，以開拓多元收益、降低交易成本及平滑整體損益風險。

#### (4) 承銷業務方面：

著眼經濟發展，持續強化與整合金控資源，布局爭取上市櫃公司SPO承銷案主辦；在IPO案件上，將著重於生技、電子商務、文創以及機械零組件等產業，透過金控子公司間的整合服務，承作更多優質案件。

#### (5) 創新研發方面：

整合玉山團隊資源，厚植研究內涵，開發預測系統，以歷史資料迴歸研究來輔助人為研判，讓大盤及個股的研究成果能更多元呈現、提高研究價值，同步聚焦VIP之開發與經營，以增進80/20法則效益。

#### (6) 營運管理效能提升：

透過數據分析及資料探索，開發潛在商機並輔助各項業務經營及績效管理，提供決策參考，以加速業務發展，促進管理效能之提升。

## 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，選擇正派、誠信與穩健經營的保險公司共同合作，2014年除與英國保誠人壽、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持續合作外，亦將評估引進優質的合作夥伴，並配合市場環境與趨勢，開發貼近顧客需求之產品，以提供顧客全方位保險規劃並精進售後服務。在通路方面，除銀行櫃檯外，亦同步拓展電話行銷與網路等多元行銷通路，以滿足顧客多元化的需求。

## 5. 創投

藉由專業投資團隊透過產業研究分析，尋找未來具成長爆發力之明星產業，並結合金控資源，擴大篩選投資標的，期能找出最值得投資之企業，並配合政府政策，協助重點發展產業籌資與相關管理諮詢，善盡企業社會責任，提升金控整體績效與聲望。



### (三) 產業概況

#### 1. 金控

隨著量化寬鬆政策溫和退場，歐美日經濟逐漸復甦，全球經濟成長動能移轉。金融版圖受到日趨嚴格的金融監理影響，如各國金融法規要求的提高及對資本、流動性、財務槓桿的要求，提高了金融業跨區域經營的難度，隨之而來的將是區域型金融機構的興起。

資訊科技的進步將引領下一個社會的發展，雲端技術運用、巨量資料商機、智慧型手機普及改變了民眾的生活方式與企業的經營模式，電子商務及行動商務的重要性日漸提高。世界趨勢的改變，往往同時帶來機會與挑戰，最重要的是，我們要掌握機會，創造顧客更大的價值。

#### 2. 銀行

2013年國內經濟持續低迷，景氣燈號多處於黃藍燈，成長動能不足，出口受全球經濟疲弱及中國產業競爭影響，表現不如預期；民間消費因政治紛擾、電價調漲及實質薪資下滑等因素，消費意願難以提升；民間投資方面，雖半導體廠商及電信業者資本支出強勁，但因經濟前景不明，一般企業投資力道不足，下半年成長趨緩。整體而言，內外需欲振乏力，研究機構認為台灣經濟屬軟性擴張或陷入微成長常態，主計處對2013年經濟成長率預測，由年初原預估3.53%陸續下修至1.74%，連續2年低於2%。2014年隨全球經濟朝正向發展，應可帶動出口成長，但需面對貿易對手國的競爭壓力，內需因消費信心改善緩慢、企業投資意願保守，僅能微幅成長，主計處預估全年經濟成長率2.59%，經濟復甦步伐緩慢。

台灣為出口導向國家，出口競爭力決定整體經濟表現，2013年出口成長0.7%，上下半年分別成長2.4%及衰退1%，其中下半年出口表現與全球經濟背道而馳值得注意。近年台灣出口表現不振，除產業集中度高及品牌競爭力不足外，亦面臨南韓等國的夾擊，中國積極扶植重點產業，推動供應鏈在地化，兩岸產業已由互補走向競爭；韓國近年則積極簽署FTA拓展市場，除美歐外，目前亦與中國加速FTA談判，一旦完成簽署恐擴大對台灣產業的衝擊。雖政府與中國簽訂ECFA後，2013年已陸續與紐西蘭及新加坡簽訂經濟合作協議，然參與區域整合之路仍充滿挑戰，亦急需提升產業競爭力，惟產業結構調整需較長時間，短期內出口面臨嚴峻的挑戰。

#### 3. 證券

2013年在美國、日本相繼推出貨幣寬鬆措施，全球資金外溢效果顯現，加上歐洲債務問題和緩、中國/歐洲經濟於年中開始復甦、上市櫃公司營運/獲利大幅成長等因素下，台股呈現向上盤整走勢，全年加權指數漲幅超過11.8%。

雖然2013年6月立法院通過證所稅修正案，相較於2012年舊制有所鬆綁，包括取消台股8,500點課徵門檻、散戶免徵證所稅、2015年起出售股票10億元以上大戶僅就超過10億元部分課徵0.1%所得稅或全數核實課稅等，2013年台股日均成交量約796億元，仍比2012年831億元些微減少，主因投資大戶轉往投資不動產、海外股市等投資商品，以致短期內資金回籠速度緩慢。

然而，隨著金管會開放現股當沖交易、擴大平盤以下可放空檔數、鬆綁自營商可申報買賣漲跌停股票等三項振興股市措施，加上國內房市景氣回軟、美國QE退場促使海外債券投資回籠，使2014年初台股成交量已逐步回升至1,000億元水準。

隨著經紀業務觸底與台股多頭走勢，2013年國內綜合證券商稅後淨利約較2012年成長5%，為近三年來最高水準。受制於國內大戶淡出股市，2013年台股法人成交比重增加至37%，創下歷史新高，其中，外資法人成交比重更高達22%，此趨勢造成外資券南市占率排名逐漸提升，且已有兩家外資券商進入市占率前十名；前幾大國內券商為了彌補零售通路規模縮減，亦積極搶進法人市場，提升證券研究品質。

展望2014年，預期全球經濟持續復甦，刺激台股價量緩步走揚。同時，兩岸服貿協議給予國內證券商登陸機會，得以在上海、福建、深圳等地設立合資全照券商，參與大陸龐大證券市場；金管會也分階段開放OSU離境證券業務，提供海外財富管理商機，受惠於此，2014年將成為國內證券商拓展生機的重要關鍵。

#### 4. 保經

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，除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等規劃服務，訴求投資、保障、退休、儲蓄等全方位之保險理財服務。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，顯示銀行通路已成為保險主要銷售管道。展望2014年，全球投資環境仍將持續於波動中緩步成長，國人對於透過保險進行資產規劃仍有一定之需求，預期保險業務仍將向上發展。

#### 5. 創投

2013年因美國貨幣寬鬆政策，帶動其經濟緩慢復甦，歐債危機相對平穩，歐元區經濟亦呈現好轉跡象，惟日本成長動能是否持續及中國經濟前景，為後續觀察重點。

政府持續輔導產業升級與轉型，期以軟實力替代過往優異之製造能力，擴大競爭優勢，且消費性電子產品推陳出新，新的行動裝置與智慧家庭(物聯網)帶動相關產業復甦，加上生技產業在政府有意扶植下蓬勃發展，文創產業亦逐漸受到青睞，促使投資範圍更為多元，有利於投資業務佈局。

## （四）研究與發展

### 1. 金控

#### （1）整合通路效能

玉山在全台佈建136家分行，規模為目前民營銀行第3大，服務版圖遍佈國內各縣市，便利顧客隨時取得優質的金融服務。此外考量民眾生活習慣與便利性，緊密結合網路銀行、行動銀行、空中銀行、信用卡、證券分公司、策略聯盟夥伴…等通路，以無接縫的模式提供超越顧客預期的金融服務平台。更隨時依據顧客生活型態的改變進行服務模式的最適化調整，以確保通路效能極大化。

#### （2）提升顧客價值

為了讓顧客有多元而合適的選擇，玉山致力於提供一站購足的便利金融服務、打造金融百貨旗艦店，除了擁有存匯、理財、投資、支付工具等完整產品，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…等顧客提供專屬的產品服務，分別滿足不同顧客的金融需求，同時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

玉山以建立一家百年企業的經營角度出發，「一切業務不能凌駕風險之上」，持續透過制度化的方式讓風險管理轉化為組織的力量。銀行的本質是經營風險管理的信用事業，IT系統、SOP及風管制度的配合，讓玉山在百年事業的道路上建構更穩固的基礎。金融海嘯以來各區域經濟發展變化快速，全球金融監理要求日趨嚴格，強健的風險管理能力將是決定未來輸贏的重要關鍵。

### 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，並發展客製化產品與服務，配合海外拓展、邁向亞洲之目標，以環球金融團隊持續發展兩岸三地業務；在外匯業務方面，因應DBU人民幣業務開辦及海外據點擴張，推出「快、易、通」、「東、單、匯」等跨境金流服務，並開辦金融同業間貿易融資業務，以提升跨境服務競爭力，創新外匯業務經營價值；電子金融部分，榮獲台灣最佳支付系統，首創「玉山行動CEO」，讓企業主隨時掌控資金動態，將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，增加活期性資金及手續費收入。

#### （2）個人金融業務方面

在個人電子金融業務部分，玉山行動服務推出「非約定轉帳」、「外幣到價通知」、「買賣外

幣」，結合推播通知引導與觸發顧客直接交易，創造與提升通路價值，並發展增值服務「騎單車」、「行動優惠券」等多元化應用，打造金融生活化智慧酷生活，創造顧客體驗。在跨境代收付業務推出QRCode行動支付等服務，讓大陸消費者使用手機掃描QRCode後即可進行付款，提供商店與消費者多元之付款方式，協助中小企業解決金流問題，拓展國內外市場。



玉山行動銀行，金融服務隨您轉動。

#### （3）財富管理業務方面

從顧客角度出發，主動瞭解並滿足顧客全方位理財需求，透過專業的財經研究團隊與財富管理顧問，為顧客量身打造理財組合與投資策略，讓顧客的資產與財富管理業務持續成長。為打造財富管理領導品牌，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. 積極經營理財會員與潛力客群，建構整合服務團隊，提供專屬產品與服務，持续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，並即時因應市場重大事件，以具體建議與管理服務提升顧客投資效率，提高顧客滿意度。

D. 持续提升與發展各項通路，精進網路銀行、空中理財與行動網路銀行服務功能，掌握市場趨勢，以科技力提供顧客更為便利的理財服務。



創造顧客價值，打造財富管理領導品牌。

#### (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，依不同客群提供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」，2013年底已累積70家，未來將設立100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。



黃金種子計畫，慈善公益遍及各偏遠地區的「玉山圖書館」。

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，首創預設開啟自動充值功能，舉辦自動充值活動，至7-ELEVEN門市自動充值每滿3次，即可兌換兌換咖啡或精美商品，鼓勵顧客使用自動充值。並舉辦「玉山Ubike微笑123」活動，提供顧客使用玉山悠遊聯名卡騎Ubike，享第一個小時免費及第二小時起半價騎乘優惠，至Facebook喵喵粉絲團分享五大商圈行程抽城市通勤車、黃金等好禮，活動深獲顧客回響，也使Ubike的騎乘量大幅成長，成為台北市美麗的風景！

為爭取更多商旅客群，新推出「商務御璽卡」，提供旅遊平安保障，並結合購買高鐵車票享高額現金回饋、免費機場接送、機場貴賓室、升等高鐵商務車廂、市區停車等優惠。

擁有日本精緻服務的「JCB晶緻卡」，專注於日本旅遊，並享購買高鐵車票享現金回饋、免費機場接送、日本機場貴賓室、五星級下午茶等優惠；與全國最大量販店家樂福合作發行的「家樂福聯名卡」，每周三舉辦的滿額送與每月13日的會員日深受顧客喜愛，成為生活量販購物最好用的信用卡。

「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、台灣燈會等觀光活動，讓顧客每一段旅程都留下深刻而美好的回憶。

與納智捷合作發行的「玉山LUXGEN智慧悠遊御璽卡」，享LUXGEN生活館或服務廠卡友專屬優惠、原廠保修優惠、加油現金回饋，投保車險享分期0利率，與車商共同提供車主悠遊便利、智慧暢行的行車旅程。

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，舉辦各縣市觀光特色活動，並印製旅遊手冊，提供卡友豐富刷卡活動與旅遊優惠，突顯休旅品牌形象，另提供藝文表演「幸福大師—雷諾瓦與二十世紀繪畫特展」、「Robot Kitty未來樂園」、「維也納少年合唱團」等藝文饗宴刷卡購票優惠，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。

為滿足顧客對於行動生活的需求，玉山銀行持續創新行動支付服務，為國內首家獲得主管機關核准發行QR CODE行動收單之銀行，推出「QR Code信用卡行動支付」，並試辦NFC手機信用卡，以空中下載（OTA, Over The Air）方式，下載信用卡資料於SIM卡內，卡友只需帶著手機，就可在國內部份美食街、電影院、大賣場或加油站等超過上萬家的特約商店，以感應式信用卡購物付款。

玉山信用卡以領先、創新、貼心的全方位服務，創造各項符合消費需求的產品服務，提升顧客滿意度及往來緊密度，期望顧客「就愛刷玉山卡」！



「玉山Ubike微笑123」深獲顧客回響

### 3.證券

(1) 打造通路創新服務模式-成立「證券SMART中心」，即時完成顧客開戶、發摺，並引導顧客使用電子下單，提供完整證券服務，增加玉證能見度，滿足顧客需求，提升服務力。

(2) 發展客群經營專案與結合CRM技術建置智慧型交易平台與動態管理，提供VIP個人化交易服務，聚焦經營、培植好而多的VIP。

(3) 建置玉山證券行動雲端監控系統，打造智慧行動下單服務，善用e化趨勢整合金控資源，創造服務新差異。持續發展「A+行動下單(贏家版)」差異化及創新服務功能的競爭優勢，建立行動技術專業團隊，引領行動商務潮流領航者的服務品牌。

(4) 增加複委託電子下單功能，提供海外市場交易平台更多元化資訊服務，讓顧客更便利且擁有多元的投資管道，以滿足更完善的資產配置。

(5) 提升行動下單技術研發人才專業技能，發展電子業務通路能力，推動O2O虛擬實體跨界新服務，建立異業合作服務新模式成為業界新領航。

(6) 擴大客服中心Outbound專案，拓展新戶、維繫舊戶、關懷顧客，結合e化服務，建立券商服務品質新標竿。

(7) 開發營運管理系統及分析資料庫，建立數據分析模組與探索可能商機，效率提供管理報表輔助績效管理。

(8) 推出結合現貨及期貨操作之「期股雙利」產品，提供顧客保有股息並可再次運用於投資理財之需；此外，將適時提供期貨API交易，滿足顧客資金運用及多樣化的下單需求。

(9) 配合法人業務部改造業務結構，將加強與銀行及投顧連結度，共同發展證券投資業務。

(10) 精進權證市場資訊統計，透過市場資訊及熱門標的分析來增加權證銷售率；並建置優質的玉山權證網，作為顧客選擇權證的工具及平台，以提升顧客滿意度。

(11) 期貨自營交易跨入國際市場發展多時區、低相關交易策略平滑損益，增加交易機會及現貨進出場時機掌握。

(12) 玉山投顧研究品質再提升、聚焦核心基本面變化、開發預測輔助系統、提升通路服務功能、聚焦VIP專屬服務，將研究與通路服務結合，提供更完備的Total Solution服務。

### 4.保經

(1) 致力產品完整，滿足顧客多元需求。

(2) 運用資訊系統，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).深耕產業研究，透過外部研習與內部每週之產業報告，提升產業之深度與廣度。

(2).整合金控資源擴大投資標的篩選範圍，並隨時掌握產業動態。

(3).經由與創投同業、證券或企業投資部相互交流，瞭解資本市場趨勢，提高投資敏銳度。

(4).持續透過案例研討，增強風險意識，提高投資成功率。

### 6.本公司未來研發計畫及預計投入之研發費用

策略大師Gary Hamel曾說：「創新，是創造長期價值的唯一有效策略。」面對激烈的競爭與挑戰，要在快速、多變、複雜、不確定的環境中屹立不搖、持續進步，玉山深知創新是關鍵的核心能力之一。

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，透過創新小組主動彙集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項目共同集思廣益，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。

資訊能力是玉山實踐創新概念的關鍵，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CRM系統瞭解顧客需求，提供各種金融專業之整合解決方案，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，「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，未來更加持續發展多元的跨境支付工具，以作為台灣企業海外佈局的最佳夥伴。時下最流行的智慧型手機App目前也成為了玉山提供金融服務的平台，除了基本的金融交易與查詢服務，更提供便利的帳務推撥通知、診所掛號、Ubike場站租借查詢等功能，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。

子公司玉山證券持續精進電子交易平台，拓展Outbound服務、開發多元雲端服務、擴展異業結盟合作(O2O)，提升電子交易及服務品質等，以提升整體電子市占率。此外，持續投入權證交易系統之開發，以增進交易速度，快速反應市場資訊，並提升造市品質，提供市場投資人流動性足夠、波動度穩定的權證商品。在管理方面，規劃開發營運管理系統提增管理效能，並就服務流程之差異化開發VIP客群經營服務平台，以厚植競爭基礎。



邁向卓越，打造創新的DNA。

#### (1) 近期研究發展成果

- 延續兩岸支付通平台推出QR Code輕鬆購服務，引入大陸第三方業者交易工具，便利陸客隨時隨地採購台灣相關特產品，除協助台灣中小企業拓展業務版圖並加速兩岸網路貿易與發展。

- 結合國內知名網路交易平台推出第三方支付(網路交易代收代付)服務，建立會員安全、透明、便利的第三方支付交易環境，提供買賣方便利與信賴的金流服務。

- 推出第三方支付儲值支付帳戶，結合實名認證機制、可跨產業別使用之特性，大幅提升網路購物便利性，帶領台灣網路平台業者邁向業務發展新紀元。

- 推出票券預售通服務，引入公正第三方單位之交易平台，成功活化傳統禮券信託業務，同時創造禮券發行企業、消費者、便利商店及玉山四贏局面。

- 推出企業行動銀行交易放行服務，協助企業高階主管輕鬆完成臺/外幣交易、薪資轉帳及審核授權等公司帳務管理。

- Ubike樹立公益跨界合作模式典範，以環保局、捷安特、玉山三方充分合作成功推廣台北市公共自行車租賃系統，將台北市打造成自行車友善城市與推動綠色運輸示範單位。

#### (2) 未來之研究發展計畫

- 持續與國內外知名第三方業者合作，開發多元跨境支付工具與服務。

- 發展NFC、QR Code等應用技術，建置手機信用卡與行動收單系統，提供顧客更便利的交易付款服務。

- 持續精進行動銀行服務內容，滿足顧客多元、即時、便利的金融相關需求。

- 持續精進財富管理團隊管理模式，提升理專經營維護顧客能力。

- 持續提升金控導向的顧客資料庫系統，健全整合行銷基礎架構。

- 遵循BASEL III之規範及精神，強化資本计提觀念，落實風險訂價，積極建構forward looking的風險管理

制度，同時搭配科學化系統建置，提升資本使用效益。

- 持續建置新一代金融商品評價與額度控管系統，精進對於金融商品之評價與風險控管能力。

#### (3) 最近三年度研究發展支出：

本公司多項研究發展皆須長期持續投入，並以各階段性成果為基礎發展進階業務應用。研究發展支出主要用於各項專案顧問服務、系統建置、員工訓練費用及企劃開發人力成本等項目，近三年研究發展支出金額如下表：

單位：新臺幣仟元

年 度	2013	2012	2011
玉山銀行	750,311	703,408	556,922
玉山證券	75,967	75,280	73,366

## 7. 本公司研發投資計畫及進度

### (1) 厚實通路經營能力：

隨著資訊科技的日新月異，提供金融服務的載具日益多元，玉山隨時掌握最新科技發展趨勢，同步規劃數位通路的金融服務，讓金融服務能夠像水、電等服務一樣自然而然地伴隨在日常生活當中。此外隨著民眾生活習慣的改變，傳統銀行通路所能提供的服務項目與顧客價值也應該跟著轉型，未來顧客實際交易與諮詢服務的提供管道將持續精進，讓傳統、新興通路密切配合，適時適所滿足顧客的需求，除了有形的產品與服務，更要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)：

Big Data(巨量資料)未來將成為企業成長與創新的新動能，也將改變金融產業的經營生態，為掌握趨勢，打造企業競爭力，同時創造顧客價值，玉山金控與國際知名資訊公司合作，引進處理巨量資料的技術與平台，透過收集、儲存巨量資料，以及精準的分析，有效發掘潛在商機、提高對顧客洞察與需求的了解，提供快速與敏銳的決策判斷，並據此提供客制化服務，創造更高的顧客滿意度。透過有效運用巨量資料、累積分析能力、發展決策科技，為打造長期關鍵競爭力奠定良好基礎。

為創造良好且一致的顧客體驗，透過全面虛實通路的整合，以及顧客分群、價值評估、消費行為模型建置，深入了解顧客個別需求，提供顧客個人化行銷訊息，透過打造細膩的顧客導向服務模式，無論在分行、網路、客服等各種虛實通路，都能使顧客得到一致的行銷訊息與優質服務，提高顧客滿意度。此外，持續投資CRM(顧客關係管理)核心工程，同時建置完整的行銷生態系統；系統上導入「行銷活動管理平台」，以有效進行行銷活動的PDCA(Plan Do Check Action)管理循

環，累積智慧資本，另外導入「線上互動平台」，可即時掌握並回應顧客需求，創造客我價值；人才上積極培育內部資料科學家，厚植分析實力；執行上透過分析營運化，快速將分析與模型部署運用於第一線，透過整合服務力、科技力、分析力與執行力，在與顧客的所有接觸點上皆能即時回應顧客需求，建立與顧客長期且堅實的關係，創造客我雙贏。

風險管理是商機創造的後盾，持續投資與開發跟實務高度結合的模型、分析工具、監控機制，並廣泛運用於風險管理循環，包含在風險辨識、衡量、監控與報告，皆大量運用風險管理模型與分析結果。另外，透過整合行銷分析與風險管理模型，不僅達成風險與報酬平衡，更使風險管理成為打造商機新利器。

透過不斷持續精進數量方法與分析能力，槓桿科技的力量，以提供創新、差異化與精緻化的金融服務，創造顧客價值並提升競爭優勢。

#### (3) 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各子公司事業績效，建立追求高績效的組織文化，並因應Basel III對於資本計提日趨嚴格之要求，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。另為強化顧客導向的組織及服務，亦致力發展以客群為基礎的績效衡量模式，藉由完整客群價值資訊，建立顧客全面性帳戶管理機制(Account planning)。PMI小組將持續運用業務及財務績效管理制度，透過組織運作制度精進及預算與實績的相互檢核，有效提升組織效率並落實PDCA良性循環，同時檢視與同業間的績效差異，掌握各面向可持續提升之處，確保單位的目標與金控策略緊密環扣，創造金控整體最大績效。

#### (4) 研究團隊與資源：

玉山金控為能隨時提出經濟情勢短中長期看法，協助理財專員、投資專員針對顧客資產配置做出適當的建議，同時作為投資操盤人員的操作參考依據，持續致力於有系統、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，密切關注快速變化的經濟情勢與金融環境，隨時掌握最新資訊與發展，綜合討論國內外經濟、金融、產業、公司…等發展趨勢方向。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，不僅成為前線同仁拓展業務的最佳後盾，更持續提升玉山整體投資績效。

## (五) 長、短期業務發展計畫

### 1. 金控

(1) 聚焦核心銀行業務，強化整合行銷效益，創造整體績效，以長期累積在品牌、服務、團隊執行力上的優勢，並結合金控及各子公司資源，透過整合金融商品與各項業務，提升商品附加價值，並提供套餐、Total Solution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。

(2) 發展海外策略，布局東南亞市場

「深耕台灣、布局亞洲」是玉山第三個10年的重要發展策略，目前已設有洛杉磯、香港、新加坡、東莞分行及越南胡志明市代表人辦事處等海外據點，2013年完成緬甸仰光代表人辦事處開業及柬埔寨聯合商業銀行(UCB)70%股權投資案；澳洲雪梨分行亦獲金管會同意申設，目前積極準備向當地主管機關遞件申請。未來仍將持續評估中國及東南亞之發展機會。

(3) 創新思維，成為金融業創新領導品牌

在業務發展上和同業進行合作，對象包括7-11、淘寶網、騰訊(中國前2大第三方支付平台)以及家樂福等，積極擴大服務範圍。優異的資訊能力配合對市場趨勢的敏感度，以「虛實通路，跨界整合」的方式提供顧客整合創新服務，並創造玉山與顧客價值。

### 2. 銀行

#### (1) 短期業務發展計畫

A. 發揮組織整體的力量，存款融入全產品線資源，共同進攻外幣存款，並全力支援海外通路營運，以創造卓越的績效。

B. 透過區域的力量推對，聚焦顧客分群經營，提供顧客感動服務，提高顧客滿意度。

C. 建立跨世代、整合性分行系統平台，創造顧客體驗，巧妙的打造通路新風貌。

D. 通路將邁向國際化，除持續深耕海外業務發展，並全力支援海外通路營運，共同打造獲利商機。

#### (2) 長期業務發展計畫

A. 完成全台136家實體分行據點佈建，發揮全功能分行服務，同時提供全方位金融服務，並整合金控資源，持續擴大金融服務版圖。

B. 善用系統工具、科學方法及自身核心能力，透過虛實整合的服務流程，創新顧客體驗、進而提升顧客心佔率。

C. 從產品價值的評比、服務價值的較量到整體解決方案的競爭，透過創新研發與整合行銷，成為金融創新的領航者。

### 3.證券

#### (1)短期業務發展計畫

A.執行客群經營專案，透過顧客有效分群提供差異化之服務，創造VIP顧客、大玉山之新價值，進而帶動證券市占率以及公司經營績效。

B.持續e化平台創新，聚焦電子交易客群，提供更精緻化顧客下單及服務功能，加強顧客忠誠度。

C.發展「電子交易導向分公司」，持續善用e化服務提升分公司無遠弗屆之服務，結合金控與異業資源，發揮槓桿特性，創造績效。

D.發揮整合行銷效能，持續提升分公司及分行通路績效，槓桿內外資源並讓顧客在大玉山享有一次購足之投資理財服務。

E.提供更便利複委託電子下單系統，建置國內外多種市場可於單一網路下單平台系統操作，提升e化加值效能，增進顧客資產配置。

F.改造法人業務推展結構，整合金控團隊資源，提升專業研究團隊簡報質與量，開發上市櫃公司，增進服務能力。

G.創新期貨競逐新產品-「期股雙利」，搭配行銷活動及期權講座，以現貨、信用、期貨等業務互相帶動，擴大期貨客源及增加新實動戶。

H.舉辦權證行銷活動，並透過優質權證發行商品品牌形象的建立，提高與顧客在權證交易上的互動，以增加權證市場交易動能。

I.提升選股能力，發展絕對報酬期貨系統性交易，兼顧獲利機會與風險控管。

J.期貨自營業務開辦，建置完整行情提供及快速下單資訊系統，以增加自營投資更多元化收入。

K.建立承銷案件開發流程、輔導流程，強化風險管理，以爭取各項IPO及SPO案件，整合承銷業務為大法金服務體系之一部分。

L.精選選股能力，深入剖析產業趨勢，完整提供研究成果，同時朝向研究與通路服務全方位邁進。

#### (2)長期業務發展計畫

A.整合金控資源，激發多元發展戰力，積極拓展現貨、信用、期貨、權證、複委託等經紀業務，提高分公司手收，以獲利支持成長。

B.創新產品、求新求變、分眾經營，滿足投資人投資需求，透過系統化教育訓練，精進從業人員專業，提升顧客滿意度，成為顧客最信賴的證券商。

C.A+行動下單(贏家版)持續功能開發及設計，發揮行動開發團隊技術領先的優勢，善用資訊科技能力，以e化創新服務特色，站穩證券業e化領航者的地位。

D.拓展顧客服務領域，強化企業股權規劃、短中長期

融資活動、企業合併、併購等財務顧問；拓展顧客服務範圍，協助玉山銀行環金業務，將服務領域拓展至亞洲各新興市場。

E.深耕研究團隊資源，協助資產管理選股與基本面全面了解；提供外部法人所需，聚焦VIP經營。期望以清新、專業、優質的服務，為證券投資顧問市場注入清流，成為證券投資分析領域的模範生、投顧業的標竿。



玉山證券矢志成為「顧客最信賴的證券商」。

### 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.善用金控通路價值，發揮整合行銷綜效。

D.強化風險控制管理，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.持續佈局興櫃市場具主流趨勢、價值低估與營運出現轉機標的，增加短投部位流動性，提昇獲利績效。

B.協助企業經營，加速IPO進度，期能即早貢獻投資獲利。

C.加強投資後管理，密切追蹤營運不如預期之企業，維護資產品質。

D.增加投資人員，擴大投資規模。

#### (2)長期業務發展計畫

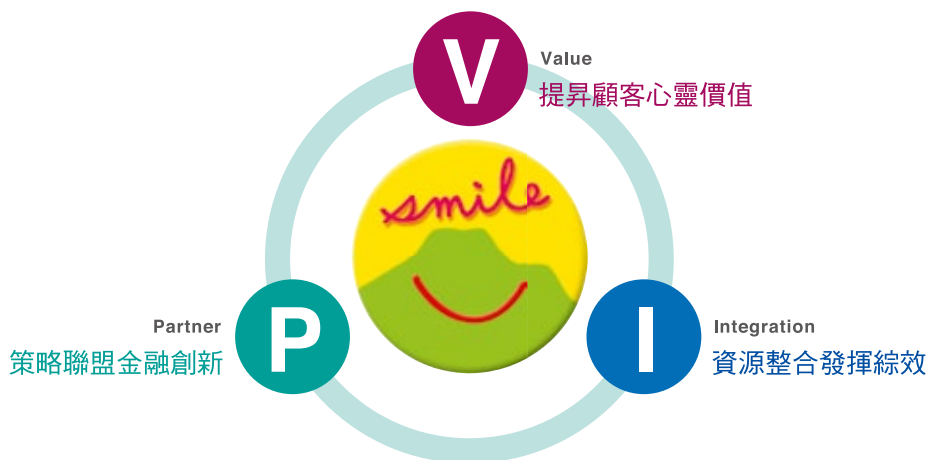
A.持續深耕產業研究，特別是政府計畫性輔導之產業。

B.配合金控海外發展計畫，布局海外投資標的。

C.調整投資組合，尋求最佳資產配置，降低產業集中度風險。

D.秉持金控整體發展策略，推動投資銀行業務之發展。

## 二、跨業及共同行銷效益



玉山的服務，從顧客需求的角度出發，創造顧客價值。

### (一)創造顧客體驗，滿足顧客需求

玉山相信服務是一種生活態度，是許下的承諾。服務建構在人與人互信的基礎上，所有玉山人將服務內化為習慣，自然而然就會發自內心提供顧客最好的服務。服務的價值來自於服務人員與顧客互動時的正面態度，解決顧客的問題，進一步帶給顧客深刻而美好的體驗，藉以創造出顧客、服務人員與企業之三贏。

### (二)整合資源，打造優質金融首選品牌

透過實體通路的完整布建，加上世界級的電話客服中心、高效率的網路銀行、持續創新的行動銀行以及市占率第1名的WebATM等e化通路，玉山整合虛實通路，透過創新研發與整合行銷，建構完整綿密的金融服務網，全面延伸玉山的優質服務，滿足顧客隨時隨地的金融需求，創造顧客最大的價值。

### (三)跨業合作，金融創新

跨產業之間的交界處，往往是創新服務萌芽的地方，玉山透過多元化的異業結合，建構各種服務平台，匯集跨產業的資源，將金融生態圈的網絡不斷擴大。玉山矢志要成為金融創新的領航者，要讓金融服務就像水電一樣，融入在顧客的生活當中，提供顧客更便利、更優質的生活。



玉山票券預售通記者會。



喵喵陪您一同集點同樂。



## 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，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136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。子公司玉山證券持續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，玉山也積極規劃大中華市場的整體布局。目前除了香港、中國東莞、新加坡及美國洛杉磯等四間分行，提供顧客多方位的金流服務平台外，亦於2013年取得柬埔寨聯合商業銀行(UCB)70%的股權，加上已經成立的越南和緬甸代表人辦事處，將服務範圍拓展至東協地區，作為服務台灣企業顧客發展的後盾。



玉山與柬埔寨聯合商業銀行(UCB)結盟。

至2013年底，玉山證券有21個分公司及銀行分行端86家證券共同行銷辦公處，計107個服務網絡。以國內投資大眾及國內外法人機構為主要服務對象。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、債券以及權證、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7月更增加美股複委託業務，以滿足顧客投資需求。上述結合銀行端通路資源之玉山銀行內設置證券共同行銷辦公處，更加深顧客服務的廣度與深度，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

1.全球經濟維持緩步復甦趨勢，過度QE埋下潛在風險。全球景氣呈不均衡復甦，美國房地產雖開始復甦，但高失業、增稅及自動減赤等將影響成長動能，復甦基礎尚未穩固；歐元區經濟陷困境，需在擰節與刺激成長取得共識，調整期仍長；日本在安倍經濟學效應下，短期景氣相對亮眼，惟長期需視結構性改革成效，然而QE退場引發的負面影響可能對於新興市場國家的景氣造成衝擊，連帶影響全球復甦的力道。

2.台灣經濟受國際景氣影響大，今年以來因全球需求疲弱及日圓貶值效應，出口成長動能有限，內需方面，雖民間投資預期可恢復成長，但民間消費顯得疲緩，經濟恐難有亮眼表現。展望未來，國內景氣應可維持溫和成長，然而QE退場以及國內政經的影響有可能帶來變數。

3.2014在美國QE逐步退場以及歐洲市場由谷底逐步翻升帶領下，對於整體經濟發展帶來正向助益，而

臺灣在歷經過去幾年產業結構轉型之陣痛期，逐步導向傳統產業科技化、科技業服務化及國際化方向發展，預期景氣可朝復甦的方向前進，台股亦可以逐步恢復成長動能。子公司玉山證券在此趨勢下，將結合金控各子公司資源以及各項資本市場商品，提升顧客往來之深度及廣度，輔以多元e化的創新服務，讓顧客可以用最便利、最即時載具及平台，在多變的資本市場中創造勝率，贏得顧客肯定與信賴，創造共贏局面。

### （三）營業目標

#### 1. 法人金融業務

在嚴謹的風險控管流程下，擴大顧客基礎並聚焦目標客群，積極發展企業融資、聯合貸款、貿易融資、企業理財、跨境貿易及現金管理等，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，並因應海外佈局，以本行優質品牌、服務及團隊，滿足兩岸三地及亞洲地區台商金流、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。

#### 2. 個人金融業務

玉山銀行持續建置多元的通路，整合虛實通路、建置海內外據點，積極拓展金融服務的範圍，透過內部嚴謹風險控管，結合金控整合行銷資源，提升客群服務範疇、提供顧客e化體驗。此外，玉山深耕個人金融業務，提供顧客最優質的存匯業務、房屋貸款、個人信用貸款、小型事業貸款及電子金融等服務，以超強執行力與團隊力，追求高績效的表現，締造業務亮麗成績。展望未來，以分行通路為發展全方位金融服務核心，掌握科技進步及顧客需求的趨勢，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，創造顧客最大的價值。

#### 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」的核心理念，矢志成為顧客最信賴及最滿意的財富管理領導品牌。聚焦經營理財會員與潛力客群，以顧客角度出發，用心建構專業團隊，提供專屬產品與理財諮詢等服務，並輔以資料分析，讓理財團隊能更有效為顧客的資產進行動態調整，創造顧客最大滿意與價值。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、獨賣的理財商品，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2013年信用卡較高的成長目標，積極開拓合作夥伴，並透過資料分析與客群經營，將產品行銷給適合的顧客，亦自行開發各種系統及模型，透過彈性快速客製化的資訊系統，提供各項優質的服務，增加顧客對本行卡的黏著度，讓顧客「就愛刷玉山卡」。

未來將持續發展創新產品，提供MPOS、QR Code、行動APP、NFC手機信用卡與網路社群行銷，透過行動支付創新產品與更完整便利的服務，

掌握趨勢吸引更多優質客群與本行往來；並依不同客群需求規劃豐富精彩的刷卡活動，滿足顧客多樣消費需求，並開發優惠商店與拓展消費通路及收單業務，發揮通路綜效，擴大市場廣宣及提高品牌聲量；在風險管理方面，因應環境與市場變化適時調整風險管理流程與方向，並精進各項風險管理及評分模型，做好風險最適管理；在共同行銷方面，透過整合行銷推廣力量，結合其他產品線共同拓展理財商機，增加顧客與本行的黏著度與產品數。為創造顧客價值，我們會用心經營顧客關係，瞭解實質需求提供優質貼心的服務，以提高顧客心佔率，讓玉山信用卡成為顧客最愛刷的信用卡。

### 5. 電子金融業務

本行電子金融致力於網路、行動平台與金流服務之創新與精進，2013年8月推出新一代個人網路銀行，提供顧客更流暢使用者介面及個人化服務，並增加了非約定轉帳功能，讓顧客使用更加便利。9月為首家推出第三方支付的金融機構，提供網路身分認證及儲值支付帳戶服務，讓買、賣交易安全更有保障，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

在政府政策逐步開放中，國內券商可望承作新種業務，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，全力提升現貨市占率、電子市占率、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；權證業務將逐步擴大發行規模，強化市場競爭力，提供顧客豐富完整的權證系列商品；承銷業務短期以積極爭取SPO主辦案件，累積主辦輔導經驗與實績，期能於最短時間內取得IPO主辦輔導資源，提供顧客完整之企業金融服務。



玉山證券榮獲「金炬獎」。

## （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) 公司治理制度

玉山金控為一專業經理人經營之企業，員工一直以來都是為最大持股團體，另外目前董事會項下共設有審計、公司治理暨提名、薪酬及董事會策略發展及企業社會責任等5個功能性委員會，4席獨立董事均各具學術專業，以增進公司

治理效益。玉山在公司治理上的努力也獲得國外投資人的青睞，到2013年底為止，玉山金控外資持股比重高達53.27%，為金控業中最高比例者。另外也連續四年蟬聯由香港The Asset雜誌頒發的傑出企業管理獎最高榮譽白金級的殊榮。

#### (2) 優異的資產品質及充足的提存

在優異的風險控管基礎下，玉山銀行的資產品質在國內銀行中持續名列前茅，至2013年底，全行逾期放款率僅0.20%，為Tier1銀行中最佳，而覆蓋率也提昇至532.81%。另外玉山銀行備抵呆帳佔正常放款及整體放款比重均超過1%，符合主管機關的規範亦足以因應未來景氣的變化。

#### (3) 先進的顧客分析技術

透過整合行銷資料庫平台及顧客風險價值模型的建立，結合金控集團內資源，提供產品線更有效益的產品設計及營業單位實際行銷人員更精確的顧客分群，以達到客我雙贏的目標。



「虛實通路，跨界整合」，提供整合創新服務。

#### (4) 創新的思維

結合玉山優異的資訊能力配合對市場趨勢的敏感度，以「虛實通路，跨界整合」的方式提供顧客整合創新服務，並創造玉山與顧客價值。近年來推出的服務包括兩岸支付通、票券預售通、QR Code行動支付、行動服務及玉山Ubike等，都得到顧客及使用者極大的迴響。未來玉山也將以創新做為超越、迎向未來的最大動能。

## 2. 外在因素－市場分析

全球經濟處於調整轉型階段，在諸多不確定因素干擾下，尚未擺脫低速成長，但2013年經濟成長結構已明顯轉變，上半年美日溫和成長，歐元區急欲擺脫困境，新興市場成長動能轉弱，全球經濟陷入軟性復甦；下半年美國持續復甦，歐元區開始微幅成長，中國經濟轉趨穩定，全球景氣稍有好轉，Global Insight(簡稱GI, 2014年2月資料) 2013年全球經濟成長率2.5%，較2012年成長趨緩。國內景氣內外需欲振乏力，屬軟性擴張或陷入微成長常態，主計處對2013年經濟成長率預測，由年初原預估3.53%陸續下修至2.11%，持續低成長狀態。

2014年全球經濟溫和擴張，但復甦步伐分歧，美國將在全球景氣復甦過程扮演關鍵角色，歐元區、日本及中國則持續調整經濟體質，另為確保經濟穩健復甦，全球貨幣政策仍將偏向寬鬆，GI預估全球經濟成長率3.1%，可望回升至長期平均成長水準3%以上。國內方面，全球經濟持續復甦應可帶動出口成長，但需面對貿易對手國的競爭壓力，內需則因消費信心改善緩慢、企業投資意願保守，僅能微幅成長，主計處預估全年經濟成長率2.82%，經濟復甦步伐緩慢。

2013年多數央行仍維持寬鬆貨幣政策，但多數時間處於美國QE退場的不確定性之中，金融市場隨消息面波動。2014年主要央行貨幣政策將走向分歧，但仍將持續低利率一段時間，以確保經濟持續復甦，在Fed啟動QE退場機制下，全球金融市場將呈現另一個樣貌，2013年美元指數先升後跌，QE退場確立後，美元走勢將轉強；歐元2013年震盪走升，因歐洲央行續行擴大寬鬆貨幣，2014年走勢將相對較弱；日圓在安倍經濟學促貶下，2013年從86元大幅貶值至105元，2014年仍將維持弱勢；人民幣匯率頻創2005年匯改以來新高，升值有助於經濟動能由出口轉向內需，並藉以建立RECP區域整合的領導地位，與美國TPP

抗衡，然因經濟情勢轉差及打擊投機炒作下，2014年第一季人民幣由升轉貶，並擴大波動區間至2%，需關注後續變化；新臺幣匯率2014年在QE退場下走勢將偏弱，惟在央行維持匯率動態穩定，貶值幅度有限。

## 子公司玉山證券

### 1.內在因素

#### (1)樹立證券新標竿：

本公司以提供顧客導向、有溫度的感動服務為使命，長期以來，潛心開發與營造投資人最優質的電子交易環境，不斷創新開發的「A+行動下單(贏家版)」榮獲十大企業金鉅獎「年度創新設計」，是玉山證券努力建構e化數位服務的創新成果。此外，在企業社會責任方面，本公司已通過ISO 14001環境管理系統及ISO 50001能源管理系統認證，以具體行動落實環境保護的決心。

#### (2)資源整合力：

在金控相關法規之規範內透過各子公司資源整合，除可提升顧客服務滿意度及忠誠度外，更可創造顧客以及證券之價值；另玉山證券承襲金控作法採團隊運作方式，跨部門溝通及偕同完成各項專案，讓公司在有限資源下發揮最大經營效能。隨著大玉山業務的多元化與全球布局，承銷部也積極精進人力資源基礎與建構完備之業務團隊，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，掌握商機、延伸資本市場服務。

#### (3)團隊執行力：

一切策略貴在有效執行，除各業務單位依循既定之規劃時程及作法予以貫徹，並於過程中不斷檢視並進行調整，於結案後進行檢討尋求精益求精，讓成功經驗不斷累積形成學習型組織。

#### (4)業務活動力：

同仁展現業務活力，除快速吸收專業知識

外，並融入趨勢之發展，以因應快速變動的證券市場。

#### (5) e化創新力：

透過專業分工及合作，不斷去發想創意及運用e化載具，並將發想予以實現，讓證券能跟隨或是引領潮流不斷求新求變，創造話題及經營實績。

### 2.外在因素

#### (1)政策影響市場發展：

市場行情易受政府政策影響，其所帶來的效應需一段時間才能逐步復原，但也隨法令鬆綁，證券商經營之業務範圍可逐步擴大；而市場沒有飽和問題只有重分配問題，因此玉山證券將戮力於艱困環境中開發顧客及創造績效，全心投入面對市場的機會與挑戰。

#### (2)市場價格高度競爭：

證券市場對於價格之破壞尤甚於其他產業，此舉短期確實能刺激形式上之績效，但在資本市場是需要專業投資理財服務，因此玉山證券堅持服務有價，價格只是初賽，服務才是決賽，我們仍會結合專業投資服務與合理收費水平創造顧客與公司之雙贏。

#### (3)人力資源缺乏：

鑒於產業前景多變，難以吸引後進業務人員加入證券市場，面對此狀況，證券子公司除持續秉承玉山對於教育訓練之重視，規劃實用專業課程外，並結合多元育才規劃，打造同仁快樂學習的工作環境。

## 四、人力資源

用「心」培育有能力且具承諾的人才、建立卓越團隊，是玉山的核心理念，透過完備人才供應鏈與持續精進的人力資源制度，結合企業文化激勵同仁創新潛力，提昇工作熱情，開拓國際視野，達到厚植人力資本的目標，為玉山創造歷久不衰的競爭優勢！

用「愛」傳承分享，像呵護家人一樣關懷彼此與交流分享，蘊育溫馨且快樂的工作環境，讓每位

玉山人投入付出，不斷的成長茁壯，打拼實現屬於自己的夢想。

2013年間，本公司舉辦各項內部教育訓練班共計280班次，遴選人員派外參加金融專業機構訓練研習828班次，總計參訓46,204人次。平均每位同仁受訓達6.7次，協助同仁掌握市場脈動，涵養金融知識及技能，自信展現銀行員的專業丰采。

### (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 2014年3月30日	2013	2012
員工人數		6,885	6,937	6,456
平均年齡		32.6	31.7	31.4
平均服務年資		6.6	6.4	6.1
學歷分佈%	碩士	20.8	20.5	19.6
	學士	71.4	71.7	71.7
	專科	7.0	7.0	7.8
	高中(職)	0.8	0.8	0.9
員工持有專業 證照之名稱 (張數)	銀行	19,266	18,827	16,695
	保險	6,995	6,891	6,036
	證券	6,825	6,715	5,853
	其他	558	523	398

#### 2. 玉山銀行

項目	年度	當年度截至 2014年3月30日	2013	2012
員工人數		6,319	6,364	5,862
平均年齡		32.5	31.6	31.4
平均服務年資		6.6	6.4	6.2
學歷分佈%	碩士	21.5	21.2	20.4
	學士	70.7	70.9	70.7
	專科	7.0	7.1	8.0
	高中(職)	0.8	0.8	0.9
員工持有專業 證照之名稱 (張數)	銀行	18,659	18,232	16,134
	保險	6,701	6,611	5,765
	證券	5,753	5,656	4,759
	其他	510	478	357

#### 3. 玉山證券

項目	年度	當年度截至 2014年3月30日	2013	2012
員工人數		529	535	557
平均年齡		33.6	32.5	31.6
平均服務年資		5.8	5.7	5.0
學歷分佈%	碩士	11.0	11.2	10.9
	學士	82.4	82.3	82.4
	專科	5.7	5.6	5.6
	高中(職)	0.9	0.9	1.1
員工持有專業 證照之名稱 (張數)	銀行	536	536	529
	保險	244	242	251
	證券	1,047	1,038	1,083
	其他	39	37	40

#### 4. 玉山保經

項目	年度	當年度截至 2014年3月30日	2013	2012
員工人數		16	17	17
平均年齡		30.2	29	28
平均服務年資		5.1	4.7	3.7
學歷分佈%	碩士	12.5	11.8	11.8
	學士	87.5	88.2	88.2
員工持有專業 證照之名稱 (張數)	銀行	33	26	13
	保險	48	37	19
	證券	16	12	5
	其他	1	1	0

## 5.玉山創投

項目	年度	當年度截至 2014年3月30日	2013	2012
員工人數		7	7	6
平均年齡		40.4	39.4	37.7
平均服務年資		10.6	10.3	8.3
學歷分佈%	碩士	57.1	57.1	50.0
	學士	42.9	42.9	50.0
員工持有專業 證照之名稱 (張數)	銀行	8	8	8
	保險	0	0	0
	證券	0	0	0
	其他	0	0	0



彩繪未來與夢想、實現志氣與理想。

### (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L1：40人
- 2.CFA美國財務分析師L2：8人
- 3.CFA美國財務分析師L3：4人
- 4.CFP國際金融規劃顧問：10人
- 5.CIA內部稽核師：3人
- 6.FRM金融風險管理師：21人
- 7.CISA 國際電腦稽核師：2人
- 8.PMP專案管理師：49人
- 9.RFC國際認證財務顧問師：2人
- 10.證券投資分析人員：33人
- 11.期貨交易分析人員：4人
- 12.會計師：7人
- 13.律師：7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。

4.2013年間，本公司及子公司舉辦各項內部訓練班計280班次，遴選人員派外參加專門機構訓練研習828班次，總計參訓46,204人次。

5.本公司教育訓練經費佔2013年營收的1.13%。

### (四) 員工行為或倫理守則觀念之宣導及落實

1.本公司員工均簽署並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，以便於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.因應個資法，加強管理機制，以落實個人資料保護與資訊安全。

## 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，期望提昇顧客價值。

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2013年底，捐助70所玉山圖書館。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2013年底，已捐助8,075人次國小學童。

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，2013年導入ISO14001環境管理系統，持續在e化節能、授信環保、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，並與陽明山國家公園共同舉辦「2013陽明山蝴蝶季」，推廣生態保育與環境教育、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、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。

另一方面，為提昇國內棒球環境，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」、「玉山青棒投捕營」及「玉山偏遠球隊關懷系列」，2013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2013年底，已補助美和中學、麥寮高中、新社高中、成德高中…等18所學校棒球隊棒球器具，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66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3位得主，協助提升國內管理領域研究水準；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。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」，與Google協辦首屆「Google AdWords Challenge數位行銷菁英培訓計劃」，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。

除此，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。

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，2013年，玉山金控5度榮獲「天下企業公民獎」金融業第一名，連續4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、今周刊「財富管理銀行評鑑」最佳財富管理銀行獎第一名及最佳安心獎第一名、連續3年榮獲天下雜誌「金牌服務大賞」金融銀行業第一名、連續8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、意外醫療保險及國際支援服務，保費由公司負擔。
- (4)旅行平安險：員工至國外出差享有旅行平安險保障，保費由公司負擔。
- (5)紅利：依本公司及各子公司之章程規定分配員工紅利。

(6)休假制度：依勞基法規定，服務年資滿一年以上者，享有7天以上之休假。

(7)設置職工福利委員會推行員工福利計劃。

(8)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、主動關懷員工，致力營造優質的工作環境。

### 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，訂有完善退休制度，並依法按月提存勞工舊制退休準備金至台灣銀行，適用勞退新制員工，則按月提繳每月工資百分之六至勞工保險局。

### 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均遵循相關法令規定，且溝通管道順暢，重視員工意見，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與鍾姓前員工之勞資糾紛，雙方已達成和解，對本公司營運無重大影響。

### (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，並持續加強訓練，以有效維護工作場所、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，實施勞工安全衛生政策，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
股權買賣合約 (Share Purchase Agreement)	柬埔寨Union Commercial Bank PLC.(聯合商業銀行，簡稱「UCB」)之股東	2013.03.22 簽訂	收購柬埔寨 Union Commercial Bank PLC.(聯合商業銀行，簡稱「UCB」)70%股權	無

## 陸、財務概況



峻嶺層疊，磅礴壯闊。

# 目 錄

一、最近五年度簡明資產負債表及綜合損益表	79
(一)簡明合併資產負債表	79
(二)簡明合併綜合損益表	80
(三)簡明個體資產負債表	81
(四)簡明個體綜合損益表	82
(五)簡明合併資產負債表—我國財務報導準則	83
(六)簡明合併損益表—我國財務報導準則	83
(七)簡明個體資產負債表—我國財務報導準則	84
(八)簡明個體損益表—我國財務報導準則	84
(九)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
(一)財務分析	85
(二)財務分析—我國財務會計準則	87
三、本公司具行業特性之關鍵性指標(Key Performance Indicator ,KPI)	88
四、金融控股公司及其關係企業最近年度及截止年報刊印日止，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	88
五、審計委員會審查報告書	89
六、會計師查核報告	90
七、102年度合併財務報表	91
八、合併財務報表附註	97

## 一、最近五年度簡明資產負債表及綜合損益表

### (一) 簡明合併資產負債表

單位：新臺幣仟元

項 目	年 度	最 近 五 年 度 財 務 資 料 (2012-2013年度財務資料)		截至2014年2月28日 財務資料(註2)
		2013年	2012年	
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業		79,251,859	79,028,556	124,499,513
透過損益按公允價值衡量之金融資產		283,646,429	61,403,895	280,951,731
備供出售金融資產		72,049,774	76,668,039	83,406,136
避險之衍生金融資產		-	-	103,938
附買回票券及債券投資		-	210,863	-
應收款項 - 淨額		62,895,383	49,194,222	64,302,240
當期所得稅資產		563,776	557,619	591,116
待出售資產 - 淨額		-	-	-
貼現及放款 - 淨額		828,238,170	735,406,720	843,683,211
再保險合約資產		-	-	-
持有至到期日金融資產		8,593,699	211,168,563	9,496,096
採用權益法之投資 - 淨額		-	-	-
受限制資產		-	-	94,000
其他金融資產 - 淨額		17,578,354	6,379,104	6,013,692
不動產及設備 - 淨額		19,373,142	17,250,811	18,736,269
投資性不動產 - 淨額		544,587	1,691,992	971,664
無形資產 - 淨額		5,513,344	4,187,067	5,237,729
遞延所得稅資產 - 淨額		343,935	604,985	318,846
其他資產		2,444,147	2,201,601	3,294,445
資產總額		1,381,036,599	1,245,954,037	1,441,700,626
央行及銀行同業存款		47,645,621	46,652,824	55,839,589
央行及同業融資		-	-	-
透過損益按公允價值衡量之金融負債		12,264,067	12,469,507	14,708,600
避險之衍生金融負債		-	-	18,071
附買回票券及債券負債		6,254,291	4,957,725	6,769,580
應付商業本票		1,981,970	781,772	2,449,880
應付款項		19,045,582	24,113,333	27,225,151
當期所得稅負債		505,654	920,337	871,820
與待出售資產直接相關之負債		-	-	-
存款及匯款		1,150,790,905	1,023,820,129	1,185,248,875
應付債券		53,800,000	53,300,000	52,800,000
特別股負債		-	-	-
其他金融負債		2,392,644	1,844,236	3,388,556
負債準備		400,265	443,507	400,867
遞延所得稅負債		745,760	750,252	750,161
其他負債		1,854,517	1,187,732	2,556,040
負債總額	分配前	1,297,681,276	1,171,241,354	1,353,027,190
	分配後	註1	1,172,744,564	註1
歸屬於母公司業主之權益		82,650,959	74,712,683	88,198,576
股本		55,243,000	50,107,000	57,633,794
資本公積		14,497,390	14,420,331	15,509,980
保留盈餘	分配前	12,093,934	10,112,786	13,956,826
	分配後	註1	3,598,876	註1
其他權益		816,635	72,566	1,097,976
庫藏股票		-	-	-
非控制權益		704,364	-	474,860
權益總額	分配前	83,355,323	74,712,683	88,673,436
	分配後	註1	73,209,473	註1

註1：2013年之盈餘分派案尚待股東會決議分配。

註2：2014年2月28日財務數字資料為自結數。

## (二) 簡明合併綜合損益表

單位：新臺幣仟元

項 目	年 度	最 近 五 年 度 財 務 資 料 (2012-2013年度財務資料)		截至2014年2月28日 財務資料(註1)
		2013年	2012年	
利息收入		22,573,791	22,800,297	4,019,182
減：利息費用		9,539,118	9,381,551	1,761,877
利息淨收益		13,034,673	13,418,746	2,257,305
利息以外淨收益		13,712,753	9,930,008	2,943,672
淨收益		26,747,426	23,348,754	5,200,977
呆帳費用及保證責任準備提存		1,706,522	2,019,962	305,430
保險負債準備淨變動		-	-	-
營業費用		14,826,607	12,992,702	2,574,346
繼續營業單位稅前淨利		10,214,297	8,336,090	2,321,201
所得稅(費用) 利益		(1,798,246)	(1,291,585)	(449,292)
繼續營業單位本期淨利		8,416,051	7,044,505	1,871,909
停業單位損益		-	-	-
本期淨利(淨損)		8,416,051	7,044,505	1,871,909
本期其他綜合損益(稅後淨額)		819,198	242,305	538,069
本期綜合損益總額		9,235,249	7,286,810	2,409,978
淨利歸屬於母公司業主		8,416,145	7,044,505	1,861,239
淨利歸屬於非控制權益		(94)	-	10,670
綜合損益總額淨利歸屬於母公司業主		9,239,127	7,286,810	2,373,300
綜合損益總額歸屬於非控制權益		(3,878)	-	36,678
每股盈餘		1.53	1.32	0.33

註1：2014年2月28日財務數字資料為自結數。

### (三) 簡明個體資產負債表

單位：新臺幣仟元

項 目	年 度	最 近 五 年 度 財 務 資 料 (2012-2013年度財務資料)		截至2014年2月28日 財務資料(註2)
		2013年	2012年	
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業		909,420	860,869	978,725
透過損益按公允價值衡量之金融資產		32,284	7,780	-
備供出售金融資產		-	-	-
避險之衍生金融資產		-	-	-
附賣回票券及債券投資		-	-	-
應收款項-淨額		76,791	66,234	90,995
當期所得稅資產		902,717	1,410,018	1,223,035
待出售資產-淨額		-	-	-
貼現及放款-淨額		-	-	-
再保險合約資產		-	-	-
持有至到期日金融資產		-	-	-
採用權益法之投資-淨額		89,448,829	80,684,969	91,748,801
受限制資產		-	-	-
其他金融資產-淨額		4,760,021	4,665,922	4,824,430
不動產及設備-淨額		25,718	1,907	25,057
投資性不動產-淨額		-	-	-
無形資產-淨額		9,065	14,892	8,176
遞延所得稅資產-淨額		151,261	163,631	133,052
其他資產		13,272	7,494	14,498
資產總額		96,329,378	87,883,716	99,046,769
央行及銀行同業存款		-	-	-
央行及同業融資		-	-	-
透過損益按公允價值衡量之金融負債		6,404,491	5,490,750	3,140,807
避險之衍生金融負債		-	-	-
附買回票券及債券負債		-	-	-
應付商業本票		-	-	-
應付款項		412,799	371,548	485,304
當期所得稅負債		545,309	995,924	901,589
與待出售資產直接相關之負債		-	-	-
存款及匯款		-	-	-
應付債券		6,300,000	6,300,000	6,300,000
特別股負債		-	-	-
其他金融負債		-	-	-
負債準備		15,820	12,811	17,324
遞延所得稅負債		-	-	6,231
其他負債		-	-	-
負債總額	分配前	13,678,419	13,171,033	10,851,255
	分配後	註1	14,674,243	註1
歸屬於母公司業主之權益		-	-	-
股本		55,243,000	50,107,000	57,633,794
資本公積		14,497,390	14,420,331	15,509,980
保留盈餘	分配前	12,093,934	10,112,786	13,949,160
	分配後	註1	3,598,876	註1
其他權益		816,635	72,566	1,102,580
庫藏股票		-	-	-
非控制權益		-	-	-
權益總額	分配前	82,650,959	74,712,683	88,195,514
	分配後	註1	73,209,473	註1

註1：2013年之盈餘分派案尚待股東會決議分配。

註2：2014年2月28日財務數字資料為自結數。

(四) 簡明個體綜合損益表

單位：新臺幣仟元

項 目	年 度	最近五年度財務資料 (2012-2013年度財務資料)		截至2014年2月28日 財務資料(註1)
		2013年	2012年	
利息收入		30,155	47,498	5,047
減：利息費用		127,969	178,440	20,661
利息淨收益		(97,814)	(130,942)	(15,614)
利息以外淨收益		8,736,126	7,224,750	1,960,210
淨收益		8,638,312	7,093,807	1,944,596
呆帳費用及保證責任準備提存		-	-	-
保險負債準備淨變動		-	-	-
營業費用		202,093	182,040	28,554
繼續營業單位稅前淨利		8,436,219	6,911,767	1,916,042
所得稅(費用) 利益		(20,074)	132,738	(60,816)
繼續營業單位本期淨利		8,416,145	7,044,505	1,855,226
停業單位損益		-	-	-
本期淨利(淨損)		8,416,145	7,044,505	1,855,226
本期其他綜合損益(稅後淨額)		822,982	242,305	256,998
本期綜合損益總額		9,239,127	7,286,810	2,112,224
淨利歸屬於母公司業主		8,416,145	7,044,505	1,855,226
淨利歸屬於非控制權益		-	-	-
綜合損益總額淨利歸屬於母公司業主		9,239,127	7,286,810	2,112,224
綜合損益總額歸屬於非控制權益		-	-	-
每股盈餘		1.53	1.32	0.33

註1：2014年2月28日財務數字資料為自結數。

(五) 簡明合併資產負債表 — 我國財務報導準則

單位：新臺幣仟元

項 目	年 度	最近五年度財務資料(2009-2012年度財務資料)				
		2012年	2011年	2010年	2009年	
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	
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	
附賣回票券及債券投資		210,863	29,789	1,439,552	3,384,993	
應收款項		48,564,037	46,576,283	41,833,788	37,147,658	
貼現及放款		735,406,720	656,008,834	599,161,337	550,483,765	
備供出售金融資產		76,668,039	53,524,008	48,242,365	37,300,338	
持有至到期日之金融資產		211,168,563	253,283,859	254,655,585	18,278,241	
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	
固定資產		16,669,914	15,892,484	14,456,569	14,184,114	
無形資產		4,188,907	4,063,447	4,016,475	4,048,234	
其他資產		4,511,882	3,533,834	2,959,873	3,089,363	
資產總計		1,244,096,583	1,155,491,362	1,084,528,368	942,318,369	
央行及金融同業存款		46,652,824	38,052,926	38,869,814	39,051,957	
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	
附買回票券及債券負債		4,957,725	13,247,387	17,394,242	14,518,968	
應付款項		24,469,413	19,676,684	11,384,674	8,641,721	
存款及匯款		1,023,820,129	954,993,962	897,263,764	769,286,147	
應付債券		53,300,000	46,500,000	41,500,000	39,000,000	
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	
其他負債		1,118,754	1,452,003	1,690,304	551,834	
負債合計		1,168,922,574	1,089,907,666	1,029,286,509	890,380,653	
母公司股東權益	股本	50,107,000	45,750,000	38,033,000	36,528,000	
	資本公積	14,420,331	13,327,677	10,578,871	10,451,904	
	保留盈餘	分配前	10,584,717	6,728,981	6,503,368	4,759,376
		分配後	4,070,807	3,526,481	3,080,398	2,580,296
股東權益其他項目	61,961	(222,962)	126,620	198,436		
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	
	分配後	6,513,910	62,381,196	54,481,199	51,211,356	

(六) 簡明合併損益表—我國財務報導準則

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	年 度	最近五年度財務資料(2009-2012年度財務資料)			
		2012年	2011年	2010年	2009年
利息淨收益		14,089,561	12,688,332	11,450,970	8,642,423
利息以外淨收益		10,002,317	7,516,932	5,964,391	4,616,528
呆帳費用		(2,019,962)	(4,540,035)	(2,732,257)	(2,116,940)
營業費用		(13,717,997)	(11,622,826)	(10,210,948)	(9,060,094)
稅前合併淨利		8,353,919	4,042,403	4,472,156	2,081,917
合併總純益		7,058,236	3,484,348	3,923,072	1,928,338
會計原則變動之累積影響數(稅後淨額)		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
	歸屬予少數股權	0	0	0	0
普通股每股盈餘		1.46	0.78	1.04	0.53



## (七) 簡明個體資產負債表—我國財務報導準則

單位：新臺幣仟元

項 目	年 度	最近五年度財務資料(2009-2012年度財務資料)			
		2012年	2011年	2010年	2009年
現金及約當現金		5,514,101	7,212,192	6,782,379	5,054,646
公平價值變動列入損益之金融資產		7,780	-	-	1,011
應收款項		1,476,253	734,622	830,086	807,921
採權益法之股權投資		81,135,789	70,828,510	60,799,227	57,006,584
其他金融資產		12,690	12,690	12,690	12,690
固定資產		1,907	2,298	246	271
無形資產		16,568	2,987	1,848	1,934
其他資產		170,762	40,923	2,817	2,838
資產總計		88,335,850	78,834,222	68,429,293	62,887,895
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
應付款項		1,408,974	504,454	445,235	459,415
應付公司債		6,300,000	7,500,000	7,500,000	5,500,000
應計退休金負債		5,752	4,577	20,755	3,569
其他借款		0	0	0	0
其他負債		0	0	82,512	188,771
負債合計	分配前	13,161,841	13,250,526	13,187,434	10,950,179
	分配後	14,665,051	14,165,526	13,948,094	11,676,539
股本		50,107,000	45,750,000	38,033,000	36,528,000
資本公積		14,420,331	13,327,677	10,578,871	10,451,904
保留盈餘	分配前	10,584,717	6,728,981	6,503,368	4,759,376
	分配後	4,070,807	3,526,481	3,080,398	2,580,296
股東權益其他項目		61,961	(222,962)	126,620	198,436
股東權益總額	分配前	75,174,009	65,583,696	55,241,859	51,937,716
	分配後	1,503,210	64,668,696	54,481,199	51,211,356

## (八) 簡明個體損益表—我國財務報導準則

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	年 度	最近五年度財務資料(2009-2012年度財務資料)			
		2012年	2011年	2010年	2009年
採權益法認列之投資收益		7,677,165	3,781,342	4,720,551	2,272,699
其他收益		114,789	186,958	63,301	102,215
採權益法認列之投資損失		-	-	-	-
營業費用		(181,580)	(168,765)	(100,663)	(157,310)
其他費用及損失		(684,731)	(345,992)	(965,093)	(352,815)
稅前利益		6,925,643	3,453,543	3,718,096	1,864,789
純 益		7,058,236	3,484,348	3,923,072	1,928,338
每股盈餘(稅前)		1.43	0.78	0.98	0.52
每股盈餘(稅後)		1.46	0.78	1.04	0.53

## (九) 最近五年簽證會計師之姓名及其查核意見

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；2013年之財務資料經勤業眾信聯合會計師事務所黃瑞展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

### (一) 財務分析

分析項目		年度		最近五年度財務資料 (2012-2013年度財務資料)	截至2014年2月28 日財務資料	
		2013年	2012年			
經營能力	總資產週轉率(次)		0.02	0.02	0.02	
	子銀行存放比率		72.40	72.25	71.54	
	子銀行逾放比率		0.20	0.17	0.18	
	員工平均收益額		3,733.59	3,605.43	4,490.05	
	員工平均獲利額		1,174.77	1,087.79	1,616.04	
獲利能力	資產報酬率(%)		0.65	0.60	0.80	
	股東權益報酬率(%)		10.65	10.07	13.06	
	純益率(%)		31.46	30.17	35.99	
	每股盈餘(元)(註1)		1.53	1.32	0.33	
償債能力	流動比率(%) (註2)		488.34	213.12	468.71	
財務結構(%) (註7)	負債占資產比率		14.20	14.99	10.96	
	負債占淨值比率		16.55	17.63	12.30	
	金融控股公司雙重槓桿比率		108.22	107.99	104.04	
	金融控股公司依本法第41條規定之財務比率		無	無	無	
槓桿度	營運槓桿度(倍)		1.17	1.24	1.13	
	財務槓桿度(倍)		1.93	2.13	1.13	
成長率	資產成長率(註3)		10.84	7.71	4.39	
	獲利成長率(註4)		22.53	106.22	36.35	
現金流量(註8)	現金流量比率		-	-	-	
	現金流量允當比率(註5)		245.92	575.77	245.92	
	現金流量滿足比率		-	-	-	
營運規模	資產市占率		3.58	3.53	3.74	
	淨值市占率		3.18	3.08	3.37	
	銀行子公司存款市占率		3.94	3.71	4.06	
	銀行子公司放款市占率(註6)		4.07	3.44	4.15	
資本適足性	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	12.27	-	-	
		玉山證券	430.85	-	-	
		玉山創投	98.77	-	-	
		玉山保險經紀人	91.70	-	-	
	各子公司之合格資本(仟元)	玉山銀行	112,353,658	-	-	
		玉山證券	2,787,055	-	-	
		玉山創投	2,414,934	-	-	
		玉山保險經紀人	620,434	-	-	
	集團合格資本淨額(仟元)			100,530,688	-	-
	各子公司法定資本需求	玉山銀行	73,232,988	-	-	
		玉山證券	970,311	-	-	
		玉山創投	1,222,563	-	-	
		玉山保險經紀人	338,298	-	-	
集團法定資本需求總額(仟元)			75,912,225	-	-	
集團資本適足率			132.43	-	-	
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(註8)			384,979,752	384,308,372	384,979,752	

註1：2013年稅後淨利較2012年增加，以致比率變動達20%。

註2：2013年流動資產較2012年增加，以致比率變動達20%。

註3：主要係因2013年貼現及放款淨額增加，以致比率變動達20%。

註4：主要係因2013年利息以外淨收益增加，以致比率變動達20%。

註5：2013年現金流量允當比率較2012年減少，係因最近五年度營業活動淨現金流量減少所致。

註6：2013年放款總額較2012年增加，以致比率變動達20%。

註7：財務結構為以金控個體財報計算。

註8：資料參考2013年度數值。

註9：計算公式如下：

#### 1. 經營能力：

(1) 總資產週轉率 = 淨收益 / 平均資產總額。

(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) 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) 權益報酬率 = 稅後損益 / 平均權益淨額。

(3) 純益率 = 稅後損益 / 淨收益。

(4) 每股盈餘 = ( 歸屬於母公司業主之損益 - 特別股股利 ) / 加權平均已發行股數。

#### 3. 財務結構：

(1) 負債占總資產比率 = 負債總額 / 資產總額。

(2) 負債占淨值比率 = 負債總額 / 權益淨額。

(3) 金融控股公司雙重槓桿比率 = 依本法第36條第二項及37條所為之股權投資 / 淨值。

#### 4. 槓桿度：

(1) 營運槓桿度 = ( 收益淨額 - 變動費損 ) / 稅前損益。

(2) 金融控股公司財務槓桿度 = ( 稅前損益 + 利息費用 ) / 稅前損益。

#### 5. 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。

#### 6. 現金流量：

(1) 現金流量比率 = 營業活動淨現金流量 / ( 銀行暨同業拆借及透支 + 應付商業本票 + 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 + 到期日在一年以內之應付款項 )。

(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。

#### 7. 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。

#### 8. 資本適足性：

(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率 × 各子公司之合格資本 ) - 依規定應扣除項目。

(2) 集團法定資本需求總額 = 金融控股公司法定資本需求 + 金融控股公司持股比率 × 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。

(二) 財務分析—我國財務會計準則

分析項目		年度	最近五年度財務分析(2009-2012年度財務資料)				
			2012年度	2011年度	2010年度	2009年度	
經營能力	總資產週轉率(次)		0.09	0.05	0.07	0.04	
	子銀行存放比率		72.25	68.87	66.65	71.49	
	子銀行逾放比率		0.17	0.20	0.39	0.67	
	員工平均收益額		1,203.20	662.93	926.74	405.72	
	員工平均獲利額		1,089.91	582.08	759.99	386.91	
獲利能力	資產報酬率(%)		8.72	5.01	6.03	3.40	
	股東權益報酬率(%)		10.03	5.77	7.32	3.83	
	純益率(%)		99.31	96.19	102.73	95.36	
	每股盈餘(元)		1.46	0.82	1.04	0.53	
償債能力	流動比率(%)		1.02	1.38	1.36	1.12	
財務結構(%)	負債占資產比率		14.90	16.81	19.27	17.41	
	負債占淨值比率		17.51	20.20	23.87	21.08	
	金融控股公司雙重槓桿比率		107.93	108.00	110.06	109.76	
	金融控股公司依本法第41條規定之財務比率		無	無	無	無	
槓桿度	營運槓桿度(倍)		1.00	1.00	1.00	1.00	
	財務槓桿度(倍)		1.04	1.01	1.01	1.11	
成長率	資產成長率		12.05	15.21	8.81	5.20	
	獲利成長率		100.54	(7.12)	99.38	60.41	
現金流量	現金流量比率		6.86	20.79	5.15	-	
	現金流量允當比率		18.89	17.01	17.64	32.16	
	現金流量滿足比率		(15.10)	-	-	-	
營運規模	資產市占率		3.53	3.49	3.75	3.48	
	淨值市占率		3.08	2.98	2.77	2.74	
	銀行子公司存款市占率		3.71	3.53	3.47	3.19	
	銀行子公司放款市占率		3.44	3.09	3.03	2.98	
資本適足性	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	
		玉山證券	575.29	698.71	470.64	489.82	
		玉山創投	99.61	98.77	98.91	99.51	
		玉山保險經紀人	86.96	83.98	84.84	80.77	
	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	
		玉山證券	2,676,825	2,688,919	2,861,533	2,747,070	
		玉山創投	1,580,005	1,671,600	1,763,469	1,658,277	
		玉山保險經紀人	724,644	662,396	516,834	365,951	
	集團合格資本淨額(仟元)			93,421,814	73,991,095	60,134,186	51,201,061
	各子公司法定資本需求	玉山銀行	62,646,252	53,565,372	46,655,136	42,098,339	
		玉山證券	697,949	577,263	912,020	841,247	
		玉山創投	793,076	846,213	891,486	1,658,277	
		玉山保險經紀人	416,652	394,369	304,586	365,951	
	集團法定資本需求總額(仟元)			64,652,237	55,426,454	48,811,440	44,033,246
集團資本適足率			144.50	133.49	123.20	116.28	
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	

註1：計算公式如下：

1. 經營能力：

- (1) 總資產週轉率 = 淨收益 / 平均資產總額。
- (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) 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) 權益報酬率 = 稅後損益 / 平均權益淨額。
- (3) 純益率 = 稅後損益 / 淨收益。
- (4) 每股盈餘 = ( 歸屬於母公司業主之損益 - 特別股股利 ) / 加權平均已發行股數。

3. 財務結構：

- (1) 負債占總資產比率 = 負債總額 / 資產總額。
- (2) 負債占淨值比率 = 負債總額 / 權益淨額。
- (3) 金融控股公司雙重槓桿比率 = 依本法第36 條第二項及37 條所為之股權投資 / 淨值。

4. 槓桿度：

- (1) 營運槓桿度 = ( 收益淨額 - 變動費損 ) / 稅前損益。
- (2) 金融控股公司財務槓桿度 = ( 稅前損益 + 利息費用 ) / 稅前損益。

5. 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。

6. 現金流量：

- (1) 現金流量比率 = 營業活動淨現金流量 / ( 銀行暨同業拆借及透支 + 應付商業本票 + 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 + 到期日在一年以內之應付款項 )。
- (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。

7. 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。

8. 資本適足性：

- (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率 × 各子公司之合格資本 ) - 依規定應扣除項目。
- (2) 集團法定資本需求總額 = 金融控股公司法定資本需求 + 金融控股公司持股比率 × 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。

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

：資本適足率。

### 四、金融控股公司及其關係企業最近年度及截止年報刊印日止，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。

## 五、審查委員會審查報告書

### 審計委員會審查報告書

本公司 102 年度合併財務報告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、經金融監督管理委員會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製，並委由勤業眾信聯合會計師事務所黃瑞展、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：

柯承恩

中 華 民 國 103 年 3 月 5 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其子公司民國 102 年 12 月 31 日、民國 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日之合併資產負債表，暨民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併綜合損益表、合併權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開合併財務報告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告出具報告。

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告有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取合併財務報告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告所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估合併財務報告整體之表達。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告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、經金融監督管理委員會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製，足以允當表達玉山金融控股股份有限公司及其子公司民國 102 年 12 月 31 日、民國 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日之合併財務狀況，民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併財務績效與合併現金流量。

玉山金融控股股份有限公司及其子公司民國 102 年度合併財務報告重要會計項目明細表，主要係供補充分析之用，亦經本會計師採用第二段所述之查核程序予以查核。據本會計師之意見，該等明細表在所有重大方面與第一段所述合併財務報告相關資訊一致。

勤業眾信聯合會計師事務所  
會計師 黃 瑞 展

黃瑞展



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 103 年 3 月 5 日

七、一〇二年度合併財務報表

玉山金融控股股份有限公司及子公司

民國102年12月31日、民國101年12月31日及1月1日

單位：新臺幣仟元

代 碼	資 產	102年12月31日		101年12月31日		101年1月1日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%
11000	現金及約當現金（附註四及六）	\$21,344,052	2	\$23,172,593	2	\$20,004,766	2
11500	存放央行及拆借金融同業（附註四及七）	57,907,807	4	55,855,963	5	45,016,416	4
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產（附註四、八及三九）	283,646,429	21	61,403,895	5	52,401,331	5
12100	備供出售金融資產－淨額（附註四、九、十及三九）	72,049,774	5	76,668,039	6	53,524,008	5
12500	附賣回票券及債券投資（附註四及十一）	-	-	210,863	-	29,789	-
13000	應收款項－淨額（附註四、十二及三九）	62,895,383	5	49,194,222	4	46,917,099	4
13200	當期所得稅資產（附註四及三五）	563,776	-	557,619	-	582,872	-
13500	貼現及放款－淨額（附註四、十三、三八及三九）	828,238,170	60	735,406,720	59	656,008,834	57
14500	持有至到期日金融資產－淨額（附註四、十四及三九）	8,593,699	1	211,168,563	17	253,283,859	22
15500	其他金融資產－淨額（附註四、十五及三九）	17,578,354	1	6,379,104	1	5,255,040	-
18000	投資性不動產－淨額（附註四及十六）	544,587	-	1,691,992	-	712,354	-
18500	不動產及設備－淨額（附註四及十七）	19,373,142	1	17,250,811	1	16,478,557	1
19000	無形資產－淨額（附註四及十八）	5,513,344	-	4,187,067	-	4,061,386	-
19300	遞延所得稅資產（附註四及三五）	343,935	-	604,985	-	371,350	-
19500	其他資產－淨額（附註四及十九）	2,444,147	-	2,201,601	-	2,166,515	-
19999	資 產 總 計	<u>\$1,381,036,599</u>	<u>100</u>	<u>\$1,245,954,037</u>	<u>100</u>	<u>\$1,156,814,176</u>	<u>100</u>

（接次頁）



代 碼	負 債 及 權 益	102年12月31日		101年12月31日		101年1月1日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%
	負 債						
21000	央行及金融同業存款(附註二十)	\$47,645,621	4	\$46,652,824	4	\$38,052,926	3
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註四、八及二五)	12,264,067	1	12,469,507	1	13,142,692	1
22500	附買回票券及債券負債(附註四、八、九、十四及二一)	6,254,291	1	4,957,725	1	13,247,387	1
22600	應付商業本票-淨額(附註二二)	1,981,970	-	781,772	-	951,708	-
23000	應付款項(附註四及二三)	19,045,582	1	24,113,333	2	20,088,697	2
23200	當期所得稅負債(附註四及三五)	505,654	-	920,337	-	57,511	-
23500	存款及匯款(附註二四及三八)	1,150,790,905	83	1,023,820,129	82	954,993,962	83
24000	應付債券(附註二五)	53,800,000	4	53,300,000	4	46,500,000	4
24400	其他借款(附註二六)	268,092	-	-	-	6,000	-
24600	負債準備(附註四、二七及二八)	400,265	-	443,507	-	351,742	-
25500	其他金融負債(附註二九)	2,392,644	-	1,844,236	-	2,297,150	-
29300	遞延所得稅負債(附註四及三五)	745,760	-	750,252	-	745,107	-
29500	其他負債(附註三十)	1,586,425	-	1,187,732	-	1,200,575	-
29999	負債總計	1,297,681,276	94	1,171,241,354	94	1,091,635,457	94
	權 益						
	歸屬於母公司業主之權益						
	股 本						
31101	普通股股本	55,243,000	4	50,107,000	4	45,750,000	4
	資本公積						
31501	股本溢價	11,114,906	1	11,037,847	1	9,945,193	1
31513	庫藏股票交易	3,382,484	-	3,382,484	-	3,382,484	-
31500	資本公積總計	14,497,390	1	14,420,331	1	13,327,677	1
	保留盈餘						
32001	法定盈餘公積	3,515,723	-	2,809,899	-	2,461,465	-
32003	特別盈餘公積	555,084	-	551,166	-	328,204	-
32011	未分配盈餘	8,023,127	1	6,751,721	1	3,525,833	1
32000	保留盈餘總計	12,093,934	1	10,112,786	1	6,315,502	1
32500	其他權益	816,635	-	72,566	-	(214,460)	-
31000	母公司業主之權益總計	82,650,959	6	74,712,683	6	65,178,719	6
39500	非控制權益	704,364	-	-	-	-	-
39999	權益總計	83,355,323	6	74,712,683	6	65,178,719	6
	負債及權益總計	\$1,381,036,599	100	\$1,245,954,037	100	\$1,156,814,176	100

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：黃永仁



經理人：黃男州



會計主管：吳寬和



玉山金融控股股份有限公司及子公司  
合併綜合損益表

民國102年及101年1月1日至12月31日

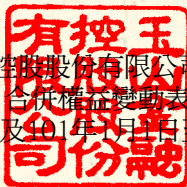
單位：新臺幣仟元，惟  
每股盈餘為元

代 碼		1 0 2 年 度		1 0 1 年 度		變動百分比 %
		金 額	%	金 額	%	
41000	利息收入（附註四、三一及三八）	\$22,573,791	85	\$22,800,297	97	(1)
51000	利息費用（附註四、三一及三八）	(9,539,118)	(36)	(9,381,551)	(40)	2
49600	利息淨收益	13,034,673	49	13,418,746	57	(3)
	利息以外淨收益					
49800	手續費及佣金淨收益（附註四、三二及三八）	9,123,611	34	6,614,427	28	38
49820	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益（附註四及三三）	4,212,153	16	1,283,929	6	228
49830	備供出售金融資產之已實現損益（附註四及十）	276,391	1	1,615,732	7	(83)
49870	兌換損益（附註四）	(129,174)	-	266,720	1	(148)
49880	資產減損損失（附註四及十五）	(169,973)	(1)	(61,140)	-	178
49999	其他利息以外淨損益	399,745	1	210,340	1	90
49700	利息以外淨收益合計	13,712,753	51	9,930,008	43	38
4xxxx	淨 收 益	26,747,426	100	23,348,754	100	15
58100	呆帳費用及保證責任準備提存（附註四及十三）	(1,706,522)	(6)	(2,019,962)	(9)	(16)
	營業費用（附註四、二八、三四及三八）					
58501	員工福利費用	(6,947,048)	(26)	(6,267,446)	(27)	11
58503	折舊及攤銷費用	(965,233)	(4)	(885,632)	(3)	9
58599	其他業務及管理費用	(6,914,326)	(26)	(5,839,624)	(25)	18
58500	營業費用合計	(14,826,607)	(56)	(12,992,702)	(55)	14
61000	稅前淨利	\$10,214,297	38	\$8,336,090	36	23
61003	所得稅費用（附註四及三五）	(1,798,246)	(6)	(1,291,585)	(6)	39
69005	本期淨利	8,416,051	32	7,044,505	30	19
	其他綜合損益（附註四、二八及三五）					
69501	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	150,708	1	(268,035)	(1)	156
69511	備供出售金融資產未實現評價損益	587,010	2	562,155	2	4
69531	確定福利計畫精算利益（損失）	78,863	-	(44,726)	-	276
69591	與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	2,617	-	(7,089)	-	137
69500	本期其他綜合損益（稅後淨額）	819,198	3	242,305	1	238
69700	本期綜合損益總額	\$9,235,249	35	\$7,286,810	31	27
	淨利歸屬					
69901	母公司業主	\$8,416,145	31	\$7,044,505	30	19
69903	非控制權益	(94)	-	-	-	-
69900		\$8,416,051	31	\$7,044,505	30	19
	綜合損益總額歸屬					
69951	母公司業主	\$9,239,127	35	\$7,286,810	31	27
69953	非控制權益	(3,878)	-	-	-	-
69950		\$9,235,249	35	\$7,286,810	31	27
	每股盈餘（附註三六）					
70001	基 本	\$1.53		\$1.32		
71001	稀 釋	\$1.52		\$1.26		

後附之附註係本合併財務報告之一部分。



玉山金融控股股份有限公司及子公司  
合併權益變動表  
民國102年及101年1月1日至12月31日



單位：新臺幣仟元

代 碼	歸 屬 於 母 公 司 業 主 之 權 益	歸 屬 於 母 公 司 業 主 之 權 益					其 他 權 益 項 目				
		股 本 ( 附 註 三 七 ) 股 數 ( 仟 股 )	普 通 股 股 本	資 本 公 積 金 ( 附 註 三 七 )	保 留 盈 餘 ( 附 註 四 及 三 七 ) 法 定 盈 餘 公 積	特 別 盈 餘 公 積	未 分 配 盈 餘	國 外 營 運 機 構 財 務 報 表 換 算 之 兌 換 差 額 ( 附 註 四 )	備 供 出 售 金 融 資 產 之 未 實 現 損 益 ( 附 註 四 )	非 控 制 權 益 ( 附 註 三 七 )	權 益 總 額
A1	101年1月1日餘額	4,575,000	\$45,750,000	\$13,327,677	\$2,461,465	\$328,204	\$3,525,833	\$ -	(\$214,460)	\$ -	\$65,178,719
	100年度盈餘分配										
B1	法定盈餘公積	-	-	-	348,434	-	(348,434)	-	-	-	-
B3	特別盈餘公積	-	-	-	-	222,962	(222,962)	-	-	-	-
B5	股東紅利-現金	-	-	-	-	-	(915,000)	-	-	-	(915,000)
B9	股東紅利-股票	228,750	2,287,500	-	-	-	(2,287,500)	-	-	-	-
N1	股份基礎給付交易-員工紅利轉增資	6,950	69,500	30,232	-	-	-	-	-	-	99,732
E1	現金增資-101年10月	200,000	2,000,000	1,062,422	-	-	-	-	-	-	3,062,422
D1	101年1月1日至12月31日淨利	-	-	-	-	-	7,044,505	-	-	-	7,044,505
D3	101年1月1日至12月31日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	(44,721)	(222,469)	509,495	-	242,305
D5	101年1月1日至12月31日綜合損益總額	-	-	-	-	-	6,999,784	(222,469)	509,495	-	7,286,810
Z1	101年12月31日餘額	5,010,700	50,107,000	14,420,331	2,809,899	551,166	6,751,721	(222,469)	295,035	-	74,712,683
B17	迴轉特別盈餘公積	-	-	-	-	(386,931)	386,931	-	-	-	-
	101年度盈餘分配										
B1	法定盈餘公積	-	-	-	705,824	-	(705,824)	-	-	-	-
B3	特別盈餘公積	-	-	-	-	390,849	(390,849)	-	-	-	-
B5	股東紅利-現金	-	-	-	-	-	(1,503,210)	-	-	-	(1,503,210)
B9	股東紅利-股票	501,070	5,010,700	-	-	-	(5,010,700)	-	-	-	-
O1	非控制權益變動數	-	-	-	-	-	-	-	-	708,242	708,242
N1	股份基礎給付交易-員工紅利轉增資	12,530	125,300	77,059	-	-	-	-	-	-	202,359
D1	102年1月1日至12月31日淨利	-	-	-	-	-	8,416,145	-	-	(94)	8,416,051
D3	102年1月1日至12月31日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	78,913	128,420	615,649	(3,784)	819,198
D5	102年1月1日至12月31日綜合損益總額	-	-	-	-	-	8,495,058	128,420	615,649	(3,878)	9,235,249
Z1	102年12月31日餘額	5,524,300	\$55,243,000	\$14,497,390	\$3,515,723	\$555,084	\$8,023,127	(\$94,049)	\$910,684	\$704,364	\$83,355,323

後附之附註係本合併財務報告之一部分

董事長：黃永仁



經理人：黃男州



會計主管：吳寬和



  
 玉山金融控股股份有限公司及子公司  
 合併現金流量表  
 民國102年及101年1月1日至12月31日

單位：新臺幣仟元

代 碼		1 0 2 年 度	1 0 1 年 度
	營業活動之現金流量		
A00010	稅前淨利	\$10,214,297	\$8,336,090
	不影響現金流量之收益費損項目		
A20100	折舊費用	745,755	692,832
A20200	攤銷費用	219,478	192,800
A20300	呆帳費用提列數	1,672,454	1,970,166
A20400	透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨利益	(4,212,153)	(1,283,929)
A20900	利息費用	9,539,118	9,381,551
A21200	利息收入	(22,573,791)	(22,800,297)
A21300	股利收入	(100,787)	(79,039)
A21700	保證責任準備淨變動	34,068	49,796
A21900	股份基礎給付酬勞成本	234,781	211,900
A22500	處分及報廢不動產及設備利益	(327)	(175)
A22700	處分投資性不動產利益	(11,643)	(25,970)
A23100	處分投資利益	(483,447)	(1,677,013)
A23500	金融資產減損損失	168,384	78,179
A23700	非金融資產減損損失	1,589	-
A23800	非金融資產減損迴轉利益	-	(17,039)
A24100	未實現外幣兌換損失(利益)	(48,376)	209,734
A24400	處分承受擔保品損失	8,327	6,525
	與營業活動相關之資產/負債變動數		
A71110	存放央行及拆借金融同業增加	(4,995,222)	(9,494,681)
A71120	透過損益按公允價值衡量之金融資產增加	(221,303,846)	(13,302,381)
A71130	備供出售金融資產減少(增加)	4,010,952	(21,772,313)
A71160	應收款項增加	(13,861,540)	(2,353,756)
A71170	貼現及放款增加	(88,595,557)	(80,602,294)
A71190	持有至到期日金融資產減少	202,433,018	41,856,385
A71200	其他金融資產增加	(11,092,159)	(1,413,349)
A71990	其他資產增加	(148,256)	(39,515)
A72110	央行及金融同業存款增加	395,795	8,599,898
A72120	透過損益按公允價值衡量之金融負債增加	642,805	4,105,461
A72140	附買回票券及債券負債增加(減少)	1,296,566	(8,289,662)
A72160	應付款項增加(減少)	(4,960,637)	3,721,740
A72170	存款及匯款增加	119,288,991	66,929,471
A72180	員工福利負債準備減少	(4,612)	(5,551)
A72200	其他金融負債增加(減少)	537,840	(383,628)
A72990	其他負債增加	234,239	12,940
A33000	營運產生之現金流出	(20,713,896)	(17,185,124)
A33100	收取之利息	25,926,151	23,645,504
A33200	收取之股利	117,131	103,324
A33300	支付之利息	(9,853,202)	(9,344,321)
A33500	支付之所得稅	(1,985,297)	(657,810)
AAAA	營業活動之淨現金流出	(6,509,113)	(3,438,427)

(接次頁)

(承前頁)		1 0 2 年 度	1 0 1 年 度
代 碼			
投資活動之現金流量			
B02200	取得子公司之淨現金流入 (附註五一)	\$ 733,910	\$ -
B02700	取得不動產及設備	(1,519,854)	(2,465,006)
B02800	處分不動產及設備	2,594	1,259
B03300	營業保證金增加	-	(20,000)
B03500	交割結算基金增加	(5,828)	(44,500)
B03600	交割結算基金減少	21,062	55,228
B03700	存出保證金增加	(129,088)	(65,736)
B03800	存出保證金減少	557	5,800
B04500	取得無形資產	(161,463)	(132,270)
B04700	處分承受擔保品	19,416	11,319
B04900	概括承受嘉義四信之淨現金流入 (附註五十)	-	1,530,113
B05500	處分投資性不動產	102,665	102,648
B06700	其他資產增加	(2,310)	(8,622)
BBBB	投資活動之淨現金流出	(938,339)	(1,029,767)
籌資活動之現金流量			
C00200	短期借款減少	-	(6,000)
C00800	應付商業本票增加 (減少)	1,200,772	(170,000)
C01200	發行公司債	-	3,800,000
C01300	償還公司債	-	(5,000,000)
C01400	發行金融債券	6,500,000	13,000,000
C01500	償還金融債券	(6,000,000)	(5,000,000)
C01600	舉借長期借款	268,092	-
C03000	存入保證金增加	10,568	-
C03100	存入保證金減少	-	(69,438)
C04500	發放現金股利	(1,503,210)	(915,000)
C04600	現金增資	-	3,062,422
CCCC	籌資活動之淨現金流入	476,222	8,701,984
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	1,043,572	459,977
EEEE	本期現金及約當現金增加 (減少) 數	(5,927,658)	4,693,767
E00100	期初現金及約當現金餘額	28,552,562	23,858,795
E00200	期末現金及約當現金餘額	\$22,624,904	\$28,552,562
期末現金及約當現金之調節			
代 碼		102年12月31日	101年12月31日
E00210	合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$21,344,052	\$23,172,593
E00220	符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之 存放央行及拆借銀行同業	1,280,852	5,169,106
E00230	符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之 附賣回票券及債券投資	-	210,863
E00200	期末現金及約當現金餘額	\$22,624,904	\$28,552,562

後附之附註係本合併財務報表之一部分。

董事長：黃永仁



經理人：黃男州



會計主管：吳寬和



## 八、合併財務報表附註

### 玉山金融控股股份有限公司及子公司 合併財務報告附註 民國102年及101年1月1日至12月31日 (金額除另予註明者外，係以新臺幣仟元為單位)

#### 一、公司沿革

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

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

玉山銀行主要營業項目為依銀行法規定得以經營之業務。玉山銀行信託部辦理銀行法及信託業法規定之信託投資業務之規劃、管理及營業。截至102年12月31日，計設有一四四個營業單位，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、東莞分行及一三五個國內分行，並設有越南胡志明市及緬甸仰光代表辦事處。

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95年8月25日分別經董事會(代行股東會)決議辦理合併，本合併案係以95年12月25日為合併基準日，採吸收合併方式進行，以玉山銀行為合併後之存續公司，而以玉山票券為消滅公司。

玉山銀行分別於101年11月3日及100年7月9日概括承受保證責任嘉義第四信用合作社(以下簡稱嘉義四信)及有限責任竹南信用合作社(以下簡稱竹南信合社)之資產、負債及營業，請參閱附註五十之說明。

柬埔寨Union Commercial Bank PLC.(以下簡稱聯合商業銀行)於83年3月設立營運，總行位於柬埔寨金邊，計有四家分行，主要營業項目為依當地法令規定得以經營之業務。玉山銀行於102年8月28日取得聯合商業銀行70%股權，並自取得控制日起將其併入合併財務報告(參閱附註五一)。

玉山證券係從事有價證券承銷、自營及經紀等業務，並於99年1月經金融監督管理委員會(以下簡稱金管會)核准兼營期貨經紀業務，並自99年6月開始經營期貨經紀業務。

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

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

母公司及子公司(以下合稱本公司)102年及101年12月31日，員工人數合計分別為7,164人及6,476人。

本公司係以公司內各個體營運所處主要經濟環境之貨幣(為功能性貨幣)衡量。本合併財務報告係以新臺幣表達。

#### 二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於103年3月5日經玉山金控董事會通過發布。

#### 三、新發布及修訂準則及解釋之適用

##### (一)已發布但尚未生效之新、修正或修訂準則及解釋

本公司未適用下列業經國際會計準則理事會(IASB)發布之國際財務報導準則(IFRS)、國際會計準則(IAS)、解釋(IFRIC)及解釋公告(SIC)。依據金管會於103年1月28日宣布之「我國全面升級採用國際財務報導準則版本之推動架構」，本公司應自104年起由金管會認可之2010年版IFRS、IAS、IFRIC及SIC(以下稱「IFRSs」)升級至2013年版IFRSs(不含IFRS 9「金融工具」)。截至本合併財務報告通過發布日止，金管會尚未認可下列歸屬於2013年版IFRSs之新、修正或修訂準則及解釋，且尚未發布非屬2013年版IFRSs之新、修正或修訂準則及解釋生效日。

已 納 入 2013 年 修 訂 準 則	版 IFRSs 之 新、 修 正 或 解 釋	IASB 發 布 之 生 效 日 (註 1)
IFRSs 之 修 正	「IFRSs 之 改 善 – 對 IAS 39 之 修 正 (2009 年)」	2009 年 1 月 1 日 或 2010 年 1 月 1 日
IAS 39 之 修 正	「嵌 入 式 衍 生 工 具」	於 2009 年 6 月 30 日 以 後 結 束 之 年 度 期 間 生 效
IFRSs 之 修 正	「IFRSs 之 改 善 (2010 年)」	2010 年 7 月 1 日 或 2011 年 1 月 1 日
IFRSs 之 修 正	「2009 年 -2011 年 週 期 之 IFRSs 年 度 改 善」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 1 之 修 正	「IFRS 7 之 比 較 揭 露 對 首 次 採 用 者 之 有 限 度 豁 免」	2010 年 7 月 1 日
IFRS 1 之 修 正	「嚴 重 高 度 通 貨 膨 脹 及 首 次 採 用 者 固 定 日 期 之 移 除」	2011 年 7 月 1 日
IFRS 1 之 修 正	「政 府 貸 款」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 7 之 修 正	「揭 露 – 金 融 資 產 及 金 融 負 債 互 抵」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 7 之 修 正	「揭 露 – 金 融 資 產 之 移 轉」	2011 年 7 月 1 日
IFRS 10	「合 併 財 務 報 表」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 11	「聯 合 協 議」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 12	「對 其 他 個 體 權 益 之 揭 露」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 10、IFRS 11 及 IFRS 12 之 修 正	「合 併 財 務 報 表、聯 合 協 議 及 對 其 他 個 體 權 益 之 揭 露：過 渡 規 定 指 引」	2013 年 1 月 1 日
IFRS 10、IFRS 12 及 IAS 27 之 修 正	「投 資 個 體」	2014 年 1 月 1 日
IFRS 13	「公 允 價 值 衡 量」	2013 年 1 月 1 日
IAS 1 之 修 正	「其 他 綜 合 損 益 項 目 之 表 達」	2012 年 7 月 1 日
IAS 12 之 修 正	「遞 延 所 得 稅：標 的 資 產 之 回 收」	2012 年 1 月 1 日
IAS 19 之 修 訂	「員 工 福 利」	2013 年 1 月 1 日
IAS 27 之 修 訂	「單 獨 財 務 報 表」	2013 年 1 月 1 日
IAS 28 之 修 訂	「投 資 關 聯 企 業 及 合 資」	2013 年 1 月 1 日
IAS 32 之 修 正	「金 融 資 產 及 金 融 負 債 互 抵」	2014 年 1 月 1 日
IFRIC 20	「露 天 礦 場 於 生 產 階 段 之 剝 除 成 本」	2013 年 1 月 1 日

未 納 入 2013 年 或 修 訂 準 則	版 IFRSs 之 新、 修 正 或 解 釋	IASB 發 布 之 生 效 日 (註 1)
IFRSs 之 修 正	「2010 年 -2012 年 週 期 之 IFRSs 年 度 改 善」	2014 年 7 月 1 日 (註 2)
IFRSs 之 修 正	「2011 年 -2013 年 週 期 之 IFRSs 年 度 改 善」	2014 年 7 月 1 日
IFRS 9	「金 融 工 具」	尚 未 發 布
IFRS 9 及 IFRS 7 之 修 正	「強 制 生 效 日 及 過 渡 揭 露」	尚 未 發 布
IFRS 14	「管 制 遞 延 帳 戶」	2016 年 1 月 1 日
IAS 19 之 修 正	「確 定 福 利 計 畫：員 工 提 撥」	2014 年 7 月 1 日
IAS 36 之 修 正	「非 金 融 資 產 可 回 收 金 額 之 揭 露」	2014 年 1 月 1 日
IAS 39 之 修 正	「衍 生 工 具 之 合 約 更 替 及 避 險 會 計 之 繼 續」	2014 年 1 月 1 日
IFRIC 21	「徵 收 款」	2014 年 1 月 1 日

註 1：除另註明外，上述新、修正或修訂準則及解釋係於各該日期以後開始之年度期間生效。

註 2：給與日於 2014 年 7 月 1 日以後之股份基礎給付交易開始適用 IFRS 2 之修正；收購日於 2014 年 7 月 1 日以後之企業合併開始適用 IFRS 3 之修正；IFRS 13 於修正時即生效。其餘修正係適用於 2014 年 7 月 1 日以後開始之年度期間。

## (二) 已發布但尚未生效之新、修正或修訂準則及解釋造成之會計政策重大變動說明

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

### 1. IFRS 9「金融工具」

就金融資產方面，所有原屬於IAS 39「金融工具：認列與衡量」範圍內之金融資產後續衡量係以攤銷後成本衡量或以公允價值衡量。若本公司係以收取合約現金流量為目的之經營模式而持有該金融資產，且其合約現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，則該金融資產係以攤銷後成本衡量。未符合前述條件之其他金融資產係以公允價值衡量。惟本公司得選擇於原始認列時，將非持有供交易之權益投資指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量，除股利收入認列於損益外，其他相關利益及損失係認列於其他綜合損益。

就金融負債方面，其分類及衡量之主要改變係指定為透過損益按公允價值衡量金融負債之後續衡量，該金融負債公允價值變動金額中歸因於該負債之信用風險變動者認列於其他綜合損益，後續不予重分類至損益，其剩餘之公允價值變動金額則列報於損益。若上述關於指定為透過損益按公允價值衡量金融負債之會計處理引發或加劇會計配比不當，則該負債之利益或損失全數列報於損益。

### 2. 合併、聯合協議、關聯企業及相關揭露之新 / 修訂準則

#### (1) IFRS 10「合併財務報表」

此準則將取代IAS 27「合併及單獨財務報表」，同時亦取代SIC 12「合併：特殊目的個體」。本公司考量對其他個體是否具控制，據以決定應納入合併之個體。當本公司有(i)對被投資者之權力、(ii)因對被投資者之參與而產生變動報酬之暴險或權利，且(iii)使用其對被投資者之權力以影響該等報酬金額之能力時，則本公司對被投資者具控制。此外，針對較為複雜之情況下投資者是否具控制之判斷，新準則提供較多指引。

#### (2) IFRS 12「對其他個體之權益之揭露」

新準則係針對子公司、聯合協議、關聯企業及未納入合併報告之結構型個體之權益規定較為廣泛之揭露內容。

### 3. IFRS 13「公允價值衡量」

IFRS 13「公允價值衡量」提供公允價值衡量指引，該準則定義公允價值、建立衡量公允價值之架構，並規定公允價值衡量之揭露。此外，該準則規定之揭露內容較現行準則更為廣泛，例如，現行準則僅要求以公允價值衡量之金融工具須按公允價值三層級揭露，依照IFRS 13「公允價值衡量」規定，適用該準則之所有資產及負債皆須提供前述揭露。

### 4. IAS 1「其他綜合損益項目之表達」之修正

依修正之準則規定，其他綜合損益項目須按性質分類且分組為(1)後續不重分類至損益者及(2)後續（於符合條件時）將重分類至損益者。相關所得稅亦應按相同基礎分組。適用該修正規定前，並無上述分組之強制規定。

### 5. IAS 19「員工福利」之修訂

該修訂準則規定確定福利義務變動及計畫資產公允價值變動係於發生時認列，因而排除過去得按「緩衝區法」處理之選擇，並加速前期服務成本之認列。該修訂規定所有精算損益將立即認列於其他綜合損益，俾使已認列之淨退休金資產或負債反映計畫短絀或剩餘之整體價值。此外，「淨利息」將取代適用修訂準則前之利息成本及計畫資產之預期報酬，並以淨確定給付負債（資產）乘以折現率決定淨利息。

### 6. IAS 36「非金融資產可回收金額之揭露」之修正

IASB於發布IFRS 13「公允價值衡量」時，同時修正IAS 36「資產減損」之揭露規定，導致本公司須於每一報導期間增加揭露資產或現金產生單位之可回收金額。本次IAS 36之修正係釐清本公司僅須於認列或迴轉減損損失當期揭露該等可回收金額。此外，若可回收金額係以現值法計算之公允價值減處分成本衡量，本公司須增加揭露所採用之折現率。

### (三) 已發布但尚未生效之新、修正或修訂準則及解釋對本公司合併財務報告影響之說明

截至本合併財務報告通過發布日止，本公司仍持續評估上述準則及解釋對財務狀況與財務績效之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

## 四、重大會計政策之彙總說明

依據金管會98年6月4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102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IFRSs編製財務報告。

本公司102年度合併財務報告係為首份IFRSs年度合併財務報告。本公司轉換至IFRSs日為101年1月1日。轉換至IFRSs對本公司合併財務報告之影響說明，係列於附註五七。

### (一) 遵循聲明

本合併財務報告係依照金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則及經金管會認可之IFRSs編製。

### (二) 編製基礎

除按公允價值衡量之金融工具外，本合併財務報告係依歷史成本基礎編製。歷史成本通常係依取得資產所支付對價之公允價值決定。

本公司於轉換至IFRSs日之初始資產負債表係依據IFRS 1「首次採用國際財務報導準則」之規定認列與衡量，除該準則所規定禁止追溯適用部分IFRSs之規定，以及對部分IFRSs之規定給予豁免選擇外（本公司之豁免選擇參閱附註五七），本公司係追溯適用IFRSs之規定。

### (三) 合併基礎

本合併財務報告係包含母公司及由母公司所控制個體（玉山銀行及子公司聯合商業銀行、玉山證券及子公司玉山證券投資顧問股份有限公司（以下簡稱玉山投顧）、玉山創投及玉山保險經紀人）之財務報告。

合併綜合損益表已納入被收購或被處分子公司於當期自收購日起或至處分日止之營運損益。

母公司及子公司係採用一致之會計政策。

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



#### 分攤綜合損益總額至非控制權益

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

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

#### (四) 外幣

母公司、玉山證券、玉山創投及玉山保險經紀人以外幣為準之交易事項係按交易日之即期匯率入帳。外幣資產及負債實際以新臺幣收付結清時，因適用不同匯率所產生之損失及盈益，列為收付結清期間之損益。外幣貨幣性資產及負債之期末餘額，再按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，並結轉至新臺幣損益帳。外幣貨幣性資產及負債，按每月底之即期匯率折算調整，因而產生之兌換差額列為當月份損益。外幣非貨幣性資產及負債，依公允價值衡量者，按每月底之即期匯率折算調整，所產生之兌換差額列為當年度損益，惟屬公允價值變動認列於其他綜合損益者，其產生之兌換差額列於其他綜合損益；以成本衡量者，則按交易日之歷史匯率衡量。

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

#### (五) 資產與負債區分流動與非流動之標準

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

流動資產包括主要為交易目的而持有之資產、預期於資產負債表日後12個月內實現之資產及現金及約當現金，但不包括於資產負債表日後逾12個月用以交換、清償負債或受有其他限制者；不動產及設備、投資性不動產、無形資產及其他不屬於流動資產之資產為非流動資

產。流動負債包括主要為交易目的而持有之負債、預期於資產負債表日後12個月內到期清償之負債（即使於資產負債表日後至通過發布財務報告前已完成長期性之再融資或重新安排付款協議，亦屬流動負債），以及不能無條件將清償期限遞延至資產負債表日後至少12個月之負債；負債不屬於流動負債者為非流動負債。惟負債之條款可能依交易對方之選擇，以發行權益工具而導致其清償者，並不影響其分類。

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

#### (六) 現金及約當現金

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

#### (七) 金融工具

金融資產與金融負債於本公司成為該工具合約條款之一方時認列於合併資產負債表。

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

#### 金融資產

金融資產之慣例交易係採交易日會計認列及除列。

##### 1. 衡量種類

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

(1) 透過損益按公允價值衡量之金融資產

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

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

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

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

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

## (2) 備供出售金融資產

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

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

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

備供出售金融資產若屬於無活絡市場公開報價且公允價值無法可靠衡量之權益工具投資，及與此種無報價權益工具連結且須以交付該等權益工具交割之衍生工具，後續係以成本減除減損損

失後之金額衡量，並單獨列為「以成本衡量之金融資產」。該等金融資產於後續能可靠衡量公允價值時，係按公允價值再衡量，其帳面金額與公允價值間之差額認列於其他綜合損益，若有減損時，則認列於損益。

## (3) 持有至到期日金融資產

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

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

## (4) 放款及應收款

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

## 2. 金融資產之減損

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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，正常授信資產（排除對於我國政府機關之債權餘額）、應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良授信資產，分別以債權餘

額之百分之零點五、百分之二、百分之十、百分之五十及餘額全部之合計，為備抵呆帳及保證責任準備之最低提列標準。

本公司對確定無法收回之債權，經提報董事會核准後予以沖銷。

### 3. 金融資產之除列

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

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

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

#### 權益工具

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

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

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

#### 金融負債

##### 1. 後續衡量

除下列情況外，所有金融負債係以有效利息法按攤銷後成本衡量：

(1) 透過損益按公允價值衡量之金融負債

透過損益按公允價值衡量之金融負債包含持

有供交易及指定為透過損益按公允價值衡量。

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

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

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

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

## (2) 財務保證合約

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

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

## 2. 金融負債之除列

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

## 衍生工具

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

嵌入式衍生工具之風險及特性與主契約之風險及特性並非緊密關聯，且主契約非屬透過損益按公允價值衡

量之金融資產或金融負債時，該衍生工具係視為單獨衍生工具。

## (八) 催收款項

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

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

## (九) 證券融資及融券

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

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

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

## (十) 附條件之票券及債券交易

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

## (十一) 客戶保證金專戶與期貨交易人權益

玉山證券依規定向期貨交易人收取保證金及權利金時，借記「客戶保證金專戶」，貸記「期貨交易人權益」；並每日依市價結算差額調整之。當期貨交易人發

生超額損失，致期貨交易人權益發生借方餘額時，則帳列「應收期貨交易保證金」。除同一期貨交易人之相同種類帳戶外，期貨交易人權益不得相互抵銷。

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

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

#### (十二) 投資性不動產

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

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

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

#### (十三) 不動產及設備

不動產及設備以成本認列，後續以成本減除累計折舊及累計減損後之金額衡量。

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

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

#### (十四) 租 賃

##### 1. 本公司為出租人

營業租賃之租賃收益係按直線基礎於相關租賃

期間內認列為收益。營業租賃下，或有租金於發生當年度認列為收益。

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

##### 2. 本公司為承租人

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

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

#### (十五) 商 譽

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

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

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

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

#### (十六) 無形資產（商譽除外）

##### 1. 單獨取得

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

## 2. 企業合併所取得

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

## 3. 除 列

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

### (十七)有形及無形資產（商譽除外）之減損

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

可回收金額為公允價值減出售成本與其使用價值之較高者。

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

### (十八)承受擔保品

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

### (十九)負債準備

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

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

靠衡量時，將歸墊認列為資產。

## (二十)收入之認列

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

手續費收入於收現且獲利過程大部分完成時認列。

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

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

## (二一)員工福利

### 1. 短期員工福利

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

### 2. 退職後福利

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

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

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

確定福利退休計畫發生縮減或清償時，認列縮減或清償之損益。

### 3. 員工優惠存款

本公司提供員工優惠存款，係支付現職員工定

額優惠存款。該等優惠存款之利率與市場利率之差異，係屬於員工福利之範疇。

## (二二) 股份基礎給付

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

## (二三) 所得稅

所得稅費用係當期所得稅及遞延所得稅之總和。

### 1. 當期所得稅

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

以前年度應付所得稅之調整，列入當期所得稅。

### 2. 遞延所得稅

遞延所得稅係依合併財務報告帳載資產及負債帳面金額與計算課稅所得之課稅基礎二者所產生之暫時性差異予以認列。遞延所得稅負債一般係就所有應課稅暫時性差異予以認列，而遞延所得稅資產則於很有可能課稅所得以供可減除暫時性差異或虧損抵抵使用時認列。暫時性差異若係由商譽所產生，或係由其他資產及負債原始認列（不包括企業合併）所產生，且交易當時既不影響課稅所得亦不影響會計利潤者，不認列為遞延所得稅資產及負債。

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

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

遞延所得稅資產及負債係以預期負債清償或資

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

### 3. 本期之當期及遞延所得稅

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

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

## (二四) 企業合併

企業合併係採收購法處理。收購相關成本於成本發生及勞務取得當年度認列為費用。

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

本公司係按每一合併交易為基礎，選擇以公允價值或以被收購者可辨認淨資產按非控制權益所享有之份額衡量非控制權益。

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

## 五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

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

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

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

#### (一) 放款減損損失

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

#### (二) 金融工具之公允價值

非活絡市場或無報價之金融工具公允價值係以評價方法決定。在該情況下，公允價值係從類似金融工具之可觀察資料或模式評估。若無市場可觀察參數，金融工具之公允價值係以適當假設評估。當採用評價方法決定公允價值時，依本公司評價程序選擇適當之評價模型。所有模型經校準以確保產出結果反映實際資料與市場價格。本公司管理階層認為所選定之評價技術及假設可適當地用以決定金融工具之公允價值。

金融工具公允價值之決定方式請參閱附註四二。

#### (三) 所得稅

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

#### (四) 員工福利

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

決定退休金淨成本（收入）之假設包含折現率。本

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

其他退職後福利義務之重大假設部分係根據現行市場狀況決定。

#### (五) 商譽減損估計

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

#### (六) 備供出售權益投資減損估計

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

### 六、現金及約當現金

	102年 12月31日	101年 12月31日	101年 1月1日
庫存現金及週轉金	\$9,874,687	\$7,207,003	\$6,094,454
待交換票據	2,829,534	10,608,961	9,408,051
存放同業	8,624,553	5,248,938	4,432,794
約當現金	15,132	94,491	69,467
運送中現金	146	13,200	-
	<u>\$21,344,052</u>	<u>\$23,172,593</u>	<u>\$20,004,766</u>

合併現金流量表於102年及101年12月31日之調節請參閱合併現金流量表，101年1月1日之現金及約當現金餘額與合併資產負債表之相關項目調節如下：

	101年1月1日
合併資產負債表現金及約當現金餘額	\$20,004,766
符合IAS 7現金及約當現金定義之存	
放央行及拆借銀行同業	3,824,240
符合IAS 7現金及約當現金定義之附	
賣回票券及債券投資	29,789
合併現金流量表現金及約當現金餘額	<u>\$23,858,795</u>



## 七、存放央行及拆借金融同業

	102年 12月31日	101年 12月31日	101年 1月1日
存款準備金－甲戶	\$19,367,649	\$17,222,273	\$13,492,185
存款準備金－乙戶	29,814,621	26,735,726	26,089,659
存款準備金－外幣 存款戶	163,834	130,680	99,917
轉存央行國庫機關 專戶存款	17,164	14,392	4,544
拆放同業	5,010,200	8,723,086	3,824,240
存放央行－其他	3,534,339	3,029,806	1,505,871
	<u>\$57,907,807</u>	<u>\$55,855,963</u>	<u>\$45,016,416</u>

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

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

## 八、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	102年 12月31日	101年 12月31日	101年 1月1日
持有供交易之金融資產			
產			
可轉讓定期存單	\$206,670,546	\$ -	\$ -
商業本票	19,489,481	21,665,075	12,390,025
國庫券	6,587,772	-	796,178
外匯選擇權合約	4,277,122	1,490,321	977,597
金融債券	1,555,685	56,958	88,830
利率交換合約	783,248	1,390,052	2,199,546
外匯換匯合約	766,495	634,191	604,888
國外機構發行債券	612,671	806,618	732,628
遠期外匯合約	281,219	663,434	82,884
政府公債	202,121	158,739	-
營業證券－自營部	195,628	66,744	54,788
基金受益憑證	190,991	87,682	1,140,768
國內上市(櫃)股票	155,906	160,850	141,277
營業證券－避險	102,112	-	-
期貨交易保證金－自 有資金	98,262	68,791	91,121
無本金交割遠期外匯 合約	37,626	46,083	141,918

	102年 12月31日	101年 12月31日	101年 1月1日
換匯換利合約	\$ 32,284	\$ 7,899	\$ 157,496
外幣保證金交易合約	30,248	11,793	17,437
營業證券－承銷部	26,863	-	29,700
商品選擇權合約	16,028	19,073	15,283
金屬商品交換合約	7,073	15,463	78,989
遠期商品合約	5,585	6,441	9,328
存託憑證	3,380	4,970	4,610
或有價值權	2,222	-	-
可轉換公司債	-	19,700	19,500
信用違約交換合約	-	9,278	35,922
	<u>242,130,568</u>	<u>27,390,155</u>	<u>19,810,713</u>
原始認列時指定透過 損益按公允價值衡 量之金融資產			
公司債	20,839,879	16,179,453	15,063,477
金融債券	20,347,718	16,392,542	17,124,860
國外政府債券	328,264	632,123	389,205
組合式商品	-	800,694	-
賣方權益證券	-	8,928	13,076
	<u>41,515,861</u>	<u>34,013,740</u>	<u>32,590,618</u>
	<u>\$283,646,429</u>	<u>\$61,403,895</u>	<u>\$52,401,331</u>
持有供交易之金融負 債			
外匯選擇權合約	\$4,363,097	\$1,608,387	\$1,134,114
利率交換合約	702,284	1,450,555	2,300,655
遠期外匯合約	382,822	400,372	560,450
外匯換匯合約	349,321	530,403	322,099
發行認購(售)權證 負債－淨額	21,280	-	-
商品選擇權合約	16,028	19,072	15,283
無本金交割遠期外匯 合約	11,899	23,245	33,788
遠期商品合約	5,585	6,441	9,328
金屬商品交換合約	5,152	12,190	69,865
信用違約交換合約	2,108	5,906	432
換匯換利合約	-	216	157,082
外幣保證金交易合約	-	109	169
	<u>5,859,576</u>	<u>4,056,896</u>	<u>4,603,265</u>
原始認列時指定透過 損益按公允價值變 動列入損益之金融 負債			
可轉換公司債(附註 二五)	6,404,491	5,490,750	5,286,990
組合式商品	-	2,921,861	3,252,437
	<u>6,404,491</u>	<u>8,412,611</u>	<u>8,539,427</u>
	<u>\$12,264,067</u>	<u>\$12,469,507</u>	<u>\$13,142,692</u>

本公司102年12月31日暨101年12月31日及1月1日透過損益按公允價值衡量之金融資產已供作附買回條件交易之帳面金額分別為39,954仟元、1,231,896仟元及3,633,920仟元。

母公司102年及101年12月31日尚未到期之衍生性商品合約金額（名目本金）如下：

	102年12月31日	101年12月31日
換匯換利合約	\$3,119,995	\$3,041,650

玉山銀行從事衍生性金融商品交易之目的，主要係為配合客戶交易之需求並用以軋平玉山銀行之部位、規避外幣資產負債因匯率及利率波動所產生之風險暨債券投資到期之信用風險等。

玉山銀行於102年12月31日暨101年12月31日及1月1日尚未到期之衍生性商品合約金額（名目本金）如下：

	102年 12月31日	101年 12月31日	101年 1月1日
外匯選擇權合約	\$635,706,159	\$309,719,379	\$182,699,277
利率交換合約	130,238,793	179,998,466	239,566,385
外匯換匯合約	85,061,289	97,789,550	85,331,327
遠期外匯合約	26,940,232	47,842,580	21,584,566
信用違約交換合約	238,304	8,791,120	9,321,414
無本金交割遠期外匯合約	8,053,047	7,839,471	8,029,941
商品選擇權合約	190,703	823,362	149,271
金屬商品交換合約	267,380	900,622	1,510,279
利率期貨交易合約	-	87,120	-
外幣保證金交易合約	245,741	331,137	272,650
遠期商品合約	224,512	218,874	228,205
商品期貨交易合約	63,825	9,641	-
換匯換利合約	-	31,681	3,193,995

截至102年12月31日暨101年12月31日及1月1日，玉山證券之期貨交易保證金餘額分別為24,730仟元、29,318仟元及5,041仟元。

玉山證券從事股價指數期貨及臺指選擇權交易屬保證金交易，係為規避自營商買賣股票之風險。玉山證券102及101年度因從事期貨業務交易所產生之期貨契約損益，列示如下：

	102年度	101年度
期貨契約損益：		
期貨契約利益－非避險已實現	\$22,227	\$19,599
期貨契約利益－非避險未實現	-	-
期貨契約利益－避險已實現	77	-
期貨契約利益－避險未實現	-	-
合 計	<u>\$22,304</u>	<u>\$19,599</u>
期貨契約損失－非避險已實現	(\$19,975)	(\$17,748)
期貨契約損失－非避險未實現	(14)	-
期貨契約損失－避險已實現	-	-
期貨契約損失－避險未實現	-	-
合 計	<u>(\$19,989)</u>	<u>(\$17,748)</u>

玉山證券發行認購（售）權證負債及再買回公允價值列示如下：

	102年12月31日
發行認購（售）權證負債	\$ 503,300
加：發行認購（售）權證負債價值變動損失	38,550
	<u>541,850</u>
發行認購（售）權證再買回	488,662
加：發行認購（售）權證再買回價值變動利益	31,908
	<u>520,570</u>
發行認購（售）權證負債淨額	<u>\$ 21,280</u>

玉山證券發行之認購（售）權證存續期間為自上市（櫃）買賣日起算6個月，並採現金結算方式履約。

玉山證券102年及101年度發行認購（售）權證所產生之損益，列示如下：

	102年度	101年度
發行認購（售）權證負債價值變動損失	(\$ 38,550)	\$ -
發行認購（售）權證再買回價值變動利益－已實現	5,972	-
發行認購（售）權證再買回價值變動利益－未實現	31,908	-
發行認購（售）權證費用	(2,522)	-
	<u>(\$ 3,192)</u>	<u>\$ -</u>

## 九、備供出售金融資產－淨額

	102年 12月31日	101年 12月31日	101年 1月1日
金融債券	\$28,133,184	\$32,647,365	\$28,535,815
政府公債	24,062,344	33,019,092	15,222,035
公司債	16,721,077	9,882,062	4,099,907
上市(櫃)股票	2,098,912	395,092	763,363
基金受益憑證	94,034	334,761	355,887
資產證券化受益證券	28,918	253,418	4,547,001
國外機構發行債券	911,305	136,249	-
	<u>\$72,049,774</u>	<u>\$76,668,039</u>	<u>\$53,524,008</u>

本公司102年12月31日暨101年12月31日及1月1日備供出售金融資產中，已供作附買回條件交易之帳面金額分別為3,636,353仟元、1,300,176仟元及3,270,800仟元。

## 十、金融資產證券化

玉山銀行分別於94年第4季及96年第2季與香港商香港上海匯豐銀行（以下稱受託機構）共同訂定信託契約，依據中華民國金融資產證券化條例，採特殊目的信託方式，將玉山銀行所持有標的債券之所有權利及風險移轉予受託機構，亦即於移轉債券予受託機構時，即放棄對債券資產之控制權，由受託機構發行表彰信託財產權益之玉山銀行債券資產證券化特殊目的信託2005-2（以下簡稱玉山CBO 2005-2）、玉山銀行2007-1債券資產證券化特殊目的信託（以下簡稱玉山CBO 2007-1）及玉山銀行2007-2債券資產證券化特殊目的信託受益證券予證券持有人，並將發行受益證券所得之價金、保留之受益證券（玉山CBO 2005-2為C級）及賣方權益證券交付玉山銀行。

玉山CBO 2005-2發行期間為94年12月28日至103年9月20日，發行總金額為18,341,000仟元。玉山CBO 2005-2於101年2月24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101年3月20日出售信託財產中之債券資產，本公司101年12月31日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 2005-2及玉山CBO 2007-1之服務機構，依服務合約未來得收取之收入預期相當於因執行服務所需之適當補償，因是未認列服務資產或負債；另保留之受益證券對投資人依證券化信託合約收取報酬後剩餘之未來現金流量保有權利，當債務人無法支付到期款項時，投資人及受託機構對於玉山銀行之其他資產並無追索權。保留受益證券之本金受償順位在投資人權利之後，且其價值受移轉債券發行者之信用風險及利率風險等因素之影響。

本公司因證券化而收取及支付之現金流量彙總如下：

	玉山CBO 2005-2 101年度	玉山CBO 2007-1 102年度	玉山CBO 2007-1 101年度
收到服務收益	\$ 1,065	\$ 600	\$ 600
收回保留受益證券及信託財產殘值	5,920,841	-	-

## 十一、附賣回票券及債券投資

本公司於101年12月31日及101年1月1日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，經約定應分別於期後以210,988仟元及29,833仟元陸續賣回。

## 十二、應收款項－淨額

	102年 12月31日	101年 12月31日	101年 1月1日
應收信用卡款項	\$37,046,146	\$35,806,522	\$32,789,829
應收承購帳款－無追索權	15,451,829	4,199,426	5,598,969
應收證券融資款	4,587,865	3,571,209	3,792,570
應收承兌票款	2,090,015	2,810,014	2,229,997
應收利息	2,209,216	2,059,863	1,605,638
應收交割帳款	1,682,199	1,306,042	847,431
應收帳款	874,980	390,138	348,623
交割代價	183,457	-	200,727
應收收益	224	77,397	346,863
應收逾期有價證券款	-	-	304,225
其他	642,846	482,256	277,580
	<u>64,768,777</u>	<u>50,702,867</u>	<u>48,342,452</u>
減：備抵呆帳	<u>(1,873,394)</u>	<u>(1,508,645)</u>	<u>(1,425,353)</u>
	<u>\$62,895,383</u>	<u>\$49,194,222</u>	<u>\$46,917,099</u>

本公司102年12月31日暨101年12月31日及1月1日應收款項之備抵呆帳評估如下：

項 目	102年12月31日		101年12月31日		101年1月1日		
	應收帳款總額	備抵呆帳金額	應收帳款總額	備抵呆帳金額	應收帳款總額	備抵呆帳金額	
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$20,552	\$11,017	\$5,465	\$2,265	\$308,491	\$285,812
	組合評估減損	1,981,397	700,026	1,847,441	723,018	1,791,952	662,955
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	61,114,923	1,162,351	47,532,664	783,362	45,220,415	476,586
合 計		63,116,872	1,873,394	49,385,570	1,508,645	47,320,858	1,425,353

應收款項之備抵呆帳變動情形如下：

	102年度	101年度
年初餘額	\$ 1,508,645	\$ 1,425,353
本年度企業合併取得	15,382	-
本年度提列提存	221,034	262,849
沖銷應收款項	(441,531)	(737,073)
收回已沖銷之應收款項	556,740	547,169
匯率影響數及其他變動	13,124	10,347
年底餘額	<u>\$ 1,873,394</u>	<u>\$ 1,508,645</u>

### 十三、貼現及放款－淨額

	102年 12月31日	101年 12月31日	101年 1月1日
短期放款	\$ 187,842,592	\$ 173,937,762	\$ 148,124,194
中期放款	243,632,502	211,063,307	187,441,903
長期放款	400,256,650	355,264,093	323,570,945
催收款項	1,363,483	677,613	918,756
押匯及貼現	4,620,986	2,906,861	2,837,704
	837,716,213	743,849,636	662,893,502
減：備抵呆帳	(9,207,459)	(8,327,145)	(6,751,170)
減：折溢價調整數	(270,584)	(115,771)	(133,498)
	<u>\$ 828,238,170</u>	<u>\$ 735,406,720</u>	<u>\$ 656,008,834</u>

本公司於102年12月31日暨101年12月31日及1月1日已停止對內計息之放款及其他授信款項餘額分別為1,363,483仟元、677,613仟元及918,756仟元。102及101年度對內未計提利息收入之金額分別為29,948仟元及20,264仟元。

本公司102年12月31日暨101年12月31日及1月1日對貼現及放款之備抵呆帳評估如下：

項 目	102年12月31日		101年12月31日		101年1月1日		
	貼現及放款總額	備抵呆帳金額	貼現及放款總額	備抵呆帳金額	貼現及放款總額	備抵呆帳金額	
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$ 2,406,720	\$ 628,574	\$ 1,680,923	\$ 770,602	\$ 977,984	\$ 223,550
	組合評估減損	2,215,358	495,121	2,185,816	574,943	2,198,685	604,799
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	833,094,135	8,083,764	739,982,897	6,981,600	659,716,833	5,922,821
合 計		837,716,213	9,207,459	743,849,636	8,327,145	662,893,502	6,751,170

貼現及放款之備抵呆帳變動情形如下：

	102年度	101年度
年初餘額	\$ 8,327,145	\$ 6,751,170
承受嘉義四信轉入	-	9,104
本年度企業合併取得	137,109	-
本年度提列	1,451,420	1,707,317
轉銷呆帳	(1,231,874)	(593,234)
轉銷呆帳後收回數	506,858	502,470
匯率影響數及其他變動	16,801	(49,682)
年底餘額	<u>\$ 9,207,459</u>	<u>\$ 8,327,145</u>

本公司102及101年度呆帳費用及保證責任準備提存之明細如下：

	102年度	101年度
貼現及放款備抵呆帳提列數	\$ 1,451,420	\$ 1,707,317
應收款項備抵呆帳提列數	221,034	262,849
保證責任準備提列數	34,068	49,796
	<u>\$ 1,706,522</u>	<u>\$ 2,019,962</u>

### 十四、持有至到期日金融資產－淨額

	102年 12月31日	101年 12月31日	101年 1月1日
政府公債	\$ 5,912,182	\$ 6,264,653	\$ 9,825,349
公司債	803,871	1,640,723	3,381,152
金融債券	527,936	1,166,755	4,434,944
國外機構發行債券	1,268,687	289,204	301,236
國外定期存單	59,576	474,366	60,556
資產證券化受益證券	21,447	32,862	70,622
可轉讓定期存單	-	201,300,000	235,210,000
	<u>\$ 8,593,699</u>	<u>\$ 211,168,563</u>	<u>\$ 253,283,859</u>

本公司102年12月31日暨101年12月31日及1月1日持有至到期日金融資產中，已供作附買回條件交易之帳面金額分別為2,397,827仟元、2,152,109仟元及5,768,003仟元。

本公司於99及100年度間，因上述部分債券發行人之信用顯著惡化，陸續處分該等債券投資，且處分金額尚不重大，故不影響其繼續分類為持有至到期日金融資產之意圖。本公司截至102年12月31日暨101年12月31日及1月1日，前3年度之累計處分金額分別為156,276仟元、471,782仟元及471,782仟元，累計處分損失分別為12,901仟元、115,017仟元及115,017仟元，累計處分金額佔持有至到期日金融資產金額之百分比分別為1.82%、0.22%及0.19%。

#### 十五、其他金融資產－淨額

	102年 12月31日	101年 12月31日	101年 1月1日
存放金融同業－定期存款	\$ 10,117,509	\$ -	\$ -
無活絡市場之債券投資－淨額	4,757,310	4,063,185	3,171,995
以成本衡量之金融資產－淨額	1,782,653	1,539,222	1,508,965
客戶保證金專戶	475,000	440,946	362,815
原始到期日超過3個月之定期存款	248,000	241,000	111,000
其他	197,882	94,751	100,265
	<u>\$ 17,578,354</u>	<u>\$ 6,379,104</u>	<u>\$ 5,255,040</u>

本公司所持有之未上市（櫃）股票投資，於資產負債表日係按成本減除減損損失衡量，因其公允價值合理估計數之區間重大且無法合理評估各種估計之機率，致本公司管理階層認為其公允價值無法可靠衡量。本公司102及101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168,384仟元及69,423仟元。

無活絡市場之債券投資明細如下：

	102年 12月31日	101年 12月31日	101年 1月1日
公司債	\$ 4,757,310	\$ 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>\$ 4,757,310</u>	<u>\$ 4,063,185</u>	<u>\$ 3,171,995</u>

本公司101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為8,756仟元。

客戶保證金專戶明細如下：

	102年 12月31日	101年 12月31日	101年 1月1日
銀行存款	\$ 270,194	\$ 329,041	\$ 264,690
期貨結算機構	204,806	111,898	-
有價證券	-	7	23
其他期貨商結算餘額	-	-	98,102
	<u>\$ 475,000</u>	<u>\$ 440,946</u>	<u>\$ 362,815</u>
客戶保證金專戶餘額	\$ 475,000	\$ 440,946	\$ 362,815
減：手續費收入待轉出	283	326	248
期交稅待轉出	53	101	75
暫收款	42	19	75
期貨交易人權益（附註二九）	<u>\$ 474,622</u>	<u>\$ 440,500</u>	<u>\$ 362,417</u>

於101年7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101年7月16日取得期貨結算會員資格，並自行辦理期貨結算交割業務。

## 十六、投資性不動產－淨額

	102年 12月31日	101年 12月31日	101年 1月1日
土 地	\$ 423,826	\$ 1,526,195	\$ 524,422
房屋及建築	120,761	165,797	187,932
	<u>\$ 544,587</u>	<u>\$ 1,691,992</u>	<u>\$ 712,354</u>

	土 地	房屋及建築	合 計
成 本			
102年1月1日餘額	\$ 1,556,490	\$ 211,102	\$ 1,767,592
處分	(80,813)	(44,657)	(125,470)
自不動產及設備轉入	-	27	27
轉出至不動產及設備	(1,051,569)	(6,489)	(1,058,058)
102年12月31日餘額	<u>\$ 424,108</u>	<u>\$ 159,983</u>	<u>\$ 584,091</u>
101年1月1日餘額	\$ 577,352	\$ 216,887	\$ 794,239
承受嘉義四信轉入	116,540	7,219	123,759
處分	(77,513)	-	(77,513)
自不動產及設備轉入	1,008,686	27,066	1,035,752
轉出至不動產及設備	(68,575)	(40,070)	(108,645)
101年12月31日餘額	<u>\$ 1,556,490</u>	<u>\$ 211,102</u>	<u>\$ 1,767,592</u>
累計折舊及減損			
102年1月1日餘額	(\$ 30,295)	(\$ 45,305)	(\$ 75,600)
折舊費用	-	(5,089)	(5,089)
處分	22,669	11,779	34,448
自不動產及設備轉入	-	(1,603)	(1,603)
轉出至不動產及設備	-	180	180
迴轉減損損失	7,344	816	8,160
102年12月31日餘額	<u>(\$ 282)</u>	<u>(\$ 39,222)</u>	<u>(\$ 39,504)</u>
101年1月1日餘額	(\$ 52,930)	(\$ 28,955)	(\$ 81,885)
折舊費用	-	(7,036)	(7,036)
自不動產及設備轉入	-	(4,747)	(4,747)
轉出至不動產及設備	-	2,002	2,002
迴轉(提列)減損損失	22,635	(6,569)	16,066
101年12月31日餘額	<u>(\$ 30,295)</u>	<u>(\$ 45,305)</u>	<u>(\$ 75,600)</u>

本公司之投資性不動產(不含土地)係以直線基礎按50年計提折舊。

本公司之投資性不動產於102年12月31日暨101年12月31日及1月1日之公允價值分別為1,022,468仟元、1,884,195仟元及734,676仟元，該公允價值係以本公司估價中心及非關係人之獨立估價師於該等日期進行之評價為基礎。

本公司投資性不動產之收益列示如下：

	102年度	101年度
投資性不動產之租金收入	\$ 7,856	\$ 14,291
當期產生租金收入之投資性不動產所發生之直接營運費用	(1,230)	(3,233)
未產生租金收入之投資性不動產所發生之直接營運費用	(7,852)	(7,710)
	<u>(\$ 1,226)</u>	<u>\$ 3,348</u>

## 十七、不動產及設備－淨額

	102年 12月31日	101年 12月31日	101年 1月1日
每一類別之帳面金額			
土 地	\$ 12,065,716	\$ 10,333,976	\$ 9,914,459
房屋及建築	5,107,063	5,173,466	4,972,477
電腦設備	1,004,561	853,340	649,623
交通及運輸設備	158,490	128,450	132,924
雜項設備	611,964	544,097	459,348
預付房地及設備款	425,348	217,482	349,726
	<u>\$ 19,373,142</u>	<u>\$ 17,250,811</u>	<u>\$ 16,478,557</u>

	土 地	房屋及建築	電腦設備	交通及運輸設備	雜項設備	預付房地及設備款	合 計
<b>成 本</b>							
102年1月1日餘額	\$10,333,976	\$7,267,148	\$3,403,594	\$ 534,685	\$1,881,530	\$ 217,482	\$23,638,415
本年度企業合併取得 (附註五一)	253,817	56,767	21,869	37,622	22,934	-	393,009
增 添	428,372	186,078	370,204	64,978	207,856	277,211	1,534,699
處 分	-	(12,443)	(248,200)	(38,641)	(36,523)	-	(335,807)
淨兌換差額	(2,018)	(12,156)	456	(74)	1,574	-	(12,218)
重分類及其他	1,051,569	(1,034)	26,048	-	3,215	(69,345)	1,010,453
102年12月31日餘額	<u>\$12,065,716</u>	<u>\$7,484,360</u>	<u>\$3,573,971</u>	<u>\$ 598,570</u>	<u>\$2,080,586</u>	<u>\$ 425,348</u>	<u>\$26,228,551</u>
<b>成 本</b>							
101年1月1日餘額	\$9,914,459	\$6,800,525	\$3,146,461	\$ 507,516	\$1,681,262	\$ 349,726	\$22,399,949
承受嘉義四信轉入	-	177	486	14	41	-	718
增 添	1,324,679	339,735	352,892	48,803	203,364	217,199	2,486,672
處 分	-	-	(171,082)	(21,414)	(21,102)	-	(213,598)
淨兌換差額	-	-	(649)	(234)	(1,039)	-	(1,922)
重分類及其他	(905,162)	126,711	75,486	-	19,004	(349,443)	(1,033,404)
101年12月31日餘額	<u>\$10,333,976</u>	<u>\$7,267,148</u>	<u>\$3,403,594</u>	<u>\$ 534,685</u>	<u>\$1,881,530</u>	<u>\$ 217,482</u>	<u>\$23,638,415</u>
<b>累計折舊及減損</b>							
102年1月1日餘額	\$ -	(\$2,093,682)	(\$2,550,254)	(\$406,235)	(\$1,337,433)		(\$6,387,604)
本年度企業合併取得 (附註五一)	-	(12,255)	(17,838)	(21,520)	(20,325)		(71,938)
處 分	-	12,444	248,198	37,618	35,797		334,057
折舊費用	-	(298,080)	(249,274)	(50,257)	(143,055)		(740,666)
淨兌換差額	-	12,422	(242)	248	(921)		11,507
重分類及其他	-	1,854	-	66	(2,685)		(765)
102年12月31日餘額	<u>\$ -</u>	<u>(\$2,377,297)</u>	<u>(\$2,569,410)</u>	<u>(\$440,080)</u>	<u>(\$1,468,622)</u>		<u>(\$6,855,409)</u>
101年1月1日餘額	\$ -	(\$1,828,048)	(\$2,496,838)	(\$374,592)	(\$1,221,914)		(\$5,921,392)
處 分	-	-	171,081	21,000	20,435		212,516
折舊費用	-	(268,378)	(225,089)	(52,474)	(139,854)		(685,795)
淨兌換差額	-	-	592	(169)	1,215		1,638
重分類及其他	-	2,744	-	-	2,685		5,429
101年12月31日餘額	<u>\$ -</u>	<u>(\$2,093,682)</u>	<u>(\$2,550,254)</u>	<u>(\$406,235)</u>	<u>(\$1,337,433)</u>		<u>(\$6,387,604)</u>

本公司之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

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

## 十八、無形資產－淨額

	102年 12月31日	101年 12月31日	101年 1月1日
商譽	\$ 4,296,637	\$ 3,805,337	\$ 3,749,066
電腦軟體	385,795	332,313	262,580
核心存款	347,707	40,854	40,642
客戶關係	8,027	8,563	9,098
銀行執照	475,178	-	-
	<u>\$ 5,513,344</u>	<u>\$ 4,187,067</u>	<u>\$ 4,061,386</u>

	商譽	電腦軟體	核心存款	客戶關係	銀行執照	合計
102年1月1日餘額	\$ 3,805,337	\$ 332,313	\$ 40,854	\$ 8,563	\$ -	\$ 4,187,067
本年度企業合併取得 (附註五一)	494,065	819	339,691	-	477,970	1,312,545
單獨取得	-	188,118	-	-	-	188,118
攤銷費用	-	(183,161)	(30,722)	(536)	-	(214,419)
重分類	-	47,626	-	-	-	47,626
淨兌換差額	(2,765)	80	(2,116)	-	(2,792)	(7,593)
102年12月31日餘額	<u>\$ 4,296,637</u>	<u>\$ 385,795</u>	<u>\$ 347,707</u>	<u>\$ 8,027</u>	<u>\$ 475,178</u>	<u>\$ 5,513,344</u>
101年1月1日餘額	\$ 3,749,066	\$ 262,580	\$ 40,642	\$ 9,098	\$ -	\$ 4,061,386
概括承受嘉義四信取得	56,271	-	2,752	-	-	59,023
單獨取得	-	144,940	-	-	-	144,940
攤銷費用	-	(185,310)	(2,540)	(535)	-	(188,385)
重分類	-	110,176	-	-	-	110,176
淨兌換差額	-	(73)	-	-	-	(73)
101年12月31日餘額	<u>\$ 3,805,337</u>	<u>\$ 332,313</u>	<u>\$ 40,854</u>	<u>\$ 8,563</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 4,187,067</u>

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

電腦軟體	2至5年
核心存款	4至16年
客戶關係	17年

本公司執行資產減損測試時，除投資性不動產以淨公允價值作為可回收金額外，係以營運部門為現金產生單位，因玉山銀行取得子公司聯合商業銀行、概括承受高雄企銀、竹南信合社及嘉義四信資產及負債所產生之商譽，已分攤至因合併或概括承受而新增之營業單位所屬之營運部門（商譽所屬現金產生單位）。現金產生單位之可回收金額係依據使用價值決定，所採用之關鍵假設係以各現金產生單位實際營運情形及業務或景氣循環週期之客觀資料作為未來現金流量之預計基礎，於永續經營假設下，根據資本財評價模式（CAPM）估計折現率，將各現金產生單位預估未來5年營運產生之淨現金流量折現計算出其使用價值。經本公司評估後，並無減損情事發生。



## 十九、其他資產－淨額

	102年 12月31日	101年 12月31日	101年 1月1日
存出保證金－淨額	\$ 1,439,543	\$ 1,310,973	\$ 1,246,880
營業保證金及交割結算基金	692,096	707,330	698,058
預付款項	156,192	122,790	155,933
代收承銷股款	132,160	-	-
承受擔保品－淨額	8,223	46,507	54,602
其他	15,933	14,001	11,042
	<u>\$ 2,444,147</u>	<u>\$ 2,201,601</u>	<u>\$ 2,166,515</u>

## 二十、央行及金融同業存款

	102年 12月31日	101年 12月31日	101年 1月1日
銀行同業拆放	\$42,991,536	\$40,100,818	\$29,683,742
中華郵政轉存款	2,508,657	5,986,310	8,026,290
透支銀行同業	273,107	372,282	34,946
銀行同業存款	936,277	169,215	275,532
央行存款	42,404	24,199	32,416
央行拆放	893,640	-	-
	<u>\$47,645,621</u>	<u>\$46,652,824</u>	<u>\$38,052,926</u>

## 二一、附買回票券及債券負債

本公司於102年12月31日暨101年12月31日及1月1日以附買回為條件賣出之票債券分別為6,254,291仟元、4,957,725仟元及13,247,387仟元，經約定應分別於期後以6,271,208仟元、4,966,886仟元及13,261,731仟元陸續買回。

## 二二、應付商業本票－淨額

本公司102年12月31日暨101年12月31日及1月1日應付商業本票面額分別為1,983,000仟元、782,000仟元及952,000仟元，年貼現率分別為0.54%-0.97%、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。

## 二三、應付款項

	102年 12月31日	101年 12月31日	101年 1月1日
應付待交換票據	\$ 2,829,534	\$10,608,961	\$ 9,408,051
應付費用	2,361,607	2,046,469	1,583,982
承兌匯票	2,093,861	2,847,478	2,263,778
應付利息	1,848,907	1,945,137	1,770,898
應付交割帳款	1,811,123	1,133,882	974,228
應付承購帳款	1,586,390	1,249,839	1,380,320
應付帳款	1,277,591	527,281	328,321
應付信用卡款	1,171,514	356,965	339,815
應付代收款	690,194	433,424	329,150
應付融券擔保價款	631,685	593,367	503,502
融券保證金	545,606	524,051	455,148
應付其他稅款	159,514	141,340	111,926
其他	2,038,056	1,705,139	639,578
	<u>\$19,045,582</u>	<u>\$24,113,333</u>	<u>\$20,088,697</u>

## 二四、存款及匯款

	102年 12月31日	101年 12月31日	101年 1月1日
支票存款	\$ 15,278,595	\$ 17,889,262	\$11,183,664
活期存款	289,786,423	240,958,386	199,927,066
活期儲蓄存款	329,092,109	277,681,426	247,636,939
定期存款	269,634,286	233,215,187	253,234,002
可轉讓定期存單	1,678,800	1,942,400	9,469,600
定期儲蓄存款	236,615,782	247,504,111	228,404,461
公庫存款	8,283,057	4,177,221	4,822,688
匯款	421,853	452,136	315,542
	<u>\$1,150,790,905</u>	<u>\$1,023,820,129</u>	<u>\$954,993,962</u>

## 二五、應付債券

	102年 12月31日	101年 12月31日	101年 1月1日
金融債券	\$47,500,000	\$47,000,000	\$39,000,000
玉山金控 94 年度 第一次國內無擔 保普通公司債	-	-	5,000,000
玉山金控 96 年度 第一次國內無擔 保普通公司債	500,000	500,000	500,000

	102年 12月31日	101年 12月31日	101年 1月1日
玉山金控 99 年度 第一期國內無擔 保普通公司債	2,000,000	2,000,000	2,000,000
玉山金控 101 年度 第一期國內無擔 保普通公司債	3,800,000	3,800,000	-
	<u>\$53,800,000</u>	<u>\$53,300,000</u>	<u>\$46,500,000</u>

母公司於94年12月15日發行94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1年期定期儲蓄存款一般牌告機動利率加0.4%，每季計、付息一次，發行期限7年，到期一次還本。

母公司於96年12月13日發行96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7年，到期一次還本。

母公司於99年4月28日發行99年度第一期無擔保次順位公司債2,000,000仟元，每張票面金額為10,000仟元，票面利率為2.7%，每年單利計、付息一次，發行期限7年，到期一次還本。

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

玉山銀行發行之金融債券明細如下：

	102年 12月31日	101年 12月31日	101年 1月1日
94 年第一期第一次 10 年期 金融 債 券－ 94 年 6 月 24 日發行，固定年利 率為 2.75%，每 年單利計、付息一 次，到期一次還本	\$5,000,000	\$5,000,000	\$5,000,000
94 年第一期第二次 7 年期次順位金融債 券－ 94 年 10 月 11 日發行，票面 利率依中華郵政股			

	102年 12月31日	101年 12月31日	101年 1月1日
份有限公司 1 年 期定期儲蓄存款一 般牌告機動利率加 0.425% 計息，每 季單利計、付息一 次，到期一次還本	\$ -	\$ -	\$2,000,000
94 年第一期第三次 7 年期次順位金融 債券－ 94 年 10 月 19 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
94 年第一期第四次 7 年期次順位金融債 券－ 94 年 11 月 4 日發行，票面利率 依中華郵政股份有 限公司 1 年期定期 儲蓄存款一般牌告 機動利率加 0.4% 計息，每季單利計 息一次，每年付息 一次，到期一次還 本	-	-	1,600,000
95 年度第一次 7 年期 次順位金融債券－ 95 年 8 月 24 日發 行，共分為二券， A 券年利率為 90 天之短期票券均價 利率加 0.25%， 每季單利計息一 次；B 券年利率為 2.60%，每年單利 計息一次，每年付 息一次，到期一次 還本	-	6,000,000	6,000,000
96 年度第一期第一次 7 年期次順位金融 債券－ 96 年 6 月 29 日發行，共分 為二券，A 券票面 利率為臺灣銀行 1 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 90 天			

	102年 12月31日	101年 12月31日	101年 1月1日		102年 12月31日	101年 12月31日	101年 1月1日
期商業本票利率加 0.39%，每季單利 計息一次，每年付 息一次，到期一次 還本	\$3,700,000	\$3,700,000	\$3,700,000	98年度第四期5年6 個月期次順位金融 債券－98年5月 18日發行，票面 利率為2.35%，每 年單利計、付息一 次，到期一次還本	\$1,800,000	\$1,800,000	\$1,800,000
96年度第一期第二 次7年期次順位金融 債券－97年2月 15日發行，固定 年利率為3.10%， 每年單利計、付息 一次，到期一次還 本	2,300,000	2,300,000	2,300,000	98年度第五期7年期 次順位金融債券－ 98年7月17日 發行，票面利率為 2.50%，每年單利 計、付息一次，到 期一次還本	900,000	900,000	900,000
97年度第一期第一 次7年期次順位金 融債券－97年10 月24日發行，票 面利率為3.15%， 每年單利計、付息 一次，到期一次還 本	300,000	300,000	300,000	98年度第六期7年期 次順位金融債券－ 98年10月20日 發行，票面利率為 2.35%，每年單利 計、付息一次，到 期一次還本	1,500,000	1,500,000	1,500,000
98年度第一期5年期 次順位金融債券－ 98年2月20日 發行，票面利率為 2.10%，每年單利 計、付息一次，到 期一次還本	1,000,000	1,000,000	1,000,000	99年度第一期7年期 次順位金融債券－ 99年5月28日 發行，票面利率為 2.20%，每年單利 計、付息一次，到 期一次還本	3,000,000	3,000,000	3,000,000
98年度第二期5年6 個月期次順位金融 債券－98年3月 5日發行，票面利 率為2.15%，每 年單利計、付息一 次，到期一次還本	500,000	500,000	500,000	99年度第二期7年期 次順位金融債券－ 99年7月13日 發行，票面利率為 2.20%，每年單利 計、付息一次，到 期一次還本	2,500,000	2,500,000	2,500,000
98年度第三期次順位 金融債券－98年 4月3日發行，共 分為二券，A券5 年6個月期，票券 利率為2.15%， 每年單利計、付息 一次，到期一次 還本；B券7年 期，票面利率為 2.50%，每年單利 計、付息一次，到 期一次還本	500,000	500,000	500,000	100年度第一期7年 期次順位金融債 券－100年5月 24日發行，票面 利率為1.73%，每 年單利計、付息一 次，到期一次還本	2,100,000	2,100,000	2,100,000
				100年度第二期7年 期次順位金融債 券－100年10月 28日發行，票面 利率為1.80%，每 年單利計、付息一			

	102年 12月31日	101年 12月31日	101年 1月1日
次，到期一次還本	\$2,900,000	\$2,900,000	\$2,900,000
101年度第一期7年期次順位金融債券－101年4月27日發行，票面利率為1.58%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	2,280,000	2,280,000	-
101年度第二期10年期次順位金融債券－101年6月28日發行，票面利率為1.68%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	2,720,000	2,720,000	-
101年度第三期次順位金融債券－101年8月27日發行，共分為二券，A券7年期，票面利率為1.50%，每年單利計、付息一次，到期一次還本；B券10年期，票面利率為1.62%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	8,000,000	8,000,000	-
102年度第一期次順位金融債券－102年5月24日發行，共分為二券，A券7年期，票面利率為1.55%，每年單利計、付息一次，到期一次還本；B券10年期，票面利率為1.70%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	2,300,000	-	-
102年度第二期7年期次順位金融債券－102年8月28日發行，票面利率為1.75%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	2,700,000	-	-
102年度第三期次順位金融債券－102			

年12月19日發行，共分為二券，A券5年6個月期，票面利率為1.75%，每年單利計、付息一次，到期一次還本；B券7年期，票面利率為1.85%，每年單利計、付息一次，到期一次還本

	1,500,000	-	-
	<u>\$47,500,000</u>	<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，業經金管會於102年9月14日核准發行無擔保次順位金融債券50億元，截至102年12月31日，玉山銀行尚未發行額度為35億元。玉山銀行預計於103年3月7日發行103年度第一期無擔保次順位金融債券35億元，分為A、B兩券，其中A券13億元，票面利率為1.80%；B券22億元，票面利率為1.95%。

玉山銀行為提高自有資本適足率及強化資本結構，業於103年3月5日經董事會決議申請發行無擔保次順位金融債券，發行上限50億元，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透過損益按公允價值變動列入損益之金融負債明細如下：

	102年 12月31日	101年 12月31日	101年 1月1日
玉山金控97年度海外無擔保轉換公司債	\$ 4,556,616	\$ 4,556,616	\$ 4,556,616
評價調整	<u>1,847,875</u>	<u>934,134</u>	<u>730,374</u>
	<u>\$ 6,404,491</u>	<u>\$ 5,490,750</u>	<u>\$ 5,286,990</u>

母公司於97年7月24日發行10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5年之日止（含）為年利率2.3%，每半年付息一次；自發行滿5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5年時要求母公司以面額之110%買回其持有之全部或部分債券。

(2) 債券持有人得於A. 母公司普通股股票於臺灣證券交易所終止上市或停止交易連續達五個營業日時；或B. 母公司有受託契約所定義之變動控制權之情事時（包括但不限於超過二分之一董事變動）；或C. 母公司之信用評等如無法至少維持等於或高於下述之信用評等中之任一者：(a) Standard & Poor's Corp. 評級BBB-級；(b) Moody's Investors Service 評級 Baa3級；(c) Fitch, Inc. 評級BBB-級；(d) 中華信用評等股份有限公司評級twBBB-級；(e) 英商惠譽國際信用評等股份有限公司臺灣分公司BBB-(tw)n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：**

10年，發行日為97年7月24日，將於107年7月24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97年8月24日起至107年7月14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60日內，股東臨時會開會前30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5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) 97年8月24日至9月22日（第一階段轉換期間）為每股新臺幣16.16元；(2) 97年9月23日至107年7月14日（第二階段轉換期間）為每股新臺幣19.00元（匯率係固定以新臺幣30.406等於1美元換算）。本債券發行後，當母公司普通股股數發生變動時（包括但不限於現金增資、無償配股、員工紅利轉增資等情形），轉換價格將依受託契約調整。

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

母公司已於98年度轉換價格重設日調整第二階段轉換期間轉換價格為每股新臺幣14.22元。

母公司98年分配97年度盈餘發放股票股利及以員工紅利轉增資，因是，調整第二階段轉換期間轉換價格為每股新臺幣13.80元。

母公司99年分配98年度盈餘發放股票股利、現金股利及以員工紅利轉增資，因是，調整第二階段轉換期間轉換價格為每股新臺幣13.08元。

母公司100年分配99年度盈餘發放股票股利、現金股利、以員工紅利轉增資及辦理現金增資，因是，調整第二階段轉換期間轉換價格為每股新臺幣11.84元。

母公司101年分配100年度盈餘發放股票股利、現金股利、以員工紅利轉增資及辦理現金增資參與發行海外存託憑證，因是，調整第二階段轉換期間轉換價格為每股新臺幣11.10元。

母公司102年分配101年度盈餘發放股票股利、現

金股利及以員工紅利轉增資，因是，調整第二階段轉換期間轉換價格為每股新臺幣9.92元。

截至102年12月31日，上述可轉換公司債已轉換金額為美金50,200仟元。

玉山金控為提升長期競爭力及面對未來臺灣金控產業的競爭與挑戰，於97年7月10日與Morgan Stanley Apollo Holdings (Cayman) Ltd.及Morgan Stanley Apollo Holdings 2 (Cayman) Ltd.（以下合稱「摩根史坦利亞洲私募基金」）簽署投資人契約，於取得政府許可之前提下，摩根史坦利亞洲私募基金有權指定一席董事，惟該私募基金尚未決定是否行使該權利。

## 二六、其他借款

	102年12月31日		101年1月1日	
	金額	利率%	金額	利率%
長期借款	\$268,092	2.34-3.95	\$ -	-
短期借款	-	-	6,000	1.55
	<u>\$268,092</u>		<u>\$ 6,000</u>	

## 二七、負債準備

	102年 12月31日	101年 12月31日	101年 1月1日
員工福利負債準備	\$ 225,450	\$ 303,496	\$ 261,641
保證責任準備	150,323	116,200	66,504
其他	24,492	23,811	23,597
	<u>\$ 400,265</u>	<u>\$ 443,507</u>	<u>\$ 351,742</u>

## 二八、退職後福利計畫

### (一) 確定提撥計畫

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

本公司於102及101年度依照確定提撥計畫中明定比例應提撥之金額已於合併綜合損益表認列費用總額分別為206,636仟元及189,345仟元。

### (二) 確定福利計畫

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

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

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

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

自94年7月1日起，本公司對於選擇繼續適用「勞動基準法」之員工，每月仍依上述方式提撥職工退休基金。

本公司之計畫資產及確定福利義務現值係由合格精算師進行精算。精算評價於衡量日之主要假設列示如下：

	衡 量 日		
	102年 12月31日	101年 12月31日	101年 1月1日
折現率	2.00%	1.60%-1.70%	1.75%-1.90%
計畫資產之預期報酬率	2.00%	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%	2.00%-2.50%

本公司屬確定福利退休計畫已於合併綜合損益表認列之損益金額列示如下：

	102年度	101年度
當期服務成本	\$ 22,907	\$ 23,461
利息成本	23,902	24,021
計畫資產預期報酬	(18,697)	(18,686)
前期服務成本攤銷數	9,804	9,804
	<u>\$ 37,916</u>	<u>\$ 38,600</u>

本公司屬確定福利退休計畫精算損益認列於其他綜合損益之資訊列示如下：

	102年度	101年度
年初精算損失餘額	\$ 44,726	\$ -
本年度認列精算損失（利益）	(78,863)	44,726
年底精算損失（利益）餘額	<u>(\$ 34,137)</u>	<u>\$ 44,726</u>

本公司因確定福利計畫所產生之義務列入合併資產負債表之金額列示如下：

	102年 12月31日	101年 12月31日	101年 1月1日
已提撥確定福利義務之現值	\$ 1,562,449	\$ 1,492,508	\$ 1,372,473
計畫資產之公允價值	(1,313,107)	(1,144,520)	(1,049,982)
提撥短絀	249,342	347,988	322,491
未認列前期服務成本	(45,391)	(55,195)	(64,999)
未提撥計畫之確定福利義務	1,375	-	-
預付退休金(帳列其他資產-其他)	20,124	10,703	4,149
應計退休金負債	\$ 225,450	\$ 303,496	\$ 261,641

確定福利義務現值之變動列示如下：

	102年度	101年度
年初確定福利義務現值	\$ 1,492,508	\$ 1,372,473
當期服務成本	22,907	23,461
利息成本	23,902	24,021
精算(利益)損失	41,370	122,226
福利支付數	(16,863)	(49,673)
年底確定福利義務現值	\$ 1,563,824	\$ 1,492,508

計畫資產現值之變動列示如下：

	102年度	101年度
年初計畫資產公允價值	\$1,144,520	\$1,049,982
計畫資產預期報酬	18,697	18,686
精算利益(損失)	120,233	77,500
雇主提撥數	46,520	48,025
福利支付數	(16,863)	(49,673)
年底計畫資產公允價值	\$1,313,107	\$1,144,520

計畫資產之主要類別於資產負債表日公允價值之百分比列示如下：

	102年 12月31日	101年 12月31日	101年 1月1日
權益工具	37	31	26
其他	63	69	74
	100	100	100

整體資產預期報酬率係根據歷史報酬趨勢以及精算師對於相關義務存續期間內，該資產所處市場之預測，並參考勞工退休基金監理會對勞工退休基金之運用情形，於考量最低收益不低於當地銀行2年定期存款利率之收益之影響所作之估計。

本公司選擇以轉換至IFRSs日起各個會計期間推延決定之金額，揭露經驗調整之歷史資訊(參閱附註五七)：

	102年 12月31日	101年 12月31日	101年 1月1日
確定福利義務現值	\$ 1,563,824	\$ 1,492,508	\$ 1,372,473
計畫資產公允價值	\$ 1,313,107	\$ 1,144,020	\$ 1,049,982
提撥短絀	\$ 249,342	\$ 347,988	\$ 322,491
計畫負債之經驗調整	\$ 28,336	\$ 41,509	\$ -
計畫資產之經驗調整	(\$ 120,233)	(\$ 77,500)	\$ -

本公司預期於102年12月31日以後1年內對確定福利計畫提撥為46,600仟元。

## 二九、其他金融負債

	102年 12月31日	101年 12月31日	101年 1月1日
結構型商品所收			
本金	\$ 1,748,599	\$ 1,208,633	\$ 1,631,949
存入保證金	149,308	138,740	208,178
撥入備放款	20,115	56,363	94,606
期貨交易人權益	474,622	440,500	362,417
	\$ 2,392,644	\$ 1,844,236	\$ 2,297,150

## 三十、其他負債

	102年 12月31日	101年 12月31日	101年 1月1日
預收款項	\$ 779,555	\$ 797,453	\$ 960,411
代收承銷股款	132,126	-	-
遞延收入	350,555	291,474	126,201
其他	324,189	98,805	113,963
	\$ 1,586,425	\$ 1,187,732	\$ 1,200,575

### 三一、利息淨收益

	102 年度	101 年度
利息收入		
貼現及放款利息收入	\$18,018,102	\$16,147,411
信用卡循環利息收入	2,198,236	2,260,075
投資有價證券利息收入	1,744,480	3,571,105
存放及拆放同業利息收入	487,588	283,035
其他	125,385	538,671
	<u>22,573,791</u>	<u>22,800,297</u>
利息費用		
存款利息費用	(7,943,903)	(7,391,450)
央行及同業融資利息費用	(363,184)	(377,563)
發行債券利息費用	(1,064,862)	(1,077,303)
其他	(167,169)	(535,235)
	<u>(9,539,118)</u>	<u>(9,381,551)</u>
	<u>\$13,034,673</u>	<u>\$13,418,746</u>

### 三二、手續費及佣金淨收益

	102 年度	101 年度
手續費及佣金收入		
信用卡手續費收入	\$ 3,620,074	\$ 2,553,388
信託業務手續費收入	1,949,325	1,188,742
保險經紀佣金收入	1,848,207	1,538,517
放款手續費收入	1,084,527	904,474
經紀手續費收入	611,573	568,666
其他	1,320,305	1,218,433
	<u>10,434,011</u>	<u>7,972,220</u>
手續費及佣金費用		
代理費用	(574,349)	(684,068)
跨行手續費	(224,971)	(204,254)
電腦處理費	(185,134)	(195,808)
其他	(325,946)	(273,663)
	<u>(1,310,400)</u>	<u>(1,357,793)</u>
	<u>\$ 9,123,611</u>	<u>\$ 6,614,427</u>

### 三三、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	102 年度				
	股利收入	利息收入 (費用)	處分利益 (損失)	評價利益 (損失)	合計
持有供交易之金融資產	\$ 16,565	\$ 1,804,486	(\$1,240,953)	\$ 2,011,935	\$ 2,592,033
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	840,069	71,586	(31,811)	879,844
持有供交易之金融負債	-	-	3,557,888	(1,811,121)	1,746,767
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	(63,324)	-	(943,167)	(1,006,491)
	<u>\$ 16,565</u>	<u>\$ 2,581,231</u>	<u>\$ 2,388,521</u>	<u>(\$ 774,164)</u>	<u>\$ 4,212,153</u>
	101 年度				
	股利收入	利息收入 (費用)	處分利益 (損失)	評價利益 (損失)	合計
持有供交易之金融資產	\$ 24,541	\$ 574,956	(\$3,525,069)	(\$ 640,247)	(\$3,565,819)
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	340,594	(272,056)	131,906	200,444
持有供交易之金融負債	-	-	4,097,881	853,951	4,951,832
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	(130,202)	-	(172,326)	(302,528)
	<u>\$ 24,541</u>	<u>\$ 785,348</u>	<u>\$ 300,756</u>	<u>\$ 173,284</u>	<u>\$ 1,283,929</u>



## 三四、員工福利、折舊及攤銷費用

	102年度	101年度
員工福利費用		
薪資費用	\$ 5,821,513	\$ 5,279,958
勞健保費用	426,180	359,585
員工優惠存款超額利息	132,867	117,904
退職後福利	244,552	227,945
其他	321,936	282,054
折舊費用	745,755	692,832
攤銷費用	219,478	192,800

## 三五、所得稅

依金融控股公司法第四十九條規定，母公司持有本國子公司股份，達已發行股份總數百分之九十者，得自其持有期間在一個課稅年度內滿12個月之年度起，選擇以母公司為納稅義務人，依所得稅法相關規定合併辦理營利事業所得稅結算申報及未分配盈餘加徵百分之十營利事業所得稅申報；其他有關稅務事項，應由母公司及本國子公司分別辦理。

本公司自92年度起採行連結稅制合併結算申報所得稅。

## (一) 認列於損益之所得稅

所得稅費用之主要組成項目如下：

	102年度	101年度
當期所得稅		
當期產生者	\$ 1,548,484	\$ 1,543,205
未分配盈餘加徵10%	6,146	4,902
以前年度之調整	(7,550)	(5,098)
	1,547,080	1,543,009
遞延所得稅		
當期產生者	251,166	(251,424)
認列於損益之所得稅費用	\$ 1,798,246	\$ 1,291,585

本公司102及101年度會計所得與當期所得稅費用之調節如下：

	102年度	101年度
繼續營業單位稅前淨利	\$10,214,297	\$ 8,336,090
稅前淨利按法定稅率計算 之所得稅費用(17%)	\$ 1,736,430	\$ 1,417,135
稅上不可減除之費損	269,479	98,618
免稅所得	(539,493)	(296,776)
未分配盈餘加徵10%	6,146	4,902
未認列之可減除暫時性 差異	285,468	4,546
於其他轄區營運之個體不 同稅率之影響數	50,337	68,270
以前年度之當期所得稅費 用於本期之調整	(10,113)	(5,098)
其他	(8)	(12)
認列於損益之所得稅費用	\$ 1,798,246	\$ 1,291,585

## (二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	102年度	101年度
遞延所得稅		
認列於其他綜合損益		
— 國外營運機構換算	\$ 26,303	(\$ 45,566)
— 備供出售金融資產未 實現損益	(28,871)	52,659
— 確定福利之精算損益	(49)	(4)
認列為其他綜合損益之所得 稅費用(利益)	(\$ 2,617)	\$ 7,089

## (三) 當期所得稅資產與負債

	102年 12月31日	101年 12月31日	101年 1月1日
當期所得稅資產			
應收退稅款	\$ 556,567	\$ 550,504	\$ 575,151
其他	7,209	7,115	7,721
	\$ 563,776	\$ 557,619	\$ 582,872
當期所得稅負債			
應付所得稅	\$ 505,654	\$ 920,337	\$ 57,511

#### (四) 遞延所得稅資產與負債

本公司遞延所得稅資產及負債之變動如下：

102 年度

	年 初 餘 額	認 列 於 損 益	認 列 於 其 他 綜 合 損 益	其 他	年 底 餘 額
<b>遞延所得稅資產</b>					
暫時性差異					
透過損益按公允價值衡量之金融工具	\$ 167,442	(\$ 11,467)	\$ -	\$ 628	\$ 156,603
備抵呆帳	348,165	(243,454)	-	-	104,711
備供出售金融資產	-	-	5,081	733	5,814
採用權益法認列子公司利益之份額	-	37	-	-	37
其他金融資產	7,020	3,044	-	-	10,064
投資性不動產	1,124	(1,050)	-	-	74
不動產及設備	1,849	1,061	-	-	2,910
承受擔保品	476	1,657	-	-	2,133
其他資產	2,242	(2,135)	-	-	107
應付休假給付	29,699	4,635	-	-	34,334
國外營運機構兌換差額	46,787	-	(26,303)	-	20,484
發行認購(售)權證損失	-	859	-	-	859
遞延收入	-	18	-	-	18
確定福利計畫	181	4	49	-	234
未實現兌換損益	-	5,182	-	-	5,182
其 他	-	(3,909)	-	4,280	371
	<u>\$ 604,985</u>	<u>(\$ 245,518)</u>	<u>(\$ 21,173)</u>	<u>\$ 5,641</u>	<u>\$ 343,935</u>
<b>遞延所得稅負債</b>					
暫時性差異					
備供出售金融資產	\$24,963	\$ -	(\$ 23,790)	\$2,052	\$3,225
不動產及設備	-	(14,328)	-	14,722	394
無形資產	627,385	4,847	-	-	632,232
未實現兌換損益	2,664	15,065	-	503	18,232
土地增值稅準備	95,212	(3,627)	-	-	91,585
確定福利計畫	28	(28)	-	-	-
營業證券－避險評價利益	-	92	-	-	92
	<u>\$ 750,252</u>	<u>\$ 2,021</u>	<u>(\$ 23,790)</u>	<u>\$ 17,277</u>	<u>\$ 745,760</u>

## 101 年度

	年 初 餘 額	認 列 於 損 益	認 列 於 其 他 綜 合 損 益	其 他	年 底 餘 額
<b>遞延所得稅資產</b>					
暫時性差異					
透過損益按公允價值衡量之金融工具	\$ 171,529	(\$ 3,459)	\$ -	(\$ 628)	\$ 167,442
備抵呆帳	135,684	212,481	-	-	348,165
備供出售金融資產	27,069	-	(27,696)	627	-
其他金融資產	7,075	(55)	-	-	7,020
投資性不動產	7	1,117	-	-	1,124
不動產及設備	29	1,820	-	-	1,849
承受擔保品	476	-	-	-	476
其他資產(存出保證金)	2,477	(235)	-	-	2,242
應付休假給付	25,610	4,089	-	-	29,699
國外營運機構兌換差額	1,221	-	45,566	-	46,787
確定福利計畫	173	4	4	-	181
	<u>\$ 371,350</u>	<u>\$ 215,762</u>	<u>\$ 17,874</u>	<u>(\$ 1)</u>	<u>\$ 604,985</u>
<b>遞延所得稅負債</b>					
暫時性差異					
備供出售金融資產	\$ -	\$ -	\$ 24,963	\$ -	\$ 24,963
無形資產	624,973	2,412	-	-	627,385
未實現兌換損益	40,726	(38,062)	-	-	2,664
土地增值稅準備	79,368	(533)	-	16,377	95,212
確定福利計畫	40	(12)	-	-	28
	<u>\$ 745,107</u>	<u>(\$ 36,195)</u>	<u>\$ 24,963</u>	<u>\$ 16,377</u>	<u>\$ 750,252</u>

## (五) 兩稅合一相關資訊：

	玉 山 金 控	玉 山 銀 行	玉 山 證 券	玉 山 保 險 經 紀 人	玉 山 創 投
可扣抵稅額帳戶餘額					
102 年 12 月 31 日	\$ 32,221	\$ 16,617	\$ 3,350	\$ -	\$ 5,921
101 年 12 月 31 日	22,624	12,088	3,074	-	5,950
101 年 1 月 1 日	73,653	21,485	1,461	-	5,964
分配 102 年度盈餘之預計稅額扣抵比率	15.83%	0.19%	2.28%	-	3.26%
分配 101 年度盈餘之實際稅額扣抵比率	20.48%	0.19%	11.72%	-	24.38%
		(現金股利)			
		0.18%			
		(股票股利)			

由於實際分配予股東之可扣抵稅額，應以股利分配日之股東可扣抵稅額帳戶餘額為準，因此本公司預計102年度盈餘分配之稅額扣抵比率可能與將來實際分配予股東時所適用之稅額扣抵比率有所差異。

依台財稅字第10204562810號規定，首次採用IFRSs之當年度計算稅額扣抵比率時，其帳載累積未分配盈餘應包含因首次採用國際財務報導準則產生之保留盈餘淨增加數或淨減少數。

(六) 屬86年度(含)以前之未分配盈餘明細如下：

	玉山金控	玉山銀行	玉山證券	玉山保險 經紀人	玉山創投
101年12月31日及 101年1月1日	\$ -	\$91,777	\$ -	\$ -	\$ -

102年12月31日皆無屬於86年度(含)以前之未分配盈餘。

(七) 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
96年度	96年度	96年度	96年度	96年度

(八) 母公司93至96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95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。母公司認為母公司非屬以投資為專業之公司，因是並毋須分攤任何營業費用及利息費用，且剔除已實現之投資損失及可轉換公司債轉換損失並不合理，業已依法提起行政救濟，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。

(九) 玉山銀行93至96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，臺北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。

(十) 玉山證券對於稅捐稽徵機關94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98年度將補徵稅款之差額11,172千元估列入帳。

玉山證券95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98年度將95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，玉山證券認為勝訴機率高，因是不予估列入帳。

玉山證券96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，已依法提出行政救濟。玉山證券管理階層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，玉山證券認為勝訴可能性頗高，因是不予估列入帳。

### 三六、每股盈餘

計算每股盈餘之分子及分母揭露如下：

	金額(分子)	股數(分母) (仟股)	每股盈餘 (元)
<b>102年度</b>			
基本每股盈餘	\$ 8,416,145	\$ 5,518,430	\$ 1.53
具稀釋作用之潛在 普通股之影響：			
員工分紅	-	17,728	
稀釋每股盈餘	\$ 8,416,145	\$ 5,536,158	\$ 1.52
<b>101年度</b>			
基本每股盈餘	\$ 7,044,505	\$ 5,330,834	\$ 1.32
具稀釋作用之潛在 普通股之影響：			
員工分紅	-	16,141	
海外可轉換公 司債	254,897	459,155	
稀釋每股盈餘	\$ 7,299,402	\$ 5,806,130	\$ 1.26

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

	追溯調整前	追溯調整後
基本每股盈餘(元)	\$ 1.45	\$ 1.32
稀釋每股盈餘(元)	\$ 1.38	\$ 1.26

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，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。

### 三七、權益

#### (一) 股本

##### 普通股

	102年 12月31日	101年 12月31日	101年 1月1日
額定股數(仟股)	10,000,000	10,000,000	5,000,000
額定股本	\$100,000,000	\$100,000,000	\$50,000,000
已發行且已收足股 款之股數(仟股)	5,524,300	5,010,700	4,575,000
已發行股本	\$ 55,243,000	\$ 50,107,000	\$45,750,000

已發行之普通股每股面額為10元，每股享有一表決權及收取股利之權利。

母公司101年股東常會決議，自100年度盈餘分派股東紅利2,287,500仟元及員工紅利99,732仟元轉增資發行新股，共計發行新股235,700仟股，並提高額定資本額為100,000,000仟元。是項增資案業經金管會函覆申報生效，並向經濟部辦妥變更登記。

母公司董事會於101年9月19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101年10月22日發行海外存託憑證8,000仟單位，每單位表彰25股普通股股權，相當於普通股200,000仟股，每單位係以美金13.23元發行，發行金額為美金105,840仟元，該存託憑證於盧森堡交易所掛牌買賣。是項增資案業經金管

會核准，並向經濟部辦妥變更登記。

母公司102年股東常會決議，自101年度盈餘分派股東紅利5,010,700仟元及員工紅利202,359仟元轉增資發行新股，共計發行新股513,600仟股。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93年9月27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102年12月31日，海外存託憑證持有人依存託契約已兌回17,792仟單位（相當於普通股444,800仟股），因辦理增資追加發行279仟單位（相當於普通股6,965仟股），及存託機構依發行辦法再發行存託憑證4,438仟單位（相當於普通股110,947仟股），流通在外之存託憑證單位計1,725仟單位，折合普通股43,112仟股，占母公司發行股數0.7804%。

母公司發行之應付轉換公司債，於103年1月間轉換新股239,079仟股，已向經濟部辦妥變更登記。

母公司董事會於103年3月5日決議辦理現金增資發行普通股計700,000仟股，暫訂以每股15元溢價發行，是項增資案尚待向金管會申報後生效。

#### (二) 資本公積

依有關法令規定，資本公積除填補公司虧損外，不得使用，但超過票面金額發行股票所得之溢額（包括以超過面額發行普通股、因合併而發行股票之股本溢價及庫藏股票交易等）及受領贈與之所得產生之資本公積，得用以發放現金股利或撥充資本，惟以資本公積撥充股本時，每年以實收股本之一定比例為限。

依有關法令規定，因採權益法之股權投資而產生之資本公積，不得作為任何用途。

金融控股公司因金融機構股份轉換時所貸記之資本公積，如係來自金融機構轉換前之未分配盈餘者，依法得分派現金股利，亦得於轉換當年度撥充資本，且其撥充資本比例不受證券交易法第四十一條第二項及證券交

易法施行細則第八條之限制。前述原金融機構之未分配盈餘發放不受限制之部分，係指依法提列法定盈餘公積或特別盈餘公積後之餘額。

91年1月28日以股份轉換成立母公司之子公司原帳列之未分配盈餘2,919,727仟元，業已於轉換成立日轉作母公司之資本公積。母公司91年度股東會決議，將其中1,800,000仟元用以轉作資本。

母公司102年12月31日之資本公積為庫藏股交易及發行股份之股本溢價，其來源明細及使用情形如下：

來源明細：

子公司之部分	
資本公積（主要係屬股本溢價）	\$ 413,733
法定盈餘公積	2,776,834
特別盈餘公積	109,230
未分配盈餘	<u>2,919,727</u>
	6,219,524
子公司股本總額超過本公司發行股份總額	<u>600,000</u>
91年1月28日餘額	6,819,524
母公司92年納入玉山投信為子公司之部分	
法定盈餘公積	4,350
未分配盈餘	<u>7,861</u>
	6,831,735
應付轉換公司債轉換發行新股之部分	
92年度	9,005
93年度	2,613,625
95年度	2,252,133
97年度	524,401
子公司出售母公司股票之庫藏股交易	3,015,943
子公司轉讓股份予員工	483
子公司取得母公司之現金股利	208,161
母公司轉讓股份予員工之庫藏股票交易	157,897
母公司股東常會決議員工紅利轉增資發行價格與面額間之差額	
99年度	14,377
100年度	48,674
101年度	30,232
102年度	77,059
母公司現金增資發行價格與面額間之差額	
100年度	2,500,000

101年度	\$ 1,062,422
母公司現金增資發行新股保留股份予員工承購之股份基礎給付交易	
100年度	<u>200,132</u>
	19,546,279
使用情形：	
子公司依其公司章程分配董監事酬勞及員工紅利而減少金額	(156,458)
母公司91年度股東常會決議資本公積轉增資金額	(1,800,000)
母公司92年度股東常會決議資本公積彌補虧損金額	(3,091,451)
母公司98年度股東常會決議員工紅利轉增資發行價格與股票面額間之差額	<u>(980)</u>
	<u>\$14,497,390</u>

**(三) 特別盈餘公積**

依金管會函令規定，本公司應將截至99年12月31日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。母公司因採權益法之股權投資而產生之特別盈餘公積計164,235仟元。

自102年起，本公司依金管會規定於首次採用IFRSs時，應就帳列股東權益項下之未實現重估增值及累積換算調整數（利益），因選擇適用IFRS 1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IFRS 1豁免項目係為損失，故首次適用IFRSs時，無須提列特別盈餘公積。

**(四) 盈餘分配**

母公司每年度決算如有盈餘，於依法完納一切稅捐後，應先彌補以往年度虧損，再依法提列法定盈餘公積，必要時得酌提或迴轉特別盈餘公積，如尚有餘額，連同以前年度保留盈餘，作為可供分配盈餘，並得視需要酌予保留，由董事會擬具議案依下列百分比分配之：

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

為健全財務結構，提高自有資本比率，母公司股利

政策以股票股利為主，若股利所屬年度決算母公司之資本適足率高於主管機關規定標準時，得部分發放現金股利，現金股利不得低於股利總數之10%，但現金股利每股若低於0.1元，則得改以股票股利發放。

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

母公司於分配101年度以前之盈餘時，依法令規定，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。

本公司於分配102年度以後之盈餘時，依法令規定應就當年度發生之帳列其他股東權益減項淨額（如國外營運機構財務報表換算之兌換差額及備供出售金融資產未實現損益等），自當年度損益與前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積，屬前期累積之其他股東權益減項金額，則自前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積不得分派。嗣後其他股東權益減項餘額有迴轉時，得就迴轉部分分派盈餘。

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

102及101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313,044仟元及271,413仟元，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，本合併財務報告通過發布日前經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。

母公司分別於102年6月21日及101年6月22日之股東常會決議通過101及100年度盈餘分派案如下：

	盈 餘 分 派 案		每 股 股 利 ( 元 )	
	101 年 度	100 年 度	101 年 度	100 年 度
法定盈餘公積	\$ 705,824	\$ 348,434		
特別盈餘公積	390,849	222,962		
現金股利	1,503,210	915,000	\$ 0.30	\$ 0.20
股票股利	5,010,700	2,287,500	1.00	0.50

母公司股東常會於102年6月21日及101年6月22日決議配發101及100年度員工紅利及董事酬勞如下：

	101 年 度	100 年 度
員工紅利－現金	\$ 1,201	\$ 346
員工紅利－股票	202,359	99,732
董事酬勞－現金	67,853	33,360

前述股東常會決議配發之員工紅利及董事酬勞與101及100年度財務報告認列金額並無差異。

母公司103年3月5日董事會擬議102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	\$ 841,414	
現金股利	1,786,648	\$ 0.31
股票股利	5,763,379	1.00

有關102年度之盈餘分配案、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。

#### (五) 非控制權益

	102 年 度
1月1日餘額	\$ -
玉山銀行取得聯合商業銀行所增加之非控制權益 (附註五一)	708,242
歸屬於非控制權益之份額	
本期淨利	(94)
備供出售金融資產未實現損益	231
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(4,015)
12月31日餘額	\$ 704,364

### 三八、關係人交易

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

#### (一) 關係人名稱及其關係

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

#### (二) 與關係人間之重大交易事項

##### 1. 放款及存款

##### (1) 放款

	最高餘額 (註)	年底餘額	利息收入	年底利率 (%)
102年度				
主要管理階層	\$ 75,598	\$ 69,709	\$ 764	
其他關係人	1,153,586	935,192	11,870	
	<u>\$1,229,184</u>	<u>\$1,004,901</u>	<u>\$ 12,634</u>	0.00-2.25

##### 101年度

主要管理階層	\$ 71,030	\$ 55,370	\$ 869	
其他關係人	883,710	744,533	10,376	
	<u>\$ 954,740</u>	<u>\$ 799,903</u>	<u>\$ 11,245</u>	0.99-3.38

##### (2) 存款

	最高餘額 (註)	年底餘額	利息費用	年底利率 (%)
102年度				
主要管理階層	\$2,591,367	\$ 627,877	\$ 4,785	
其他關係人	1,918,525	713,558	10,612	
	<u>\$4,509,892</u>	<u>\$1,341,435</u>	<u>\$15,397</u>	0.00-6.90

##### 101年度

主要管理階層	\$1,298,826	\$1,012,349	\$ 3,116	
其他關係人	1,013,656	608,855	9,013	
	<u>\$2,312,482</u>	<u>\$1,621,204</u>	<u>\$12,129</u>	0.00-6.90

註：係每帳號1月1日至12月31日每日最高餘額之合計數。

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	年底利率 (%)	年底保證 費率(%)
102年12月31日	\$ 54,667	1.263-2.17	-
101年12月31日	\$ 178,000	1.316-2.17	-
101年1月1日	\$ 155,250	1.261-2.17	-

	102年度	101年度
3. 捐贈（帳列其他業務及管理費用）		
其他關係人—玉山志工基金會	\$ 28,693	\$ 26,979
4. 其他（帳列其他業務及管理費用）	\$ 1,184	\$ 1,117

上列捐贈款項係提供予玉山志工基金會辦理社會福利慈善事業。

5. 玉山銀行於101年8月接受玉山志工基金會將其部分財產信託予玉山銀行信託部，並於102及101年度分別收取手續費71仟元及15仟元（帳列手續費及佣金淨收益）。

本公司與關係人間之交易條件，均與非關係人相當。

#### (三) 子公司達新臺幣一億元以上之關係人交易資訊

##### 1. 玉山銀行

##### (1) 放款

	最高餘額 (註)	年底餘額	利息收入	年底利率 (%)
102年度				
兄弟公司	\$ 287,000	\$ -	\$ 15	
主要管理階層	75,598	69,709	764	
其他關係人	1,153,586	935,192	11,870	
	<u>\$1,516,184</u>	<u>\$1,004,901</u>	<u>\$12,649</u>	0-2.25



	最高餘額 (註)	年底餘額	利息收入	年底利率 (%)
101年度				
兄弟公司	\$ 10,000	\$ -	\$ 11	
主要管理階層	71,030	55,370	869	
其他關係人	883,710	744,533	10,376	
	<u>\$964,740</u>	<u>\$799,903</u>	<u>\$11,256</u>	0.99-3.38

## (2) 存款

	最高餘額 (註)	年底餘額	利息費用	年底利率 (%)
102年度				
母公司	\$ 8,788,051	\$5,664,594	(\$29,924)	
兄弟公司	6,767,950	1,922,256	(16,963)	
主要管理階層	2,591,367	627,877	(4,785)	
其他關係人	1,918,525	713,558	(10,612)	
	<u>\$20,065,893</u>	<u>\$8,928,285</u>	<u>(\$62,284)</u>	0-6.9
101年度				
母公司	\$13,723,515	\$5,519,651	(\$47,715)	
兄弟公司	2,380,135	1,504,828	(15,288)	
主要管理階層	1,298,826	1,012,349	(3,116)	
其他關係人	1,013,656	608,855	(9,013)	
	<u>\$18,416,132</u>	<u>\$8,645,683</u>	<u>(\$75,132)</u>	0-6.9

註：係每帳號1月1日至12月31日每日最高餘額之合計數。

	102年 12月31日	101年 12月31日	101年 1月1日
3. 應收連結稅制款（帳列當期所得稅資產）			
母公司	<u>\$152,340</u>	<u>\$152,340</u>	<u>\$242,628</u>
4. 應付連結稅制款（帳列當期所得稅負債）			
母公司	<u>\$297,521</u>	<u>\$750,147</u>	<u>\$6,161</u>

上述應收（付）連結稅制款係因玉山金控自92年度起採用連結稅制合併申報營利事業所得稅所產生。

## (5) 董事擔任授信業務保證人

	金額	年底利率 (%)	年底保證 費率(%)
102年12月31日	\$ 54,667	1.263-2.17	-
101年12月31日	\$ 178,000	1.316-2.17	-
101年1月1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102年12月31日暨101年12月31日及1月1日存放於玉山銀行之存款餘額達新臺幣一億元以上明細如下：

	102年 12月31日	101年 12月31日	101年 1月1日
銀行存款－期貨交易保證金	\$ 69,953	\$ 176,819	\$ 260,568
銀行存款－代收承銷股款	\$ 132,160	\$ -	\$ -
營業保證金	\$ 575,000	\$ 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102年12月31日暨101年12月31日及1月1日向玉山銀行申請擔保透支額度均為3,000,000千元。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102年12月31日暨101年12月31日及1月1日均無透支餘額。

(3) 玉山證券因業務需求，向玉山銀行申請短期擔保放款額度為200,000千元，短期借款餘額及利息費用之交易資訊如下：

	最高餘額	年底餘額	年底利率	利息費用
102年度	\$ 15,000	\$ -	-	\$ 15
101年度	10,000	-	-	11

### 3. 玉山創投

	102年 12月31日	101年 12月31日	101年 1月1日
銀行存款－玉山銀行	\$ 502,190	\$ 229,395	\$ 219,715

### 4. 玉山保險經紀人

	102年 12月31日	101年 12月31日	101年 1月1日
銀行存款－玉山銀行	\$ 372,042	\$ 298,681	\$ 288,683

	102年度	101年度
業務行銷費－玉山銀行	\$1,201,908	\$ 732,329

#### (四) 對主要管理階層之獎勵

本公司102及101年度對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	102年度	101年度
薪資及其他短期員工福利	\$ 179,430	\$ 147,800
退職後福利	1,186	1,143
員工優惠存款超額利息	215	237
	\$ 180,831	\$ 149,180

### 三九、質押之資產

(一) 除其他附註另有說明外，本公司之質押資產明細如下：

	102年 12月31日	101年 12月31日	101年 1月1日
透過損益按公允價值衡量之金融資產（面額）	\$15,098,440	\$ 467,803	\$ 389,688
應收款項	1,600	2,000	9,900
備供出售金融資產（面額）	1,078,586	316,870	51,000
持有至到期日金融資產（面額）	1,628,076	16,329,080	22,936,936
其他金融資產	745	726	757
	\$17,807,447	\$17,116,479	\$23,388,281

上述質押資產中之有價證券，102年12月31日暨101年12月31日及1月1日分別有10,000,000仟元、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行即時總額清算機制

(RTGS)，因是提供有價證券作為日間透支之擔保，該擔保額度可隨時變更且日終未動用之額度仍可充當流動準備；另玉山銀行受中央銀行委託辦理國庫事務及向中央銀行拆借外幣資金，於102年12月31日暨101年12月31日及1月1日提供予中央銀行作為擔保之有價證券分別為5,000,000仟元、5,000,000仟元及10,300,000仟元，其餘之有價證券則提供作為各項業務準備金及法院假扣押之擔保品。

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

日	期	放款金額	單位：仟美元 可貼現之最高金額
102年	12月31日	\$ -	\$ -
101年	12月31日	\$ 15,417	\$ 10,388
101年	1月1日	\$ 10,100	\$ 8,997

### 四十、重大或有負債及未認列之合約承諾

本公司除其他附註另有說明外，計有下列或有事項及承諾事項：

#### (一) 玉山銀行

1. 玉山銀行因租用部分行舍而與他公司或個人（非關係人）分別簽訂若干租賃契約，係屬營業租賃，租金係按實際承租坪數計算並按月、季或每半年支付一次。玉山銀行102年12月31日依約已支付保證金984,392仟元。營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	102年 12月31日	101年 12月31日	101年 1月1日
1年內	\$ 623,172	\$ 537,503	\$ 533,198
超過1年但不超過5年	1,482,043	1,363,423	1,344,254
超過5年	18,283	37,403	54,417
	\$2,123,498	\$1,938,329	\$1,931,869

玉山銀行認列為費用之租賃給付如下：

	102年度	101年度
最低租賃給付	\$ 475,953	\$ 454,118
或有租金	2,314	1,079
	<u>\$ 478,267</u>	<u>\$ 455,197</u>

2. 玉山銀行出租擁有之投資性不動產，而與他公司或個人（非關係人）分別簽訂若干租賃契約，係屬營業租賃，租金係按實際承租坪數計算並按月、季或每半年支付一次，承租人於租賃期間結束時，對該不動產不具有優惠承購權。玉山銀行102年12月31日依約已收取保證金1,733仟元。營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	102年 12月31日	101年 12月31日	101年 1月1日
1年內	\$ 4,420	\$ 7,445	\$ 14,767
超過1年但不超過 5年	5,965	9,152	15,867
	<u>\$ 10,385</u>	<u>\$ 16,597</u>	<u>\$ 30,634</u>

3. 截至102年12月31日，玉山銀行因購建新行舍、行舍裝修工程及購置設備而簽訂之合約總價款計503,014仟元，尚未支付價款計約358,018仟元。

#### (二) 聯合商業銀行

1. 聯合商業銀行以營業租賃方式承租營業場所，102年12月31日依約已支付保證金2,525仟元，營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	102年12月31日
1年內	\$ 4,401
超過1年但不超過5年	13,138
超過5年	3,396
	<u>\$ 20,935</u>

2. 截至102年12月31日，聯合商業銀行尚未結清之重要工程及採購合約總價款共計40,648仟元，尚未支付價款計24,965仟元。

#### (三) 玉山證券

因租用部分行舍而與他公司或個人（非關係人）分別簽訂若干租賃契約，係屬營業租賃，租金係按實際承

租坪數計算並按月或季支付一次。玉山證券102年12月31日依約已支付保證金7,819仟元。營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	102年 12月31日	101年 12月31日	101年 1月1日
1年內	\$ 32,028	\$ 30,396	\$ 30,192
超過1年但不超過 5年	34,456	54,344	69,605
	<u>\$ 66,484</u>	<u>\$ 84,740</u>	<u>\$ 99,797</u>

玉山證券認列為費用之租賃給付如下：

	102年度	101年度
最低租賃給付	<u>\$ 35,033</u>	<u>\$ 34,334</u>

#### (四) 玉山保險經紀人

玉山保險經紀人與各保險公司訂有保險經紀人合約，其合約內容如下：

保險公司	訂約日	佣金計收方式	合約期間
保誠人壽保險	103.01.09	按契約規定內容收取	有效期間自103年1月9日至104年1月9日，合約屆滿90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1年，嗣後亦同。
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94年10月15日至103年10月15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96年10月19日至97年10月19日，合約屆滿30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1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100年12月1日至101年12月1日止。若任一方未於期限屆滿前30日，以書面通知他方不擬續約，則

保險公司	訂約日	佣金計收方式	合約期間	102 年度		101 年度	
				平均值	平均利率%	平均值	平均利率%
南山人壽	100.12.05	按契約規定內容收取	自動延長 1 年，嗣後亦同。 有效期間自 100 年 12 月 5 日至 101 年 12 月 5 日止。若任何一方未於期限屆滿前 30 日，以書面通知他方不擬續約，則自動延長 1 年，嗣後亦同。				
康健人壽	102.12.12	按契約規定內容收取	自動延長 1 年，嗣後亦同。 有效期間自 102 年 12 月 12 日至 103 年 12 月 12 日止。若任何一方未於期限屆滿前 30 日，以書面通知他方不擬續約，則自動延長 1 年，嗣後亦同。				
無活絡市場之債券投資				\$ 4,815,721	2.23	\$ 4,194,980	3.04
付息負債							
央行及銀行同業存款				56,795,574	0.74	45,534,260	0.83
透過損益按公允價值衡量之金融負債				910,278	1.42	3,125,000	1.39
附買回票券及債券負債				5,166,214	0.85	8,789,030	0.66
活期存款				255,913,396	0.24	207,641,216	0.22
活期儲蓄存款				301,659,901	0.31	259,389,082	0.30
定期存款				252,723,446	1.18	263,349,560	1.17
定期儲蓄存款				247,368,585	1.35	237,183,341	1.34
可轉讓定期存單				1,571,560	0.50	1,675,353	0.57
應付金融債券				47,280,274	1.98	43,736,503	2.05
結構型商品所收本金				1,560,558	2.53	1,653,060	1.65

#### 四一、玉山銀行孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

平均值係按孳息資產與付息負債之日平均值計算。

	102 年度		101 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、其他金融資產—存放銀行同業	\$ 9,966,137	0.44	\$ 5,472,248	1.27
拆借銀行同業	10,432,010	0.94	6,805,492	0.77
存放央行	28,632,124	0.55	26,160,968	0.59
持有供交易之金融資產—債券	1,471,177	2.92	1,467,485	2.54
持有供交易之金融資產—票券	207,441,867	0.85	18,253,524	0.74
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產—債券	39,805,681	2.11	34,226,433	2.09
附賣回票券及債券投資	56,532	0.74	436,850	0.85
貼現及放款	790,107,669	2.23	694,206,194	2.29
應收信用卡款	18,286,932	12.01	16,843,550	13.38
備供出售金融資產—債券	76,323,438	1.82	52,347,172	2.30
持有至到期日金融資產	18,193,929	1.34	235,943,249	0.86

#### 四二、金融工具

##### (一) 公允價值之資訊

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

	102 年 12 月 31 日		101 年 12 月 31 日		101 年 1 月 1 日	
	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值
金融資產						
持有至到期日金融資產	\$8,593,699	\$8,699,175	\$211,168,563	\$211,347,422	\$253,283,859	\$253,513,119
無活絡市場之債券投資	4,757,310	4,770,533	4,063,185	4,063,185	3,171,995	3,182,067
金融負債						
應付債券	53,800,000	54,063,784	53,300,000	53,957,874	46,500,000	47,324,744

##### (二) 本公司衡量公允價值所採用之評價技術及假設如下：

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

本公司係以路透社報價系統所顯示之外匯匯率，就個別遠期外匯合約到期日之遠期匯率分別計算個別合約

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

對無活絡市場公開報價之債務商品採現金流量折現法，本公司使用之折現率與實際上條件及特性相同之金融商品之報酬率相等，其條件及特性包括債務人之信用

狀況、合約規定固定利率計息之剩餘期間、支付本金之剩餘期間及支付幣別等，本公司102年12月31日暨101年12月31日及1月1日對該等金融商品之折現率臺幣分別為0.388%至2.336%、0.41%至1.7005%及0.401%至1.83%，美金分別為0.10%至3.851%、0.10%至2.717%及0.13%至2.606%。

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

(三) 本公司102年12月31日暨101年12月31日及1月1日以公允價值衡量之金融工具，其公允價值等級資訊如下：

以公允價值衡量之金融工具項目	102年12月31日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<b>非衍生金融商品</b>				
<b>資產</b>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易之金融資產				
股票投資	\$ 483,889	\$ 483,889	\$ -	\$ -
債券投資	2,370,477	2,370,477	-	-
其他	232,941,012	193,213	232,747,799	-
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量者	41,515,861	7,319,320	34,196,541	-
備供出售金融資產				
股票投資	2,098,912	2,098,912	-	-
債券投資	69,856,828	60,580,270	9,247,640	28,918
其他	94,034	94,034	-	-
<b>負債</b>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	6,404,941	-	6,404,491	-
<b>衍生金融工具</b>				
<b>資產</b>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	6,335,190	128,510	6,201,095	5,585
<b>負債</b>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	5,859,576	21,280	5,832,711	5,585

以之公允價值衡項目	101年12月31日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>非衍生金融工具</u>				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易之金融資產				
股票投資	\$ 232,564	\$ 232,564	\$ -	\$ -
債券投資	1,042,015	1,042,015	-	-
其他	21,752,757	87,682	21,665,075	-
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量者	34,013,740	4,372,148	29,641,592	-
備供出售金融資產				
股票投資	395,092	395,092	-	-
債券投資	75,938,186	63,381,929	12,302,839	253,418
其他	334,761	334,761	-	-
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	8,412,611	-	8,412,611	-
<u>衍生金融工具</u>				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	4,362,819	80,584	4,275,794	6,441
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	4,056,896	109	4,050,346	6,441
以之公允價值衡項目	101年1月1日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>非衍生金融工具</u>				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易之金融資產				
股票投資	\$ 230,375	\$ 230,375	\$ -	\$ -
債券投資	840,958	840,958	-	-
其他	14,326,971	1,140,768	13,186,203	-
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量者	32,590,618	3,536,138	29,054,480	-
備供出售金融資產				
股票投資	763,363	763,363	-	-
債券投資	52,404,758	39,613,406	8,121,106	4,670,246
其他	355,887	355,887	-	-
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	8,539,427	-	8,539,427	-
<u>衍生金融工具</u>				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 4,412,409	\$ 108,558	\$ 4,294,523	\$ 9,328
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	4,603,265	169	4,593,768	9,328

1. 第一等級係指金融商品於活絡市場中，相同金融商品之公開報價，活絡市場之定義係指符合下列所有條件之市場：(1) 在市場交易之商品具有同質性；(2)隨時可於市場中尋得具意願之買賣雙方；(3)價格資訊可為大眾所取得。
2. 第二等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. 第三等級係指衡量公允價值之投入參數並非根據市場可取得之資料。

(四) 本公司102及101年度公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產及負債變動明細表如下：

102 年度

單位：新臺幣仟元

名 稱	年初餘額	評價損益之金額		本年度增加		本年度減少		年底餘額
		列入損益	列入其他綜合損益	買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
<b>資 產</b>								
透過損益按公允價值衡量之金融資產								
持有供交易之金融資產	\$ 6,441	(\$ 856)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$5,585
備供出售金融資產	253,418	-	7,820	-	-	(232,320)	-	28,918
<b>負 債</b>								
透過損益按公允價值衡量之金融負債								
持有供交易之金融負債	6,441	(856)	-	-	-	-	-	5,585

101 年度

單位：新臺幣仟元

名 稱	年初餘額	評價損益之金額		本年度增加		本年度減少		年底餘額
		列入損益	列入其他綜合損益	買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
<b>資 產</b>								
透過損益按公允價值衡量之金融資產								
持有供交易之金融資產	\$ 9,328	(\$ 2,887)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 6,441
備供出售金融資產	4,670,246	-	(8,375)	-	-	(4,408,453)	-	253,418
<b>負 債</b>								
透過損益按公允價值衡量之金融負債								
持有供交易之金融負債	9,328	(2,887)	-	-	-	-	-	6,441

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

	102年 12月31日	101年 12月31日	101年 1月1日
指定為透過損益按公允價值衡量之債務工具帳面金額	\$ 237,947	\$ 231,391	\$ 241,376
以信用衍生工具減少最大信用風險之暴險金額	237,947	231,391	241,376

	歸屬於信用風險變動之公允價值變動數	相關信用衍生工具當期公允價值變動數
當期變動金額		
—102年度	<u>(\$ 206)</u>	<u>\$ 3,379</u>
—101年度	<u>\$ 12,864</u>	<u>(\$ 10,451)</u>
累積變動金額		
—截至102年12月31日	<u>(\$ 810)</u>	<u>(\$ 2,107)</u>
—截至101年12月31日	<u>(\$ 604)</u>	<u>(\$ 5,486)</u>
—截至101年1月1日	<u>(\$ 13,468)</u>	<u>\$ 4,965</u>

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

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

(六) 本公司指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債資訊如下：

	102年 12月31日	101年 12月31日	101年 1月1日
帳面金額與合約到期金額間之差額			
—公允價值	\$6,404,491	\$8,412,611	\$8,539,427
—到期金額	4,462,242	7,250,192	7,735,644
	<u>\$1,942,249</u>	<u>\$1,162,419</u>	<u>\$803,783</u>

歸屬於信用風險變動之公允價值變動數

當期變動金額	
—102年度	<u>\$ 13,700</u>
—101年度	<u>\$ 42,378</u>
累積變動金額	
—截至102年12月31日	<u>(\$ 127,871)</u>
—截至101年12月31日	<u>(\$ 141,571)</u>
—截至101年1月1日	<u>(\$ 183,949)</u>

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

(七) 財務風險管理資訊

1. 玉山金控

(1) 風險管理

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

(2) 市場風險

玉山金控市場風險管理以「玉山金融控股公司市場風險管理政策」為管理依據，除監督及控管母公司及子公司個別之市場風險外，並制訂與檢討分析母公司及子公司個別之風險限額，包括



風險值限額 (VaR-limit)、部位限額 (Position-limit) 及停損上限 (Stop Loss Limit)。同時每季向董事會提出市場風險評估報告，說明風險承受單位之風險暴露程度與現行風險管理制度之允當性。

玉山金控所從事之業務涉及若干非功能性貨幣，因此承受外匯風險。102年12月31日暨101年12月31日及1月1日玉山金控非以功能性貨幣計價之貨幣性資產及負債原幣帳面價值、幣別及兌換為新臺幣之即期匯率如下：

單位：仟元

	102年12月31日			101年12月31日			101年1月1日					
	資	產	負	債	匯	率	資	產	負	債	匯	率
美金	\$ 152,582	\$ 215,002	29.788	\$ 151,247	\$ 189,075	29.04	\$ 150,517	\$ 174,615	30.278			

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

### (3) 信用風險

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

### (4) 流動性風險

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

## 2. 玉山銀行及子公司

### (1) 風險管理

玉山銀行設置「風險管理處」，負責擬定玉山銀行風險管理制度之原則與政策，以作為各事業處風險管理之依循，同時協調監督各事業處風險管理機制運作相關事項，同時配合玉山銀行發展及環境變化，研議各風險單位針對個別風險項目所提出之風險管理方案是否適切。

### (2) 信用風險

信用風險係指由於客戶或交易對手未能履行合約義務而導致玉山銀行及子公司發生財務損失之風險。玉山銀行及子公司信用風險暴險，表內項目主要來自於授信與信用卡業務、存放及拆借銀行同業、債務商品投資及衍生工具等。表外項目主要為財務保證、承兌匯票、信用狀及貸款承諾等業務，亦使玉山銀行及子公司產生信用風險暴險。

玉山銀行及子公司信用風險管理準則中規定，對於所提供之商品與從事之業務，均應詳加分析，以辨識既有及潛在的信用風險；推出新商品與業務前，亦應依相關作業規定審查及確認相關信用風險。對於較複雜之授信業務，玉山銀行及子公司相關業務管理辦法或作業要點亦訂有風險管理機制。玉山銀行及子公司國外各營業單位之資產品質評估及損失準備提列，除所在地金融監理機關另有規定外，依玉山銀行及子公司相關風險管理辦法辦理。

玉山銀行及子公司各主要業務別之信用風險管理程序及衡量方法說明如下：

#### (1) 授信與信用卡業務（包含放款承諾及保證）

玉山銀行及子公司授信資產分為五類，除正常之授信資產列為第一類外，餘不良之授信資產按債權之擔保情形及逾期時間之長短加以評估後，分別列為第二類應予注意者，第三類可望收回者，第四類收回困難者，第

五類收回無望者。為管理問題授信，玉山銀行及子公司訂有資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法等規章，作為管理問題授信及債權催理之依據。

玉山銀行及子公司配合業務之特性、規模等因素訂定信用品質等級（如建置信用風險內部評等模型或訂定信用評分表或相關規則予以分類），並用以進行風險管理。

玉山銀行及子公司為衡量企業客戶之信用風險，利用統計方法或專家之專業判斷，並考慮客戶相關訊息後，發展出企業信用評等模型。該模型經定期覆核以檢視模型計算結果是否符合實際情形，並予以調整修正各項參數以最佳化其計算效果。針對消金客戶除小額信貸產品及房貸產品係根據內部信用評等模型評估外，其餘係以個案審核方式評估違約風險。

玉山銀行及子公司企業客戶借款人之信用品質區分為強、中、弱三個種類。

玉山銀行及子公司對於客戶之評等至少每年評估一次。另為確保信用評等系統設計、流程及相關風險成分估計值具合理性，玉山銀行及子公司每年根據客戶實際違約情況，對模型進行驗證及回溯測試，使計算結果更貼近於實際違約情形。

#### (2) 存放及拆借銀行同業

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

#### (3) 債務工具投資及衍生金融工具

玉山銀行及子公司對債務工具信用風險之管理，係透過外部機構對債務工具之信用評等、債券之信用品質、地區狀況和交易對手風險以辨識信用風險。

玉山銀行及子公司進行衍生工具交易之對手為金融同業者多為投資等級以上，依據交易對手額度（含拆借額度）進行控管；無信用評等或非投資等級之交易對手須以個案審核。交易對手屬

一般客戶者，依一般授信程序所申請核准之衍生工具風險額度及條件進行控管，以控管交易對手信用暴險情形。

玉山銀行及子公司債務工具投資及衍生金融工具之信用品質主要是依照外部信評公司（如：穆迪、標準普爾、惠譽及中華信評）給予之信用評等進行區分。

玉山銀行及子公司針對授信業務採行一系列之政策及措施以降低信用風險，其中常用方法之一係要求借款人提供擔保品。玉山銀行及子公司於擔保品評估管理、擔保品放款值核計等，訂有可徵提為擔保品之範圍及擔保品估價、管理與處分之程序，以確保債權。另於授信合約訂有債權保全、擔保物條款及抵銷條款，明確定義信用事件發生時，得減少額度、縮短借款償還期限或視為全部到期及將授信戶寄存玉山銀行及子公司之各種存款抵銷其所負之債務等，以降低授信風險。其他非授信業務之擔保品則視該金融工具之性質而定。僅有資產基礎證券及其他類似金融工具係以一組資產池之金融工具為擔保。

為避免風險過度集中，玉山銀行及子公司授信相關準則已對單一交易對手與單一集團設定授信餘額限制；投資準則、股權投資風險控管規則等訂有對同一人（企業）或同一關係（集團）企業之各種投資限額。另為控管各項資產之集中風險，玉山銀行及子公司已分別依行業別、集團企業別、國家別及股票質押授信業務等訂定信用限額，監控各項資產之集中風險，並以系統整合監控單一交易對手、集團企業、關係企業、產業、國籍別及最終風險國別等各類信用風險集中度。

玉山銀行及子公司交易通常按總額交割，另與部分交易對手訂定淨額交割約定，或於出現違約情形時與該對手之所有交易終止且按淨額交割，以進一步降低信用風險。

玉山銀行及子公司合併資產負債表內資產不考慮擔保品或其他信用加強工具之信用風險最大暴險額約當等於其帳面價值。與合併資產負債表外項目相關之最大信用暴險金額（不考慮擔保品或其他信用加強工具，且不可撤銷之最大暴險額）如下：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
已開發之放款承諾	\$ 482,520,110	\$ 393,773,363	\$ 344,059,555
信用卡授信承諾	266,608,615	270,578,343	217,979,705
已開立但尚未使用之信用狀餘額	11,172,690	11,016,369	9,080,847
各類保證款項	13,753,439	10,507,216	11,023,248

玉山銀行及子公司管理階層評估認為可持續控制並最小化玉山銀行及子公司表外項目之信用風險暴險額，係因玉山銀行及子公司於授信時採用一較嚴格之評選流程，且續後定期審核所致。

當金融工具交易相對人顯著集中於一人，或金融工具交易相對人雖有若干，但大多從事類似之商業活動，且具有類似之經濟特質，使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦相類似時，則發生信用風險顯著集中之情況。玉山銀行及子公司未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易。惟估玉山銀行授信餘額10%以上者，依產業別、地區別及擔保品別列示信用風險顯著集中之資訊如下：

產業別	102年12月31日		101年12月31日		101年1月1日	
	金額	佔該項目%	金額	佔該項目%	金額	佔該項目%
自然人	\$412,515,544	48	\$374,854,505	49	\$341,328,300	50
製造業	217,199,784	25	199,732,382	26	186,020,462	27

地區別	102年12月31日		101年12月31日		101年1月1日	
	金額	佔該項目%	金額	佔該項目%	金額	佔該項目%
國內	\$760,132,572	88	\$689,626,565	91	\$620,391,870	91

擔保品別	102年12月31日		101年12月31日		101年1月1日	
	金額	佔該項目%	金額	佔該項目%	金額	佔該項目%
無擔保	\$250,440,739	29	\$222,615,883	29	\$200,191,570	29
有擔保						
—不動產	508,982,622	59	451,193,278	59	399,251,339	59

玉山銀行及子公司持有之部分金融資產，例如現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、透過損益按公允價值衡量之金融資產、附賣回票券及債券投資及存出保證金等，因交易對手皆擁有良好信用評等，經玉山銀行及子公司判斷信用風險極低。

除上述之外，其餘金融資產之信用品質分析如下：

(1) 貼現及放款暨應收款項之信用品質分析

102年12月31日	未逾期亦未減損部位金額(A)	已逾期未減損部位金額(B)	已減損部位金額(C)	總計(A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨額(A)+(B)+(C)-(D)
					已有個別減損客觀證據者	無個別減損客觀證據者	
應收款項							
—信用卡業務	\$34,456,700	\$ 636,891	\$ 1,952,555	\$37,046,146	\$ 686,728	\$ 950,950	\$35,408,468
—其他	20,849,005	16,470	49,295	20,914,770	24,216	205,642	20,684,912
貼現及放款	829,473,376	3,620,759	4,622,078	837,716,213	1,123,695	8,083,764	828,508,754

101年12月31日	未逾期亦未減損部位金額(A)	已逾期未減損部位金額(B)	已減損部位金額(C)	總計(A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨額(A)+(B)+(C)-(D)
					已有個別減損客觀證據者	無個別減損客觀證據者	
應收款項							
–信用卡業務	\$33,257,454	\$ 727,522	\$ 1,821,546	\$35,806,522	\$ 714,560	\$ 679,581	\$34,412,381
–其他	9,710,151	13,801	31,248	9,755,200	10,611	98,022	9,646,567
貼現及放款	737,076,142	2,906,755	3,866,739	743,849,636	1,345,545	6,981,600	735,522,491

101年1月1日	未逾期亦未減損部位金額(A)	已逾期未減損部位金額(B)	已減損部位金額(C)	總計(A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨額(A)+(B)+(C)-(D)
					已有個別減損客觀證據者	無個別減損客觀證據者	
應收款項							
–信用卡業務	\$30,283,315	\$ 740,646	\$ 1,765,868	\$32,789,829	\$ 656,008	\$ 294,559	\$31,839,262
–其他	10,178,300	10,858	333,956	10,523,114	292,270	176,209	10,054,635
貼現及放款	657,386,150	2,330,683	3,176,669	662,893,502	828,349	5,922,821	656,142,332

(2) 玉山銀行及子公司未逾期亦未減損之貼現及放款，依客戶別根據信用品質等級之信用品質分析

102年12月31日	未逾期亦未減損部位金額			
	強	中	弱	合計
消費金融業務				
–住宅抵押貸款	\$ 110,711,496	\$ 130,829,611	\$ 5,914,181	\$ 247,455,288
–小額純信用貸款	10,185,228	33,709,941	3,324,247	47,219,416
–其他	51,375,800	60,711,634	2,744,483	114,831,917
企業金融業務				
–有擔保	77,333,537	89,697,903	14,703,110	181,734,550
–無擔保	124,774,554	106,617,876	6,839,775	238,232,205
合計	\$ 374,380,615	\$ 421,566,965	\$ 33,525,796	\$ 829,473,376

101年12月31日	未逾期亦未減損部位金額			
	強	中	弱	合計
消費金融業務				
–住宅抵押貸款	\$ 103,304,189	\$ 127,239,949	\$ 5,741,747	\$ 236,285,885
–小額純信用貸款	9,183,333	20,137,867	7,048,435	36,369,635
–其他	43,646,282	53,772,543	2,425,902	99,844,727
企業金融業務				
–有擔保	60,827,826	78,164,474	14,346,840	153,339,140
–無擔保	121,608,935	82,884,433	6,743,387	211,236,755
合計	\$338,570,565	\$ 362,199,266	\$ 36,306,311	\$ 737,076,142

1 0 1 年 1 月 1 日	未 逾 期 亦 未 減 損 部 位 金 額			
	強	中	弱	合 計
消費金融業務				
-住宅抵押貸款	\$ 54,262,014	\$ 169,450,204	\$ 7,682,298	\$ 231,394,516
-小額純信用貸款	1,887,494	22,583,113	3,368,536	27,839,143
-其 他	21,757,205	67,962,743	3,080,337	92,800,285
企業金融業務				
-有擔保	43,775,992	76,886,656	9,921,880	130,584,528
-無擔保	78,560,230	88,604,666	7,602,782	174,767,678
合 計	\$ 200,242,935	\$ 425,487,382	\$ 31,655,833	\$ 657,386,150

## (3) 有價證券投資之信用品質分析

1 0 2 年 12 月 31 日	未 逾 期 亦 未 減 損 部 位 金 額				已 逾 期 未 減 損 部 位 金 額 (B)	已 減 損 部 位 金 額 (C)	總 計 (A)+(B)+(C)	已 提 列 損 失 金 額 (D)	淨 額 (A)+(B)+ (C)-(D)
	A+ 以 上	A~BBB-	BB+ 以 下	小 計 (A)					
備供出售金融 資產									
-債券投資	\$46,293,302	\$22,297,117	\$1,266,409	\$69,856,828	\$ -	\$ -	\$69,856,828	\$ -	\$69,856,828
-股權投資	747,650	206,059	346,623	1,300,332	-	-	1,300,332	-	1,300,332
持有至到期日金 融資產									
-債券投資	7,525,970	544,502	21,447	8,091,919	-	494,333	8,586,252	52,129	8,534,123
-其 他	59,576	-	-	59,576	-	-	59,576	-	59,576
其他金融資產									
-債券投資	605,211	1,575,437	2,576,662	4,757,310	-	-	4,757,310	-	4,757,310
-股權投資	-	-	496,836	496,836	-	44,164	541,000	19,900	521,100

1 0 1 年 12 月 31 日	未 逾 期 亦 未 減 損 部 位 金 額				已 逾 期 未 減 損 部 位 金 額 (B)	已 減 損 部 位 金 額 (C)	總 計 (A)+(B)+(C)	已 提 列 損 失 金 額 (D)	淨 額 (A)+(B)+ (C)-(D)
	A+ 以 上	A~BBB-	BB+ 以 下	小 計 (A)					
備供出售金融 資產									
-債券投資	\$73,237,903	\$2,671,330	\$ -	\$75,909,233	\$ -	\$ -	\$75,909,233	\$ -	\$75,909,233
-股權投資	22,724	-	223,050	245,774	-	-	245,774	-	245,774
持有至到期日金 融資產									
-債券投資	8,938,967	-	24,131	8,963,098	-	481,919	9,445,017	50,820	9,394,197
-其 他	201,774,366	-	-	201,774,366	-	-	201,774,366	-	201,774,366
其他金融資產									
-債券投資	2,866,737	696,960	499,488	4,063,185	-	-	4,063,185	-	4,063,185
-股權投資	-	-	322,487	322,487	-	20,093	342,580	14,000	328,580

101年 1月1日	未逾期亦未減損部位金額				已逾期未 減損部 位金 額(B)	已減損部 位金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損 失金額(D)	淨額 (A)+(B)+ (C)-(D)
	A+ 以上	A~BBB-	BB+ 以下	小計(A)					
備供出售金融 資產									
—債券投資	\$46,449,206	\$1,263,644	\$4,660,994	\$52,373,844	\$ -	\$ -	\$52,373,844	\$ -	\$52,373,844
—股權投資	157,882	-	329,039	486,921	-	-	486,921	-	486,921
持有至到期日金 融資產									
—債券投資	17,534,053	-	29,773	17,563,826	-	502,464	18,066,290	52,987	18,013,303
—其 他	235,270,556	-	-	235,270,556	-	-	235,270,556	-	235,270,556
其他金融資產									
—債券投資	1,220,286	1,119,391	823,562	3,163,239	-	-	3,163,239	-	3,163,239
—股權投資	-	-	322,487	322,487	-	29,770	352,257	23,677	328,580

借款人之處理過程延誤及其他行政管理原因皆可能造成金融資產逾期但並未減損。根據玉山銀行及子公司內部風險管理規則，逾期90天以內之金融資產通常不視為減損，除非已有其他證據顯示並非如此。

玉山銀行及子公司已逾期未減損之金融資產帳齡分析如下：

項 目	102年12月31日		
	逾期 1個月以內	逾期 1~3個月	合 計
應收款項			
—信用卡業務	\$485,713	\$151,178	\$ 636,891
—其 他	11,636	4,834	16,470
貼現及放款			
消費金融業務			
—住宅抵押貸款	895,431	145,179	1,040,610
—小額純信用貸款	720,276	169,226	889,502
—其 他	305,394	24,363	329,757
企業金融業務			
—有擔保	501,392	517,122	1,018,514
—無擔保	318,851	23,525	342,376

項 目	101年12月31日		
	逾期 1個月以內	逾期 1~3個月	合 計
應收款項			
—信用卡業務	\$506,877	\$220,645	\$727,522
—其 他	8,965	4,836	13,801
貼現及放款			
消費金融業務			
—住宅抵押貸款	857,360	104,146	961,506
—小額純信用貸款	444,606	193,387	637,993
—其 他	330,279	28,943	359,222
企業金融業務			
—有擔保	625,908	41,424	667,332
—無擔保	242,521	38,181	280,702

項 目	101年1月1日		
	逾期 1個月以內	逾期 1~3個月	合 計
應收款項			
—信用卡業務	\$531,305	\$209,341	\$740,646
—其 他	7,306	3,552	10,858
貼現及放款			
消費金融業務			
—住宅抵押貸款	1,142,518	151,863	1,294,381
—小額純信用貸款	340,767	128,593	469,360
—其 他	217,250	34,937	252,187
企業金融業務			
—有擔保	93,084	20,402	113,486
—無擔保	153,516	47,753	201,269

### 3. 市場風險

市場風險係指因市場價格變動導致玉山銀行及子公司所持有表內外金融工具之公允價值或未來現金流量波動之風險。造成市場價格變動之風險因子通常包括利率、匯率、權益證券及商品價格，當上述風險因子產生變動時將對玉山銀行及子公司之淨收益或投資組合價值產生波動之風險。

玉山銀行及子公司所面臨的主要市場風險為權益證券、利率及匯率風險，權益證券之市場風險部位主要包括國內上市櫃及興櫃股票及股價指數期貨等；利率風險之部位主要包括：債券及利率衍生性工具，例如固定及浮動利率交換等；匯率風險主要部位係玉山銀行及子公司所持有投資之合併部位，例如外幣計價各種衍生工具及各種外幣債券等。

玉山銀行依董事會核定之風險管理目標及限額，監控玉山銀行市場風險部位及可容忍之損失。玉山銀行已建置市場風險資訊系統，俾有效監控玉山銀行金融工具部位各項額度管理、損益評估、敏感性因子分析、壓力測試執行及風險值計算等，並於風險管理會議及董事會報告，作為玉山銀行管理階層決策之參考。

玉山銀行及子公司主要將市場風險暴險區分為交易目的投資組合及非交易目的投資組合，主要係由玉山銀行之風險管理部門控管。例行控管報告定期呈報予玉山銀行之董事會及各事業之主管核閱。

玉山銀行及子公司營業單位及風管單位均有辨識暴險部位之市場風險因子，並據以衡量市場風險。所謂市場風險因子係指可能影響利率、匯率及權益證券等金融工具部位價值的組成份子，包括部位、損益、壓力測試損失、敏感度及風險值等，衡量投資組合受利率風險、匯率風險及權益證券影響狀況。

玉山銀行風管單位定期將市場風險管理目標執行情形、部位及損益控管、敏感性分析、壓力測試及權益證券風險值等資訊提報董事會，俾董事會充分了解市場風險控管情形。玉山銀行亦建有明確的通報程序，各項交易均有限額及停損規定，如有交易達停損限額將立即執行；倘不執行停損，交易單位須敘明不停損理由與因應方案等，呈報管理階層核准。

玉山銀行運用風險值 (value at risk) 模型，並配合壓力測試評估交易目的投資組合之風險，並透過數項市場狀況變動之假設，以玉山銀行為基礎評估持有部位之市場風險及最大預期損失。玉山銀行之董事會針對風險值設定限額，並由玉山銀行之風險管理部門每日控管。

風險值係針對現有部位因市場不利變動所產生之潛在損失之統計估計。風險值係指於特定之信賴區間內 (99%)，玉山銀行可能承受之「最大潛在損失」方式呈現，故仍有一定程度之機率實際損失可能會大於風險值估計。風險值模型假設玉山銀行持有之部位於可結清前必須至少維持最低持有期間 (10天)，且於持有期間10天內之市場波動性和過去10天期間內之市場波動性類似。玉山銀行係根據過去2年之歷史資料評估歷史市場波動性。玉山銀行係以變異數 / 共變異數法評估自有部位之風險值。實際之計算結果將用來定期監控並測試計算所使用之參數和假設之正確性。使用上述評估方法並無法防止過大之重大市場波動所導致之損失。

玉山銀行風險值資訊如下：

#### 102 年度

依風險類型	歷史風險值 (信賴水準 99% 之 10 日風險值)				102 年
	平 均	最 小 值	最 大 值	12 月 31 日	
匯 率	\$1,259,957	\$855,867	\$1,671,483	\$969,906	
利 率	212,389	114,910	405,410	276,423	
股 權	104,151	54,809	141,900	104,998	
風險分散	(287,701)			(367,115)	
暴險風險值合計	\$1,288,796			\$984,212	

#### 101 年度

依風險類型	101 年		101 年		
	平 均	最 小 值	最 大 值	12 月 31 日	1 月 1 日
匯 率	\$1,672,043	\$1,354,233	\$2,130,189	\$1,550,986	\$1,462,163
利 率	134,087	46,647	175,133	121,306	141,587
股 權	81,143	60,171	190,754	61,764	98,373
風險分散	(200,014)	-	-	(153,310)	(258,757)
暴險風險值合計	\$1,687,259			\$1,580,746	\$1,443,366

壓力測試係用來衡量風險資產組合在最壞情況下潛在最大損失之方法。玉山銀行之壓力測試包括以下部分，係由風險管理部門執行：(1) 風險因子壓力測試：將壓力測試運用於各風險類型；(2) 臨時性壓力測試：

將壓力測試運用於特殊投資部位或特定投資地區，例如將壓力測試套用於目前匯率大幅變動之地區。壓力測試之結果將呈報高階管理階層。

玉山銀行及子公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊請詳附表三。

#### 4. 流動性風險

玉山銀行及子公司之流動性風險定義，係指未能取得資金以支應資產增加或償付到期負債而可能產生之損失，例如存款戶提前解約存款、向同業拆借之籌資管道及條件受特定市場影響變差或不易、授信戶債信違約情況惡化使資金收回異常、金融工具變現不易及利率變動型商品解約權之提前行使等。上述情形可能削減玉山銀行及子公司承作放款、交易及投資等活動之現金來源。於某些極端之情形下，流動性之缺乏可能造成整體合併資產負債表之部位下降、資產之出售或無法履行借款承諾之潛在可能性。流動性風險係存在於所有銀行營運之固有風險，並且可能受各種產業特定或市場整體事件影響，該些事件包括但不限於：信用事件、合併或併購活動、系統性衝擊及天然災害。

玉山銀行之流動性管理程序由資金調度部門進行管理，並由獨立之風險管理部門監控，程序包括：(1) 日常資金調度，監控未來現金流量以確保各項需求之

達成；(2) 保持適量可容易變現之高流動性資產，以緩衝可能打斷現金流之未預見突發性事件；(3) 依內部管理目的及外部監管規定監控資產負債表之流動性比率；(4) 管理債券商品之到期日。監控及報導之流程係以對未來各天期之資金流（該時間間距係玉山銀行用以管理流動性風險之間距）進行衡量及推測之形式為之。對未來現金流之推測係以對金融負債之合約到期日及預期金融資產收現日期之分析為起始。

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

玉山銀行於102年12月份及101年12月份之流動性準備比率分別為26.27%及29.13%。

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

102年12月31日	0 - 30天	31 - 90天	91天 - 180天	181天 - 1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	\$ 5,441,040	\$ 20,333,895	\$ 20,361,064	\$ 1,507,783	\$ 1,839	\$ 47,645,621
附買回票券及債券負債	3,693,728	1,323,741	1,253,739	-	-	6,271,208
應付款項	13,830,274	446,307	625,584	444,957	52,574	15,399,696
存款及匯款	739,124,655	120,547,268	119,146,807	165,749,651	12,913,969	1,157,482,350
應付金融債券	-	1,000,000	-	6,200,000	40,300,000	47,500,000
其他到期資金流出項目	437,379	535,710	775,510	91,558	355,154	2,195,311

101年12月31日	0 - 30天	31 - 90天	91天 - 180天	181天 - 1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	\$ 32,803,263	\$ 9,986,942	\$ 2,079,845	\$ 1,782,774	\$ -	\$ 46,652,824
透過損益按公允價值衡量之非衍生金融負債	2,910,380	-	-	-	-	2,910,380
附買回票券及債券負債	1,051,463	2,120,355	1,771,276	23,792	-	4,966,886
應付款項	19,873,614	342,738	517,746	404,230	35,008	21,173,336
存款及匯款	627,761,122	111,400,334	120,296,225	157,745,282	12,771,632	1,029,974,595
應付金融債券	-	-	-	6,000,000	41,000,000	47,000,000
其他到期資金流出項目	1,342,835	1,756	-	-	68,055	1,412,646



101年1月1日	0 - 30天	31 - 90天	91天 -180天	181天 -1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	\$ 17,725,038	\$ 14,359,859	\$ 1,905,675	\$ 4,062,354	\$ -	\$ 38,052,926
透過損益按公允價值衡量之非衍生金融負債	3,211,764	-	-	-	-	3,211,764
附買回票券及債券負債	8,981,239	2,608,210	1,672,282	-	-	13,261,731
應付款項	16,511,897	329,596	426,981	417,224	34,686	17,720,384
存款及匯款	560,079,990	118,991,267	114,560,128	156,827,285	12,383,157	962,841,827
應付金融債券	-	-	-	5,000,000	34,000,000	39,000,000
其他到期資金流出項目	1,803,920	32,904	-	-	106,819	1,943,643

玉山銀行及子公司經評估合約到期日係瞭解列示於合併資產負債表上所有衍生金融工具之最基本要素。揭露衍生金融負債到期分析之金額係以合約現金流量為編製基礎，故部分項目所揭露金額不會與合併資產負債表相關項目對應。衍生金融負債到期分析如下：

(1)以淨額結算交割之衍生金融負債

102年12月31日	0 - 30天	31 - 90天	91天 -180天	181天 -1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
－外匯衍生工具	-	14,098	23,545	1,197	-	38,840
－利率衍生工具	-	-	-	-	-	-

101年12月31日	0 - 30天	31 - 90天	91天 -180天	181天 -1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
－外匯衍生工具	33,185	98,457	146,739	274,415	9,387	562,183
－利率衍生工具	-	-	-	-	-	-

101年1月1日	0 - 30天	31 - 90天	91天 -180天	181天 -1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
－外匯衍生工具	12,323	30,513	53,342	97,594	782	194,554
－利率衍生工具	-	-	-	-	-	-

## (2)以總額結算交割之衍生金融負債

102年12月31日	0 - 30天	31 - 90天	91天 -180天	181天 -1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
外匯衍生工具						
－現金流出	45,206,824	30,030,705	16,655,401	8,861,377	848,465	101,602,772
－現金流入	45,379,436	30,141,354	16,622,951	8,809,013	849,552	101,802,306
利率衍生工具						
－現金流出	22,434	107,432	92,687	308,113	2,718,743	3,249,409
－現金流入	34,022	116,123	78,520	398,515	2,707,991	3,335,171
現金流出小計	45,229,258	30,138,137	16,748,088	9,169,490	3,567,208	104,852,181
現金流入小計	45,413,458	30,257,477	16,701,471	9,207,528	3,557,543	105,137,477
現金流量淨額	(184,200)	(119,340)	46,617	(38,038)	9,665	(285,296)

101年12月31日	0 - 30天	31 - 90天	91天 -180天	181天 -1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
外匯衍生工具						
－現金流出	75,061,057	70,625,460	62,566,099	45,040,912	2,997,469	256,290,997
－現金流入	74,367,907	69,111,100	60,259,132	42,383,162	2,959,974	249,081,275
利率衍生工具						
－現金流出	13,835	48,298	149,098	405,746	3,608,404	4,225,381
－現金流入	10,516	46,969	189,810	361,280	3,628,580	4,237,155
現金流出小計	75,074,892	70,673,758	62,715,197	45,446,658	6,605,873	260,516,378
現金流入小計	74,378,423	69,158,069	60,448,942	42,744,442	6,588,554	253,318,430
現金流量淨額	696,469	1,515,689	2,266,255	2,702,216	17,319	7,197,948

101年1月1日	0 - 30天	31 - 90天	91天 -180天	181天 -1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
外匯衍生工具						
－現金流出	73,661,008	55,558,331	35,217,865	26,554,357	210,286	191,201,847
－現金流入	73,030,079	54,314,009	33,740,936	25,060,477	212,327	186,357,828
利率衍生工具						
－現金流出	75,100	45,380	126,579	358,158	6,669,013	7,274,230
－現金流入	94,521	58,016	111,490	338,137	6,570,958	7,173,122
現金流出小計	73,736,108	55,603,711	35,344,444	26,912,515	6,879,299	198,476,077
現金流入小計	73,124,600	54,372,025	33,852,426	25,398,614	6,783,285	193,530,950
現金流量淨額	611,508	1,231,686	1,492,018	1,513,901	96,014	4,945,127

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

102年12月31日	0 - 30天	31 - 90天	91天 -180天	181天 -1年	超過1年	合計
已開發之放款承諾	\$25,280,103	\$66,207,498	\$123,021,689	\$200,399,106	\$67,611,714	\$482,520,110
信用卡授信承諾	390,929	427,905	1,488,476	3,100,184	261,201,121	266,608,615
已開立但尚未使用之信用狀餘額	576,492	2,042,767	3,424,419	4,980,718	148,294	11,172,690
各類保證款項	1,157,976	1,533,676	4,054,780	6,549,520	457,487	13,753,439

101年12月31日	0 - 30天	31 - 90天	91天 -180天	181天 -1年	超過1年	合計
已開發之放款承諾	\$15,833,023	\$34,321,365	\$84,907,324	\$155,654,782	\$103,056,869	\$393,773,363
信用卡授信承諾	-	170,044	418,805	2,262,126	267,727,368	270,578,343
已開立但尚未使用之信用狀餘額	3,701,037	5,122,705	1,527,060	417,685	247,882	11,016,369
各類保證款項	1,461,901	951,619	1,736,351	4,230,352	2,126,993	10,507,216

101年1月1日	0 - 30天	31 - 90天	91天 -180天	181天 -1年	超過1年	合計
已開發之放款承諾	\$14,470,562	\$39,055,019	\$75,516,624	\$138,992,022	\$76,025,328	\$344,059,555
信用卡授信承諾	-	136,988	337,392	1,822,384	215,682,941	217,979,705
已開立但尚未使用之信用狀餘額	2,462,585	5,839,873	536,470	220,504	21,415	9,080,847
各類保證款項	1,183,908	903,210	2,355,726	3,703,517	2,876,887	11,023,248

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

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

項目	玉山銀行	玉山證券	合計	分攤方式	項目	玉山銀行	玉山證券	合計	分攤方式
102年度					101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	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%	廣播及保全系統	36	36	72	各分攤50%
其他費用	1,572	1,474	3,046	水電費用各分攤50%，管理費依使用面積分攤	其他費用	1,467	1,369	2,836	水電費用各分攤50%，管理費依使用面積分攤
	<u>\$3,768</u>	<u>\$2,590</u>	<u>\$6,358</u>			<u>\$3,663</u>	<u>\$2,485</u>	<u>\$6,148</u>	

玉山銀行與玉山保險經紀人為共同推廣業務、共用營業設備、場所、人員、網路服務系統及提供跨業之綜合性金融商品或服務，其收入及費用之計算方式，係依玉山銀行銷售各保險商品所得之實收保險費，乘以保險公司給付之佣金率後所得金額，再乘以百分之七十（101年度係百分之五十）予玉山銀行，做為玉山銀行銷售各保險商品之收入，102及101年度玉山保險經紀人應支付玉山銀行總額分別為1,201,908仟元及732,329仟元，102年12月31日及101年1月1日尚未支付金額為18,091仟元及10,762仟元。

玉山銀行102及101年度與玉山證券間之共同行銷收入及支出如下：

	102年度	101年度
收 入	\$ 5,460	\$ 5,298
支 出	\$ 62,335	\$ 61,332

#### 四四、資本管理

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

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

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

依銀行法及有關辦法規定，為健全銀行財務基礎，銀行合併及本行自有資本與風險性資產之比率，均不得

低於8%；凡實際比率低於規定標準者，中央主管機關得限制其盈餘分配。

依證券商管理規則及有關辦法規定，為促進證券市場健全發展及提昇證券商競爭力，證券商之自有資本適足比率，應達百分之二百；凡實際比率低於規定標準者，主管機關得限制相關業務。玉山證券102年12月31日及101年12月31日之自有資本與風險性資產比率分別為431%及575%。

其他相關資訊請參閱附表十三。

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

(一) 玉山銀行資產品質：請參閱附表四。

(二) 玉山銀行信用風險集中情形

單位：新臺幣仟元，%

排名 (註1)	102年12月31日			101年12月31日			101年1月1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(%)	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	7,873,937	9.52	集團 B 液晶面板及其組件製造業	8,701,210	11.63	集團 A 液晶面板及其組件製造業	13,071,482	20.26
2	集團 B 液晶面板及其組件製造業	7,711,338	9.32	集團 A 液晶面板及其組件製造業	8,391,511	11.21	集團 B 液晶面板及其組件製造業	8,081,178	12.52
3	集團 C 鋼鐵冶鍊業	6,751,973	8.16	集團 C 鋼鐵冶鍊業	7,379,265	9.86	集團 C 鋼鐵冶鍊業	7,479,117	11.59
4	集團 D 航空運輸業	5,670,646	6.85	集團 G 積體電路製造業	5,241,029	7.00	集團 L 積體電路製造業	7,144,633	11.07
5	集團 E 企業總管理機構	4,925,120	5.95	集團 D 航空運輸業	4,359,059	5.82	集團 M 企業總管理機構	4,597,689	7.13
6	集團 F 水泥製造業	3,881,211	4.69	集團 E 企業總管理機構	4,311,095	5.76	集團 D 航空運輸業	4,359,215	6.76
7	集團 G 積體電路製造業	3,812,739	4.61	集團 H 企業總管理機構	4,305,526	5.75	集團 E 企業總管理機構	3,107,450	4.82
8	集團 H 企業總管理機構	3,500,766	4.23	集團 J 鞋類製造業	4,044,692	5.40	集團 J 鞋類製造業	2,879,586	4.46
9	集團 I 其他金融輔助業	3,466,855	4.19	集團 K 電腦製造業	3,702,600	4.95	集團 N 紙張製造業	2,805,438	4.35
10	集團 J 鞋類製造業	3,206,577	3.88	集團 I 其他金融輔助業	3,322,870	4.44	集團 O 液晶面板及其組件製造業	2,636,835	4.09

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

2. 集團企業係指符合「臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則補充規定」第六條之定義者。

3. 授信總餘額係指各項放款（包括進口押匯、出口押匯、貼現、透支、短放、短擔、應收證券融資、中放、中擔、長放、長擔、催收款項）、買入匯款、無追索權之應收帳款承購、應收承兌票款及保證款項餘額合計數。

### (三) 玉山銀行利率敏感性資訊

利率敏感性資產負債分析表 (新臺幣)

102 年 12 月 31 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	953,914,099	4,232,468	8,067,536	46,351,545	1,012,565,648
利率敏感性負債	293,920,487	586,209,962	69,778,279	46,391,742	996,300,470
利率敏感性缺口	659,993,612	(581,977,494)	(61,710,743)	(40,197)	16,265,178
淨 值					77,483,017
利率敏感性資產與負債比率					101.63
利率敏感性缺口與淨值比率					20.99

101 年 12 月 31 日

項 目	1 至 90 天 ( 含 )	91 至 180 天 ( 含 )	181 天 至 1 年 ( 含 )	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	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

101 年 1 月 1 日

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

註：1. 本表係總行及國內外分支機構新臺幣部分（不含外幣）之金額。

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

3. 利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債

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

## 利率敏感性資產負債分析表（美金）

102年12月31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	4,327,738	518,461	465,907	689,751	6,001,857
利率敏感性負債	5,106,428	510,714	474,297	130,401	6,221,840
利率敏感性缺口	(778,690)	7,747	(8,390)	559,350	(219,983)
淨 值					119,082
利率敏感性資產與負債比率					96.46
利率敏感性缺口與淨值比率					(184.73)

101年12月31日

項 目	1 至 90 天 ( 含 )	91 至 180 天 ( 含 )	181 天 至 1 年 ( 含 )	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	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)

101年1月1日

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

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

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

3. 利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債。

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

#### (四) 獲利能力

單位：%

##### 1. 玉山金控及子公司

項 目		102 年 12 月 31 日	101 年 12 月 31 日
資產報酬率	稅前	0.78	0.69
	稅後	0.64	0.59
淨值報酬率	稅前	12.92	11.92
	稅後	10.65	10.07
純 益 率		31.46	30.17

單位：%

##### 2. 玉山金控

項 目		102 年 12 月 31 日	101 年 12 月 31 日
資產報酬率	稅前	9.16	8.31
	稅後	9.14	8.47
淨值報酬率	稅前	10.72	9.88
	稅後	10.70	10.07
純 益 率		97.43	99.30

單位：%

##### 3. 玉山銀行

項 目		102 年 12 月 31 日	101 年 12 月 31 日
資產報酬率	稅前	0.81	0.71
	稅後	0.68	0.60
淨值報酬率	稅前	13.34	12.17
	稅後	11.23	10.28
純 益 率		34.29	31.89

單位：%

##### 4. 玉山證券

項 目		102 年 12 月 31 日	101 年 12 月 31 日
資產報酬率	稅前	1.62	0.36
	稅後	1.48	0.18
淨值報酬率	稅前	3.74	0.72
	稅後	3.43	0.36
純 益 率		13.23	1.62

單位：%

##### 5. 玉山保經

項 目		102 年 12 月 31 日	101 年 12 月 31 日
資產報酬率	稅前	50.59	69.57
	稅後	41.98	57.81
淨值報酬率	稅前	56.81	81.48
	稅後	47.15	67.71
純 益 率		17.12	30.23

- 註：1. 資產報酬率=稅前(後)損益÷平均資產。  
2. 淨值報酬率=稅前(後)損益÷平均淨值。  
3. 純益率=稅後損益÷淨收益。  
4. 稅前(後)損益係指當年1月累計至該季損益金額。



## (五) 玉山銀行到期日期限結構分析

新臺幣到期日期限結構分析表

102年12月31日

單位：新臺幣佰萬元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額					
		0 至 10 天	11 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超 過 1 年
主要到期資金流入	1,132,816	292,540	48,919	66,725	60,777	103,925	559,930
主要到期資金流出	1,430,163	49,359	62,943	148,865	163,622	276,554	728,820
期距缺口	(297,347)	243,181	(14,024)	(82,140)	(102,845)	(172,629)	(168,890)

101年12月31日

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

101年1月1日

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

註：本表係指全行新臺幣之金額。

美金到期日期限結構分析表

102年12月31日

單位：美金仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		0 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超 過 1 年
主要到期資金流入	7,897,602	1,870,973	1,230,094	832,354	705,364	3,258,817
主要到期資金流出	8,333,961	2,661,895	1,934,236	1,456,707	1,923,225	357,898
期距缺口	(436,359)	(790,922)	(704,142)	(624,353)	(1,217,861)	2,900,919

101年12月31日

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

101年1月1日

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

註：本表係全行美金之金額。

#### 四六、玉山銀行依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額

##### (一) 信託帳資產負債表、損益表及財產目錄

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

信託帳資產負債表			
民國 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日			
信 託 資 產	102 年 12 月 31 日	101 年 12 月 31 日	101 年 1 月 1 日
銀行存款	\$ 3,991,484	\$ 3,032,818	\$ 2,125,994
短期投資	135,350,813	124,082,129	112,242,024
土 地	5,703,164	5,271,183	5,572,826
集管理運用 帳戶	-	-	4,566
保管有價證券	120,719,818	106,610,836	88,140,100
信託資產總額	<u>\$265,765,279</u>	<u>\$238,996,966</u>	<u>\$208,085,510</u>
信 託 負 債	102 年 12 月 31 日	101 年 12 月 31 日	101 年 1 月 1 日
應付保管有價 證券	\$120,719,818	\$106,610,836	\$ 88,140,100
信託資本			
金錢信託	146,220,198	133,027,894	117,900,458
有價證券 信託	2,212,515	2,332,925	3,128,786
不動產信 託	5,747,570	5,360,043	5,646,110
集管理運用 帳戶	-	-	4,566
各項準備與累 積盈虧	(11,838,451)	(9,269,763)	(7,361,356)
本期損益	<u>2,703,629</u>	<u>935,031</u>	<u>626,846</u>
信託負債總額	<u>\$265,765,279</u>	<u>\$238,996,966</u>	<u>\$208,085,510</u>

信託財產目錄			
民國 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日			
	102 年 12 月 31 日	101 年 12 月 31 日	101 年 1 月 1 日
本金存放本行	\$ 3,991,484	\$ 3,032,818	\$ 2,125,994
股票投資	2,807,525	2,740,906	3,412,277
基金投資	130,059,879	119,806,620	108,092,021
債券投資	2,483,409	1,534,591	736,986
待交割受益憑證	-	12	-
集合投資	-	-	740
土 地	5,703,164	5,271,183	5,572,826
集管理運用帳戶	-	-	4,566
保管有價證券	120,719,818	106,610,836	88,140,100
	<u>\$265,765,279</u>	<u>\$238,996,966</u>	<u>\$208,085,510</u>

信託帳損益表		
民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日		
	102 年 度	101 年 度
信託收益		
本金利息收入	\$ 6,913	\$ 8,620
本金現金股利收入	3,653,094	2,667,389
本金已實現資本利得－普通股	7,160	73
本金財產交易收益	2,205,103	777,112
已實現資本利得	108,695	31,920
受益憑證分配收益	498	595
信託收益合計	<u>5,981,463</u>	<u>3,485,709</u>
信託費用		
本金管理費	234,125	180,863
本金監察人費	120	120
本金稅損支出	36	37
本金手續費	2,276	2,304
本金財產交易損失	3,017,912	2,326,330
本金所得稅費用	597	719
本金其他費用	22,599	40,262
已實現資本損失	4	43
已實現兌換損失	165	-
信託費用合計	<u>3,277,834</u>	<u>2,550,678</u>
本期損益	<u>\$2,703,629</u>	<u>\$935,031</u>

(二) 依信託業法規定辦理信託業務之內容請參閱附註一。

#### 四七、金融控股公司個體財務報表及子公司簡明個體資產負債表及綜合損益表

請參閱附表五。

#### 四八、業務別財務資訊

請參閱附表六。

#### 四九、依金融控股公司法第四十六條規定應公告事項

請參閱附表十四。

#### 五十、概括承受其他金融機構主要部分資產、負債及營業

玉山銀行於101年3月16日與嘉義四信簽訂「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101年3月25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101年6月14日經金管會核准，並核定以101年11月3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17年8月2日，主要營業項目為收受存款、辦理短期、中期、及長期放款、票據貼現、投資債（票）券、辦理國內匯兌及代理業務等。

截至概括承受基準日止，包含總社共設有四處營業單位。

玉山銀行概括承受嘉義四信，其資產與負債之公平價值表列如下：

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

玉山銀行概括承受嘉義四信而增加之各項主要資產，均供未來營業使用，尚無重大資產處分之決定。嘉義四信自101年11月3日起概括承受業務之經營成果已計入玉山銀行101年度合併綜合損益表中，而概括承受基準日之前之損益，並未列入玉山銀行及子公司合併綜合損益表。為便於比較，特編製玉山銀行及子公司101年度擬制性合併綜合損益表（嘉義四信概括承受前101年1月1日至11月2日之綜合損益資料係依經會計師查核之財務報表計算）備供參考。

項 目	101 年度
利息淨收益	\$ 13,332,217
利息以外淨收益	<u>9,198,432</u>
淨 收 益	22,530,649
呆帳費用及保證責任準備提存	(2,019,923)
營業費用	<u>(11,992,732)</u>
稅前淨利	8,517,994
所得稅費用	<u>(1,316,482)</u>
本期淨利	7,201,512
本期其他綜合損益（稅後淨額）	<u>260,534</u>
本期綜合損益總額	<u>\$ 7,462,046</u>
每股盈餘（新臺幣元）	<u>\$ 1.51</u>

## 五一、企業合併

### (一) 玉山銀行收購子公司

主要營業活動	收購日	具表決權之所有權權益/收購比例(%)	移轉對價
聯合商業銀行 商業銀行	102年8月28日	70	\$2,077,425

聯合商業銀行於83年3月設立營運，總行位於東埔寨金邊，計有四家分行，主要營業項目為依當地法令規定得以經營之業務。玉山銀行收購聯合商業銀行係為擴展東協地區金融服務網路，提升競爭力，俾益長期發展。

### (二) 移轉對價

玉山銀行依合約業已支付賣方初始價金2,077,425千元（美金69,333千元），惟最終買賣價金尚待買賣雙方依合約進行調整。

收購相關成本已予排除於移轉對價之外，並認列於收購當期之費用。

### (三) 收購日取得之資產及承擔之負債

	聯 商 業 銀 行	合 行
現金及約當現金	\$ 2,108,750	
存放央行及拆借銀行同業	1,663,204	
應收款項－淨額	21,696	
當期所得稅資產	4,655	
貼現及放款－淨額	5,819,478	
備供出售金融資產－淨額	3,402	
其他金融資產－淨額	4,509	
不動產及設備－淨額	321,071	
無形資產－淨額	818,480	
遞延所得稅資產	4,216	
其他資產－淨額	33,524	
央行及銀行同業存款	(612,747)	
應付款項	(168,815)	
當期所得稅負債	(18,650)	
存款及匯款	(7,681,784)	
遞延所得稅負債	(15,804)	
其他負債	(13,583)	
	<u>\$ 2,291,602</u>	

截至本合併財務報告通過發布日止，有關計算所取得可辨認淨資產公允價值，其所需之市場評價及計算尚未完成，故收購聯合商業銀行之原始會計處理於資產負債表日僅係暫定。

企業合併交易中自聯合商業銀行所取得貼現及放款之公允價值為5,819,478千元，其合約總額為5,956,587千元，於收購日預期無法回收之合約現金流量最佳估計為137,109千元。

### (四) 非控制權益

聯合商業銀行之非控制權益係按收購日可辨認淨資產按非控制權益所享有之份額衡量。

### (五) 因收購產生之商譽

	金 額
移轉對價	\$ 2,077,425
加：非控制權益	708,242
減：所取得可辨認淨資產之公允價值	(2,291,602)
因收購產生之商譽	<u>\$ 494,065</u>

收購聯合商業銀行產生之商譽，主要係來自控制溢價。此外，合併所支付之對價係包含預期產生之合併綜效、收入成長、未來市場發展等價值。惟該等效益不符合可辨認無形資產之認列條件，故不單獨認列。

### (六) 取得子公司之淨現金流入

	102 年度
現金支付之對價	\$ 2,077,425
減：取得符合 IAS 7 現金及約當現金定義之餘額	(2,811,335)
	<u>(\$ 733,910)</u>

### (七) 企業合併對經營成果之影響

自收購日起，來自聯合商業銀行之經營成果如下：

	102 年 8 月 29 日 至 12 月 31 日
淨收益	\$ 160,280
本期淨損	<u>(\$ 314)</u>

倘該等企業合併係發生於收購日所屬之會計年度開始日，102年度之本公司擬制淨收益及淨利分別為26,877,103千元及8,432,958千元。該等金額無法反映

若企業合併於收購當年度開始日完成時，本公司實際可產生之收入及營運結果，亦不應作為預測未來營運結果之用。

## 五二、其他

玉山銀行於101年4月24日及101年5月30日分別與交通銀行股份有限公司及招商銀行股份有限公司簽署金融業務合作備忘錄，在符合法令及主管機關規範下，本平等互利、友好合作原則，在金融業務、市場經驗、人員交流及其他事項等方面進行合作。

玉山銀行董事會於102年8月23日決議通過，擬在大陸地區設立上海分行及東莞分行所屬長安支行，本項設立案業經金管會核准，尚待大陸地區相關主管機關核准。

玉山銀行董事會於103年1月24日決議通過，擬在大陸地區設立子行，本項設立案尚待相關主管機關核准。

## 五三、依期貨交易法相關規定，應符合財務比率之限制及其執行情形

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

## 五四、專屬期貨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。

## 五五、附註揭露事項

(一) 重大交易事項及(二) 轉投資事業相關資訊：

1. 資金貸與他人：母公司、玉山銀行及聯合商業銀行不

適用，其他轉投資事業無此情形。

2. 為他人背書保證：母公司、玉山銀行及聯合商業銀行不適用，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、聯合商業銀行及玉山證券不適用，其他轉投資事業之資訊請參閱附表七。

4. 累積買進或賣出同一有價證券之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者（母公司、玉山銀行及聯合商業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八。

5. 取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者：請參閱附表九。

6. 處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無此情形。

7. 子公司依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：請參閱附註十。

8. 與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上者：無此情形。

9. 子公司出售不良債權交易資訊：無此情形。

10. 應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者：請參閱附表十。

11. 轉投資事業相關資訊及合併持股情形：請參閱附表十五。

12. 從事衍生性金融商品交易：請參閱附註八及四二。

13. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：請參閱附註五二。

### (三) 大陸投資資訊：

玉山銀行業經金管會核准申請在大陸地區設立東莞分行，並依「臺灣地區與大陸地區金融業務往來及投資許可管理辦法」相關規定辦理。有關東莞分行主要營業項目、實收資本額、投資方式、資金匯出入情形、持股比例、投資損益、期末投資帳面價值、已匯回投資損益及赴大陸地區投資限額請參閱附表十一。

(四) 母公司與子公司及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額：請參閱附表十二。

## 五六、部門資訊

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

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

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

本公司應報導部門損益資訊如下：

單位：百萬元

	102 年度			
	法人金融 事業單位	個人金融 事業單位	其 他	合 計
利息淨收益（損失）	\$ 3,745	\$ 10,416	(\$ 1,126)	\$ 13,035
淨 收 益	\$ 8,474	\$ 17,013	\$ 1,260	\$ 26,747
呆帳費用及保證責任準備	(1,474)	(696)	464	(1,706)
營業費用	(2,401)	(10,868)	(1,558)	(14,827)
稅前淨利	\$ 4,599	\$ 5,449	\$ 166	\$ 10,214

單位：百萬元

	101 年度			
	法人金融 事業單位	個人金融 事業單位	其 他	合 計
利息淨收益（損失）	\$ 6,416	\$ 8,140	(\$ 1,137)	\$ 13,419
淨 收 益	\$ 8,810	\$ 12,776	\$ 1,763	\$ 23,349
呆帳費用及保證責任準備	(901)	(1,338)	219	(2,020)
營業費用	(2,687)	(7,218)	(3,088)	(12,993)
稅前淨利（損）	\$ 5,222	\$ 4,220	(\$ 1,106)	\$ 8,336

## 五七、首次採用國際財務報導準則

### (一) IFRSs 資訊之編製基礎

本公司102年度合併財務報告係為首份IFRSs年度合併財務報告，其編製基礎除了遵循附註四說明之重大會計政策外，本公司亦遵循IFRS 1「首次採用國際財務報導準則」之規定。

### (二) 轉換至IFRSs之影響

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

## 1.101 年 1 月 1 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		明														
項	目	金	額	表	達	差	異	認	列	及	衡	量	差	異	金	額	項	目	說	明
現金及約當現金		\$	20,115,766	(\$	111,000)	\$	-	\$	20,004,766	現金及約當現金					\$	20,004,766	現金及約當現金		5(12)	
存放央行及拆借金融同業			45,016,416	-			-		45,016,416	存放央行及拆借金融同業						45,016,416	存放央行及拆借金融同業		5(12)	
公平價值變動列入損益之金融資產－淨額			52,303,140	98,191			-		52,401,331	透過損益按公允價值衡量之金融資產						52,401,331	透過損益按公允價值衡量之金融資產			
附賣回票券及債券投資			29,789	-			-		29,789	附賣回票券及債券投資						29,789	附賣回票券及債券投資			
應收款項－淨額			46,576,283	(674,404)	1,015,220				46,917,099	應收款項－淨額						46,917,099	應收款項－淨額		5(8),5(9),5(12)	
			-	582,872					582,872	當期所得稅資產						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						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						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						253,283,859	持有至到期日金融資產－淨額			
其他金融資產－淨額			5,143,502	111,538					5,255,040	其他金融資產－淨額						5,255,040	其他金融資產－淨額		5(12)	
固定資產－淨額			15,892,484	586,073					16,478,557	不動產及設備－淨額						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						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						4,061,386	無形資產－淨額		5(3)	
			-	345,640	25,710				371,350	遞延所得稅資產						371,350	遞延所得稅資產		5(1),5(2),5(3)	
其他資產－淨額			3,533,834	(1,305,624)	(61,695)				2,166,515	其他資產－淨額						2,166,515	其他資產－淨額		5(3),5(7),5(8),5(9),5(12)	
資產總計			\$1,155,491,362	\$	345,640	\$	977,174		\$1,156,814,176	資產總計						\$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					\$	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						951,708	應付商業本票－淨額			
公平價值變動列入損益之金融負債			13,092,263	50,429					13,142,692	透過損益按公允價值衡量之金融負債						13,142,692	透過損益按公允價值衡量之金融負債		5(12)	
附買回票券及債券負債			13,247,387	-					13,247,387	附買回票券及債券負債						13,247,387	附買回票券及債券負債			
應付款項			19,676,684	(607,491)	1,019,504				20,088,697	應付款項						20,088,697	應付款項		5(2),5(6),5(8),5(9),5(12)	
			-	57,511					57,511	當期所得稅負債						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						954,993,962	存款及匯款			
應付債券			46,500,000	-					46,500,000	應付債券						46,500,000	應付債券			
其他借款			6,000	-					6,000	其他借款						6,000	其他借款			
其他金融負債			1,934,733	362,417					2,297,150	其他金融負債						2,297,150	其他金融負債		5(12)	
			-	95,535	256,207				351,742	負債準備						351,742	負債準備		5(3)	
			-	745,067	40				745,107	遞延所得稅負債						745,107	遞延所得稅負債		5(1),5(3)	
其他負債			1,452,003	(357,828)	106,400				1,200,575	其他負債						1,200,575	其他負債		5(1),5(6),5(9),5(12)	
負債總計			1,089,907,666	345,640	1,382,151				1,091,635,457	負債總計						1,091,635,457	負債總計			
股本			45,750,000	-					45,750,000	股本						45,750,000	股本			
資本公積			13,327,677	-					13,327,677	資本公積						13,327,677	資本公積			
保留盈餘			6,728,981	(413,479)					6,315,502	保留盈餘						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						-	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						(214,460)	備供出售金融資產未實現損益		5(3)	
未認為退休金成本之淨損失			(2,542)	-	2,542				-							-				
股東權益總計			65,583,696	(404,977)					65,178,719	權益總計						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						\$1,156,814,176	負債及權益總計			

2.101 年 12 月 31 日合併資產負債表之調節

中華民國一般公認會計原則	轉換至國際財務報導準則之影響		國際財務報導準則		
項 目 金 額	表 達 差 異	認 列 及 衡 量 差 異	金 額	項 目 說 明	
現金及約當現金	\$ 23,413,593	(\$ 241,000)	\$ -	\$ 23,172,593	現金及約當現金
存放央行及拆借金融同業	55,855,963	-	-	55,855,963	存放央行及拆借金融同業
公平價值變動列入損益之金融資產－淨額	61,300,358	103,562	(25)	61,403,895	透過損益按公允價值衡量之金融資產
附賣回票券及債券投資	210,863	-	-	210,863	附賣回票券及債券投資
應收款項－淨額	48,564,037	(654,505)	1,284,690	49,194,222	應收款項－淨額
	-	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	241,025	335	6,379,104	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	(2,279,592)	(30,689)	2,201,601	其他資產－淨額
資產總計	\$1,244,096,583	\$ 575,183	\$1,282,271	\$1,245,954,037	資產總計
央行及金融同業存款	\$46,652,824	\$ -	\$ -	\$46,652,824	央行及金融同業存款
應付商業本票－淨額	781,772	-	-	781,772	應付商業本票－淨額
公平價值變動列入損益之金融負債	12,418,221	51,286	-	12,469,507	透過損益按公允價值衡量之金融負債
附買回票券及債券負債	4,957,725	-	-	4,957,725	附買回票券及債券負債
應付款項	24,469,413	(1,533,009)	1,176,929	24,113,333	應付款項
	-	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	440,500	-	1,844,236	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	(200,922)	269,900	1,187,732	其他負債
負債總計	1,168,922,574	575,183	1,743,597	1,171,241,354	負債總計
股本	50,107,000	-	-	50,107,000	股本
資本公積	14,420,331	-	-	14,420,331	資本公積
保留盈餘	10,584,717	-	(471,931)	10,112,786	保留盈餘
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	\$ 575,183	\$1,282,271	\$1,245,954,037	負債及權益總計



## 3.101 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	
項	目	金	額	表	達
項	目	金	額	項	目
利息收入	\$ 23,715,847	(\$ 915,550)	\$ -	\$ 22,800,297	利息收入
減：利息費用	(9,626,286)	244,735	-	(9,381,551)	減：利息費用
利息淨收益	14,089,561	(670,815)	-	13,418,746	利息淨收益
利息以外淨收益					
手續費及佣金淨收益	7,471,613	3,372	(860,558)	6,614,427	手續費及佣金淨收益
公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益	498,581	785,348	-	1,283,929	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益
備供出售金融資產之已實現損益	1,615,732	-	-	1,615,732	備供出售金融資產之已實現損益
兌換損益	266,720	-	-	266,720	兌換損益
資產減損損失	(61,140)	-	-	(61,140)	資產減損損失
其他非利息淨損益	210,811	(806)	335	210,340	其他利息以外淨收益
利息以外淨收益合計	10,002,317	787,914	(860,223)	9,930,008	利息以外淨收益合計
淨收益	24,091,878	117,099	(860,223)	23,348,754	淨收益
呆帳費用	(2,019,962)	-	-	(2,019,962)	呆帳費用及保證責任準備提存
營業費用	(13,717,997)	(117,099)	842,394	(12,992,702)	營業費用
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
合併總純益	\$ 7,058,236	\$ -	(\$13,731)	7,044,505	本期淨利
				(268,035)	其他綜合損益
				562,155	國外營運機構財務報表換算之兌換差額
				(44,726)	備供出售金融資產未實現評價利益(損失)
				(7,089)	確定福利計畫精算損益
				242,305	與其他綜合損益組成部分相關之所得稅
				\$ 7,286,810	當期其他綜合損益(稅後淨額)
					當期綜合損益總額

#### 4. IFRS 1之豁免選項

IFRS 1「首次採用國際財務報導準則」係說明當企業首次採用IFRSs作為編製合併財務報告之基礎時應遵循之程序。依據該準則，本公司應建立IFRSs下之會計政策，且追溯適用該等會計政策以決定轉換至IFRSs日（101年1月1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IFRS 3「企業合併」。因此，於101年1月1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100年12月31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IFRS 2「股份基礎給付」之規定。

##### 認定成本

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

##### 員工福利

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

##### 累積換算差異數

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

上述豁免選項對本公司之影響已併入以下「5.轉換至IFRSs之重大調節說明」中說明。

#### 5. 轉換至IFRSs之重大調節說明

本公司依中華民國一般公認會計原則所採用之

會計政策與依IFRSs編製合併財務報告所採用之會計政策二者間存在之重大差異如下：

##### (1) 遞延所得稅資產 / 負債

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

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101年12月31日，本公司將其他負債175,040仟元重分類至遞延所得稅資產575,185仟元及遞延所得稅負債750,225仟元；截至101年1月1日，本公司將其他負債399,427仟元重分類至遞延所得稅資產345,640仟元及遞延所得稅負債745,067仟元。

##### (2) 員工福利－短期可累積帶薪假

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

截至101年12月31日及101年1月1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101年1月1日至12月31日薪資費用調整增加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IAS 19「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IAS 19「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，於合併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101年12月31日及101年1月1日，本公司因依IAS 19「員工福利」之規定重新精算確定福利計畫，並依IFRS 1「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296,741千元及256,207千元；分別調整增加遞延所得稅資產103千元及100千元；分別調整增加遞延所得稅負債27千元及40千元；分別調整減少預付退休金18,167千元及21,731千元（帳列其他資產－淨額）；分別調整減少無形資產1,840千元及2,061千元；並分別調整減少未認列為退休金成本之淨損失4,645千元及2,542千元。另101年1月1日至12月31日退休金成本調整減少5,874千元，所得稅費用減少11千元，確定福利計畫精算損失（減除所得稅後）為44,721千元。

#### (4) 員工福利－員工優惠存款

依IAS 19「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101年1月1日至12月31日，本公司因此會計處理之差異，將利息費用117,904千元重分類至員工福利費用。

#### (5) 金融資產之慣例交易

依據IAS 39「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，本公司原先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101年12月31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10,463千元及應付款項10,438千元；調整減少透過損益按公允價值衡量之金融資產25千元；截至101年1月1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IFRIC 13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101年12月31日及101年1月1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268,168千元及105,973千元；調整增加遞延收入268,168千元及105,973千元。另101年1月1日至12月31日手續費淨收益及其他業務及管理費用分別減少860,558千元。

#### (7) 投資性不動產

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

截至101年12月31日及101年1月1日，本公司分別由其他資產項下重分類2,272,889千元及1,298,427千元，其中1,691,992千元及712,354千元至投資性不動產，580,897千元及586,073千元至不動產及設備。

#### (8) 當期所得稅資產 / 負債

依據IAS 12「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101年12月31日及101年1月1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，依原證券商財務報告編製準則之規定，受託買賣借項及貸項以淨額表達。轉換為IFRSs後，因不符合IAS 32資產及負債互抵之規定，應按性質分別列示。截至102年12月31日、101年12月31日及1月1日，本公司受託買賣借項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101年1月1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IFRS 1「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。101年1月1日至12月31日公平價值變動列入損益之金融資產及金融負債，其利息收入915,550仟元及利息費用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。

6. 合併現金流量表之重大調整說明

依中華民國一般公認會計原則之規定，利息之收付及股利之收取通常分類為營業活動，股利之支付則列為融資活動，並要求採間接法編製之現金流量表應補充揭露利息費用之付現金額。依IAS 7「現金流量表」之規定，利息及股利收付之現金流量應單獨揭露，且應以各期一致之方式分類為營業、投資或籌資活動。因此，依IFRSs之規定，本公司101年1月1日至12月31日利息收現數23,645,504仟元與利息支付數9,344,321仟元應單獨揭露。

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

玉山金融控股股份有限公司及子公司  
合併財務報告編製主體

民國 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日

附表一

列入合併財務報告之子公司

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	業 務 性 質	期末持股比率 (%)			說明
				102 年 12月31日	101 年 12月31日	101 年 1月1日	
玉山金控	玉山銀行	臺北市	銀行業	100.00	100.00	100.00	
	玉山證券	臺北市	有價證券承銷、經紀及自營業務，兼營期貨經紀業務	100.00	100.00	100.00	
	玉山創投	臺北市	創業投資	100.00	100.00	100.00	
	玉山保險經紀人	臺北市	保險經紀業務	100.00	100.00	100.00	
玉山銀行 聯合商業銀行	聯合商業銀行	柬埔寨	銀行業	70.00	-	-	註
	URE Land Holding Co., Ltd.	柬埔寨	不動產出租及管理	90.00	-	-	
玉山證券	玉山投顧	臺北市	證券投資顧問業務	100.00	100.00	100.00	

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

玉山金融控股股份有限公司及子公司  
關係人交易資訊

民國102年12月31日及101年12月31日

附表二

單位：新臺幣仟元

一、放 款

102年12月31日

類 別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額 (註)	期末餘額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
消費性放款	113戶	\$ 82,420	\$ 53,141	\$ 53,141	\$ -	部分放款提供土地及建物為擔保	無
自用住宅抵押放款	144戶	734,413	583,735	583,735	-	土地及建物	無
其他放款	其他放款戶	412,351	368,025	368,025	-	土地、建物及廠房	無

101年12月31日

類 別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額 (註)	期末餘額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
消費性放款	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

註：係每帳號1月1日至12月31日每日最高餘額之合計數。

玉山商業銀行股份有限公司及子公司  
具重大影響之外幣金融資產及負債資訊  
民國102年12月31日暨101年12月31日及1月1日

附表三

單位：仟元

	102年12月31日			101年12月31日			101年1月1日		
	外幣	匯率	新臺幣	外幣	匯率	新臺幣	外幣	匯率	新臺幣
<b>金融資產</b>									
美元	\$7,051,669	29.7880	\$210,055,116	\$5,574,909	29.0400	\$161,895,357	\$4,655,368	30.2780	\$140,955,232
人民幣	5,953,696	4.9220	29,304,092	1,130,281	4.6590	5,265,979	198,596	4.7980	952,864
澳幣	531,223	26.5828	14,121,395	502,590	30.1203	15,138,162	460,218	30.7534	14,153,268
港幣	2,793,305	3.8416	10,730,760	2,223,139	3.7462	8,328,323	2,158,441	3.8969	8,411,229
日圓	9,656,970	0.2840	2,742,579	21,627,388	0.3361	7,268,965	12,071,016	0.3898	4,705,282
歐元	54,386	41.1104	2,235,830	77,852	38.4490	2,993,332	73,494	39.2070	2,881,479
新加坡幣	24,501	23.5255	576,398	31,684	23.7410	752,210	2,283	23.3033	53,201
紐西蘭幣	12,342	24.4917	302,277	12,426	23.8244	296,042	1,289	23.4261	30,196
英鎊	6,782	49.1264	333,175	21,421	46.7834	1,002,147	3,588	46.6735	167,465
瑞士法郎	1,404	33.5791	47,145	3,766	31.8212	119,839	2,705	32.1969	87,093
南非幣	34,158	2.8711	98,071	18,870	3.4221	64,575	10,150	3.7208	37,766
加拿大幣	24,926	27.9647	697,048	2,419	29.1977	70,629	1,790	29.6785	53,125
瑞典幣	10,009	4.6408	46,450	3,163	4.4669	14,129	2,139	4.3910	9,392
泰銖	15,227	0.9079	13,825	3,970	0.9484	3,765	5,359	0.9542	5,114
墨西哥幣	1,408	2.2790	3,209	1,415	2.2398	3,169	693	2.1619	1,498
馬來西亞幣	77	9.0679	698	77	9.4902	731	77	9.5409	735
<b>金融負債</b>									
美元	6,933,273	29.7880	206,528,336	5,833,189	29.0400	169,395,809	4,631,902	30.2780	140,244,729
人民幣	5,366,978	4.9220	26,416,266	900,947	4.6590	4,197,512	490,850	4.7980	2,355,098
澳幣	331,529	26.5828	8,812,969	239,283	30.1203	7,207,276	215,873	30.7534	6,638,829
港幣	1,281,187	3.8416	4,921,808	1,197,211	3.7462	4,484,992	1,065,460	3.8969	4,151,991
南非幣	1,955,879	2.8711	5,615,524	1,789,213	3.4221	6,122,866	1,093,291	3.7208	4,067,917
日圓	19,457,248	0.2840	5,525,858	20,487,224	0.3361	6,885,756	8,622,514	0.3898	3,361,056
歐元	101,758	41.1104	4,183,312	134,563	38.4490	5,173,813	149,595	39.2070	5,865,171
英鎊	21,801	49.1264	1,071,005	38,589	46.7834	1,805,325	22,006	46.6735	1,027,097
加拿大幣	35,669	27.9647	997,473	21,679	29.1977	632,977	24,858	29.6785	737,748
紐西蘭幣	31,749	24.4917	777,587	35,505	23.8244	845,885	57,865	23.4261	1,355,551
新加坡幣	23,514	23.5255	553,179	15,535	23.7410	368,816	67,353	23.3033	1,569,547
瑞士法郎	2,371	33.5791	79,616	8,260	31.8212	262,843	7,704	32.1969	248,045
瑞典幣	15,718	4.6408	72,944	16,277	4.4669	72,708	9,430	4.3910	41,407
墨西哥幣	4,024	2.2790	9,171	1,332	2.2398	2,983	-	2.1619	-
泰銖	6,741	0.9079	6,120	-	0.9484	-	-	0.9542	-
馬來西亞幣	-	9.0679	-	-	9.4902	-	1	9.5409	10

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102年12月31日暨101年12月31日及1月1日

附表四

單位：新臺幣仟元，%

年		102年12月31日				
業 務 別 \ 項 目		逾期放款金額 (註1)	放 款 總 額	逾 放 比 率 (註2)	備抵呆帳金額	備 抵 呆 帳 覆蓋率(註3)
企 業 金 融	擔 保	744,569	175,081,171	0.43	2,207,402	296.47
	無擔保	371,083	243,189,964	0.15	2,564,747	691.15
消 費 金 融	住宅抵押貸款(註4)	190,771	249,308,084	0.08	2,497,572	1,309.20
	現金卡	253	9,976	2.54	8,404	3,321.74
	小額純信用貸款(註5)	298,659	48,486,419	0.62	564,053	188.86
	其他 (註6)	擔 保	38,113	110,149,358	0.03	1,102,529
無擔保		49,159	5,082,933	0.97	73,705	149.93
放款業務合計		1,692,607	831,307,905	0.20	9,018,412	532.81
		逾期帳款金額 (註1)	應收帳款餘額	逾期帳款比率 (註2)	備抵呆帳金額	備 抵 呆 帳 覆蓋率(註3)
信用卡業務		86,378	37,029,820	0.23	1,637,678	1,895.94
無追索權之應收帳款承購業務 (註7)		-	15,451,829	-	151,378	-
經債務協商且依約履行之免列報 逾期放款總餘額(註8)		63,183				
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)		209,222				
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)		498,469				
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)		1,259,638				

年		101年12月31日				
業 務 別 \ 項 目		逾期放款金額 (註1)	放 款 總 額	逾 放 比 率 (註2)	備抵呆帳金額	備 抵 呆 帳 覆蓋率(註3)
企 業 金 融	擔 保	217,130	144,561,072	0.15	1,554,875	716.10
	無擔保	271,784	223,771,403	0.12	2,545,253	936.50
消 費 金 融	住宅抵押貸款(註4)	253,251	237,782,424	0.11	2,492,205	984.08
	現金卡	751	14,093	5.33	12,273	1,634.22
	小額純信用貸款(註5)	488,333	37,495,961	1.30	704,073	144.18
	其他 (註6)	擔 保	29,601	95,175,582	0.03	954,388
無擔保		4,475	5,049,101	0.09	64,078	1,431.91
放款業務合計		1,265,325	743,849,636	0.17	8,327,145	658.10

(接次頁)

(承前頁)

	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
無追索權之應收帳款承購業務 (註7)	-	4,199,426	-	45,236	-
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				
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				
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				
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				

年 月		101年1月1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)	
企 業 金 融	擔 保	34,627	123,474,193	0.03	1,234,742	3,565.84	
	無 擔 保	197,209	184,160,139	0.11	1,841,601	933.83	
消 費 金 融	住宅抵押貸款(註4)	348,608	233,168,931	0.15	2,174,898	623.88	
	現金卡	1,127	20,156	5.59	2,594	230.17	
	小額純信用貸款(註5)	536,241	28,844,744	1.86	565,082	105.38	
	其他 (註6)	擔 保	112,391	84,829,197	0.13	848,292	754.77
		無 擔 保	79,504	8,396,142	0.95	83,961	105.61
放款業務合計		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)	
信用卡業務		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)		-	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)		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)		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)		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)		1,129,323					

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

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

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

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

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

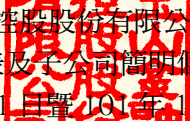
註6：消費金融「其他」係指非屬「住宅抵押貸款」、「現金卡」、「小額純信用貸款」之其他有擔保或無擔保之消費金融貸款，不含信用卡。

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

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

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



  
 玉山金融控股股份有限公司及子公司  
 金融控股公司個體財務報表及子公司簡明個體資產負債表及綜合損益表  
 民國 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日

附表五

一、金融控股公司個體財務報表

玉山金融控股股份有限公司  
 個體資產負債表  
 民國 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日

單位：新臺幣仟元

項 目	102 年 12 月 31 日	101 年 12 月 31 日	101 年 1 月 1 日	項 目	102 年 12 月 31 日	101 年 12 月 31 日	101 年 1 月 1 日
現金及約當現金	\$ 909,420	\$ 860,869	\$ 1,403,220	透過損益按公允價值			
透過損益按公允價值				衡量之金融負債	\$6,404,491	\$5,490,750	\$5,286,990
衡量之金融資產	32,284	7,780	-	應付款項	412,799	371,548	214,865
應收款項	76,791	66,234	33,078	當期所得稅負債	545,309	995,924	245,376
當期所得稅資產	902,717	1,410,018	701,544	應付公司債	6,300,000	6,300,000	7,500,000
採用權益法之投資	89,448,829	80,684,969	70,432,653	負債準備	15,820	12,811	10,871
其他金融資產	4,760,021	4,665,922	5,821,662	遞延所得稅負債	-	-	82,143
不動產及設備－淨額	25,718	1,907	2,298	負債總計	<u>13,678,419</u>	<u>13,171,033</u>	<u>13,340,245</u>
無形資產	9,065	14,892	1,225	業主權益			
遞延所得稅資產	151,261	163,631	116,647	普通股股本	55,243,000	50,107,000	45,750,000
其他資產	13,272	7,494	6,637	資本公積	14,497,390	14,420,331	13,327,677
				保留盈餘	12,093,934	10,112,786	6,315,502
				其他權益	816,635	72,566	(214,460)
				權益總計	<u>82,650,959</u>	<u>74,712,683</u>	<u>65,178,719</u>
資 產 總 計	<u>\$96,329,378</u>	<u>\$87,883,716</u>	<u>\$78,518,964</u>	負債及權益總計	<u>\$96,329,378</u>	<u>\$87,883,716</u>	<u>\$78,518,964</u>

董事長：黃永仁

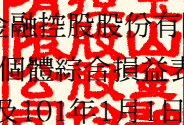


經理人：黃男州



會計主管：吳寬和



  
 玉山金融控股股份有限公司  
 個體綜合損益表  
 民國102年及101年1月1日至12月31日

單位：新臺幣仟元，惟  
每股盈餘為元

	1 0 2 年 度	1 0 1 年 度
收 益		
採權益法之子公司、關聯企業及合資收益之份額	\$9,468,703	\$7,663,749
其他收益	215,629	114,789
收益合計	<u>9,684,332</u>	<u>7,778,538</u>
費用及損失		
營業費用	202,093	182,040
其他費用及損失	1,046,020	684,731
費用及損失合計	<u>1,248,113</u>	<u>866,771</u>
稅前淨利	8,436,219	6,911,767
所得稅利益（費用）	<u>(20,074)</u>	<u>132,738</u>
本期淨利	8,416,145	7,044,505
其他綜合損益	<u>822,982</u>	<u>242,305</u>
本期綜合損益總額	<u><u>\$9,239,127</u></u>	<u><u>\$7,286,810</u></u>
每股盈餘		
基 本	<u>\$ 1.53</u>	<u>\$ 1.32</u>
稀 釋	<u>\$ 1.52</u>	<u>\$ 1.26</u>

董事長：黃永仁



經理人：黃男州



會計主管：吳寬和



玉山金融控股股份有限公司

個體權益變動表

民國102年及101年1月1日至12月31日

單位：新臺幣仟元

	股本		資本公積	保留盈餘			其他權益項目		
	股數(仟股)	普通股股本		法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	備供出售金融資產之未實現損益	權益總額
101年1月1日餘額	4,575,000	\$45,750,000	\$13,327,677	\$ 2,461,465	\$ 328,204	\$ 3,525,833	\$ -	(\$ 214,460)	\$65,178,719
100年度盈餘分配									
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)
股東紅利-股票	228,750	2,287,500	-	-	-	(2,287,500)	-	-	-
股份基礎給付交易-員工									
紅利轉增資	6,950	69,500	30,232	0	-	-	-	-	99,732
現金增資-101年10月	200,000	2,000,000	1,062,422	-	-	-	-	-	3,062,422
101年1月1日至12月31日淨利	-	-	-	-	-	7,044,505	-	-	7,044,505
101年1月1日至12月31日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	(44,721)	(222,469)	509,495	242,305
101年1月1日至12月31日綜合損益總額	-	-	-	-	-	6,999,784	(222,469)	509,495	7,286,810
101年12月31日餘額	5,010,700	50,107,000	14,420,331	2,809,899	551,166	6,751,721	(222,469)	295,035	74,712,683
迴轉特別盈餘公積	-	-	-	-	(386,931)	386,931	-	-	-
101年度盈餘分配									
法定盈餘公積	-	-	-	705,824	-	(705,824)	-	-	-
特別盈餘公積	-	-	-	-	390,849	(390,849)	-	-	-
股東紅利-現金	-	-	-	-	-	(1,503,210)	-	-	(1,503,210)
股東紅利-股票	501,070	5,010,700	-	-	-	(5,010,700)	-	-	-
股份基礎給付交易-員工									
紅利轉增資	12,530	125,300	77,059	-	-	-	-	-	202,359
102年1月1日至12月31日淨利	-	-	-	-	-	8,416,145	-	-	8,416,145
102年1月1日至12月31日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	78,913	128,420	615,649	822,982
102年1月1日至12月31日綜合損益總額	-	-	-	-	-	8,495,058	128,420	615,649	9,239,127
102年12月31日餘額	5,524,300	\$55,243,000	\$14,497,390	\$ 3,515,723	\$ 555,084	\$ 8,023,127	(\$ 94,049)	\$ 910,684	\$82,650,959

董事長：黃永仁



經理人：黃男州



會計主管：吳寬和



玉山金融控股股份有限公司

個體現金流量表

民國102年及101年1月1日至12月31日

單位：新臺幣仟元

	102年度	101年度
營業活動之現金流量		
本期稅前淨利	\$ 8,436,219	\$ 6,911,767
不影響現金流量之收益費損項目		
折舊及攤銷	7,041	2,734
透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨損失	918,051	299,325
利息費用	127,968	178,440
利息收入	(30,155)	(47,498)
股利收入	(612)	(779)
股份基礎給付酬勞成本	2,234	674
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額	(9,468,703)	(7,663,749)
未實現外幣兌換損失(利益)	(48,376)	209,734
與營業活動相關之資產/負債變動數		
透過損益按公允價值衡量之金融資產減少	72,783	-
應收款項增加	(6,404)	(35,526)
其他金融資產減少(增加)	(54,225)	980,444
其他資產增加	(5,778)	(857)
應付款項增加	8,835	14,672
員工福利負債準備減少	(981)	(982)
營運產生之現金流入(出)	(42,103)	848,399
收取之利息	26,002	49,868
收取之股利	1,764,975	968,665
支付之利息	(229,572)	(251,942)
退還之所得稅	48,982	45,685
營業活動之淨現金流入	1,568,284	1,660,675
投資活動之現金流量		
取得採用權益法之投資	-	(3,100,000)
取得不動產及設備	(25,025)	-
取得無形資產	-	(16,010)
投資活動之淨現金流出	(25,025)	(3,116,010)
籌資活動之淨現金流量		
發行公司債	-	3,800,000
償還公司債	-	(5,000,000)
發放現金股利	(1,503,210)	(915,000)
現金增資	-	3,062,422
籌資活動之淨現金流入(出)	(1,503,210)	947,422
匯率變動對現金及約當現金之影響	8,502	(34,438)
本期現金及約當現金增加(減少)數	48,551	(542,351)
期初現金及約當現金餘額	860,869	1,403,220
期末現金及約當現金餘額	\$ 909,420	\$ 860,869



## 二、子公司簡明個體資產負債表

玉山商業銀行股份有限公司  
簡明個體資產負債表  
民國 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日

單位：新臺幣仟元

項 目	102 年 12 月 31 日	101 年 12 月 31 日	101 年 1 月 1 日	項 目	102 年 12 月 31 日	101 年 12 月 31 日	101 年 1 月 1 日
現金及約當現金	\$ 20,051,699	\$ 23,068,127	\$ 19,931,437	央行及銀行同業			
存放央行及拆借				存款	\$ 47,037,326	\$ 46,652,824	\$ 38,052,926
銀行同業	56,096,922	55,855,963	45,016,416	透過損益按公允			
透過損益按公允				價值衡量之金			
價值衡量之金				融負債	5,838,296	6,978,757	7,855,702
融資產	283,198,494	61,246,430	52,250,936	附買回票券及債			
附買回票券及債				券負債	6,254,291	4,957,725	13,247,387
券投資	-	210,863	29,789	應付款項	15,409,929	21,307,584	17,831,752
應收款項－淨額	56,058,752	44,058,948	41,893,897	當期所得稅負債	374,974	826,344	60,522
當期所得稅資產	159,549	159,455	274,793	存款及匯款	1,150,641,738	1,029,974,595	962,841,827
貼現及放款－淨額	822,018,909	735,406,720	656,008,834	應付金融債券	47,500,000	47,000,000	39,000,000
備供出售金融資				其他金融負債	1,927,219	1,412,646	1,943,643
產－淨額	71,152,842	76,155,007	52,860,765	負債準備	380,251	428,108	338,345
持有至到期日金				遞延所得稅負債	743,421	764,038	722,613
融資產－淨額	8,593,699	211,168,563	253,283,859	其他負債	1,127,470	1,189,424	1,220,733
採用權益法之投資	2,065,612	-	-	負債總計	1,277,234,915	1,161,492,045	1,083,115,450
其他金融資產－				股本	49,850,000	45,725,000	42,206,000
淨額	15,495,332	4,392,491	3,497,546	資本公積	12,573,696	12,345,531	11,037,856
不動產及設備－				保留盈餘	20,170,387	16,685,595	11,506,267
淨額	18,140,151	16,373,001	15,599,517	其他權益	156,143	83,432	(221,557)
投資性不動產－				權益總計	82,750,226	74,839,558	64,528,566
淨額	1,057,348	2,193,124	1,216,332				
無形資產－淨額	4,181,034	4,137,558	4,036,275	負債及權益總計	\$1,359,985,141	\$1,236,331,603	\$1,147,644,016
遞延所得稅資產	181,626	448,281	315,686				
其他資產－淨額	1,533,172	1,457,072	1,427,934				
資產總計	\$1,359,985,141	\$1,236,331,603	\$1,147,644,016				

玉山綜合證券股份有限公司  
簡明個體資產負債表  
民國 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日

單位：新臺幣仟元

項 目	102 年 12 月 31 日	101 年 12 月 31 日	101 年 1 月 1 日	項 目	102 年 12 月 31 日	101 年 12 月 31 日	101 年 1 月 1 日
流動資產	\$ 8,193,935	\$ 6,017,723	\$ 5,747,454	流動負債	\$ 5,749,424	\$ 3,723,959	\$ 3,398,757
採權益法之投資	56,223	57,443	55,127	非流動負債	3,251	2,610	2,597
不動產及設備	340,261	372,582	371,177	負債總計	5,752,675	3,726,569	3,401,354
無形資產	46,335	30,948	23,886	股本	3,060,000	3,060,000	3,060,000
遞延所得稅資產	3,096	1,905	1,635	資本公積	32,551	28,812	25,844
其他非流動資產	776,060	787,327	774,115	保留盈餘	570,684	452,547	486,196
資產總計	\$ 9,415,910	\$ 7,267,928	\$ 6,973,394	權益總計	3,663,235	3,541,359	3,572,040
				負債及權益總計	\$ 9,415,910	\$ 7,267,928	\$ 6,973,394

玉山保險經紀人股份有限公司  
簡明個體資產負債表  
民國 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日

單位：新臺幣仟元

項 目	102 年 12 月 31 日	101 年 12 月 31 日	101 年 1 月 1 日	項 目	102 年 12 月 31 日	101 年 12 月 31 日	101 年 1 月 1 日
流動資產	\$ 577,873	\$ 463,961	\$ 396,672	流動負債	\$ 55,688	\$ 108,356	\$ 127,335
備供出售金融資產	94,034	363,714	386,801	遞延所得稅負債	116	-	-
不動產及設備	1,316	1,578	1,198	其他非流動負債	358	907	523
遞延所得稅資產	127	935	1,057	負債總計	56,162	109,263	127,858
其他非流動資產	3,246	3,132	3,132				
				股 本	113,000	113,000	113,000
				資本公積	3,318	2,981	2,711
				保留盈餘	504,291	608,371	552,236
				其他權益	(175)	(295)	(6,945)
				權益總計	620,434	724,057	661,002
資 產 總 計	\$ 676,596	\$ 833,320	\$ 788,860	負債及權益總計	\$ 676,596	\$ 833,320	\$ 788,860

玉山創業投資股份有限公司  
簡明個體資產負債表  
民國 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日

單位：新臺幣仟元

項 目	102 年 12 月 31 日	101 年 12 月 31 日	101 年 1 月 1 日	項 目	102 年 12 月 31 日	101 年 12 月 31 日	101 年 1 月 1 日
流動資產	\$ 343,793	\$ 231,516	\$ 147,447	流動負債	\$ 29,177	\$ 5,647	\$ 13,631
備供出售金融資產	798,580	149,318	276,442	遞延所得稅負債	-	1,361	7,242
其他金融資產	1,295,106	1,200,778	1,265,052	其他負債	1,015	158	493
不動產及設備	146	73	149	負債總計	30,192	7,166	21,366
遞延所得稅資產	7,369	5,344	3,189				
其他非流動資產	132	132	132	股 本	1,500,000	1,500,000	1,500,000
				資本公積	1,633	1,326	1,013
				保留盈餘	252,634	89,240	155,990
				其他權益	660,667	(10,571)	14,042
				權益總計	2,414,934	1,579,995	1,671,045
資 產 總 計	\$2,445,126	\$1,587,161	\$1,692,411	負債及權益總計	\$2,445,126	\$1,587,161	\$1,692,411

### 三、子公司簡明個體綜合損益表

玉山商業銀行股份有限公司  
簡明個體綜合損益表  
民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元，惟  
每股盈餘為元

項 目	1 0 2 年 度	1 0 1 年 度
利息收入	\$22,121,594	\$22,577,990
減：利息費用	(9,343,458)	(9,251,236)
利息淨收益	12,778,136	13,326,754
利息以外淨收益	13,020,825	9,139,569
淨 收 益	25,798,961	22,466,323
呆帳費用及保證責任準備提存	(1,653,829)	(2,019,923)
營業費用	(13,631,177)	(11,964,659)
稅前淨利	10,513,955	8,481,741
所得稅費用	(1,666,351)	(1,316,482)
本期淨利	8,847,604	7,165,259
其他綜合損益	151,174	260,534
本期綜合損益總額	\$ 8,998,778	\$ 7,425,793
每股盈餘		
基 本	\$ 1.77	\$ 1.50

玉山綜合證券股份有限公司  
簡明個體綜合損益表  
民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元，惟  
每股盈餘為元

項 目	1 0 2 年 度	1 0 1 年 度
收 益	\$ 923,862	\$ 756,264
手續費支出	(60,996)	(55,126)
員工福利費用	(408,556)	(381,017)
採用權益法認列子公司損益之份額	3,552	4,236
營業費用	(390,184)	(374,319)
其他利益及損失	67,182	75,511
稅前淨利	134,860	25,549
所得稅費用	(11,307)	(12,918)
本期淨利	123,553	12,631
其他綜合損益	4,682	2,680
本期綜合損益總額	\$ 128,235	\$ 15,311
每股盈餘		
基 本	\$ 0.40	\$ 0.04

玉山保險經紀人股份有限公司  
簡明個體綜合損益表  
民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元，惟  
每股盈餘為元

項 目	1 0 2 年 度	1 0 1 年 度
營業收入	\$ 1,848,208	\$ 1,539,038
營業費用	(1,469,314)	(987,011)
營業利益	378,894	552,027
營業外收入及支出	3,021	12,215
稅前淨利	381,915	564,242
所得稅費用	(64,972)	(95,347)
本期淨利	316,943	468,895
其他綜合損益	588	6,339
本期綜合損益總額	\$ 317,531	\$ 475,234
每股盈餘		
基 本	\$ 28.05	\$ 41.50

玉山創業投資股份有限公司  
簡明個體綜合損益表  
民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元，惟  
每股盈餘為元

項 目	1 0 2 年 度	1 0 1 年 度
營業收入	\$ 376,592	\$ 100,593
營業成本	(166,552)	(73,072)
營業費用	(13,999)	(9,826)
營業利益	196,041	17,695
營業外收入及支出	5,614	(2,021)
稅前淨利	201,655	15,674
所得稅利益（費用）	(21,052)	1,290
本期淨利	180,603	16,964
其他綜合損益	670,528	(24,328)
本期綜合損益總額	\$ 851,131	(\$ 7,364)
每股盈餘		
基 本	\$ 1.20	\$ 0.11



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 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表六

單位：新臺幣仟元

1 0 2 年 度					
項 目	業 務 別	銀 行 業 務	證 券 業 務	其 他 業 務	合 併
利息淨收益（損失）		\$ 12,934,003	\$ 226,308	(\$ 125,638)	\$ 13,034,673
利息以外淨收益		11,825,068	629,182	1,258,503	13,712,753
淨 收 益		24,759,071	855,490	1,132,865	26,747,426
呆帳費用及保證責任準備提存		(1,706,514)	(8)	-	(1,706,522)
營業費用		(13,587,066)	(761,430)	(478,111)	(14,826,607)
繼續營業單位稅前淨益		9,465,491	94,052	654,754	10,214,297
所得稅費用		(1,680,158)	(11,307)	(106,781)	(1,798,246)
稅後淨利		7,785,333	82,745	547,973	8,416,051

1 0 1 年 度					
項 目	業 務 別	銀 行 業 務	證 券 業 務	其 他 業 務	合 併
利息淨收益（損失）		\$ 13,389,536	\$ 205,351	(\$ 176,141)	\$ 13,418,746
利息以外淨收益		8,361,420	498,698	1,069,890	9,930,008
淨 收 益		21,750,956	704,049	893,749	23,348,754
呆帳費用及保證責任準備提存		(2,019,923)	(39)	-	(2,019,962)
營業費用		(11,831,095)	(718,530)	(443,077)	(12,992,702)
繼續營業單位稅前淨益（損）		7,899,938	(14,520)	450,672	8,336,090
所得稅利益（費用）		(1,316,482)	(12,918)	37,815	(1,291,585)
稅後淨利（損）		6,583,456	(27,438)	488,487	7,044,505

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102年12月31日

附表七

單位：新臺幣仟元

持 有 之 公 司	有 價 證 券 種 類 及 名 稱	與 有 價 證 券 發 行 人 之 關 係	帳 列 科 目	期			末		備 註
				股 數 ( 仟 股 / 仟 單 位 )	帳 面 金 額	持 股 率 ( % )	市 價 或 股 權 淨 值		
玉山創投	股 票								
	力致科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	61	\$ 1,243	0.13	\$ 1,243	(1)	
	中裕新藥股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	250	18,751	0.13	18,751	(1)	
	台驊國際投資控股股份有限公司	—	備供出售金融資產	231	6,852	0.31	6,852	(1)	
	逸昌科技股份有限公司	—	備供出售金融資產	971	12,190	2.66	12,190	(1)	
	海華科技股份有限公司	—	備供出售金融資產	516	9,357	0.40	9,357	(1)	
	雷笛克光學股份有限公司	—	備供出售金融資產	147	14,621	0.35	14,621	(1)	
	旭源包裝科技股份有限公司	—	備供出售金融資產	1,179	17,925	3.06	17,925	(1)	
	台灣浩鼎生技股份有限公司	—	備供出售金融資產	3,465	737,635	2.33	737,635	(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	4,241	(2)	
	云光科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,889	26,264	5.55	46,976	(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	6,425	(2)	
	Applied Green Light, Inc. of Cayman	—	無活絡市場之債券投資	1,000	-	4.82	-	-	
	詮興開發科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	2,867	22,704	13.07	19,089	(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	1.29	30,438	(2)	
	有化科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,220	56,000	2.09	23,545	(2)	
	宣茂科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	42	-	0.76	-	-	
	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	10,158	(2)	
	驊陸發電子股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,836	25,600	2.93	25,787	(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	891	-	8.18	-	-	
	川石光電科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	2,250	-	5.79	-	-	
	冠橙科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,140	8,156	9.12	4,118	(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	13,418	(2)	
	晶錡科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	333	-	5.56	-	-	
	佰龍機械廠股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	500	11,000	1.16	2,090	-	
	澤米科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	2,195	31,895	5.93	28,821	(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	5,308	(2)	
	宇通光能股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,200	-	0.57	-	-	
	瑪居禮電波工業股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	3,000	24,815	12.18	25,539	(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	10,943	(2)	
	鉅景科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	411	10,000	1.60	1,963	(2)	
	智盛全球股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	2,724	34,750	2.75	61,141	(2)	
	明興光電股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	784	9,000	0.40	3,471	(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	5,248	(2)	
	向熙科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,117	6,000	2.93	8,377	(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	20,297	(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	7,337	(3)	
	有成精密股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,122	50,474	2.47	20,605	(3)	
	國慶化學股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	891	16,800	1.18	14,443	(2)	

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期			末	備註
				股數 (仟股/ 仟單位)	帳面金額	持 股 率 (%)	市價或股 權淨值	
	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	\$ 9,729	(2)
	佳晶科技股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	2,560	78,274	2.50	25,497	(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	16,468	(2)
	鑫承智慧科技股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	670	-	2.72	-	-
	全球傳動科技股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	2,475	49,175	2.90	40,831	(2)
	鑫晶鑽科技股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	206	9,809	0.11	3,081	(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	1.71	10,097	(2)
	泰和光電股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	666	7,990	8.67	2,431	(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	15,245	(2)
	德河海洋生技股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	1,540	28,490	14.00	17,162	(2)
	聯亞光電工業股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	169	9,067	0.37	2,864	(3)
	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	3,595	(3)
	統新光訊股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	874	37,800	3.05	12,782	(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	7.86	8,714	(2)
	台灣矽利科技股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	3,600	36,000	18.00	26,135	(2)
	醃基生醫股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	3,000	30,000	2.50	30,001	(2)
	瑗司柏電子股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	666	9,990	2.53	5,751	(2)
	風尚數位科技股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	200	5,000	1.43	1,586	(2)
	綠晶能源股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	330	9,900	1.16	6,535	(2)
	開曼商豐祥控股股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	1,500	75,001	2.64	36,412	(2)
	英瑞國際股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	850	34,000	0.95	21,649	(2)
	ArrowSpan Inc.	-	以成本衡量之金融資產	264	8,251	1.36	11,086	(4)
	<u>存託憑證</u>							
	神州數碼控股有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	200	3,380	0.01	3,380	(1)
	<u>或有價值權</u>							
	Cubist Pharmaceuticals, Inc.	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	55	2,222	0.04	2,222	(1)
玉山保險經紀人	<u>受益憑證</u>							
	國泰新興高收益債券基金	-	備供出售金融資產	2,378	\$25,337	-	\$25,337	(1)
	元大新興市場債券組合基金	-	備供出售金融資產	4,674	48,316	-	48,316	(1)
	貝萊德美元高收益債券基金	-	備供出售金融資產	115	20,381	-	20,381	(1)

備註：

- (1) 上市櫃股票市價，係按102年12月底收盤價為準；受益憑證市價，係按102年12月底基金淨值為準。
- (2) 未上市及上櫃公司，係按被投資公司最近期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  
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102年1月1日至12月31日

附表八

單位：新臺幣仟元 / 仟股

買、賣之公司	轉投資事業名稱 / 有價證券種類及名稱	帳列科目	交易對象	關係	期初		買入		賣出				期末	
					股數	金額	股數	金額	股數	售價	帳面成本	處分損益	股數	金額
玉山銀行	聯合商業銀行	採用權益法之投資	任〇〇	無	-	\$ -	26	\$2,065,612 (註1及註2)	-	\$ -	\$ -	\$ -	26	\$2,065,612 (註2)
玉山創投	台灣浩鼎生技股份有限公司	備供出售金融資產—流動	-	無	5,551	55,194	193	30,563	2,279	303,995	23,149	280,846	3,465	62,608

註1：係包含取得成本2,077,425仟元、採權益法認列之子公司損失之份額220仟元及歸屬於母公司業主權益之其他權益淨減少11,593仟元。

註2：編製合併財務報告時，業已全數沖銷。

玉山金融控股股份有限公司及子公司  
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102年1月1日至12月31日

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	交易金額	價款支付情形	交易對象	關係	交易對象為關係人者，其前次移轉資料			價格決定之參考依據	取得目的及使用之情形	其他事項	
							所有人	與公司之關係	移轉日期				
玉山銀行	土地：彰化市南郭段南郭小段地號 358-2 全部、321-41 全部及 358 與 355-11 分割後部分土地。	102.05.02	\$350,000	\$350,000	裕懋建設股份有限公司	-	-	-	-	\$ -	戴德梁行不動產估價師事務所	作為本公司自建彰化分行新行舍使用	無
	信用卡大樓新建工程	102.06.21	1,498,000	截至 102.12.31 尚未支付	新東陽營造股份有限公司	-	-	-	-	-	招標	興建完成後供本公司信用卡暨支付金融事業處使用	無

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102年12月31日

附表十

單位：新臺幣仟元

帳列應收款項之公司	交 易 對 象	關 係	應 收 關 係 人 款 項 餘 額 (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	\$359,054	-	\$ -	-	\$ -	\$ -

註一：係玉山銀行發放董事酬勞及採行連結稅制之相關應收款項。

註二：編製合併財務報告時，業已全數沖銷。

玉山金融控股股份有限公司及子公司  
大陸投資資訊  
民國 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表十一

單位：仟元，除另有註明  
外，係新臺幣

大陸被投資公司名稱	主 要 營 業 項 目	實收資本額	投 資 方 式	本 期 期 初 自臺灣匯出累 積投資金額	本 期 匯 出 或 收 回 投 資 金 額		本 期 自臺灣匯出累 積投資金額	本 公 司 直 接 或 間 接 投 資 之 持 股 比 例
					匯 出	收 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 底 止 已 匯 回 投 資 收 益	本 年 度 累 計 自 臺 灣 匯 出 赴 大 陸 地 區 投 資 金 額	經 濟 部 投 審 會 核 准 投 資 金 額	依 經 濟 部 投 審 會 規 定 赴 大 陸 地 區 投 資 限 額 (註2)
\$ 52,435	\$ 2,922,080	\$ -	USD94,862 (\$2,851,542) (註1)	USD94,862 (\$2,851,542) (註1)	\$ 50,072,754

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或合併淨值之60%。

玉山金融控股股份有限公司及子公司  
 母子公司間業務關係及重要交易往來情形  
 民國102年1月1日至12月31日

附表十二

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 (%)
0	玉山金控	玉山銀行	1	現金及約當現金、其他金融資產	\$5,656,750	註四	0.41
1	玉山銀行	玉山金控	2	存款及匯款	5,656,750	註四	0.41
1	玉山銀行	玉山保經	3	手續費及佣金淨收益	1,201,908	註四	4.49
2	玉山保經	玉山銀行	3	其他業務及管理費用	1,201,908	註四	4.49
3	玉山創投	玉山銀行	3	現金及約當現金、其他金融資產	502,190	註四	0.04
1	玉山銀行	玉山創投	3	存款及匯款	502,190	註四	0.04
2	玉山保經	玉山銀行	3	現金及約當現金、其他金融資產	372,042	註四	0.03
1	玉山銀行	玉山保經	3	存款及匯款	372,042	註四	0.03
0	玉山金控	玉山銀行	1	應收連結稅制款	297,521	註四	0.02
1	玉山銀行	玉山金控	2	應付連結稅制款	297,521	註四	0.02
0	玉山金控	玉山銀行	1	應付連結稅制款	152,340	註四	0.01
1	玉山銀行	玉山金控	2	應收連結稅制款	152,340	註四	0.01
4	玉山證券	玉山銀行	3	現金及約當現金、其他金融資產	122,017	註四	0.01
1	玉山銀行	玉山證券	3	存款及匯款	122,017	註四	0.01
5	聯合商業銀行	URE Land Holding Co., Ltd.	3	不動產及設備	260,831	註四	0.02
6	URE Land Holding Co., Ltd.	聯合商業銀行	3	現金及約當現金	260,831	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  
資本適足性資訊  
民國102年及101年12月31日

附表十三

一、玉山金控集團資本適足率

單位：新臺幣仟元，%

項 目	1 0 2 年 1 2 月 3 1 日			1 0 1 年 1 2 月 3 1 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		\$87,490,633	\$89,609,584		\$80,509,065	\$81,246,787
玉山銀行	100	112,353,658	73,232,988	100	103,424,675	62,646,252
玉山證券	100	2,787,055	970,311	100	2,676,825	697,949
玉山創投	100	2,414,934	1,222,563	100	1,580,005	793,076
玉山保險經紀人	100	620,434	338,298	100	724,644	416,652
應扣除項目		(105,136,026)	(89,461,519)		(95,493,400)	(81,148,479)
小 計		100,530,688	75,912,225		93,421,814	64,652,237
集團資本適足比率		132.43			144.50	

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	1 0 2 年 1 2 月 3 1 日
普通股	\$55,243,000
符合銀行其他第一類資本條件規定之資本工具	-
其他特別股及次順位債券	5,000,000
預收股本	-
資本公積	14,497,390
法定盈餘公積	3,515,723
特別盈餘公積	555,084
累積盈虧	8,023,127
權益調整數	816,635
減：資本扣除項目	160,326
合格資本合計	87,490,633

項 目	101年12月31日
普通股	\$ 50,107,000
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
預收股本	-
資本公積	14,420,331
法定盈餘公積	2,809,899
特別盈餘公積	551,166
累積盈虧	7,223,652
權益調整數	61,961
減：商譽	-
減：遞延資產	164,944
減：庫藏股	-
合格資本合計	80,509,065

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	102年12月31日		
		本 行	合 併	
自有資本	普通股權益	77,614,374	77,370,270	
	其他第一類資本	-	-	
	第二類資本	34,739,284	35,976,930	
	自有資本	112,353,658	113,347,200	
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	849,331,474	860,041,617
		內部評等法	-	-
		資產證券化	383,089	383,089
	作業風險	基本指標法	49,288,988	49,532,300
		標準法 / 選擇性標準法	-	-
		進階衡量法	-	-
	市場風險	標準法	16,408,800	16,408,800
		內部模型法	-	-
加權風險性資產總額		915,412,351	926,365,806	
資本適足率(%)		12.27	12.24	
普通股權益占風險性資產之比率(%)		8.48	8.35	
第一類資本占風險性資產之比率(%)		8.48	8.35	
槓桿比率		4.94	4.91	

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

註2：本表計算公式如下：

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



分析項目		年 度	
		101 年 12 月 31 日	
自 有 資 本	第一類資本	70,873,180	
	第二類資本	32,551,495	
	第三類資本	-	
	自有資本	103,424,675	
加 權 風 險 性 資 產 總 額	信用 風險	標準法	725,386,677
		內部評等法	-
		資產證券化	265,725
	作業 風險	基本指標法	42,592,125
		標準法 / 選擇性標準法	-
		進階衡量法	-
	市場 風險	標準法	14,833,625
		內部模型法	-
	加權風險性資產總額		783,078,152
	資本適足率		13.21
第一類資本占風險性資產之比率		9.05	
第二類資本占風險性資產之比率		4.16	
第三類資本占風險性資產之比率		-	
普通股股本占總資產之比率		3.70	
槓桿比率		5.97	

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」之規定計算及填列。

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46條規定應公告事項  
民國102年及101年12月31日

附表十四

單位：新臺幣仟元；%

102年12月31日

姓 名 或 名 稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	占 金 融 控 股 公 司 之 淨 值 比 例
一、同一人		
中央銀行	\$206,670,546	250.05%
財政部	35,566,509	43.03%
台灣電力股份有限公司	12,419,054	15.03%
中龍鋼鐵股份有限公司	7,687,470	9.30%
群創光電股份有限公司	7,000,064	8.47%
台灣中油股份有限公司	6,698,251	8.10%
台中市政府	6,000,000	7.26%
友達光電股份有限公司	5,803,992	7.02%
HONGKONG & SHANGHAI BANKING CORPORATION LIMITED	4,617,719	5.59%
CITI BANK	4,065,006	4.92%
NOMURA HOLDING	3,771,029	4.56%
SHERLOCK LIMITED	3,206,896	3.88%
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	10,040,193	12.15%
中國鋼鐵股份有限公司及其關係企業	9,801,542	11.86%
友達光電股份有限公司及其關係企業	7,681,018	9.29%
匯豐銀行股份有限公司及其關係企業	6,576,627	7.96%
長榮航空股份有限公司及其關係企業	5,689,852	6.88%
潤泰全球股份有限公司及其關係企業	4,955,815	6.00%
南亞塑膠工業股份有限公司及其關係企業	4,526,454	5.48%
美商花旗銀行股份有限公司及其關係企業	4,069,294	4.92%
台泥股份有限公司及其關係企業	3,881,211	4.70%
台塑石化股份有限公司及其關係企業	3,775,156	4.57%
野村股份有限公司及其關係企業	3,771,029	4.56%
信義房屋仲介股份有限公司及其關係企業	3,536,904	4.28%
華新麗華股份有限公司及其關係企業	3,521,994	4.26%
寶成工業股份有限公司及其關係企業	3,330,008	4.03%
金仁寶股份有限公司及其關係企業	3,236,055	3.92%
永豐餘造紙股份有限公司及其關係企業	3,080,064	3.73%

101年12月31日

姓 名 或 名 稱	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比例
一、同一人		
中央銀行	\$201,300,083	269.43%
財政部	38,034,022	50.91%
台灣電力股份有限公司	10,495,149	14.05%
台灣中油股份有限公司	8,692,423	11.63%
奇美電子股份有限公司	8,089,899	10.83%
中龍鋼鐵股份有限公司	7,152,992	9.57%
友達光電股份有限公司	6,087,329	8.15%
台中市政府	6,000,000	8.03%
JP MORGAN CHASE BANK	3,983,373	5.33%
CITI BANK	3,166,417	4.24%
中國鋼鐵股份有限公司	3,144,629	4.21%
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	16.05%
鴻海精密工業股份有限公司及其關係企業	9,215,449	12.33%
友達光電股份有限公司及其關係企業	8,574,467	11.48%
南亞塑膠工業股份有限公司及其關係企業	5,940,050	7.95%
美商摩根大通銀行股份有限公司及其關係企業	4,898,893	6.56%
匯豐銀行股份有限公司及其關係企業	4,646,439	6.22%
長榮航空股份有限公司及其關係企業	4,368,409	5.85%
潤泰全球股份有限公司及其關係企業	4,311,095	5.77%
華新麗華股份有限公司及其關係企業	4,305,526	5.76%
英商渣打銀行股份有限公司及其關係企業	4,264,078	5.71%
台塑石化股份有限公司及其關係企業	4,166,323	5.58%
寶成工業股份有限公司及其關係企業	4,049,909	5.42%
永豐餘造紙股份有限公司及其關係企業	3,785,611	5.07%
廣達電腦股份有限公司及其關係企業	3,702,600	4.96%
第一商業銀行股份有限公司及其關係企業	3,387,713	4.53%
信義房屋仲介股份有限公司及其關係企業	3,374,298	4.52%
美商花旗銀行股份有限公司及其關係企業	3,180,682	4.26%

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102年12月31日

附表十五

單位：新臺幣仟元 / 仟股

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地	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	持股比率	
玉山金控	玉山銀行	臺北市	銀行業	100.00	\$82,750,226	\$8,847,604	4,985,000	-	4,985,000	100.00	註3
	玉山證券	臺北市	有價證券承銷、經紀及自營業務，兼營期貨經紀業務	100.00	3,663,235	123,553	306,000	-	306,000	100.00	註3
	玉山創投	臺北市	創業投資	100.00	2,414,934	180,603	150,000	-	150,000	100.00	註3
	玉山保險經紀人	臺北市	保險經紀業務	100.00	620,434	316,943	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」係指符合國際會計準則第三十九號有關衍生性商品定義者，如股票選擇權。

註3：編製合併財務報表時，業已全數沖銷。

玉山綜合證券股份有限公司  
財務比率之限制及其執行情形  
民國102年12月31日暨101年12月31日及1月1日

附表十六

法令依據：期貨商管理規則

單位：新臺幣仟元

規定條次	計算公式	102年12月31日		101年12月31日		101年1月1日		標準	執行情形
		計算式	比率	計算式	比率	計算式	比率		
17	業主權益	586,868	64.47	577,489	68.24	416,289	57.79	≥1	符合
	(負債總額－期貨交易人權益)	(483,725－474,622)		(448,962－440,500)		(369,621－362,417)			
17	流動資產	798,253	1.67	736,040	1.66	546,950	1.5	≥1	符合
	流動負債	477,247		443,516		364,645			
22	業主權益	586,868	110%	577,489	108%	416,289	108%	≥60% ≥40%	符合
	最低實收資本額	535,000		535,000		385,000			
22	調整後淨資本額	562,997	445%	551,622	552%	391,547	475%	≥20% ≥15%	符合
	期貨交易人未沖銷部位所需之客戶保證金總額	126,446		99,906		82,387			

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102年12月31日

表一

單位：新臺幣仟元

名 稱	金 額
庫存現金及週轉金	\$ 9,874,687
待交換票據	2,829,534
存放同業	8,624,553
約當現金	15,132
運送中現金	146
	<u>\$ 21,344,052</u>

玉山金融控股股份有限公司及子公司  
透過損益按公允價值衡量之金融資產明細表  
民國102年12月31日

單位：新臺幣仟元

表二

發行機構 / 票券及證券名稱	付 息 日	到 期 日	面 額	利 率 ( % )	取 得 成 本	公 允 價 值		歸屬於信 用風險變 動之公允 價值變動
						單 價	總額 (註二)	
總 計								
持有供交易之金融資產								
可轉讓定期存單								
玉山銀行 (註三)					\$206,600,000		\$206,670,546	
商業本票								
玉山銀行								
台灣中油		103.01.07	1,000,000	0.6701	999,766		999,728	
台灣電力		103.01.23	1,000,000	0.7599	999,482		999,365	
台灣電力		103.01.13	880,000	0.7220	878,543		878,440	
台灣中油		103.01.07	800,000	0.6701	799,829		799,797	
台灣電力		103.01.21	600,000	0.7199	599,677		599,602	
台灣電力		103.01.10	500,000	0.7271	499,825		499,788	
台灣電力		103.01.06	500,000	0.5900	499,750		499,736	
台灣電力		103.01.06	500,000	0.6000	499,745		499,733	
中龍鋼鐵		103.01.23	500,000	0.6920	499,744		499,717	
台灣中油		103.01.07	500,000	0.6701	499,543		499,506	
台灣電力		103.01.23	500,000	0.6300	499,396		499,350	
台灣中油		103.01.20	500,000	0.6400	499,264		499,232	
台灣中油		103.01.16	500,000	0.6400	499,238		499,212	
台灣中油		103.01.16	500,000	0.6500	499,226		499,202	
台灣電力		103.02.27	500,000	0.6400	499,132		498,987	
華創車電		103.01.23	483,000	0.7924	482,746		482,680	
中龍鋼鐵		103.01.17	400,000	0.6920	399,871		399,859	
台塑石化		103.01.15	400,000	1.0301	399,340		399,029	
統一國際開發		103.01.20	350,000	0.8748	349,816		349,763	
其他 (註一)					8,578,911		8,586,755	
					<u>19,482,844</u>		<u>19,489,481</u>	
國庫券								
玉山銀行					6,572,286		6,587,772	
外匯選擇權合約								
玉山銀行					2,559,915		4,277,122	

(接次頁)

(承前頁)

發行機構 / 票券及證券名稱	付息日	到期日	面額	利率(%)	取得成本	公允價值		歸屬於信用風險變動之公允價值變動
						單價	總額(註二)	
金融債券								
玉山銀行					\$ 1,534,780		\$ 1,555,685	
利率交換合約								
玉山銀行					-		783,248	
外匯換匯合約								
玉山銀行					-		766,495	
國外機構發行債券								
玉山銀行(註一)					649,979		612,671	
遠期外匯合約								
玉山銀行					-		281,219	
政府公債								
玉山銀行(註一)					201,558		202,121	
營業證券-自營部								
玉山證券及子公司								
國內上市(櫃)股票(註一)					115,914		119,075	
指數股票型基金(註一)					35,199		33,673	
國內興權股票(註一)					45,800		42,880	
					196,913		195,628	
基金受益憑證								
玉山證券及子公司(註一)					40,000		40,722	
玉山銀行(註一)					151,010		150,269	
					191,010		190,991	
國內上市(櫃)股票								
玉山創投(註一)					22,415		19,994	
玉山銀行(註一)					139,332		135,912	
					161,747		155,906	
營業證券-避險								
玉山證券及子公司								
國內上市(櫃)股票(註一)					100,419		100,938	
認購(售)權證					1,027		1,047	
指數型股票基金(註一)					127		127	
					101,573		102,112	
期貨交易保證金-自有資金								
玉山證券及子公司					24,730		24,730	
玉山銀行					73,958		73,532	
					98,688		98,262	
無本金交割遠期外匯合約								
玉山銀行					-		37,626	
換匯換利合約								
玉山金控					-		32,284	
外幣保證金交易合約								
玉山銀行					-		30,248	
營業證券-承銷部								
玉山證券及子公司								
國內上市(櫃)股票(註一)					16,500		15,896	
可轉換公司債(註一)					10,800		10,967	
					27,300		26,863	
商品選擇權合約								
玉山銀行					15,576		16,028	
金屬商品交換合約								
玉山銀行					-		7,073	
遠期商品合約								
玉山銀行					-		5,585	
存託憑證								
玉山創投(註一)					6,076		3,380	
或有價值權								
玉山創投(註一)					3,516		2,222	
					238,403,761		242,130,568	
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產								

(承前頁)

發行機構 / 票券及證券名稱	付息日	到期日	面額	利率 ( % )	取得成本	公允價值		歸屬於信 用風險變 動之公允 價值變動
						單價	總額 (註二)	
金融債券								
玉山銀行								
BANK OF NEW YORK FIDUCIARY	每年3,6,9,12月20日	103.2.28	446,820	3.3000	\$ 446,820	99.8200	\$ 446,016	
JP MORGAN BANK LUXEMBOURG S.A.	每年3,6,9,12月Observation date+5營業日	103.3.12	357,456	依合約約定	357,456	99.7000	356,384	
DEUTSCHE BANK AG LONDON	每年3,6,9,12月17日	103.6.17	446,820	3M LIBOR+ 165P	446,820	99.5500	444,809	
CREDIT AGRICOLE 03/1	每年3,6,9,12月30日	104.3.30	437,884	3M LIBOR+ 35BP	430,440	97.8850	428,622	
HSBC MTNS 11-172	每年2,5,8,11月15日	107.8.15	595,760	3M LIBOR+110BP	595,760	99.3500	591,888	
NOMURA BANK INTERNATIONAL PLC	每年3,6,9,12月20日	107.12.20	446,820	3M LIBOR+200BP	446,820	100.0000	446,820	
其他 (註一)					17,644,177		17,633,179	(\$810)
					<u>20,368,293</u>		<u>20,347,718</u>	
公司債								
玉山銀行								
ART 5 SERIES 142	每年3,6,9,12月10日	103.10.1	446,820	依合約約定	446,820	96.0000	428,947	
ART 5 SERIES 145	每年11月20日	103.11.20	565,972	依合約約定	565,972	99.1350	561,076	
EARLS 8	每年3,6,9,12月20日+2營業日	104.9.20	595,760	3.400	595,462	99.1350	590,607	
NEWSTONEBRIDGE 1 LIMITED	每年3,6,9,12月20日	104.6.20	595,760	3M LIBOR+260BP	595,760	99.8750	595,015	
CWS SECURED FUNDING LTD	每年8月22日	106.8.22	595,760	1.5500	595,760	98.5000	586,824	
SHERLOCK LIMITED	每年3,6,9,12月20日	104.12.20	446,820	3M LIBOR+101BP	446,820	99.6000	445,033	
CWS SECURED FUNDING LTD	每年3,6,9,12月20日	104.12.20	446,820	1.5500	446,820	98.2000	438,777	
CWS SEC 20/12/14 11	每年6,12月20日	103.12.20	446,820	1.0000	446,820	99.2500	443,469	
CORSAIR NO.1 LIMITED	每年3,6,9,12月16日	105.3.16	357,456	USD3MLIBOR+ 235BP	353,881	99.9000	357,099	
CORSAIR NO.1 LIMITED	每年1,4,7,10月29日	105.4.29	387,244	USD3MLIBOR+ 215BP	383,372	99.7000	386,082	
SHERLOCK SKEW NOTE 1	每年3,6,9,12月20日	105.6.20	446,820	USD3MLIBOR+ 105BP	446,820	99.5000	444,586	
SHERLOCK FL 16 12-49	每年2,5,8,11月14日	105.5.14	446,820	USD3MLIBOR+ 205BP	446,820	99.2300	443,380	
CORSAIR NO.1 CLN 12-	每年3,6,9,12月20日	106.6.20	387,244	USD3MLIBOR+ 265BP	595,760	154.5462	598,471	
CORSAIR NO.1 CLN 12-	每年3,6,9,12月20日	106.9.20	595,760	USD3MLIBOR+ 262BP	595,760	99.3000	591,590	
CORSAIR NO.1 LTD	每年3,6,9,12月20日	107.3.20	492,200	4.0000	492,200	99.7000	490,723	
CORSAIR CAYMAN ISLAND LTD	每年3,6,9,12月20日	107.3.20	492,200	3.9500	492,200	99.7000	490,723	
ART 5 SERIES 146	每年11月20日+5營業日	103.11.20	565,972	2.7000	565,972	99.8000	564,840	
CWS SECURITY FUNDING	每年3,6,9,12月24日	106.3.24	893,640	1.0000	893,640	99.1000	885,597	
其他 (註一)					11,453,216		11,497,040	
					<u>20,859,875</u>		<u>20,839,879</u>	
國外政府債券								
玉山銀行 (註一及註四)								
					329,385		328,264	
					<u>\$279,961,314</u>		<u>\$283,646,429</u>	

註一：每筆取得成本皆未達新臺幣三億元。

註二：已供作附買回條件交易之帳面金額39,954仟元。

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98,440仟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102年12月31日

表三		單位：新臺幣仟元
項	目	金 額
短期放款		
	短期放款	\$95,985,730
	短期擔保放款	87,153,204
	擔保透支	2,013,238
	應收帳款融資	308,665
	透 支	2,381,755
		<u>187,842,592</u>
中期放款		
	中期放款	176,863,283
	中期擔保放款	66,769,219
		<u>243,632,502</u>
長期放款		
	長期放款	33,244,200
	長期擔保放款	367,012,450
		<u>400,256,650</u>
催收款項		<u>1,363,483</u>
押匯及貼現		
	出口押匯	3,979,490
	進口押匯	308,728
	貼 現	332,768
		<u>4,620,986</u>
合 計		837,716,213
減：備抵呆帳		9,207,459
折溢價調整數		270,584
淨 額		<u><u>\$828,238,170</u></u>



玉山金融控股股份有限公司及子公司  
備供出售金融資產明細表  
民國102年12月31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	累計減損	評價調整	公允價值		備註
			仟	股				單價	總額(註二)	
政府公債										
玉山銀行										
央債 00106	每年 07.20	106.07.20	2,550,000	2.0000	\$2,634,670	\$ -	\$ 6,854	103.5892	\$2,641,524	
央債 02107	每年 07.19	104.07.19	800,000	0.6250	798,967	-	1,334	100.0377	800,301	
央債 88102	每年 11.24	107.11.24	2,000,000	5.5000	2,408,491	-	(719)	120.3886	2,407,772	
央債 88103	每年 01.22	108.01.22	1,602,000	5.2500	1,918,858	-	(1,598)	119.6792	1,917,260	
央債 88201	每年 04.23	108.04.23	1,300,000	5.8750	1,609,132	-	(2,183)	123.6114	1,606,949	
央債 89103	每年 09.28	103.09.28	600,000	6.1250	623,272	-	1,784	104.1760	625,056	
央債 89104	每年 10.15	103.10.15	500,000	6.1250	520,569	-	1,605	104.4347	522,174	
央債 90103	每年 03.06	105.03.06	3,050,000	4.6250	3,293,105	-	15,368	108.4745	3,308,473	
央債 90106	每年 08.07	105.08.07	850,000	3.7500	908,878	-	5,971	107.6293	914,849	
央債 93104	每年 03.04	103.03.04	3,150,000	2.3750	3,160,433	-	15	100.3317	3,160,448	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。
央債 93108	每年 09.15	103.09.15	400,000	2.6250	405,887	-	282	101.5422	406,169	
央債 95106	每年 09.08	105.09.08	1,700,000	1.8750	1,742,291	-	6,550	102.8730	1,748,841	
央債 98101	每年 01.21	103.01.21	3,600,000	0.8750	3,600,818	-	(4)	100.0226	3,600,814	
其他(註一及註三)					398,027	-	3,687		401,714	
					24,023,398	-	38,946		24,062,344	
金融債券										
玉山銀行										
00匯豐銀2	每年 06.29	105.06.29	500,000	1.4500	500,000	-	5,202	101.0404	505,202	
01匯豐銀1A	每年 01.31	106.01.31	300,000	1.2500	300,000	-	1,054	100.3514	301,054	
02匯豐銀1A	每年 02.05	107.02.05	1,000,000	1.2300	1,000,000	-	698	100.0698	1,000,698	
JP MORGAN	每年3,6,9,	104.03.11	465,199	3MBBSW+1.30BP	466,667	-	2,370	100.8250	469,037	
CHASE & CO	12月11日									
HSBC BANK	每年3,6,9,	104.03.12	318,994	3MBBSW+125BP	318,831	-	2,619	100.7700	321,450	
PLC	12月12日									
SOCIETE GENERALE	每年1,4,7,	103.10.20	531,656	3MBBSW+150BP	533,065	-	1,335	100.5160	534,400	
NEW YORK	10月20日									
NATIONAL	每年2,5,8,	104.11.05	398,742	3MBBSW+120BP	401,599	-	2,602	101.3690	404,201	
AUSTRALIA BANK	11月5日									
JPMORGAN	每年3,6,9,	105.03.16	398,742	3BBSW+1.35%	396,625	-	6,786	101.1710	403,411	
CHASE FL 03	12月16日									
BK OF KOREA	每年1,4,7,	104.01.27	324,310	3MBBSW+305BP	327,912	-	2,270	101.8105	330,182	
INDKOR FL 01/15	10月27日									
BANK OF AMER	每年2,5,8,	107.08.23	478,490	3MBBSW+142BP	479,080	-	451	100.2175	479,531	
CRP BAC FLOAT	11月23日									
08/18										
STANDARD	每年5,11月31日	105.05.31	418,370	2.6500	417,155	-	(877)	99.5000	416,278	
CHARTERED PLC										
ROYAL BK	每年12.29	106.12.29	595,760	3M LIBOR+35BP	574,357	-	551	96.5000	574,908	
CANADA FL 1										
BANCO DO	每年1,7月23日	106.01.23	297,880	3.8700	310,031	-	(3,751)	102.8200	306,280	
BRASIL										
STATE BANK OF	每年1,7月25日	104.07.27	297,880	4.5000	308,404	-	(795)	103.2660	307,609	
INDIA LONDON										
JPMORGAN	每年3,6,9,	105.03.16	398,742	3BBSW+1.350%	396,671	-	6,741	101.1710	403,412	
CHASE & CO	12月16日									
NATIONAL	每年2,5,8,	106.02.15	531,656	3BBSW+1.850%	537,180	-	13,400	103.5595	550,580	
AUSTRALIA	11月15日									
BANK										
MORGAN	每年1,4,7,	104.10.15	446,820	3M LIBOR+0.480%	446,820	-	(1,899)	99.5750	444,921	
STANLEY	10月15日									
CITIGROUP	每年2,5,8,	107.02.05	337,602	3BBSW+1.500%	339,360	-	1,526	100.9730	340,886	
11月5日										
BANGKOK BANK	每年3,9月	107.03.27	297,880	2.7500	302,067	-	(8,464)	98.5645	293,603	
PUBLIC COMPANY	27日									
LIMITED										

(接次頁)

(承前頁)

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	累計減損	評價調整	公允價值		備註
			仟	元				單價	總額(註二)	
ICICI BANK LIMITED BAH	每年3,9月25日	104.03.25	297,880	5.5000	\$ 309,442	\$ -	(\$ 332)	\$103.7700	\$ 309,110	
COMMERCE INTL MERCHANT BANK	每年3,6,9,12月5日	106.07.26	297,880	2.3750	302,825	-	(7,870)	99.0180	294,955	
其他(註一)					19,050,805	-	90,671		19,141,476	
					<u>28,018,896</u>	<u>-</u>	<u>114,288</u>		<u>28,133,184</u>	
公司債										
玉山銀行										
99南亞3	每年11.12	104.11.12	300,000	1.2700	300,156	-	273	100.1430	300,429	
01台積1A	每年01.11	106.01.11	750,000	1.2900	751,558	-	(234)	100.1766	751,324	
01台積3A	每年09.26	106.09.26	600,000	1.2800	599,781	-	537	100.0530	600,318	
02台積1A	每年01.04	107.01.04	400,000	1.2300	398,910	-	6	99.7290	398,916	
00鴻海3	每年07.18	105.07.18	500,000	1.5100	500,000	-	3,869	100.7738	503,869	
01鴻海1	每年03.01	106.03.01	800,000	1.3400	800,528	-	949	100.1847	801,477	
02鴻海1A	每年01.30	107.01.30	400,000	1.3300	400,000	-	(443)	99.8893	399,557	
99永豐1B	每年06.28	104.06.28	300,000	1.4000	300,000	-	811	100.2704	300,811	
01台化2A	每年12.07	106.12.07	500,000	1.2300	499,166	-	(1,696)	99.4940	497,470	
01塑化1A	每年06.20	106.06.20	300,000	1.3000	300,000	-	843	100.2810	300,843	
00中鋼1B	每年10.19	107.10.19	350,000	1.5700	353,842	-	(1,444)	100.6851	352,398	
98台電2C	每年08.28	105.08.28	400,000	1.7000	404,024	-	1,340	101.3410	405,364	
01台電1A	每年04.23	106.04.23	1,200,000	1.2300	1,200,178	-	(1,509)	99.8890	1,198,669	
99台電6A	每年12.17	106.12.17	600,000	1.4600	605,288	-	(1,906)	100.5637	603,382	
02台電2A	每年06.17	107.06.17	500,000	1.3000	499,569	-	(732)	99.7674	498,837	
02華控1A	每年1,4,7,11月1日	107.02.01	400,000	1.2300	399,685	-	(3,668)	99.0042	396,017	
PETROBRAS GLOBAL FINANCE B.V.	每年1,4,7,11月15日	108.01.15	297,880	3M LIBOR+2.140%	304,193	-	(10,816)	98.4885	293,377	
CHINA FUNDING IN CHFIV	每年1,4,7,10月21日	105.10.20	595,760	3M LIBOR+150BP	595,760	-	-	100.0000	595,760	
PETROBRAS GLOBAL FINANCE B.V.	每年1,4,7,11月15日	108.01.15	297,880	3M LIBOR+2.140%	305,039	-	(11,661)	98.4885	293,378	
其他(註一)					7,257,706	-	(28,825)		7,228,881	
					<u>16,775,383</u>	<u>-</u>	<u>(54,306)</u>		<u>16,721,077</u>	
上市(櫃)股票										
玉山銀行及子公司(註一)										
					1,150,719	-	149,613		1,300,332	
玉山创投(註一)										
					137,914	-	660,666		798,580	
					<u>1,288,633</u>	<u>-</u>	<u>810,279</u>		<u>2,098,912</u>	
資產證券化受益證券										
玉山銀行(註一)										
					29,788	-	(870)		28,918	
國外機構發行債券										
玉山銀行										
SUND BILL(註四)	-	103.08.13	384,163	-	383,653	-	264	99.9360	383,917	
SUND BILL(註四)	-	103.12.03	384,163	-	383,492	-	21	99.8310	383,513	
其他(註一)					145,503	-	(1,628)		143,875	
					<u>912,648</u>	<u>-</u>	<u>(1,343)</u>		<u>911,305</u>	
基金受益憑證										
玉山保經(註一)										
					94,165	-	(131)		94,034	
					<u>\$71,142,911</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 906,863</u>		<u>\$72,049,774</u>	

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帳面金額為3,636,353仟元。

註三：其中面額2,100仟元、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102年12月31日

表五

單位：新臺幣仟元

發行機構 / 債券及證券名稱	付息日	到期日	面額	利率 (%)	累計減損	未攤銷溢(折)價	帳面價值 (註二)
政府公債							
玉山銀行							
央債89104	每年10.15	103.10.15	\$1,300,000	6.125	\$ -	\$ 50,776	\$1,350,776
央債89103 (註三)	每年09.28	103.09.28	1,550,000	6.125	-	38,378	1,588,378
央債90107 (註四)	每年10.19	105.10.19	1,650,000	3.500	-	73,001	1,723,001
93北建債一	每年03.16	103.03.16	900,000	2.850	-	3,139	903,139
其他 (註一)			350,000	-		(3,112)	346,888
			<u>5,750,000</u>	-		<u>162,182</u>	<u>5,912,182</u>
公司債							
玉山銀行 (註一)							
			<u>856,000</u>		<u>(52,129)</u>	<u>-</u>	<u>803,871</u>
金融債券							
玉山銀行 (註一)							
			<u>527,954</u>		<u>-</u>	<u>(18)</u>	<u>527,936</u>
國外機構發行債券							
玉山銀行							
CHINA GOVT BOND F3.77 8-16	每年08.15	105.08.15	738,300	3.77	-	(10,592)	727,708
其他 (註一)			543,980		-	(3,001)	540,979
			<u>1,282,280</u>	-	<u>-</u>	<u>(13,593)</u>	<u>1,268,687</u>
國外定期存單							
玉山銀行 (註一及註五)							
			<u>59,576</u>		<u>-</u>	<u>-</u>	<u>59,576</u>
資產證券化受益證券							
玉山銀行 (註一)							
			21,447	-	-	-	21,447
			<u>58,497,257</u>		<u>(\$52,129)</u>	<u>\$148,571</u>	<u>\$8,593,699</u>

註一：每筆帳面價值未達新臺幣三億元。

註二：已供作附買回條件交易之面額為2,397,827仟元。

註三：其中面額800仟元、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、債券等殖成交系統給付結算準備金及信託業賠償準備金。

註四：其中面額60,000仟元、175,900仟元、100,000仟元及110,000仟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、債券等殖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59,576仟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102年12月31日

表六

單位：新臺幣仟元

名	稱	金 額	備 註
存放銀行同業－定期存款			
玉山銀行		\$ 10,117,509	
無活絡市場之債券投資			
公司債			
玉山銀行			
SOLAR APPLIED MATERIALS		387,244	
EPIST		402,138	
BNP		357,456	
CHINA PETROLEUM CHEMICAL		307,331	
其他（註一）		3,303,141	
		4,757,310	
以成本衡量之金融資產			
玉山銀行（註一）		521,100	減除累計減損19,900仟元後之淨額
玉山創投（註一）		1,095,106	減除累計減損237,731仟元後之淨額
玉山證券（註一）		153,757	
玉山金控（註一）		12,690	
		1,782,653	
客戶保證金專戶			
玉山證券		475,000	
其他（註二及註三）		445,882	
合 計		\$ 17,578,354	

註一：每筆帳面價值皆未達到新臺幣三億元。

註二：各項金額均不超過本項目金額百分之五。

註三：其中745仟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  
不動產及設備變動明細表  
民國102年度

表七

單位：新臺幣仟元

項 目	期 初 餘 額	本期增加(註二)	本 期 減 少	重分類增加 ( 減 少 )	淨兌換差額	期 末 餘 額
成 本						
土 地	\$10,333,976	\$ 682,189	\$ -	\$1,051,569	(\$ 2,018)	\$12,065,716
房屋及建築	7,267,148	242,845	12,443	(1,034)	(12,156)	7,484,360
電腦設備	3,403,594	392,073	248,200	26,048	456	3,573,971
交通及運輸設備	534,685	102,600	38,641	-	(74)	598,570
雜項設備	1,881,530	230,790	36,523	3,215	1,574	2,080,586
成本合計	<u>23,420,933</u>	<u>\$1,650,497</u>	<u>\$335,807</u>	<u>\$1,079,798</u>	<u>(\$ 12,218)</u>	<u>25,803,203</u>
減：累計折舊						
房屋及建築	2,093,682	\$ 310,335	\$ 12,444	\$ (1,854)	\$ (12,422)	2,377,297
電腦設備	2,550,254	267,112	248,198	-	242	2,569,410
交通及運輸設備	406,235	71,777	37,618	(66)	(248)	440,080
雜項設備	1,337,433	163,380	35,797	2,685	921	1,468,622
累計折舊合計	<u>6,387,604</u>	<u>\$ 812,604</u>	<u>\$334,057</u>	<u>\$ 765</u>	<u>(\$ 11,507)</u>	<u>6,855,409</u>
預付房地及設備款	217,482	\$ 277,211	\$ -	(\$ 69,345)	\$ -	425,348
不動產及設備淨額(註一)	<u>\$17,250,811</u>					<u>\$19,373,142</u>

註一：不動產及設備未提供作為擔保品。

註二：本年度增加包括企業合併取得。

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102年12月31日

表八

單位：新臺幣仟元

公司別	保證或承兌機構	契約期限	利率(%)	金		帳面價值
				發行金額	未攤銷折價	
玉山證券	國際票券	103.01.15	0.63	\$ 55,000	\$ 22	\$ 54,978
	國際票券	103.01.06	0.54	10,000	1	9,999
	中華票券	103.01.03	0.80	32,000	2	31,998
	中華票券	103.01.17	0.80	62,000	28	61,972
	兆豐票券	103.01.09	0.97	26,000	6	25,994
	兆豐票券	103.01.06	0.97	30,000	4	29,996
	大慶票券	103.01.08	0.74	30,000	6	29,994
	萬通票券	103.01.14	0.70	41,000	15	40,985
	陽信銀行	103.01.27	0.80	45,000	30	44,970
	陽信銀行	103.01.07	0.70	105,000	16	104,984
	陽信銀行	103.01.08	0.80	100,000	18	99,982
	陽信銀行	103.01.09	0.70	50,000	10	49,990
	台新銀行	103.01.16	0.66	140,000	56	139,944
	台新銀行	103.01.21	0.64	91,000	49	90,951
	台新銀行	103.01.17	0.65	108,000	46	107,954
	台新銀行	103.01.22	0.65	90,000	51	89,949
	聯邦銀行	103.01.24	0.65	93,000	48	92,952
	聯邦銀行	103.02.14	0.75	185,000	214	184,786
	聯邦銀行	103.01.24	0.70	70,000	41	69,959
	聯邦銀行	103.01.27	0.70	78,000	53	77,947
	聯邦銀行	103.01.22	0.70	110,000	60	109,940
	聯邦銀行	103.01.29	0.75	121,000	87	120,913
	聯邦銀行	103.01.23	0.75	98,000	56	97,944
	聯邦銀行	103.01.23	0.70	170,000	97	169,903
	聯邦銀行	103.01.14	0.70	43,000	14	42,986
				<u>\$ 1,983,000</u>	<u>\$ 1,030</u>	<u>\$ 1,981,970</u>

玉山金融控股股份有限公司及子公司  
 透過損益按公允價值衡量之金融負債明細表  
 民國102年12月31日

表九

單位：新臺幣仟元

金 融 商 品 名 稱 摘	要 總 面 額	利 率 ( % )	公 允 價 值 單 價 總 額
持有供交易之金融負債			
外匯選擇權合約			\$ 4,363,097
玉山銀行			
利率交換合約			702,284
玉山銀行			
遠期外匯合約			382,822
玉山銀行			
外匯換匯合約			349,321
玉山銀行			
發行認購(售)權證負債一 淨額			21,280
玉山證券			
商品選擇權合約			16,028
玉山銀行			
無本金交割遠期外匯合約			11,899
玉山銀行			
遠期商品合約			5,585
玉山銀行			
金屬商品交換合約			5,152
玉山銀行			
信用違約交換合約			2,108
玉山銀行			
小 計			<u>5,859,576</u>
原始認列時指定透過損益按公允 價值變動列入損益之金融負債			
可轉換公司債			
玉山金控			
97年度海外無擔保 可轉換公司債	\$4,462,242	97年7月24日發行， 發行後每半年付息一 次，自發行滿5年之 日起不付息，到期一 次還本	143.5263 <u>6,404,491</u>
合 計			<u>\$12,264,067</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102年12月31日

表十		單位：新臺幣仟元
項	目	金 額
支票存款		
	支票存款	\$13,292,859
	本行支票	1,985,736
		<u>15,278,595</u>
活期存款		
	活期存款	198,490,435
	外匯活期存款	91,295,715
	其他（註）	273
		<u>289,786,423</u>
活期儲蓄存款		
	活期儲蓄存款	326,547,914
	行員活期儲蓄存款	2,544,195
		<u>329,092,109</u>
定期存款		
	定期存款	166,722,115
	外匯定期存款	102,912,171
		<u>269,634,286</u>
可轉讓定期存單		<u>1,678,800</u>
定期儲蓄存款		
	存本取息儲蓄存款	178,061,997
	整存整付儲蓄存款	57,803,335
	其他（註）	750,450
		<u>236,615,782</u>
公庫存款		<u>8,283,057</u>
匯 款		
	應解匯款	418,615
	匯出匯款	3,238
		<u>421,853</u>
		<u>\$1,150,790,905</u>

註：各項金額均不超過本項目金額百分之五。



玉山金融控股股份有限公司及子公司  
應付債券明細表  
民國102年12月31日

表十一

單位：除另予註明者外，  
係新臺幣仟元

名	受託發 機 構 日	行 期	付 息 日 期	票 面 利 率	金 額			擔 保 備 註
					發行總額	已還金額	帳面金額	
玉山金控								
96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	90天期商業本票利率加0.6%	\$ 500,000	\$ -	\$ 500,000	到期一次還本 無擔保
99年度第一期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
101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								
94年第一期第一次10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
96年度第一期第一次7年期次順位金融債券	無	96/6/29	每年6/29	共分為二券，A券票面利率為臺灣銀行1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90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
96年度第一期第二次7年期次順位金融債券	無	97/2/15	每年2/15	固定利率3.10%	2,300,000	-	2,300,000	到期一次還本 無擔保
97年度第一期第一次7年期次順位金融債券	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
98年度第一期5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
98年度第二期5年6個月期次順位金融債券	無	98/3/5	每年3/5	固定利率2.15%	500,000	-	500,000	到期一次還本 無擔保
98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（5年6個月期）固定利率2.15%；B券（7年期）固定利率2.50%	500,000	-	500,000	到期一次還本 無擔保
98年度第四期5年6個月期次順位金融債券	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
98年度第五期7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
98年度第六期7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
99年度第一期7年期次順位金融債券	無	99/5/28	每年5/28	固定利率2.20%	3,000,000	-	3,000,000	到期一次還本 無擔保
99年度第二期7年期次順位金融債券	無	99/7/13	每年7/13	固定利率2.20%	2,500,000	-	2,500,000	到期一次還本 無擔保
100年度第一期7年期次順位金融債券	無	100/5/24	每年5/24	固定利率1.73%	2,100,000	-	2,100,000	到期一次還本 無擔保
100年度第二期7年期次順位金融債券	無	100/10/28	每年10/28	固定利率1.80%	2,900,000	-	2,900,000	到期一次還本 無擔保
101年度第一期7年期次順位金融債券	無	101/04/27	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
101年度第二期10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
101年度第三期次順位金融債券	無	101/08/27	每年8/27	共分為二券，A券（7年期）固定利率1.50%；B券（10年期）固定利率1.62%	8,000,000	-	8,000,000	到期一次還本 無擔保
102年度第一期次順位金融債券	無	102/05/24	每年5/24	共分為二券，A券（7年期）固定利率1.55%；B券（10年期）固定利率1.70%	2,300,000	-	2,300,000	到期一次還本 無擔保
102年度第二期7年期次順位金融債券	無	102/08/28	每年8/28	固定利率1.75%	2,700,000	-	2,700,000	到期一次還本 無擔保
102年度第三期次順位金融債券	無	102/12/19	每年12/19	共分為二券，A券（5年6個月期）固定利率1.75%；B券（7年期）固定利率1.85%	1,500,000	-	1,500,000	到期一次還本 無擔保
合 計					<u>47,500,000</u>	<u>-</u>	<u>47,500,000</u>	
					<u>\$53,800,000</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$53,800,000</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102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	
短期放款息	\$ 3,519,847
中期放款息	6,027,303
長期放款息	8,154,720
其他（註）	316,232
	<u>18,018,102</u>
信用卡循環利息收入	<u>2,198,236</u>
存放及拆放同業利息收入	
存放央行息	156,900
存放同業息	174,189
拆放同業息	156,499
	<u>487,588</u>
投資有價證券利息收入	
備供出售金融資產息	1,388,721
持有至到期日金融資產息	248,342
其他（註）	107,417
	<u>1,744,480</u>
其他（註）	<u>125,385</u>
合 計	<u>\$22,573,791</u>

註：各項金額均不超過本項目金額百分之五。

玉山金融控股股份有限公司及子公司  
利息費用明細表  
民國102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	\$ 2,980,829
存本取息儲蓄存款息	2,391,737
整存整付儲蓄存款息	938,423
活期儲蓄存款息	937,723
活期存款息	612,322
其他（註）	82,869
	<u>7,943,903</u>
央行及同業存款利息費用	
中華郵政轉存款息	55,670
其他（註）	41
	<u>55,711</u>
央行及同業融資利息費用	
同業拆放息	363,089
透支同業息	95
	<u>363,184</u>
附買回票債券利息費用	<u>43,679</u>
發行債券利息費用	
金融債券	936,893
公司債	127,969
	<u>1,064,862</u>
結構型商品利息費用	<u>52,439</u>
其他（註）	<u>15,340</u>
合 計	<u>\$ 9,539,118</u>

註：各項金額均不超過本項目金額百分之五。

玉山金融控股股份有限公司及子公司  
手續費及佣金淨收益明細表  
民國102年度

玉山金融控股股份有限公司及子公司  
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益明細表  
民國102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	\$ 3,620,074
信託業務手續費收入	1,949,325
保險經紀佣金收入	1,848,207
放款手續費收入	1,084,527
經紀手續費收入	611,573
其他(註)	1,320,305
小 計	<u>10,434,011</u>
手續費及佣金費用	
代理費用	574,349
跨行手續費	224,971
電腦處理費	185,134
其他(註)	325,946
小 計	<u>1,310,400</u>
手續費及佣金淨收益	<u>\$ 9,123,611</u>

註：各項金額均不超過本項目金額百分之五。

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
透過損益按公允價值衡 量之金融資產			
外匯換匯合約	\$ 4,877,361	\$ 747,149	\$ 5,624,510
遠期外匯合約	1,711,092	212,089	1,923,181
中央銀行可轉讓定期 存單(含利息收入)	1,584,042	8,085	1,592,127
公司債(含利息收入)	486,817	16,335	503,152
金融債券(含利息收入)	436,439	(34,135)	402,304
利率交換合約	825,375	(622,716)	202,659
商業本票	151,834	1,269	153,103
無本金交割遠期外匯 合約	141,423	9,521	150,944
換匯換利合約	72,902	24,478	97,380
營業證券-自營	63,837	(1,521)	62,316
金屬商品交換合約	66,400	(8,502)	57,898
利率期貨合約	(74,226)	446	(73,780)
國外機構發行債券	27,331	(117,610)	(90,279)
外匯選擇權合約	(8,976,592)	1,769,661	(7,206,931)
其 他	97,718	(24,425)	73,293
小 計	<u>1,491,753</u>	<u>1,980,124</u>	<u>3,471,877</u>
透過損益按公允價值衡量 之金融負債			
外匯選擇權合約	10,392,005	(1,853,420)	8,538,585
金屬商品交換合約	(64,488)	7,137	(57,351)
無本金交割遠期外匯 合約	(83,760)	20,723	(63,037)
利率交換合約	(830,206)	764,962	(65,244)
可轉換公司債(含利息費用)	(57,961)	(957,377)	(1,015,338)
遠期外匯合約	(1,064,551)	(337,095)	(1,401,646)
外匯換匯合約	(4,776,983)	(408,364)	(5,185,347)
其 他	(19,492)	9,146	(10,346)
小 計	<u>3,494,564</u>	<u>(2,754,288)</u>	<u>740,276</u>
合 計	<u>\$ 4,986,317</u>	<u>(\$ 774,164)</u>	<u>\$ 4,212,153</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102年度

表十六 單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
金融債券	\$ 69,458
資產證券化受益證券	60,058
上市(櫃)股票	149,788
其他(註)	(2,913)
合 計	<u>\$ 276,391</u>

註：各項金額均不超過本項目金額百分之五。

玉山金融控股股份有限公司及子公司  
兌換損益明細表  
民國102年度

表十七 單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
外幣保證金交易兌換利益	\$ 24,484
自有資本兌換利益	3,740
一般兌換損失	(157,398)
	<u>(\$129,174)</u>

玉山金融控股股份有限公司及子公司  
資產減損迴轉利益(減損損失)損失明細表  
民國102年度

表十八 單位：新臺幣仟元

名 稱	金 額
投資性不動產減損迴轉利益	\$ 8,160
承受擔保品減損損失	(9,749)
以成本衡量之金融資產減損損失	(168,384)
	<u>(\$169,973)</u>

玉山金融控股股份有限公司及子公司  
其他利息以外淨損益明細表  
民國102年度

表十九 單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
獎勵金收入	\$ 25,414
委辦業務收入	16,887
投資性不動產租金收入	7,856
以成本衡量金融資產之淨利益	307,511
投資性不動產處分淨利益	11,643
其 他	30,434
合 計	<u>\$399,745</u>

玉山金融控股股份有限公司及子公司  
呆帳費用及保證責任準備提存明細表  
民國102年度

表二十

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
貼現及放款	\$1,451,420
應收款項	221,034
保證責任準備	34,068
	<u>\$1,706,522</u>

玉山金融控股股份有限公司及子公司  
員工福利費用明細表  
民國102年度

表二十一

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
薪資費用	\$5,821,513
勞健保費用	426,180
退職後福利	244,552
員工優惠存款超額利息	132,867
其他（註）	321,936
	<u>\$6,947,048</u>

註：各項金額均不超過本項目金額百分之五。

玉山金融控股股份有限公司及子公司  
折舊及攤銷費用明細表  
民國102年度

表二十二

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
折舊費用	
不動產及設備	\$ 740,666
投資性動產	5,089
	<u>745,755</u>
攤銷費用	219,478
合 計	<u>\$ 965,233</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102年度

表二十三

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額
業務行銷費	\$1,854,043
稅 捐	902,103
租 金	516,396
電腦軟體服務費	457,365
其他（註）	3,184,419
合 計	<u>\$6,914,326</u>

註：各項金額均不超過本項目金額百分之五。

# 業、財務狀況及經營結果之檢討分析 與風險管理事項



翠微緩緩，遠眺山雲。

## 一、財務狀況

### (一) 財務狀況

單位：新臺幣仟元

項 目	年 度	2013年度	2012年度	差 異	
				金 額	%
現金及約當現金		21,344,052	23,172,593	(1,828,541)	(8)
存放央行及拆借金融同業		57,907,807	55,855,963	2,051,844	4
透過損益按公允價值衡量之金融資產(註1)		283,646,429	61,403,895	222,242,534	362
備供出售金融資產－淨額		72,049,774	76,668,039	(4,618,265)	(6)
附賣回票券及債券投資		-	210,863	(210,863)	-
應收款項－淨額(註2)		62,895,383	49,194,222	13,701,161	28
當期所得稅資產		563,776	557,619	6,157	1
貼現及放款－淨額		828,238,170	735,406,720	92,831,450	13
持有至到期日金融資產－淨額(註3)		8,593,699	211,168,563	(202,574,864)	(96)
其他金融資產－淨額(註4)		17,578,354	6,379,104	11,199,250	176
投資性不動產－淨額(註5)		544,587	1,691,992	(1,147,405)	(68)
不動產及設備－淨額		19,373,142	17,250,811	2,122,331	12
無形資產－淨額(註6)		5,513,344	4,187,067	1,326,277	32
遞延所得稅資產(註7)		343,935	604,985	(261,050)	(43)
其他資產－淨額		2,444,147	2,201,601	242,546	11
資產總計		1,381,036,599	1,245,954,037	135,082,562	11
央行及金融同業存款		47,645,621	46,652,824	992,797	2
透過損益按公允價值衡量之金融負債		12,264,067	12,469,507	(205,440)	(2)
附買回票券及債券負債(註8)		6,254,291	4,957,725	1,296,566	26
應付商業本票－淨額(註9)		1,981,970	781,772	1,200,198	154
應付款項(註10)		19,045,582	24,113,333	(5,067,751)	(21)
當期所得稅負債(註11)		505,654	920,337	(414,683)	(45)
存款及匯款		1,150,790,905	1,023,820,129	126,970,776	12
應付債券		53,800,000	53,300,000	500,000	1
其他借款		268,092	-	268,092	-
負債準備		400,265	443,507	(43,242)	(10)
其他金融負債(註12)		2,392,644	1,844,236	548,408	30
遞延所得稅負債		745,760	750,252	(4,492)	(1)
其他負債(註13)		1,586,425	1,187,732	398,693	34
負債總計		1,297,681,276	1,171,241,354	126,439,922	11
普通股股本		55,243,000	50,107,000	5,136,000	10
資本公積總計		14,497,390	14,420,331	77,059	1
保留盈餘總計		12,093,934	10,112,786	1,981,148	20
其他權益(註14)		816,635	72,566	744,069	1,025
非控制權益		704,364	-	704,364	-
權益總計		83,355,323	74,712,683	8,642,640	12
負債及權益總計		1,381,036,599	1,245,954,037	135,082,562	11

註1：主要2013年新增交易目的之央行NCD、國庫券以及在交易目的之營業證券(自營)、換匯換利合約與利率期貨合約皆有大幅增加所致。

註2：主要係2013年應收承購帳款及應收證券融資款增加所致。

註3：主要係2013年為增加臺幣流動性將新增之央行NCD之科目轉列至透過損益按公允價值衡量之金融負債。

註4：主要係2013年存放金融同業之定期存款增加所致。

註5：主要係2013年將投資性不動產轉為自用不動產所致。

註6：主要係2013年主要係商譽與其他無形資產增加所致。

註7：主要係2013年玉山銀行遞延所得稅資產減少所致。

註8：主要係2013年附買回票券負債增加所致。

註9：主要係2013年應付商業本票增加所致。

註10：主要係2013年應付待交換票據減少所致。

註11：主要係2013年玉山銀行當期所得稅負債減少。

註12：主要係2013年結構型商品所收本金增加所致。

註13：主要係2013年代收承銷股款及其他負債增加所致。

註14：主要係2013年備供出售金融資產未實現損益增加所致。

## 二、財務績效

單位：新臺幣仟元

項 目	年 度	2013年度	2012年度	增(減)金額	變動比率(%)
利息淨收益		13,034,673	13,418,746	(384,073)	(3)
利息以外淨收益(註1)		13,712,753	9,930,008	3,782,745	38
呆帳費用及保證責任準備提存		(1,706,522)	(2,019,962)	313,440	(16)
營業費用		(14,826,607)	(12,992,702)	(1,833,905)	14
繼續營業部門稅前淨利		10,214,297	8,336,090	1,878,207	23
所得稅(費用)利益(註2)		(1,798,246)	(1,291,585)	(506,661)	39
繼續營業部門稅後淨利		8,416,051	7,044,505	1,371,546	19
其他綜合損益(註3)		819,198	242,305	576,893	238
本期綜合損益總額		9,235,249	7,286,810	1,948,439	27

增減變動分析說明：

註1：主要係手續費及佣金淨收益與透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益增加所致。

註2：主要係玉山金控(個體)與玉商銀行所得稅費用增加所致。

註3：主要係國外營運機構財務報表換算之兌換差額增加所致。

## 三、現金流量

### (一) 最近兩年度現金流量變動分析

項 目	年 度	2013年度	2012年度	增(減)比例(%)
現金流量比率(%) (註1)		-	-	-
現金流量允當比率(%) (註2)		245.95	575.77	(57.28)
現金再投資比率(%) (註1)		-	-	-

註1：2013年度營業活動淨現金流量為淨流出，故不計算比率。

註2：現金流量允當比率減少，係因最近五年度營業活動淨現金流量減少所致。

### (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
909,420	13,349,245	12,824,000	1,434,665	-	-

1. 本年度現金流量變動情形分析

(1) 營業活動：預計當年度營業活動淨現金流量為13,349,245仟元。

(2) 投資活動：預計未來一年度合計共6,190,910仟元。

(3) 融資活動：預計現金增資10,500,000仟元、償還公司債500,000仟元及長期定期存款減少3,366,910仟元。

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) 最近年度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

: 無。

(二) 預計可能產生效益

: 無。

#### 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) 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) 獲利或虧損之主要原因及改善計畫

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) 未來一年投資計畫

: 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」，負責執行董事會核定之風險管理決策，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.本公司及子公司之信用風險管理目標均依主管機關相關法規制度與本公司董事會通過之「信用風險管理準則」而定，並作為日常風險管理之依循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人、同一關係人、同一企業、同一關係企業訂定相關規範進行控管。

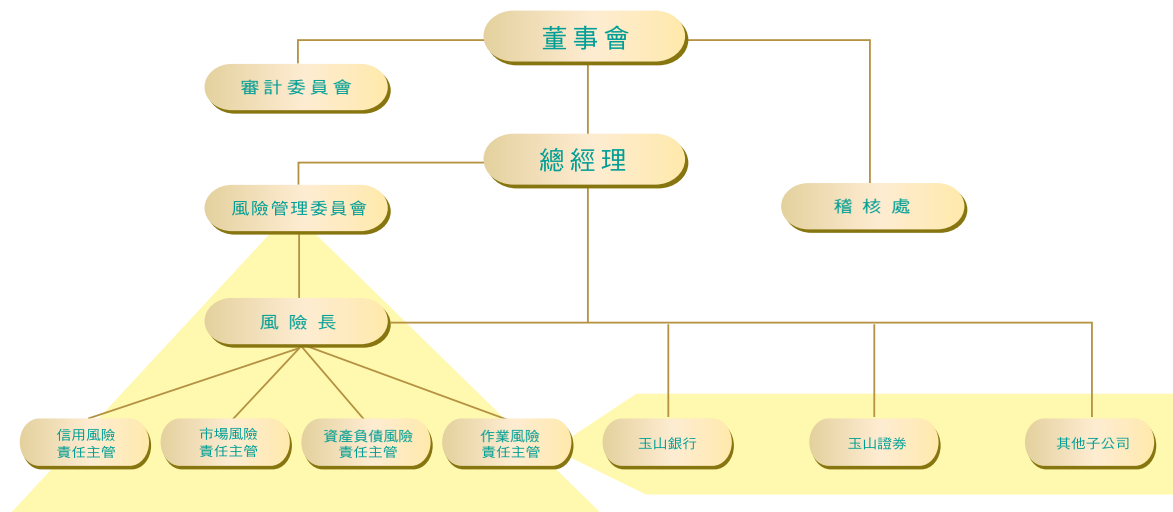
d.對各類行業之授信比率訂定內部規範，以避免信用風險過度集中，並達到適度的分散效果。

##### 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，應包括辨識、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方案。

c.定期評估整體金融商品交易部位，並向金控風險管理委員會及董事會報告公司部位風險狀況，以掌握價格波動風險，並作為操作決策之參考。



玉山風險管理的組織架構

### C.作業風險管理

本公司的作業風險定義為「起因於內部作業、人員及系統之不當或失誤，或因外部事件造成本行損失之風險，包含法律風險，但排除策略風險及信譽風險」。除訂定作業風險管理準則作為金控及各子公司管理作業風險的依循外，並訂有內部控制及法令遵循制度，透過建立良好的作業制度、持續培養全員作業風險意識、推動守法守紀的企業文化，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，亦訂有各項準則及作業規範，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，亦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，並持續檢視內部規範合宜性。

#### (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：

針對各式金融商品辨識其風險因子，並於在金融商品評價系統中建置該風險因子之資訊，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，以落實風險回應。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，以持續掌握作業風險管理情形。

#### (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

2013.12.31 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	1,299,000	103,920
非中央政府公共部門	0	0
銀行（含多邊開發銀行）	37,643,748	3,011,500
企業（含證券及保險公司）	359,971,597	28,797,728
零售債權	347,439,103	27,795,128
住宅用不動產	61,952,999	4,956,240
權益證券投資	990,864	79,269
其他資產	33,913,463	2,713,077
合計	843,210,774	67,456,862

(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：

2013.12.31 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	5,440,090	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	870,567	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	2013.12.31		2012.12.31	
	市值	風險約當金額	市值	風險約當金額
信用交易帳款	5,213,791	130,345	4,158,816	103,974
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	6,585,828	178,551	4,416,124	125,630
一般表內交易	340,261	27,221	372,582	29,807

(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

2013.12.31 單位：新臺幣仟元

風險別	應計提資本
利率風險	811,358
權益證券風險	255,112
外匯風險	228,291
商品風險	8,459
選擇權採簡易法處理	9,484
合計	1,312,704

## B.玉山證券

單位：新臺幣仟元

項目	2013.12.31		2012.12.31	
	市值	風險約當金額	市值	風險約當金額
一般部位				
利率風險	50,960	4,244	40,797	3,162
權益證券風險	312,366	109,866	109,952	33,185
外匯風險	78,490	6,279	42,550	3,404
小計	441,816	120,389	193,299	39,751
選擇權部位				
權益證券風險-單一部位	12,096	17,987	-	-
權益證券風險-避險部位	100,709	14,450	-	-
小計	112,805	32,437	-	-
合計	554,621	152,826	193,299	39,751

## (3)流動性風險

本公司及各子公司應依其主要資產負債組合評估所面臨的流動性風險，並訂定流動性風險管理指標，以及建立各項指標之預警點。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。透過定期監控期距缺口與控管資產負債管理風險變化之情形，以確保利率、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並兼顧資金流動性之安全。

## A.玉山銀行

## a.新臺幣到期日期限結構分析

2013.12.31 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	1,132,815,712	292,539,730	48,918,725	66,724,567	60,777,415	103,924,957	559,930,318
主要到期資金流出	1,430,161,817	49,358,890	62,942,812	148,864,515	163,621,888	276,553,511	728,820,201
期距缺口	(297,346,105)	243,180,840	(14,024,087)	(82,139,948)	(102,844,473)	(172,628,554)	(168,889,883)

註：銀行部分係指全行新臺幣之金額。

## b.美金到期日期限結構分析表

2013.12.31 單位：美金仟元

項目	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0-30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	7,897,602	1,870,973	1,230,094	832,354	705,364	3,258,817
主要到期資金流出	8,333,961	2,661,895	1,934,236	1,456,707	1,923,225	357,898
期距缺口	(436,359)	(790,922)	(704,142)	(624,353)	(1,217,861)	2,900,919

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

2013.12.31 單位：新臺幣仟元

項目	合計	距到期日剩餘期間金額				
		1-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年
資產	9,411,841	3,171,367	301,271	414,843	967,901	4,556,459
負債	5,755,051	4,362,161	184,872	13,726	69,526	1,124,766
缺口	3,656,790	(1,190,794)	116,399	401,117	898,375	3,431,693
累積缺口	3,656,790	(1,190,794)	(1,074,395)	(673,278)	225,097	3,656,790

#### (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
2011	18,361,990	
2012	21,714,123	
2013	24,044,945	
合計	64,121,059	3,847,264

##### 玉山證券

單位：新臺幣仟元

年度	營業毛利	應計提資本
2011	870,392	
2012	777,949	
2013	846,933	
合計	2,495,274	149,716

#### (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) 在新版個資法施行後，本公司於顧客個人資料保護方面，除持續追蹤蒐集、處理、利用顧客資料是否符合個資法之要求外，並依銀行公會公佈之範本調整本公司個資法告知義務內容。此外，亦依主管機關發布之「金融監督管理委員會指定非公務機關個人資料檔案安全維護辦法」修正本公司個資管理內部規章及作業程序，藉由建構完善的管理流程、應變機制及嚴謹的查核程序，以達到法令規範的要求，玉山將持續秉持「心清如玉，義重如山」的精神，確保顧客個人資料的安全性，竭力維護本公司顧客權益。

(2) 本公司對落實風險控管一向不遺餘力，為使內部控制制度有效及適當的運作，本公司各業務單位定期實施自行查核，作為第一道防線，使風險在前線能即時控管；另由法令遵循與風險管理擔任第二道防線、內部稽核擔任第三道防線，由前兩道防線進行風險監控，第三道防線進行獨立監督，三道防線各司其職，層層控管風險，並符合「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」及相關主管機關函釋之規範。本公司亦透過法遵教育訓練，宣導最新法令及內部規章之修訂，從上至下、由內而外，將遵法觀念落實於全行同仁心中，

打造堅實的內稽內控制度。

(3) 美國政府公佈的《外國帳戶稅收遵從法》(FATCA, Foreign Account Tax Compliance Act)將於2014年6月30日生效，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。本國政府現就上述細節進行跨政府協議，擬統一處理本國各金融機構相關處理措施。本公司在遵循跨政府協議及法令之前提下，將相關流程導入作業程序，在遵循美國法令要求及本國銀行法、個資法對顧客個人資料之保護及保密義務規範同時，以維護顧客權益為宗旨。

(4) 關於美國政府公佈之《伏克爾法案》(Volcker Rule)，該法案主要以禁止自營交易及持有受規範基金，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。該法案並禁止美國境內銀行自營交易及持有受規範基金，惟因該法案已明確對於外國銀行於美國境外從事自營交易之豁免規定，經評估對本公司業務影響低。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。

#### (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，玉山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。

#### (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。

本公司對於企業社會責任的堅持以及顧客服務的重視，在2013年亦獲得社會大眾及國際機構的肯定，五度榮膺天下雜誌「天下企業公民獎」大型企業金融業第一名、四度榮獲The Asset雜誌「2013年亞洲企業傑出管理獎」最高榮譽-白金獎、三度榮獲天下雜誌「金牌服務大賞」金融銀行業第一名以及榮獲《亞洲銀行家》(The Asian Banker)雜誌「台灣最佳支付系統獎」等獎項，旗下玉山銀行及玉山證券更同時通過ISO50001國際認證 創下金融業首例，玉山證券也成為此次能源局推廣專案唯一一家通過ISO50001能源管理系統的證券業者。

#### (六) 進行併購之預期效益、可能風險及因應措施：

玉山銀行完成投資柬埔寨子行聯合商業銀行 Union Commercial Bank Plc.(以下簡稱UCB)70%股權。UCB成立於1994年，總行位於柬埔寨首都金邊，現有5個分支據點，於柬埔寨當地提供存款、放款、信用卡等全方位銀行服務。玉山銀行結合台灣綿密的通路及海外據點，與UCB的在地優勢，延伸玉山優質品牌，將提供顧客更好的金融服務。

#### (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之大股東，股權之大量移轉或更換對公司之影響、風險及因應措施：

至2013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之大股東，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2013年底，本公司經營權並無重大改變。

#### (十) 訴訟或非訴訟事件：無

#### (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，防範危機再發生。

### 八、金融商品評價資訊揭露

本行針對所承作之金融商品，除有公開市場報價之金融商品，如期貨等，採取該金融商品之收盤價外，其餘店頭(OTC)衍生性金融商品皆是利用金融市場參數之中價資訊，代入本行評價系統計算該金融商品之公平價值。

### 九、其他重要事項

內部重大資訊處理作業程序：

本公司訂有內部重大資訊處理作業程序，該作業程序並通知所有員工及董事共同遵循。

## 捌、特別記載事項



破曉天明，雲海飛騰。



# 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

2013.12.31 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	1992.01.16	臺北市松山區民生東路3段115、117號	49,850,000	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	2000.08.02	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	2003.07.01	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	2003.03.11	臺北市松山區民生東路3段117號7樓	50,000	證券投資顧問
Union Commercial Bank Public Limited Corporation	1994.03.31	No. 61, Street 130, Phnom Penh, the Kingdom of Cambodia.	1,117,050	法人金融、個人金 融、外匯業務、信 用卡業務

(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、有價證券承銷、經紀及自營業務、創業投資、人身及財產保險經紀業務、證券投資顧問、不動產買賣租賃。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

2013.12.31 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	49,850,000	1,359,985,141	1,277,234,915	82,750,226	8,847,604	1.77
玉山證券	3,060,000	9,415,910	5,752,675	3,663,235	123,553	0.40
玉山創投	1,500,000	2,445,126	30,192	2,414,934	180,603	1.20
玉山保經	113,000	676,596	56,162	620,434	316,943	28.05
玉山投顧	50,000	65,691	9,468	56,223	3,522	0.70
Union Commercial Bank Public Limited Corporation	1,117,050	9,719,223	8,213,811	1,505,412	101,057	2,694.85

註1：Union Commercial Bank Public Limited Corporation每股1,000美元。

註2：Union Commercial Bank Public Limited Corporation每股盈餘折合臺幣2,694.85元，折算匯率29.788。

### 3.各關係企業董事、監察人及總經理資料

2013.12.31 單位：仟股；%

企業名稱	職 稱	姓名或代表人		持有股份	
				股 數	比 率
玉山銀行	董事長	玉山金控	代表人 曾國烈	4,985,000	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 黃恬瑩		
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告聲明書

玉山金融控股股份有限公司民國 102 年度依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」應納入編製關係企業合併財務報告之公司與依國際財務會計準則第 27 號應納入編製母子公司合併財務報告之公司均相同，且關係企業合併財務報告所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報告中均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報告。特此聲明



公司名稱：玉山金融控股股份有限公司

負責人：黃永仁



中 華 民 國 1 0 3 年 3 月 5 日

## (三) 關係報告書：

請參閱陸、財務概況之七、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135頁。

（四）避險會計之目標與方法：

本公司未採用避險會計。

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。



託付玉山 讓心更富有

心清如玉。義重如山。

「天下企業公民獎」金融業第1名 (天下雜誌)

連續3年榮獲「金牌服務大賞」金融銀行業第1名 (天下雜誌)

「最佳財富管理銀行獎」金融銀行第1名 (今周刊財富管理銀行評鑑)

連續8年榮獲經濟部、信保基金之「信保夥伴獎~績優總行獎」

連續3年榮獲「亞洲企業傑出管理獎」最高榮譽-白金獎 (香港The Asset雜誌)

玉山金融控股股份有限公司



董事長

吳永仁



2014 年 3 月 30 日 刊印

台灣的玉山 世界的玉山

玉山金控及子公司服務網

玉山銀行	電話	電話	電話
總行營業部	(02)2719-1313	光復分行	(02)2957-1313
顧客服務處	(02)2175-1313	三重分行	(02)2280-1313
國際事務部/OBU	(02)2175-1313	重新分行	(02)2984-1313
信託部	(02)2175-1313	二重分行	(02)2278-1313
信用卡事業處	(02)2182-1313	東三重分行	(02)2971-1313
南京東路分行	(02)2760-1313	土城分行	(02)2274-1313
城中分行	(02)2389-1313	南土城分行	(02)2267-1313
城東分行	(02)2504-1313	樹林分行	(02)8675-1313
信義分行	(02)8789-1313	迴龍分行	(02)2689-1313
基隆路分行	(02)2378-1313	五股分行	(02)2290-1313
天母分行	(02)2835-1313	新店分行	(02)2916-1313
民生分行	(02)2509-1313	北新分行	(02)8911-1313
松江分行	(02)2562-1313	三峽分行	(02)2673-6613
復興分行	(02)2771-1313	蘆洲分行	(02)2848-1313
敦南分行	(02)2754-1313	泰山分行	(02)2297-1313
長春分行	(02)2546-1313	汐止分行	(02)2647-6613
中山分行	(02)2537-1313	桃園分行	(03)332-1313
內湖分行	(02)2659-1313	藝文分行	(03)357-1313
北天母分行	(02)2877-1313	南桃園分行	(03)337-1313
松山分行	(02)3765-1313	桃鶯分行	(03)375-1313
和平分行	(02)2362-1313	林口分行	(03)396-1313
民權分行	(02)2568-1313	南崁分行	(03)352-1313
中大分行	(02)2577-1313	八德分行	(03)367-1313
大古亭分行	(02)2755-1313	壠堰分行	(03)427-1313
北投分行	(02)2364-1313	中原分行	(03)492-1313
東湖分行	(02)2895-1313	中梅分行	(03)428-1313
新湖分行	(02)2632-1313	楊梅分行	(03)488-1313
士林分行	(02)8791-6613	新竹分行	(03)523-1313
木柵分行	(02)2834-1313	光華分行	(03)533-1313
木柵分行	(02)2936-1313	竹北分行	(03)554-1313
忠孝分行	(02)8772-1313	六家分行	(03)658-9013
東門分行	(02)2321-1313	竹科分行	(03)564-1313
建成分行	(02)2556-1313	新豐分行	(03)557-1313
南港分行	(02)2789-1313	竹南分行	(037)46-1313
新莊分行	(02)2202-1313	竹頭份分行	(037)66-3571
北新莊分行	(02)2997-1313	後龍分行	(037)73-1313
新樹分行	(02)2203-1313	台中分行	(04)2254-1313
雙和分行	(02)2923-1313	文心分行	(04)2291-1313
永和分行	(02)2949-1313	大墩分行	(04)2320-1313
永福分行	(02)8923-1313	北屯分行	(04)2241-6813
永安分行	(02)8921-1313	南屯分行	(04)2380-1313
中和分行	(02)2222-1313	西屯分行	(04)2461-1313
連城分行	(02)8228-1313	五權分行	(04)2377-1313
南勢角分行	(02)2942-8813	大雅分行	(04)2568-1313
泰和分行	(02)2242-1313	豐原分行	(04)2512-1313
板橋分行	(02)8257-1313	太平分行	(04)2270-8813
埔墘分行	(02)2963-1313	中工分行	(04)2350-8913
板新分行	(02)8952-1313	烏日分行	(04)2260-8813
海山分行	(02)2256-1313	龍井分行	(04)2636-6813
		大里分行	(04)2418-1313
		草屯分行	(049)238-1313
		彰化分行	(04)728-1313
		員林分行	(04)836-1313
		斗六分行	(05)532-1313
		嘉義分行	(05)223-1313
		東嘉義分行	(05)216-1313
		朴子分行	(05)379-1313
		台南分行	(06)241-1313
		東台南分行	(06)289-1313
		鹽行分行	(06)253-1313
		金華分行	(06)291-1313
		安南分行	(06)357-1313
		永康分行	(06)201-1313
		南永康分行	(06)313-1313
		佳里分行	(06)721-1313
		仁德分行	(06)270-6613
		高雄分行	(07)336-1313
		大順分行	(07)727-1313
		苓雅分行	(07)716-1313
		前鎮分行	(07)761-1313
		七賢分行	(07)235-1313
		左營分行	(07)559-1313
		楠梓分行	(07)364-1313
		北高雄分行	(07)350-1313
		三民分行	(07)315-1313
		大昌分行	(07)341-1313
		澄清分行	(07)386-1313
		小港分行	(07)807-1313
		鳳山分行	(07)743-1313
		岡山分行	(07)621-1313
		林園分行	(07)643-1313
		後庄分行	(07)702-1313
		屏東分行	(08)733-1313
		潮州分行	(08)786-1313
		東港分行	(08)835-1313
		內埔分行	(08)778-1313
		基隆分行	(02)2427-1313
		羅東分行	(03)957-1313
		花蓮分行	(03)831-1313
		台東分行	(089)36-1313
		澎湖分行	(06)927-1313
		洛杉磯分行	1-626-810-2400
		香港分行	+852-3405-6168
		新加坡分行	+65-6533-1313
		東莞分行	+86-769-2698-5452
		越南胡志明市代表人辦事處	+84-8-3835-1313
		仰光代表人辦事處	+95-9-3333-1313
		東埔寨子行聯合商業銀行	+885-23-427-995

玉山證券

總經	公本	司部	(02)5556-1313	新莊	分公	司公	(02)2998-1313
紀	本	部	(02)2713-1313	土城	分公	司公	(02)2265-1313
南	京	路	(02)2765-1313	桃園	分公	司公	(03)336-6813
松	江	分	(02)2562-1313	新竹	分公	司公	(03)666-9913
仁	愛	分	(02)3393-1313	台中	分公	司公	(04)2385-1313
台	大	分	(02)8369-1313	中里	分公	司公	(04)2407-9813
城	中	分	(02)2382-1313	嘉義	分公	司公	(05)216-9913
士	林	分	(02)2833-1313	台南	分公	司公	(06)269-9913
內	湖	分	(02)2656-1313	金華	分公	司公	(06)291-6613
板	橋	分	(02)2951-9913	高雄	分公	司公	(07)397-1313
雙	和	分	(02)8923-1313	左營	分公	司公	(07)558-6613

玉山保經

(02)2545-6613

玉山創投

(02)2175-1313

玉山文教

(02)2175-1313

玉山志工

(02)2175-1313



**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>