

玉山金 2884  
www.esunfhc.com.tw  
mops.twse.com.tw  
刊印日期：2016.3.30



104 年年報  
ANNUAL REPORT 2015



玉山金控 E.SUN FHC



## 玉山金控及子公司

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樓及117號14樓	+886-2-2175-1313	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及117號	+886-2-2175-1313	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158號6樓及156號2樓	+886-2-5556-1313	www.esunsec.com.tw
玉山創業投資(股)公司	台北市松山區民生東路3段115號6樓	+886-2-2175-1308	

### 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：陳美滿  
職稱：財務長  
聯絡電話：+886-2-2175-1313  
email：magi@email.esunbank.com.tw

### 辦理股票過戶機構

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

### 信用評等機構

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

### 最近年度簽證會計師

會計師：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：+886-2-2545-9988

### 海外有價證券掛牌買賣資訊

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



愛惜資源重視環保  
本年報使用環保紙及大豆油墨



呵護這片美好土地  
深愛這個美麗家園

玉山金控十四年 14th



展翅奮起，如山巔躍升的太陽，帶來溫暖和希望！

南山晨曦  
楊英風 銅雕  
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>5</b>
一、設立日期	6
二、公司沿革	6
三、玉山的喜悅與榮光	7
<b>參、公司治理報告</b>	<b>11</b>
一、組織系統	12
二、董事/獨立董事及主要經理人	15
三、公司治理運作情形	24
四、會計師公費資訊	45
五、更換會計師資訊	45
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	45
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	46
八、持股比例占前十名之股東，其相互間之關係資料	47
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	48
<b>肆、募資情形</b>	<b>49</b>
一、資本及股份	50
二、公司債辦理情形	54
三、特別股發行情形	55
四、海外存託憑證發行情形	55
五、員工認股權憑證辦理情形及限制員工權利新股辦理情形	56
六、併購或受讓其他金融機構	56
七、資金運用計畫執行情形	56
<b>伍、營運概況</b>	<b>57</b>
一、業務內容	58
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	71
五、企業責任及道德行為	74
六、環保支出資訊	75
七、資訊設備	75
八、勞資關係	75
九、重要契約	76
<b>陸、財務概況</b>	<b>77</b>
<b>柒、財務狀況及財務績效之檢討分析與風險管理事項</b>	<b>87</b>
一、財務狀況	88
二、財務績效	89
三、現金流量	89
四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響	90
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	90
六、風險管理	91
七、危機處理應變機制	98
八、金融商品評價資訊揭露	98
九、其他重要事項	98
<b>捌、特別記載事項</b>	<b>99</b>
一、關係企業相關資料	100
二、最近年度及截至年報刊印日止，私募有價證券辦理情形	103
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	103
四、其他必要補充說明事項	103
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	104
<b>附錄、合併財務報告暨會計師查核報告</b>	<b>105</b>

# 壹、致股東報告書

親愛的股東女士、先生：

2015年整體經濟波動加大且成長趨緩，美國於12月啟動升息，調升利率1碼並結束近7年接近零利率狀態。中國經濟揮別高速成長期，在結構性改革過程中，股市與人民幣匯率波動振盪全球市場。全球在實體經濟面，終端需求下降、國際原油及原物料價格大跌，衝擊出口國經濟。而為因應氣候變遷，巴黎氣候高峰會終於達成了各國減少溫室氣體排放協定，邁向低碳經濟的新里程。這些市場環境的快速變遷，對企業經營充滿挑戰，但也是考驗企業能否蛻變的關鍵時刻。

回顧2015年，玉山再度繳出良好的綜合績效，除獲利等財務指標創新高外，亦分別榮獲財資雜誌及亞元雜誌「台灣最佳銀行」的殊榮，更入選DJSI「道瓊永續世界指數」成分股，是台灣金融史上唯一獲此殊榮的金融機構，象徵玉山在長期穩健的經營及永續發展的實踐，已獲得國內外的肯定。

前瞻未來，在快經濟的時代，企業面臨的不只是產業內競爭，而是競技場式的競爭環境，我們會以內部穩定與外部靈活的雙融策略，持續深化「心清如玉、義重如山」的核心價值，並靈活有彈性地整合組織與合作夥伴的資源，掌握瞬時競爭優勢，積極創新成長，提供顧客更優質的金融服務，讓玉山成為最愛的銀行，也是最美的選擇。

## 2015年綜合績效，再創新高

玉山金控以玉山銀行為主要子公司，以台灣最高的山「玉山」為名，決心要經營一家最好的銀行，長期秉持著「誠信正直、清新專業」的經營風格，在公司治理、顧客服務、風險管理、社會責任及金融創新等領域都獲得顧客和各界的信賴與支

持。玉山在第三個十年，順應亞洲崛起與區域經濟發展的趨勢，更以「深耕台灣、布局亞洲」為發展主軸，持續強化並延伸台灣的經營基礎與優勢，積極拓展亞洲據點，布局跨境金融平台，發展有特色、在地化的金融服務，期許發展成為亞洲有特色的銀行。

玉山金控2015年稅後盈餘再創新高，為新臺幣128.16億元，EPS 1.63元、ROE 11.23%、ROA 0.78%、資本適足率141.73%。資產品質也繼續保持良好的水準，逾放比率0.13%，逾放覆蓋率930%。而在信用評等方面，Moody's國際評等維持金控長期/短期/展望為Baa1/P-2/穩定，而銀行為A3/P-2/穩定。

在業務方面，金控資產總額新臺幣1.78兆元，總存款新臺幣1.46兆元，臺幣活期性存款6,705億元，外幣存款新臺幣3,568億元，總放款新臺幣1.04兆元。整體手續費收入達新臺幣154.99億元，成長19.6%。各項業務快速均衡發展，在信用卡業務方面，頂級卡世界卡市佔率23.74%，維持市場第1名；信用卡簽帳金額成長412億元，至2,524億元，為市場成長第1名。在中小企業方面，中小企業放款為民營銀行第1名，並10度榮獲中小企業信保夥伴獎，再創金融業紀錄。在財富管理方面，財富管理手續費收入連續4年創造超過35%的高成長率。在外幣存款方面，餘額成長新臺幣752億元，成長26.70%。在消費者貸款方面，消費者信用放款成長32%，至新臺幣872億元。

在金融創新方面，玉山積極布局金融科技(Fintech)的發展，完成轉投資金融科技公司的案例，並在金流、通路、行銷等面向發展創新，提供台灣企業與消費者多元便利的金融服務，為首家推

出跨境手機掃碼支付服務，讓來台旅遊陸客可以使用支付寶手機錢包輕鬆進行消費；首家與VISA國際組織合作推出HCE手機信用卡行動錢包服務。更於第一屆「Gartner數位金融業務創新」競賽，從眾多亞洲金融業者中勇奪「亞太區最佳數位金融大獎」等3項大獎肯定，為亞太區金融創新最大贏家，也

是台灣唯一獲此殊榮的企業。

在海外布局方面，玉山在中國大陸、香港、新加坡、越南、柬埔寨、緬甸、洛杉磯等7個國家及地區共有21個海外據點，其中包含中國子行已於2016年1月開業，並於2016年3月獲得緬甸央行支持，成為首家取得緬甸分行執照的台資銀行。

#### 玉山金控重要指標概要

單位：新臺幣佰萬元

指標	項目	2015/12	2014/12
總資產	玉山金控	1,775,284	1,566,420
	玉山銀行(合併)	1,760,401	1,551,944
	玉山證券(合併)	11,254	11,422
	玉山保經	1,281	852
	玉山創投	3,839	3,225
重要財務比率	金控每股淨值(元)	15.21	15.15
	雙重槓桿比率	104.29%	106.12%
	金控資本適足率	141.73%	140.76%
	銀行資本適足率(合併)	13.33%	12.75%
實體通路	銀行國內分行	136家	136家
	銀行海外分支機構 (至2016/3/30)	玉山中國子行，4個營業據點；柬埔寨UCB子行，11個營業據點，洛杉磯、香港、新加坡、越南同奈分行、緬甸仰光辦事處(緬甸仰光分行籌設中)、越南胡志明辦事處	
	證券分公司	21家	21家
獲利資訊	淨利(歸屬母公司業主)	12,816	10,529
	EPS(元)	1.63	1.56
	ROE	11.23%	11.11%
	ROA	0.78%	0.73%

#### 信用評等

玉山金控					
評等類別	評等機構	長期評等	短期評等	評等展望	生效日期
國際評等	穆迪(Moody's)	Baa1	P-2	穩定	2015.09
	標準普爾(S&P)	BBB-	A-3	穩定	2015.07
國內評等	中華信評	twA+	twA-1	穩定	2015.07
玉山銀行					
評等類別	評等機構	長期評等	短期評等	評等展望	生效日期
國際評等	穆迪(Moody's)	A3	P-2	穩定	2015.09
	標準普爾(S&P)	BBB	A-2	穩定	2015.07
國內評等	中華信評	twAA-	twA-1+	穩定	2015.07

## 未來發展策略

隨著亞洲崛起、區域經濟整合及金融科技發展的趨勢，跨產業、跨國界、跨虛實的競合關係持續演變，玉山長期打造兼具穩定與靈活的雙融文化，穩定的力量來自於共同的願景與抱負、明確的價值觀與長期深耕的人才培育；靈活的力量來自於精準的策略、超強的執行力與彈性的資源配置。2016年的主要業務發展策略如下：

1. 加速金融科技發展：順應金融科技的發展趨勢，透過內部培育、投資併購、策略聯盟及顧問合作，有計畫地壯大玉山金融科技團隊，讓科技成為玉山成長的加速器。

2. 積極發展支付金融：隨著政府推動電子支付比率倍增的政策，玉山積極發展新興支付與信用卡業務，結合集團資源與合作夥伴的力量，打造便利的支付生活圈，聚焦跨境應用、行動支付與新興收付等三方面推廣發展。

3. 多元通路虛實整合：掌握Bank 3.0的趨勢，積極發展數位金融，整合網路銀行、行動銀行、官方網站、客服中心、自動化服務設備、分行等多元通路，提供顧客優質的金融服務體驗。

4. 最信賴的財富管理：整合集團資源，提供VIP顧客完整的財富管理服務，並持續壯大理財專家團隊，結合海內外據點，建構跨境理財平台，經營跨境高資產客群，並發展數位理財，提供虛實整合的理財服務。

5. 中小企業最佳品牌：以顧客分群、通路

優化、整合服務三大構面，持續深化玉山在中小企業的經營基礎，並延伸台灣的成功經驗，協助海外子行經營在地中小企業。

6. 深耕跨境企業客群：因應跨境台商的金融需求特色，建立集團歸戶制度、跨境服務團隊、發展跨境產品，連結海外據點，提供有特色的跨境金融解決方案。並拓展國際聯貸、結構型融資等業務。

7. 保險經紀業務整併：因應金管會開放銀行兼營保經代業務，玉山為提升業務整合經營綜效，將玉山保經併入玉山銀行，並且由銀行兼營保險代理人業務，提供顧客更優質的全方位金融服務。

8. 證券多元特色發展：以經紀業務為主要業務基礎，擴大發展複委託、ETF等跨境相關業務。自營業務發展多元交易工具，追求穩健的絕對報酬。承銷業務結合集團資源，透過IPO輔導、SPO籌資等服務，共同提供中小企業資本市場所需之服務。

9. 布局亞洲金融平台：積極拓展亞洲新據點，並延伸台灣優勢，發展海外據點在地特色。中國子行聚焦深耕華南地區，以培育人才及取得各項營業執照為優先，並透過香港分行發展台商境外資金調度與理財中心。柬埔寨UCB子行持續建立基礎工程，並延伸玉山在中小企業及信用卡的優勢，健全長期發展。新據點方面，將優先籌設緬甸仰光分行、澳洲雪梨分行、申請日本東京分行，並持續關注亞洲地區市場准入機會。

## 邁向永續發展

善盡企業社會責任，讓世界更美好，是玉山對這塊土地不變的承諾。我們從自己做起，懷著「知福、惜緣、感恩」的心，發揮玉山志工精神，鼓勵同仁積極參與；再結合金融本業的專長，帶動民眾及企業共同響應，長期有系統地投入與實踐企業社會責任。希望透過玉山的拋磚引玉，擴大影響力，提升社會向上的力量。

玉山於2015年正式簽署成為「赤道原則」金融機構會員，與顧客在專案融資放款共同努力，在促進經濟發展的同時，也能用智慧、策略與方法兼顧社會與環境永續。我們將持續在公司治理、員工、顧客、環境及社會等各領域投入與實踐企業社會責任，積極以創新力及整合力，邁向永續之路。在各面向的主要執行方向如下：

1. 在公司治理方面，持續健全董事會職能、提升資訊揭露透明度，並積極參與公司治理評鑑與評量。連續6年榮獲香港財資雜誌「亞洲公司治理傑出管理獎」最高榮譽白金獎，創下台灣企業最佳紀錄。

2. 在關懷員工方面，長期深耕人才培育，讓玉山人可以用自己的雙手彩繪自己的未來，並持續推行優於現行法令規範之員工福利與照顧制度，讓玉山成為高績效的幸福企業。

3. 在關懷顧客方面，以優質的顧客服務為核心，積極發展金融創新，滿足顧客更全面金融服務，並強化資訊安全，用心守護顧客資產與權益。

4. 在關懷環境方面，積極因應氣候變遷與溫室氣體減量的全球趨勢，完成玉山總部大樓及全



專業經營，樹立典範。

台所有分行溫室氣體外部查證；並持續擴大導入碳足跡、水足跡及溫室氣體盤查等國際標準。

5. 在關懷社會方面，玉山黃金種子計畫，結合世界卡顧客的愛心，至2015年底於台灣偏鄉已完成100所玉山圖書館，並繼續打造第2個100所玉山圖書館。未來我們將更努力，持續在學術教育、體育發展、慈善關懷及人文藝術等各面向長期投入。

展望未來，仍將充滿許多機會與挑戰，我們一定會堅定信念，聚焦永續發展，重視企業經營的長期價值，將企業社會責任結合金融本業，積極創新提升綜合績效，致力為台灣金融發展史寫下新里程。感謝各界長期的支持、期許與勉勵，我們會持續為顧客、為社會與更美好的未來而努力，並致上最誠摯的祝福。

董事長

黃永仁

總經理

吳男才

## 貳、公司簡介



玉山春暖 / 王守英

一、設立日期：2002年1月28日。

## 二、公司沿革

### 1.玉山金控

在經營團隊的用心領導擘劃及全體玉山人的共同努力下，玉山金控已發展成為一個提供全方位金融服務的事業體系，並在公司治理、經營績效、服務品質、風險管理及企業社會責任等領域，都獲得國內外的肯定。我們會更用心、更努力，堅持以「心清如玉、義重如山」的核心價值，精準靈活的策略及團隊的執行力，致力提供更好的金融服務與創造更大的顧客價值。

為提升經營綜效，並發揮業務與行銷的整合效益，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，以股份轉換方式設立，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。

衡量金控整體資源的最佳配置及經營效益的增進，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完成後，於2006年12月將該子公司併入玉山銀行。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。基於擴展通路經營價值，子公司玉山銀行分別於2011年7月及2012年11月概括承受竹南信合社及嘉義市第四信合社之資產、負債及營業。為擴展海外業務，於2013年8月28日子公司玉山銀行轉投資柬埔寨Union Commercial Bank PLC.（聯合商業銀行）70%股權；並於2016年1月完成中國深圳子行開業，成為中國華南地區第一家台資法人銀行。

為擴大規模經濟及發揮綜合績效，增進整合行銷及降低營運成本，於2016年3月25日起子公司玉山銀行完成吸收合併玉山保經，以玉山銀行為存續公司。

在穩健正派的經營及玉山人的共同努力下，玉山金控已建立誠信正直、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，持續深耕人才培育與創新成長，善盡企業社會責任，邁向永續經營。

### 2.核心子公司玉山銀行

玉山銀行成立於1992年，由玉山銀行創辦人、現任玉山金控董事長黃永仁先生結合一群志同道合的金融專業菁英共同設立，為一家不具財團、官方背景之銀行家的銀行。長期以來，秉持「心清如玉，義重如山」的高標準自我要求，致力要讓玉山成為「金融業的模範生、服務業的標竿」。

通路是金融業發展的重要關鍵，玉山國內分行136家，整合24小時客服中心、網路銀行、行動銀行等虛擬通路，不斷創新精進，提供顧客虛實整合的全方位金融服務網。在海外通路方面，已在中國大陸、香港、新加坡、洛杉磯、越南、柬埔寨、緬甸等7個國家及地區設有21個海外據點，並積極拓展新據點，布局亞洲金融平台，整合國內外服務網絡，提供顧客更全面與便利的金融服務。

### 3.子公司玉山證券

玉山證券於2000年11月20日開業，在2002年1月28日成為玉山金控百分之百轉投資的子公司。長期以來，玉山證券以「清新的玉山、專業的證券」自我要求，目標要成為顧客最信賴的證券商，並建立「投資下單、首選玉山」的品牌形象。

以經紀業務為主要基礎，發展電子交易平台，並結合玉山投顧專業的研究資源，積極發展期貨、海外複委託及ETF業務。自營、承銷業務均衡發展，並於2014年12月開辦國際證券分公司(OSU)業務，為玉山證券帶來發展海外市場的契機，未來隨著金控布局亞洲的策略，拓展海外證券市場商機。

### 4.子公司玉山保經

玉山保經成立於2003年7月，秉持「專業、服務、責任」的經營理念，不斷為顧客創造價值，並配合市場環境與趨勢，篩選符合顧客需求的保險產品。玉山保經的合作夥伴，包括南山人壽、安聯人壽、中國人壽、法國巴黎人壽、三商美邦人壽、保誠人壽、康健人壽、新安東京海上產物保險與泰安產物保險公司，為提升商品的完整性，亦開發玉山專屬之保險產品，期望滿足顧客理財與保險需求，追求更優質的保險理財服務。為擴大規模經濟及發揮綜合績效，玉山保經於2016年3月25日起併入玉山銀行。

## 5. 子公司玉山創投

2002年成立，資本額逐步擴增至22.7億元，投資領域由電子業延伸至光通訊、節能，以及生物科技之新藥與醫材研發等領域，並積極耕耘具創新能力之新興產業，期能結合玉山金控整體資源，協助產業轉型，扶植新創企業，為國內產業升級與發展盡一份心力。

## 6. 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) 子公司玉山銀行於2014年1月24日董事會決議通過申請於中國深圳市「前海深港現代服務業合作區」設立子行，2016年1月12日北京銀監會已正式批復同意玉山銀行(中國)有限公司、玉山銀行(中國)深圳分行、玉山銀行(中國)東莞分行、玉山銀行(中國)東莞長安支行開業。

(5) 子公司玉山銀行於2015年11月13日董事會決議通過申請轉投資「金財通商務科技服務(股)公司」共7,875,000股(佔其實收資本額58.33%)，並於2016年1月11日完成股權轉讓。

(6) 子公司玉山銀行與玉山保經於2015年8月21日通過合併案，其採吸收合併之方式，以玉山銀行為存續公司，並訂2016年3月25日為合併基準日。

(7) 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。

## 三、玉山的喜悅與榮光

玉山堅持清新、專業、服務的差異化經營，獲得主管機關、國內外專業機構與社會大眾的各項肯定與鼓勵，我們將持續以團隊的力量，繼續用心、努力。近三年來獲得評選與肯定的殊榮主要包括：

### 2015

#### 綜合績效

- 玉山金控入選DJSI「道瓊永續世界指數」成分股，創下台灣有史以來第一家也是唯一獲此殊榮的金融業
- 玉山金控蟬聯DJSI「道瓊永續新興市場指數」成分股
- 玉山銀行蟬聯「台灣最佳銀行(Best Domestic Bank)」(《亞元》Asiamoney雜誌)
- 玉山銀行榮獲「台灣最佳銀行」(《財資》The Asset雜誌)
- 玉山金控6度榮獲「亞洲企業傑出管理獎」最高榮譽白金獎(《財資》The Asset雜誌)
- 玉山銀行榮獲「亞洲最佳金融業CEO—黃男州總經理」(《財資》The Asset雜誌)
- 玉山銀行榮獲「亞太區金融交易服務年度領袖獎—黃男州總經理」(《亞洲銀行家》The Asian Banker雜誌)
- 玉山銀行榮獲「亞洲最佳CEO(投資人關係)—黃男州總經理」(《亞洲企業管治》Corporate Governance Asia雜誌)
- 玉山銀行榮獲「亞洲25大最有影響力的女性財務主管—陳美滿財務長」(《企業財資》Corporate Treasurer 雜誌)
- 玉山銀行榮獲「台灣最佳中小企業銀行」(《亞洲銀行家》The Asian Banker雜誌)
- 玉山銀行榮獲「亞洲最佳投資人(IR)關係團隊」(《財資》The Asset雜誌)
- 玉山銀行榮獲「台灣最佳投資人關係(IR)公司」(《亞洲企業管治》Corporate Governance Asia雜誌)
- 玉山銀行4度榮獲「五星服務獎」金融銀行業第1名(原傑出服務獎)(遠見雜誌)
- 玉山銀行榮獲「亞洲區最佳品牌經營」優勝(Timetric雜誌)
- 玉山銀行10度榮獲「信保夥伴獎~績優總行獎」(經濟部、信保基金)
- 玉山銀行5度榮獲「信保夥伴獎~協助青年築夢創業獎(相挺獎)」(經濟部、信保基金)
- 玉山銀行榮獲「信保夥伴獎~中小企業創新發展(相挺獎)」(經濟部、信保基金)
- 玉山銀行榮獲「2015影響力品牌」(經理人雜誌)

★★★★★  
唯一入選DJSI  
道瓊永續世界指數  
創台灣金融業紀錄

★★★★★  
榮獲Gartner  
亞太區最佳數位金融大獎  
台灣金融業唯一

★★★★★  
7度榮獲天下雜誌  
天下企業公民獎  
金融業第1名

★★★★★  
4度榮獲天下雜誌  
金牌服務大賞  
金融業第1名

★★★★★  
Asiamoney  
台灣最佳銀行  
2014、2015

★★★★★  
The Asset  
台灣最佳銀行  
2015



- 玉山銀行榮獲「2015遠見財金管理獎」五星首獎(遠見雜誌)
- 玉山銀行蟬聯「轉介輸出保險業務績優銀行」(中國輸出入銀行)
- 玉山金控通過「ISO 27001:2013」資訊安全管理系統國際標準
- 玉山銀行6度榮獲授信資料類「金質獎」(金融聯合徵信中心)

### 金融創新

- 玉山銀行榮獲「亞太區最佳數位金融大獎」(Gartner)
- 玉山銀行榮獲「最佳企業數位轉型獎」(Gartner)
- 玉山銀行榮獲「最佳數位科技業務發展創新應用獎」(Gartner)
- 玉山銀行榮獲「金融挺創意產業專案計畫」第1名(金管會)
- 玉山銀行榮獲「亞洲最佳風險資料分析應用技術獎」(《亞洲銀行家》The Asian Banker雜誌)
- 玉山銀行榮獲「台灣最佳現金管理銀行」(《亞洲銀行家》The Asian Banker雜誌)
- 玉山銀行榮獲「台灣最佳現金管理專案(與台灣小米合作案)」(《亞洲銀行家》The Asian Banker雜誌)
- 玉山銀行榮獲「台灣最佳貿易融資專案」(《亞洲銀行家》The Asian Banker雜誌)
- 玉山銀行榮獲「台灣最佳支付平台專案(與台灣自由行合作案)」(《亞洲銀行家》The Asian Banker雜誌)
- 玉山銀行榮獲「台灣最佳金融供應鏈專案(與IBM合作案)」(《亞洲銀行家》The Asian Banker雜誌)
- 玉山銀行榮獲「台灣最佳雲端計算專案(與IBM和DynaSAFE合作案)」(《亞洲銀行家》The Asian Banker雜誌)
- 玉山銀行榮獲「亞洲區最佳顧客體驗(分行通路)」優勝(Timetric雜誌)
- 玉山銀行3度榮獲「台灣區提供中小企業財務金融服務及營運資金最佳銀行」(《財資》The Asset雜誌)

- 玉山銀行榮獲「台灣最佳電子解決方案銀行」(《財資》The Asset雜誌)
- 玉山銀行榮獲「亞洲最佳創意獎(信用卡 e指辦卡)」(《財資》The Asset雜誌)
- 玉山銀行榮獲「台灣最佳信用卡產品」(Timetric雜誌)
- 玉山銀行榮獲「亞洲最佳信用卡產品」優勝(Timetric雜誌)
- 玉山銀行榮獲「亞洲最佳收付銀行」(《全球金融雜誌》Global Finance雜誌)
- 玉山銀行蟬聯「財富管理銀行評鑑」最佳商品獎第1名(今周刊)
- 玉山銀行榮獲「卓越15品牌服務業科技創新獎」(經濟部工業局)
- 玉山銀行榮獲「世界卡台灣No.1大獎」(MasterCard)

### 永續經營

- 玉山金控7度榮獲「天下企業公民獎」金融業第1(大型企業第2名)(天下雜誌)
- 玉山金控榮獲「台灣十大永續典範公司獎」金融業第1名(台灣永續能源研究基金會)
- 玉山金控榮獲「台灣Top 50企業永續報告獎」金融及保險業金獎(台灣永續能源研究基金會)
- 玉山金控榮獲「2015 TCSA台灣企業永續獎」企業永續績效類《透明誠信獎》首次由金融業榮獲第1名(台灣永續能源研究基金會)
- 玉山金控榮獲「2015 TCSA台灣企業永續獎」企業永續績效類《社會共融獎》第1名(台灣永續能源研究基金會)
- 玉山金控蟬聯「2015消費者金融品牌暨金控CSR大調查」金控企業社會責任獎「金質獎」(財訊雙週刊)

- 玉山銀行蟬聯「2015消費者金融品牌暨金控CSR大調查」最佳銀行服務「金質獎」(財訊雙週刊)
- 玉山銀行蟬聯「2015消費者金融品牌暨金控CSR大調查」最佳銀行產品「金質獎」(財訊雙週刊)
- 玉山銀行榮獲「2015消費者金融品牌暨金控CSR大調查」最佳本國銀行形象「金質獎」(財訊雙週刊)
- 玉山銀行榮獲「2015消費者金融品牌暨金控CSR大調查」最佳財富管理銀行「優質獎」(財訊雙週刊)
- 玉山銀行榮獲「2015消費者金融品牌暨金控CSR大調查」最佳網路銀行「優質獎」(財訊雙週刊)
- 玉山銀行榮獲「2015消費者金融品牌暨金控CSR大調查」最佳行動銀行「優質獎」(財訊雙週刊)
- 玉山證券榮獲「2015消費者金融品牌暨金控CSR大調查」最佳網路券商「優質獎」(財訊雙週刊)
- 玉山金控榮獲第一屆「公司治理評鑑」排名前5%(證交所)
- 玉山金控2014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(GRI G4)」雙重國際標準
- 玉山銀行榮獲「台灣最佳企業社會責任(CSR)企業」(《亞洲企業管治》Corporate Governance Asia雜誌)
- 玉山金控蟬聯「上市櫃公司資訊揭露評鑑」A++的最高等級(證券暨期貨市場發展基金會)
- 玉山金控5度榮獲「CG6009進階版公司治理制度評量」認證(中華公司治理協會)
- 玉山銀行5度榮獲「CG6009進階版公司治理制度評量」認證(中華公司治理協會)
- 玉山證券5度榮獲「CG6009進階版公司治理制度評量」認證(中華公司治理協會)
- 玉山金控通過「ISO 50001」能源管理系統國際標準
- 玉山銀行通過「PAS 2060:2014」碳中和國際標準
- 玉山銀行通過ISO20121活動永續管理系統國際標準
- 玉山銀行通過「PAS 2050:2011」碳足跡國際標準
- 玉山銀行通過「ISO 14067」服務碳足跡國際標準
- 玉山銀行通過「ISO 14064-1:2006」溫室氣體盤查國際標準
- 玉山金控蟬聯「永續治理實踐獎」(英國標準協會)
- 玉山銀行6度榮獲「綠色採購」標竿績優單位(行政院環保署)
- 玉山銀行7度榮獲「民間企業綠色採購」標竿績優單位(台北市政府)
- 玉山金控榮獲「節能企業獎」(經濟部)

## 2014

- 玉山創辦人黃永仁董事長榮獲第7屆台灣傑出金融業務菁英獎~個人獎項-「特殊貢獻獎」、玉山金控榮獲「最佳社會責任獎」、「最佳電子金融獎」、「最佳業務創新獎-佳作」、「最佳信託金融獎-佳作」(金融研訓院)
- 玉山金控榮獲「台灣最佳銀行(Best Domestic Bank)」(《亞元》Asiamoney 雜誌)
- 玉山金控6度榮膺「天下企業公民獎」金融業第1名(大型企業第3名)(天下雜誌)
- 玉山金控入選DJSI「道瓊新興市場永續指數」成分股，是台灣有史以來首家獲此殊榮的金融業。
- 玉山金控連續5年榮獲「亞洲企業傑出管理獎」最高榮譽白金獎(香港《財資》The Asset 雜誌)
- 玉山銀行連續4年榮獲「金牌服務大賞」金融銀行業第1名(天下雜誌)
- 玉山銀行榮獲102年度「信保夥伴獎~績優總行獎」、「協助青年築夢創業獎(相挺獎)」、「協助青年創業獎(相挺獎)」(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++的最高評級(證券暨期貨市場發展基金會)
- 玉山金控2013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(GRI G4)」雙重國際查證標準
- 玉山銀行榮獲授信資料類「金質獎」(聯徵中心)
- 玉山金控榮獲「2014 消費者金融品牌暨金控CSR 大調查」最佳金控企業社會責任獎(金質獎)(財訊雙週刊)
- 玉山銀行榮獲「2014 消費者金融品牌暨金控CSR大調查」最佳銀行服務(金質獎)及最佳銀行產品(金質獎)(財訊雙週刊)
- 玉山銀行榮獲「財富管理銀行評鑑」最佳理專團隊獎、最佳商品獎(今周刊)
- 玉山銀行榮獲大中華區企業創新獎-電子金融(香港《財資》The Asset 雜誌)
- 玉山銀行榮獲大中華區金融服務獎-最佳台灣中小企業銀行(香港《財資》The Asset 雜誌)
- 玉山銀行榮獲台灣最受推崇銀行獎項(香港《財資》The Asset 雜誌)
- 玉山銀行榮獲台灣最佳支付產品獎(MILSTE)
- 玉山銀行榮獲「台灣創新企業」，金融業唯一(經濟部工業局)
- 玉山銀行榮獲評選「2014 幸福企業獎」(台北市政府)

- 玉山銀行蟬聯「台灣最佳支付系統獎」(兩岸支付通)(《亞洲銀行家》The Asian Banker 雜誌)
- 玉山銀行榮獲「台灣區最佳顧客關係管理獎(CRM)」(《亞洲銀行家》The Asian Banker 雜誌)
- 玉山銀行蟬聯「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《財資》The Asset 雜誌)
- 玉山銀行榮獲「台灣最佳資料分析專案獎」(《亞洲銀行家》The Asian Banker 雜誌)
- 玉山銀行榮獲「2014金融創新獎-玉山行動CEO」(香港《財資》The Asset 雜誌)
- 玉山金控榮獲「企業社會責任獎」整體績效組楷模獎(遠見雜誌)
- 玉山銀行榮獲MasterCard年度最佳貢獻獎
- 玉山銀行榮獲MasterCard年度新興支付產品獎
- 玉山銀行通過ISO50001能源管理系統國際查證標準
- 玉山證券通過ISO50001能源管理系統國際查證標準
- 玉山銀行榮獲行政院環保署頒發「碳標籤證書」(玉山世界卡與玉山ETC悠遊聯名卡)
- 玉山銀行通過「PAS 2050:2011」碳足跡及水足跡國際查證標準(玉山世界卡與玉山ETC悠遊聯名卡)
- 玉山銀行通過ISO14064-1:2006 溫室氣體盤查國際查證標準
- 玉山銀行連續6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5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「永續治理實踐獎」(英國標準協會)
- 玉山金控4度榮獲「亞洲企業傑出管理獎」最高榮譽白金獎(《財資》The Asset雜誌)
- 玉山金控企業社會責任報告書蟬聯評選為「優質CSR報告書」(經濟部工業局)
- 玉山金控通過「ISO 14001」環境管理系統國際標準
- 玉山金控通過「ISO/IEC 27001:2005」資訊安全管理系統國際標準
- 玉山金控榮獲第一屆「國家環境教育獎」民營事業組優等(行政院環境保護署)
- 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)
- 玉山銀行8度榮獲「信保夥伴獎~績優總行獎」(經濟部、信保基金)
- 玉山銀行3度榮獲「金牌服務大賞」金融銀行業第1名(天下雜誌)
- 玉山銀行3度榮獲授信資料類「金質獎」(金融聯合徵信中心)
- 玉山銀行3度榮獲「信保夥伴獎~協助青年築夢創業獎(相挺獎)」(經濟部、信保基金)
- 玉山銀行5度榮獲「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「財富管理銀行評鑑」最佳安心獎第1名(今周刊)
- 玉山銀行4度榮獲「綠色採購」標竿績優單位(行政院環保署)
- 玉山銀行榮獲「台灣最佳支付系統獎」(企業現金管理服务)(《亞洲銀行家》The Asian Banker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」(《財資》The Asset雜誌)
- 玉山銀行榮獲「明日之星銀行獎」(《財資》The Asset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1名(今周刊)
- 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)
- 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)
- 玉山證券榮獲第十一屆「金炬獎」創新設計獎(中華民國傑出企業管理人協會)

## 2013

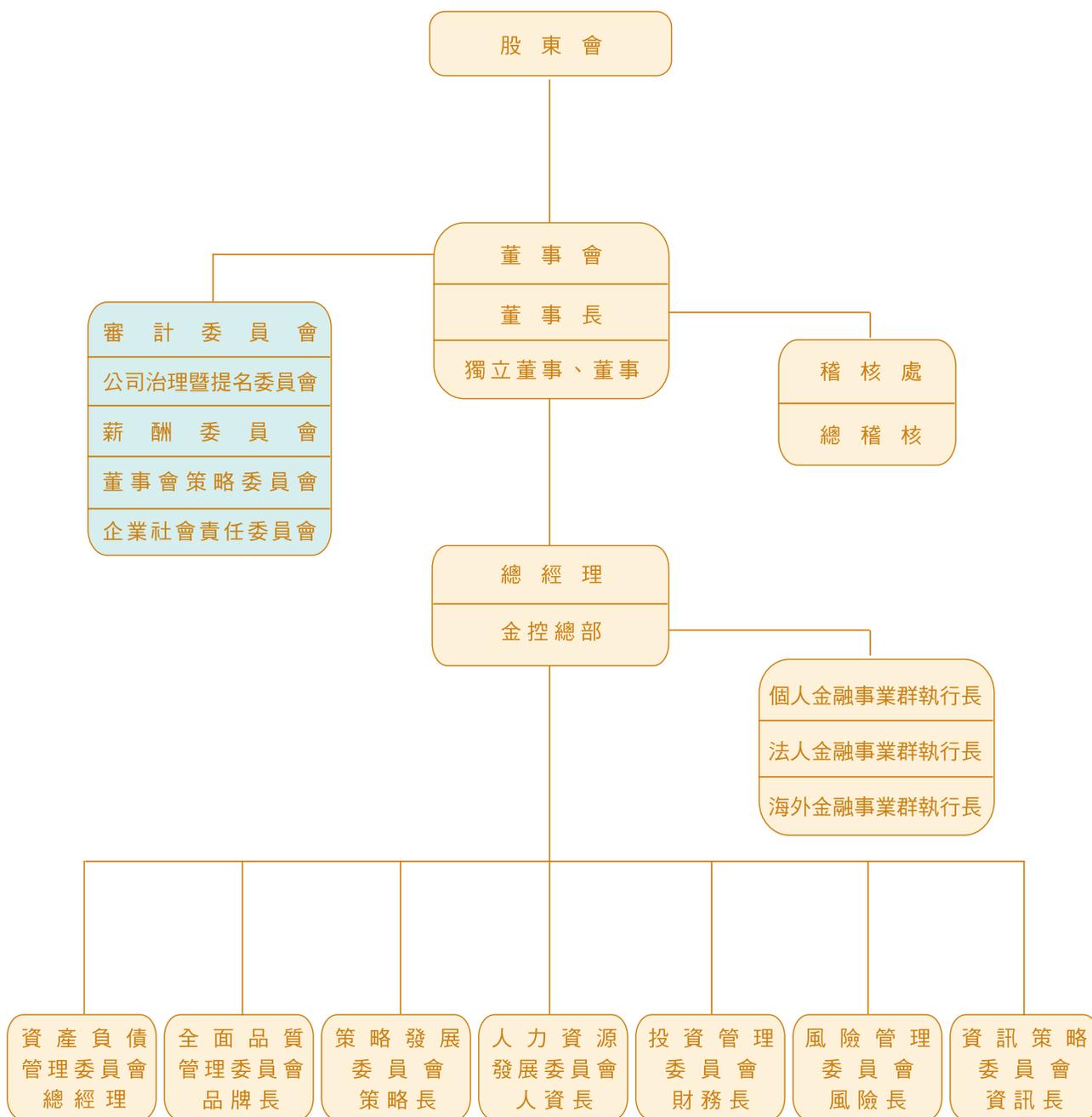
- 玉山金控2012年企業社會責任報告書通過「AA1000查證標準」及「全球永續性報告第三代綱領(GRIG3.1)」「A+」等級雙重國際標準
- 玉山金控5度榮獲「天下企業公民獎」金融業第1名(大型企業第4名)(天下雜誌)
- 玉山金控榮獲「企業社會責任獎」環境保護組楷模獎(遠見雜誌)
- 玉山金控5度榮獲「上市櫃公司資訊揭露評鑑」A+等級(證券暨期貨市場發展基金會)

# 參、公司治理報告



# 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。
- (7)負責誠信經營政策與防範方案之制定及監督執行：
  - a.協助將誠信與道德價值融入公司經營策略，並配合法令制度訂定確保誠信經營之相關防弊措施。
  - b.訂定防範不誠信行為方案，並於各方案內訂定工作業務相關標準作業程序及行為指南。

- c.規劃內部組織、編制與職掌，對營業範圍內較高不誠信行為風險之營業活動，安置相互監督制衡機制。
- d.誠信政策宣導訓練之推動及協調。
- e.規劃檢舉制度，確保執行之有效性。
- f.協助董事會及管理階層查核及評估落實誠信經營所建立之防範措施是否有效運作，並定期就相關業務流程進行評估遵循情形，作成報告。

### 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，並掌握稽核制度之執行，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

掌理本公司及子公司全面品質管理政策之研訂、全面品質管理系統之建立、運作及檢討、全面品質管理教育之推動執行及檢討、全面品質管理活動績效之檢視及改進建議及其他全面品質管理重大事項有關決策之建議。

## 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。

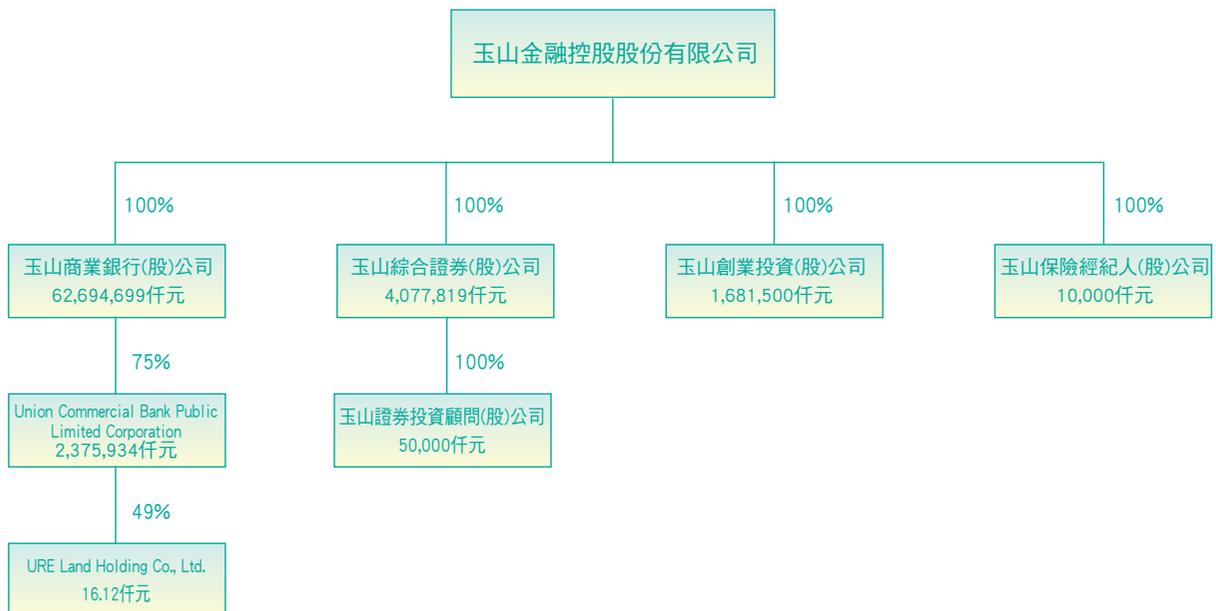
## 8. 風險管理委員會

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之審議、重大資訊投資計畫之審議及追蹤檢討、業務應用構想及作業改進之審議或提案、科技新知之介紹及資訊安全管理事宜之督導等事項。

## (四) 金控公司與其子公司之組織關係圖



註1：為基準日2015.12.31止實際投資金額

註2：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。

註3：Union Commercial Bank Public Limited Corporation對URE Land Holding Co., Ltd.之原始投資金額為美金490元，依2015.12.31結帳匯率32.9折合臺幣。

# 二、董事／獨立董事及主要經理人

## (一) 董事資料一

2015.12.31 單位：仟股；%

職稱	國籍或註冊地	姓名	選(就)任日期	任期	初次選任日期	選任時持有股份(註1)		持有股份(註1)		配偶、未成年子女持有股份(註2)		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	中華民國	財團法人玉山志工社會福利慈善事業基金會 黃永仁	2014.6.20	3年	2005.6.10 2001.12.10	17,387	0.302	22,758	0.286	6,896	0.087	0	0	中興大學合作經濟學系	無	無	無	無
董事	中華民國	財團法人玉山志工社會福利慈善事業基金會 黃男州	2014.6.20	3年	2005.6.10 2008.6.13	17,387	0.302	22,758	0.286	8,264	0.104	0	0	紐約市立大學企研所 金融服務年資23年	本公司總經理、玉山銀行(中國)有限公司董事長、嚴基生(股)公司董事	無	無	無
董事	中華民國	財團法人玉山文教基金會 曾國烈	2014.6.20	3年	2001.12.10 2010.5.14	10,227	0.177	13,210	0.166	1,717	0.022	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	中華民國	新東陽(股)公司 代表人 麥寬成	2014.6.20	3年	2001.12.10 2001.12.10	33,599	0.583	43,183	0.543	53,264	0.670	0	0	開南高商	新東陽(股)公司董事長、上裕投資(股)公司董事長、鼎輝投資(股)公司董事長、成隆投資企業(股)公司董事長、新東陽房產仲介(股)公司董事長、新東陽地(股)公司董事長、元上(股)公司董事長、華陽國際物產(股)公司董事長、棉花園飯店(股)公司董事長、昇陽置業(股)公司董事長、昇陽置業(股)公司董事長、昇陽建設企業(股)公司董事長、興陽投資(股)公司董事長、玉山銀行高階董事	無	無	無
獨立董事	中華民國	柯承恩	2014.6.20	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、聯誼工業(股)公司獨立董事、聯誼科技(股)公司獨立董事、聯誼生(股)公司董事、聯光電子工業股份有限公司獨立董事、宏正自動科技(股)公司新辦委員會委員、捷鼎科技(股)公司新辦委員會委員、本公司新辦委員會委員	無	無	無
獨立董事	中華民國	李吉仁	2014.6.20	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	嘉大國際企業學系教授、玉山銀行獨立董事、宏春(股)公司獨立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、昇陽置業(股)公司新辦委員會委員、聯發科技(股)公司新辦委員會委員、本公司新辦委員會委員	無	無	無
獨立董事	中華民國	張林真真	2014.6.20	3年	2007.6.15	0	0	0	0	0	0	0	0	美國密西根州立大學 數理統計碩士	玉山銀行獨立董事(附錄董事)、本公司新辦委員會召集人	無	無	無
獨立董事	中華民國	林信義	2014.6.20	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、廣發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)、宏春(股)公司董事、宏春基金會董事、廣發投資(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
董事	中華民國	福園投資(股)公司 代表人 陳榮秋	2014.6.20	3年	2014.6.20 2004.6.11	1,030	0.018	27,065	0.340	54	0.001	0	0	竹南初中	年興成衣公司董事長、陳清波文教基金會董事長、榮源投資(股)公司董事長、福園投資(股)公司董事長、佳天下投資(股)公司董事、玉山銀行董事	無	無	無
董事	中華民國	上立汽車(股)公司 代表人 吳建立	2014.6.20	3年	2005.6.10 2005.6.10	28,000	0.486	36,228	0.456	0	0	0	0	長榮中學	上立汽車(股)公司董事長、潮立通運(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、高立通運(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、廣源科技(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、東峻(股)公司董事長、玉山銀行董事	無	無	無
董事	中華民國	山盟投資(股)公司 代表人 陳美滿	2014.6.20	3年	2001.12.10 2014.6.20	13,565	0.235	17,521	0.220	1,272	0.016	0	0	田納西大學企管所 金融服務年資38年	本公司、玉山銀行執行副總經理、財務長、玉山銀行董事	無	無	無
董事	中華民國	山立通運(股)公司 代表人 陳炳良	2014.6.20	3年	2005.6.10 2014.6.20	28,000	0.486	36,590	0.460	3,959	0.050	0	0	東吳大學企管系 金融服務年資26年	本公司執行副總經理、玉山銀行董事、玉山銀行個人金融事業處執行長	無	無	無

註1：持有股份含持股信託股數。

註2：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

2015.12.31

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(20.20%)/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%)/麥鎮倉(4.42%)/麥凱雁(2.42%)/李叔琬(2.20%)
福園投資股份有限公司	名淵投資有限公司(99.982%)/陳洪雲(0.006%)/王厲新(0.006%)/鍾宜珊(0.006%)
上立汽車股份有限公司	三立投資股份有限公司(48%)/英裕投資股份有限公司(12%)/吳建立(4.8%)/廖玉華(3.3%)/洪堯堂(2.2%)/林歐陽翠琴(2.2%)/羅廖來有(2.1%)/林振龍(1.1%)/邱博信(0.6%)/山立投資興業股份有限公司(23.7%)
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%)
山立運通股份有限公司	三立投資股份有限公司(49.5%)/山立投資興業股份有限公司(28.2%)/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

2015.12.31

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%)/興陽投資股份有限公司(2.69%)
名淵投資有限公司	陳洪雲(0.34%)/王厲新(0.33%)/鍾宜珊(0.33%)
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	√			√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	3
獨立董事 李吉仁	√			√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	2
獨立董事 張林真真				√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	0
獨立董事 林信義				√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	1
董事 麥寬成				√	√		√	√	√	√	√	√	√	√	0
董事 陳榮秋				√	√		√	√	√	√	√	√	√	√	0
董事 吳建立				√	√		√	√	√	√	√	√	√	√	0
董事 陳美滿				√			√	√	√	√	√	√	√	√	0
董事 陳炳良				√			√	√	√	√	√	√	√	√	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) 非公司之關係企業之董事、監察人(但如為公司之母公司、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



玉山卓越學院培育玉山今日與明日的領導梯隊

2016.03.30 單位：仟股；%

職 稱	國 籍	姓 名	選(就)任 日期	2015.12.31						主要經(學)歷	目前兼任其他 公司之職務	具配偶或二親 等以內關係之 經理人		
				持有股份		配偶、未成年子女 持有股份		利用他人名義 持有股份				職稱	姓名	關係
				股數	比率	股數	比率	股數	比率					
總 經 理	中華民國	黃 男 州	2008.07.16	8,010	0.101	254	0.003	0	0	紐約市立大學企研所 金融服務年資23年	玉山金控董事、玉山銀行總經理 玉山銀行常務董事、玉山銀行(中國)有限公 司董事長、融基生醫股份有限公司董事	無	無	無
財 務 長	中華民國	陳 美 滿	2004.02.13	1,272	0.016	0	0	0	0	田納西州立大學企研所 金融服務年資38年	玉山金控董事、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	中華民國	陳 炳 良	2014.01.24	3,005	0.038	954	0.012	0	0	東吳大學企管系 金融服務年資26年	玉山金控董事 玉山銀行董事 玉山銀行儲蓄執行長	無	無	無
人 資 長	中華民國	王 志 成	2002.01.28	2,752	0.035	832	0.010	0	0	中興大學農經所 金融服務年資27年	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	資深 經理	王珮華	妹
策 略 長	中華民國	陳 茂 欽	2016.01.29	1,040	0.013	877	0.011	0	0	台灣大學經研所 金融服務年資24年	玉山銀行董事 玉山銀行策略長/法金執行長 東埔藥聯合商業銀行董事	無	無	無
副 總 經 理	中華民國	沈 水 金	2012.01.07	1,172	0.015	111	0.001	0	0	中山大學管理研究所 金融服務年資38年	玉山證券董事長	無	無	無
副 總 經 理	中華民國	林 隆 政	2012.01.07	392	0.005	592	0.007	0	0	中興大學公共行政系 金融服務年資27年	玉山銀行法人金融事業處副總經理 玉山創投董事長	無	無	無
副 總 經 理	中華民國	謝 武 明	2014.01.24	537	0.007	561	0.007	0	0	銘傳大學企業管理系 金融服務年資24年	玉山銀行個人金融事業處副總經理 玉山證券董事	無	無	無
副 總 經 理	中華民國	林 榮 華	2014.01.24	796	0.010	300	0.004	0	0	中興大學企業管理研究所 金融服務年資24年	玉山銀行信用卡暨支付金融事業處副總經理 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
副 總 經 理	中華民國	張 綸 宇	2015.02.06	1,418	0.018	276	0.003	0	0	交通大學經營管理系 金融服務年資20年	玉山銀行董事 玉山銀行財富管理事業處副總經理	無	無	無
總 稽 核	中華民國	鄭 建 華	2013.09.13	271	0.003	644	0.008	0	0	政大附設行政專科學校行政 管理科 金融服務年資45年	無	無	無	無
會 計 長	中華民國	吳 寬 和	2002.01.28	414	0.005	0	0	0	0	中興大學會計系 金融服務年資40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	中華民國	周 振 毓	2002.01.28	1,535	0.019	1,094	0.014	0	0	台北工專土木工程科 金融服務年資36年	玉山銀行管理事務處資深協理	無	無	無
資 訊 長	中華民國	謝 萬 禮	2012.03.23	714	0.009	51	0.001	0	0	中原大學資工系 金融服務年資22年	玉山銀行資訊處資訊長/資深協理	無	無	無
風 險 長	中華民國	謝 冠 仁	2011.03.18	1,000	0.013	0	0	0	0	澳洲麥考瑞大學應用財務所 金融服務年資22年	玉山銀行風險管理處風險長/資深協理	無	無	無
行 銷 長	中華民國	溫 學 華	2012.01.07	565	0.007	0	0	0	0	東吳大學經研所 金融服務年資20年	玉山銀行行銷長/協理 玉山證券監察人	無	無	無
品 牌 長	中華民國	蔡 政 達	2014.06.26	470	0.006	108	0.001	0	0	台灣大學企研所 金融服務年資13年	玉山投顧董事	無	無	無
法 遵 長	中華民國	歐 陽 鳳	2016.01.22	178	0.002	0	0	0	0	政治大學法律系 金融服務年資18年	玉山銀行法遵長/總機構法令遵循主管	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

2015.12.31 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)		酬勞(C)		業務執行費用(D)			薪資、獎金及特支費等(E)		退職退休金(F)		員工酬勞(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			
(名單如下列)		8,644	17,252	0	0	97,000	112,755	1,410	3,030	0.84%	1.04%	15,177	30,468	0	0	5,500	0	9,161	0	0	0	0	0	0	1.00%	1.35%	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)於2015.12.24辭任、柯承恩、李吉仁、張林真真、林信義、福園投資股份有限公司(代表人 陳榮秋)、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 陳美滿)、山立通運股份有限公司(代表人 陳炳良)。

※董事酬勞係分派予2015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)				
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、福園投資股份有限公司、上立汽車股份有限公司、山盟投資股份有限公司(代表人：陳美滿)、山立通運股份有限公司(代表人：陳炳良)	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、福園投資股份有限公司、上立汽車股份有限公司、山盟投資股份有限公司(代表人：陳美滿)、山立通運股份有限公司(代表人：陳炳良)	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、福園投資股份有限公司、上立汽車股份有限公司、山盟投資股份有限公司(代表人：陳美滿)、山立通運股份有限公司(代表人：陳炳良)	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、福園投資股份有限公司、上立汽車股份有限公司
10,000,000元(含)~15,000,000元(不含)				山立通運股份有限公司(代表人：陳炳良)
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)、銀行董事長曾國烈	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)、銀行董事長曾國烈、財團法人玉山志工社會福利慈善事業基金會(代表人：黃男州)、山盟投資股份有限公司(代表人：陳美滿)
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	107,054	133,037	127,731	172,666

※本公司董事全體分派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

2015.12.31 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)		員工酬勞金額(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		
								現金金額	股票金額	現金金額	股票金額								
總經理	黃男州																		
財務長	陳美滿																		
執行副總經理	陳炳良																		
人資長	王志成																		
策略長	陳茂欽																		
副總經理	沈水金	9,381	36,536	0	0	10,593	28,242	6,000	0	14,499	0	0.20%	0.62%	0	0	0	0	0	0
副總經理	林隆政																		
副總經理	謝武明																		
副總經理	林榮華																		
副總經理	張綸宇																		
法遵長	歐陽鳳																		
總稽核	鄭建華																		

## 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	陳美滿、陳炳良、王志成、陳茂欽、沈水金、林隆政、謝武明、林榮華、張綸宇、歐陽鳳	沈水金
2,000,000元(含)~5,000,000元(不含)	鄭建華	謝武明、林榮華、張綸宇、歐陽鳳、鄭建華
5,000,000元(含)~10,000,000元(不含)		陳炳良、王志成、陳茂欽、林隆政
10,000,000元(含)~15,000,000元(不含)		陳美滿
15,000,000元(含)~30,000,000元(不含)	黃男州	黃男州
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	25,974	79,276

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	2015						2014					
	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	127,731	1.00%	13	172,666	1.35%	16	99,538	0.95%	16	127,419	1.21%
總經理及副總經理	12	25,974	0.20%	12	79,276	0.62%	12	16,929	0.16%	12	72,353	0.69%

註：2015年金控稅後純益12,816,347仟元；2014年金控稅後純益10,528,551仟元。

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) 本公司董事分派之酬勞比例係依章程第36條規定辦理；董事長、董事之報酬及其比例與調整，按章程第27條之1規定，依其對本公司營運參與之程度及貢獻，並參酌同業水準，授權由董事會議定之。
- (2) 本公司經理人之績效評估與薪資報酬之政策、制度、標準與結構，由薪酬委員會審議後，提董事會議定之。經理人之薪資報酬依其專業資歷，暨參考本公司及同業、市場薪資水準，並依「玉山金控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) 分派員工酬勞之經理人姓名及分派情形

2015.12.31 單位：新臺幣仟元

職稱	姓名	股票金額	現金金額	總計	總額占稅後純益之比例(%)
總經理	黃男州	567	16,701	17,268	0.13%
財務長	陳美滿				
執行副總經理	陳炳良				
人資長	王志成				
策略長	陳茂欽				
副總經理	沈水金				
副總經理	林隆政				
副總經理	謝武明				
副總經理	林榮華				
副總經理	張綸宇				
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				
品牌長	蔡政達				
法遵長	歐陽鳳				

### (六) 前十大取得員工分紅配發情形

2015.12.31 單位：新臺幣仟元

職稱	姓名	股票金額	現金金額
總經理	黃男州	59	12,823
財務長	陳美滿		
執行副總經理	陳炳良		
人資長	王志成		
策略長	陳茂欽		
副總經理	林隆政		
副總經理	謝武明		
副總經理	林榮華		
副總經理	張綸宇		
會計長	吳寬和		

## 三、公司治理運作情形

### (一)董事會運作情形資訊

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	6	1	85.71	2015.12.24辭任
董事	新東陽(股)公司代表人 麥寬成	9	1	90	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	9	1	90	連任
董事	福園投資(股)公司代表人 陳榮秋	9	1	90	連任
董事	上立汽車(股)公司代表人 吳建立	8	2	80	連任
董事	山盟投資(股)公司代表人 陳美滿	10	0	100	新任
董事	山立通運(股)公司代表人 陳炳良	9	1	90	新任

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、陳美滿、陳炳良	本公司「經理人薪資報酬辦法」修訂案	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、陳美滿、陳炳良	高階經理人103年度年終獎金分配案	議案內容涉及董事自身利害關係	黃男州於報告副總經理級以下高階經理人年終獎金分配後迴避。 陳美滿及陳炳良未參與討論及表決。
黃男州、陳美滿、陳炳良	高階經理人薪資調整案	議案內容涉及董事自身利害關係	黃男州於報告副總經理級以下薪資調整後迴避。 陳美滿及陳炳良未參與討論及表決。
黃男州、陳美滿、陳炳良	高階經理人104年度員工紅利分配案	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、陳美滿、陳炳良	高階經理人104年度年終獎金分配案	議案內容涉及董事自身利害關係	黃男州於報告副總經理級以下高階經理人年終獎金分配後迴避。 陳美滿及陳炳良未參與討論及表決。
黃男州、陳美滿、陳炳良	高階經理人薪資調整案	議案內容涉及董事自身利害關係	黃男州於報告副總經理級以下薪資調整後迴避。 陳美滿及陳炳良未參與討論及表決。

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、提升資訊透明度等）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	連任
獨立董事	李吉仁	8	0	100	連任
獨立董事	張林真真	8	0	100	連任
獨立董事	林信義	8	0	100	連任

其他應記載事項：

- 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。
- 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。
- 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
2015.01.28	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2014年稽核工作報告。	洽悉
2015.03.18	審計委員會	本公司會計師	報告2014年度財務報表查核情形。	洽悉
2015.04.23	審計委員會	本公司總稽核	陳報2015年第一季稽核工作報告。	洽悉
2015.08.20	審計委員會	本公司會計師	報告2015上半年度財務報表查核情形。	洽悉
		本公司總稽核	陳報2015年第2季稽核工作報告。	洽悉
2015.11.03	審計委員會	本公司總稽核	陳報2015年第3季稽核工作報告。	洽悉
		稽核座談會	本公司總稽核及稽核同仁 內部稽核相關事宜溝通。	依建議事項辦理
2016.01.07	審計委員會	本公司會計師	報告2015年度財報查核計畫。	洽悉
		本公司總稽核	陳報2015年稽核工作報告。	洽悉
2016.03.17	審計委員會	本公司會計師	報告2015年度財報查核情形。	洽悉

註：

- 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。
- 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/about\\_cg.info](http://www.esunfhc.com.tw/ir/about_cg.info)

## (四)金融控股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

評估項目	運作情形			與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
一、金融控股公司股權結構及股東權益 (一) 金融控股公司是否訂定內部作業程序處理股東建議、疑義、糾紛及訴訟事宜，並依程序實施？ (二) 金融控股公司是否掌握實際控制公司之主要股東及主要股東之最終控制者？ (三) 金融控股公司是否建立、執行與關係企業間之風險控管機制及防火牆機制？	V		(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，並依相關作業程序處理，俾獲妥善處理。 (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。為健全資產品質及強化集中度風險管理，訂定「玉山金控及子公司往來集團企業限額管理要點」，以控管集團授信戶信用風險，另訂有「玉山金融控股公司利害關係人作業管理要點」、「玉山金控對子公司管理要點」及「玉山金融控股公司及其子公司因應金融控股公司法第四十五條內部作業規範」等規範作為集團 內部關係企業間之管理方式。	無差異
二、董事會之組成及職責 (一) 金融控股公司除依法設置薪資報酬委員會及審計委員會外，是否自願設置其他各類功能性委員會？ (二) 金融控股公司是否定期評估簽證會計師獨立性？	V		(一)本公司另設有公司治理暨提名委員會、董事會策略委員會及企業社會責任委員會。 (二)本公司依據上市上櫃公司治理實務準則第29條規定，選擇專業、負責且具獨立性之簽證會計師，定期對公司之財務狀況及內部控制實施查核。 本公司每年定期於第一季及第三季提報審計委員會及董事會審議該事務所之適任性、獨立性及公費合理性。該事務所並出具獨立性聲明(審計小組成員及其配偶與受撫養親屬與本公司並無直接或間接重大財務利益及未違反獨立性情事)。 本公司每年於第一季檢視簽證會計師非屬金融控股公司法第45條關係人、與子公司玉山銀行之授信業務往來與存放款利率未優於一般顧客，亦未持有本公司之股票，以確保利益迴避原則。	無差異
三、金融控股公司是否建立與利害關係人溝通管道？	V		本公司建立發言人、投資人關係部門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。 本公司網頁設有企業社會責任報告專區，除揭露企業社會責任報告書外，並提供利害關係人溝通之管道。	無差異
四、資訊公開 (一) 金融控股公司是否架設網站，揭露財務業務及公司治理資訊之情形？ (二) 金融控股公司是否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、落實發言人制度、法人說明會過程放置公司網站等)？	V		(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.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	無差異

評估項目	運作情形		與金融控股公司 治理實務守則差 異情形及原因
	是	否	
			<p>聯絡電話：+886-2-2175-1313 Email：joseph@email.esunbank.com.tw 代理發言人 姓名：陳美滿 職稱：財務長 聯絡電話：+886-2-2175-1313 Email：magi@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：+886-2-2719-1313</p> <p>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。</p>
五、金融控股公司是否有其他有助於瞭解公司治理運作情形之重要資訊（包括但不限於員工權益、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）？		V	<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訟訴費用；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訟訴費用；董事及外派董事對於因勞工安全與健康賠償請求所致的訟訴費用等。</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</p>

評估項目	運作情形			與金融控股公司 治理實務守則差 異情形及原因
	是	否	摘要說明	
			<p>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)為落實本公司之公司治理及企業社會責任，本公司訂有「捐贈處理辦法」，最近年度對政黨、利害關係人及公益團體所為之捐贈列示如下：無。</p> <p>(九)股東常會決議事項執行情形：報告及承認事項均依法辦理。討論事項部分，其中有關修訂「章程」及「取得或處分資產處理程序」係依法辦理，盈餘轉增資案依規申報主管機關並完成相關發行程序。</p>	
六、金融控股公司是否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？（若有，請敘明其董事會意見、自評或委外評鑑結果、主要缺失或建議事項及改善情形）	V		<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。中華公司治理協會評鑑肯定本公司誠信、正直之企業文化及成為服務業標竿之願景，為優良公司治理奠定重要基礎；更於2014年為台灣第一家金融公司獲選為DJSI「道瓊新興市場永續指數(DJSI-EmergingMarkets)」成分股，2015年為台灣第一家且係唯一一家金融公司獲選「道瓊永續世界指數」，深為國際社會肯定。並積極參與社會公益活動，恪盡世界公民之職責，經常獲頒國內外專業機構之各類獎項，為公司之永續經營注入了價值與活力源泉。且在董事會下依公司治理暨提名、審計、薪酬、策略與企業社會責任五大職能分別設置由獨立董事組成或參與之功能性委員會，有效發揮獨立監督及制衡之機制，積極發揮董事會功能。</p> <p>該協會提供主要建議為本公司將對董事多元性及專業性之需求，與獨立董事所須具備符合公司發展之專業職能資格，載明於董事選任程序或其他相關制度中，以利未來新任董事提名時有所遵循。</p> <p>並建議宜制訂並定期檢視各功能性委員會之績效評估制度，且將評估績效與董事之薪酬連結，強化董事會之自我鞭策及其職能之發揮。未來宜針對新任董事，專案辦理正式就任講習，協助其有效掌握公司財務、業務及法遵相關資訊，並持續安排多元進修管道，以利全體董事會成員研習產業新知及公司治理相關議題，進一步提升董事會專業智能及整體效能。</p>	無差異

## (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 司薪資報酬委 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	√		√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	4	
獨立董事	張林真真			√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	0	
獨立董事	林信義			√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	1	

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

一、本公司之薪資報酬委員會委員計4人。

二、本屆委員任期：2014年6月26日至2017年6月25日，最近年度薪資報酬委員會開會4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	4	0	100	舊任
委員	柯承恩	4	0	100	舊任
委員	李吉仁	4	0	100	舊任
委員	林信義	4	0	100	舊任

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

評估項目	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
	是	否	摘要說明	
一、落實公司治理 (一) 公司是否訂定企業社會責任政策或制度，以及檢討實施成效？ (二) 公司是否定期舉辦社會責任教育訓練？ (三) 公司是否設置推動企業社會責任專(兼)職單位，並由董事會授權高階管理階層處理，及向董事會報告處理情形？ (四) 公司是否訂定合理薪資報酬政策，並將員工績效考核制度與企業社會責任政策結合，及設立明確有效之獎勵及懲戒制度？	V		(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。 (二)本公司透過課程、宣達與測驗將企業社會責任深植與落實。 (三)玉山金控設置企業社會責任委員會及訂定企業社會責任委員會組織要點，為董事會之功能性委員會，積極推動並落實企業社會責任。 (四)玉山金控經董事會議定經理人薪資報酬辦法，薪資報酬考量經營績效、未來風險關連性及重大風險事件之發生，並依工作規則中明訂之獎懲規則實施獎勵及懲戒。 玉山員工績效考核指標連結企業社會責任政策，包含公司治理、社會公益、永續環境等面向： A.認同企業文化，高標準自我品德及操守要求，落實專業、服務、責任的經營理念。 B.主動積極與團隊合作，營造良好工作環境，培育提攜同仁，創造團隊績效。 C.對於環境管理相關職責人員，將環境永續相關活動及執行成效納入績效考量。	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。
二、發展永續環境 (一) 公司是否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？ (二) 公司是否依其產業特性建立合適之環境管理制度？ (三) 公司是否注意氣候變遷對營運活動之影響，並執行溫室氣體盤查、制定公司節能減碳及溫室氣體減量策略？	V		(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。 (二)本公司導入ISO14001環境管理系統及ISO50001能源管理系統，並依循「玉山環保節能白皮書」，建立環境/能源管理架構，有效執行減碳、節電、節水及事業廢棄物管理。 (三)本公司進行玉山總部大樓及全省分行ISO14064-1:2006溫室氣體盤查，透過盤查掌握本公司的碳排放量，進而規劃溫室氣體減量行動方案。 (四)企業社會責任委員會設有環境永續小組，負責推動環境/能源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。	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： (一)本公司在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。 (二)自2013年起導入ISO14001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。 (三)自2014年起導入ISO50001能源管理系統，透過能源審查，分析影響玉山使用能源的關鍵因素，建立起能源基

評估項目	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
	是	否	
			<p>(五)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>線、能源管理績效指標、能源目標、能源管理行動計畫以及能源管理程序文件，以達成持續改善能源績效、減少能源費用、有效執行減碳及落實節電管控的成效。</p> <p>(四)連續2年完成玉山總部大樓及全省分行ISO14064-1:2006溫室氣體盤查，透過盤查掌握本公司的碳排放量，進而規劃溫室氣體減量行動方案，減緩全球暖化對地球之環境衝擊。</p> <p>(五)針對本公司「e指辦卡」申辦信用卡服務進行ISO 14067服務碳足跡驗證，透過ISO 14067驗證分析顯示，使用玉山「e指辦卡」相較臨櫃申辦可大幅減少一半以上碳排放量，節約能源之成效顯著。</p> <p>(六)針對玉山世界卡、玉山ETC悠遊聯名卡進行「信用卡碳足跡PAS2050：2011&amp;EPA」、「產品水足跡」之查證及取得行政院環保署「碳標籤」，透過碳足跡之查證，瞭解產品產生之碳排放，進而規劃減量計劃，為環境永續盡一份心力。</p> <p>(七)參與由國際主流法人投資機構發起的「碳揭露調查計畫」(CDP)，並成為 CDP的簽署支持企業。</p> <p>(八)正式簽署「赤道原則」(Equator Principles, EP)，成為全球簽署赤道原則82家金融機構的一員。</p>
<p>三、維護社會公益</p> <p>(一) 公司是否依照相關法規及國際人權公約，制定相關之管理政策與程序？</p> <p>(二) 公司是否建置員工申訴機制及管道，並妥適處理？</p> <p>(三) 公司是否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？</p> <p>(四) 公司是否建立員工定期溝通之機制，並以合理方式通知對員工可能造成重大影響之營運變動？</p> <p>(五) 公司是否為員工建立有效之職涯能力發展培訓計畫？</p> <p>(六) 公司是否就研發、採購、作業及服務流程等制定相關保護消費者權益政策及申訴程序？</p> <p>(七) 對產品與服務之行銷及標示，公司是否遵循相關法規及國際準則？</p>	V	<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)暢通多元的溝通管道，用心傾聽同仁建議，永遠是我們最重視的，我們相信關注同仁的聲音就是疼惜同仁與同仁互動的基礎。我們設置多種問題反應管道，包含平日口頭反應、網路意見交流區、Notes意見交流、e-HR玉山人園地、問卷調查、心得報告建議，藉由多管道蒐集相關意見，發掘同仁的需要，並不斷精進相關制度。</p> <p>(三)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「員工健康檢查要點」，定期實施同仁健康檢查。此外，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>(四)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>	

評估項目	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
	是	否	摘要說明	
<p>(八) 公司與供應商來往前，是否評估供應商過去有無影響環境與社會之紀錄？</p> <p>(九) 公司與其主要供應商之契約是否包含供應商如涉及違反其企業社會責任政策，且對環境與社會有顯著影響時，得隨時終止或解除契約之條款？</p>			<p>(五) 玉山依據組織策略、目標與個人需求規劃完整的訓練發展體系與職涯發展的藍圖。訓練發展體系包含新進人員訓練、專業訓練、管理領導訓練及自我發展等四大主軸，從新進人員至經營團隊，皆依照各階段所需具備之能力安排培育課程，除包含專業、領導、管理課程外，另有自我管理與成長的議題，員工可藉由課程參與或是講座分享，持續成長與發展。除深耕專業外，玉山致力於培育π型人才，透過跨部處輪調，培育第二專長，使人才供應鏈更有彈性，也使玉山人的職涯發展更寬廣。</p> <p>(六) 制定及實施消費者權益，運作情形如下：</p> <p>1. 消費者權益政策制定與公開：</p> <p>(1) 循消保法規及定型化契約範本，訂立妥適制度、設計合宜產品服務消費者。</p> <p>(2) 落實與推廣消保觀念，針對同仁辦理消費者保護相關教育訓練，重視顧客權益，提供貼心的服務。</p> <p>(3) 揭露正確與完整的消費資訊，如消費者貸款（房、信貸借款）契約書皆清楚載明利率訂價及各項費用收取約定。另以「房屋貸款特別提醒事項」及「權利義務確認書」作說明，讓消費者透過舉例而有清楚的產品認識，並再次提醒顧客相關條件以及雙方權利義務關係。</p> <p>2. 消費者申訴程序：消費爭議處理皆依「玉山銀行消費爭議處理標準流程」辦理，並設置24小時申訴專線及玉山網路銀行訪客留言版提供消費者進行申訴程序。</p> <p>(七) 本公司對產品與服務之行銷及標示在所有表單皆會註明相關費用、風險告知等注意事項，且產品資訊皆完整揭露於產品說明書及公開說明書。另於網站、各項申請書、帳單、DM、EDM、權益手冊、約定條款及各項廣告皆充分揭露法金、個金、財富、信用卡…等，相關產品資訊、費用計算及活動內容，讓顧客瞭解使用方式及優惠內容，並依顧客屬性進行多樣化廣告活動，創造顧客價值。</p> <p>(八) 對新、舊供應商進行能力評估及審核，並特別制定「人權及環境永續條款承諾書」，內容包含了環安衛風險、勞工管理、基本人權、道德準則等面向，邀請合作夥伴及供應商共同簽訂，為環境永續盡最大心力。</p> <p>(九) 與合作夥伴簽訂之契約包含「誠信經營及企業社會責任條款」，內容第三項明訂「合約雙方應遵守其企業社會責任政策。任何一方如違反其企業社會責任政策且對社區環境及社會造成顯著影響時，他方得以書面通知終止本合約。」</p>	
<p>四、加強資訊揭露</p> <p>公司是否於其網站及公開資訊觀測站等處揭露具相關性及可靠性之企業社會責任相關資訊？</p>	V		<p>履行企業社會責任，一直是玉山邁向永續經營重要的使命與承諾，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>	無差異
<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：玉山金控依循「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，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：</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。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>正式簽署「赤道原則」(Equator Principles, EP)，成為全球簽署赤道原則82家金融機構的一員。</li> <li>繼2014年成為台灣首家獲選「DJSI道瓊新興市場永續指數」之金融業，2015年同時入選「DJSI道瓊永續世界指數」與「DJSI道瓊永續新興市場指數」。</li> <li>參與由國際主流法人投資機構發起的「碳揭露調查計畫」(CDP)，並成為CDP的簽署支持企業，期望達成企業與自然環境的永續共生。</li> <li>自發性導入且通過國際標準ISO14001環境管理系統、ISO50001能源管理系統，透過國際標準的導入，建立環境/能源管理的架構，訂定環境/能源政策、規劃環境/能源改善目標、標的及持續改善方案，並落實與執行。</li> <li>連續2年完成玉山總部大樓及全省分行ISO14064-1溫室氣體盤查，透過盤查掌握本公司的碳排放量，進而規劃溫室氣體減量行動方案，減緩全球暖化對地球之環境衝擊。</li> <li>針對「e指辦卡」申辦信用卡服務進行ISO 14067服務碳足跡驗證，經驗證分析顯示，「e指辦卡」相較臨櫃申辦可大幅減少一半</li> </ol>				

以上碳排量，節約能源之成效顯著。

- 對玉山世界卡、玉山ETC悠遊聯名卡進行「信用卡碳足跡PAS2050：2011&EPA」、「產品水足跡」之查證及取得行政院環保署「產品碳足跡標籤」，透過碳足跡之查證，了解產品產生之碳排放，進而規劃減量計劃，為環境永續盡一份心力。
- 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。
- 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。
- 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。
- 響應新北市政府「新北市服務業愛節電活動」，共同發揮一己之力，凝聚節電意識，讓地球更美好。
- 持續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，響應全球節能減碳風潮，透過自身與業務運作的影響力，跨業合作，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。
- 環境永續是玉山長期的承諾與堅持，為愛護我們的地球，「玉山ETC悠遊聯名卡」設立環境永續帳戶，為金融業首創，卡友每筆刷卡的同時，玉山另提撥eTag自動儲值金額0.1%至環境永續帳戶，投入環保節能與台灣原生保育，讓我們台灣更美麗。
- 與臺北市立動物園合作發行國內第1張兼具保育與環境共生概念的公益信用卡～「台灣黑熊認同卡」，每筆消費提撥0.2%作為動物保育基金，作為台灣黑熊保育、棲地保護、台灣原動物復育、環境教育等，期望藉此提升大眾環保公益觀念，讓消費者在刷卡也為動物保育盡一份心力。
- 與臺北市立動物園合作舉辦「保母講古—動物吃飯趣(台灣黑熊)」活動，為民眾講授台灣黑熊小常識及分享擔任動物保母的趣聞，希望能提升民眾對於台灣黑熊保育、生命尊重及土地關懷之素養。
- 與黑熊保育協會合作舉辦30場北區「熊愛玉山 黑熊保育」巡迴講座，自9/8-12/22為期三個多月的期間，甚至深入宜蘭縣泰雅族部落之南澳國小、寒溪國小及大同國小，努力提升民眾對於台灣黑熊保育、生命尊重及土地關懷之素養。
- 協辦於屏東舉辦的「2015熊熊很想跑」公益馬拉松，吸引15,000名跑者共襄盛舉，玉山志工們更自發性組隊參與路跑，希望透過此活動，引起更多國人對於台灣黑熊保育的關注，同時可實際參訪屏東科技大學內的保育類野生動物收容中心，經由活動現場之解說，更了解目前台灣黑熊保育工作現況。
- 舉辦「尋找最佳守護員」台灣黑熊保育宣導，2015臺北市立動物園春節期間、暑假VIP親子營以及國小校慶，共計舉辦5場次，近1萬多個家庭共同參與。
- 持續協助《黑熊森林》紀錄片拍攝，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。
- 連續3年與陽明山國家公園共同舉辦「2015陽明山蝴蝶季」，推廣國家公園蝴蝶棲地保育與環境教育，以生態體驗及多樣化的宣導方式邀請民眾一起參加蝴蝶季系列活動，包括了生態展示、戶外導覽課程、音樂會表演及一系列的講座，透過活潑生動的宣導方式，傳遞蝴蝶相關知識，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，以實際行動參與生態保育相關活動。
- 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。
- 持續與屏東縣政府合作推動植樹認養計畫，認養屏東縣8所國中小及縣府餉潭林業苗圃林帶與校園環保綠美化工作，預計種植超過6,000株樹木，累計可以為地球減碳3萬公斤以上，善盡環境永續之企業社會責任。
- 連續3年舉辦「資源流通愛心義賣活動」，為了實踐玉山人重視環保、有效達成資源共享的目的，同時能夠發揮個人愛心，寒冬送暖關懷學童，由玉山金融大樓及登峰園區主管同仁們主動發起，將身邊用不到的物品透過捐獻義賣，讓有需要的同仁能夠接手使用，進而達到物盡其用的環保效益。
- 本公司為台灣美化協會第65個分會，連續5年，由經理人帶領約45位玉山環保志工，共同參與其社區清掃活動。
- 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。
- 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。

#### (二)社區參與：

- 參與交通部觀光局所舉辦之2015台灣燈會(臺中)，認捐製作「羊咩咩」5,000盞小提燈，提供現場民眾索取，增加年節氣氛。
- 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。
- 連續6年參與亞洲最大氣球遊行活動，致力推動台灣地方觀光發展，本次在高雄夢時代舉辦，由玉山志工、招財貓人偶與現場民眾共同歡樂，共渡愉快的週末假期，讓玉山人的活潑與朝氣，感染現場每一位民眾。

#### (三)社會貢獻與服務：

- 提供優秀學子公平、完整、無憂的教育資源，至今，已頒發第11屆「培育傑出管理人才」獎學金共累積82位優秀學生。
- 獎勵世界頂尖管理期刊發表，與臺大、政大、清大、交大締約成立「玉山學術獎」，至今，已頒發10位得主，協助提升國內管理領域研究水準。
- 為培育優秀金融專業人才，與臺大、政大、清大、交大、台北、台科大、中央、中正、成大、中山國內10所頂尖名校共同推出「玉山產學合作計畫」，以厚植學生職場關鍵能力，有助於學生提升就業前的競爭力。
- 本公司與商業分析軟體及專業服務領導廠商SAS台灣連續4年舉辦資料科學家系列之「大數據數位行銷應用大賽」，希望將企業社會責任概念向下延伸，培育更多優秀學子們，用創意與專業的行動力來實踐成為巨量資料分析的明日之星！
- 為培育專業優質的數位行銷人才，再度與Google合作投入「Google數位火星計畫」，以更全面、深入的數位行銷實務課程與企業職缺媒合，讓非本科系、沒有受過專業行銷訓練的社會新鮮人擁有數位實戰能力，協助台灣青年與企業運用網路實力開創新局。
- 連續5年邀請「維也納少年合唱團」訪台，在嘉義市文化局音樂廳、台南市文化中心、台北市國家音樂廳、新竹市演藝廳及台中市中山堂巡迴演出，期望藉由音樂的力量，善盡企業社會責任。
- 於母親節前夕，在桃園及新北市舉辦兩場「For Mother—獻給母親的音樂會」，由玉山合唱團、普羅藝術家樂團、桃園莊敬國小、新北市及人小學共同演出，透過音樂會表達玉山關愛母親、關懷台灣的熱情。
- 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。

## (四)社會公益：

- 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2015年底，於全台各縣市偏遠地區小共打造100所玉山圖書館。
- 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，2015年捐助550家學校、10,480人次學童受惠。
- 3.「玉山單車環島·千里傳愛」活動，自2015/3/17-2015/3/26，由來自全國30位玉山志工們組成單車騎隊，從玉山總部大樓出發進行環島，騎士們每騎1公里，玉山提撥1萬元共同響應「關懷學童專案」，千里環島總計捐贈1,000萬元，幫助5,000人次弱勢學童安心就學、無憂的成長。
- 4.發行「玉山志工護照」，鼓勵玉山人在工作之餘，拋磚引玉，以實際行動參與行內外部單位舉辦之各項公益活動。
- 5.為深耕國內青棒運動，投注資源支持青棒發展，設置「玉山青棒發展基金專戶」，依計劃將基金投入「玉山盃全國青棒錦標賽」、「玉山青棒防護營」、「玉山青棒投捕營」及「玉山偏遠球隊關懷系列」，另一方面，截至2015年底，已補助華德工家、玉里高中、台南海事、美和中學、麥寮高中…等22所學校棒球隊棒球球員，並邀請擔任大聯盟級教練來台擔任客座講師，傳授技術、體能、與心理等各方面訓練相關的最新知識，讓國內的青棒教練汲取最新訓練方式，為台灣青棒奠定更好的基礎。
- 6.每年2、8月，於全國發起「一份愛可以牽引更多的愛」愛與關懷捐血活動，2015年共捐輸了4,352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。
- 7.持續舉辦「陪他一段成長的路」關懷活動，2015年共舉辦13場，由玉山志工陪伴伯大尼、勝利之家、約納家園及南區兒童之家…等育幼院院童觀賞職棒賽、薩克斯風音樂表演、參觀展覽等，並一同前往養老院進行打掃、關懷長者，將愛送到每個需要的角落。
- 8.連續2年與玉山國家公園管理處合作，贊助花蓮南安部落轉型有機稻作，以實際行動支持台灣農業、照顧農民。
- 9.結合「兩廳院藝術零距離-圓夢計畫」邀請桃園偏遠地區國中，包括大崗國中、幸福國中、草漯國中及竹圍國中共計282名師生蒞臨國家音樂廳，聆聽由身心障礙音樂家演奏《電影主題音樂會-現正上映》關懷音樂會。

## (五)消費者權益：

提供各項產品或服務時，如有顧客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，保障我雙方權益在消費者權益保護方面。

## (六)人權：

- 1.員工為公司最重要的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「玉山金控及其子公司性騷擾防治申訴及調查處理要點」。
- 2.玉山致力維護員工基本人權，制定「人權及環境永續條款承諾書」，遵守相關勞動法規，100%保障員工之合法權益，雇用政策無性別、種族、年齡、婚姻與家庭狀況等差別待遇、落實報酬、雇用條件、訓練與升遷機會之平等，同時禁止聘雇16歲以下童工，並消除各種形式之強迫勞動、無危害勞工基本權利情事。
- 3.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。

## (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。
- 2.訂定「緊急應變及危機處理作業要點」及標準作業流程，平時確實提高安全警覺，預防危機發生，並定期演練及檢驗措施之有效性。
- 3.各單位每季實地演練「安全防護演習」，針對消防（火警）、防制爆炸物、防制竊盜、防制搶劫、防制詐騙、補鈔安全、自動化設備遭破壞、防制跑櫃子、防制冒領、可疑人物、防制恐嚇破壞、防制擠兌等或配合警政單位當時的宣導，進行交叉演練的安排。
- 4.為致力推動職場菸害防制，積極落實職場無菸措施，建立無二手菸害之工作環境，經衛生福利部國民健康署評定符合「健康職場認證－菸害防制標準」。
- 5.為建立職場員工健康之工作環境，經衛生福利部國民健康署評定符合「健康職場認證－健康促進標準」。
- 6.為提升員工急救技能及顧客安全的友善環境，經臺北市衛生局評定核發「AED安心場所」認證。
- 7.為提供媽媽一個舒適的空間哺乳，所提供的哺乳室更得到「臺北市衛生局優良哺乳室」認證。
- 8.為促進同仁的安全與身心健康，凝聚向心力，玉山持續與專業醫療機構合作，進行同仁年度健康檢查，維護同仁的健康。另規劃健康課程訓練，包含「現代生活環境與個人健康」、「長期照護險」、「睡眠與現代人健康」等提升同仁保健觀念與落實健康管理。
- 9.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。
- 10.為增進員工飲食安全與衛生，以玉山總部大樓及登峰大樓之餐務為例，亦不預警地前往餐務供應廠商進行實地查核，以確保員工之健康。

## 七、公司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：

玉山善盡企業社會責任，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 G4)及AA1000國際雙認證，並有英文版報告書供閱覽。關於玉山金控企業社會責任報告書請至下列網址下載：<http://www.esunfhc.com.tw/csr/csr.info>

## (七)公司履行誠信經營情形及採行措施

### 落實誠信經營情形

評估項目	運作情形(註1)			與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因(註2)
	是	否	摘要說明	
<p>一、訂定誠信經營政策及方案</p> <p>(一) 公司是否於規章及對外文件中明示誠信經營之政策、作法，以及董事會與管理階層積極落實經營政策之承諾？</p> <p>(二) 公司是否訂定防範不誠信行為方案，並於各方案內明定作業程序、行為指南、違規之懲戒及申訴制度，且落實執行？</p> <p>(三) 公司是否對「上市上櫃公司誠信經營守則」第七條第二項各款或其他營業範圍內具較高不誠信行為風險之營業活動，採行防範措施？</p>	V		<p>(一) 本公司由董事會決議通過訂定「誠信經營守則」(以下簡稱守則)及「誠信經營作業程序及行為指南」(以下簡稱行為指南)，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，更明訂全體董事、經理人及員工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，設立明確有效之懲戒及申訴制度。</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>	無差異
<p>二、落實誠信經營</p> <p>(一) 公司是否評估往來對象之誠信紀錄，並於其與往來交易對象簽訂之契約中明訂誠信行為條款？</p> <p>(二) 公司是否設置隸屬董事會之推動企業誠信經營專(兼)職單位，並定期向董事會報告其執行情形？</p> <p>(三) 公司是否制定防止利益衝突政策、提供適當陳述管道，並落實執行？</p> <p>(四) 公司是否為落實誠信經營已建立有效的會計制度、內部控制制度，並由內部稽核單位定期查核，或委託會計師執行查核？</p> <p>(五) 公司是否定期舉辦誠信經營之內、外部之教育訓練？</p>	V		<p>(一) 於前述守則及行為指南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) 本公司以公司治理暨提名委員會為專責單位，負責辦理誠信經營政策與防範方案之制定及監督執行，以及辦理行為指南守則之修訂、執行、解釋、諮詢服務暨通報內容登錄建檔等相關作業，執行結果並定期彙報向本公司董事會報告。</p> <p>(三) 於前述守則及行為指南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>(五) 本公司定期舉辦誠信服務守則與行為規範之教育訓練，員工均須參加課程並通過測驗。</p>	無差異
<p>三、公司檢舉制度之運作情形</p> <p>(一) 公司是否訂定具體檢舉及獎勵制度，並建立便利檢舉管道，及針對被檢舉對象指派適當之受理專責人員？</p> <p>(二) 公司是否訂定受理檢舉事項之調查標準作業程序及相關保密機制？</p> <p>(三) 公司是否採取保護檢舉人不因檢舉而遭受不當處置之措施？</p>	V		<p>(一) 本公司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制度，及提供暢通便利之檢舉管道，員工可透過多重管道與各管理階層及人力資源單位反應，再依本公司相關作業程序轉由專責單位處理。本公司指派金控行政管理組(法務)為檢舉受理專責單位。</p> <p>(二) 本公司受理同仁涉有不誠信行為之檢舉，依法令或依公司人事辦法及相關作業流程進行調查，檢舉人之身分及檢舉內容均予以保密。</p> <p>(三) 本公司對於檢舉人身分確實保密並提供保護措施，使檢舉人不因此受不利處分或遭受報復。</p>	無差異
<p>四、加強資訊揭露</p> <p>公司是否於其網站及公開資訊觀測站，揭露其所訂誠信經營守則內容及推動成效？</p>	V		本公司於公司網站及公開資訊觀測站揭露誠信經營守則及行為指南之內容，以及本公司之誠信經營相關具體作為。	無差異
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>六、其他有助於瞭解公司誠信經營運作情形之重要資訊：(如公司檢討修正其訂定之誠信經營守則等情形)</p> <p>本公司訂定之守則、行為指南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，矢志為綜合績效最好、也最被尊敬的企業。</p>				

註1：運作情形不論勾選「是」或「否」，均應於摘要說明欄位敘明。

註2：非上市上櫃金融控股公司，無須填列「與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因」欄。

## (八)公司治理守則及相關規章查詢方式

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

## (九)其他足以增進對公司治理運作情形之了解的重要資訊

本公司已製作「公司治理自評報告」並於公開資訊觀測站申報公告。

## (十)提供董事之訓練

職稱	姓名	選(就)任日期	主辦單位	課程名稱	進修時數	進修是否符合規定
法人董事 代表人	曾國烈	2014.06.20	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	上市公司企業倫理領袖論壇	3	是
			中華公司治理協會	第十一屆公司治理國際高峰論壇	3	
法人董事 代表人	黃男州	2014.06.20	財團法人台灣金融研訓院	公司治理2.0-全球觀點與台灣體驗	3.5	是
法人董事 代表人	麥寬成	2014.06.20	中華民國內部稽核協會	企業集團(含海外轉投資事業)之財務規劃	3	是
				從公司治理觀點談企業併購之佈局	3	
法人董事 代表人	黃秋雄	2014.06.20	中華公司治理協會	營業秘密保護之攻防戰	3	是
				如何做好營業秘密保護及舞弊防範，強化公司治理	3	
獨立董事	柯承恩	2014.06.20	中華公司治理協會	公司侵權與董事責任判決探討	1	是
				第十一屆公司治理國際高峰論壇	9	
獨立董事	李吉仁	2014.06.20	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	董事與監察人(含獨立)實務進階研討會-企業併購弊案研析-從公司治理之觀點談起	3	是
				董事與監察人(含獨立)實務進階研討會-從企業舞弊防制談董事會職能	3	
獨立董事	張林真真	2014.06.20	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	企業社會責任報告書－展現永續經營價值研討會	3	是
			中華公司治理協會	董監對企業操作衍生性商品應有的認識	3	
				公司財務預測相關法律責任：市場，法律與建議作法	3	
獨立董事	林信義	2014.06.20	中華公司治理協會	公司治理與基業長青之道；企業決策與董事會功能	6	是
法人董事 代表人	陳榮秋	2014.06.20	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	上市公司內部人股權交易法律遵循宣導說明會	3	是
				上市櫃公司董監事論壇－企業誠信風險控管與社會責任新視界座談會	3	
法人董事 代表人	吳建立	2014.06.20	中華公司治理協會	永續治理談企業新藍海策略	3	是
法人董事 代表人	陳美滿	2014.06.20	中華公司治理協會	產業成長升級之關鍵-跨國併購	3	是
				董秘實務與股東會應注意事項	3	
法人董事 代表人	陳炳良	2014.06.20	財團法人台灣金融研訓院	信託業督導人員(含在職)研習班	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	黃 男 州	2008.07.16	台灣金融研訓院	公司治理2.0-全球觀點與台灣體驗座談會	3.5
財 務 長	陳 美 滿	2004.02.13	中華公司治理協會	產業成長升級之關鍵-跨國併購	3
			中華公司治理協會	董事實務與股東會應注意事項	3
			證券暨期貨市場發展基金會	第31期 信託業督導人員(含在職)研習班	3
			台大管理學院/玉山銀行	玉山卓越學院領導梯隊培育班(第3期)	124
執行副總經理	陳 炳 良	2014.01.24	台灣金融研訓院	第397期 信託業督導人員(含在職)研習班	3
			台大管理學院/玉山銀行	玉山卓越學院領導梯隊培育班(第2期)	94
人 資 長	王 志 成	2002.01.28	台灣金融研訓院	人力資源主管座談會	16
			台大管理學院/玉山銀行	玉山卓越學院領導梯隊培育班(第2期)	94
策 略 長	陳 茂 欽	2016.01.29	中華公司治理協會	上市櫃公司股權規劃與董監改選作業	6
副 總 經 理	沈 水 金	2012.01.07	中華公司治理協會	公司治理研習	3
			中華公司治理協會	公司治理研習	3
			中華公司治理協會	公司治理 2.0 - 全球觀點與台灣體驗	5
			證券商業同業公會	證券商高階主管研習會	7
			證券商業同業公會	證券商負責人業務座談會	4
副 總 經 理	林 隆 政	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(第2期)	94
副 總 經 理	謝 武 明	2014.01.24	台灣大學管理學院	全球企業家班	40
			台大管理學院/玉山銀行	玉山卓越學院領導梯隊培育班(第3期)	124
			台灣金融研訓院	金融服務業公平待客原則研討會	1.5
副 總 經 理	張 綸 宇	2015.02.06	摩根資產管理公司	2015年摩根資產管理公司紐約總部參訪	40
總 稽 核	鄭 建 華	2013.09.13	玉山銀行	2015年自行查核訓練班(一)	1
			台大管理學院/玉山銀行	玉山卓越學院領導梯隊培育班(第3期)	124
			玉山銀行	分行E化服務員培育班	18
			金融研訓院	金融犯罪與防制研習班(第32期)	15
			金融研訓院	2015年法令遵循高階主管座談會	3
			金融研訓院	2015年風險管理高階主管座談會	3.5
			金融研訓院	信託業督導人員(含在職)研習班(第426期)	6
			金融研訓院	金融檢查與稽核研習班(第17期)	30
會 計 長	吳 寬 和	2002.01.28	臺灣證券交易所	推動我國採用國際財務報導準則(台北一場)	3
			證券暨期貨市場發展基金會	協助財報使用者閱讀IFRSs財務報告研討會	3
			臺灣證券交易所	「推動我國採用國際財務報導準則」研討會	3.5
			台灣金融研訓院	第391期 信託業督導人員(含在職)研習班	6
			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
資 深 協 理	周 振 毓	2002.01.28	台灣不動產發展論壇	2015台灣不動產發展新思維專題論壇	2
資 訊 長	謝 萬 禮	2012.03.23	台大管理學院/玉山銀行	玉山卓越學院領導梯隊培育班(第3期)	124
風 險 長	謝 冠 仁	2011.03.18	台灣金融研訓院	外匯選擇權商品與市場實務進階班-商品組合篇(第1期)	6
			台大管理學院/玉山銀行	玉山卓越學院領導梯隊培育班(第3期)	124
行 銷 長	溫 學 華	2012.01.07	玉山銀行	數位金融workshop	16
			台大管理學院/玉山銀行	玉山卓越學院領導梯隊培育班(第2期)	94

職 稱	姓名	選(就)任日期	主辦單位	課程名稱	進修時數
品 牌 長	蔡 政 達	2014.06.26	玉山銀行	數位金融workshop	16
法 遵 長	歐 陽 鳳	2016.01.22	銀行商業同業公會	銀行業核心人才培訓制度—法務人員進階培訓系列四：財富管理業務相關法律問題	12
			台灣金融研訓院	2015年法令遵循高階主管座談會	3
			台灣金融研訓院	第3期 衍生性金融商品業務法規研習班	6
			台灣金融研訓院	2015年亞洲金融監理官高峰論壇	3.5
			台灣證券交易所	上市公司業務宣導會	3
			台大管理學院/玉山銀行	玉山卓越學院領導梯隊培育班(第3期)	124

## (十二) 內部控制制度執行狀況

### 1. 內部控制聲明書

#### 玉山金融控股公司內部控制制度聲明書



謹代表玉山金融控股公司聲明本公司於 104 年 1 月 1 日至 104 年 12 月 31 日確實遵循「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」，建立內部控制制度，實施風險管理，並由超然獨立之稽核部門執行查核，定期陳報審計委員會及董事會。經審慎評估，本年度各單位內部控制及法規遵循情形，除附表所列事項外，均能確實有效執行；本聲明書將成為本公司年報及公開說明書之主要內容，並對外公開。上述公開之內容如有虛偽、隱匿等不法情事，將涉及證券交易法第二十條、第三十二條、第一百七十一條及第一百七十四條等之法律責任。

謹 致

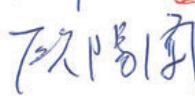
金融監督管理委員會

聲明人

董事長：   (簽章)

總經理：   (簽章)

總稽核：   (簽章)

總機構法令遵循主管：   (簽章)

中 華 民 國 105 年 3 月 18 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：104 年 12 月 31 日)

應辦理改善事項	改善措施	預定完成改善時間
<p>子公司 玉山銀行 辦理複雜性高風險衍生性金融商品如 TRF 及 DKO 等，應注意對暴險之因應措施及建立相關因應處理機制，並強化承作複雜性高風險衍生性金融商品之風險管理。</p>	<p>一、針對複雜性高風險衍生性金融商品，建立對本行及顧客暴險之因應措施，並指定獨立於金融行銷部門(TMU)之專責部門管控。</p> <p>二、訂定承作複雜性高風險衍生性金融商品流通餘額佔淨值比例之控管限額，審視商品設計及銷售對象之適合性及相關控管措施。</p> <p>三、依主管機關函示定期提報董事會承作複雜性高風險衍生性金融商品之顧客狀況及保證金等相關資訊。</p>	2016.3.31。
<p>子公司 玉山銀行 有關代客保管已簽章空白交易文件應改善事項。</p>	個案已妥處，並加強教育訓練，嗣後將注意辦理。	已完成改善。
<p>子公司 玉山銀行 有關銀行法第 72-2 條資料統計及申報作業應改善事項。</p>	個案已納入申報資料控管，並加強系統管控及教育訓練，嗣後將注意辦理。	已完成改善。
<p>子公司 玉山證券 分公司辦理受託買賣交易作業及申報違約處理作業，應改善事項。</p>	本公司業已加強對業務人員教育訓練與法令宣導，並強化顧客徵信及授信作業，以及當日沖銷損益之風險控管，並就當日沖銷損益控管作業列入每日查核項目。	已完成改善。
<p>子公司 玉山保經 本公司辦理電話行銷業務應改善事項。</p>	<p>一、精進電銷人員銷售流程並加強教育宣導。</p> <p>二、已增加抽聽頻率並加重部分樣態之處分。</p>	已完成改善。
<p>子公司 玉山保經 本公司辦理內部稽核業務應改善事項。</p>	精進落實「保險代理人公司保險經紀人公司內部控制稽核制度及招攬處理制度實施辦法」第九條與第十九條。	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) 最近二年度及截至年報刊印日止，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，並應揭露下列事項：

1. 負責人或職員因業務上犯罪經檢察官起訴者：無。
2. 違反法令經金融監督管理委員會處以罰鍰者：
  - (1) 子公司玉山銀行辦理金融商品行銷業務，有未妥適建立內部控制制度或未確實執行之缺失，違反銀行法第45條之1第1項規定，經主管機關核處新臺幣400萬元罰鍰。子公司玉山銀行業重新檢視並修訂本行相關作業程序及要點，並建立適當風險控管機制。
  - (2) 子公司玉山保經於辦理電話行銷業務時，電銷人員使用不當話術招攬保險之情事，違反保險經紀人管理規則第39條第5款，經主管機關核處新臺幣60萬元罰鍰。子公司玉山保經業重新修訂行銷話術，並就本次缺失重點對行銷同仁進行再教育，平日作業亦要求第一線主管落實線上側聽作業，以即時就不宜之用語進行調整，目前相關缺失皆已改正。
  - (3) 子公司玉山保經於辦理電話行銷業務時，電銷人員有與保險業辦理電話行銷業務應注意事項規定不符，並於辦理內部稽核業務未落實執行內部稽核制度，違反保險經紀人管理規則第49條第5、27款及保險代理人公司保險經紀人公司內部控制稽核制度及招攬處理制度實施辦法第9、19條規定，經主管機關核處新臺幣120萬元罰鍰。子公司玉山保經已加強抽聽比率及密度，確保第一線能落實立即發現並妥適處理之要求，目前相關缺失皆已改正。
3. 缺失經金融監督管理委員會糾正者：
  - (1) 子公司玉山銀行辦理金融商品行銷業務，有未妥適建立內部控制制度或未確實執行之缺失，除前開罰鍰外，經主管機關核處應予糾正。
  - (2) 子公司玉山銀行辦理衍生性金融商品業務，核有未妥適執行銷售作業、業務管理及法令遵循作業，以及未建立適當風險控管機制等缺失，經主管機關核處應予糾正。本行將重新檢視上開缺失，配合修訂相關作業程序及要點，及建立適當風險控管機制，並落實執行。
  - (3) 子公司玉山證券土城分公司營業員有未依盤中受託買賣金額分層負責額度權限，報經權責主管簽核；接受客戶電話委託買賣有價證券未同步錄音，受理客戶對買賣有價證券之數量之全權委託；於非屬法人之客戶指定漲跌幅範圍之價格區間內，代為決定價格及下單時間等情事，違反相關證券管理法令，遭金管會依證券交易法第56條規定處分，停止1個月業務之執行，自104年7月16日起至104年8月15日止。子公司玉山證券完成修訂後檯作業相關規範，並落實執行，亦將顧客交割風險之控管納入每日稽核項目，目前相關缺失均已改正。
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. 2015年股東常會之重要決議事項：

時間	股東常會決議	執行情形
2015.6.12	一、承認103年度財務報表及營業報告書。	已遵行決議結果。
	二、承認103年度盈餘分派案	已訂2015.08.07為盈餘分派及盈餘轉增資之除
	三、通過盈餘轉增資案。	權息基準日，並已發放完畢。
	四、通過修訂本公司「股東會議事規則」。	依修訂後議事規則運作。
	五、通過修訂本公司「董事選舉辦法」。	依修訂後辦法辦理。

## 2. 2015年董事會之重要決議事項：

2015年01月30日第5屆第6次董事會：

報告「2014年稽核工作報告」、「2014年度對各子公司內部稽核作業成效考核結果」、「2014年下半年法令遵循制度實施報告」；同意通過「提名本公司副總經理暨總機構法令遵循主管晉升案」、「修訂本公司經理人薪資報酬辦法」、「本公司暨子公司高階經理人103年度年終獎金分配案」、「本公司暨子公司高階經理人薪資調整案」、「修訂公司治理暨提名委員會組織規程」、「繼續委託勤業眾信聯合會計師事務所辦理104年度及105年度相關財務、稅務查核簽證事宜」、「修訂本公司會計制度」、「提出布局亞洲發展之具體計畫報告」及「修訂本公司企業社會責任實務守則」等案。

2015年03月20日第5屆第7次董事會：

報告「2014年第四季風險管理報告」、「評估委任查核審計業務之會計師獨立性情形」；同意通過「本公司及子公司103年度合併財務報表及營業報告書」、「103年度盈餘分配表」、「辦理盈餘轉增資」、「內部控制制度聲明書」、「修訂本公司資金調度緊急應變計畫」、「修訂本公司董事選舉辦法」、「修訂本公司股東會議事規則」、「訂定玉山金控誠信經營守則、修訂玉山金控誠信經營守則暨作業程序及行為指南為玉山金控誠信經營作業程序及行為指南」及「104年股東常會召開日期、地點及議程」等案。

2015年04月24日第5屆第8次董事會：

報告「2015年第1季風險管理報告」、「2015年第1季稽核工作報告」、「本公司及子公司合併之104年第1季財務報表」、「本公司獲得社團法人中華公司治理協會CG6009公司治理評量金融產業進階版認證，整體評量結果」；同意通過「認購子公司玉山銀行現金增資」、「調整本公司103年度盈餘分配案之股東配股(息)率」、「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四十五條內部作業規範」、「本公司發行之海外可轉換公司債，部分已轉換為本公司股份，依規辦理資本額變更登記」、「本公司104年股東常會股東提案」、「訂本公司企業社會責任之具體推動計畫」及「提名陳美滿女士為本公司代理發言人」等案。

2015年06月12日第5屆第9次董事會：

報告「本公司風險管理機制妥適性及內部稽核功能有效性整體執行成效檢核表」；同意通過「103年度盈餘分派案，盈餘轉增資發行新股等相關事宜案」、「2015年3月間金管會檢查局對本公司辦理一般業務檢查，所提缺失事項改善辦理情形案」及「改派本公司子公司玉山創投董事代表人」等案。

2015年07月09日第5屆第10次董事會：

同意通過「改派本公司子公司玉山綜合證券股份有限公司之董事代表人」案。

2015年08月21日第5屆第11次董事會：

同意通過「2015年第二季風險管理報告」、「2015年第二季稽核工作報告」、「2015年上半年法令遵循制度實施報告」；同意通過「本公司及子公司合併之104年上半年度合併財務報表」、「修訂玉山金控及其子公司評估簽證會計師績效辦法」、「本公司之子公司玉山銀行與玉山保經合併案」、「取得玉山銀行發行之普通股，作為玉山銀行及玉山保經合併之對價案」、「修訂本公司董事績效評量辦法為董事會績效評量辦法」、「修訂本公司內部控制制度」、「修正本公司財物取得或處分作業辦法」、「訂定玉山金控及子公司辦理併購案件作業準則」、「2015年3月間金管會檢查局對本公司辦理一般業務檢查，所提缺失事項續報改善辦理情形」、「修訂本公司利害關係人交易政策」、「修訂本公司股務作業規範」及「本公司暨子公司高階經理人104年度員工紅利分配案」等案。

2015年11月13日第5屆第12次董事會：

報告「2015年第三季風險管理報告」、「2015年第三季稽核工作報告」、「本公司及子公司合併之104年前3季財務報表」；同意通過「2016年度稽核計畫」、「修訂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」、「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」及「訂定本公司申請暫停及恢復交易作業程序」等案。

### 3.2016年截至年報刊印日止董事會重要決議：

2016年董事會之重要決議事項：

2016年01月08日第5屆第13次董事會：

報告「本公司2015年稽核工作報告」、「本公司2015年度對各子公司內部稽核作業成效考核結果」、「本公司偵測經營風險管理報告書」；同意通過「指派本公司子公司玉山銀行第9屆董事代表人」、「本公司暨子公司高階經理人104年度年終獎金分配案」、「本公司暨子公司高階經理人薪資調整案」、「2015年9月間金管會檢查局對本公司辦理共同行銷業務專案檢查，所提缺失事項改善辦理情形案」、「申請發行本公司無擔保首順位公司債」、「修訂本公司風險管理政策與指導原則」、「修訂本公司公司章程第三十六條並增設第三十六條之一」、「修訂本公司會計制度」、「修訂本公司薪酬委員會組織規程部分條文」、「修訂本公司經理人薪資報酬辦法部分條文」及「本公司2015年之董事會績效評量」等案。

2016年01月29日第5屆第14次董事會：

報告「董事會策略委員會報告」；同意通過「調整策略長案」。

2016年03月18日第5屆第15次董事會：

報告「2015年第四季風險管理報告」、「2015年洗錢防制執行計畫執行情形」、「玉山金控母子公司簽證會計師年度績效評量分數」、「2015年下半年法令遵循制度實施報告」；同意通過「本公司及子公司合併之104年度合併財務報表及營業報告書」、「本公司104年度盈餘分配表案」、「辦理盈餘暨員工酬勞轉增資案」、「本公司104年度員工及董事酬勞分配表」、「訂定玉山金控提升自行編製財務報告能力計畫書案」、「2015年9月間金融監督管理委員會檢查局對本公司辦理共同行銷業務專案檢查，所提缺失事項續報改善辦理情形案」、「內部控制制度聲明書案」、「訂定玉山金控大陸地區暴險管理辦法」、「訂本公司企業社會責任之具體推動計畫」及「105年股東常會召開日期、地點及議程」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：無。**

## (十七)公司是否定期(至少一年一次)執行董事會績效評估，並將評估結果揭露於公司網站或年報

本公司制定「玉山金控董事會績效評量辦法」，其評量程序分為：

### 1.董事會績效評量

- (1)每年進行前一年度之評量，依董事會績效評量表進行評量。
- (2)董事會績效評量由公司治理暨提名委員會審議，並提董事會決議。

### 2.功能性委員會績效評量

- (1)每年進行前一年度之評量，依功能性委員會績效評量表進行評量。
- (2)功能性委員會績效評量由各該委員會自行審議，並提董事會報告。

### 3.董事績效評量

- (1)每年年初進行前一年度之評量，由董事自行(自我評量)及為其他董事(整體評量)填具評量表。
- (2)由董事會議事事務單位彙整董事自我評量及整體評量，綜合成為每位董事之最終績效評量結果，陳請董事長核閱。

經前開程序之評量，整體運作情況完善，符合公司治理。

#### 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	2015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	3,700	0	105	0	940	1,045	2015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：無。

#### 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

2016.03.30 單位：仟股

職 稱	姓 名	2015		2016.03.30	
		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	財團法人玉山志工商會福利慈善事業基金會	2,096	0	0	0
董 事	財團法人玉山志工商會福利慈善事業基金會	2,096	0	0	0
董 事	財團法人玉山文教基金會	1,057	0	0	0
董 事	新東陽(股)公司	3,254	0	0	0
獨 立 董 事	柯承恩	0	0	0	0
獨 立 董 事	李吉仁	0	0	0	0
獨 立 董 事	張林真真	0	0	0	0
獨 立 董 事	林信義	0	0	0	0
董 事	福園投資(股)公司	2,165	0	0	0
董 事	上立汽車(股)公司	2,898	0	0	0
董 事	山盟投資(股)公司	1,401	0	0	0
董 事	山立通運(股)公司	2,930	0	1,000	0
總 經 理	黃男州	641	0	0	0
財 務 長	陳美滿	102	0	0	0
執行副總經理	陳炳良	240	0	0	0
人 資 長	王志成	220	0	0	0
策 略 長	陳茂欽	(717)	0	0	0
副 總 經 理	沈水金	94	0	0	0
副 總 經 理	林隆政	31	0	0	0
副 總 經 理	謝武明	43	0	0	0
副 總 經 理	林榮華	(321)	0	0	0
副 總 經 理	張綸宇	113	0	0	0
總 稽 核	鄭建華	(278)	0	0	0
會 計 長	吳寬和	0	0	0	0
資 深 協 理	周振毓	(584)	0	0	0
資 訊 長	謝萬禮	63	0	0	0
風 險 長	謝冠仁	74	0	0	0
行 銷 長	溫學華	6	0	0	0
品 牌 長	蔡政達	4	0	0	0
法 遵 長	歐陽鳳	19	0	0	0

## (二) 股權移轉資訊

2016.03.30 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)	2015.11.6	黃永仁	本公司董事長	250	無

## (三) 股權質押資訊：無

## 八、持股比例占前十名之股東，其相互間之關係資料

2015.12.31 單位：仟股；%

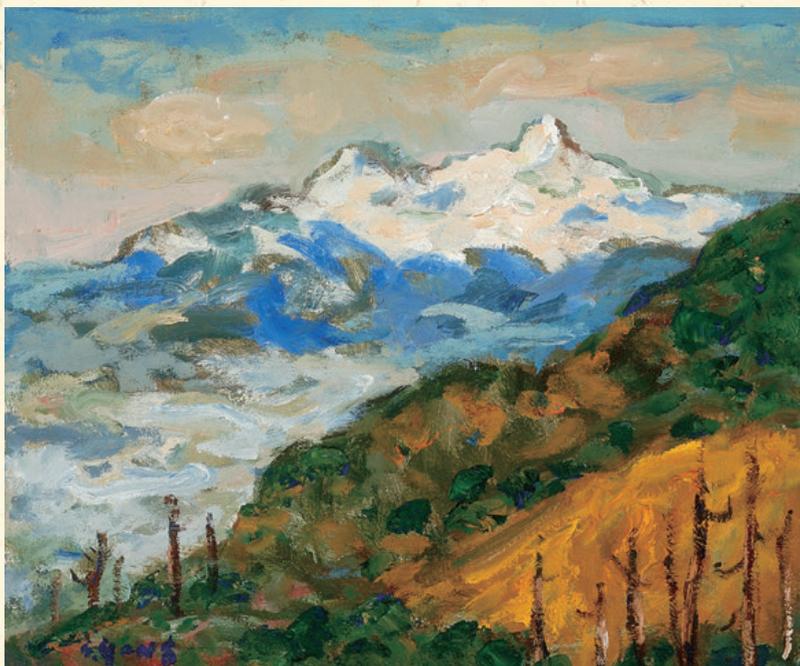
姓名	本人持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義合計持有股份		前十大股東相互間具有關係人或為配偶、二親等以內之親屬關係者，其名稱或姓名及關係。		備註
	股數	比率	股數	比率	股數	比率	名稱(或姓名)	關係	
德銀託管國際西敏斯特銀行託管 F S 太平洋領導基金投資專戶	319,981	4.02	0	0	0	0	無	無	無
榮淵投資股份有限公司 代表人:陳榮秋	257,864	3.24	0	0	0	0	無	無	無
玉山商業銀行受託信託財產專戶	202,710	2.55	0	0	0	0	無	無	無
大通託管沙烏地阿拉伯中央銀行投資專戶	176,027	2.21	0	0	0	0	無	無	無
花旗(台灣)託管新加坡政府投資專戶	150,526	1.89	0	0	0	0	無	無	無
大通銀行託管阿布達比投資局投資專戶	146,925	1.85	0	0	0	0	無	無	無
渣打託管梵加德新興市場股票指數基金專戶	125,631	1.58	0	0	0	0	無	無	無
臺銀保管富達投資信託富達系列新興市場戶	121,907	1.53	0	0	0	0	無	無	無
中華郵政股份有限公司 代表人：翁文祺	120,537	1.52	0	0	0	0	無	無	無
渣打託管瑞士嘉盛——新加坡分行之客戶	107,747	1.36	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

2015.12.31 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	6,684,000	100	0	0	6,684,000	100
玉山證券	400,000	100	0	0	400,000	100
玉山保經	11,300	100	0	0	11,300	100
玉山創投	227,200	100	0	0	227,200	100
臺灣集保	571	0.17	0	0	571	0.17

## 肆、募資情形



玉山主峰 / 楊三郎

# 一、資本及股份

## (一)股本來源

### 1.股本形成經過

2016.03.30 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)	15	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)	15.5	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	-
2014.05.19 (註14)	15	10,000	100,000	6,463	64,634	現金增資	-
2014.09.12 (註15)	10	10,000	100,000	7,053	70,530	盈餘轉增資	-
2015.05.21 (註16)	10	10,000	100,000	7,302	73,017	ECB轉換	-
2015.08.24 (註17)	10	10,000	100,000	7,952	79,517	盈餘轉增資	-

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。  
 註14：金融監督管理委員會103年03月21日金管證發字第1030007372號函核准生效，及奉經濟部103年05月19日經授商字第10301089620號函核准變更登記在案。  
 註15：金融監督管理委員會103年07月22日金管證發字第1030026909號函核准生效，及奉經濟部103年09月12日經授商字第10301188300號函核准變更登記在案。  
 註16：104年度經濟部商業司104年05月21日經授商字第10401085930號函核准ECB 轉換2,486,504,240元。  
 註17：金融監督管理委員會104年07月08日金管證發字第1040024819號函核准生效，及奉經濟部104年08月24日經授商字第10401171480號函核准變更登記在案。

### 2.股份種類

2016.03.30

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 )	7,951,700,000	2,048,300,000	10,000,000,000	

註：該股票為上市公司股票。

### 3.總括申報發行公司債情形：無

## (二)股東結構

2015.12.31 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	2	14	332	108,326	845	109,519
持 有 股 數	0.1	107,619.8	1,418,633	1,674,040.3	4,751,406.8	7,951,700
持 股 比 例	0.000001	1.353418	17.840625	21.052610	59.753346	100

## (三)股權分散情形

### 普 通 股 每股面額十元

2015.12.31 單位：仟股；%

持股分級（單位：股）	股 東 人 數	持 有 股 數	比 率
1 ~ 999	46,302	9,494	0.12
1,000 ~ 5,000	34,280	77,770	0.98
5,001 ~ 10,000	9,319	66,714	0.84
10,001 ~ 15,000	4,698	57,759	0.73
15,001 ~ 20,000	2,700	47,323	0.60
20,001 ~ 30,000	3,269	82,012	1.03
30,001 ~ 50,000	3,411	127,812	1.61
50,001 ~ 100,000	2,291	160,430	2.02
100,001 ~ 200,000	1,316	184,709	2.32
200,001 ~ 400,000	764	216,297	2.72
400,001 ~ 600,000	302	147,873	1.86
600,001 ~ 800,000	148	103,023	1.30
800,001 ~ 1,000,000	92	82,260	1.03
1,000,001 以上	627	6,588,224	82.84
合 計	109,519	7,951,700	100

註：本公司未發行特別股。

## (四)主要股東名單

2015.12.31 單位：仟股；%

主要股東名稱	股份	持有股數	持股比率
德銀託管國際西敏斯特銀行託管 F S 太平洋領導基金投資專戶		319,981	4.02
榮淵投資股份有限公司		257,864	3.24
玉山商業銀行受託信託財產專戶		202,710	2.55
大通託管沙烏地阿拉伯中央銀行投資專戶		176,027	2.21
花旗（台灣）託管新加坡政府投資專戶		150,526	1.89
大通銀行託管阿布達比投資局投資專戶		146,925	1.85
渣打託管梵加德新興市場股票指數基金專戶		125,631	1.58
臺銀保管富達投資信託富達系列新興市場戶		121,907	1.53
中華郵政股份有限公司		120,537	1.52
渣打託管瑞士嘉盛——新加坡分行之客戶		107,747	1.36

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		2015年	2014年	當年度截至 2016年3月30日(註8)
	每股市價 (註1)	最	高	22.15	20.80
最		低	17.95	17.90	15.85
平		均	19.80	19.14	17.58
每股淨值 (註2)	分	配 前	15.21	15.15	-
	分	配 後	註9	14.70	-
每股盈餘	加 權 平 均 股 數		7,886,617	6,769,387	7,951,700
	原列每股盈餘(註3)		1.63	1.56	-
	追溯調整每股盈餘		-	1.43	-
每股股利	現 金 股 利 ( 註 9 )		0.43	0.43	-
	無償配股	盈餘配股(註9)	1.00	0.87	-
		資本公積配股	-	-	-
	累 積 未 付 股 利 ( 註 4 )		-	-	-
投資報酬分析	本 益 比 ( 註 5 )		12.15	12.27	-
	本 利 比 ( 註 6 )		46.05	42.53	-
	現金股利殖利率%(註7)		2.17	2.35	-

\* 若有以盈餘或資本公積轉增資配股時，並應揭露按發放之股數追溯調整之市價及現金股利資訊。

註 1：列示各年度最高及最低市價，並按各年度成交量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：權益證券發行條件如有規定當年度未發放之股利得累積至有盈餘年度發放者，應分別揭露截至當年度止累積未付之股利。

註 5：本益比=當年度每股平均收盤價/每股盈餘。

註 6：本利比=當年度每股平均收盤價/每股現金股利。

註 7：現金股利殖利率=每股現金股利/當年度每股平均收盤價。

註 8：2016年3月30日資訊，分配前每股淨值及加權平均股數係以本公司2016年3月30日自結數計算之。

註 9：2015年度盈餘分配案尚待2016股東常會決議。

## (六)股利政策及執行狀況

## 1. 本公司股利政策：

本公司每年度決算如有盈餘，於依法完納一切稅捐後，應先彌補累積虧損，再依法提列法定盈餘公積及特別盈餘公積，必要時得酌提特別盈餘公積，次就其餘額及迴轉之特別盈餘公積，連同累積盈餘由董事會擬具盈餘分配議案，提經股東會決議之。

為健全財務結構，提高自有資本比率，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。（本公司章程草案）

## 2. 本次股東會擬議之股利分配情形：

2016年度股東會擬議配發股東股票股利每股新臺幣(以下

同)1.00元，計7,951,700,000元，股東現金股利每股0.43元，計3,419,231,000元，合計發放股息每股1.43元，總計發放金額為11,370,931,000元，佔本期可供分配盈餘之99.64%。

## (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2016年度完整式財務預測，故不適用揭露預測性財務資訊之影響。

## (八) 員工酬勞及董事酬勞

1. 公司章程所載員工酬勞及董事酬勞之成數或範圍  
本公司依當年度獲利狀況(員工及董事酬勞分配前之稅前利益)應預先保留累積虧損彌補數額後，如尚有餘額應提撥員工酬勞2.70%，董事酬勞不逾0.9%。

員工酬勞發放時，其分配對象包括符合一定條件之從屬公司員工。員工及董事酬勞分派案應提股東會報告。

(本公司章程草案)

2. 本期估列員工酬勞及董事酬勞金額之估列基礎、以股票分派之員工酬勞之股數計算基礎及實際分派金額若與估列數有差異時之會計處理：

- (1) 員工及董事酬勞係按員工及董事酬勞分配前之稅前利益依章程之成數估列。
- (2) 本公司員工股票酬勞之股數計算，依金融監督管理委員會105年1月30日金管證審字第1050001900號，係依董事會決議日前一日收盤價計算。

(3) 實際配發金額若與估列數有差異時，係屬估計變動，將列為105年度損益。

3. 董事會通過之分派酬勞情形：

(1) 以現金或股票分派之員工酬勞及董事酬勞金額。  
員工現金酬勞71,623元、員工股票酬勞342,805,000元及董事現金酬勞97,000,000元，董事酬勞較估列金額減少12,000,000元，該差異係因會計估計變動所致，將列為105年度損益。

(2) 以股票分派員工酬勞金額占本期個體財務報告稅後純益為2.67%及占員工酬勞總額合計數為99.98%。

4. 前一年度員工酬勞及董事酬勞之實際分派情形：

本公司上年度盈餘分配員工現金酬勞7,179,690元、員工股票酬勞277,091,200元及董事現金酬勞90,000,000元，較估列減少3,040,110元，該差異係會計估計變動，已列為104年度損益。

## (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

2015.12.31

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	2010年第一次無擔保公司債	2012年第一次無擔保公司債
發行(辦理)日期	2010.4.28	2012.6.29
面額	新臺幣1,000萬元整	新臺幣1,000萬元整
發行及交易地點	台北	台北
發行價格	100元	100元
總額	新臺幣20億元整	新臺幣38億元整
利率	固定年利率 2.7%計息	固定年利率 1.75%計息
期限	7年期 到期日：2017.4.28	7年期 到期日：2019.6.29
受償順位	次順位	次順位
保證機構	無	無
受託人	華南銀行信託部	華南銀行信託部
承銷機構	無	無
簽證律師	徐志明	徐志明
簽證會計師	陳麗琦、張日炎	陳麗琦、張日炎
償還方法	到期一次償還	到期一次償還
未償還本金	新臺幣20億元	新臺幣38億元
贖回或提前清償之條款	無	無
限制條款	無	無
是否計入合格資本	是	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：2015.7.13 評等結果：twA-	中華信用評等股份有限公司 評等日期：2015.7.13 評等結果：twA-
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
	發行及轉換(交換或認股)辦法	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
交換標的委託保管機構名稱	無	無

(二) 轉換公司債資料：無

(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		639,314單位(截至2015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	2016.3.30	最高	美金14.560	
		最低	美金11.790	
		平均	美金13.130	
	2015年	最高	美金16.501	
		最低	美金13.584	
		平均	美金14.860	

## 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員工之姓名、取得及認購情形：無。
- (三) 限制員工權利新股辦理情形：無。
- (四) 前十大取得員工認股權人士之姓名及職位：無。

## 六、併購或受讓其他金融機構

- (一) 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。
- (二) 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。
  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. 子公司玉山銀行於2015年8月21日董事會決議通過收購柬埔寨Union Commercial Bank PLC.(聯合商業銀行)5%股權，並以同年12月29日為基準日完成本投資案，致持股比例由70%增加至75%。

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。

- (三) 最近年度及截至年報刊印日止，經董事會決議通過併購或受讓其他金融機構股份發行新股者，應揭露執行情形及被併購或受讓其他金融機構基本資料。辦理中之併購或受讓其他金融機構股份發行新股，應揭露執行情形及對股東權益之影響：不適用。

## 七、資金運用計畫執行情形

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

# 伍、營運概況



玉山 / 吳炫三

# 一、業務內容

## (一) 業務範圍

### 1. 金控

#### (1) 業務內容

玉山金控業務為投資金融相關事業及管理被投資事業，所投資事業項目包含：銀行、信用卡、信託、保險、證券、期貨、創業投資、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。

#### (2) 營業比重

單位:新臺幣仟元

項目	2015		2014	
	金額	%	金額	%
利息收入	29,981,181	56.98	27,147,256	59.14
手續費收入	15,498,707	29.46	12,959,170	28.23
其他收入	7,137,527	13.56	5,799,709	12.63
合計	52,617,415	100.00	45,906,135	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、電子支付業務。

#### (2) 營業比重

單位:新臺幣仟元

項目	2015		2014	
	金額	%	金額	%
利息收入	29,636,188	59.43	26,830,870	61.48
手續費收入	13,385,178	26.84	11,316,802	25.93
其他收入	6,844,854	13.73	5,491,968	12.59
合計	49,866,220	100.00	43,639,640	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：提供受託買賣國內外有價證券及國內期貨與選擇權商品之交易平台，並為投資人辦理交割結算、提供信用交易、電子/行動下單等服務。

B. 自營業務：在主管機關核准之國內外市場自行買賣有價證券、期貨及選擇權進行多空操作，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，增加服務廣度，拓展多元收益。

F. 國際證券業務(OSU)：銷售總公司發行之外幣公司債及其他債務憑證、外幣有價證券之經紀業務、因證券業務之借貸款項及外幣有價證券之買賣、境外之有價證券承銷業務、經主管機關核准辦理之其他與證券相關外匯業務。

G. 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	2015		2014	
	金額	%	金額	%
手續費收入	785,336	65.58	785,092	66.53
利息收入	325,392	27.17	306,050	25.16
金融商品損益	87,665	7.32	126,876	10.43
其他營業收入	(899)	(0.07)	(1,500)	(0.12)
合計	1,197,494	100.00	1,216,518	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。人身保險部分，除包含傳統型一般壽險、房貸壽險、醫療險、儲蓄險、年金險、傷害險、投資型保險外，因應市場發展趨勢及落實企業社會責任，亦提供長期照護險及微型保單等產品；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。

合作的保險公司包括南山人壽、安聯人壽、中國人壽、法國巴黎人壽、三商美邦人壽、保誠人壽、康健人壽、新安東京海上產物保險與泰安產物保險公司，提供多元的選擇以滿足顧客的保險需求。

為擴大規模經濟及發揮綜合績效，增進整合行銷及降低營運成本，玉山保經於2016年3月25日起併入玉山銀行。

### (2)營業比重

單位:新臺幣仟元

項目		2015		2014	
		手續費收入	%	手續費收入	%
人身保險	壽險&健康險	2,535,763	63.35	2,065,765	79.72
	投資型保險	1,455,510	36.36	514,198	19.84
	意外保險及其他	1,117	0.03	1,259	0.05
財產保險		10,193	0.26	10,201	0.39
合計		4,002,583	100.00	2,591,423	100.00

## 5.創投

### (1)業務內容

A.投資具成長潛力之未上市櫃企業，並輔導其進入資本市場。

B.協助具核心競爭力之企業轉型或組織再造，重返營運正軌。

C.提供資訊平台，協助企業進行籌資、併購與策略聯盟。

### (2)營業比重

單位:新臺幣仟元

項目	2015		2014	
	金額	%	金額	%
投資收入	309,438	99.04	416,233	97.3
利息及其他營業外收入	2,998	0.96	11,445	2.7
合計	312,436	100.00	427,678	100.00

## (二)本年度經營計畫

以台灣最高的山「玉山」為名，我們決心要經營一家「綜合績效最好，也最被尊敬」的企業，長期秉持「誠信正直、清新專業」的經營風格，深耕百年事業的基礎工程。順應亞洲崛起、區域經濟興起與數位金融的趨勢，我們積極發展金融創新，深耕台灣、布局亞洲，期許發展成為亞洲有特色的銀行。

### 1.法人金融業務

在「玉山專業團隊，企業成功靠山」的願景下，持續擴大顧客基礎，爭取跨境貿易客群，配合政府政策扶植中小企業及文創產業，持續結合信保基金及國際級保險公司，並強化海外風控機制，以維持優良資產品質。以資訊、專業為基礎，品牌、團隊為核心，持續開發亞洲市場提升跨境貿易及海外金融服務平台，以創新滿足顧客多元需求，致力成為「中小企業的最佳品牌」。



深耕台灣，布局亞洲，提升跨境貿易及海外金融服務平台

### 2.個人金融業務

順應Bank 3.0時代的來臨，以提供顧客最佳服務體驗為目標，透過大數據的力量，掌握顧客的需求，並提升營運的績效，結合自助金融及虛擬通路的全面升級，提供顧客完整與便利的金融服務網。

存款業務以活期性存款及外幣存款為主要成長動能，房貸業務聚焦優質客群，以房貸平台延伸家庭整合行銷往來，提升客我共同價值；信貸業務秉持以風險控管為核心，並審慎發展副擔保授信業務，強化風險承受能力；小型事業重視長期在地深耕，以授信為基礎，拓展公司现金流等多元往來，成為事業經營的最佳夥伴。

### 3. 財富管理業務

秉持「心清如玉、義重如山」的核心價值，以顧客需求出發，不斷追求產品及服務的創新，並且精進風險管理與作業流程等基礎工程，用心守護顧客的資產。玉山並持續擴大財富管理專家團隊，建構完整在職訓練及職涯發展規劃，提升理財專員專業、行銷及顧客開發能力，不斷強化玉山的服務、專業、團隊，致力贏得顧客的信賴與託付。

因應Bank 3.0的浪潮，積極發展數位理財，透過虛實整合提供無縫的理財服務，協助顧客創造更多無價的財富。面對市場波動，玉山隨時關注國際經濟與市場脈動，協助顧客訂定適合的投資與資產配置策略，更搭配重大事件因應機制，即時調整投資組合，期能成為顧客心中最信賴的財富管理領導品牌。



愛在這裡，我們一起向前行

### 4. 數位金融業務

聚焦支付、平台、行銷等三大面向發展數位金融，其中支付業務聚焦發展新興支付、跨境支付與行動支付，與國內外優質策略夥伴共同打造新興支付生活圈；數位平台以「顧客體驗」為核心打造多通路整合平台，配合金管會推動Bank3.0線上業務的政策，逐步完備數位金融產品，提供顧客便利的數位金融服務；數位行銷以大數據為核心，致力為顧客提供簡單、量身訂作的服務，進而協助顧客透過數位金融打造美好生活。

### 5. 信用卡暨支付金融業務

積極拓展業務規模、開發聯名通路、提高市場聲量，並聚焦重點客群，包含世界卡客群、商務客群、女

性客群、電子票證及交通族群。玉山在頂級卡市場第一名，結合財富管理提供顧客完整銀行服務；在電子票證及交通族群，悠遊聯名卡及icash聯名卡市場第一名、ETC聯名卡市場第一名，致力提供顧客最多元便利的支付服務。積極開發優惠特店及活動經營滿足顧客多元需求及創造顧客價值，期許成為顧客心目中「最愛的信用卡」。

### 6. 證券業務

證券以經紀、自營、承銷為三大業務，以「多元成長、整合行銷」之策略，發展跨境相關金融產品，結合金控子公司資源，致力滿足企業及財富管理顧客多元金融需求。其中經紀業務，聚焦經營VIP顧客，並擴大發展複委託、ETF等跨境相關業務。自營業務發展多元交易策略及多元市場配置，追求高品質穩健報酬。承銷業務結合銀行、創投等集團資源，透過IPO輔導、SPO籌資等服務，共同提供中小企業資本市場所需之服務。OSU經紀業務，在複委託業務基礎上，發展受託買賣海外債券，未來配合法令開放，逐步發展更多元商品與服務。

### 7. 創投業務

持續布局優質且具成長潛力之未上市櫃企業，結合金控資源與專業投資團隊，培育與輔導被投資企業進入資本市場，建立永續經營機制，以提昇國內產業技術層次與競爭力，同時配合政府政策與法令，擴大業務範圍，創造股東最大價值，提升金控整體經營績效。

### (三)產業概況

#### 1. 金控及銀行

全球整體經濟波動加大且成長趨緩，美國於12月啟動升息，調升利率1碼並結束近7年接近零利率狀態。中國經濟揮別高速成長期，在結構性改革過程中，股市與人民幣匯率波動振盪全球市場。全球經濟處於低成長新常態，終端需求下降、國際原油及原物料價格大跌，衝擊出口國經濟。

展望亞洲崛起與區域經濟整合發展的趨勢，兩大區域經貿陣營TPP及RCEP成形，台灣金融業在主管機關支持下，相繼擴大亞洲各國布局，積極參與亞洲經濟成長的發展過程，雖然國際化過程中充滿諸多挑戰，但台灣金融業的國際化程度可望持續提升。

隨著Bank 3.0時代的來臨，金融科技公司呈現指數型成長，美國矽谷、中國電商瞄準金融業，積極跨入支付、借貸、理財等金融領域，同時傳統金融業亦積極延攬金融科技人才，發展數位轉型，透過金融、科技、電商等產業領域的跨界激盪，將創造金融服務新的活力與面貌，提供顧客更多元與便利的金融服務。

在國內產業方面，2015年出口負成長10.6%，出口連3年成長低於3%，雖央行9月降息半碼，解除連16季利率凍結狀態，且新臺幣兌美元匯率連3年貶值，然多數產業表現仍不如預期。展望2016年，多數國際機構預期將較2015年表現佳，更有產業逆勢突圍，如跟隨Nike與Under Armour崛起之紡織業，高齡化社會帶動健康照護與生技醫療，科技進步讓物聯網(IoT)與虛擬實境(VR)從電影走入日常生活，以及綠色商機等，加上群眾募資與新創獨角獸，未來台灣仍有機會進行產業結構轉型。

而為因應氣候變遷，巴黎氣候高峰會達成各國減少溫室氣體排放協定，邁向低碳經濟的新里程。台灣隨著主管機關的政策推動，包含金融業等更多上市櫃公司開始編製企業社會責任報告書，並重視將社會責任結合經營本業，逐步與國際趨勢結合，亦有助於提升整體產業的體質。

#### 2. 證券與資本市場

2015年1月下旬，由於歐洲實施量化寬鬆措施，國際熱錢湧入，台股在4/28盤中站上萬點，創下10,014點的波段新高。之後金管會雖持續推出活絡股市的新制，但受到希臘債務危機、油價持續破底等負面因素拖累，中國、美國股市出現大幅回檔，台股在8月下旬跌破十年線，一度跌至7,203點。之後，隨著國際股市反彈，加上國安基金進場護盤、證所稅廢除，台股亦自低點回升，全年累計跌幅縮小至10.4%，終止連續3年上漲格局。

成交量方面，以集中市場來看，2015年日平均量為922億元，相較於2014年的日均量929億元雖相近，不過由於海外股市暨部分原物料的ETF相繼發行後，成交量趨於熱絡，以2015年ETF日平均成交量計算已達67億元，高於2014年的日均量17億元。集中市場扣除ETF交易後，股票成交日均量從2014年的912億元，滑落至2015年的855億元。針對主要證券商經紀業務表現而言，由於中小型券商積極發展電子交易，甚至提供手續費優惠等促銷手段，使2015年前十大券商經紀成交金額、市佔率持續縮減，但仍維持在85-90%之間。

展望2016年，上半年受到台灣經濟復甦力道偏緩影響，加上面臨政黨輪替、iPhone 6S銷售不佳等因素影響，預期台股難有亮眼表現。而下半年隨著基期走低，經濟成長率可望優於上半年，加上歐美銷售旺季到來前的拉貨需求，台股可望止跌回升。另一方面，金管會日前推出股市揚升方案進階版，主要措施包括放寬股權募資平台業務範圍、開放券商辦理不限用途的款項借貸業務、開放陸客來台投資基金及ETF、擴大當沖交易標的範圍等，相關措施2016年起陸續上路，將有利帶動台股走揚，在投資信心恢復之下，成交量亦可望提高，提振券商獲利動能。

## （四）研究與發展

### 1. 近二年研發成果與未來研發方向

我們認為創新是創造企業長期價值的唯一有效策略，順應Bank 3.0與亞洲崛起的趨勢，積極發展數位金融與亞洲布局，透過培育創新人才、引進國際級顧問資源、結合策略合作夥伴、投資與併購等多元方式，有系統地強化玉山整體的研發與創新能力，並優先發展跨國境、跨產業界與跨虛實通路的整合應用，致力創造金融新藍海。

#### （1）法人金融業務：

玉山長期投入中小企業業務發展，不斷精進金融服務流程與效率，發展客製化產品與服務，並持續拓展海外聯貸及專案融資等業務，提供企業安全、便利的金流服務。2015年起陸續榮獲Global Finance「台灣最佳現金管理銀行」、The Asian Banker「台灣最佳現金管理銀行」、The Asset「台灣最佳電子解決方案銀行」等多項肯定。主要研發成果如下：

A.「玉山全球智匯網」：全新改版升級企業網路銀行，提供顧客更佳的視覺體驗及快速、安全又便利的現金管理與貿易服務，協助公司隨時掌握資金動態，提升效率及競爭力。



玉山全球智匯網，協助企業隨時掌握資金動態，提升效率！

B.「行動CEO」：行動版全球智匯網結合手機、平板等載具，協助企業主管隨時隨地執行貸款或薪資支付，即時完成資金調度。此外搭配行動推播，即時掌握帳務進出資訊。

C.外匯業務：發展「玉山全球通」PayPal外幣提領、夜間換匯、外幣ATM跨行提領現鈔、外幣NCD申購等多項創新便利服務，透過異業結盟及同業合作展現外匯業務新價值。

#### （2）個人金融業務：

玉山長期重視顧客服務體驗，持續精進服務流程，搭配便捷金融區、行動銀行、網路銀行、官方網站、客服中心等多元通路，使分行的作業更具效率，並發展為提供複雜交易與高價值金融服務的據點、諮詢與行銷中心以及線上線下連結的樞紐，主要研發成果如下：

A.分行轉型增值：在分行通路管理上，營運模式導入數據資料分析，更智慧地提升分行效率，並依據各分行顧客特性設置多元櫃檯與區域，例如一站式開戶、企業櫃檯、便捷金融區、預約服務區等。同時自助金融設備亦持續結合新科技創新功能，導入便捷金融分流的概念，以完整且無縫的金融服務創造顧客價值，滿足不同客群的多元需求。

B.玉山e客服：玉山客服中心結合數位通路創新發展玉山e客服，透過電話語音、手機APP、網路留言、網路電話等各式通路，提供顧客專業貼心、24小時不中斷的暖心服務。



玉山e客服，提供顧客多通路、24小時暖心服務！

C.科技消金平台：在消費金融發展上，玉山以科技為加速器，致力提供顧客簡單、量身訂做的數位服務，陸續推出信貸線上申請、額度利率評估、對保、核貸及房貸估價與額度利率評估等數位服務，未來將持續拓展消金業務數位平台的運用，創造美好的顧客體驗。

#### （3）財富管理業務：

玉山培育專業理財團隊協助顧客即時因應市場波動，持續強化市場研究能力，擴充產品平台，並為顧客量身打造理財組合與投資策略，矢志成為顧客最信賴的財富管理

銀行。主要研發成果如下：

A.持續精進市場研究廣度及深度，並搭配重大事件即時因應機制，掌握關鍵時刻，提供顧客最即時的市場資訊與投資建議，協助動態調整投資組合，強化風險管理，用心守護顧客資產。

B.領先同業推出多項OBU理財產品，包含人民幣計價RQFII額度基金、避險基金、結構型商品及各類ETFs等，透過嚴謹的產品審查流程與遴選機制，持續擴充產品平台，滿足顧客多元需求。

C.玉山為國內第一家推出「行動理專APP」的銀行，透過專屬APP，提供顧客數位化理財諮詢服務。未來會持續地精進及開發數位理財服務，以科技力提供顧客更即時、更便利的理財服務。

#### (4)數位金融業務：

玉山數位金融結合跨組織資源，優先投入研發Bank 3.0平台與新興支付應用，主要研發成果如下：

A. e指可貸：以大數據為核心能力，提供顧客便利快速的線上貸款服務，顧客只需三分鐘即可完成申貸，並陸續完成線上申請、額度利率評估、對保、核貸等流程數位化，提升流程效率。

B. e指辦卡：透過數位化服務，提供顧客於網路、手機等載具上可以快速完成申請程序。

C.買淘寶網服務：提供台灣顧客多元便利的線上購物管道，玉山結合跨境合作夥伴淘寶網，獨家推出多元支付方式，包含信用卡、WebATM、超商繳款等，致力提供顧客最方便的跨境購物支付服務。

D.跨境掃碼支付：玉山為首家提供陸客來台自由使用支付寶APP消費的服務，可讓陸客用最習慣的方式在台灣消費，並擴大台灣商家陸客消費商機。



e指可貸，3分鐘快速完成線上申貸！

#### (5)信用卡暨支付金融業務：

聚焦發展支付金融創新，包含多幣別信用卡、手機行動支付、行動收單等創新應用，主要研發成果如下：

A.首波推出「雙幣信用卡」：玉山首波即同步提供美元、歐元、日圓三種幣別選擇，為第一家同時發行此3種外幣之雙幣信用卡，滿足顧客跨境金融支付需求，未來亦將配合法規開放發展多幣別信用卡。

B.首家發行「HCE手機信用卡」：透過下載玉山Wallet APP，將真實卡號儲存雲端並運用代碼化技術模擬替代卡號進行NFC交易，無需更換SIM卡且不限電信公司，讓行動用卡更方便及安全。

C.掌握行動收付商機，持續拓展QR CODE及mPOS(Mobile Point of Sale)收單業務，結合看板購物、線上捐款及貨到付款業者，擴大信用卡支付場域。

#### (6)證券業務

積極發展資訊，發展多元載具的電子下單服務，拓展交易市場，精進顧客體驗，主要研發成果如下：

A.「A+網路下單」系統：致力提供全方位的電子下單服務，擴展A+網路下單系統多元交易市場，包含現貨、期貨、複委託等。並開發行動推播、指紋辨識登入/下單、線上開戶等多項便利服務，期打造全功能證券投資平台。

B.自營業務：建構多交易標的跨市場計量策略平台，精進風險控制技術，提升報酬/風險比，追求穩健報酬。

## 2.研發計畫、進度與費用

玉山主要研究發展項目配合長中短期經營計畫，採持續投入的方式，以階段性成果為基礎持續進行下一階段研發及應用。並依應用成效及未來趨勢變化進行適當調整，研究發展支出主要用於各項專案顧問服務、系統建置、員工訓練及企劃開發人力等項目，相關研發計畫、進度與費用如下：

#### (1)近二年及當年度預計研發費用：

單位:新臺幣仟元

年度	2016	2015	2014
玉山銀行	234,916	120,547	83,875
玉山證券	33,190	59,567	49,452



玉山邀請快經濟大師莉塔·岡瑟·麥奎斯來台演說，讓台灣與玉山銀行在不斷成長的腳步裡，能夠掌握瞬息競爭策略的精髓，靈活調整並找出快經濟時代的新策略。

## (2) 進行中主要研發計畫及進度

進行中專案	預計完成時間
數位旗艦分行	105年
大消金系統專案(一、二)	105年
ATM及匯款平台系統建置(一)	105年
私有雲營運環境	105年
虛擬化平台深化專案	105年
顧客資訊整合平台專案	106年
新一代資料倉儲改造案	106年

A. 進行中研發計畫預計應再投入新臺幣337,520仟元，並分年攤提。  
B. 研發計畫成功主要影響因素包含法令規範調整、市場趨勢變化、顧問及專案人員投入程度等。

## (五) 長、短期業務發展計畫

### 玉山金控整體發展計畫

#### (1) 深耕台灣，綜合績效持續成長

聚焦永續發展，重視企業經營長期價值，將企業社會責任結合金融本業，積極創新提升綜合績效，致力為台灣金融發展寫下新里程。

#### (2) 布局亞洲，積極拓展海外據點

積極拓展亞洲據點，並延伸台灣優勢，發展海外據點在地特色，布局跨境金融平台，期許成為亞洲有特色的銀行。

#### (3) 金融創新，科技領軍加速成長

順應金融科技的發展趨勢，透過內部培育、投資併購、策略聯盟與顧問合作，有計畫的壯大玉山金融科技團隊，讓科技成為玉山成長的加速器。

### 1. 長期業務發展計畫

#### (1) 法人金融業務：

A. 深耕中小企業經營，延伸台灣經驗，協助海外支持中小企業發展，期許成為「中小企業最佳品牌」。

B. 布局亞洲，拓展海外據點，並且依據海外據點特性進行在地化、特色化發展，串聯跨境平台並精進產品整合能力，提供顧客多元化的金融服務，致力成為「跨境台商經營專家」。

#### (2) 個人金融業務：

A. 發展新世代分行，創新營運管理，維持優質的顧客服務，提升分行效率，使分行價值倍增。結合自助金融及各式數位通路，提供虛實通路無縫的服務，打造無時無刻、最精緻的顧客體驗與服務。

B. 消費金融順應Bank 3.0的趨勢，以顧客體驗為核心，持續開發信貸、房貸等消費者貸款數位化服務，並建構大眾金融平台，協助特店創造新商機。

#### (3) 財富管理業務：

A. 秉持「心清如玉 義重如山」的核心價值，矢志成為顧客最信賴的財富管理領導品牌，結合金控與子公司資

源，發揮團隊的力量，提供顧客全方位投資諮詢服務。

B.精進科技通路、發展數位理財平台，提供顧客更快速及便利之交易管道，藉由科技力提供差異化服務，提升顧客滿意度。

C.聚焦經營理財會員並開發跨境高資產客群，深入瞭解顧客需求，為顧客量身打造整體資產配置，並規劃多元理財專案及活動，為顧客創造更多價值。

#### (4)數位金融業務：

A.多元通路虛實整合：順應Bank 3.0的趨勢，積極發展數位金融，整合網路銀行、行動銀行、官方網站、客服中心、自動化服務設備、分行等多元通路，提供顧客優質的金融服務體驗。

B.打造便利支付生活圈：隨著金管會推動電子支付比例倍增的政策，玉山積極整合發展信用卡、電子票券、行動支付及各式新興支付，致力提供顧客便利的支付方式，並協助店家創新價值。

#### (5)信用卡暨支付金融業務：

A.積極創新，擴大玉山支付工具普及度，拓展多元支付工具，滿足顧客用卡需求並透過點數、附加權益等差異化經營方式加深往來，讓顧客就愛刷玉山卡。

B.透過策略夥伴及聯名團體合作，不斷拓展顧客規模，同時提升經營效益，並運用雙方資源深化合作關係，發揮通路價值創造雙贏。

#### (6)證券業務：

A.經紀業務強化數位交易自主開發及設計能力，深化行動平台開發團隊競爭優勢，整合各項數位平台資訊，持續創新，打造優質的數位券商。

B.自營業務以獲利支持成長，運用IT技術及深化交易策略研究能力，強化自營團隊，建構多交易策略平台，追求穩健的報酬。

C.承銷業務配合金控「深耕台灣」與「布局亞洲」之步伐，積極跨足海內外資本市場籌資案件，並推動台商回台上市業務，整合銀行、創投與證券資源，提供境內與跨境顧客完整的直接金融與間接金融服務。

D.投顧業務深化研究實力，厚實產業基礎，提供法人/通路全方位服務，不論股票、期貨、ETF等需求，滿足顧客多樣諮詢服務，朝市場模範生、標竿邁進。

#### (7)創業投資業務：

A.優化投資組合，以維持良好資產配置與品質，降低投資風險。

B.深耕具技術利基與市場發展性之優質企業，協助產業轉型與升級。

C.建立產業與人脈網絡，開發潛在策略合作與併購商機。

D.配合金控整體發展規劃，布局海外與中國市場投資商機。

## 2.短期業務發展計畫

#### (1)法人金融業務：

A.針對優質企業客群提供全方位金融服務，持續拓展顧客範疇，並協助企業穩健經營，成為企業成功的靠山。

B.精進風險控管機制，強化海外授信風控，善用科技提升資本使用效率與資產品質。

#### (2)個人金融業務：

A.分行作業將透過流程精進與再造，結合全新分行作業系統，簡化複雜交易，大幅提升作業效率，並結合行銷商機，打造最佳顧客臨櫃服務體驗。

B.通路人員將透過更多元專長的培養，完整的職涯規劃，增加分行行銷力，使人員漸進轉型，聚焦於顧客諮詢與行銷，創造顧客與員工雙贏。

C.授信業務將以穩健發展為目標，以整合性風險控管帶動獲利成長。透過數位平台的應用，包括信貸線上申請、對保及房信貸額度利率試算等創新功能，成為與顧客零距離的貸款好幫手。

#### (3)財富管理業務：

A.壯大財富管理團隊，透過完整訓練及職涯發展規劃，提升理財專員專業能力。持續強化風險控管、精進作業流程、資訊流程，並定期檢視調整顧客資產部位，以創造顧客滿意與信賴。

B.建構理財產品地圖，持續豐富產品內容，提供客製化及特色產品，並開發創新投資方法，滿足顧客多元需求。

C.發展全方位信託服務，包含子女教育、退休安養、

保險金、遺囑信託等，以及提供法人顧客如預收款(禮券)信託、員工持股/儲蓄、限制型股票、不動產開發等信託服務，此外亦提供慈善公益、保障交易安全、有價證券(運用、管理)，以及其它客製化信託服務。

#### (4)數位金融業務：

A. Bank 3.0應用：隨著主管機關推動金融數位化政策，玉山也將提供顧客更多數位金融應用，提供顧客將可不受地點、時間的限制，更便利的取得金融服務，更讓顧客在數位世界裡也能藉由簡單、個人化的服務，感受玉山暖心的服務。

B. O2O應用促進支付生活圈：玉山銀行在新興支付的領域不斷創新之外，也呼應O2O的概念，串聯消費者線上、線下的行為，將佈建便利的支付生活圈。

C. 積極布局金融科技(Fintech)：透過內部培育、投資併購、策略聯盟與顧問合作，有計畫地壯大玉山金融科技團隊，成功轉投資金財通商務科技(股)公司，成為台灣第一家獲金管會核准投資Fintech公司的銀行，並持續提供優質、便捷及安全的整合解決方案，擴大與企業及金融業者的合作，提升台灣金融科技發展水準。

#### (5)信用卡暨支付金融業務：

A. 透過產品地圖經營不同客群，並持續針對世界卡、商務卡及悠遊聯名卡、icash聯名卡進行推廣，拓展卡量並擴大市占。並規劃跨產品線整合行銷活動，增加顧客、商店與本行往來深度，共同創造最大價值。

B. 掌握行動支付趨勢，推廣HCE手機信用卡、mPOS及QR CODE收單等服務，結合行動載具，擴大信用卡交易範圍，發展更多金流商機。

C. 開發多元收單，整合信用卡、電子票證及電子錢包，及結合第三方支付與跨境服務，快速爭取商店收單與金流，深化通路經營並擴大跨境商機。

#### (6)證券業務：

A. 經紀業務成立ETF金融專職小組，致力於研究海內外市場ETF，並建立研究平台與機制，結合玉山投顧的研究團隊提供深入的分析和投資見解，為VIP顧客和法人投資者創造雙贏。

B. 自營業務持續增加多元投資範圍，增補並培訓交易員，進行全球市場操作，以提升獲利機會。另透過權證行

銷活動，提高玉山證券顧客對玉山權證之交易意願，並參加媒體權證行銷專案，以增加玉山權證曝光率，同時提升玉山品牌形象。

C. 承銷業務透過自行開發，與銀行、投顧、創投等進行多面向的合作，穩中求進，逐步壯大，積極提高資本市場參與度。

D. OSU資訊系統，現已完成自營投資業務操作國外股票、期貨，將開始發展外幣計價之債券複委託業務，擴大業務範圍，以增加更多的獲利機會。

#### (7)創業投資業務：

A. 加強具競爭力之公發與興櫃企業投資評估，以活絡資金並提升績效。

B. 深耕既有優質顧客，開發投資商機，以提升獲利並強化顧客關係。

C. 強化期中管理，持續優化資產品質。

D. 因應組織成長需求，計劃增補投資人員。

## 二、跨業及共同行銷效益



最愛的銀行  
最美的選擇



首選對首選  
贏在多元整合



創新服務領航  
打造美好數位生活

### (一)最愛的銀行 最美的選擇

玉山團隊除了提供專業、溫暖與創新的服務，滿足顧客金融需求外，更整合通路服務、舉辦多元藝文饗宴、持續投入品牌經營與企業社會責任落實，要讓VIP有美好體驗與心靈富足，更要帶動社會清新正面的力量。玉山不只要在業務上有亮眼的成績，更要贏得尊敬，期許成為最愛的銀行、最美的選擇。

### (二)首選對首選 贏在多元整合

產業界線模糊、科技的進步與法令的開放，加速翻轉金融業的服務模式，為了超越顧客的預期，玉山結合首選夥伴，整合跨界、跨虛實、跨境資源，打造一站式的服務，提供顧客更優質的體驗，創造差異化價值。

### (三)創新服務領航 打造美好數位生活

在BANK 3.0複雜、多變的金融環境中，決定勝負的關鍵在於誰能快速回應市場需

求，玉山矢志成為金融創新的領航者，透過大數據分析、雲端技術、異業合作，持續發展行動支付、數位服務，將金融服務融入顧客的生活場景，一同打造更便利、美好的數位生活圈。



## 三、市場及業務概況

### (一) 金融市場主要服務之提供地區

主要產品(服務)	銷售(提供)地區
法人金融業務	台灣為主要服務地區，為滿足台商跨境金融需要，提供兩岸三地與東協地區跨境金融服務。同時積極布局海外據點，在中國大陸、香港、新加坡、越南、柬埔寨、緬甸、洛杉磯等7個國家及地區共計有21個據點，服務台商及當地顧客。
個人金融業務	台灣為主要服務地區，國內共136家分行通路。同時為滿足海外顧客需要，積極於海外營業據點發展個人金融業務。
財富管理業務	台灣為主要服務地區，並為滿足跨境顧客需要，發展海外分支機構財富管理服務。
信用卡業務	台灣為主要服務地區，同時柬埔寨子行亦於當地發展信用卡業務。
數位金融業務	台灣為主要服務地區，並與阿里巴巴、騰訊、PayPal等跨國合作夥伴提供顧客跨境金融服務需要。
證券業務	台灣為主要服務地區，建置有21個分公司及銀行分行90家證券共同行銷辦公處，計111個服務據點。

### (二) 市場未來之供需狀況

#### 1. 亞洲崛起與區域經濟整合

隨著亞洲國家崛起成長與區域經貿聯盟整合發展，亞洲發展中國家如緬甸、柬埔寨等逐漸開放外資銀行加入，以強化國家金融體質與經濟發展，如何參與亞洲國家經濟發展的過程將是台灣銀行業邁向國際化發展的新藍海。經濟成長同時伴隨家庭財富快速累積，創造潛在財富管理需要，亞洲財富管理商機的掌握亦將是金融業成長的契機。

#### 2. 數位金融與金融科技發展

隨著科技發展與民眾使用行為習慣改變，金融科技呈指數型成長，包含美國矽谷、中國電商競相跨足支付、借貸、理財等金融服務，許多金融業亦積極強化資訊科技能力，傳統金融產業正處於跨界競合的動態調整過程，未來金融產業將充滿許多挑戰，同時也是考驗企業能否蛻變與成長的關鍵時刻。

#### 3. 高齡化社會的趨勢

隨著台灣高齡化社會的趨勢，退休生活及老年照護等相關需求持續增加，如何發展相關產業滿足持續成長的需求，將能創造新的商機。

#### 4. 台灣產業與經濟發展

展望2016年，由IMF資料得知全球經濟成長將由3.1%回升到3.6%，整體經濟走勢逐步溫和上揚。各國經濟復甦程度不一與全球原物料價格重挫，影響到新興市場經濟情況，加上中國經濟結構調整，所以在全球經濟復甦的過程將是緩慢與崎嶇不平。台灣電子產業缺乏殺手級應用的窘境，上游晶片廠庫存調整就前所未見的調整了整整三個季度，緩慢復甦也說明2016年的股市將呈現區間震盪先蹲後跳的格局。

### (三) 營業目標

主要業務	主要營業目標
法人金融業務	<ol style="list-style-type: none"> <li>1.深耕台灣，持續強化中小企業經營能力，邁向中小企業最佳品牌。</li> <li>2.布局亞洲，拓展海外據點，發展有特色的跨境金融平台，期許成為跨境台商經營專家。</li> </ol>
個人金融業務	<ol style="list-style-type: none"> <li>1.展開分行通路轉型，提升營運效率，創造分行價值倍增。</li> <li>2.聚焦顧客導向，整合消費金融服務，打造科技消金平台。</li> </ol>
財富管理業務	<ol style="list-style-type: none"> <li>1.壯大理財專家團隊，建構跨境理財平台，開發具特色的理財產品，服務跨境高資產顧客，致力成為最信賴的財富管理領導品牌。</li> <li>2.發展數位理財，強化資訊系統，落實風險、紀律、流程，提供虛實整合的理財服務。</li> </ol>
數位金融業務	<ol style="list-style-type: none"> <li>1.以顧客體驗為核心，建構多元便利的數位金融平台，發展多通路虛實整合，提供顧客優質金融服務體驗。</li> <li>2.加速金融科技發展，壯大金融科技團隊，讓玉山成為科技的領軍者。</li> </ol>
信用卡暨支付金融業務	<ol style="list-style-type: none"> <li>1.聚焦重要客群，維持玉山在頂級卡、悠遊聯名卡、icash聯名卡、女性卡、國民旅遊卡等客群的領先地位。</li> <li>2.積極發展支付金融，結合合作夥伴，提供消費者多元支付工具與商家多元收單服務，共同打造支付生活圈。</li> </ol>
證券業務	<ol style="list-style-type: none"> <li>1.聚焦VIP顧客，擴大發展跨境相關業務與強化投顧團隊，致力成為最信賴的券商。</li> <li>2.自營業務發展多元交易，追求穩健絕對報酬；承銷業務結合金控資源，共同服務中小企業，滿足資本市場需要，並主辦IPO承銷輔導。</li> </ol>

## (四) 發展遠景之有利與不利因素

### 玉山金控及子公司玉山銀行：

#### 1. 有利因素

玉山從1992年銀行成立即確立由專業經理人經營之模式，為台灣少數不具財團或官方背景之金融業，員工一直以來都是最大持股團體之一。始終以「誠信正直、清新專業」的經營風格，堅持培育最專業的金融人才，落實長期穩健的風險管理，打造玉山邁向百年基業的厚實基礎。玉山連續6年榮獲香港財資雜誌頒發「亞洲公司治理傑出管理獎」最高榮譽白金獎，再創國內金融業紀錄；2015年更創下台灣金融史上唯一榮獲DJSI「道瓊永續世界指數」成分股，象徵玉山邁向永續經營的實踐已獲得各界的肯定。

- (1) 持續精進公司治理制度與資訊揭露
- (2) 長期培育志同道合的專業金融人才
- (3) 穩健的風險管理與優異的資產品質
- (4) 優質品牌、服務、團隊的競爭優勢

#### 2. 挑戰因素

面對未來，玉山以「深耕台灣、布局亞洲」為策略主軸，過程中面臨的主要挑戰，包含需要加速培養更多具宏觀國際金融實務的專業人才，並爭取外國主管機關法令監理開放的契機，積極拓展亞洲據點。同時在國內因長期銀行過度競爭，利差環境偏低，以致台灣的銀行資產報酬率低於亞洲鄰國水準。玉山一定會用智慧與執行力，超越挑戰，持續成長。

- (1) 宏觀國際金融實務人才
- (2) 海外法令監理開放政策
- (3) 台灣金融市場長期低利差

### 子公司玉山證券：

#### 1. 有利因素

玉山證券結合金控集團資源，長期重視人才培育，致力提升顧客服務滿意度及忠誠度。在金融創新上，積極發展多元便利下單工具，2015年榮獲天下雜誌數位生活大調查「網路券商第五名」、財訊雜誌

「網路券商優質獎」的肯定，展現玉山努力發展數位金融創新的成果。

- (1) 資源整合，發揮團隊執行力
- (2) 用心投入人才培育
- (3) 拓展數位與創新服務

#### 2. 挑戰因素

近幾年國內證券整體獲利規模遠較銀行業及保險業小，加上證券家數過多，競爭激烈態勢仍將持續，各家券商紛紛朝財富管理、跨境券商等領域跨入。而玉山證券在邁向國際化的過程中，亦面臨國際券商的高度競爭，需加速培養國際證券專業人才並積極開拓國際證券業務。玉證結合金控資源，共同提供顧客優質的財富管理服務，擴大發展複委託、ETF、海外債等跨境相關業務，並成立國際證券分公司(OSU)，積極培養國際證券相關業務經驗，滿足顧客在國際市場如美、歐、港、中等股市投資需求。

- (1) 整體證券商獲利規模萎縮
- (2) 證券同業高度競爭
- (3) 國際化證券人才養成

## 四、人力資源

玉山是台灣最高的山，以玉山為名，我們的決心就寫在名字上，矢志成為綜合績效最好、也最被尊敬的企業，成為顧客最愛的銀行，更要成為台灣第一家卓越的銀行。因此，玉山要從優秀邁向卓越，除了清晰的策略之外，更重要的是同仁的執行力。惟有具備高素質以及高度敬業的員工，才能一步一步落實我們的理想，將玉山帶向美麗新境界。

玉山深知人才是最重要的勝出關鍵，自1992年玉山創立開始，創辦人與經營團隊便高度投入在人才培育與訓練，以『家』為核心的理念，規劃培育發展、薪酬福利、員工關係等完整制度，建立更多好而優秀的人才

庫。透過完備的甄選與訓練制度培育跨界π型人才，累積人力資本，並且致力於打造一個志同道合、有共同願景與目標的英雄團隊。

玉山透過團隊合作與經驗傳承，凝聚每位玉山人的力量，要成為綜合績效最好也最受尊敬的企業。以玉山為主體，向外對台灣這個家盡一份社會責任，對內則盡心盡力照護所有同仁及其家人，建立起所有玉山人第二個家的意象，讓每位玉山人安心且放心地投入打拼，進而共同呵護這片美好土地。『用自己的雙手決定自己的未來』，我們持續將玉山打造成揮灑青春、實踐理想的平台，期待能帶動社會一股向上的力量，讓台灣成為更幸福的工作環境。

### (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 2016年3月30日	2015	2014
員工人數		8,268	8,457	7,352
平均年齡		31.7	31.4	31.9
平均服務年資		6.7	6.5	6.7
學歷分佈%	碩士	21.4	21.5	21.1
	學士	72.5	72.4	71.7
	專科	5.4	5.3	6.4
	高中(職)	0.7	0.8	0.8
員工持有專業 證照之名稱 (張數)	銀行	22,892	22,967	20,248
	保險	8,811	8,828	7,342
	證券	7,784	7,894	7,386
	其他	491	493	570

#### 2.玉山銀行

項目	年度	當年度截至 2016年3月30日	2015	2014
員工人數		7,672	7,841	6,762
平均年齡		31.6	31.3	31.8
平均服務年資		6.8	6.5	6.7
學歷分佈%	碩士	22	21.9	21.9
	學士	71.9	72	70.9
	專科	5.4	5.3	6.5
	高中(職)	0.7	0.8	0.7
員工持有專業 證照之名稱 (張數)	銀行	22,345	22,376	19,643
	保險	8,582	8,540	7,054
	證券	6,782	6,860	6,311
	其他	454	452	525

#### 3.玉山證券

項目	年度	當年度截至 2016年3月30日	2015	2014
員工人數		556	553	549
平均年齡		33.3	33	32.9
平均服務年資		6.4	6.2	6
學歷分佈%	碩士	12.8	12.5	11.1
	學士	81.5	81.7	82.7
	專科	4.8	4.9	5.3
	高中(職)	0.9	0.9	0.9
員工持有專業 證照之名稱 (張數)	銀行	506	512	538
	保險	222	229	243
	證券	990	1,000	1,045
	其他	33	33	39

#### 4.玉山創投

項目	年度	當年度截至 2016年3月30日	2015	2014
員工人數		7	7	7
平均年齡		36.7	36.4	35.4
平均服務年資		10.4	10.2	9.2
學歷分佈%	碩士	71.4	71.4	71.4
	學士	28.6	28.6	28.6
員工持有專業 證照之名稱 (張數)	銀行	18	18	16
	保險	5	5	2
	證券	6	6	4
	其他	1	1	2



打造一個志同道合、有共同願景與目標的英雄團隊。

## (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L1：38人
- 2.CFA美國財務分析師L2：7人
- 3.CFA美國財務分析師L3：4人
- 4.CFP國際金融規劃顧問：14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：62人
- 9.RFC國際認證財務顧問師：2人
- 10.證券投資分析人員：44人
- 11.期貨交易分析人員：7人
- 12.會計師：13人
- 13.律師：5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.人才是玉山永續發展的關鍵，本公司為厚植人才資本，自建人力發展中心，結合整體性的訓練發展架構，以培育優秀的金融專業人才。更為培育玉山今日與明日的領導梯隊，自2013年舉辦『玉山卓越學院』並於2015年底完成3個期別，有目的、有組

織、有系統地為玉山開創新局領導未來的飛輪注入動能。

- 4.2015年間，本公司及子公司舉辦各項內部訓練班計305班次，遴選人員派外參加專門機構訓練研習938班次，總計參訓62,137人次。
- 5.本公司教育訓練經費佔2015年營收的0.98%。

## (四)非擔任主管職務之員工人數、年度員工平均福利費用及與前一年度之差異

2015年非擔任主管職務之員工人數為7,563人，平均福利支出99萬，較2014年增加36,408元，總福利支出成長率10.6%。

## (五)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.本公司並揭露玉山人服務守則與行為規範於玉山內、外部網站，以便於員工隨時瀏覽與熟讀。
- 3.各單位法令遵循主管定期、不定期針對員工行為與各項規範進行宣導與測驗，使全體主管及同仁在業務執行及行為有正確認知並確實遵守。
- 4.因應個人資料保護法及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規定，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

最愛的銀行、最美的選擇，玉山長期耕耘金融創新與善盡企業社會責任，積極投入社會公益、環境永續、體育活動、志工服務、學術教育、藝文活動等領域，期望藉由企業的拋磚引玉，匯集同仁、顧客、民眾的力量，共同營造美好的生活環境，提供顧客溫暖的服務，進而喚起呵護台灣、深愛家園的愛與關懷，與大家一起共創更美好的未來。



「玉山黃金種子計畫」捐100所玉山圖書館

在社會公益方面，除持續推動「玉山黃金種子計畫」及「玉山關懷學童專案」外，亦發行「玉山志工護照」，鼓勵玉山人以實際行動參與各項公益活動。舉辦了「玉山單車環島·千里傳愛」活動，玉山志工們每騎1公里，玉山提撥1萬元共同響應「關懷學童專案」，總計捐贈1,000萬元、持續贊助「花蓮南安部落轉型有機稻作」，以實際行動支持台灣農業、照顧農民活動。截至2015年底，捐助100所玉山圖書館，超過50,000人次學童受惠。



「玉山單車環島·千里傳愛」，共同響應「關懷學童專案」

在環保推廣方面，除導入ISO14001環境管理系統、ISO50001能源管理系統，連續2年完成玉山總部大樓及全省分行ISO14064-1溫室氣體盤查，並針對本行「e指辦卡」申辦信用卡服務進行ISO 14067服務碳足跡驗證，透過ISO 14067驗證分析顯示，使用玉山「e指辦卡」相較臨櫃申辦可大幅減少一半以上碳排放量，節約能源之成效顯著。主動參與由國際主流法人投資機構發起的「碳揭露調查計畫」(CDP)，並成為CDP的簽署支持企業。今年度更正式簽署「赤道原則」(Equator Principles, EP)，成為全球簽署赤道原則82家金融機構的一員。舉辦30場北區「熊愛玉山 黑熊保育」巡迴講座。另一方面也積極響應國內外環保活動，與國際共同提倡節能減碳觀念。



舉辦「熊愛玉山 黑熊保育」巡迴講座。

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11屆「培育傑出管理人才」獎學金共累積82位優秀學生；與臺灣大學締約成立「玉山學術獎」並頒發10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。並與商業分析軟體廠商SAS台灣連續4年舉辦「大數據數位行銷應用大賽」，與Google合作投入「Google數位火星計畫」，積極提升台灣學子的數位行銷力及國際觀。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。



第11屆「玉山培育傑出管理人才」獎學金頒獎典禮

另一方面，為深耕台灣青棒的發展，舉辦「玉山盃全國青棒錦標賽」，設置「玉山青棒發展基金專戶」，截至2015年底，已補助華德工家、玉里高中、台南海事、美和中學、麥寮高中…等22所學校棒球隊棒球球員，讓選手們能安心提升練習，無後顧之憂。

除此，亦持續定期舉辦「一份愛可以牽引更多的愛」愛心捐血活動及「陪他一段成長的路」育幼院院童關懷活動，在全國玉山人與玉山志工的投入下，幫助更多需要的人，將愛送到每一個需要的角落，我們將持續對這塊土地始終不變的愛與關懷，讓玉山志工展現更大的力量！



定期舉辦「一份愛可以牽引更多的愛」愛心捐血活動

玉山以長期的承諾，善盡企業社會責任，以實際行動，一起讓台灣更美好！2015年玉山金控正式簽署「赤道原則」(Equator Principles, EP)，成為全球簽署赤道原

則82家金融機構的一員、同時入選DJSI「道瓊永續世界指數」與DJSI「道瓊永續新興市場指數」、7度榮獲「天下企業公民獎」金融業第一，連續6年榮獲行政院環保署「綠色採購」及連續7年台北市政府「民間企業綠色採購」標竿績優單位、財訊雙週刊「2015消費者金融品牌暨金控CSR大調查」金控企業社會責任獎(金質獎)、台灣永續能源研究基金會「台灣十大永續典範公司獎」金融業第1名、證交所第一屆「公司治理評鑑」排名前5%、連續2年榮獲證券暨期貨市場發展基金會「上市櫃公司資訊揭露評鑑」A++的最高等級、連續10年榮獲經濟部、信保基金「信保夥伴獎~績優總行獎」、並連續5年榮獲金融聯合徵信中心授信資料類「金質獎」、連續4年榮獲遠見雜誌「五星服務獎」金融銀行業第1名(原傑出服務獎)，在金融專業上，隨著科技的進步與發展，玉山將透過科技的運用，持續不斷的創新精進，掌握創新發展趨勢，帶給顧客更優質的服務體驗與美好的生活。

## 六、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

本行會計及存款/放款/匯兌業務、外匯業務、財富業務、信用卡業務、電商業務等主要業務支援系統，以及顧客關係管理、風險管理、商業智慧分析等管理資訊系統，依業務運作特性與最適系統架構，分別配置於OS/390，OS/400，UNIX，Linux，Windows等作業平台，並深化虛擬平台架構與私有雲應用。

### (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理念之演進，本行將更致力於系統整合、電子商務服務與數位銀行發展，積極海外業務拓展，並強化資訊安全管理機制，善用大數據整合與分析，廣納新興資訊技術與金融科技的創新運用，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

1. 本行對於資訊系統實體環境有關之門禁、消防、動力乃至網路安全、資料保護、亂碼化作業程序、系統及資料備份等均以符合銀行公會金融機構資訊系統安全基準為最低要求。

2. 業務持續運作措施方面，則除系統同地備援外，並依本行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。
3. 在安全防護措施方面，採用多層次縱深防禦架構，設有防火牆、防毒、垃圾郵件過濾、APT入侵偵測與預防、上網行為管理及網管等防護系統，並集中控管作業系統及漏洞修補，定期執行弱點掃描、滲透測試與社交工程演練，以確保資訊系統之穩定及網路安全。
4. 資訊安全落實國際標準ISO 27001:2013各項資訊安全管理制度，持續通過BSI國際組織每半年一次的覆審認證；資訊資產依重要性及影響程度進行分類，定期辦理電腦系統資訊安全評估，並通過合格評估單位的實地檢測作業。

## 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，如於海外發生緊急事故，可享有國際支援服務，保費由公司負擔。
- (4) 商務出差團體保險：凡派駐於海外及因公出差海外之員工，可享有商務出差團體保險，包含意外險、意外傷害醫療險、海外突發疾病住院、海外突發門診及急診。
- (5) 紅利：依本公司及各子公司之章程規定分配員工紅利。
- (6) 特別休假：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，積極推行各項員工福利措施與計劃。

(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，且定期舉辦勞資會議，並頒布員工申訴公告事項，溝通管道順暢，重視員工意見，勞資關係圓融和諧。

**(二)最近年度及截至年報刊印日止，因勞資糾紛所遭受之損失，並揭露目前及未來可能發生之估計金額與因應措施: 無**

### (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，除制定勞工安全衛生管理計畫及安全衛生工作守則，召開勞工安全衛生委員會，實施職業安全衛生政策，亦定期安排各單位職業安全衛生業務主管、急救人員及防火管理人員接受相關訓練，新進同仁需接受教育

訓練課程外，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

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
合併契約	玉山商業銀行股份有限公司及玉山保險經紀人股份有限公司	2015.08.21 簽訂	玉山銀行吸收合併玉山保經	無

## 陸、財務概況



# 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 (註 1) (2013-2015 年度財務資料)			當年度截至 2016 年 2 月 29 日財務資料 (註 3)
		2015 年度	2014 年度 (註 4)	2013 年度 (註 5)	
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業		104,112,647	89,637,708	79,251,859	162,066,461
透過損益按公允價值衡量之金融資產		349,603,244	292,870,111	283,646,429	410,277,233
備供出售金融資產		131,281,637	86,030,495	72,049,774	123,384,822
避險之衍生金融資產		0	0	0	102,604
附賣回票券及債券投資		896,844	152,758	0	877,280
應收款項 - 淨額		78,562,234	73,087,654	62,895,383	84,517,664
當期所得稅資產		104	335,260	563,776	1,282,848
待出售資產 - 淨額		0	0	0	0
貼現及放款 - 淨額		1,021,944,720	934,613,524	828,238,170	1,006,760,535
再保險合約資產		0	0	0	0
持有至到期日金融資產		5,289,839	5,915,792	8,593,699	5,490,843
採用權益法之投資 - 淨額		0	0	0	0
受限制資產		0	0	0	194,000
其他金融資產 - 淨額		43,697,797	52,810,267	17,578,354	3,965,079
不動產及設備 - 淨額		26,792,354	21,106,105	19,373,142	26,682,818
投資性不動產 - 淨額		461,799	421,270	544,587	727,335
無形資產 - 淨額		5,953,922	5,683,483	5,551,692	6,021,391
遞延所得稅資產 - 淨額		500,739	123,932	343,935	171,691
其他資產		6,136,051	3,631,499	2,444,147	6,368,906
資產總額		1,775,283,931	1,566,419,858	1,381,074,947	1,838,891,510
央行及銀行同業存款		71,170,130	58,199,621	47,645,621	69,723,907
央行及同業融資		0	0	0	415,875
透過損益按公允價值衡量之金融負債		35,875,595	26,081,873	12,264,067	54,902,677
避險之衍生金融負債		0	0	0	23,826
附買回票券及債券負債		8,034,391	13,117,523	6,254,291	7,440,433
應付商業本票		2,279,200	2,828,518	1,981,970	2,161,624
應付款項		21,441,650	21,740,276	19,125,608	31,733,602
當期所得稅負債		1,144,949	853,016	505,654	2,812,129
與待出售資產直接相關之負債		0	0	0	0
存款及匯款		1,456,393,949	1,280,691,771	1,150,790,905	1,489,578,786
應付債券		50,750,000	49,600,000	53,800,000	50,916,350
特別股負債		0	0	0	0
其他金融負債		1,319,959	2,583,420	2,392,644	921,112
負債準備		499,097	337,069	400,265	484,487
遞延所得稅負債		1,288,004	816,112	745,760	812,129
其他負債		3,426,109	1,909,313	1,854,517	3,417,559
負債總額	分配前	1,653,623,033	1,458,758,512	1,297,761,302	1,715,344,496
	分配後	(註 2)	1,461,932,362	1,299,547,949	-
歸屬於母公司業主之權益		120,927,106	106,876,393	82,650,959	122,712,607
股本	分配前	79,517,000	70,530,000	55,243,000	79,517,000
	分配後	(註 2)	77,030,496	61,139,206	-
資本公積		20,501,164	19,375,697	14,497,390	20,501,165
保留盈餘	分配前	18,253,944	15,139,336	12,093,934	20,649,300
	分配後	(註 2)	5,617,786	4,543,907	-
其他權益		2,654,998	1,831,360	816,635	2,045,142
庫藏股票		0	0	0	0
非控制權益		733,792	784,953	662,686	834,407
權益總額	分配前	121,660,898	107,661,346	83,313,645	123,547,014
	分配後	(註 2)	104,487,496	81,526,998	-

註 1：上列各年度財務報表均經會計師查核簽證。  
 註 2：2015 年之盈餘分配案尚待股東會決議分配。  
 註 3：2016 年 2 月 29 日財務資料為自結數。

註 4：2014 年財務資料係採用其當年度會計師所出具之財務報告編製。  
 註 5：2013 年財務資料係採用其當年度會計師所出具之財務報告編製。

## (二) 簡明合併綜合損益表

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 (2013-2015 年度財務資料) (註 1)			當年度截至 2016 年 2 月 29 日財務資料 (註 2)
		2015 年度	2014 年度	2013 年度	
利息收入		29,981,181	27,147,256	22,573,791	4,982,830
減：利息費用		12,507,553	11,662,630	9,539,118	2,177,512
利息淨收益		17,473,628	15,484,626	13,034,673	2,805,318
利息以外淨收益		21,015,701	17,269,893	13,712,753	3,433,890
淨收益		38,489,329	32,754,519	26,747,426	6,239,208
呆帳費用及保證責任準備提存		3,566,430	2,033,689	1,706,522	48,863
保險負債準備淨變動		0	0	0	0
營業費用		20,137,768	17,949,763	14,826,607	3,329,583
繼續營業單位稅前淨利		14,785,131	12,771,067	10,214,297	2,860,762
所得稅(費用)利益		(1,906,172)	(2,165,739)	(1,798,246)	(476,045)
繼續營業單位本期淨利		12,878,959	10,605,328	8,416,051	2,384,717
停業單位損益		0	0	0	0
本期淨利(淨損)		12,878,959	10,605,328	8,416,051	2,384,717
本期其他綜合損益(稅後淨額)		783,746	1,127,093	819,198	(52,765)
本期綜合損益總額		13,662,705	11,732,421	9,235,249	2,331,952
淨利歸屬於母公司業主		12,816,347	10,528,552	8,416,145	2,370,752
淨利歸屬於非控制權益		62,612	76,776	(94)	13,965
綜合損益總額淨利歸屬於母公司業主		13,567,419	11,610,154	9,239,127	2,313,187
綜合損益總額歸屬於非控制權益		95,286	122,267	(3,878)	18,765
每股盈餘		1.63	1.56	1.53	0.30

註 1：上列各年度財務報表均經會計師查核簽證。

註 2：2016 年 2 月 29 日財務資料為自結數。

註 3：2014 年財務資料係採用其當年度會計師所出具之財務報告編製。

註 4：2013 年財務資料係採用其當年度會計師所出具之財務報告編製。

(三) 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 (註) (2011-2012 年度財務資料)		
		2012 年度	2011 年度	
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業		79,269,556	65,132,182	
公平價值變動列入損益之金融資產		61,300,358	52,303,140	
附賣回票券及債券投資		210,863	29,789	
備供出售金融資產		76,668,039	53,524,008	
應收款項		48,564,037	46,576,283	
放款		735,406,720	656,008,834	
持有至到期日之金融資產		211,168,563	253,283,859	
採權益法之股權投資		0	0	
固定資產		16,669,914	15,892,484	
無形資產		4,188,907	4,063,447	
其他金融資產		6,137,744	5,143,502	
其他資產		4,511,882	3,533,834	
資產總額		1,244,096,583	1,155,491,362	
央行及銀行同業存款		46,652,824	38,052,926	
存款		1,023,820,129	954,993,962	
公平價值變動列入損益之金融負債		12,418,221	13,092,263	
附買回票券及債券負債		4,957,725	13,247,387	
央行、同業融資		0	0	
應付債券		53,300,000	46,500,000	
特別股負債		0	0	
營業及負債準備		0	0	
其他金融負債		2,185,508	2,892,441	
其他負債		25,588,167	21,128,687	
負債總計		1,168,922,574	1,089,907,666	
母公司股東權益	股本	分配前	50,107,000	45,750,000
		分配後	55,117,700	48,037,500
	資本公積		14,420,331	13,327,677
	保留盈餘	分配前	10,584,717	6,728,981
		分配後	4,070,807	3,526,481
股東權益其他項目		61,961	(222,962)	
少數股權		0	0	
股東權益總額	分配前	75,174,009	65,583,696	
	分配後	6,513,910	62,381,196	

註：上列各年度財務報表均經會計師查核簽證。

## (四) 簡明合併損益表—我國財務報導準則

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為新臺幣元

項 目	年 度	最近五年度財務資料 (2011-2012 年度)(註1)	
		2012 年度	2011 年度
利息淨收益		14,089,561	12,688,332
利息以外淨收益		10,002,317	7,516,932
放款呆帳費用		(2,019,962)	(4,540,035)
提存各項保險責任準備		0	0
營業費用		(13,717,997)	(11,622,826)
繼續營業部門稅前損益		8,353,919	4,042,403
繼續營業部門稅後合併損益		7,058,236	3,484,348
停業部門損益(稅後淨額)		0	0
非常損益(稅後淨額)		0	0
會計原則變動之累積影響數(稅後淨額)		0	0
合併總損益	歸屬予母公司股東	7,058,236	3,484,348
	歸屬予少數股權	0	0
普通股每股盈餘(註2)		1.46	0.78

註1：上列各年度財務報表均經會計師查核簽證。

註2：「普通股每股盈餘」係依2012年度會計師所出具之財務報告-合併損益表編製。

## (五) 最近五年簽證會計師之姓名及其查核意見

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；  
 2014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；  
 2015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		最近五年度財務資料 (2013-2015年度財務資料)			截至2016年2月 29日財務資料 (註4)	
		2015年度	2014年度	2013年度		
經營能力	總資產週轉率(次)	0.02	0.02	0.02	0.02	
	子銀行存放比率	70.97	73.61	72.40	68.44	
	子銀行逾放比率	0.13	0.18	0.20	0.15	
	員工平均收益額	4,617.24	4,266.02	3,733.59	4,211.41	
	員工平均獲利額	1,544.98	1,381.26	1,174.77	1,609.66	
獲利能力	資產報酬率(%)	0.78	0.73	0.65	0.8	
	股東權益報酬率(%)	11.23	11.11	10.65	11.67	
	純益率(%)	33.46	32.38	31.46	38.22	
	每股盈餘(元)	1.63	1.56	1.53	0.3	
償債能力	流動比率(%)	478.71	485.92	488.34	469.48	
財務結構(%)	負債占資產比率(註5)	5.78	9.08	14.20	6.15	
	負債占淨值比率(註6)	6.14	9.98	16.55	6.56	
	金融控股公司雙重槓桿比率	104.29	106.12	108.22	104.32	
	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	1.24	1.16	1.17	1.02	
	金融控股公司財務槓桿度	1.85	1.91	1.93	1.76	
成長率	資產成長率(註7)	13.33	13.42	10.84	3.58	
	獲利成長率	15.68	25.03	22.53	17.17	
現金流量(註2)	現金流量比率	14.14	6.74	-	14.14	
	現金流量允當比率(註7)	163.79	106.18	245.92	163.79	
	現金流量滿足比率	註1	註1	註1	註1	
營運規模(註3)	資產市占率	3.90	3.75	3.58	4.04	
	淨值市占率	3.88	3.64	3.18	3.94	
	銀行子公司存款市占率	4.42	3.52	3.94	4.52	
	銀行子公司放款市占率	4.26	4.03	4.07	4.21	
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(合併)	13.33	12.75	12.24	14.27
		玉山證券	596.44	427.41	430.85	417.15
		玉山創投	99.49	98.89	98.77	99.34
		玉山保險經紀人	88.46	84.29	91.70	88.41
	各子公司之合格資本 (仟元)	玉山銀行	154,838,582	135,002,479	112,353,658	165,509,513
		玉山證券	3,921,842	3,846,516	2,787,055	3,943,065
		玉山創投	3,819,566	3,189,199	2,414,934	3,422,426
		玉山保險經紀人	1,133,244	717,777	620,434	1,210,633
	集團合格資本淨額(仟元)		140,989,432	124,594,422	100,530,688	147,360,417
	各子公司法定資本需求	玉山銀行	95,640,422	84,875,568	73,232,988	96,656,244
		玉山證券	986,316	1,349,952	970,311	1,417,856
		玉山創投	1,919,557	1,612,505	1,222,563	1,722,631
		玉山保險經紀人	640,531	425,778	338,298	684,673
集團法定資本需求總額(仟元)		99,480,031	88,513,217	75,912,225	100,814,763	
集團資本適足率		141.73	140.76	132.43	146.17	
金融控股公司依本法第四十六條規定應揭露所有子公司 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7)		608,641,651	464,198,217	384,979,752	608,641,651	

註 1：現金流量滿足比率為負數，故不予分析。

註 2：2016 年度截至 2 月 29 日現金流量為 2015 年度資訊。

註 3：2016 年度截至 2 月 29 日營運規模市占率，分母全體金融控股公司資產、淨值總額資訊為 2015 年底資訊。

註 4：2016 年度截至 2 月 29 日財務分析為自結數。

註 5：負債占資產比率較去年同期減少，主要係透過損益按公允價值衡量之金融負債較去年同期減少。

註 6：負債占淨值比率較去年同期減少，主要係透過損益按公允價值衡量之金融負債較去年同期減少。

註 7：2014 年財務資料係採用其當年度會計師所出具之財務報告編製。

註 8：2013 年財務資料係採用其當年度會計師所出具之財務報告編製。

註 9：截至 2016 年 2 月 29 日金融控股公司依本法第四十六條規定應揭露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為 2015 年底資訊。

註 10：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 (2011-2012 年度財務資料) (註1)		
			2012 年度	2011 年度	
經營能力	總資產週轉率 (次)		0.09	0.05	
	子銀行存放比率 %		72.25	68.87	
	子銀行逾放比率 %		0.17	0.20	
	員工平均收益額 (仟元)		1,203.20	662.93	
	員工平均獲利額 (仟元)		1,089.91	582.08	
獲利能力	資產報酬率 (%)		8.72	5.01	
	股東權益報酬率 (%)		10.03	5.77	
	純益率 (%)		99.31	96.19	
	每股盈餘 (元) (註2)		1.46	0.82	
財務結構 %	負債占資產比率		14.90	16.81	
	負債占淨值比率		17.51	20.20	
	金融控股公司雙重槓桿比率		107.93	108.00	
	金融控股公司依本法第 41 條規定之財務比率		無	無	
槓桿度 %	營運槓桿度		1.00	1.00	
	金融控股公司財務槓桿度		1.04	1.01	
成長率 %	資產成長率		12.05	15.21	
	獲利成長率		100.54	(7.12)	
現金流量 %	現金流量比率		6.86	20.79	
	現金流量允當比率		18.89	17.01	
	現金流量滿足比率		(15.10)	-	
營運規模 %	資產市占率		3.53	3.49	
	淨值市占率		3.08	2.98	
	銀行子公司存款市占率		3.71	3.53	
	銀行子公司放款市占率		3.44	3.09	
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	
		玉山證券	575.29	698.71	
		玉山創投	99.61	98.77	
		玉山保險經紀人	86.96	83.98	
	各子公司之合格資本 (仟元)	玉山銀行	103,424,675	82,305,147	
		玉山證券	2,676,825	2,688,919	
		玉山創投	1,580,005	1,671,600	
		玉山保險經紀人	724,644	662,396	
	集團合格資本淨額 (仟元)			93,421,814	73,991,095
	各子公司法定資本需求 (仟元)	玉山銀行	62,646,252	53,565,372	
		玉山證券	697,949	577,263	
		玉山創投	793,076	846,213	
		玉山保險經紀人	416,652	394,369	
集團法定資本需求總額 (仟元)			64,652,237	55,426,454	
集團資本適足率 %			144.50	133.49	
依本法第 46 條規定應揭露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 (仟元)			384,308,372	376,928,430	

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。(註 4)

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。

註 2：「每股盈餘 (元)」係採用其當年度會計師所出具之財務報告編製。

### 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，應列明對本公司財務狀況之影響：無。

## 五、審計委員會審查報告書

### 審計委員會審查報告書

本公司 104 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

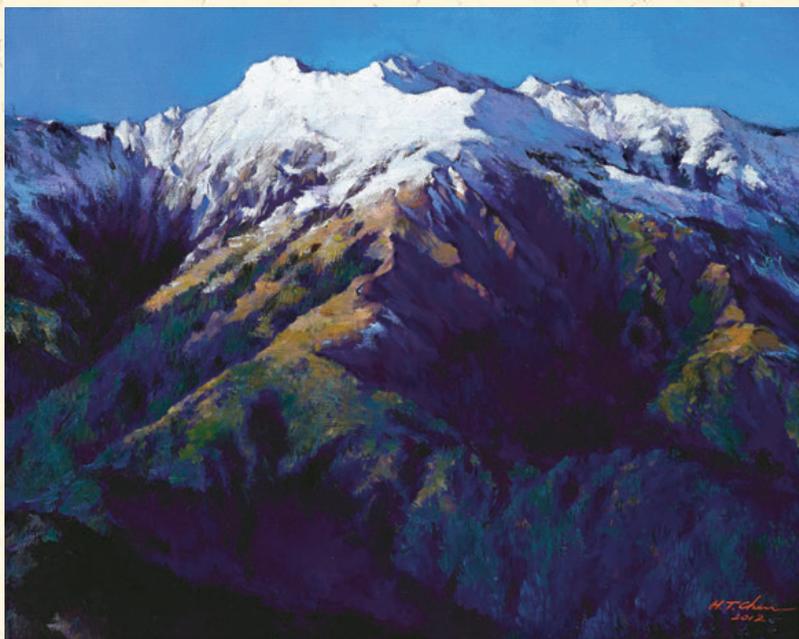
玉山金融控股股份有限公司審計委員會

召集人：



中 華 民 國 105 年 3 月 17 日

# 柒、財務狀況及財務績效之檢討分析 與風險管理事項



玉山主峰 / 陳輝東

## 一、財務狀況

### (一) 財務狀況

單位：新臺幣仟元

項 目	年 度	2015年度	2014年度	差 異	
				金 額	%
現金及約當現金(註1)		36,710,732	29,547,360	7,163,372	24
存放央行及拆借金融同業		67,401,915	60,090,348	7,311,567	12
透過損益按公允價值衡量之金融資產		349,603,244	292,870,111	56,733,133	19
備供出售金融資產－淨額(註2)		131,281,637	86,030,495	45,251,142	53
附賣回票券及債券投資(註3)		896,844	152,758	744,086	487
應收款項－淨額		78,562,234	73,087,654	5,474,580	7
當期所得稅資產(註4)		104	335,260	(335,156)	(100)
貼現及放款－淨額		1,021,994,720	934,613,524	87,381,196	9
持有至到期日金融資產－淨額		5,289,839	5,915,792	(625,953)	(11)
其他金融資產－淨額		43,697,797	52,810,267	(9,112,470)	(17)
投資性不動產－淨額		461,799	421,270	40,529	10
不動產及設備－淨額(註5)		26,792,354	21,106,105	5,686,249	27
無形資產－淨額		5,953,922	5,683,483	270,439	5
遞延所得稅資產(註6)		500,739	123,932	376,807	304
其他資產－淨額(註7)		6,136,051	3,631,499	2,504,552	69
資產總計		1,775,283,931	1,566,419,858	208,864,073	13
央行及金融同業存款(註8)		71,170,130	58,199,621	12,970,509	22
透過損益按公允價值衡量之金融負債(註9)		35,875,595	26,081,873	9,793,722	38
附買回票券及債券負債(註10)		8,034,391	13,117,523	(5,083,132)	(39)
應付商業本票－淨額		2,279,200	2,828,518	(549,318)	(19)
應付款項		21,441,650	21,740,276	(298,626)	(1)
當期所得稅負債(註11)		1,144,949	853,016	291,933	34
存款及匯款		1,456,393,949	1,280,691,771	175,702,178	14
應付債券		50,750,000	49,600,000	1,150,000	2
其他借款(註12)		1,269,940	380,040	889,900	234
負債準備(註13)		499,097	337,069	162,028	48
其他金融負債(註14)		1,319,959	2,583,420	(1,263,461)	(49)
遞延所得稅負債(註15)		1,288,004	816,112	471,892	58
其他負債(註16)		2,156,169	1,529,273	626,896	41
負債總計		1,653,623,033	1,458,758,512	194,864,521	13
普通股股本		79,517,000	70,530,000	8,987,000	13
資本公積總計		20,501,164	19,375,697	1,125,467	6
保留盈餘總計(註17)		18,253,944	15,139,336	3,114,608	21
其他權益(註18)		2,654,998	1,831,360	823,638	45
非控制權益		733,792	784,953	(51,161)	(7)
權益總計		121,660,898	107,661,346	13,999,552	13
負債及權益總計		1,775,283,931	1,566,419,858	208,864,073	13

註1：主要係2015年存放同業增加所致。

註2：主要係2015年政府公債及金融債券增加所致。

註3：主要係2015年附賣回為條件買入之票債券增加所致。

註4：主要係2015年應收退稅款減少所致。

註5：主要係2015年預付房地及設備款增加所致。

註6：主要係2015年備抵呆帳提列增加產生遞延所得稅資產所致。

註7：主要係2015年存出保證金增加所致。

註8：主要係2015年銀行同業拆放增加所致。

註9：主要係2015年金融債券增加所致。

註10：主要係2015年附買回為條件賣出之票債券減少所致。

註11：主要係2015年應付所得稅增加所致。

註12：主要係2015年短期借款增加所致。

註13：主要係2015年員工福利負債準備增加所致。

註14：主要係2015年結構型商品所收本金減少所致。

註15：主要係2015年透過損益按公允價值衡量之金融工具未實現利益增加產生遞延所得稅負債所致。

註16：主要係2015年代收承銷股款增加所致。

註17：主要係2015年獲利成長所致。

註18：主要係2015年國外營運機構財務報表換算之兌換差額增加所致。

## 二、財務績效

單位：新臺幣仟元

項 目 \ 年 度	2015年度	2014年度	增(減)金額	變動比率(%)
利息淨收益	17,473,628	15,484,626	1,989,002	13
利息以外淨收益(註1)	21,015,701	17,269,893	3,745,808	22
呆帳費用及保證責任準備提存(註2)	(3,566,430)	(2,033,689)	(1,532,741)	75
營業費用	(20,137,768)	(17,949,763)	(2,188,005)	12
繼續營業部門稅前淨利	14,785,131	12,771,067	2,014,064	16
所得稅(費用)利益	(1,906,172)	(2,165,739)	259,567	(12)
繼續營業部門稅後淨利	12,878,959	10,605,328	2,273,631	21
其他綜合損益(註3)	783,746	1,127,093	(343,347)	(30)
本期綜合損益總額	13,662,705	11,732,421	1,930,284	16

增減變動分析說明：

註1：主要係2015年手續費及佣金淨收益增加所致。

註2：主要係2015年配合政府辦理購置住宅加計修繕貸款及建築貸款餘額暨大陸地區授信第一類授信資產餘額(含短期貿易融資)，備抵呆帳提存比率由原1%增加至1.5%。

註3：主要係2015年國外營運機構財務報表換算之兌換差額減少所致。

## 三、現金流量

### (一) 最近兩年度現金流量變動分析

項 目 \ 年 度	2015年度	2014年度	增(減)比例(%)
現金流量比率(%)	14.14	6.12	131.05
現金流量允當比率(%)	163.79	94.03	74.19
現金再投資比率(%)	2.90	1.26	130.16

### (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
41,803,384	23,748,118	13,433,386	52,118,116	-	-

1.本年度現金流量變動情形分析

(1) 營業活動：預計全年度營業活動淨現金流量為23,748,118仟元

(2) 投資活動：預計全年度淨現金流量為(11,051,024)仟元

(3) 融資活動：預計全年度淨現金流量為(2,382,362)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

### 1.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，考量各項投資機會之未來報酬率，與各子公司間共同行銷效益、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。

### 2.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。相關主要原因及經營計畫請參閱「伍、營業概況 \ 一、業務內容及三、市場及業務概況」。

### 3.未來一年投資計畫

以支持玉山長期發展策略，提升玉山金控經營綜效為目標，積極評估潛在投資機會。

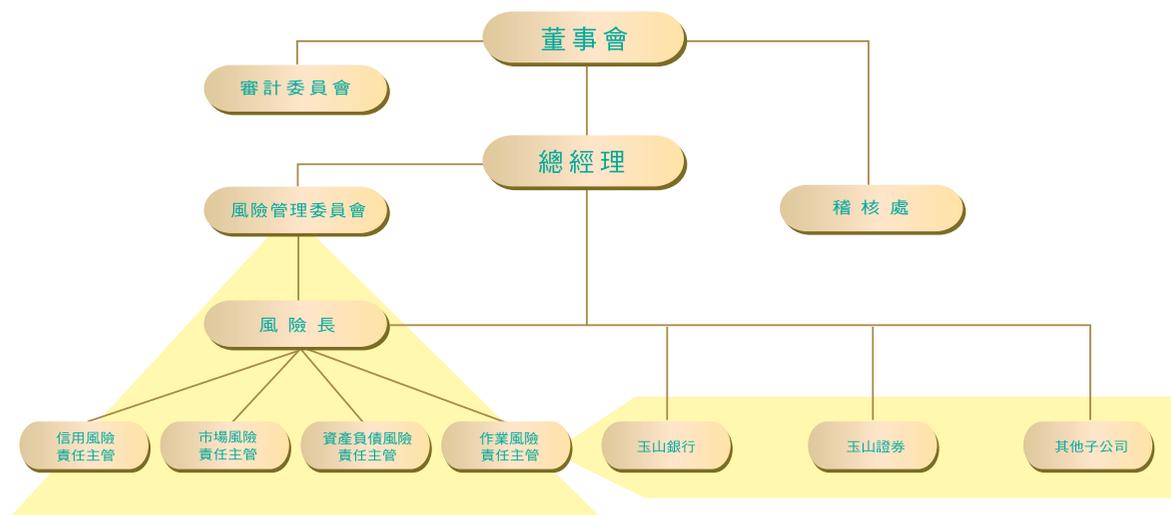
## 六、風險管理

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

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



玉山風險管理的組織架構

### （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。

本公司考量業務經營之風險承擔能力，制定特定產業或對象之授信限額、國家與企業團信用風險承擔限額等，透過上述機制，有效的管理信用風險。

#### 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與投資部位，並向金控風險管理委員會及董事會報告公司風險部位狀況，以掌握價值波動之風險，並作為策略決策訂定之參考。

#### C.作業風險管理

a.本公司及子公司為有效辨識、衡量、監督與控制所可能面臨之作業風險，並促進健全經營，已訂定「作業風險管理準則」作為作業風險管理之依循。

b.依管理需求建立作業風險管理機制，包括辨識、評估、衡量及監控之機制，以掌握作業風險之變動情形。

c.稽核單位定期實施作業風險管理程序之查核，以確保作業風險管理之評估及控管程序有效運作。

本公司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、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市場風險之暴險程度與各項限額，同時評估市場風險管理之允當性，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

2015.12.31 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	118,374,344	6,136
非中央政府公共部門	0	0
銀行（含多邊開發銀行）	158,884,832	6,468,285
企業（含證券及保險公司）	493,094,708	36,604,611
零售債權	564,688,137	36,783,484
住宅用不動產	128,317,477	4,624,187
權益證券投資	246,122	78,759
其他資產	49,744,254	2,948,840
合計	1,513,349,874	87,514,302

(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

2015.12.31 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	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

### B.玉山證券

信用風險之揭露

單位：新臺幣仟元

項目	2015.12.31		2014.12.31	
	市值	風險約當金額	市值	風險約當金額
信用交易帳款	6,484,616	162,130	6,618,826	165,481
票債券附條件交易及公債借貸交易	-	-	-	-
受託買賣有價證券成交金額	4,480,430	124,064	5,099,184	142,085
一般表內交易	324,501	25,960	325,476	26,038

## (2)市場風險資本計提及風險性資產額

## A.玉山銀行

2015.12.31 單位：新臺幣仟元

風險別	應計提資本
利率風險	1,408,485
權益證券風險	594,352
外匯風險	573,916
商品風險	10,516
選擇權採簡易法處理	-
合計	2,587,269

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。

## B.玉山證券

單位：新臺幣仟元

風險類別	2015.12.31		2014.12.31	
	市值	風險約當金額	市值	風險約當金額
一般部位				
利率風險	88,078	5,359	120,983	8,211
權益證券風險	330,723	86,974	565,306	157,526
外匯風險	181,248	15,716	219,606	17,568
合計	600,049	108,049	905,895	183,305
選擇權部位				
權益證券風險 - 單一部位	21,725	56,631	44,600	203,707
權益證券風險 - 避險部位	108,018	16,912	382,907	29,636
小計	129,743	73,543	427,507	233,343
合計	729,792	181,592	1,333,402	416,648

### (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

2015.12.31 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	1,375,235,152	342,737,230	94,998,135	112,474,351	127,590,469	213,912,796	483,522,171
主要到期資金流出	1,682,794,356	48,744,094	77,766,697	176,943,619	195,732,688	322,087,528	861,519,730
期距缺口	(307,559,204)	293,993,136	17,231,438	(64,469,268)	(68,142,219)	(108,174,732)	(377,997,559)

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

2015.12.31 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	14,245,107	4,941,326	1,669,966	1,832,840	1,658,023	4,142,952
主要到期資金流出	15,603,114	3,811,464	3,983,642	2,923,342	3,329,884	1,554,782
期距缺口	(1,358,007)	1,129,862	(2,313,676)	(1,090,502)	(1,671,861)	2,588,170

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

2015.12.31 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	11,266,325	3,751,336	373,001	432,654	1,260,006	5,449,328
負債	11,266,325	4,747,624	207,566	50,419	31,624	6,229,092
缺口	-	(996,288)	165,435	382,235	1,228,382	(779,764)
累積缺口	-	(996,288)	(830,853)	(448,618)	779,764	0

## (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
2013	25,576,103	
2014	30,222,837	
2015	35,206,480	
合計	91,005,420	4,065,007

## 玉山證券

單位：新臺幣仟元

年度	營業毛利	應計提資本
2013	846,933	
2014	1,105,058	
2015	1,071,402	
合計	3,023,393	181,403

## (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. 金融消費者保護

## (1) 金融消費者保護法之修正

為因應立法院2015年2月4日三讀通過之金融消費者保護法修正案，除增訂金融服務業說明契約重要內容及風險揭露，應以金融消費者能充分明瞭之方式為之外，另對銷售複雜性高風險商品、業務人員酬金制度、懲罰性損害賠償及行政管制措施與罰則等事項設有重要規範，現行各子公司已就金融消費者保護之管理納入內部控制與稽核制度，以確保遵循法令規定，提升金融消費者保護之強度，玉山將持續提供最專業的服務，維護顧客權益視為玉山的責任。

## (2) 消費爭議處理制度之建立

為提升金融消費爭議處理之效率與品質，保障金融消費者權益，金融監督管理委員會於2015年5月25日要求各金融服務業建立消費爭議處理制度，各子公司均完成訂定消費爭議處理制度，期盼公平、合理並有效處理各子公

司與顧客間所生之金融消費爭議，並確實遵循金融消費者保護相關法令。

## (3) 公平待客原則之落實

為使金融消費者保護落實執行，金融監督管理委員會2015年12月31日要求各金融服務業建立公平待客原則政策及策略，子公司玉山銀行已訂定公平待客原則政策及策略，將此原則融入玉山企業文化之核心內涵，增進顧客對玉山之信心，並助益玉山永續發展。

## (4) 消費性貸款定型化契約之修訂

金融監督管理委員會於2014年11月12日公告訂定個人購屋及購車貸款定型化契約範本，並自2015年8月12日起生效，子公司玉山銀行已依最新定型化契約範本修訂現行房貸及信貸契約書，俾利避免消費糾紛，創造締約當事人對等之地位，以維護顧客權益。

## 2. 金融創新新紀元

## (1) 電子支付機構管理條例之立法

因應電子科技快速發展，促使金流支付模式推陳出新，為加強電子支付機構之管理，以建立消費者使用電子

支付之信心、營造小型及個人商家發展之有利經營環境等目的，立法院2015年2月4日三讀通過電子支付機構管理條例，子公司玉山銀行於2015年初即新設數位金融事業處，掌理數位金融之政策擬訂，經營數位品牌、重要數位新興業務創新應用、職掌業務經營之數位通路平台建置等事項，期許玉山在邁入金融創新元年的道路上，得以開創一條康莊大道。

#### (2) 開放轉投資金融科技業

為利金融業因應數位化之浪潮，藉金融科技之發展趨勢以提升競爭力，金融監督管理委員會於2015年9月16日將資訊科技業及金融科技業均認定為銀行法第74條第4項及金融控股公司法第36條第2項第11款之金融相關事業，近期子公司玉山銀行向金融監督管理委員會獲准申請轉投資金財通商務科技公司，積極布局金融科技事業版圖，進一步強化玉山在金融創新的競爭力。

### 3. 《陶德-法蘭克法案》後續執行

#### (1) 《伏爾克法案》

關於《伏爾克法案》(Volcker Rule)為美國政府所公佈《陶德-法蘭克法案》之相關子法，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，該法案於2015年7月21日生效。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設有豁免規定，經評估對本行業務影響低。依法案須申報部分，因子公司玉山銀行之洛杉磯分行之交易資產與負債總額未逾100億美元，不須向美國主管機關申報量化衡量指標。本公司於2015年5月21日完成訂定「玉山金控及子公司沃爾克法則(Volcker Rule)法令遵循程序要點」並落實執行。

#### (2) 強化審慎監理規範

《陶德-法蘭克法案》第165條為此規範之法源依據，主要內容包括資本要求及槓桿限制、債務股本比率限制、內部流動性及資本壓力測試及設立美國風險管理委員會等事項，本公司已委請外部顧問協助訂定相關流程控管及合規計畫，預計2016年6月30日前完成並落實執行。

#### (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

隨著行動支付趨勢的興起，預估未來全球行動支付交易金額將突破7,000億美元，子公司玉山銀行推出自有品牌的數位皮夾「玉山Wallet」APP，是市場上首家結合最

新HCE(Host Card Emulation)雲端技術之NFC手機信用卡，只要在「玉山Wallet」下載玉山信用卡，即可體驗手機就是信用卡的快速與便利。「玉山HCE手機信用卡」透過HCE主機卡模擬的創新技術，將信用卡資料儲存於雲端，運用虛擬卡號進行交易，無需至電信門市更換NFC專屬的SIM卡，突破「NFC手機信用卡」受限於電信門號、手機型號且必需至電信門市更換專屬SIM卡等因素，提高顧客使用的便利性。HCE手機信用卡以虛擬卡號交易，避免真實卡號外流的風險，大幅提升交易安全性。未來在兼顧安全、便利與消費者體驗下，本公司會持續在行動支付上延伸更豐富的金融服務，貼近並打造顧客智慧生活。

#### (五) 金融控股公司及其子公司形象改變對企業危機管理之影響及因應措施

本公司及各子公司致力成為公司治理之典範，堅持在遵守法令規章與主管機關要求為顧客提供全方位金融服務，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堅持以及顧客服務的重視，獲得社會大眾與國際機構的肯定，在2015年蟬聯財訊雙週刊「2015消費者金融品牌暨金控CSR大調查」金控企業社會責任獎(金質獎)、七度榮膺天下雜誌「天下企業公民獎」金融業第一、更蟬聯DJSI「道瓊新興市場永續指數」成分股與「道瓊永續世界指數」，創下台灣有史以來第1家也是唯一獲此殊榮的金融業。

因應Bank 3.0的趨勢，本公司運用創新與科技，領先同業推出多項創新服務，榮獲Gartner雜誌「亞太區最佳數位金融獎」與「最佳數位科技業務發展創新應用獎」等獎項，期望透過服務、專業與科技，提供顧客更美好的生活與體驗。

#### (六) 進行併購之預期效益、可能風險及因應措施：無

#### (七) 業務集中所面臨之風險及因應措施

##### 1. 業務集中

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，定期檢討授信條件合宜性，以監控系統性風險發生可能性。

#### 3. 擔保品業務之集中

- (1) 針對授信擔保品之類別及地區訂定貸放成數上限，並嚴格控管。
- (2) 置產型案件訂定貸放餘額比例上限，亦針對各個區域進行總量比例的監控。

#### 4. 無擔保業務之集中

針對信用評等較高、信用空白或借款人年齡加計貸款年限偏高之案件訂定合理貸放上限比率，並定期追控管，加強對授信風險之管理。

### (八) 董事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2015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：截至2015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，平時切实提高安全警覺，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，包含危機的預防、處理與復原等過程，有計畫、有步驟地施行有效的行動，並即時通報，有效溝通，避免危機擴大，妥慎善後。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

本公司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



# 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

2015.12.31 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	台北市松山區民生東路3段115號及117號	66,840,000	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	台北市松山區民生東路3段158號6樓、156號2樓	4,000,000	有價證券經紀、自營及 承銷等業務
玉山創投	2002.10.07	台北市松山區民生東路3段115號6樓	2,272,000	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	台北市松山區民生東路3段117號8樓	113,000	人身保險經紀人、 財產保險經紀人
玉山投顧	2003.03.11	台北市松山區民生東路3段156號6樓之1	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.	1,233,750 (註1)	法人金融、個人金融、 外匯業務、信用卡業務
URE Land Holding Co., Ltd.	2013.07.25	No. 61, Street 130, Phnom Penh, the Kingdom of Cambodia.	33 (註2)	不動產買賣租賃

(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。各關係企業間互為獨立法人，各自執行所屬業務範圍。

註1：Union Commercial Bank Public Limited Corporation資本額為美金37,500仟元，依2015/12/31結帳匯率32.9折合臺幣。

註2：URE Land Holding Co., Ltd.資本額為美金1仟元，依2015.12.31結帳匯率32.9折合臺幣。

### 2. 各關係企業營運概況

2015.12.31 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	66,840,000	1,742,631,657	1,626,240,347	116,391,310	11,908,600	1.80
玉山證券	4,000,000	11,246,775	6,485,207	4,761,568	152,990	0.38
玉山創投	2,272,000	3,839,113	19,547	3,819,566	167,961	0.74
玉山保經	113,000	1,281,061	147,817	1,133,244	758,682	67.14
玉山投顧	50,000	66,829	10,531	56,298	1,190	0.24
Union Commercial Bank Public Limited Corporation	1,233,750	21,903,004	19,657,466	2,245,538	257,344	6,862.52
URE Land Holding Co., Ltd.	33	413,419	398,130	15,289	7,025	7,024.94

註1：Union Commercial Bank Public Limited Corporation資產負債權益項目係依2015.12.31結帳匯率32.9折合臺幣。

Union Commercial Bank Public Limited Corporation損益項目係依2015年度平均匯率31.9212540折合臺幣。

註2：Union Commercial Bank Public Limited Corporation每股1,000美元，URE Land Holding Co.,Ltd每股1美元。

### 3.各關係企業董事、監察人及總經理資料

2015.12.31 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	6,684,000	100
	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		
	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 陳榮秋		
	董事	玉山金控 代表人 吳建立		
	董事	玉山金控 代表人 陳美滿		
	董事	玉山金控 代表人 陳炳良		
	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 沈水金	400,000	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 謝武明		
	董事	玉山金控 代表人 陳勸仁		
	董事	玉山金控 代表人 陳俞如		
	監察人	玉山金控 代表人 溫學華		
玉山創投	董事長	玉山金控 代表人 林隆政	227,200	100
	董事	玉山金控 代表人 洪東裕		
	董事	玉山金控 代表人 鍾德明		
	董事	玉山金控 代表人 杜武林		
	董事	玉山金控 代表人 黃恬瑩		
	監察人	玉山金控 代表人 吳寬和		
玉山保經	董事長	玉山金控 代表人 張綸宇	11,300	100
	總經理	玉山金控 代表人 林文政		
	董事	玉山金控 代表人 林榮華		
	董事	玉山金控 代表人 謝雅萍		
	董事	玉山金控 代表人 劉建林		
	董事	玉山金控 代表人 蔡育倫		
	監察人	玉山金控 代表人 莊祿二		
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 王建堯		
	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		
Union Commercial Bank Public Limited Corporation	董事長	Oknha Yum Sui Sang	7.5	20
	董事兼總經理	玉山銀行 代表人 鍾啟淦	28.125	75
	董事	玉山銀行 代表人 陳茂欽		
	董事	玉山銀行 代表人 郭怡鸞		
	董事	玉山銀行 代表人 陳家宏		
	獨立董事	玉山銀行 代表人 侯永雄		
	獨立董事	玉山銀行 代表人 黃泉興		
	董事	Mr. Yum Ka Yee	1.875	5
董事	Ms. Hun Phalin	0	0	
URE Land Holding Co., Ltd.	董事長	馮志順	0	0
	董事	林宏偉	0	0
	董事	廖敏芝	0	0

註：玉山創投及URE Land Holding Co., Ltd.未設置總經理。

## （二）關係企業合併財務報表聲明書

玉山金融控股股份有限公司民國104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報導準則第10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。

## （三）關係報告書

不適用關係報告書。

## 二、最近年度截至年報刊印日止，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於資產負債表日有減損之客觀證據，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. 按攤銷後成本列報之金融資產

持有至到期日金融資產及放款及應收款（包含無活絡市場之債務工具投資）若於資產負債表日有減損之客觀證據，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於資產負債表日有減損之客觀證據，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

### (1) 商譽

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。

### (2) 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。

(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156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：

玉山銀行為擴大規模經濟、增進整合行銷、降低營運成本、發揮經營綜效，於104年8月21日經董事會（代行股東會）決議與玉山保險經紀人辦理合併，以玉山銀行為合併後之存續公司，而以玉山保險經紀人為消滅公司。依據雙方簽署之合併契約，換股比例係以玉山保險經紀人1股普通股換發玉山銀行3.91股普通股。是項合併案已獲相關主管機關核准。合併基準日為105年3月25日。

玉山銀行為拓展電子商務業務，於104年11月13日經董事會決議通過收購金財通商務科技服務股份有限公司股份計7,875仟股。是項收購案業經主管機關核准，並於105年1月11日完成交割。

玉山銀行之子公司玉山銀行（中國）有限公司於105年1月12日取得中國銀行業務監督管理委員會之開業批准，並於105年3月11日開業。

# 附錄



玉山東峰 / 林俊慧

# 玉山金融控股股份有限公司及子公司

## 合併財務報表暨會計師查核報告 民國104及103年度

地址：臺北市民生東路三段115號一樓及117號十四樓

電話：(02)2175-1313

## 目 錄

項 目	頁 次	財 務 報 告 附 註 編 號
一、封 面	106	-
二、目 錄	107	-
三、關係企業合併財務報告聲明書	108	-
四、會計師查核報告	109~110	-
五、合併資產負債表	111	-
六、合併綜合損益表	112	-
七、合併權益變動表	113~114	-
八、合併現金流量表	115~117	-
九、合併財務報告附註		
(一)公司沿革	118	一
(二)通過財務報告之日期及程序	118	二
(三)新發布及修訂準則及解釋之適用	118~123	三
(四)重大會計政策之彙總說明	123~132, 185~186	四
(五)重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	132~133	五
(六)重要會計項目之說明	133~156	六~三六
(七)關係人交易	156~159, 187~188	三七
(八)質押之資產	159	三八
(九)重大或有負債及未認列之合約承諾	159~160	三九
(十)重大之災害損失	-	-
(十一)重大之期後事項	182	五十
(十二)其 他	161~182, 189~200, 210~215	四十~四九、 五一~五三
(十三)附註揭露事項		
1.重大交易事項相關資訊	182~183, 201~206, 215	五四
2.轉投資事業相關資訊	182~183, 215 201~206, 215	五四
3.大陸投資資訊	183, 207~208	五四
4.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	183, 209	五四
(十四)部門資訊	183~184	五五
十、重要會計項目明細表	217~235	-

## 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 104 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報導準則第十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



## 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 104 年及 103 年 12 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 104 年及 103 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併綜合損益表、合併權益變動表與合併現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開合併財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開合併財務報表表示意見。

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

依本會計師之意見，第一段所述合併財務報表在所有重大方面係依照金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則及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 104 年及 103 年 12 月 31 日之合併財務狀況暨民國 104 年及 103 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 104 年度之合併財務報表重要會計項目明細表，主要係提供補充分析之用，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，該等項目明細表在所有重大方面與第一段所述之合併財務報表相關資訊一致。

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 105 年 3 月 18 日

玉山金融控股股份有限公司及子公司

合併資產負債表  
民國104年及103年12月31日



單位：新臺幣仟元

104年12月31日 103年12月31日  
(追溯比較適用後)

代碼	資產	產	金	額	%	金	額	%
11000	現金及約當現金 (附註四及六)	\$	36,710,732	2	\$	29,547,360	2	
11500	存放央行及拆借金融同業 (附註四及七)		67,401,915	4		60,090,348	4	
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產 (附註四、八及三八)		349,603,244	20		292,870,111	19	
12100	備供出售金融資產－淨額 (附註四、九及三八)		131,281,637	7		86,030,495	6	
12500	附賣回票券及債券投資 (附註四及十)		896,844	-		152,758	-	
13000	應收款項－淨額 (附註四及十一)		78,562,234	4		73,087,654	5	
13200	本期所得稅資產 (附註四及三四)		104	-		335,260	-	
13500	貼現及放款－淨額 (附註四、十二、三七及三八)		1,021,994,720	58		934,613,524	60	
14500	持有至到期日金融資產－淨額 (附註四、十三及三八)		5,289,839	-		5,915,792	-	
15500	其他金融資產－淨額 (附註四、十四及二八)		43,697,797	3		52,810,267	3	
18000	投資性不動產－淨額 (附註四及十五)		461,799	-		421,270	-	
18500	不動產及設備－淨額 (附註四及十六)		26,792,354	2		21,106,105	1	
19000	無形資產－淨額 (附註四及十七)		5,953,922	-		5,683,483	-	
19300	遞延所得稅資產 (附註四及三四)		500,739	-		123,932	-	
19500	其他資產－淨額 (附註四、十八及二七)		6,136,051	-		3,631,499	-	
19999	資產總計		<u>\$1,775,283,931</u>	<u>100</u>		<u>\$1,566,419,858</u>	<u>100</u>	
代碼	負債及權益							
21000	央行及金融同業存款 (附註十九)	\$	71,170,130	4	\$	58,199,621	4	
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債 (附註四、八及二四)		35,875,595	2		26,081,873	2	
22500	附買回票券及債券負債 (附註四、九、十三及二十)		8,034,391	1		13,117,523	1	
22600	應付商業本票－淨額 (附註二一)		2,279,200	-		2,828,518	-	
23000	應付款項 (附註四及二一)		21,441,650	1		21,740,276	1	
23200	本期所得稅負債 (附註四及三四)		1,144,949	-		853,016	-	
23500	存款及匯款 (附註二三及三七)		1,456,393,949	82		1,280,691,771	82	
24000	應付債券 (附註二四)		50,750,000	3		49,600,000	3	
24400	其他借款 (附註二五)		1,269,940	-		380,040	-	
24600	負債準備 (附註四、二六及二七)		499,097	-		372,656	-	
25500	其他金融負債 (附註二八)		1,319,959	-		2,583,420	-	
29300	遞延所得稅負債 (附註四及三四)		1,288,004	-		816,112	-	
29500	其他負債 (附註二九)		2,156,169	-		1,529,273	-	
29999	負債總計		<u>1,653,623,033</u>	<u>93</u>		<u>1,458,794,099</u>	<u>93</u>	
	權益							
	歸屬於母公司業主之權益							
	股本							
31101	普通股股本		<u>79,517,000</u>	<u>5</u>		<u>70,530,000</u>	<u>5</u>	
	資本公積							
31501	股本溢價		17,118,680	1		15,993,213	1	
31513	庫藏股票交易		<u>3,382,484</u>	<u>-</u>		<u>3,382,484</u>	<u>-</u>	
31500	資本公積總計		<u>20,501,164</u>	<u>1</u>		<u>19,375,697</u>	<u>1</u>	
	保留盈餘							
32001	法定盈餘公積		5,409,976	-		4,357,121	-	
32003	特別盈餘公積		164,235	-		164,235	-	
32011	未分配盈餘		<u>12,679,733</u>	<u>1</u>		<u>10,582,393</u>	<u>1</u>	
32000	保留盈餘總計		<u>18,253,944</u>	<u>1</u>		<u>15,103,749</u>	<u>1</u>	
32500	其他權益		<u>2,654,998</u>	<u>-</u>		<u>1,831,360</u>	<u>-</u>	
31000	母公司業主之權益總計		<u>120,927,106</u>	<u>7</u>		<u>106,840,806</u>	<u>7</u>	
39500	非控制權益		<u>733,792</u>	<u>-</u>		<u>784,953</u>	<u>-</u>	
39999	權益總計		<u>121,660,898</u>	<u>7</u>		<u>107,625,759</u>	<u>7</u>	
	負債及權益總計		<u>\$1,775,283,931</u>	<u>100</u>		<u>\$1,566,419,858</u>	<u>100</u>	

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  
合併綜合損益表  
民國104年及103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 4 年 度		1 0 3 年 度		變 動 百分比 (%)
	金 額	%	金 額	%	
41000	\$ 29,981,181	78	\$ 27,147,256	83	10
51000	( 12,507,553)	( 33)	( 11,662,630)	( 36)	7
49600	17,473,628	45	15,484,626	47	13
	利息以外淨收益				
49800	13,878,175	36	11,470,184	35	21
49820	7,377,757	19	3,140,078	10	135
49830	463,937	1	483,116	2	( 4)
49840	( 2,154)	-	-	-	-
49870	( 894,473)	( 2)	2,058,975	6	( 143)
49880	( 120,953)	-	( 80,277)	-	51
49905	70,879	-	120,728	-	( 41)
49999	242,533	1	77,089	-	215
49700	21,015,701	55	17,269,893	53	22
4xxxx	38,489,329	100	32,754,519	100	18
58100	( 3,566,430)	( 9)	( 2,033,689)	( 6)	75
	營業費用 (附註四、十五、十六、十七、二七、三三及三七)				
58501	( 9,057,587)	( 24)	( 8,347,056)	( 26)	9
58503	( 1,275,259)	( 3)	( 1,089,802)	( 3)	17
58599	( 9,804,922)	( 25)	( 8,503,101)	( 26)	15
58500	( 20,137,768)	( 52)	( 17,939,959)	( 55)	12
61000	14,785,131	39	12,780,871	39	16
61003	( 1,906,172)	( 5)	( 2,165,739)	( 7)	( 12)
69005	12,878,959	34	10,615,132	32	21
	本期其他綜合損益				
	不重分類至損益之項目 (附註四、二七及三四)				
69561	( 129,803)	( 1)	66,864	-	( 294)
69565	( 75,244)	-	-	-	-
69569	33	-	13	-	154
69560	( 205,014)	( 1)	66,877	-	( 407)
	後續可能重分類至損益之項目 (附註四及三四)				
69571	625,763	2	873,966	3	( 28)
69572	460,225	1	335,678	1	37
69579	( 97,228)	-	( 149,428)	-	( 35)
69570	988,760	3	1,060,216	4	( 7)
69500	783,746	2	1,127,093	4	( 30)
69700	\$ 13,662,705	36	\$ 11,742,225	36	16
	淨利歸屬				
69901	\$ 12,816,347	33	\$ 10,538,356	32	22
69903	62,612	-	76,776	-	( 18)
69900	\$ 12,878,959	33	\$ 10,615,132	32	21
	綜合損益總額歸屬				
69951	\$ 13,567,419	36	\$ 11,619,958	36	17
69953	95,286	-	122,267	-	( 22)
69950	\$ 13,662,705	36	\$ 11,742,225	36	16
	每股盈餘 (附註三五)				
70001	\$ 1.63		\$ 1.43		
71001	\$ 1.61		\$ 1.43		

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：黃永仁



經理人：黃男州



會計主管：吳寬和



  
 玉山金融控股股份有限公司及子公司  
 合併權益變動表  
 民國104年及103年1月1日至12月31日

歸 屬 於 母 公

代 碼		股 本 ( 附 註 三 六 ) 資 本 公 積 保 留 盈 餘			
		股 數 ( 仟 股 )	普 通 股 股 本 ( 附 註 四 及 三 六 )	法 定 盈 餘 公 積	盈 餘
A1	103年1月1日餘額	5,524,300	\$ 55,243,000	\$ 14,497,390	\$ 3,515,723
A3	追溯適用之影響數	-	-	-	-
A5	103年1月1日追溯比較適用後餘額	5,524,300	55,243,000	14,497,390	3,515,723
B17	迴轉特別盈餘公積	-	-	-	-
	102年度盈餘分配				
B1	法定盈餘公積	-	-	-	841,398
B5	股東紅利－現金	-	-	-	-
B9	股東紅利－股票	576,338	5,763,380	-	-
N1	股份基礎給付交易－員工紅利轉增資	13,283	132,826	100,948	-
E1	現金增資	700,000	7,000,000	3,500,000	-
N1	股份基礎給付交易－現金增資發行新股保留 予員工承購	-	-	264,769	-
I1	可轉換公司債轉換發行新股103年	239,079	2,390,794	1,012,590	-
D1	度淨利	-	-	-	-
D3	103年度稅後其他綜合損益103年度	-	-	-	-
D5	綜合損益總額	-	-	-	-
Z1	103年12月31日餘額	7,053,000	70,530,000	19,375,697	4,357,121
A3	追溯適用之影響數	-	-	-	-
A5	104年1月1日追溯比較適用後餘額	7,053,000	70,530,000	19,375,697	4,357,121
	103年度盈餘分配				
B1	法定盈餘公積	-	-	-	1,052,855
B5	股東紅利－現金	-	-	-	-
B9	股東紅利－股票	634,770	6,347,700	-	-
I1	可轉換公司債轉換發行新股	248,650	2,486,504	995,591	-
N1	股份基礎給付交易－員工紅利轉增資	15,280	152,796	129,876	-
M5	實際取得子公司股權價格與帳面價值差額	-	-	-	-
D1	104年度淨利	-	-	-	-
D3	104年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-
D5	104年度綜合損益總額	-	-	-	-
Z1	104年12月31日餘額	7,951,700	\$ 79,517,000	\$ 20,501,164	\$ 5,409,976

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



單位：新臺幣仟元

司	業	主	之	權	益		
		其	他	權	益	項	目
		國外營運機構 財務報表換算 之兌換差額	備供出售 金融資產之 未實現損益	指定按公允價值 衡量之金融負債 信用風險變動影 響數(附註四)	非控制權益 (附註四、三六)		
(附註四及三六)		(附註四及四八)	(附註四及四八)	(附註四)	及四八	權	益總額
特別盈餘公積	未分配盈餘	(附註四及四八)	(附註四及四八)	響數(附註四)	及四八	權	益總額
\$ 555,084	\$ 8,023,127	(\$ 94,049)	\$ 910,684	\$ -	\$ 662,686	\$	\$ 83,313,645
-	(45,391)	-	-	-	-	(45,391)	-
555,084	7,977,736	(94,049)	910,684	-	662,686	83,268,254	-
(390,849)	390,849	-	-	-	-	-	-
-	(841,398)	-	-	-	-	-	-
-	(1,786,647)	-	-	-	-	(1,786,647)	-
-	(5,763,380)	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	233,774	-
-	-	-	-	-	-	10,500,000	-
-	-	-	-	-	-	264,769	-
-	-	-	-	-	-	3,403,384	-
-	10,538,356	-	-	-	76,776	10,615,132	-
-	66,877	688,226	326,499	-	45,491	1,127,093	-
-	10,605,233	688,226	326,499	-	122,267	11,742,225	-
164,235	10,582,393	594,177	1,237,183	-	784,953	107,625,759	-
-	21,870	-	-	(21,870)	-	-	-
164,235	10,604,263	594,177	1,237,183	(21,870)	784,953	107,625,759	-
-	(1,052,855)	-	-	-	-	-	-
-	(3,173,850)	-	-	-	-	(3,173,850)	-
-	(6,347,700)	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	3,482,095	-
-	-	-	-	-	-	282,672	-
-	(84,521)	12,267	218	-	(146,447)	(218,483)	-
-	12,816,347	-	-	-	62,612	12,878,959	-
-	(81,951)	489,792	466,294	(123,063)	32,674	783,746	-
-	12,734,396	489,792	466,294	(123,063)	95,286	13,662,705	-
\$ 164,235	\$ 12,679,733	\$ 1,096,236	\$ 1,703,695	(\$ 144,933)	\$ 733,792	\$ 121,660,898	-

  
 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104年及103年1月1日至12月31日

單位：新臺幣仟元

代 碼		1 0 4 年 度	1 0 3 年 度 (追溯比較適用後)
	營業活動之現金流量		
A00010	稅前淨利	\$ 14,785,131	\$ 12,780,871
	收益費損項目		
A20100	折舊費用	940,743	837,795
A20200	攤銷費用	334,516	252,007
A20300	呆帳費用提列數	3,557,881	2,031,915
A20400	透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨利益	( 7,377,757)	( 3,140,078)
A20900	利息費用	12,507,553	11,662,630
A21200	利息收入	( 29,981,181)	( 27,147,256)
A21300	股利收入	( 216,343)	( 121,367)
A21700	保證責任準備淨變動	8,549	1,774
A21900	股份基礎給付酬勞成本	343,836	549,238
A22500	處分及報廢不動產及設備利益	( 4,760)	( 8,886)
A22700	處分投資性不動產損失(利益)	( 2,562)	1,384
A23100	處分投資利益	( 316,949)	( 482,573)
A23500	金融資產減損損失	121,133	80,591
A23800	非金融資產減損迴轉利益	( 180)	( 314)
A24100	未實現外幣兌換損失(利益)	75,949	( 108,027)
A24400	處分承受擔保品損失(利益)	( 8,884)	2,926
	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	( 4,590,329)	( 1,096,468)
A71120	透過損益按公允價值衡量之金融資產增加	( 50,531,473)	( 5,553,468)
A71130	備供出售金融資產增加	( 45,947,317)	( 13,626,359)
A71150	附賣回票券及債券投資增加	( 878,983)	( 17,861)
A71160	應收款項增加	( 4,743,325)	( 8,702,922)
A71170	貼現及放款增加	( 91,181,192)	( 108,656,664)
A71190	持有至到期日金融資產減少	628,643	2,639,585
A71200	其他金融資產減少(增加)	8,955,422	( 35,186,045)
A71990	其他資產減少(增加)	( 564,280)	37,636

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		1 0 4 年 度	1 0 3 年 度 (追溯比較適用後)
A72110	央行及金融同業存款增加	\$ 12,970,509	\$ 10,554,000
A72120	透過損益按公允價值衡量之金融負債增加	10,309,903	13,529,746
A72140	附買回票券及債券負債增加(減少)	( 5,083,132)	6,863,232
A72160	應付款項增加	120,569	2,239,471
A72170	存款及匯款增加	175,702,178	129,900,866
A72180	員工福利負債準備減少	( 13,639)	( 10,940)
A72200	其他金融負債減少	( 1,177,391)	( 38,197)
A72990	其他負債增加(減少)	224,885	( 25,588)
A33000	營運產生之現金流出	( 1,032,277)	( 9,957,346)
A33100	收取之利息	34,273,681	30,123,542
A33200	收取之股利	230,718	198,802
A33300	支付之利息	( 12,549,995)	( 11,444,813)
A33500	支付之所得稅	( 1,295,583)	( 1,454,522)
AAAA	營業活動之淨現金流入	19,626,544	7,465,663
	投資活動之現金流量		
B02200	取得子公司之淨現金流出	-	( 80,026)
B02700	取得不動產及設備	( 6,508,542)	( 2,500,172)
B02800	處分不動產及設備	10,255	60,980
B03300	營業保證金增加	-	( 35,000)
B03500	交割結算基金增加	( 10,100)	( 3,988)
B03600	交割結算基金減少	219	53
B03700	存出保證金增加	( 2,025,685)	( 1,192,380)
B04500	取得無形資產	( 375,984)	( 239,194)
B04700	處分承受擔保品	8,997	5,210
B05400	取得投資性不動產	( 234,705)	-
B05500	處分投資性不動產	10,665	8,479
B06700	其他資產增加	( 8,198)	( 4,522)
BBBB	投資活動之淨現金流出	( 9,133,078)	( 3,980,560)
	籌資活動之現金流量		
C00100	短期借款增加	536,621	-
C00700	應付商業本票增加	-	846,948
C00800	應付商業本票減少	( 549,935)	-
C01300	償還公司債	-	( 500,000)
C01400	發行金融債券	8,750,000	3,500,000

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		1 0 4 年 度	1 0 3 年 度 (追溯比較適用後)
C01500	償還金融債券	(\$ 7,600,000)	(\$ 7,200,000)
C01600	舉借長期借款	372,823	97,632
C03000	存入保證金增加	-	228,973
C03100	存入保證金減少	( 86,070)	-
C04500	發放現金股利	( 3,173,850)	( 1,786,647)
C04600	現金增資	-	10,500,000
C05800	非控制權益變動(附註四八)	( 218,483)	-
CCCC	籌資活動之淨現金流入(流出)	( 1,968,894)	5,686,906
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	1,217,132	264,767
EEEE	本年度現金及約當現金增加數	9,741,704	9,436,776
E00100	年初現金及約當現金餘額	32,061,680	22,624,904
E00200	年底現金及約當現金餘額	\$ 41,803,384	\$ 32,061,680
年底現金及約當現金之調節			
代 碼		104年12月31日	103年12月31日 (追溯比較適用後)
E00210	合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 36,710,732	\$ 29,547,360
E00220	符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借 金融同業	5,092,652	2,379,423
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	-	134,897
E00200	年底現金及約當現金餘額	\$ 41,803,384	\$ 32,061,680

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：黃永仁



經理人：黃男州



會計主管：吳寬和



玉山金融控股股份有限公司及子公司  
合併財務報告附註  
民國104年及103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104年12月31日，計設有145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、5個國外分行及135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。

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8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日取得對聯合商業銀行之控制，並自取得控制日起將其併入合併財務報告。

玉山銀行（中國）有限公司相關資訊請詳附註五四。

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28日及103年6月4日經金融監督管理委

員會（以下簡稱金管會）分別核准經營期貨經紀及期貨自營業務，並分別自99年6月7日及103年6月12日開始經營期貨經紀業務及期貨自營業務。

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

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

母公司及子公司（以下合稱本公司）104及103年度員工平均人數（不含玉山銀行（中國）有限公司籌備組及聯合商業銀行）分別為7,914及7,424人；玉山銀行（中國）有限公司籌備組及聯合商業銀行104及103年度員工平均人數分別為422人及252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105年3月18日經玉山金控董事會通過發布。

## 三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一)本公司首次適用修正之金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則及2013年版國際財務報導準則（IFRS）、國際會計準則（IAS）、解釋（IFRIC）及解釋公告（SIC）之影響

依據金管會發布之相關規定，本公司自104年起開始適用業經國際會計準則理事會（IASB）發布且經金管會認可之2013年版IFRS、IAS、IFRIC及SIC（以下簡稱「IFRSs」）及相關金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則及期貨商財務報告編製準則修正規定。

適用上述2013年版IFRSs及相關金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則及期貨商財務報告

編製準則修正規定，本公司認為不致造成本公司會計政策之重大變動，適用前述新發布或修正規定對本公司之影響說明如下：

#### 1. IFRS 12「對其他個體之權益之揭露」

IFRS 12針對子公司、聯合協議、關聯企業及未納入合併報表之結構型個體之權益規定應揭露內容。首次適用IFRS 12時，本公司之年度合併財務報告將提供較廣泛之揭露。

#### 2. IFRS 13「公允價值衡量」

IFRS 13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為廣泛，例如，適用IFRS 13前，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，而依照IFRS 13規定，適用該準則之所有資產及負債皆須提供前述揭露。

IFRS 13之衡量規定係自104年起推延適用，相關揭露請參閱附註四一。

#### 3. IAS 1之修正「其他綜合損益項目之表達」

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)不重分類至損益之項目及(2)後續可能重分類至損益之項目。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。

本公司於104年追溯適用上述修正規定，不重分類至損益之項目包含確定福利計畫再衡量數及指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數。後續可能重分類至損益之項目包含國外營運機構財務報表換算之兌換差額及備供出售金融資產未實現評價利益（損失）。惟適用上述修正並不影響本年度淨利、本年度稅後其他綜合損益及本年度綜合損益總額。

#### 4. IAS 19「員工福利」

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。該修訂規定所有確定福利計畫再衡量數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」取代適用修訂準則前之利息成本及計畫資產之預期報酬，並以淨確定福利負債（資產）乘以折現率決定淨利息。修訂後IAS 19除了改變確定福利成本之表達，並規定更廣泛之揭露。

首次適用修訂後IAS 19時，因追溯適用產生102年12月31日（含）以前之累積員工福利成本變動數係調整103年1月1日員工福利負債準備及保留盈餘。此外，本公司選擇年度合併財務報告不予揭露103年度之確定福利義務敏感度分析。

#### 5. 指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債認列及衡量

依金融控股公司財務報告編製準則之修正規定，指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債，因信用風險變動所產生之公允價值變動金額係認列於其他綜合損益，後續不予重分類至損益，該負債剩餘之公允價值變動金額則列報於損益。惟若上述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。

本公司依據金管會103年9月19日發布之證券發行人財務報告編製準則問答集，選擇將追溯適用之影響數調整於104年1月1日之期初保留盈餘。故首次適用上述規定之影響數21,870仟元業已分別調整增加104年1月1日之保留盈餘及減少104年1月1日之其他權益。

綜上所述，適用修正後之金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則及2013年版IFRSs之影

響彙總如下：

資產、負債及權益項目之本期影響

	104年12月31日	說明
員工福利負債準備增加	\$ 25,783	4.
保留盈餘增加	\$ 119,150	4.,5.
指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數減少	(\$ 144,933)	5.
權益減少	(\$ 25,783)	4.,5.

綜合損益項目及每股盈餘之本期影響

	104年度	說明
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益增加	\$ 75,244	5.
營業費用減少	(\$ 9,804)	4.
本年度淨利增加	\$ 85,048	
不重分類至損益之項目：		
指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數減少	(\$ 75,244)	5.
本年度稅後其他綜合損益減少	(\$ 75,244)	
本年度綜合損益總額增加	\$ 9,804	
基本每股盈餘（元）增加	\$ 0.01	

前期影響彙總如下：

	追溯適用前金額	首次適用之調整	追溯適用後金額
<u>資 產 、 負 債 及 權 益 之 影 響</u>			
<u>103年12月31日</u>			
員工福利負債準備影響	\$ 159,945	\$ 35,587	\$ 195,532
保留盈餘影響	\$ 15,139,336	(\$ 35,587)	\$ 15,103,749
權益影響	\$ 107,661,346	(\$ 35,587)	\$ 107,625,759
<u>103年1月1日</u>			
員工福利負債準備影響	\$ 225,450	\$ 45,391	\$ 270,841
保留盈餘影響	\$ 12,093,934	(\$ 45,391)	\$ 12,048,543
權益影響	\$ 83,313,645	(\$ 45,391)	\$ 83,268,254
<u>綜 合 損 益 之 影 響</u>			
<u>103年度</u>			
營業費用影響	\$ 17,949,763	(\$ 9,804)	\$ 17,939,959
本年度淨利影響	\$ 10,605,328	\$ 9,804	\$ 10,615,132
本年度綜合損益總額影響	\$ 11,732,421	\$ 9,804	\$ 11,742,225
<u>每 股 盈 餘 之 影 響</u>			
<u>103年度</u>			
基本每股盈餘（元）影響	\$ 1.43	\$ -	\$ 1.43

(二)本公司尚未適用IASB已發布但尚未經金管會認可之IFRSs之影響

本公司未適用下列業經IASB發布但未經金管會認可之IFRSs。金管會於105年3月10日公布自106年起開始適用之認可IFRSs公報範圍，為IASB於105年1月1日前發布，並於106年1月1日生效之IFRSs（不含IFRS 9「金融工

具」及IFRS 15「客戶合約之收入」等尚未生效或尚未確定生效日期之IFRSs）。此外，金管會並宣布我國公開發行公司應自107年起開始適用IFRS 15。截至本合併財務報告通過發布日止，金管會尚未發布前述新發布／修正／修訂準則及解釋以外之其他準則生效日。

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB發布之生效日（註1）
「2010-2012週期之年度改善」	2014年7月1日（註2）
「2011-2013週期之年度改善」	2014年7月1日
「2012-2014週期之年度改善」	2016年1月1日（註3）
IFRS 9「金融工具」	2018年1月1日
IFRS 9及IFRS 7之修正「強制生效日及過渡揭露」	2018年1月1日
IFRS 10及IAS 28之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未定
IFRS 10、IFRS 12及IAS 28之修正「投資個體：合併報表例外規定之適用」	2016年1月1日
IFRS 11之修正「聯合營運權益之取得」	2016年1月1日
IFRS 14「管制遞延帳戶」	2016年1月1日
IFRS 15「客戶合約之收入」	2018年1月1日
IFRS 16「租賃」	2019年1月1日
IAS 1之修正「揭露倡議」	2016年1月1日
IAS 7之修正「揭露倡議」	2017年1月1日
IAS 12之修正「未實現損失之遞延所得稅資產之認列」	2017年1月1日
IAS 16及IAS 38之修正「可接受之折舊及攤銷方法之闡釋」	2016年1月1日
IAS 16及IAS 41之修正「農業：生產性植物」	2016年1月1日
IAS 19之修正「確定福利計畫：員工提撥金」	2014年7月1日
IAS 27之修正「單獨財務報表中之權益法」	2016年1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「公課」	2014年1月1日

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

註2：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。

註3：除IFRS 5之修正推延適用於2016年1月1日以後開始之年度期間外，其餘修正係追溯適用於2016年1月1日以後開始之年度期間。

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

#### 1. IFRS 9「金融工具」

##### 金融資產之認列及衡量

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

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

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

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

##### 金融資產之減損

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

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

#### 2. IAS 36之修正「非金融資產可回收金額之揭露」

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。

#### 3. IFRS 15「客戶合約之收入」

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

本公司於適用IFRS 15時，係以下列步驟認列收入：

- (1) 辨認客戶合約；

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

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

#### 4. IFRS 16「租賃」

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

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

對於本公司為出租人之會計處理預計無重大影響。

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

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

## 四、重大會計政策之彙總說明

### (一) 遵循聲明

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

公允價值衡量依照相關輸入值之可觀察程度及重要性分為第1等級至第3等級：

1. 第1等級輸入值：係指於衡量日可取得之相同資產或負債於活絡市場之報價（未經調整）。
2. 第2等級輸入值：係指除第1等級之報價外，資產或負債直接（亦即價格）或間接（亦即由價格推導而得）之可觀察輸入值。
3. 第3等級輸入值：係指資產或負債之不可觀察之輸入值。

### (三) 合併基礎

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

母公司及子公司係採用一致之會計政策。

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

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

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

### (四) 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換算成功能性貨幣入帳。外幣資產及負債實際收付結清時，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資產負債表日餘額，再

按該日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為新臺幣，損益科目以當年度平均匯率換算為新臺幣，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、聯合商業銀行與玉山銀行（中國）有限公司籌備組因其行業經營特性，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。流動負債包括主要為交易目的而持有之負債、於資產負債表日後12個月內到期清償之負債，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。非屬前述流動資產或流動負債者，係分類為非流動資產或負債。

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。

本公司於下列情況下，將金融資產於原始認列時指定為透過損益按公允價

值衡量：

- A. 該指定可消除或重大減少衡量或認列不一致；或
- B. 一組金融資產、金融負債或兩者，依書面之風險管理或投資策略，以公允價值基礎管理並評估其績效，且本公司內部提供予管理階層之該投資組合資訊，亦以公允價值為基礎；或
- C. 將包含一個或多個嵌入式衍生工具之混合（結合）合約整體進行指定。

透過損益按公允價值衡量之金融資產係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失（包含該金融資產所產生之任何股利或利息）係認列於損益。公允價值之決定方式請參閱附註四一。

#### (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四一。

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

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

備供出售金融資產若屬於無活絡市場公開報價且公允價值無法可靠衡量之權益工具投資，及與此種無報價權益工

具連結且須以交付該等權益工具交割之衍生工具，後續係以成本減除減損損失後之金額衡量，並單獨列為「以成本衡量之金融資產」。該等金融資產於後續能可靠衡量公允價值時，係按公允價值再衡量，其帳面金額與公允價值間之差額認列於其他綜合損益，若有減損時，則認列於損益。

#### (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、無活絡市場之債務工具投資等）係採用有效利息法按攤銷後成本減除減損損失後之金額衡量。

### 2. 金融資產之減損

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

- (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。

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

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

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

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

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

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

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

續期間不得迴轉。

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

玉山銀行參照金管會「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」（以下簡稱「處理辦法」）之規定，按授信戶之財務狀況及本息償付是否有延滯情形等，將授信資產分類為正常授信資產，以及應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良授信資產，並就特定債權之擔保品評估其價值後，評估不良授信資產之可收回性。

上述處理辦法規定，正常授信資產（排除對於我國政府機關之債權餘額）、應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良授信資產，分別以債權餘額之百分之一、百分之二、百分之十、百分之五十及餘額全部之合計，為備抵呆帳及保證責任準備之最低提列標準。就前述正常授信資產最低應提列之備抵呆帳及保證責任準備金額，應於103年12月31日提足。此外，金管會另規定銀行辦理對大陸地區授信第一類餘額（含短期貿易融資）及辦理購置住宅加計修繕貸款及建築貸款餘額，備抵呆帳提存比率應至少達百分之一點五，並分別於104年12月31日及105年12月31日前提足。

本公司對確定無法收回之債權，經提報董事會核准後予以沖銷。

### 3.金融資產之除列

本公司僅於對來自金融資產現金流量之合約權利失效，或已移轉金融資產且該資產所有權之幾乎所有風險及報酬已移轉予其他

企業時，始將金融資產除列。若本公司保留該金融資產所有權之幾乎所有風險及報酬，則持續認列該資產，並將收取之價款認列為負債。

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

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

#### 權益工具

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

本公司發行之權益工具係以取得之價款扣除直接發行成本後之金額認列。

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

#### 金融負債

##### 1. 後續衡量

除下列情況外，所有金融負債係以有效利息法按攤銷後成本衡量：

##### (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。

本公司於下列情況，將金融負債於

原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

- A. 該指定可消除或重大減少衡量或認列之不一致；或
- B. 一組金融資產、金融負債或兩者，依書面之風險管理或投資策略，以公允價值基礎管理並評估其績效，且本公司內部提供予管理階層之該投資組合資訊，亦以公允價值為基礎；或
- C. 將包含一個或多個嵌入式衍生工具之混合（結合）合約整體進行指定。

透過損益按公允價值衡量之金融負債係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失（包含該金融負債所支付之任何股利或利息）係認列於損益。惟指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債，其因信用風險變動所產生之公允價值變動金額，係認列於其他綜合損益，後續不與重分類至損益，僅於相關金融負債除列時重分類至保留盈餘，除非將歸因於信用風險之公允價值變動認列於其他綜合損益中將引發或加劇會計配比不當，則該負債之整體公允價值變動全數列報於損益。公允價值之決定方式請參閱附註四一。

##### (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。

融資人之整戶維持率低於規定比率經處分仍有不足，且未依期限補繳部分之應收證券融資款餘額，即轉列催收款項；融資人信用帳戶內之有價證券如屬無法處分者，該部分應收證券融資款餘額即轉列其他應收款或催收款項。

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者權益

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

客戶保證金專戶包含銀行存款、有價證券、期貨結算機構結算餘額及其他期貨商結算餘額，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者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，依規定向期貨交易者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。

#### (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，係淨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。不動產及設備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

當租賃條款係移轉附屬於資產所有權之幾乎所有風險與報酬予承租人，則將其分類為融資租賃。所有其他租賃則分類為營業租賃。

##### 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（以下簡稱現金產生單位）。

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、殘值及攤銷方法進行檢視。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，後續衡量方式與單獨取得之無形資產相同。

### 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。負債準備係以清償義務之估計現金流量折現衡量。

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

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。

確定福利退休計畫之確定福利成本（含服務成本、淨利息及再衡量數）係採預計單位福利法精算。服務成本及淨確定福利負債（資產）淨利息於發生時認列為員工福利費用。再衡量數（含精算損益及扣除利息後之計畫資產報酬）於發生時認列於其他綜合損益並列入保留盈餘，後續期間不重分類至損益。

淨確定福利負債（資產）係確定福利退休

計畫之提撥短絀（剩餘）。淨確定福利資產不得超過從該計畫退還提撥金或可減少未來提撥金之現值。

### 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計算。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有課稅所得以供可減除暫時性差異或虧損扣抵使用時認列。非屬企業合併之資產及負債原始認列當時既不影響課稅所得亦不影響會計利潤，其產生之暫時性差異不認列遞延所得稅資產及負債。此外，原始認列商譽產生之應課稅暫時性差異不認列遞延所得稅負債。

與投資子公司、關聯企業及聯合協議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，僅於其很有可能有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。

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

遞延所得稅資產及負債係以預期負債清償或資產實現當期之稅率衡量，該稅率係以資產負債表日已立法或已實質性立法之稅率及稅法為基礎。遞延所得稅負債及資產之衡量係反映本公司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. 本年度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，係將合併基礎之當期及遞延所得稅與各子公司個別之當期及遞延所得稅彙總金額之差額，於母公司合併調整，並列為母公司之所得稅利益或費用，相互間之撥補金額以本期所得稅資產或本期所得稅負債項目列帳。

#### (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。

商譽係按移轉對價之公允價值、被收購者之非控制權益金額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之淨額衡量。

對被收購者具有現時所有權益且清算時有權按比例享有被收購者淨資產之非控制權益，本公司係按每一合併交易，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。其他非控制權益係以公允價值衡量。

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。

本公司未採用收購法處理組織重組下之企業合併，而係採用帳面價值法，並視為自始合併而重編前期比較資訊。

## 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四一。

### (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。

決定確定福利成本之假設包含折現率。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

	104年12月31日	103年12月31日
庫存現金及週轉金	\$ 11,584,143	\$ 10,902,008
待交換票據	3,224,135	5,665,826
存放同業	21,892,256	12,945,786
約當現金	-	16,092
運送中現金	10,198	17,648
	<u>\$ 36,710,732</u>	<u>\$ 29,547,360</u>

合併現金流量表於104年及103年12月31日之現金及約當現金餘額與合併資產負債表之相關項目調節請參閱合併現金流量表。

### 七、存放央行及拆借金融同業

	104年12月31日	103年12月31日
存款準備金－甲戶	\$ 19,503,943	\$ 19,422,069
存款準備金－乙戶	35,927,275	32,110,614
存款準備金－外幣存款戶	276,360	237,525
存放央行－其他	8,514,237	5,036,850
轉存央行國庫機關專戶存款	11,269	15,447
拆放銀行同業	2,847,850	2,029,597
銀行同業透支	266,668	-
銀行同業貿易融資墊款	298,800	1,250,744
	67,406,402	60,102,846
減：備抵呆帳	( 4,487)	( 12,498)
	<u>\$ 67,401,915</u>	<u>\$ 60,090,348</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

	104年12月31日	103年12月31日
<b>持有供交易之金融資產</b>		
可轉讓定期存單	\$213,147,107	\$189,550,083
商業本票	31,421,813	18,643,134
外匯選擇權合約	12,214,549	9,867,080
外匯換匯合約	2,749,243	1,362,102
金融債券	1,511,244	1,605,854
國外機構發行債券	1,128,577	1,138,842
利率交換合約	797,194	613,083
無本金交割遠期外匯合約	735,484	210,911
遠期外匯合約	450,876	488,048
期貨交易保證金－自有資金	306,723	175,503
上市(櫃)股票	298,598	258,601
營業證券－自營部	156,616	379,471
換匯換利合約	156,181	118,712
營業證券－避險	149,503	431,197

(接次頁)

(承前頁)

	104年12月31日	103年12月31日
基金受益憑證	\$ 141,376	\$ 164,204
可轉換公司債	28,950	111,610
營業證券－承銷部	8,049	22,380
金屬商品交換合約	4,561	20,806
存託憑證	3,710	2,830
總收益交換合約	-	2,017,287
國庫券	-	1,871,270
或有價值權	-	69
	<u>265,410,354</u>	<u>229,053,077</u>
<b>原始認列時指定透過損益 按公允價值衡量之金融 資產</b>		
金融債券	42,728,954	33,432,363
公司債	41,094,464	29,924,136
國外政府債券	369,472	460,535
	<u>84,192,890</u>	<u>63,817,034</u>
	<u>\$ 349,603,244</u>	<u>\$ 292,870,111</u>
<b>持有供交易之金融負債</b>		
外匯選擇權合約	\$11,855,302	\$9,802,082
外匯換匯合約	2,103,497	1,537,709
利率交換合約	623,695	514,918
遠期外匯合約	611,540	421,505
無本金交割遠期外匯合約	530,175	75,096
發行認購(售)權證負債－淨額	28,136	96,112
應付債券－避險	11,223	-
資產交換選擇權合約	618	3,668
換匯換利合約	-	13,882
金屬商品交換合約	-	1,498
	<u>15,764,186</u>	<u>12,466,470</u>
<b>原始認列時指定透過損益 按公允價值衡量之金融 負債</b>		
金融債券(附註二四)	19,769,915	9,794,493
組合式商品	341,494	329,291
可轉換公司債(附註二四)	-	3,491,619
	<u>20,111,409</u>	<u>13,615,403</u>
	<u>\$ 35,875,595</u>	<u>\$ 26,081,873</u>

母公司104年及103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:

	104年12月31日	103年12月31日
換匯換利合約	\$ 2,362,220	\$ 2,427,716

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104年及103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:

	104年12月31日	103年12月31日
外匯選擇權合約	\$ 841,736,971	\$ 1,140,661,020
外匯換匯合約	200,411,338	165,543,230
利率交換合約	72,427,217	95,039,898
遠期外匯合約	41,833,525	38,940,518
無本金交割遠期外匯合約	16,613,040	5,942,478
金屬商品交換合約	74,639	221,933
資產交換選擇權合約	30,000	80,000
總收益交換合約	-	2,013,970
換匯換利合約	-	272,700

玉山銀行103年12月31日總收益交換合約所連結之標的資產金額為8,055,880仟元。

玉山銀行於104年及103年12月31日尚未平倉之期貨交易情形列示如下:

		未平倉部位		合約金額 或支付 (收取)	公允價值
項 目	交易 種類	買/賣方	契約數	之權利金	
期貨契約	銅	買 方	19	\$76,088	\$74,047
	銅	賣 方	3	11,606	11,683
<b>103年12月31日</b>					
		未平倉部位		合約金額 或支付 (收取)	公允價值
項 目	交易 種類	買/賣方	契約數	之權利金	
期貨契約	銅	買 方	13	\$66,801	\$65,131
	銅	賣 方	4	20,589	20,072
	鎳	買 方	40	130,421	114,508



本公司104年及103年12月31日備供出售金融資產中，已供作附買回條件交易之帳面金額分別為7,970,663千元及12,624,083千元。

本公司104及103年度因部分股票投資公允價值低於成本且發生大幅下跌，故分別認列減損損失46,233千元及8,500千元。

#### 十、附賣回票券及債券投資

本公司於104年及103年12月31日以附賣回為條件買入之票債券分別為896,844及152,758千元，經約定應分別於期後以901,122千元及153,164千元陸續賣回。

#### 十一、應收款項－淨額

	1 0 4 年 1 2 月 3 1 日	1 0 3 年 1 2 月 3 1 日
應收信用卡款項	\$ 45,458,705	\$ 38,503,154
應收承購帳款－無追索權	17,750,474	22,406,261
應收證券融資款	5,745,656	5,868,621
應收利息	4,085,630	3,563,402
應收帳款	3,785,026	682,850
應收承兌票款	1,600,646	1,908,653
應收交割帳款	1,026,172	1,465,822
其 他	947,911	557,053
	80,400,220	74,955,816
減：備抵呆帳	( 1,837,986)	( 1,868,162)
	\$ 78,562,234	\$ 73,087,654

本公司104年及103年12月31日應收款項之備抵呆帳評估如下：

項目	1 0 4 年 1 2 月 3 1 日		1 0 3 年 1 2 月 3 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
已有個別減損 客觀證據者	個別評估減損 \$ 42,517	\$ 7,416	\$ 8,535	\$ 4,994
	組合評估減損 1,815,653	546,828	1,888,515	667,786
無個別減損 客觀證據者	組合評估減損 76,379,950	1,283,742	71,613,139	1,195,382
合計	78,238,120	1,837,986	73,510,189	1,868,162

應收款項之備抵呆帳變動情形如下：

	1 0 4 年 度	1 0 3 年 度
年初餘額	\$ 1,868,162	\$ 1,873,394
本年度沖回	( 135,428)	( 146,399)
沖銷應收款項	( 444,474)	( 421,937)
收回已沖銷之應收款項	541,153	553,881
匯率影響數及其他變動	8,573	9,223
年底餘額	\$ 1,837,986	\$ 1,868,162

## 十二、貼現及放款－淨額

	1 0 4 年 1 2 月 3 1 日	1 0 3 年 1 2 月 3 1 日
短期放款	\$ 258,399,651	\$ 226,693,643
中期放款	261,176,649	246,974,493
長期放款	510,987,282	464,934,534
催收款項	647,231	1,448,387
押匯及貼現	<u>3,740,509</u>	<u>5,263,801</u>
	1,034,951,322	945,314,858
減：備抵呆帳	( 12,852,020)	( 10,541,495)
減：折溢價調整數	( <u>104,582</u> )	( <u>159,839</u> )
	<u>\$ 1,021,994,720</u>	<u>\$ 934,613,524</u>

玉山銀行於104年及103年12月31日已停止對內計息之放款及其他授信款項餘額分別為581,578仟元及1,341,008仟元，104及103年度對內未計提利息收入之金額分別為29,470仟元及25,891仟元。

本公司104年及103年12月31日對貼現及放款之備抵呆帳評估如下：

項目		1 0 4 年 1 2 月 3 1 日	1 0 3 年 1 2 月 3 1 日
		貼現及放款總額	備抵呆帳金額
已有個別減損	個別評估減損	\$ 1,710,249	\$ 1,108,977
客觀證據者	組合評估減損	2,939,081	1,686,102
無個別減損	組合評估減損	1,030,301,992	10,056,941
客觀證據者			940,575,239
合計		1,034,951,322	12,852,020
			945,314,858
			10,541,495

貼現及放款之備抵呆帳變動情形如下：

	1 0 4 年 度	1 0 3 年 度
年初餘額	\$ 10,541,495	\$ 9,207,459
本年度提列	3,701,452	2,166,328
轉銷呆帳	( 2,042,155)	( 1,587,563)
轉銷呆帳後收回數	583,704	682,043
匯率影響數及其他變動	<u>67,524</u>	<u>73,228</u>
年底餘額	<u>\$ 12,852,020</u>	<u>\$ 10,541,495</u>

本公司104及103年度呆帳費用及保證責任準備提存之明細如下：

	1 0 4 年 度	1 0 3 年 度
拆借金融同業備抵呆帳提列(沖回)數	(\$ 8,243)	\$ 11,986
貼現及放款備抵呆帳提列數	3,701,452	2,166,328
應收款項備抵呆帳沖回數	( 135,428)	( 146,399)
買入匯款備抵呆帳提列數	100	-
保證責任準備提列數	<u>8,549</u>	<u>1,774</u>
	<u>\$ 3,566,430</u>	<u>\$ 2,033,689</u>

玉山銀行為符合金管會對銀行辦理對大陸地區授信第一類餘額(含短期貿易融資)及辦理購置住宅加計修

繕貸款及建築貸款餘額，備抵呆帳提存比率應至少達百分之一點五之要求，於104年度增提足額備抵呆帳。截至104年12月31日止，玉山銀行對授信資產備抵呆帳提存率已符合前述規定。

## 十三、持有至到期日金融資產－淨額

	104年12月31日	103年12月31日
國外機構發行債券	\$ 3,060,784	\$ 2,799,331
政府公債	1,721,935	2,047,006
公司債	441,320	854,660
國外定期存單	65,800	63,340
金融債券	-	130,085
資產證券化受益證券	-	21,370
	<u>\$ 5,289,839</u>	<u>\$ 5,915,792</u>

本公司104年及103年12月31日持有至到期日金融資產中，已供作附買回條件交易之帳面金額分別為253,680仟元及524,691仟元。

本公司於104年度間，因上述部分債券發行人之信用顯著惡化等原因，陸續處分該等債券投資，且處分金額尚不重大，故不影響其繼續分類為持有至到期日金融資產之意圖。本公司截至104年12月31日止，前3年度

之累計處分金額為21,067仟元，累計處分損失為2,154仟元，累計處分金額佔持有至到期日金融資產金額之百分比為0.4%。

#### 十四、其他金融資產－淨額

	104年12月31日	103年12月31日
存放金融同業	\$ 39,737,067	\$ 49,046,940
以成本衡量之金融資產－淨額	2,386,072	2,184,319
無活絡市場之債務工具投資－淨額	987,000	950,100
客戶保證金專戶	563,235	623,719
其他	24,423	5,189
	<u>\$ 43,697,797</u>	<u>\$ 52,810,267</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104及103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74,900仟元及72,091仟元。

無活絡市場之債務工具投資明細如下：

	104年12月31日	103年12月31日
公司債	\$ 987,000	\$ 950,100

客戶保證金專戶明細如下：

	104年12月31日	103年12月31日
銀行存款	\$ 448,755	\$ 448,509
期貨結算機構	114,480	175,104
有價證券	-	106
	<u>\$ 563,235</u>	<u>\$ 623,719</u>
客戶保證金專戶餘額	\$ 563,235	\$ 623,719
減：手續費收入待轉出	397	383
期交稅待轉出	114	70
暫收款	69	24
期貨交易人權益（附註二八）	<u>\$ 562,655</u>	<u>\$ 623,242</u>

本公司帳列其他金融資產之存放金融同業係不可提前解約及動用與原始到期日超過3個月之定期存款。

#### 十五、投資性不動產－淨額

	104年12月31日	103年12月31日
土地	\$ 416,512	\$ 346,171
房屋及建築	45,287	75,099
	<u>\$ 461,799</u>	<u>\$ 421,270</u>

	土 地	房 屋 及 建 築	合 計
成 本			
104年1月1日餘額	\$ 346,183	\$ 114,588	\$ 460,771
增 添	196,799	37,906	234,705
處 分	( 7,898)	( 577)	( 8,475)
重 分 類	( 118,565)	( 100,415)	( 218,980)
104年12月31日餘額	<u>\$ 416,519</u>	<u>\$ 51,502</u>	<u>\$ 468,021</u>
103年1月1日餘額	\$ 424,108	\$ 159,983	\$ 584,091
處 分	( 9,863)	( 753)	( 10,616)
重 分 類	( 68,062)	( 44,642)	( 112,704)
103年12月31日餘額	<u>\$ 346,183</u>	<u>\$ 114,588</u>	<u>\$ 460,771</u>
累計折舊及減損			
104年1月1日餘額	(\$ 12)	(\$ 39,489)	(\$ 39,501)
折舊費用	-	( 5,605)	(5,605)
處 分	-	372	372
迴轉減損損失	5	175	180
重 分 類	-	38,332	38,332
104年12月31日餘額	<u>(\$ 7)</u>	<u>(\$ 6,215)</u>	<u>(\$ 6,222)</u>
103年1月1日餘額	(\$ 282)	(\$ 39,222)	(\$ 39,504)
折舊費用	-	( 5,412)	( 5,412)
處 分	-	753	753
迴轉減損損失	270	44	314
重 分 類	-	4,348	4,348
103年12月31日餘額	<u>(\$ 12)</u>	<u>(\$ 39,489)</u>	<u>(\$ 39,501)</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104年及103年12月31日之公允價值分別為721,104仟元及1,031,463仟元，係委由外部不動產估價師聯合事務所（非關係人之獨立估價師）採用折現現金流量分析法及本公司內部估價中心以比較標的價格為基礎，經比較、分析及調整後推算勘估標的價格之比較法評估之金額。

本公司投資性不動產之收益列示如下：

	1 0 4 年 度	1 0 3 年 度
投資性不動產之租金收入	\$ 5,459	\$ 4,037
當年度產生租金收入之投資性不動產所發生之直接營運費用	( 2,065)	( 1,539)
未產生租金收入之投資性不動產所發生之直接營運費用	( 6,827)	( 7,777)
	<u>(\$ 3,433)</u>	<u>(\$ 5,279)</u>

## 十六、不動產及設備－淨額

	1 0 4 年 1 2 月 3 1 日	1 0 3 年 1 2 月 3 1 日
每一類別之帳面金額		
土 地	\$ 13,258,990	\$ 12,693,545
房屋及建築	5,435,945	5,398,757
電腦設備	1,569,431	1,193,891
交通及運輸設備	210,341	191,798
雜項設備	1,017,020	707,195
預付房地及設備款	<u>5,300,627</u>	<u>920,919</u>
	<u>\$ 26,792,354</u>	<u>\$ 21,106,105</u>

	土 地	房屋及建築	電腦設備	交通及運輸設備	雜 項 設 備	預付房地及設備款	合 計
成 本							
104年1月1日餘額	\$12,693,545	\$ 8,100,084	\$3,758,734	\$ 640,836	\$ 2,303,142	\$ 920,919	\$28,417,260
增 添	396,793	275,002	640,400	64,394	441,862	4,727,851	6,546,302
處 分	( 4,052)	( 618)	( 213,514)	( 42,717)	( 46,077)	-	( 306,978)
淨兌換差額	10,944	2,947	2,230	1,994	982	4,356	23,453
重分類及其他	<u>161,760</u>	<u>129,938</u>	<u>70,989</u>	<u>1,051</u>	<u>89,419</u>	<u>( 352,499)</u>	<u>100,658</u>
104年12月31日餘額	<u>\$13,258,990</u>	<u>\$ 8,507,353</u>	<u>\$4,258,839</u>	<u>\$ 665,558</u>	<u>\$2,789,328</u>	<u>\$ 5,300,627</u>	<u>\$34,780,695</u>
成 本							
103年1月1日餘額	\$12,065,716	\$ 7,484,360	\$3,573,971	\$ 598,570	\$ 2,080,586	\$ 425,348	\$26,228,551
增 添	442,029	422,457	454,829	81,794	274,835	840,546	2,516,490
處 分	( 28,038)	( 27,270)	( 285,855)	( 42,761)	( 58,062)	-	( 441,986)
淨兌換差額	16,327	2,817	3,018	3,233	4,748	1,115	31,258
重分類及其他	<u>197,511</u>	<u>217,720</u>	<u>12,771</u>	<u>-</u>	<u>1,035</u>	<u>( 346,090)</u>	<u>82,947</u>
103年12月31日餘額	<u>\$12,693,545</u>	<u>\$8,100,084</u>	<u>\$3,758,734</u>	<u>\$ 640,836</u>	<u>\$ 2,303,142</u>	<u>\$ 920,919</u>	<u>\$28,417,260</u>

	土 地	房 屋 及 建 築	電 腦 設 備	交 通 及 運 輸 設 備	雜 項 設 備	合 計
<b>累計折舊及減損</b>						
104年1月1日餘額	\$ -	(\$ 2,701,327)	(\$ 2,564,843)	(\$ 449,038)	(\$ 1,595,947)	(\$ 7,311,155)
處 分	-	535	213,508	41,383	46,057	301,483
折舊費用	-	( 331,597)	( 336,583)	( 45,981)	( 220,977)	( 935,138)
淨兌換差額	-	( 687)	( 1,490)	( 1,581)	( 1,441)	( 5,199)
重分類及其他	-	( 38,332)	-	-	-	( 38,332)
104年12月31日餘額	\$ -	(\$ 3,071,408)	(\$ 2,689,408)	(\$ 455,217)	(\$ 1,772,308)	(\$ 7,988,341)
<b>累計折舊及減損</b>						
103年1月1日餘額	\$ -	(\$ 2,377,297)	(\$ 2,569,410)	(\$ 440,080)	(\$ 1,468,622)	(\$ 6,855,409)
處 分	-	6,411	285,774	39,666	57,930	389,781
折舊費用	-	( 325,606)	( 278,863)	( 46,485)	( 181,429)	( 832,383)
淨兌換差額	-	( 487)	( 2,344)	( 2,139)	( 3,826)	( 8,796)
重分類及其他	-	( 4,348)	-	-	-	( 4,348)
103年12月31日餘額	\$ -	(\$ 2,701,327)	(\$ 2,564,843)	(\$ 449,038)	(\$ 1,595,947)	(\$ 7,311,155)

本公司之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

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

## 十七、無形資產－淨額

	1 0 4 年 1 2 月 3 1 日		1 0 3 年 1 2 月 3 1 日			
	\$		\$			
商 譽		4,465,432		4,440,753		
電腦軟體		765,899		485,354		
銀行執照		524,821		505,200		
核心存款		190,813		244,684		
客戶關係		6,957		7,492		
		<u>\$ 5,953,922</u>		<u>\$ 5,683,483</u>		
	商 譽	電 腦 軟 體	核 心 存 款	客 戶 關 係	銀 行 執 照	合 計
104年1月1日餘額	\$ 4,440,753	\$ 485,354	\$ 244,684	\$ 7,492	\$ 505,200	\$ 5,683,483
單獨取得	-	431,066	-	-	-	431,066
攤銷費用	-	( 268,980)	( 60,234)	( 535)	-	( 329,749)
自預付房地及設備款轉入	-	118,364	-	-	-	118,364
淨兌換差額	24,679	95	6,363	-	19,621	50,758
104年12月31日餘額	<u>\$ 4,465,432</u>	<u>\$ 765,899</u>	<u>\$ 190,813</u>	<u>\$ 6,957</u>	<u>\$ 524,821</u>	<u>\$ 5,953,922</u>
103年1月1日餘額	\$ 4,404,709	\$ 385,795	\$ 277,983	\$ 8,027	\$ 475,178	\$ 5,551,692
單獨取得	-	268,888	-	-	-	268,888
攤銷費用	-	( 199,341)	( 46,994)	( 535)	-	( 246,870)
自預付房地及設備款轉入	-	29,903	-	-	-	29,903
淨兌換差額	36,044	109	13,695	-	30,022	79,870
103年12月31日餘額	<u>\$ 4,440,753</u>	<u>\$ 485,354</u>	<u>\$ 244,684</u>	<u>\$ 7,492</u>	<u>\$ 505,200</u>	<u>\$ 5,683,483</u>

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

電腦軟體	3至5年
核心存款	5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。

## 十八、其他資產－淨額

	104年12月31日	103年12月31日
存出保證金－淨額	\$ 4,657,608	\$ 2,631,923
營業保證金及交割結算基金	640,912	731,031
代收承銷股款	543,328	-
預付款項	215,714	228,748
其他	78,489	39,797
	<u>\$ 6,136,051</u>	<u>\$ 3,631,499</u>

## 十九、央行及金融同業存款

	104年12月31日	103年12月31日
銀行同業拆放	\$ 63,883,482	\$ 50,004,942
中華郵政轉存款	3,393,345	3,599,441
銀行同業存款	2,575,087	2,594,799
透支銀行同業	305,120	1,019,808
央行拆放	987,000	950,100
央行存款	26,096	30,531
	<u>\$ 71,170,130</u>	<u>\$ 58,199,621</u>

## 二十、附買回票券及債券負債

本公司於104年及103年12月31日以附買回為條件賣出之票債券分別為8,034,391千元及13,117,523千元，經約定應分別於期後以8,069,478千元及13,165,426千元陸續買回。

## 二一、應付商業本票－淨額

本公司104年及103年12月31日應付商業本票面額分別為2,280,000千元及2,830,000千元，年貼現率分別為0.38%-0.68%及0.65%-1.00%。上述應付商業本票係由金融機構擔任保證及承兌機構。

## 二二、應付款項

	104年12月31日	103年12月31日
應付待交換票據	\$ 3,224,135	\$ 5,665,826
應付費用	3,228,190	2,805,626
應付帳款	3,086,878	1,352,331
應付利息	2,063,429	2,083,706
應付承購帳款	1,800,560	1,801,559
承兌匯票	1,576,654	1,904,700
應付交割帳款	1,155,310	1,388,622
應付融券擔保價款	744,719	755,964
融券保證金	728,523	687,874
應付代收款	706,907	664,453
應付信用卡款	559,364	629,735
應付其他稅款	293,708	319,541
其他	2,273,273	1,680,339
	<u>\$ 21,441,650</u>	<u>\$ 21,740,276</u>

## 二三、存款及匯款

	104年12月31日	103年12月31日
支票存款	\$ 12,446,708	\$ 14,184,521
活期存款	403,804,708	318,518,021
活期儲蓄存款	420,709,502	363,486,698
定期存款	344,160,558	321,909,118
可轉讓定期存單	1,378,600	1,671,500
定期儲蓄存款	264,452,817	252,104,708
公庫存款	8,581,748	8,341,507
匯款	859,308	475,698
	<u>\$ 1,456,393,949</u>	<u>\$ 1,280,691,771</u>

## 二四、應付債券

	104年12月31日	103年12月31日
金融債券	\$ 44,950,000	\$ 43,800,000
玉山金控99年度第一期國內無擔保普通公司債	2,000,000	2,000,000
玉山金控101年度第一期國內無擔保普通公司債	3,800,000	3,800,000
	<u>\$ 50,750,000</u>	<u>\$ 49,600,000</u>

母公司於99年4月28日發行99年度第一期無擔保次順位公司債2,000,000千元，每張票面金額為10,000千元，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：

	104年12月31日	103年12月31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
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
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
98年度第三期次順位金融債券－98年4月3日發行，共分為二券，A券5年6個月期，票面利率為2.15%，每年單利計、付息一次，到期一次還本；B券7年期，票面利率為2.50%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	300,000	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
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
99年度第一期7年期次順位金融債券－99年5月28日發行，票面利率為2.20%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	3,000,000	3,000,000
99年度第二期7年期次順位金融債券－99年7月13日發行，票面利率為2.20%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	2,500,000	2,500,000
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
100年度第二期7年期次順位金融債券－100年10月28日發行，票面利率為1.80%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	2,900,000	2,900,000
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	2,300,000
102年度第二期7年期次順位金融債券－102年8月28日發行，票面利率為1.75%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	2,700,000	2,700,000
102年度第三期次順位金融債券－102年12月19日發行，共分為二券，A券5年6個月期，票面利率為1.75%，每年單利計、付息一次，到期一次還本；B券7年期，票面利率為1.85%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	1,500,000	1,500,000
103年度第一期次順位金融債券－103年3月7日發行，共分為二券，A券7年期，票面利率為1.80%，每年單利計、付息一次，到期一次還本；B券10年期，票面利率為1.95%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	3,500,000	3,500,000
104年度第一期次順位金融債券－104年4月30日發行，共分為二券，A券7年期，票面利率為1.80%，每年單利計、付息一次，到期一次還本；B券10年期，票面利率為2.10%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	5,000,000	-
104年度第二期次順位金融債券－104年9月29日發行，共分為二券，A券7年期，票面利率為1.65%，每年單利計、付息一次，到期一次還本；B券10年期，票面利率為2.00%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	3,750,000	-
	<u>\$ 44,950,000</u>	<u>\$ 43,800,000</u>

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

	104年12月31日	103年12月31日
103年度第一期無擔保美元計價一般順位金融債券	\$ 10,623,138	\$ 9,794,493
104年度第一期無擔保美元計價次順位金融債券	2,897,425	-
104年度第二期無擔保美元計價非累積次順位金融債券	2,789,284	-
104年度第三期無擔保美元計價次順位金融債券	2,133,291	-
104年度第四期無擔保美元計價非累積次順位金融債券	1,326,777	-
	<u>\$ 19,769,915</u>	<u>\$ 9,794,493</u>

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

玉山銀行於104年5月27日發行104年度第一期無擔保美元計價次順位金融債券美金85,000仟元，發行期限30年，票面利率為0%，發行屆滿七年時及其後每五年，在符合發行辦法所列條件，且經主管機關事前核准前提下，玉山銀行得以約定贖回價格執行買回權，若發行期間未執行買回權，則於到期日一次返還。

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

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

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

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

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

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

玉山銀行為提高自有資本適足率及強化資本結構，業經金管會分別於104年3月18日及104年9月10日核准發行無擔保外幣計價無到期日非累積次順位金融債券與長期次順位金融債券上限計美金10億元及次順位金融債券上限計新臺幣50億元。

截至本合併財務報告發布日止，玉山銀行尚未發行額度為新臺幣12.5億元。

玉山銀行為提高自有資本適足率及強化資本結構，於105年3月18日經董事會決議申請發行無到期日非累積次順位金融債券及長期次順位金融債券，發行上限計新臺幣100億元（或等值外幣），可分次發行，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：

	<u>103年12月31日</u>
玉山金控97年度海外無擔保轉換公司債	<u>\$ 3,491,619</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2.30%，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. 債券持有人贖回權：

(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)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%。

母公司自本債券發行後，已依受託契約調整轉換價格。上述可轉換公司債已於104年3月27日全數轉換完畢。

## 二五、其他借款

	104年12月31日		103年12月31日	
	金額	利率%	金額	利率%
短期借款	\$ 546,140	3.45	\$ -	-
長期借款	<u>723,800</u>	2.51-2.75	<u>380,040</u>	2.32-3.70
	<u>\$1,269,940</u>		<u>\$ 380,040</u>	

## 二六、負債準備

	104年12月31日		103年12月31日	
員工福利負債準備	\$	312,970	\$	195,532
保證責任準備		160,947		152,262
其他		<u>25,180</u>		<u>24,862</u>
	\$	<u>499,097</u>	\$	<u>372,656</u>

## 二七、退職後福利計畫

### (一) 確定提撥計畫

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

本公司於104及103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257,323千元及230,870千元。

### (二) 確定福利計畫

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

玉山金控每月按員工薪資總額百分之五·五四提撥職工退休基金存入臺灣銀行退休金專戶，並委託勞動部勞動基金運用局管理。

玉山銀行每月按精算結果提撥職工退休基金，其中按員工薪資總額百分之二所提存部分存入臺灣銀行退休金專戶，並委託勞動部勞動基金運用局管理，超過部分則存入金融機構，由職工退休基金管理委員會保管運用。

玉山證券每月按員工薪資總額百分之四提撥勞工退休準備金存入臺灣銀行退休金專戶，並委託勞動部勞動基金運用局管理。

本公司並無影響勞動部勞動基金運用局投資管理策略之權利。

若年度終了前，估算專戶餘額不足給付次一年度內預估達到退休條件之勞工，則於次年度3月底前一次提撥其差額。

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。

列入合併資產負債表之確定福利計畫金額列示如下：

	104年12月31日	103年12月31日
確定福利義務現值	\$ 1,745,135	\$ 1,572,485
計畫資產公允價值	( <u>1,464,257</u> )	( <u>1,403,762</u> )
提撥短絀	280,878	168,723
淨確定福利資產（帳列其他資產－其他）	<u>32,092</u>	<u>26,809</u>
淨確定福利負債（帳列員工福利負債準備）	<u>\$ 312,970</u>	<u>\$ 195,532</u>

淨確定福利負債變動如下：

	確定福利義務現值	計畫資產公允價值	合 計
103年1月1日	\$ 1,563,824	(\$ 1,313,107)	\$ 250,717
服務成本			
當期服務成本	22,331	-	22,331
利息費用(收入)	31,276	(26,727)	4,549
認列於損益	53,607	(26,727)	26,880
再衡量數			
計畫資產報酬(除包含於淨利息之金額外)	-	(49,888)	(49,888)
精算利益-財務假設變動	(12,056)	-	(12,056)
精算利益-經驗調整	(4,920)	-	(4,920)
認列於其他綜合損益	(16,976)	(49,888)	(66,864)
雇主提撥	-	(42,010)	(42,010)
福利支付	(27,970)	27,970	-
103年12月31日	1,572,485	(1,403,762)	168,723
服務成本			
當期服務成本	21,516	(1,210)	20,306
利息費用(收入)	31,898	(27,655)	4,243
認列於損益	53,414	(28,865)	24,549
再衡量數			
計畫資產報酬(除包含於淨利息之金額外)	-	(38,333)	(38,333)
精算(利益)損失-財務假設變動	116,371	(59)	116,312
精算損失-經驗調整	51,825	-	51,825
認列於其他綜合損益	168,196	(38,392)	129,804
雇主提撥	-	(42,198)	(42,198)
福利支付	(48,960)	48,960	-
104年12月31日	\$ 1,745,135	(\$ 1,464,257)	\$ 280,878

本公司因「勞動基準法」之退休金制度暴露於下列風險：

1. 投資風險：勞動部勞動基金運用局透過自行運用及委託經營方式，將勞工退休基金分別投資於國內(外)權益證券與債務證券及銀行存款等標的，惟本公司之計畫資產得分配金額係以不低於當地銀行2年定期存款利率計算而得之收益。
2. 利率風險：政府公債之利率下降將使確定福利義務現值增加，惟計畫資產之債務投資報酬亦會隨之增加，兩者對淨確定福利負債之影響具有部分抵銷之效果。

3. 薪資風險：確定福利義務現值之計算係參考計畫成員之未來薪資。因此計畫成員薪資之增加將使確定福利義務現值增加。

本公司之確定福利義務現值係由合格精算師進行精算，衡量日之重大假設如下：

	104年12月31日	104年12月31日
折現率	1.40%-1.90%	2.00%-2.40%
計畫資產之預期報酬率	1.40%-1.90%	2.00%
未來薪資水準增加率	2.00%-2.50%	2.00%-2.50%

若重大精算假設分別發生合理可能之變動，在所有其他假設維持不變之情況下，將使確定福利義務現值增加(減少)之金額如下：

	104年12月31日
折現率	
增加0.25%	(\$ 66,005)
減少0.25%	\$ 69,282
薪資預期增加率	
增加0.25%	\$ 67,369
減少0.25%	(\$ 64,564)

由於精算假設可能彼此相關，僅單一假設變動之可能性不大，故上述敏感度分析可能無法反映確定福利義務現值實際變動情形。

本公司預期於104年及103年12月31日以後一年內對確定福利計畫提撥金額分別為42,396仟元及42,643仟元。本公司於104年及103年12月31日之確定福利義務平均到期期間分別為12.52至20.96年及13.54至23.98年。

### 二八、其他金融負債

	104年12月31日	103年12月31日
結構型商品所收本金	\$ 465,090	\$ 1,581,896
期貨交易人權益	562,655	623,242
存入保證金	292,212	378,282
撥入備放款	2	-
	<u>\$ 1,319,959</u>	<u>\$ 2,583,420</u>

### 二九、其他負債

	104年12月31日	103年12月31日
預收款項	\$ 1,174,507	\$ 1,127,195
遞延收入	431,137	388,069
代收承銷股款	543,249	-
其他	7,276	14,009
	<u>\$ 2,156,169</u>	<u>\$ 1,529,273</u>

### 三十、利息淨收益

	104年度	103年度
利息收入		
貼現及放款利息收入	\$ 23,395,736	\$ 20,974,119
投資有價證券利息收入	2,038,332	1,655,170
存放及拆放同業利息收入	2,035,336	2,009,122
信用卡循環利息收入	1,872,826	2,024,464
其他	638,951	484,381
	<u>29,981,181</u>	<u>27,147,256</u>
利息費用		
存款利息費用	( 10,632,597)	( 9,697,193)
發行債券利息費用	( 950,242)	( 1,070,427)
央行及同業融資利息費用	( 651,346)	( 556,197)
其他	( 273,368)	( 338,813)
	<u>( 12,507,553)</u>	<u>( 11,662,630)</u>
	<u>\$ 17,473,628</u>	<u>\$ 15,484,626</u>

### 三一、手續費及佣金淨收益

	104年度	103年度
手續費及佣金收入		
信用卡手續費收入	\$ 4,435,756	\$ 4,036,467
保險經紀佣金收入	4,002,583	2,591,423
信託業務手續費收入	3,121,624	2,660,330
放款手續費收入	1,626,515	1,286,787
經紀手續費收入	774,660	777,534
其他	1,537,569	1,606,629
	<u>15,498,707</u>	<u>12,959,170</u>
手續費及佣金費用		
代理費用	( 632,731)	( 616,416)
電腦處理費	( 300,492)	( 237,440)
跨行手續費	( 290,201)	( 257,825)
其他	( 397,108)	( 377,305)
	<u>( 1,620,532)</u>	<u>( 1,488,986)</u>
	<u>\$ 13,878,175</u>	<u>\$ 11,470,184</u>

### 三二、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	1 0 4 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	\$ 33,641	\$ 1,895,453	\$ 4,704,233	\$ 1,607,891	\$ 8,241,218
原始認列時指定透過損益按公允價值 衡量之金融資產	-	2,225,387	29,568	( 119,181)	2,135,774
持有供交易之金融負債	-	-	( 2,139,718)	( 376,976)	( 2,516,694)
原始認列時指定透過損益按公允價值 衡量之金融負債	-	( 636,447)	( 1,350,379)	1,504,285	( 482,541)
	<u>\$ 33,641</u>	<u>\$ 3,484,393</u>	<u>\$ 1,243,704</u>	<u>\$ 2,616,019</u>	<u>\$ 7,377,757</u>
	1 0 3 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	\$ 78,113	\$ 1,900,626	\$ 1,214,799	\$ 2,329,604	\$ 5,523,142
原始認列時指定透過損益按公允價值 衡量之金融資產	-	1,356,570	41,280	13,350	1,411,200
持有供交易之金融負債	-	-	( 750,974)	( 2,282,731)	( 3,033,705)
原始認列時指定透過損益按公允價值 衡量之金融負債	-	( 155,662)	( 1,030,780)	425,883	( 760,559)
	<u>\$ 78,113</u>	<u>\$ 3,101,534</u>	<u>( \$ 525,675)</u>	<u>\$ 486,106</u>	<u>\$ 3,140,078</u>

### 三三、員工福利、折舊及攤銷費用

	1 0 4 年 度	1 0 3 年 度
員工福利費用		
薪資費用	\$ 7,656,005	\$ 7,085,058
勞健保費用	531,703	482,452
員工優惠存款超額利息	156,741	143,698
退職後福利	281,872	257,750
其 他	431,266	378,098
折舊費用	940,743	837,795
攤銷費用	334,516	252,007

母公司依103年6月20日修正之公司章程，於103年度估列應付員工紅利及董事酬勞377,311仟元，係依過去經驗以可能發放之金額為基礎予以計算。公司法於104年5月修正，規範公司應於公司章程訂明以當年度獲利狀況之定額或比例分派員工酬勞，母公司配合上述法規已於105年1月8日經董事會擬議修正公司章程，母公司係以當年度扣除分配員工及董事酬勞前之稅前利益（已預先保留彌補數額後）分別以2.7%及不逾0.9%提撥員工酬勞及董事酬勞。母公司104年度估列員工酬勞及董事酬勞分別為342,877仟元及109,000仟元。母公司於105年3月18日董事會決議配發員工酬勞及董事酬勞如下：

	1 0 4 年 度
員工酬勞－現金	\$ 72
員工酬勞－股票	342,805
董事酬勞－現金	97,000

母公司104年度員工酬勞股數為18,530仟股，係按董事會決議之金額除以董事會決議日前一日之收盤價18.5元計算。前述配發之員工酬勞及董事酬勞，尚待105年度召開之股東會決議修正公司章程後，報告股東會。

年度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，年度財務報告通過發布日後若金額仍有變動，則依會計估計變動處理，於次一年度調整入帳。

母公司分別於104年6月12日及103年6月20日之股東常會決議配發103及102年度員工紅利及董事酬勞如下：

	103年度	102年度
員工紅利－現金	\$ 1,599	\$ 2,164
員工紅利－股票	282,672	233,774
董事酬勞－現金	90,000	78,646

前述股東常會決議配發102年度員工紅利及董事酬勞與102年度合併財務報告認列金額差異，主要係估計變動，已調整為103年度之損益。股東會決議採股票發放員工紅利時，員工紅利股數以決議分紅之金額除以股票公允價值決定，股票公允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。

有關母公司股東常會決議之員工紅利及董事酬勞與董事會決議之員工酬勞及董事酬勞資訊，請至臺灣證券

交易所「公開資訊觀測站」查詢。

### 三四、所得稅

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

本公司自92年度起採行連結稅制合併結算申報所得稅。

#### (一)認列於損益之所得稅

所得稅費用之主要組成項目如下：

	104年度	103年度
本期所得稅		
本年度產生者	\$ 1,910,735	\$ 1,768,692
未分配盈餘加徵10%	2,102	19,302
以前年度之調整	( 4,531)	236,796
	<u>1,908,306</u>	<u>2,024,790</u>
遞延所得稅		
本年度產生者	( 1,761)	271,107
以前年度之調整	( 373)	( 130,158)
	<u>( 2,134)</u>	<u>140,949</u>
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 1,906,172</u>	<u>\$ 2,165,739</u>

會計所得與當年度所得稅費用之調節如下：

	104年度	103年度
繼續營業單位稅前淨利	<u>\$14,785,131</u>	<u>\$12,780,871</u>
稅前淨利按法定稅率計算之所得稅費用(17%)	\$ 2,513,472	\$ 2,172,748
稅上不可減除之費損	64,176	360,562
免稅所得	(880,034)	(783,219)
基本稅額應納差額	200,573	63,855
未分配盈餘加徵10%	2,182	19,302
土地增值稅	493	-
未認列之可減除暫時性差異	( 77,948)	151,832
於其他轄區營運之個體不同稅率之影響數	88,257	74,021
以前年度之所得稅費用於本年度之調整	( 4,999)	106,638
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 1,906,172</u>	<u>\$ 2,165,739</u>
(二)認列於其他綜合損益之所得稅		
	104年度	103年度
遞延所得稅		
認列於其他綜合損益－不重分類至損益之項目		
－確定福利計畫之再衡量數	(\$ 33)	(\$ 13)
認列於其他綜合損益－可能重分類至損益之項目		
－國外營運機構財務報表之換算	103,557	140,456
－備供出售金融資產未實現損益	( 6,329)	8,972
	<u>97,228</u>	<u>149,428</u>
認列為其他綜合損益之所得稅費用	<u>\$ 97,195</u>	<u>\$ 149,415</u>
(三)本期所得稅資產與負債		
	104年12月31日	103年12月31日
本期所得稅資產		
應收退稅款	\$ 104	\$ 335,260
本期所得稅負債		
應付所得稅	<u>\$ 1,144,949</u>	<u>\$ 853,016</u>

## (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：

104年度

遞延所得稅資產	年初餘額	認列於損益	認列於其他 綜合損益	兌換差額	其他	年底餘額
暫時性差異						
透過損益按公允價值衡量之金融工具	\$ 54,328	\$ 60,502	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 114,830
備抵呆帳	3	266,217	-	-	-	266,220
備供出售金融資產	1,490	-	6,808	-	-	8,298
其他金融資產	10,064	5,166	-	-	-	15,230
投資性不動產	66	(30)	-	-	-	36
不動產及設備	3,657	339	-	-	-	3,996
承受擔保品	2,133	-	-	-	-	2,133
其他資產	107	-	-	-	-	107
應付休假給付	37,476	3,967	-	-	-	41,443
其他負債	14,009	6,061	-	-	-	20,070
遞延收入	347	(334)	-	3	-	16
確定福利計畫	252	(91)	33	-	-	194
租賃誘因－租金費用認列	-	678	-	-	-	678
其他	-	511	-	15	-	526
	123,932	342,986	6,841	18	-	473,777
虧損扣抵	-	27,339	-	(377)	-	26,962
	<u>\$ 123,932</u>	<u>\$ 370,325</u>	<u>\$ 6,841</u>	<u>(\$ 359)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 500,739</u>
遞延所得稅負債						
暫時性差異						
透過損益按公允價值衡量之金融工具	\$ 20,181	\$ 361,417	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 381,598
備供出售金融資產	8,095	220	479	43	-	8,837
不動產及設備	279	4,105	-	137	-	4,521
無形資產	512,550	4,850	-	-	-	517,400
未實現兌換損益	33,421	(13,097)	-	2	-	20,326
土地增值稅準備	91,495	(468)	-	-	(517)	90,510
國外營運機構兌換差額	119,972	-	103,557	-	-	223,529
採用權益法認列子公司利益之份額	30,119	10,607	-	-	-	40,726
發行認購(售)權證利益	-	557	-	-	-	557
	<u>\$ 816,112</u>	<u>\$ 368,191</u>	<u>\$ 104,036</u>	<u>\$ 182</u>	<u>(\$ 517)</u>	<u>\$ 1,288,004</u>

103年度

遞延所得稅資產	年初餘額		認列於其他 綜合損益		其他		年底餘額
暫時性差異							
透過損益按公允價值衡量之金融工具	\$ 156,603	(\$ 102,275)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	54,328
備抵呆帳	104,711	(104,708)	-	-	-	-	3
備供出售金融資產	5,814	-	( 4,325)	-	1	-	1,490
採用權益法認列子公司利益之份額	37	(37)	-	-	-	-	-
其他金融資產	10,064	-	-	-	-	-	10,064
投資性不動產	74	(8)	-	-	-	-	66
不動產及設備	2,910	747	-	-	-	-	3,657
承受擔保品	\$ 2,133	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	2,133
其他資產	107	-	-	-	-	-	107
應付休假給付	34,334	3,142	-	-	-	-	37,476
其他負債	-	14,009	-	-	-	-	14,009
國外營運機構兌換差額	20,484	-	( 20,484)	-	-	-	-
發行認購(售)權證損失	859	(859)	-	-	-	-	-
遞延收入	389	(63)	-	-	21	-	347
確定福利計畫	234	5	-	13	-	-	252
未實現兌換損益	5,182	( 5,182)	-	-	-	-	-
	<u>\$ 343,935</u>	<u>(\$ 195,229)</u>	<u>(\$ 24,796)</u>	<u>\$ 22</u>	<u>\$ 123,932</u>		

遞延所得稅負債

暫時性差異							
透過損益按公允價值衡量之金融工具	\$ -	\$ 20,181	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	20,181
備供出售金融資產	3,225	173	4,647	50	-	-	8,095
不動產及設備	394	(135)	-	20	-	-	279
無形資產	632,232	(119,682)	-	-	-	-	512,550
未實現兌換損益	18,232	15,156	-	33	-	-	33,421
土地增值稅準備	91,585	(90)	-	-	-	-	91,495
國外營運機構兌換差額	-	-	119,972	-	-	-	119,972
採用權益法認列子公司利益之份額	-	30,119	-	-	-	-	30,119
營業證券-避險評價利益	92	( 92)	-	-	-	-	-
	<u>\$ 745,760</u>	<u>(\$ 54,370)</u>	<u>\$ 124,619</u>	<u>\$ 103</u>	<u>\$ 816,112</u>		

## (五)未認列為遞延所得稅資產之項目

可減除暫時性差異	1 0 4 年 1 2 月 3 1 日	1 0 3 年 1 2 月 3 1 日
	\$ 2,155,226	\$ 2,665,673

## (六)兩稅合一相關資訊：

可扣抵稅額帳戶餘額	玉山保險經紀人 玉山創投					
	玉山金控	玉山銀行	玉山證券	玉山保險經紀人	玉山創投	
104年12月31日	\$ 42,064	\$ 34,205	\$ 3,894	\$ -	\$ 5,442	
103年12月31日	4,613	19,166	8,430	-	3,622	
分配104年度盈餘之預計稅額扣抵比率	12.57%	0.29%	2.18%	-	3.23%	
分配103年度盈餘之實際稅額扣抵比率	9.33%	0.19%	3.25%	-	1.20%	
		(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104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。

(七)本公司104年及103年12月31日皆無屬86年度(含)以前之未分配盈餘。

(八)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
98年度	98年度	98年度	98年度	98年度

(九)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。母公司認為其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。母公司已與臺北國稅局進行協談，同意放棄認列部分營業費用及利息費用，並於103年度將相關所得稅費用估列入帳。臺北國稅局已依前述協談結果，針對93至96年度之申報案件作成復查決定，並同意認列前述95年度已實現之投資損失333,424千元。

(十)玉山銀行93至97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為5,301,760千元，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。玉山銀行已與臺

北國稅局進行協談，同意放棄93至98年度商譽部分攤銷金額，並於103年度將相關所得稅費用估列入帳。臺北國稅局已依前述協談結果，針對93至97年度之申報案件作成復查決定。

(十一)玉山證券對於94至97年度營利事業所得稅核定稅額較原申報數增加共計85,236千元，主要係臺北國稅局認定認購權證避險損失係證券交易損失，加計非屬玉山證券持有之債券利息收入，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，玉山證券業已分別於98年度將認購權證補徵稅額及於103年度將營業權攤銷數否准認列之稅額估列入帳。另玉山證券於103年12月與臺北國稅局協談利息支出分攤之認定，並依協談結果，將需補徵之稅額差異於103年度全數估列入帳。臺北國稅局業已於104年1月復查決定追減前述非屬玉山證券持有之債券利息收入而補徵稅額計9,851千元，惟玉山證券不服前述認購權證避險損失及營業權攤銷之核定結果，仍依法繼續提出行政救濟。

### 三五、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>104年度</b>			
基本每股盈餘	\$ 12,816,347	7,886,617	\$ 1.63
具稀釋作用之潛在普通股之影響：			
員工分紅或員工酬勞	-	24,687	
海外可轉換公司債	278	58,301	
稀釋每股盈餘	\$ 12,816,625	7,969,605	\$ 1.61
<b>103年度</b>			
基本每股盈餘	\$ 10,538,356	7,357,885	\$ 1.43
具稀釋作用之潛在普通股之影響：			
員工分紅	-	21,143	
稀釋每股盈餘	\$ 10,538,356	7,379,028	\$ 1.43

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)	\$ 1.56	\$ 1.43
稀釋每股盈餘 (元)	\$ 1.55	\$ 1.43

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

### 三六、權益

#### (一) 股本

##### 普通股

	104年12月31日	103年12月31日
額定股數 (仟股)	10,000,000	10,000,000
額定股本	\$ 100,000,000	\$ 100,000,000
已發行且已收足股款之股數 (仟股)	7,951,700	7,053,000
已發行股本	\$ 79,517,000	\$ 70,530,000

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。母公司業已決定以每股15元

溢價發行，並向經濟部辦妥變更登記。

母公司103年股東常會決議，自102年度盈餘分派股東紅利5,763,380仟元及員工紅利233,774仟元轉增資發行新股，共計發行新股589,621仟股。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。

母公司發行之應付轉換公司債，104年第1季轉換新股248,650仟股，依法得先發行新股後辦理變更登記，母公司係以104年4月24日為增資基準日，並向經濟部辦妥變更登記。

母公司104年股東常會決議，自103年度盈餘分派股東紅利6,347,700仟元及員工紅利282,672仟元轉增資發行新股，共計發行新股650,050仟股。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及辦理現金增資發行普通股參與發行海外存託憑證，共計發行海外存託憑證14,800仟單位，每單位表彰25股普通股股權，相當於普通股370,000仟股，該存託憑證於盧森堡交易所掛牌買賣。

上述海外存託憑證持有人得於發行後要求兌回，其股票即在國內證券市場流通。截至104年12月31日，海外存託憑證持有人依存託契約已兌回19,808仟單位（相當於普通股495,201仟股），因辦理增資追加發行433仟單位（相當於普通股10,826仟股），及存託機構依發行辦法再發行存託憑證5,214仟單位（相當於普通股130,358仟股），流通在外之存託憑證單位計639

仟單位，折合普通股15,983仟股，占母公司發行股數0.2010%。

## (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104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
103年度	1,012,590
104年度	995,591
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
103年度	100,948
104年度	129,876
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
103年度	3,500,000
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	\$ 200,132
103年度	<u>264,769</u>
	25,550,053
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	( 980)
	<u>\$20,501,164</u>

## (三) 特別盈餘公積

依金管會函令規定，本公司應將截至99年底前提列之違約損失準備及買賣損失準備轉列特別盈餘公積。轉列後除填補虧損，或特別盈餘公積已達實收股本50%，得以其半數撥充資本，或特別盈餘公積逾實收股本，得報經金管會核准，將超過部分迴轉為未分配盈餘者外，不得使用之。母公司採權益法之股權投資而產

生之特別盈餘公積計164,235仟元。

#### (四)盈餘分配

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，再就盈餘分配如下：

##### 1.103年6月20日修正前之公司章程：

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並提經股東會決議之：

- (1)股東紅利96%。
- (2)董事酬勞1%。
- (3)員工紅利3%。

##### 2.103年6月20日修正後之公司章程：

依法提列法定盈餘公積及特別盈餘公積，必要時得酌提特別盈餘公積，次就其餘額及迴轉特別盈餘公積，據以提列董事酬勞不逾1%，員工紅利3%，剩餘部分連同以前年度保留盈餘由董事會擬具盈餘分配議案，提經股東會決議之。

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

0.1元，則得改以股票股利發放。

依據104年5月修正之公司法，股息及紅利之分派限於股東，員工非屬盈餘分派之對象。配合上述法規，母公司已於105年1月8日董事會擬具公司章程修正案，尚待股東會決議。有關員工分紅、員工酬勞及董事酬勞估列基礎及實際配發情形，請參閱附註三三之說明。

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

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

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

母公司分別於104年6月12日及103年6月20之股東常會決議通過103及102年度盈餘分派案如下：

	盈 餘 分 派 案 每 股 股 利 ( 元 )			
	1 0 3 年 度	1 0 2 年 度	1 0 3 年 度	1 0 2 年 度
法定盈餘公積	\$ 1,052,855	\$ 841,398		
現金股利	3,173,850	1,786,647	\$ 0.4346757	\$ 0.27642623
股票股利	6,347,700	5,763,380	0.8693514	0.89169752

母公司105年3月18日董事會擬議104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	\$ 1,267,973	
現金股利	3,419,231	\$ 0.43
股票股利	7,951,700	1

有關104年度之盈餘分派案尚待股東會決議。有關盈餘分派或虧損撥補情形可至臺灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

#### (五)非控制權益

	1 0 4 年 度	1 0 3 年 度
年初餘額	\$ 784,953	\$ 662,686
歸屬於非控制權益之份額		
本年度淨利	62,612	76,776
備供出售金融資產未實現損益	260	207
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	32,414	45,284
收購聯合商業銀行非控制權益(附註四八)	(146,447)	-
年底餘額	\$ 733,792	\$ 784,953

### 三七、關係人交易

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

#### (一)關係人名稱及其關係

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

#### (二)與關係人間之重大交易事項

##### 1.放款及存款

##### (1)放 款

	最高餘額(註)	年 底 餘 額	利 息 收 入	年 底 利 率 (%)
<b>104年度</b>				
主要管理階層	\$ 231,036	\$ 197,219	\$ 2,677	
其他關係人	1,771,252	1,600,578	23,273	
	\$ 2,002,288	\$ 1,797,797	\$ 25,950	1.280~2.430
<b>103年度</b>				
主要管理階層	\$ 175,160	\$ 172,135	\$ 1,984	
其他關係人	1,528,701	1,409,457	18,202	
	\$ 1,703,861	\$ 1,581,592	\$ 20,186	1.330~2.417

## (2)存款

	最高餘額(註)	年底餘額	利息費用	年底利率 (%)
<b>104年度</b>				
主要管理階層	\$ 531,530	\$ 249,992	\$ 1,794	
其他關係人	<u>1,719,455</u>	<u>912,270</u>	<u>13,716</u>	
	<u>\$ 2,250,985</u>	<u>\$ 1,162,262</u>	<u>\$ 15,510</u>	0.000~6.760
<b>103年度</b>				
主要管理階層	\$ 949,853	\$ 184,310	\$ 1,727	
其他關係人	<u>1,853,085</u>	<u>703,964</u>	<u>12,212</u>	
	<u>\$ 2,802,938</u>	<u>\$ 888,274</u>	<u>\$ 13,939</u>	0.000~6.900

註：係每戶1月1日至12月31日每日最高餘額之合計數。

## 2.董事擔任授信業務保證人

	金額	年底利率(%)	年底保證費率 (%)
104年12月31日	<u>\$60,000</u>	1.73	-
103年12月31日	<u>\$40,000</u>	1.76	-

## 3.捐贈(帳列其他業務及管理費用)

其他關係人—玉山文教基金會  
其他關係人—玉山志工基金會

	104年度	103年度
	\$ -	\$ 15,000
	<u>47,149</u>	<u>63,850</u>
	<u>\$ 47,149</u>	<u>\$ 78,850</u>

## 4.其他(帳列其他業務及管理費用)

其他關係人

	<u>\$ 1,825</u>	<u>\$ 1,489</u>
--	-----------------	-----------------

上列捐贈予玉山文教基金會及玉山志工基金會款項，分別係供該基金推廣文化教育活動及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104及103年度分別收取手續費64仟元及110仟元(帳列手續費及佣金淨收益)。

除經理人於定額存款內比照行員儲蓄存款利率外，其餘利率均與非關係人相當。

根據銀行法第三十二條及第三十三條之規定，對有利害關係者，除消費者貸款額度內及對政府貸款外，不得為無擔保授信；為授信擔保授信時，應有十足擔保，且其條件優於其他同類授信對象。

## (三)子公司達新臺幣一億元以上之關係人交易資訊

## 1.玉山銀行

## (1)放款

	最高餘額(註)	年底餘額	利息收入	年底利率(%)
<b>104年度</b>				
子公司	\$ 2,800,744	\$ 2,800,744	\$ 24,827	
兄弟公司	367,600	-	16	
主要管理階層	231,036	197,219	2,677	
其他關係人	<u>1,735,060</u>	<u>1,565,983</u>	<u>22,771</u>	
	<u>\$ 5,134,440</u>	<u>\$ 4,563,946</u>	<u>\$ 50,291</u>	1.280-2.430
<b>103年度</b>				
兄弟公司	\$ 204,100	\$ -	\$ 9	
主要管理階層	175,160	172,135	1,984	
其他關係人	<u>1,491,820</u>	<u>1,373,252</u>	<u>17,712</u>	
	<u>\$ 1,871,080</u>	<u>\$ 1,545,387</u>	<u>\$ 19,705</u>	1.330-2.417

## (2) 存款

	最高餘額 (註)	年底餘額	利息費用	年底利率 (%)
<u>104年度</u>				
母公司	\$ 6,061,714	\$ 1,004,970	\$ 8,348	
兄弟公司	3,784,812	3,219,011	15,965	
主要管理階層	481,514	246,571	1,748	
其他關係人	1,699,254	907,560	13,644	
	<u>\$ 12,027,294</u>	<u>\$ 5,378,112</u>	<u>\$ 39,705</u>	0.000-6.760
<u>103年度</u>				
母公司	\$ 14,299,230	\$ 2,710,290	\$ 16,395	
兄弟公司	3,551,183	2,328,250	17,295	
主要管理階層	925,970	169,603	1,700	
其他關係人	1,826,676	689,165	12,181	
	<u>\$ 20,603,059</u>	<u>\$ 5,897,308</u>	<u>\$ 47,571</u>	0.000-6.900

註：係每戶1月1日至12月31日每日最高餘額之合計數。

	104年12月31日	103年12月31日
(3)存放銀行同業（帳列現金及約當現金及其他金融資產）		
子公司	\$ -	\$ 1,900,200
(4)應收連結稅制款（帳列本期所得稅資產）		
母公司	\$ -	\$ 138,082
(5)銀行同業存款		
子公司	\$ 116,987	\$ 704,169
(6)其他應收款（帳列應收款項）		
子公司	\$ 248,815	\$ -
(7)應付連結稅制款（帳列本期所得稅負債）		
母公司	\$ 755,881	\$ 721,810

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業所得稅所產生。

除經理人於定額存款內比照行員儲蓄存款利率外，其餘利率均與非關係人相當。

玉山銀行根據銀行法第三十二條及第三十三條之規定，對有利害關係者，除消費者貸款額度內及對政府貸款外，不得為無擔保授信；為擔保授信時，應有十足擔保，且其條件不得優於其他同類授信對象。

## 2. 玉山證券

(1)截至104年及103年12月31日存放於玉山銀行之存款餘額達新臺幣一億元以上明細如下：

	104年12月31日	103年12月31日
銀行存款	\$ 208,921	\$ 136,621
銀行存款－期貨交易保證金	\$ 249,024	\$ 264,457
銀行存款－代收承銷股款	\$ 543,328	\$ -
營業保證金	\$ 510,000	\$ 610,000
受限制資產－流動	\$ 194,000	\$ 94,000

(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104年及103年12月31日向玉山銀行申請擔保透支額度均為3,000,000仟元。上述透支額度由其他金融機構出具保證函提供還款保證，並質押定期存單及不動產予玉山銀行作為擔保。截至104年及103年12月31日均無透支餘額。

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

	最高餘額	年底餘額	年底利率	利息費用
104年度	\$ 30,000	\$ -	1.33%	\$ 17
103年度	14,000	-	1.33%	9

## 3. 玉山創投

銀行存款－玉山銀行	1 0 4 年 1 2 月 3 1 日	1 0 3 年 1 2 月 3 1 日
	\$ 381,558	\$ 767,765

## 4. 玉山保險經紀人

銀行存款－玉山銀行	1 0 4 年 1 2 月 3 1 日	1 0 3 年 1 2 月 3 1 日
	\$ 1,026,103	\$ 349,306

業務行銷費－玉山銀行	1 0 4 年 度	1 0 3 年 度
	\$ 2,668,389	\$ 1,727,616

## (四) 對主要管理階層之獎勵

本公司104及103年度對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

薪資及其他短期員工福利	1 0 4 年 度	1 0 3 年 度
	\$ 244,779	\$ 221,004
退職後福利	1,716	1,744
員工優惠存款超額利息	303	284
	\$ 246,798	\$ 223,032

**三八、質押之資產**

(一) 除合併財務報告其他附註另有說明外，本公司之質押資產明細如下：

透過損益按公允價值衡量之金融資產（面額）	1 0 4 年 1 2 月 3 1 日	1 0 3 年 1 2 月 3 1 日
	\$ 23,890,900	\$ 25,632,076
備供出售金融資產（面額）	1,819,602	1,556,894
持有至到期日金融資產（面額）	2,391,670	1,694,220
	\$ 28,102,172	\$ 28,883,190

上述質押資產中之有價證券，104年及103年12月31日分別有18,200,000仟元及19,770,000仟元係為配合中央銀行同業資金調撥清算作業系統採行即時總額清算機制（RTGS），因是提供有價證券作為日間透支之擔保，該擔保額度可隨時變更且日終未動用之額度仍可充當流動準備；另玉山銀行向中央銀行拆借外幣資金，於104年及103年12月31日提供予中央銀行作為擔保之有價證券皆為5,000,000仟元，其餘之有價證券則提供作為各項業務準備金及法院假扣押之擔保品。

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

日	期	放	款	金	額	可	貼	現	之	最	高	金	額
104年12月31日		\$		15,000	\$			7,571					

單位：仟美元

**三九、重大或有負債及未認列之合約承諾**

本公司除合併財務報告其他附註另有說明外，計有下列或有事項及承諾事項：

## (一) 玉山銀行

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104年12月31日依約已支付保證金950,709仟元。營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

1 年 內	1 0 4 年 1 2 月 3 1 日	1 0 3 年 1 2 月 3 1 日
	\$ 767,640	\$ 739,811
超過1年但不超過5年	1,662,179	1,731,693
超過5年	739,582	173,341
	\$ 3,169,401	\$ 2,644,845

玉山銀行認列為費用之租賃給付如下：

	1 0 4 年 度	1 0 3 年 度
最低租賃給付	\$ 614,151	\$ 527,942
或有租金	1,324	2,921
	<u>\$ 615,475</u>	<u>\$ 530,863</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、季或每半年收取一次，承租人於租賃期間結束時，對該不動產不具有優惠承購權。玉山銀行104年12月31日依約已收取保證金6,329仟元。營業租賃之未來最低租賃收取總額如下：

	1 0 4 年 1 2 月 3 1 日	1 0 3 年 1 2 月 3 1 日
1 年 內	\$ 2,180	\$ 2,945
超過1年但不超過5年	1,220	1,691
	<u>\$ 3,400</u>	<u>\$ 4,636</u>

- 3.截至104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2,530,571仟元，尚未支付價款計約869,992仟元。

#### (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，104年12月31日依約已支付保證金13,634仟元，營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	1 0 4 年 1 2 月 3 1 日	1 0 3 年 1 2 月 3 1 日
1 年 內	\$ 19,554	\$ 9,240
超過1年但不超過5年	54,319	34,969
超過5年	111,371	19,929
	<u>\$ 185,244</u>	<u>\$ 64,138</u>

- 2.截至104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882,389仟元，尚未支付價款計672,400仟元。

#### (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104年12月31日依約已支付保證金15,827仟元。營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	1 0 4 年 1 2 月 3 1 日	1 0 3 年 1 2 月 3 1 日
1 年 內	\$ 60,730	\$ 30,193
超過1年但不超過5年	164,595	75,741
超過5年	-	7,405
	<u>\$ 225,325</u>	<u>\$ 113,339</u>

玉山證券認列為費用之租賃給付如下：

	1 0 4 年 度	1 0 3 年 度
最低租賃給付	\$ 64,059	\$ 35,995

#### (四)玉山保險經紀人

玉山保險經紀人與各保險公司訂有合作推廣契約，其合約有效期間主要係簽約後1年，若任何一方未於期限屆滿前以書面通知他方不擬續約，則合約自動延長1年。與各保險公司佣金計收係按契約規定內容收取。

#### 四十、玉山銀行孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

平均值係按孳息資產與付息負債之日平均值計算。

	1 0 4 年 度		1 0 3 年 度	
	平 均 值	平 均 利率 %	平 均 值	平 均 利率 %
<b>孳息資產</b>				
現金及約當現金、其他金融資產－存放銀行同業	\$ 59,511,220	2.93	\$ 52,092,398	3.34
拆借銀行同業	6,681,721	0.35	7,759,632	1.18
存放央行	33,864,826	0.50	31,499,501	0.53
持有供交易之金融資產－債券	2,767,626	2.95	2,752,067	2.80
持有供交易之金融資產－票券	231,375,304	0.78	221,819,201	0.82
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	76,839,968	2.90	54,370,341	2.50
附賣回票券及債券投資	702,384	1.57	72,179	0.82
應收承購帳款－無追索權	21,089,250	2.85	18,382,918	2.45
貼現及放款	977,956,492	2.26	887,047,686	2.25
應收信用卡款	21,139,260	8.74	19,234,820	10.47
備供出售金融資產－債券	102,689,087	1.85	82,492,622	1.73
持有至到期日金融資產	5,453,967	1.81	8,164,698	1.91
無活絡市場之債務工具投資	1,138,592	3.52	2,648,713	2.74
<b>付息負債</b>				
央行及銀行同業存款	66,011,026	1.04	70,907,400	0.84
透過損益按公允價值衡量之金融負債	13,829,905	4.55	3,457,251	4.22
附買回票券及債券負債	8,602,101	1.35	13,711,968	1.36
活期存款	355,900,445	0.23	289,487,954	0.23
活期儲蓄存款	392,693,786	0.35	352,314,990	0.35
定期存款	339,279,053	1.35	305,617,304	1.38
定期儲蓄存款	263,520,312	1.34	245,675,035	1.35
可轉讓定期存單	1,277,789	0.53	1,356,329	0.53
應付金融債券	43,825,302	1.89	50,516,238	2.15
結構型商品所收本金	955,072	2.98	2,327,081	2.94

#### 四一、金融工具

##### (一)公允價值之資訊－非按公允價值衡量之金融工具

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

	1 0 4 年 1 2 月 3 1 日		1 0 3 年 1 2 月 3 1 日	
	帳 面 價 值	公 允 價 值	帳 面 價 值	公 允 價 值
<b>金融資產</b>				
持有至到期日金融資產	\$ 5,289,839	\$ 5,324,005	\$ 5,915,792	\$ 5,982,769
無活絡市場之債務工具投資	987,000	1,014,969	950,100	951,109
<b>金融負債</b>				
應付債券	50,750,000	51,254,289	49,600,000	49,805,051

上述公允價值衡量所屬層級如下：

104年12月31日

	合 計			
	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級	
<b>金融資產</b>				
持有至到期日金融資產	\$ 5,324,005	\$ 4,981,384	\$ 342,621	\$ -
無活絡市場之債務工具投資	1,014,969	-	1,014,969	-
<b>金融負債</b>				
應付債券	51,254,289	-	51,254,289	-

上述第二等級之公允價值衡量，係將預估之未來收益採取現金流量折現評價模型分析決定。

##### (二)本公司衡量公允價值所採用之評價技術及假設如下：

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

本公司係以路透社報價系統所顯示之外匯匯率，就個別遠期外匯合約到期日之遠期匯率分別計算個別合約之公允價值。衍生性金融商品如無活絡市場價格可供參考時，利率交換合約及換匯換利合約之公允價值除部分係以交易對象提供之報價資料外，餘係以現金流量折現法計算公允價值，外匯選擇權合約採用Black Scholes model、二項式評價或蒙地卡羅模擬法，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工具採現金流量折現法，本公司使用之折現率與實際上條件及特性相同之金融商品之報酬率相等，其條件及特性包括債務人之信用狀況、合約規定固定利率計息之剩餘期間、支付本金之剩餘期間及支付幣別等，本公司104年及103年12月31日對該等金融商品之折現率新臺幣分別為0.233%至1.960%及0.391%至2.321%，美金分別為0.410%至2.633%及0.175%至2.688%。

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

(三)本公司104年及103年12月31日以公允價值衡量之金融工具，其公允價值等級資訊如下：

	1 0 4 年 1 2 月 3 1 日			
以公允價值衡量之金融工具項目	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	\$ 606,582	\$ 606,582	\$ -	\$ -
債券投資	2,676,820	2,676,820	-	-
其 他	244,711,064	142,144	244,568,920	-
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量者	84,192,890	8,436,610	75,756,280	-
備供出售金融資產				
股票投資	5,126,753	5,123,753	-	-
債券投資	126,154,884	113,575,717	12,563,129	16,038
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 20,111,409	\$ -	\$ 20,111,409	\$ -
<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	17,415,888	307,800	17,108,088	-
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	15,764,186	39,359	15,724,827	-
1 0 3 年 1 2 月 3 1 日				
以公允價值衡量之金融工具項目	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	\$ 762,558	\$ 762,558	\$ -	\$ -
債券投資	2,873,263	2,873,263	-	-
其 他	210,243,937	179,450	210,064,487	-
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量者	63,817,034	10,113,784	53,703,250	-
備供出售金融資產				
股票投資	3,372,992	3,372,992	-	-
債券投資	82,406,984	67,835,173	14,540,572	31,239
其 他	250,519	250,519	-	-
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	13,615,403	-	13,615,403	-
<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	15,173,319	475,290	14,698,029	-
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	12,466,470	96,112	12,370,358	-

(四)本公司104及103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：

104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	
資產								
備供出售金融資產	\$ 31,239	\$ -	(\$ 15,201)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 16,038

103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	
資產								
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	\$ 5,585	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 5,585)	\$ -	\$ -
備供出售金融資產	28,918	-	2,321	-	-	-	-	31,239
負債								
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	5,585	-	-	-	-	( 5,585)	-	-

(五)本公司指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債資訊如下：

	104年12月31日	103年12月31日
帳面金額與合約到期金額間之差額		
－公允價值	\$ 20,111,409	\$ 13,615,403
－到期金額	20,110,080	12,284,160
	<u>\$ 1,329</u>	<u>\$ 1,331,243</u>
		歸屬於信用風險變動之公允價值變動數
當年度變動金額		
－104年度		\$ 135,074
－103年度		\$ 149,321
累積變動金額		
－截至104年12月31日		<u>\$ 144,933</u>
－截至103年12月31日		<u>\$ 21,869</u>

本公司發行之金融債券、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，係由金融債券、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計算而得。金融債券、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，估計未來現金流量折現而得。

## (六)財務風險管理資訊

## 1.玉山金控

## (1)風險管理

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

## (2)市場風險

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

玉山金控所從事之業務涉及若干非功能性貨幣，因此承受外匯風險。104年及103年12月31日玉山金控非以功能性貨幣計價之貨幣性資產及負債原幣帳面價值、幣別及兌換為新臺幣之即期匯率如下：

單位：仟元

	1 0 4 年 1 2 月 3 1 日			1 0 3 年 1 2 月 3 1 日				
	資	產	負 債 匯 率	資	產	負 債 匯 率		
美 金	\$	1,527	\$ -	32.90	\$	76,371	\$ 110,250	31.67

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、債務工具投資及衍生工具等。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：

(i) 授信與信用卡業務（包含放款承諾及保證）

玉山銀行及子公司授信資產分為五類，除正常之授信資產列為第一類外，餘不良之授信資產按債權之擔保情形及逾期時間之長短加以評估後，分別列為第二類應予注意者，第三類可望收回者，第四類收回困難者，第五類收回無望者。為管理問題授信，玉山銀行及子公司訂有資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法等規章，作為管理問題授信及債權催理之依據。

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

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

玉山銀行及子公司企業客戶借款人之信用品質區分為強、中、弱三個種類。

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

(ii) 存放及拆借銀行同業

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

(iii) 債務工具投資及衍生金融工具

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

玉山銀行及子公司進行衍生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：

	1 0 4 年 1 2 月 3 1 日	1 0 3 年 1 2 月 3 1 日
已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 95,251,392	\$ 95,276,277
信用卡授信承諾	319,845,197	293,718,648
已開立但尚未使用之信用狀餘額	8,955,148	12,354,288
各類保證款項	15,280,656	15,005,585

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

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

		1 0 4 年 1 2 月 3 1 日		1 0 3 年 1 2 月 3 1 日		
產 業 別	金 額	佔 該 項 目 %	金 額	佔 該 項 目 %	金 額	佔 該 項 目 %
自 然 人	\$ 510,397,703	48	\$ 465,198,756	48		
製 造 業	231,022,272	22	228,159,252	23		
批 發 零 售 飲 食 業	100,071,132	9	103,803,637	11		
		1 0 4 年 1 2 月 3 1 日		1 0 3 年 1 2 月 3 1 日		
地 區 別	金 額	佔 該 項 目 %	金 額	佔 該 項 目 %	金 額	佔 該 項 目 %
國 內	\$ 917,441,897	87	\$ 826,126,386	85		
		1 0 4 年 1 2 月 3 1 日		1 0 3 年 1 2 月 3 1 日		
擔 保 品 別	金 額	佔 該 項 目 %	金 額	佔 該 項 目 %	金 額	佔 該 項 目 %
無 擔 保	\$ 318,280,110	30	\$ 286,172,371	29		
有 擔 保						
- 不 動 產	638,251,125	60	579,281,193	60		

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：

(i) 貼現及放款暨應收款項之信用品質分析

104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	\$42,604,075	\$ 1,068,400	\$ 1,786,230	\$ 45,458,705	\$ 530,923	\$ 891,227	\$ 44,036,555
－其他	27,489,258	110,633	71,881	27,671,772	23,262	386,756	27,261,754
貼現及放款	1,022,354,704	7,947,288	4,649,330	1,034,951,322	2,795,079	10,056,941	1,022,099,302
103年12月31日							
應收款項							
－信用卡業務	\$ 35,521,729	\$ 1,120,996	\$ 1,860,429	\$ 38,503,154	\$ 657,858	\$ 906,065	\$ 36,939,231
－其他	28,684,595	29,539	36,602	28,750,736	14,903	283,558	28,452,275
貼現及放款	933,842,900	6,732,339	4,739,619	945,314,858	2,185,307	8,356,188	934,773,363

(ii) 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

104年12月31日	未逾期亦未減損部位金額			合計
	強	中	弱	
消費金融業務				
－住宅抵押貸款	\$ 120,197,264	\$ 138,905,836	\$ 6,643,669	\$ 265,746,769
－小額純信用貸款	37,543,587	34,924,086	5,262,321	77,729,994
－其他	73,177,111	84,567,048	4,202,711	161,946,870
企業金融業務				
－有擔保	109,495,053	115,126,783	6,424,750	231,046,586
－無擔保	188,247,277	89,526,386	8,110,822	285,884,485
合計	\$ 528,660,292	\$ 463,050,139	\$ 30,644,273	\$ 1,022,354,704
103年12月31日				
消費金融業務				
－住宅抵押貸款	\$ 119,304,121	\$ 138,751,567	\$ 6,535,400	\$ 264,591,088
－小額純信用貸款	11,833,102	37,574,055	9,201,570	58,608,727
－其他	62,103,704	72,227,063	3,530,783	137,861,550
企業金融業務				
－有擔保	105,056,035	89,080,003	11,494,703	205,630,741
－無擔保	175,625,436	88,352,385	3,172,973	267,150,794
合計	\$ 473,922,398	\$ 425,985,073	\$ 33,935,429	\$ 933,842,900

## (iii)有價證券投資之信用品質分析

104年12月31日	未逾期	亦未減損	損部位	金額	已逾期未減損	已減損部位	總計	已提列損失	淨額
	A + 以上	A ~ B B B -	BB+以下	小計 (A)	部位金額 (B)	金額 (C)	(A)+(B)+(C)	金額 (D)	(A)+(B)+(C)-(D)
備供出售金融資產									
– 債券投資	\$ 87,092,745	\$ 38,256,572	\$ 805,567	\$126,154,884	\$ -	\$ -	\$126,154,884	\$ -	\$ 126,154,884
– 股權投資	1,047,052	1,698,105	876,288	3,621,445	-	-	3,621,445	-	3,621,445
持有至到期日金融資產									
– 債券投資	4,782,719	164,500	-	4,947,219	-	311,365	5,258,584	34,545	5,224,039
– 其他	-	65,800	-	65,800	-	-	65,800	-	65,800
其他金融資產									
– 債券投資	329,000	658,000	-	987,000	-	-	987,000	-	987,000
– 股權投資	-	-	524,302	524,302	-	35,006	559,308	16,835	542,473

103年12月31日	未逾期	亦未減損	損部位	金額	已逾期未減損	已減損部位	總計	已提列損失	淨額
	A + 以上	A ~ B B B -	BB+以下	小計 (A)	部位金額 (B)	金額 (C)	(A)+(B)+(C)	金額 (D)	(A)+(B)+(C)-(D)
備供出售金融資產									
– 債券投資	\$ 52,834,265	\$ 28,369,371	\$ 1,203,348	\$ 82,406,984	\$ -	\$ -	\$ 82,406,984	\$ -	\$ 82,406,984
– 股權投資	541,162	1,188,008	679,843	2,409,013	-	-	2,409,013	-	2,409,013
持有至到期日金融資產									
– 債券投資	5,202,590	158,350	21,370	5,382,310	-	525,564	5,907,874	55,422	5,852,452
– 其他	63,340	-	-	63,340	-	-	63,340	-	63,340
其他金融資產									
– 債券投資	316,700	316,700	316,700	950,100	-	-	950,100	-	950,100
– 股權投資	-	-	524,118	524,118	-	42,155	566,273	19,900	546,373

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	1 0 4 年 1 2 月 3 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	\$ 890,103	\$ 178,297	\$ 1,068,400
– 其他	30,053	80,580	110,633
貼現及放款			
消費金融業務			
– 住宅抵押貸款	1,654,135	224,191	1,878,326
– 小額純信用貸款	1,391,173	217,498	1,608,671
– 其他	1,025,484	159,222	1,184,706
企業金融業務			
– 有擔保	1,072,989	1,327,180	2,400,169
– 無擔保	782,800	92,616	875,416

項 目	1 0 3 年 1 2 月 3 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	\$ 881,745	\$ 239,251	\$ 1,120,996
– 其他	14,450	15,089	29,539
貼現及放款			
消費金融業務			
– 住宅抵押貸款	1,816,764	145,230	1,961,994
– 小額純信用貸款	1,252,025	233,653	1,485,678
– 其他	946,940	55,305	1,002,245
企業金融業務			
– 有擔保	559,879	911,745	1,471,624
– 無擔保	475,125	335,673	810,798

### 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日的投資組合及非交易日的投資組合，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日的投資組合之風險，並透過數項市場狀況變動之假設，以玉山銀行為基礎評估持有部位之市場風險及最大預期損失。玉山銀行之董事會針對風險值設定限額，並由玉山銀行之風險管理部門每日控管。

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

玉山銀行之風險值資訊如下：

104年度					
歷史風險值（信賴水準99%之10日風險值）					
依風險類型	平	均	最 小 值	最 大 值	104年12月31日
匯 率	\$	1,624,826	\$	942,046	\$ 1,957,360
利 率		1,425,463		773,306	2,105,512
股 權		159,724		126,659	187,988
風險分散	(	1,052,459)	-	-	( 1,353,905)
暴險風險值合計	\$	<u>2,157,554</u>			<u>\$ 2,895,098</u>
103年度					
依風險類型	平	均	最 小 值	最 大 值	103年12月31日
匯 率	\$	1,048,533	\$	765,781	\$ 914,462
利 率		490,058		187,219	900,592
股 權		111,062		88,565	137,544
風險分散	(	419,971)	-	-	( 635,880)
暴險風險值合計	\$	<u>1,229,682</u>			<u>\$ 1,312,959</u>

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

玉山銀行及子公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊請詳附表三。

#### 4.流動性風險

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

玉山銀行之流動性管理程序由資金調度部門進行管理，並由獨立之風險管理部門監控，程序包括：(1)日常資金調度，監控未來現金流量以確保各項需求之達成；(2)保持適量可容易變現之高流動性資產，以緩衝可能打斷現金流之未預見突發性事件；(3)依內部管理目的及外部監管規定監控資產負債表之流動性比率；(4)管理債券商品之到期日。監控及報導之流程係以對未來各天期之資金流（該時間間距係玉山銀行用以管理流動性風險之間距）進行衡量及推測之形式為之。對未來現金流之推測係以對金融負債之合約到期日及預期金融資產收現日期之分析為起始。

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

玉山銀行於104及103年12月份之流動性準備比率分別為27.71%及23.81%。

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。

104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	\$ 39,721,702	\$ 28,852,214	\$ 2,014,940	\$ 581,274	\$ -	\$ 71,170,130
透過損益按公允價值衡量之非衍生金融負債	-	-	-	-	20,110,080	20,110,080
附買回票券及債券負債	5,069,764	811,348	2,160,531	27,835	-	8,069,478
應付款項	16,690,087	290,496	306,291	428,117	66,195	17,781,186
存款及匯款	406,637,633	161,615,380	178,646,340	296,511,728	415,675,024	1,459,086,105
應付金融債券	-	-	300,000	2,400,000	42,250,000	44,950,000
其他到期資金流出項目	206,492	-	61,459	1,267,084	329,000	1,864,035

103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	\$ 34,724,821	\$ 21,030,294	\$ 1,835,389	\$ 579,111	\$ 30,006	\$ 58,199,621
透過損益按公允價值衡量之非衍生金融負債	-	-	-	-	10,010,254	10,010,254
附買回票券及債券負債	9,661,528	2,138,901	1,313,389	51,608	-	13,165,426
應付款項	16,561,523	239,640	555,967	438,518	143,773	17,939,421
存款及匯款	702,095,138	106,408,942	148,113,704	140,046,029	188,063,799	1,284,727,612
應付金融債券	-	2,300,000	5,000,000	300,000	36,200,000	43,800,000
其他到期資金流出項目	1,049,419	316,188	-	491,443	492,250	2,349,300

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

104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	\$ 8,644	\$ 73,810	\$ 441,040	\$ 6,812	\$ -	\$ 530,306

103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	\$ -	\$ -	\$ 75,096	\$ -	\$ -	\$ 75,096

## (2) 以總額結算交割之衍生金融負債

1 0 4 年 1 2 月 3 1 日	0 - 3 0 天	3 1 - 9 0 天	9 1 天 - 1 8 0 天	1 8 1 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	\$ 63,291,005	\$ 62,600,322	\$ 43,622,601	\$ 68,300,292	\$ 3,428,630	\$ 241,242,850
— 現金流入	63,274,996	62,075,974	44,077,033	69,307,419	3,509,585	242,245,007
利率衍生工具						
— 現金流出	2,447	42,393	78,157	13,761	19,626,859	19,763,617
— 現金流入	4,598	66,526	46,792	14,678	24,732,024	24,864,618
現金流出小計	63,293,452	62,642,715	43,700,758	68,314,053	23,055,489	261,006,467
現金流入小計	63,279,594	62,142,500	44,123,825	69,322,097	28,241,609	267,109,625
現金流量淨流出(流入)	\$ 13,858	\$ 500,215	(\$ 423,067)	(\$ 1,008,044)	(\$ 5,186,120)	(\$ 6,103,158)
1 0 3 年 1 2 月 3 1 日						
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	\$ 88,336,636	\$ 38,503,109	\$ 30,949,552	\$ 44,521,630	\$ 2,214,978	\$ 204,525,905
— 現金流入	88,013,371	38,594,001	30,895,912	44,823,632	2,208,866	204,535,782
利率衍生工具						
— 現金流出	48,615	31,100	37,439	167,122	9,922,188	10,206,464
— 現金流入	26,703	25,580	41,799	173,607	12,863,504	13,131,193
現金流出小計	88,385,251	38,534,209	30,986,991	44,688,752	12,137,166	214,732,369
現金流入小計	88,040,074	38,619,581	30,937,711	44,997,239	15,072,370	217,666,975
現金流量淨流出(流入)	\$ 345,177	(\$ 85,372)	\$ 49,280	(\$ 308,487)	(\$ 2,935,204)	(\$ 2,934,606)

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

1 0 4 年 1 2 月 3 1 日	0 - 3 0 天	3 1 - 9 0 天	9 1 天 - 1 8 0 天	1 8 1 天 - 1 年	超 過 1 年	合 計
已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 4,845,365	\$ 7,222,342	\$ 13,764,273	\$ 28,931,039	\$ 40,488,373	\$ 95,251,392
信用卡授信承諾	5,136,746	835,119	2,722,328	14,630,233	296,520,771	319,845,197
已開立但尚未使用之信用狀餘額	2,457,254	4,298,412	1,368,176	231,663	599,643	8,955,148
各類保證款項	2,359,279	2,691,466	2,944,889	4,647,652	2,637,370	15,280,656
1 0 3 年 1 2 月 3 1 日						
已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 8,564,819	\$ 7,475,104	\$ 13,682,456	\$ 30,902,272	\$ 34,651,626	\$ 95,276,277
信用卡授信承諾	1,893,325	656,410	1,683,008	5,487,596	283,998,309	293,718,648
已開立但尚未使用之信用狀餘額	3,006,534	6,703,545	1,238,054	419,698	986,457	12,354,288
各類保證款項	2,597,859	3,805,142	1,378,296	4,630,750	2,593,538	15,005,585

## (七) 金融資產移轉資訊

本公司在日常營運的交易行為中，已移轉金融資產未符合整體除列條件者，大部分為依據附買回協議之票券及債務證券。由於該等交易致收取合約現金流量已移轉於他人，並反映本公司於未來期間依固定價格買回已移轉金融資產之責任的相關負債。針對該類交易，本公司於交易有效期內不能使用、出售或質押該等已移轉金融資產，但本公司仍承擔利率風險及信貸風險，故未整體除列。下表分析未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊：

104年12月31日					
金融資產類別	已移轉金融資產 帳面金額	相關金融負債 帳面金額	已移轉金融資產 公允價值	相關金融負債 公允價值	公允價值淨部位
備供出售金融資產 — 附買回條件協議	\$ 7,970,663	\$ 7,740,106	\$ 7,970,663	\$ 7,740,106	\$ 230,557
持有至到期日金融資產 — 附買回條件協議	253,680	294,285	256,623	294,285	( 37,662)

## (八)金融資產與金融負債之互抵

本公司有部分衍生金融資產及衍生金融負債符合互抵條件，但未於合併資產負債表中將衍生金融負債總額抵銷衍生金融資產總額後之衍生金融資產淨額列報。本公司另自部分交易對手收取現金作為前述衍生金融資產淨額之現金擔保品。該現金擔保品並不符合互抵條件，惟依相關擔保協議，於延滯及無償債能力或破產之情況下，該擔保品可用以抵銷衍生金融資產及衍生金融負債之淨額。

下表列示上述受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產與金融負債相關量化資訊：

104年12月31日

金融資產	已認列之金融資產總額	於資產負債表中互抵之	列報於資產負債表之	未於資產負債表互抵之	於資產負債表互抵之	淨額
		已認列金融負債總額	融資產淨額	金融工具	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 17,030,813	\$ -	\$ 17,030,813	(\$ 3,709,231)	(\$ 2,341,756)	\$ 10,979,826
附買回協議	898,936	-	898,936	( 898,936)	-	-
待交割款項	41,573	( 28,646)	12,927	-	-	12,927
總計	\$ 17,971,322	(\$ 28,646)	\$ 17,942,676	(\$ 4,608,167)	(\$ 2,341,756)	\$ 10,992,753

金融負債	已認列之金融負債總額	於資產負債表中互抵之	列報於資產負債表之	未於資產負債表互抵之	於資產負債表互抵之	淨額
		已認列金融資產總額	融負債淨額	金融工具	設定質押之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 15,724,827	\$ -	\$ 15,724,827	(\$ 3,709,231)	(\$ 3,930,234)	\$ 8,085,362
附買回協議	8,049,909	-	8,049,909	( 8,049,909)	-	-
待交割款項	368,872	( 1,762)	367,110	-	-	367,110
總計	\$ 24,143,608	(\$ 1,762)	\$ 24,141,846	(\$ 11,759,140)	(\$ 3,930,234)	\$ 8,452,472

103年12月31日

金融資產	已認列之金融資產總額	於資產負債表中互抵之	列報於資產負債表之	未於資產負債表互抵之	於資產負債表互抵之	淨額
		已認列金融負債總額	融資產淨額	金融工具	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 14,634,799	\$ -	\$ 14,634,799	(\$ 5,792,380)	(\$ 3,499,327)	\$ 5,343,092
附買回協議	153,009	-	153,009	( 153,009)	-	-
待交割款項	179,429	( 81,285)	98,144	( 11,971)	-	86,173
總計	\$ 14,967,237	(\$ 81,285)	\$ 14,885,952	(\$ 5,957,360)	(\$ 3,499,327)	\$ 5,429,265

金融負債	已認列之金融負債總額	於資產負債表中互抵之	列報於資產負債表之	未於資產負債表互抵之	於資產負債表互抵之	淨額
		已認列金融資產總額	融負債淨額	金融工具	設定質押之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 12,370,358	\$ -	\$ 12,370,358	(\$ 5,792,380)	(\$ 2,134,241)	\$ 4,443,737
附買回協議	13,147,872	-	13,147,872	( 13,147,872)	-	-
待交割款項	192,030	( 15,158)	176,872	( 11,971)	-	164,901
總計	\$ 25,710,260	(\$ 15,158)	\$ 25,695,102	(\$ 18,952,223)	(\$ 2,134,241)	\$ 4,608,638

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

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

項 目	玉 山 銀 行	玉 山 證 券	合 計	分 攤 方 式
<u>104年度</u>				
廣播及保全系統	\$ 72	\$ 71	\$ 143	各分攤50%
其他費用	742	645	1,387	水電費用採各分攤50%，管理費依使用面積分攤
	<u>\$ 814</u>	<u>\$ 716</u>	<u>\$ 1,530</u>	
<u>103年度</u>				
租 金	\$ 540	\$ 270	\$ 810	依銀行三分之二，證券三分之一之比例分攤
廣播及保全系統	36	36	72	各分攤50%
其他費用	1,283	1,187	2,470	水電費用採各分攤50%，管理費依使用面積分攤
	<u>\$ 1,859</u>	<u>\$ 1,493</u>	<u>\$ 3,352</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，再乘以百分之七十予玉山銀行，做為玉山銀行銷售各保險商品之收入，104及103年度玉山保險經紀人應支付玉山銀行總額分別為2,668,389仟元及1,727,616仟元，103年12月31日尚未支付金額為54,223仟元。

玉山銀行104及103年度與玉山證券間之共同行銷收入及支出如下：

	1 0 4 年 度	1 0 3 年 度
收 入	<u>\$ 6,001</u>	<u>\$ 6,011</u>
支 出	<u>\$ 75,049</u>	<u>\$ 75,694</u>

## 四三、資本管理

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

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

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

依銀行法及有關辦法規定，銀行合併及本行之自有資本與風險性資產之比率（包括普通股權益比率、第一類資本比率及資本適足率），應符合中央主管機關規定之最低比率要求。

依證券商管理規則及有關辦法規定，為促進證券市場健全發展及提昇證券商競爭力，證券商之自有資本適足比率，應達百分之二百；凡實際比率低於規定標準者，主管機關得限制相關業務。玉山證券104年及103年12月31日之自有資本與風險性資產比率分別為596%及427%。

其他相關資訊請參閱附表十三。

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

(一)玉山銀行資產品質：請參閱附表四。

(二)玉山銀行信用風險集中情形

單位：新臺幣仟元，%

排名 (註1)	104年12月31日			103年12月31日		
	公司或集團企業所屬行業別 (註 2)	授信總餘額 (註 3)	占本年度 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)	占本年度 淨值比例 (%)
1	集團A 有線及其他付費節目播送業	7,611,950	6.54	集團D 鋼鐵冶煉業	7,433,885	7.10
2	集團B 海洋水運業	7,200,676	6.19	集團E 液晶面板及其組件製造業	7,370,048	7.04
3	集團C 企業總管理機構	6,423,566	5.52	集團K 液晶面板及其組件製造業	6,555,393	6.26
4	集團D 鋼鐵冶煉業	6,111,810	5.25	集團B 海洋水運業	5,985,127	5.72
5	集團E 液晶面板及其組件製造業	4,714,232	4.05	集團C 企業總管理機構	5,236,049	5.00
6	集團F 石油化工原料製造業	4,402,324	3.78	集團G 企業總管理機構	4,430,288	4.23
7	集團G 企業總管理機構	4,227,595	3.63	集團L 電腦及其週邊設備、軟體零售業	4,064,660	3.88
8	集團H 不動產開發業	4,176,737	3.59	集團M 企業總管理機構	4,028,075	3.85
9	集團I 電腦製造業	4,159,073	3.57	集團H 不動產開發業	3,709,000	3.54
10	集團J 電腦製造業	3,980,545	3.42	集團N 石油及煤製品製造業	3,553,079	3.39

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

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

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

## (三)玉山銀行利率敏感性資訊

## 利率敏感性資產負債分析表（新臺幣）

單位：新臺幣仟元，%

104年12月31日

項 目	1 至 9 0 天 ( 含 )	9 1 至 1 8 0 天 ( 含 )	1 8 1 天 至 1 年 ( 含 )	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	1,126,065,020	10,857,942	11,496,673	73,639,510	1,222,059,145
利率敏感性負債	292,370,308	726,128,365	75,652,033	51,926,600	1,146,077,306
利率敏感性缺口	833,694,712	( 715,270,423)	( 64,155,360)	21,712,910	75,981,839
淨 值					106,937,585
利率敏感性資產與負債比率					106.63
利率敏感性缺口與淨值比率					71.05

103年12月31日

項 目	1 至 9 0 天 ( 含 )	9 1 至 1 8 0 天 ( 含 )	1 8 1 天 至 1 年 ( 含 )	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	1,023,692,360	8,776,468	16,689,204	94,685,786	1,143,843,818
利率敏感性負債	319,975,079	631,929,007	78,819,022	85,672,718	1,116,395,826
利率敏感性缺口	703,717,281	( 623,152,539)	( 62,129,818)	9,013,068	27,447,992
淨 值					96,859,871
利率敏感性資產與負債比率					102.46
利率敏感性缺口與淨值比率					28.34

註：1.本表係總行及國內外分支機構新臺幣部分（不含外幣）之金額。

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

3.利率敏感性缺口=利率敏感性資產-利率敏感性負債。

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

## 利率敏感性資產負債分析表（美金）

單位：美金仟元，%

104年12月31日

項 目	1 至 9 0 天 ( 含 )	9 1 至 1 8 0 天 ( 含 )	1 8 1 天 至 1 年 ( 含 )	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	7,846,493	360,455	81,838	561,532	8,850,318
利率敏感性負債	7,271,985	933,054	741,439	735,619	9,682,097
利率敏感性缺口	574,508	( 572,599)	( 659,601)	( 174,087)	( 831,779)
淨 值					173,812
利率敏感性資產與負債比率					91.41
利率敏感性缺口與淨值比率					( 478.55)

103年12月31日

項 目	1 至 9 0 天 ( 含 )	9 1 至 1 8 0 天 ( 含 )	1 8 1 天 至 1 年 ( 含 )	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	6,162,979	480,568	433,994	955,731	8,033,272
利率敏感性負債	6,251,693	750,724	710,895	854,374	8,567,686
利率敏感性缺口	( 88,714)	( 270,156)	( 276,901)	101,357	( 534,414)
淨 值					176,051
利率敏感性資產與負債比率					93.76
利率敏感性缺口與淨值比率					( 303.56)

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

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

3.利率敏感性缺口=利率敏感性資產-利率敏感性負債。

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

## (四)獲利能力

## 1.玉山金控及子公司

單位：%

項目		104年12月31日	103年12月31日
資產報酬率	稅前	0.88	0.87
	稅後	0.77	0.72
淨值報酬率	稅前	12.90	13.39
	稅後	11.23	11.12
純益率		33.46	32.41

## 2.玉山金控

單位：%

項目		104年12月31日	103年12月31日
資產報酬率	稅前	10.35	10.03
	稅後	10.43	9.86
淨值報酬率	稅前	11.17	11.32
	稅後	11.25	11.13
純益率		98.62	96.07

## 3.玉山銀行

單位：%

項目		104年12月31日	103年12月31日
資產報酬率	稅前	0.83	0.82
	稅後	0.73	0.70
淨值報酬率	稅前	12.35	12.77
	稅後	10.77	10.90
純益率		33.79	33.70

## 4.玉山證券

單位：%

項目		104年12月31日	103年12月31日
資產報酬率	稅前	1.74	2.81
	稅後	1.35	2.23
淨值報酬率	稅前	4.13	6.93
	稅後	3.21	5.51
純益率		12.78	19.13

## 5.玉山保經

單位：%

項目		104年12月31日	103年12月31日
資產報酬率	稅前	85.75	59.75
	稅後	71.15	49.54
淨值報酬率	稅前	98.79	68.23
	稅後	81.97	56.58
純益率		18.94	14.57

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

單位：新臺幣仟元

104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	1,375,235,152	342,737,230	94,998,135	112,474,351	127,590,469	213,912,796	483,522,171
主要到期資金流出	1,682,794,356	48,744,094	77,766,697	176,943,619	195,732,688	322,087,528	861,519,730
期距缺口	( 307,559,204)	293,993,136	17,231,438	( 64,469,268)	( 68,142,219)	(108,174,732)	( 377,997,559)

103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	1,215,639,738	285,543,310	57,698,917	70,288,417	71,746,541	104,385,687	625,976,866
主要到期資金流出	1,507,157,488	52,668,083	67,248,846	158,952,483	177,383,502	291,467,591	759,436,983
期距缺口	( 291,517,750)	232,875,227	( 9,549,929)	( 88,664,066)	(105,636,961)	(187,081,904)	( 133,460,117)

註：本表係指全行新臺幣之金額。

## 美金到期日期限結構分析表

單位：美金仟元

104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	14,245,107	4,941,326	1,669,966	1,832,840	1,658,023	4,142,952
主要到期資金流出	15,603,114	3,811,464	3,983,642	2,923,342	3,329,884	1,554,782
期距缺口	( 1,358,007)	1,129,862	( 2,313,676)	( 1,090,502)	( 1,671,861)	2,588,170

103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	11,402,096	3,562,969	1,385,424	1,507,114	1,501,293	3,445,296
主要到期資金流出	11,661,534	3,840,409	2,169,229	2,078,410	2,858,330	715,156
期距缺口	( 259,438)	( 277,440)	( 783,805)	( 571,296)	( 1,357,037)	2,730,140

註：本表係全行美金之金額。

#### 四五、玉山銀行依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額

##### (一)信託帳資產負債表、損益表及財產目錄

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

##### 信託帳資產負債表

民國104年及103年12月31日

信託資產	104年12月31日	103年12月31日	信託負債	104年12月31日	103年12月31日
銀行存款	\$ 3,838,833	\$ 2,886,681	應付保管有價證券	\$ 197,938,446	\$ 146,099,293
短期投資	180,770,814	165,987,613	其他負債	2	-
土地	5,048,499	5,277,307	信託資本		
保管有價證券	<u>197,938,446</u>	<u>146,099,293</u>	金錢信託	208,664,445	179,820,097
			有價證券信託	2,310,942	1,608,405
			不動產信託	5,047,894	5,298,014
			各項準備與累積盈虧	( 29,279,100)	( 17,469,250)
			本期損益	<u>2,913,963</u>	<u>4,894,335</u>
信託資產總額	<u>\$ 387,596,592</u>	<u>\$ 320,250,894</u>	信託負債總額	<u>\$ 387,596,592</u>	<u>\$ 320,250,894</u>

##### 信託財產目錄

民國104年及103年12月31日

	104年12月31日	103年12月31日
本金存放本行	\$ 3,838,833	\$ 2,886,681
股票投資	3,667,531	2,601,165
基金投資	159,803,759	153,309,394
債券投資	17,299,524	10,077,054
土地	5,048,499	5,277,307
保管有價證券	<u>197,938,446</u>	<u>146,099,293</u>
	<u>\$ 387,596,592</u>	<u>\$ 320,250,894</u>

## 信託帳損益表

民國104年及103年1月1日至12月31日

	1 0 4 年 度		1 0 3 年 度	
信託收益				
本金利息收入	\$	13,549	\$	7,821
本金現金股利收入		5,774,467		3,109,258
本金已實現資本利得－普通股		977		793
本金財產交易收益		2,729,191		3,431,004
本金手續費收入		35		60
已實現資本利得	\$	688,725	\$	118,835
受益憑證分配收益		1,301		367
出借股票收入		45		-
信託收益合計		<u>9,208,290</u>		<u>6,668,138</u>
信託費用				
本金管理費		302,433		586,797
本金監察人費		120		120
本金手續費		792		556
本金財產交易損失		5,982,099		1,161,814
本金所得稅費用		959		648
本金其他費用		5,845		16,007
本金贖回手續費		-		4,521
本金稅捐支出		38		38
已實現資本損失		2,041		3,302
信託費用合計		<u>6,294,327</u>		<u>1,773,803</u>
本期損益	\$	<u>2,913,963</u>	\$	<u>4,894,335</u>

(二)依信託業法規定辦理信託業務之內容請參閱附註一。

四六、金融控股公司個體財務報表及子公司簡明個體資產負債表及綜合損益表

請參閱附表五。

四七、業務別財務資訊

請參閱附表六。

四八、與非控制權益之權益交易

玉山銀行於104年12月29日取得聯合商業銀行5%之持股，致持股比例由70%增加至75%。

由於上述交易並未改變玉山銀行對聯合商業銀行之控制，玉山銀行係視為權益交易處理。

	聯 合 商 業 銀 行	
給付之現金對價	\$	218,483
聯合商業銀行淨資產帳面金額按相對權益變動計算應轉出非控制權益之金額	(	146,447)
調整歸屬於本公司業主之其他權益項目		
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	\$	12,267
備供出售金融資產未實現損益		218
權益交易差額（係調整未分配盈餘）	\$	<u>84,521</u>

#### 四九、非現金交易之籌資活動

母公司發行之海外可轉換公司債因債券持有人於104年第1季執行轉換權，母公司於轉換日將帳面價值3,482,095仟元之海外可轉換公司債轉換為母公司普通股，轉換發行股數合計248,650仟股，每股面額10元，母公司因轉換發行而增加普通股股本2,486,504仟元及資本公積995,591仟元（參閱附註三六）。

#### 五十、重大之期後事項

玉山銀行為擴大規模經濟、增進整合行銷、降低營運成本、發揮經營綜效，於104年8月21日經董事會（代行股東會）決議與玉山保險經紀人辦理合併，以玉山銀行為合併後之存續公司，而以玉山保險經紀人為消滅公司。依據雙方簽署之合併契約，換股比例係以玉山保險經紀人1股普通股換發玉山銀行3.91股普通股，並得依主管機關核示或合併契約之約定為必要之調整。合併基準日預定為105年3月25日，如因事實需要而有必要調整時，由合併雙方董事長依實際需要調整之。是項合併案尚待相關主管機關核准。

玉山銀行為拓展電子商務業務，於104年11月13日經董事會決議通過收購金財通商務科技服務股份有限公司股份計7,875仟股。是項收購案業經主管機關核准，並於105年1月11日完成交割。

玉山銀行之子公司玉山銀行（中國）有限公司於105年1月12日取得中國銀行業務監督管理委員會之開業批准，並於105年3月11日開業。

#### 五一、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。

#### 五二、專屬期貨商業務之特有風險

##### （一）期貨經紀業務

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

##### （二）期貨自營業務

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

#### 五三、依金融控股公司法第四十六條規定公告事項

請參閱附表十四。

#### 五四、附註揭露事項

##### （一）重大交易事項及（二）轉投資事業相關資訊：

1. 資金貸與他人：母公司、玉山銀行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. 金融資產證券化：玉山銀行於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，由受託機構發行玉山銀行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，玉山銀行並擔任玉山CBO 2007-1之服務機構。玉山銀行於103年度因擔任服務機構而收到之服務收益為300仟元。
8. 與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上者：無此情形。
9. 子公司出售不良債權交易資訊：無此情形。
10. 應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者：請參閱附表十。
11. 轉投資事業相關資訊及合併持股情形：請參閱附表十五。
12. 從事衍生性金融商品交易：請參閱附註八及四一。
13. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：請參閱附註五十。

(三)大陸投資資訊：

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。

玉山銀行業經金管會核准在大陸地區設立玉山銀行（中國）有限公司，預計資本額為人民幣20億元。大陸地區中國銀行業監督管理委員會（以下簡稱銀監會）於104年3月核准玉山銀行籌建，玉山銀行於籌建期間應成立玉山銀行（中國）有限公司籌備組負責籌建事項，預計於籌建工作完成時，再向銀監會提出開業申請，以成立子公司玉山銀行（中國）有限公司。玉山銀行（中國）有限公司於105年1月取得銀監會核發外資銀行批准書及金融許可證並取得營業執照後成立，註冊資本額為人民幣20億元，玉山銀行已於104年5月注資人民幣10億元，剩餘資本由玉山銀行東莞分行改制為玉山銀行（中國）有限公司東莞分行之營運資金轉入。

有關大陸投資主要營業項目、實收資本額、投資方式、資金匯出入情形、持股比例、投資損益、期末投資帳面價值、已匯回投資損益及赴大陸地區投資限額，請參閱附表十一。

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

## 五五、部門資訊

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

- (一) 法人金融事業單位，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

	1 0 4 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）	\$ 4,725	\$ 13,836	(\$ 1,087)	\$ 17,474
淨 收 益	\$ 12,925	\$ 23,128	\$ 2,436	\$ 38,489
呆帳費用及保證責任準備	( 1,405)	( 1,744)	( 417)	( 3,566)
營業費用	( 3,279)	( 14,124)	( 2,735)	( 20,138)
稅前淨利（損）	\$ 8,241	\$ 7,260	(\$ 716)	\$ 14,785

	1 0 3 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）	\$ 4,031	\$ 11,916	(\$ 462)	\$ 15,485
淨 收 益	\$ 10,144	\$ 19,539	\$ 3,072	\$ 32,755
呆帳費用及保證責任準備	( 1,365)	( 803)	134	( 2,034)
營業費用	( 2,969)	( 12,309)	( 2,662)	( 17,940)
稅前淨利	\$ 5,810	\$ 6,427	\$ 544	\$ 12,781

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104年及103年12月31日

附表一

列入合併財務報告之子公司

投資公司名稱	子公司名稱	所在地區	
玉山金控	玉山銀行 玉山證券 玉山創投 玉山保險經紀人	臺北市 臺北市 臺北市 臺北市	
玉山銀行	玉山銀行(中國)有限公司籌備組	中國大陸	
玉山銀行	聯合商業銀行	柬埔寨	
聯合商業銀行	URE Land Holding Co., Ltd.	柬埔寨	
玉山證券	玉山投顧	臺北市	

註1：玉山銀行(中國)有限公司相關資訊請詳附註五四。

註2：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。

	業務性質	年底持股比率(%)		說明
		104年12月31日	103年12月31日	
	銀行業	100.00	100.00	
	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	
	創業投資	100.00	100.00	
	保險經紀業務	100.00	100.00	
	銀行業	100.00	-	註1
	銀行業	75.00	70.00	
	不動產出租及管理	90.00	90.00	註2
	證券投資顧問業務	100.00	100.00	

玉山金融控股股份有限公司及子公司  
關係人交易資訊  
民國104年及103年12月31日

附表二

一、放款

104年12月31日

類 別	戶 數 或 關 係 人 名 稱	本 年 度 最 高 餘 額 ( 註 )	年 底 餘 額
消費性放款	123戶	\$ 75,396	\$ 50,221
自用住宅抵押放款	259戶	1,073,197	939,958
其他放款	其他放款戶	961,606	807,618

103年12月31日

類 別	戶 數 或 關 係 人 名 稱	本 年 度 最 高 餘 額 ( 註 )	年 底 餘 額
消費性放款	146戶	\$ 96,131	\$ 51,885
自用住宅抵押放款	242戶	963,099	757,331
其他放款	其他放款戶	1,013,322	772,376

註：係每帳號1月1日至12月31日每日最高餘額之合計數。

單位：新臺幣仟元

	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		
\$	50,221	-	部分放款提供土地及建物為擔保	無
	939,958	-	土地及建物	無
	807,618	-	土地、建物、廠房及其他不動產	無

	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		
\$	51,885	\$	部分放款提供土地及建物為擔保	無
	757,331		土地及建物	無
	772,376		土地、建物、廠房及其他不動產	無

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104年及103年12月31日

附表三

單位：仟元

	104年12月31日			103年12月31日		
	外幣	匯率	新臺幣	外幣	匯率	新臺幣
<b>金 融 資 產</b>						
美 元	\$ 10,056,432	32.9000	\$330,856,613	\$ 9,120,877	31.6700	\$288,858,175
人 民 幣	16,084,701	4.9967	80,370,426	15,956,531	5.0998	81,375,117
澳 幣	689,092	23.9970	16,536,141	588,311	26.0170	15,306,087
港 幣	2,694,871	4.2447	11,438,919	2,942,397	4.0824	12,012,042
日 圓	18,787,941	0.2732	5,132,865	44,323,219	0.2656	11,772,247
歐 元	149,750	35.9400	5,382,015	83,660	38.5390	3,224,173
新 加 坡 幣	28,626	23.2575	665,769	25,259	23.9961	606,117
紐 西 蘭 幣	11,645	22.5170	262,210	12,976	24.8510	322,467
英 鎊	5,004	48.7680	244,035	3,471	49.3290	171,221
瑞 士 法 郎	6,797	33.2960	226,313	788	32.0610	25,264
南 非 幣	39,340	2.1161	83,247	34,375	2.7399	94,184
加 拿 大 幣	6,177	23.7310	146,586	19,258	27.3280	526,283
瑞 典 幣	2,206	3.9103	8,626	2,233	4.0922	9,138
泰 銖	80,721	0.9119	73,609	26,054	0.9635	25,103
墨 西 哥 幣	3,997	1.8930	7,566	3,075	2.1495	6,610
馬 來 西 亞 幣	77	7.6640	590	77	9.0740	699
越 南 盾	6,672,048	0.0015	10,008	-	-	-
<b>金 融 負 債</b>						
美 元	11,332,667	32.9000	372,844,744	9,248,344	31.6700	292,895,054
人 民 幣	13,617,067	4.9967	68,040,399	11,154,817	5.0998	56,887,336
澳 幣	829,134	23.9970	19,896,729	593,359	26.0170	15,437,421
港 幣	1,786,150	4.2447	7,581,671	1,956,087	4.0824	7,985,530
日 圓	29,652,163	0.2732	8,100,971	41,101,856	0.2656	10,916,653
歐 元	18,088	35.9400	650,083	134,837	38.5390	5,196,483
新 加 坡 幣	22,980	23.2575	534,457	13,910	23.9961	333,786
紐 西 蘭 幣	49,112	22.5170	1,105,855	31,874	24.8510	792,101
英 鎊	28,424	48.7680	1,386,182	119,824	49.3290	5,910,798
瑞 士 法 郎	6,148	33.2960	204,704	6,346	32.0610	203,459
南 非 幣	2,455,014	2.1161	5,195,055	1,882,071	2.7399	5,156,686
加 拿 大 幣	54,600	23.7310	1,295,713	43,278	27.3280	1,182,701
瑞 典 幣	12,394	3.9103	48,464	11,732	4.0922	48,010
泰 銖	18,463	0.9119	16,836	23,156	0.9635	22,311
墨 西 哥 幣	18,687	1.8930	35,374	12,457	2.1495	26,776
馬 來 西 亞 幣	-	7.6640	-	-	9.0740	-
越 南 盾	5,879,991	0.0015	8,820	-	-	-

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104年及103年12月31日

附表四

單位：新臺幣仟元，%

年		104年12月31日					103年12月31日				
業務別	\ 項目	逾期放款	放款總額	逾 放	備 抵 呆 帳 金 額	備 抵 呆 帳	逾期放款	放款總額	逾 放	備 抵 呆 帳 金 額	備 抵 呆 帳
		金 額 (註1)		比 率 (註2)		覆 蓋 率 (註3)			金 額 (註1)		比 率 (註2)
企業 金融	擔 保	266,386	221,321,993	0.12	2,503,664	939.86	849,697	198,309,465	0.43	2,241,587	263.81
	無擔保	298,980	291,569,057	0.10	3,570,578	1,194.25	273,776	271,510,344	0.10	2,862,746	1,045.65
消費 金融	住宅抵押貸款(註4)	285,813	267,915,888	0.11	3,857,602	1,349.69	130,930	266,679,386	0.05	3,113,965	2,378.34
	現金卡	139	5,214	2.67	2,074	1,492.09	177	7,293	2.43	124	70.06
	小額純信用貸款(註5)	446,685	79,921,836	0.56	968,052	216.72	414,370	60,223,711	0.69	735,981	177.61
	其他(註6) 擔 保 無 擔 保	44,531 7,914	155,768,150 7,247,832	0.03 0.11	1,586,815 74,430	3,563.39 940.49	40,621 1,717	132,794,878 5,994,442	0.03 0.03	1,328,901 60,786	3,271.46 3,540.24
放款業務合計		1,350,448	1,023,749,970	0.13	12,563,215	930.30	1,711,288	935,519,519	0.18	10,344,090	604.46
		逾期帳款 金 額 (註1)	應 收 帳 款 餘 額	逾期帳款 比 率 (註2)	備 抵 呆 帳 金 額	備 抵 呆 帳 覆 蓋 率 (註3)	逾期帳款 金 額 (註1)	應 收 帳 款 餘 額	逾期帳款 比 率 (註2)	備 抵 呆 帳 金 額	備 抵 呆 帳 覆 蓋 率 (註3)
信用卡業務		106,804	45,537,607	0.23	1,422,107	1,331.51	88,047	38,508,335	0.23	1,563,923	1,776.24
無追索權之應收帳款承購 業務(註7)		-	17,750,474	-	246,795	-	-	22,406,261	-	228,683	-
經債務協商且依約履行之 免列報逾期放款總餘額 (註8)		32,783					45,903				
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)		118,316					158,486				
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)		906,398					624,586				
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)		1,186,792					1,236,058				

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係依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104年及103年12月31日

附表五

一、金融控股公司個體財務報表

玉山金融控股股份有限公司  
 個體資產負債表  
 民國104年及103年12月31日

單位：新臺幣仟元

項目	104年12月31日	103年12月31日 (追溯適用後)	項目	104年12月31日	103年12月31日 (追溯適用後)
現金及約當現金	\$ 998,213	\$ 1,251,331	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	\$ -	\$ 3,491,619
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	156,180	118,712	應付款項	564,753	477,461
應收款項	83,532	86,870	本期所得稅負債	1,009,917	849,396
本期所得稅資產	926,099	1,179,056	應付公司債	5,800,000	5,800,000
採用權益法之投資	126,105,688	113,364,809	負債準備	22,420	19,103
其他金融資產	12,690	1,463,176	遞延所得稅負債	27,022	33,564
不動產及設備－淨額	26,210	25,047	負債總計	<u>7,424,112</u>	<u>10,671,143</u>
無形資產	14,868	3,729	業主權益		
遞延所得稅資產	457	434	普通股股本	79,517,000	70,530,000
其他資產	27,281	18,785	資本公積	20,501,164	19,375,697
			保留盈餘	18,253,944	15,103,749
			其他權益	2,654,998	1,831,360
			權益總計	<u>120,927,106</u>	<u>106,840,806</u>
資 產 總 計	<u>\$ 128,351,218</u>	<u>\$ 117,511,949</u>	負債及權益總計	<u>\$ 128,351,218</u>	<u>\$ 117,511,949</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104年及103年1月1日至12月31日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

	104年度	103年度 (追溯適用後)
收 益		
採權益法之子公司、關聯企業及合資收益之份額	\$ 12,988,233	\$ 11,128,587
其他收益	196,447	284,903
收益合計	<u>13,184,680</u>	<u>11,413,490</u>
費用及損失		
營業費用	270,026	245,589
其他費用及損失	188,782	443,797
費用及損失合計	<u>458,808</u>	<u>689,386</u>
稅前淨利	12,725,872	10,724,104
所得稅利益(費用)	<u>90,475</u>	<u>(185,748)</u>
本年度淨利	12,816,347	10,538,356
其他綜合損益	<u>751,072</u>	<u>1,081,602</u>
本年度綜合損益總額	<u>\$ 13,567,419</u>	<u>\$ 11,619,958</u>
每股盈餘		
基 本	<u>\$ 1.63</u>	<u>\$ 1.43</u>
稀 釋	<u>\$ 1.61</u>	<u>\$ 1.43</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104年及103年1月1日至12月31日



	股 數 ( 仟 股 )	普 通 股 本	資 本 公 積
103年1月1日餘額	5,524,300	\$55,243,000	\$14,497,390
追溯適用之影響數	-	-	-
103年1月1日追溯適用後餘額	5,524,300	55,243,000	14,497,390
迴轉特別盈餘公積	-	-	-
102年度盈餘分配			
法定盈餘公積	-	-	-
股東紅利－現金	-	-	-
股東紅利－股票	576,338	5,763,380	-
股份基礎給付交易－員工紅利轉增資	13,283	132,826	100,948
現金增資	700,000	7,000,000	3,500,000
股份基礎給付交易－現金增資發行新股保留予員工承購	-	-	264,769
可轉換公司債轉換發行新股	239,079	2,390,794	1,012,590
103年度淨利	-	-	-
103年度稅後其他綜合損益	-	-	-
103年度綜合損益總額	-	-	-
103年12月31日餘額	7,053,000	70,530,000	19,375,697
追溯適用之影響數	-	-	-
104年1月1日追溯適用後餘額	7,053,000	70,530,000	19,375,697
103年度盈餘分配			
法定盈餘公積	-	-	-
股東紅利－現金	-	-	-
股東紅利－股票	634,770	6,347,700	-
可轉換公司債轉換發行新股	248,650	2,486,504	995,591
股份基礎給付交易－員工紅利轉增資	15,280	152,796	129,876
實際取得子公司股權價格與帳面價值差額	-	-	-
104年度淨利	-	-	-
104年度稅後其他綜合損益	-	-	-
104年度綜合損益總額	-	-	-
104年12月31日餘額	7,951,700	\$ 79,517,000	\$ 20,501,164

董事長：黃永仁



經理人：黃男州



會計主管：吳寬和



單位：新臺幣仟元

			其 他 權 益 項 目				
保 留 盈 餘			國 外 營 運 機 構 財 務 報 表 換 算 之 兌 換 差 額	備 供 出 售 金 融 資 產 之 未 實 現 評 價 損 益	指 定 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 負 債 信 用 風 險 變 動 影 響 數	權 益 總 額	
法 定 盈 餘 公 積	特 別 盈 餘 公 積	未 分 配 盈 餘					
\$ 3,515,723	\$ 555,084	\$ 8,023,127	(\$ 94,049)	\$ 910,684	\$ -	\$ 82,650,959	
-	-	( 45,391)	-	-	-	( 45,391)	
3,515,723	555,084	7,977,736	(94,049)	910,684	-	82,605,568	
-	( 390,849)	390,849	-	-	-	-	
841,398	-	( 841,398)	-	-	-	-	
-	-	( 1,786,647)	-	-	-	( 1,786,647)	
-	-	( 5,763,380)	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	233,774	
-	-	-	-	-	-	10,500,000	
-	-	-	-	-	-	264,769	
-	-	-	-	-	-	3,403,384	
-	-	10,538,356	-	-	-	10,538,356	
-	-	66,877	688,226	326,499	-	1,081,602	
-	-	10,605,233	688,226	326,499	-	11,619,958	
4,357,121	164,235	10,582,393	594,177	1,237,183	-	106,840,806	
-	-	21,870	-	-	( 21,870)	-	
4,357,121	164,235	10,604,263	594,177	1,237,183	( 21,870)	106,840,806	
1,052,855	-	( 1,052,855)	-	-	-	-	
-	-	( 3,173,850)	-	-	-	( 3,173,850)	
-	-	( 6,347,700)	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	3,482,095	
-	-	-	-	-	-	282,672	
-	-	( 84,521)	12,267	218	-	( 72,036)	
-	-	12,816,347	-	-	-	12,816,347	
-	-	( 81,951)	489,792	466,294	( 123,063)	751,072	
-	-	12,734,396	489,792	466,294	( 123,063)	13,567,419	
\$ 5,409,976	\$ 164,235	\$ 12,679,733	\$ 1,096,236	\$ 1,703,695	(\$ 144,933)	\$ 120,927,106	

玉山金融控股股份有限公司

個體現金流量表

民國104年及103年1月1日至12月31日

單位：新臺幣仟元

	104年度	103年度 (追溯適用後)
營業活動之現金流量		
本年度稅前淨利	\$ 12,725,872	\$ 10,724,104
收益費損項目		
折舊及攤銷	8,589	9,355
透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨損失(利益)	( 97,983)	316,302
利息費用	120,500	127,496
利息收入	( 20,457)	( 20,572)
股利收入	( 835)	( 679)
股份基礎給付酬勞成本	2,519	4,209
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額	( 12,988,233)	( 11,128,587)
未實現外幣兌換損失(利益)	75,949	( 108,027)
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	103,288	87,782
應收款項增加	( 6,593)	( 11,559)
其他金融資產減少	1,403,946	3,361,922
其他資產增加	( 8,496)	( 5,513)
應付款項增加	26,128	14,328
透過損益按公允價值衡量之金融負債減少	(42,438)	-
員工福利負債準備減少	( 1,231)	( 1,116)
營運產生之現金流入	1,300,525	3,369,445
收取之利息	30,388	22,731
收取之股利	3,643,231	1,958,746
支付之利息	( 120,500)	( 127,857)
退還之所得稅	497,388	26,391
營業活動之淨現金流入	<u>5,351,032</u>	<u>5,249,456</u>
投資活動之現金流量		
取得採用權益法之投資	( 2,380,000)	( 13,160,500)
取得不動產及設備	( 5,790)	( 3,348)
取得無形資產	( 15,101)	-
投資活動之淨現金流出	<u>( 2,400,891)</u>	<u>( 13,163,848)</u>
籌資活動之現金流量		
償還公司債	-	( 500,000)
現金增資	-	10,500,000
發放現金股利	( 3,173,850)	( 1,786,647)
籌資活動之淨現金流入(流出)	<u>( 3,173,850)</u>	<u>8,213,353</u>
匯率變動對現金及約當現金之影響	( 29,409)	42,950
本年度現金及約當現金增加(減少)數	( 253,118)	341,911
年初現金及約當現金餘額	1,251,331	909,420
年底現金及約當現金餘額	<u>\$ 998,213</u>	<u>\$ 1,251,331</u>

董事長：黃永仁



經理人：黃男州



會計主管：吳寬和



## 二、子公司簡明個體資產負債表

玉山商業銀行股份有限公司  
簡明個體資產負債表  
民國104年及103年12月31日

單位：新臺幣仟元

項 目	103年12月31日		項 目	103年12月31日	
	104年12月31日	(追溯適用後)		104年12月31日	(追溯適用後)
現金及約當現金	\$ 33,547,423	\$ 28,620,157	央行及銀行同業存款	\$ 69,855,781	\$ 57,462,374
存放央行及拆借銀行同業	62,084,691	58,128,163	透過損益按公允價值衡量之		
透過損益按公允價值衡量之			金融負債	35,836,236	22,494,142
金融資產	348,549,110	291,623,957	附買回票券及債券負債	8,034,391	13,117,523
附賣回票券及債券投資	896,844	152,758	應付款項	17,763,734	17,972,885
應收款項－淨額	71,276,123	65,358,517	本期所得稅負債	815,278	795,726
本期所得稅資產	-	138,082	存款及匯款	1,444,866,004	1,275,843,789
貼現及放款－淨額	1,011,082,173	925,015,590	應付金融債券	44,950,000	43,800,000
備供出售金融資產－淨額	129,769,543	84,810,507	其他金融負債	761,451	1,966,844
持有至到期日金融資產－淨額	5,289,839	5,915,792	負債準備	471,382	349,186
採用權益法之投資－淨額	7,772,615	2,465,142	遞延所得稅負債	1,254,631	780,031
其他金融資產－淨額	40,061,689	50,748,101	其他負債	1,631,459	1,518,819
不動產及設備－淨額	21,878,315	19,737,442	負債總計	1,626,240,347	1,436,101,319
投資性不動產－淨額	728,099	923,833	股 本	66,840,000	61,360,000
無形資產－淨額	4,489,317	4,266,282	資本公積	19,139,073	17,825,058
遞延所得稅資產	456,760	113,045	保留盈餘	29,012,240	24,469,916
其他資產－淨額	4,749,116	2,771,256	其他權益	1,399,997	1,032,331
			權益總計	116,391,310	104,687,305
資 產 總 計	\$ 1,742,631,657	\$ 1,540,788,624	負債及權益總計	\$ 1,742,631,657	\$ 1,540,788,624

玉山綜合證券股份有限公司  
簡明個體資產負債表  
民國104年及103年12月31日

單位：新臺幣仟元

項 目	103年12月31日		項 目	103年12月31日	
	104年12月31日	103年12月31日		104年12月31日	103年12月31日
流動資產	\$ 10,052,373	\$ 10,158,738	流動負債	\$ 6,481,283	\$ 6,641,745
採用權益法之投資	56,298	57,817	遞延所得稅負債	557	-
不動產及設備	324,501	325,476	非流動負債	3,367	3,323
無形資產	57,882	57,687	負債總計	6,485,207	6,645,068
遞延所得稅資產	3,215	2,385	股 本	4,000,000	4,000,000
其他非流動資產	752,506	813,493	資本公積	54,100	48,310
			保留盈餘	708,539	719,748
			其他權益	(1,071)	2,470
			權益總計	4,761,568	4,770,528
資 產 總 計	\$ 11,246,775	\$ 11,415,596	負債及權益總計	\$ 11,246,775	\$ 11,415,596

玉山保險經紀人股份有限公司  
 簡明個體資產負債表  
 民國104年及103年12月31日

單位：新臺幣仟元

項 目	104年12月31日	103年12月31日	項 目	104年12月31日	103年12月31日
流動資產	\$ 1,276,587	\$ 596,783	流動負債	\$ 146,880	\$ 133,416
備供出售金融資產	-	250,519	其他非流動負債	937	363
不動產及設備	660	988	負債總計	147,817	133,779
遞延所得稅資產	90	134	股 本	113,000	113,000
其他非流動資產	3,724	3,132	資本公積	5,200	4,258
			保留盈餘	1,015,044	598,090
			其他權益	-	2,429
			權益總計	1,133,244	717,777
資 產 總 計	\$ 1,281,061	\$ 851,556	負債及權益總計	\$ 1,281,061	\$ 851,556

玉山創業投資股份有限公司  
 簡明個體資產負債表  
 民國104年及103年12月31日

單位：新臺幣仟元

項 目	104年12月31日	103年12月31日	項 目	104年12月31日	103年12月31日
流動資產	\$ 505,410	\$ 581,798	流動負債	\$ 18,207	\$ 33,674
備供出售金融資產	1,505,308	963,980	遞延所得稅負債	96	1,020
其他金融資產	1,815,472	1,671,479	其他負債	1,244	1,116
不動產及設備	68	107	負債總計	19,547	35,810
遞延所得稅資產	12,623	7,513	股 本	2,272,000	2,000,000
其他非流動資產	232	132	資本公積	3,170	2,600
			保留盈餘	288,324	392,469
			其他權益	1,256,072	794,130
			權益總計	3,819,566	3,189,199
資 產 總 計	\$ 3,839,113	\$ 3,225,009	負債及權益總計	\$ 3,839,113	\$ 3,225,009

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104年及103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 3 年 度	
	1 0 4 年 度	( 追 溯 適 用 後 )
利息收入	\$ 28,556,372	\$ 26,084,131
減：利息費用	( 11,908,824)	( 11,201,430)
利息淨收益	16,647,548	14,882,701
利息以外淨收益	<u>18,591,843</u>	<u>15,428,592</u>
淨 收 益	35,239,391	30,311,293
呆帳費用及保證責任準備提存	( 3,482,751)	( 2,033,204)
營業費用	( 18,106,068)	( 16,313,723)
稅前淨利	13,650,572	11,964,366
所得稅費用	( 1,741,972)	( 1,750,242)
本年度淨利	11,908,600	10,214,124
其他綜合損益	289,362	944,984
本年度綜合損益總額	<u>\$ 12,197,962</u>	<u>\$ 11,159,108</u>
每股盈餘		
基 本	<u>\$ 1.80</u>	<u>\$ 1.63</u>

玉山綜合證券股份有限公司

簡明個體綜合損益表

民國104年及103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 3 年 度	
	1 0 4 年 度	1 0 3 年 度
收 益	\$ 1,197,494	\$ 1,216,518
手續費支出	( 90,662)	( 82,608)
員工福利費用	( 458,337)	( 456,304)
採用權益法認列子公司損益之份額	1,190	2,912
營業費用	( 542,207)	( 466,548)
其他利益及損失	<u>89,258</u>	<u>78,366</u>
稅前淨利	196,736	292,336
所得稅費用	( 43,746)	( 59,831)
本年度淨利	152,990	232,505
其他綜合損益	( 2,540)	5,015
本年度綜合損益總額	<u>\$ 150,450</u>	<u>\$ 237,520</u>
每股盈餘		
基 本	<u>\$ 0.38</u>	<u>\$ 0.64</u>

玉山保險經紀人股份有限公司  
 簡明個體綜合損益表  
 民國104年及103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 4 年 度	1 0 3 年 度
營業收入	\$ 4,002,583	\$ 2,591,423
營業費用	( 3,090,930)	( 2,141,424)
營業利益	911,653	449,999
營業外收入及支出	2,684	6,558
稅前淨利	914,337	456,557
所得稅費用	( 155,655)	( 78,001)
本年度淨利	758,682	378,556
其他綜合損益	( 2,897)	2,606
本年度綜合損益總額	\$ 755,785	\$ 381,162
每股盈餘		
基 本	\$ 67.14	\$ 33.50

玉山創業投資股份有限公司  
 簡明個體綜合損益表  
 民國104年及103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 4 年 度	1 0 3 年 度
營業收入	\$ 309,438	\$ 417,143
營業成本	( 121,133)	( 81,501)
營業費用	( 14,997)	( 15,967)
營業利益	173,308	319,675
營業外收入及支出	( 116)	11,445
稅前淨利	173,192	331,120
所得稅費用	( 5,231)	( 27,718)
本年度淨利	167,961	303,402
其他綜合損益	461,836	133,396
本年度綜合損益總額	\$ 629,797	\$ 436,798
每股盈餘		
基 本	\$ 0.74	\$ 1.59

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104年及103年1月1日至12月31日

附表六

單位：新臺幣仟元

		104年度			
業務別	項目	銀行業務	證券業務	其他業務	合併
	利息淨收益（損失）	\$ 17,275,146	\$ 306,789	(\$ 108,307)	\$ 17,473,628
	利息以外淨收益	15,998,599	800,344	4,216,758	21,015,701
	淨收益	33,273,745	1,107,133	4,108,451	38,489,329
	呆帳費用及保證責任準備提存	( 3,565,789)	( 641)	-	( 3,566,430)
	營業費用	( 18,457,787)	( 975,478)	( 704,503)	( 20,137,768)
	繼續營業單位稅前淨益	11,250,169	131,014	3,403,948	14,785,131
	所得稅費用	( 1,791,726)	( 43,746)	( 70,700)	( 1,906,172)
	稅後淨利	9,458,443	87,268	3,333,248	12,878,959
		103年度			
業務別	項目	銀行業務	證券業務	其他業務	合併
	利息淨收益（損失）	\$ 15,320,145	\$ 287,722	(\$ 123,241)	\$ 15,484,626
	利息以外淨收益	13,628,150	836,469	2,805,274	17,269,893
	淨收益	28,948,295	1,124,191	2,682,033	32,754,519
	呆帳費用及保證責任準備提存	( 2,033,689)	-	-	( 2,033,689)
	營業費用	( 16,387,027)	( 885,099)	( 667,833)	( 17,939,959)
	繼續營業單位稅前淨益	10,527,579	239,092	2,014,200	12,780,871
	所得稅費用	( 1,813,652)	( 59,831)	( 292,256)	( 2,165,739)
	稅後淨利	8,713,927	179,261	1,721,944	10,615,132

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104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	年			底		備註
				股數 (仟股/ 仟單位)	帳面金額	持 股 比 率 (%)	市價或股 權淨值		
玉山創投	股票								
	力致科技股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	61	\$848	0.13	\$ 848	(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	78	20,085	0.03	20,085	(1)	
	台灣浩鼎生技股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	290	189,950	0.17	189,950	(1)	
	宇隆科技股份有限公司	-	備供出售金融資產	555	40,371	1.13	40,371	(1)	
	雷笛克光學股份有限公司	-	備供出售金融資產	81	4,048	0.17	4,048	(1)	
	旭源包裝科技股份有限公司	-	備供出售金融資產	1,326	15,385	3.44	15,385	(1)	
	台灣浩鼎生技股份有限公司	-	備供出售金融資產	1,985	1,300,192	1.16	1,300,192	(1)	
	統新光訊股份有限公司	-	備供出售金融資產	874	32,423	2.71	32,423	(1)	
	寶一科技股份有限公司	-	備供出售金融資產	305	6,338	0.45	6,338	(1)	
	開曼豐祥控股股份有限公司	-	備供出售金融資產	678	68,139	1.04	68,139	(1)	
	英瑞國際股份有限公司	-	備供出售金融資產	850	24,820	0.85	24,820	(1)	
	百丹特生醫股份有限公司	-	備供出售金融資產	1,890	10,773	1.45	10,773	(1)	
	富圓采科技股份有限公司	-	備供出售金融資產	206	-	0.11	-	(1)	
	同泰電子科技股份有限公司	-	備供出售金融資產	90	2,673	0.10	2,673	(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	4,456	(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	56,309	(3)	
	昇聯科技股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	1,700	-	6.07	-		
	碩頤科技股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	1,776	23,420	5.26	4,752	(2)	
	詮興開發科技股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	2,867	22,704	13.07	20,257	(2)	
	元翎精密工業股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	1,745	26,064	1.29	32,285	(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	2.12	21,816	(2)	
	宣茂科技股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	42	-	0.51	-		
	茂佳精密科技股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	600	18,000	1.90	7,845	(2)	
	驊陸科技股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	1,836	25,600	2.76	26,654	(3)	
	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	446	-	4.72	-		
	川石光電科技股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	2,250	-	5.79	-		
	冠橙科技股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	1,140	1,156	9.12	2,139	(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	年		底		備註
				股數 (仟股/仟單位)	帳面金額	持股比例 (%)	市價或股權淨值	
	Gloria Solar International Holding, Inc	-	以成本衡量之金融資產	500	\$ -	0.51	\$ -	-
	晶錡科技股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	56	-	0.93	-	-
	佰龍機械股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	500	11,000	1.16	2,178	(2)
	澤米科技股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	2,195	31,895	5.04	24,407	(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	4,724	(3)
	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	30,948	(3)
	勁鑽科技股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	1,500	20,250	14.72	11,094	(2)
	鉅景科技股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	627	5,658	1.49	2,424	(3)
	智盛全球股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	2,724	-	2.75	-	-
	明興光電股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	439	6,500	0.23	1,917	(2)
	達諾光電股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	1,500	24,600	3.22	4,540	(2)
	向熙科技股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	1,117	-	2.93	-	-
	華燈光電股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	2,282	26,495	8.62	10,874	(3)
	州巧科技股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	175	4,012	0.21	7,654	(3)
	有成精密股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	1,122	50,474	2.47	17,515	(3)
	國慶化學股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	1,069	16,800	1.18	15,967	(3)
	亞比斯包材工場股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	1,000	10,000	4.00	14,902	(2)
	佳晶科技股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	3,360	47,874	2.69	30,075	(3)
	鑫承智慧科技股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	670	-	2.72	-	-
	全球傳動科技股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	2,275	45,201	2.67	39,798	(2)
	泰和光電股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	666	-	8.67	-	-
	繁葵實業股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	1,418	37,139	5.21	15,604	(2)
	德河海洋生技股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	1,808	28,801	10.24	22,030	(2)
	雲端生活家股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	2,975	29,750	9.02	24,914	(2)
	台灣矽利科技股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	3,600	36,000	16.29	17,922	(2)
	醣基生醫股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	7,363	204,501	4.09	139,374	(2)
	瓊司柏電子股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	666	9,990	2.53	5,964	(2)
	風尚數位科技股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	324	11,800	1.93	5,570	(2)
	精呈科技股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	273	6,780	2.05	3,845	(2)
	銓祥科技股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	782	7,818	7.74	3,242	(2)
	益材科技股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	750	30,000	3.30	6,210	(2)
	台灣應用光源股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	96	-	2.24	-	-
	樂陞美術館股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	80	9,600	0.39	1,047	(3)

(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	年			底市價或股淨值	備註
				股數 (仟股/仟單位)	帳面金額	持股比率 (%)		
	達勝壹乙創業投資股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	10,000	\$100,001	5.95	\$119,278	(2)
	昇華娛樂傳播股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	472	30,562	2.15	14958	(3)
	南寶樹脂化學工廠股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	362	31,500	0.39	21,235	(2)
	歐付寶第三方支付股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	480	6,480	0.76	4,984	(2)
	全福生物科技股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	660	9,900	1.41	11,778	(2)
	三鼎生物科技股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	2,000	20,000	4.00	19,776	(2)
	台睿精工股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	1,000	10,000	3.56	5,847	(2)
	佳得股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	506	7,588	2.32	6,328	(3)
	潤雅生技股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	346	29,408	0.50	5,878	(2)
	穎佳企業股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	333	9,990	3.68	5,478	(2)
	達運光電股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	600	9,000	0.78	8,195	(3)
	樂點行動支付股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	5,000	50,000	8.33	44,291	(2)
	達勝貳創業投資股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	5,000	50,000	5.00	25,807	(2)
	F-泰福生技股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	58	6,470	0.03	640	(3)
	士宣生技股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	500	10,000	2.99	2,859	(2)
	真好玩娛樂科技股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	154	10,000	0.99	3,730	(2)
	亞洲碳素股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	174	4,900	0.39	1,004	(2)
	禾碩康生物科技股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	591	24,188	2.36	5,365	(2)
	天穎有限公司	-	以成本衡量之金融資產	1,457	25,828	2.30	17,506	(2)
	Transound Electronics Co., Ltd. (泉聲電子)	-	以成本衡量之金融資產	1,200	30,000	3.40	20,595	(2)
	Arrow Span Inc.	-	以成本衡量之金融資產	264	-	1.36	-	-
	有的放矢行銷股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	1,342	15,021	1.11	2,726	(2)
	BioResource International, Inc.	-	以成本衡量之金融資產	815	46,422	4.22	14,284	(2)
	存託憑證							
	神州數碼控股有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	200	3,710	0.01	3,710	(1)
	國外基金							
	Delos Capital Fund	-	以成本衡量之金融資產	-	144,196	11.09	263,366	(2)

備註：

(1)上市櫃股票市價，係按104年12月底收盤價為準；受益憑證市價，係按104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。

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104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	年初		買入			賣出			年底	
					股數	金額	股數	金額	股數	售價	帳面成本	處分損益	股數	金額
玉山金控	玉山銀行	採用權益法之投資	-	無	6,136,000	\$104,687,305 (註1)	548,000	\$14,911,977 (註2及註6)	-	\$-	\$3,207,972 (註3及註6)	\$-	6,684,000	\$116,391,310 (註2及註6)
玉山銀行	玉山銀行(中國)有限公司籌備組	採用權益法之投資	-	-	-	-	-	4,915,815 (註4及註6)	-	-	-	-	-	4,915,815 (註4及註6)
玉山銀行	聯合商業銀行	採用權益法之投資	Dr. Ratana	-	26	2,465,142	2	391,658 (註5及註6)	-	-	-	-	28	2,856,800 (註6)

註1：係已包含追溯適用淨減少35,587仟元。

註2：係包含現金增資2,380,000仟元、股份基礎給付交易認列權益增加334,015仟元、採權益法認列之子公司利益之份額11,908,600仟元及採權益法認列之子公司其他綜合損益淨增加289,362仟元。

註3：係包含獲配現金股利3,135,936仟元及採權益法認列之子公司之權益交易調整72,036仟元。

註4：係包含取得成本4,930,000仟元、採權益法認列之子公司損失之份額82,017仟元及採權益法認列之子公司其他綜合損益之份額淨增加67,832仟元。玉山銀行(中國)有限公司相關投資資訊請詳附註五四。

註5：係包含取得成本218,483仟元、採權益法認列之子公司利益之份額144,415仟元、採權益法認列之子公司其他綜合損益之份額淨增加100,796仟元及實際取得股權價格與帳面價值調整72,036仟元。

註6：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104年1月1日至12月31日

附表九單位：

除另有註明外，係新臺幣仟元

取得之公司	財產名稱	交易日或事實發生日	交易金額	價款支付情形	交易對象
玉山銀行	信用卡大樓新建工程	102.06.21	\$ 1,498,000	截至104.12.31已支付 \$1,007,931	新東陽營造股份有限公司
聯合商業銀行	新總行大樓新建工程	103.12.18	美金 21,835仟元	截至104.12.31尚未支 付價款	LBL INTER- NATIONAL
玉山銀行	藝文分行行舍	104.06.12	410,800	截至104.12.31已支付 82,160	中麓建設股份有限公司、 李○○、李○○
玉山銀行(中國) 有限公司籌備組	前海卓越金融中心	104.04.23	人民幣 660,000仟元	人民幣 660,000仟元	深圳前海卓越匯康投資有限 公司
玉山銀行	台北分行行舍	104.07.09	415,000	415,000	東盟開發實業股份有限公司

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104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(註一及註二)	餘額
玉山金控	玉山銀行	子公司	\$	835,881

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。

關 係	交易對象為關係人者，其前次移轉資料					價格決定之 參考依據	取 得 目 的 及 使 用 之 情 形	其他約定事項
	所 有 人	與 公 司 之 關 係	移 轉 日 期	金 額	金 額			
-	-	-	-	\$ -	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	
-	-	-	-	-	議 價	作為聯合商業銀行總行大樓使用	無	
-	-	-	-	-	鑑價報告	未來行舍搬遷使用	無	
-	-	-	-	-	鑑價報告	作為玉山銀行（中國）有限公司 總行行舍使用	無	
-	-	-	-	-	鑑價報告	未來分行行舍使用	無	

週 轉 率	逾 期 應 收 關 係 人 款 項		應 收 關 係 人 款 項 應 期 後 收 回 金 額	提 呆 列 帳 備 金	抵 額
	金 額	處 理 方 式			
-	\$ -	-	\$ -	\$ -	-

玉山金融控股股份有限公司及子公司

大陸投資資訊

民國104年1月1日至12月31日

附表十一

玉山銀行

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本年年年初自臺灣匯出累積投資金額
玉山銀行東莞分行	存款、放款、進出口及匯兌等外匯業務	\$ 4,828,742 (註1)	直接投資大陸分公司	\$ 4,828,742 (註1)
玉山銀行(中國)有限公司籌備組(註3)	存款、放款、進出口及匯兌等外匯業務	4,930,000 (註1)	直接投資大陸子公司	-
本年度累計自臺灣匯出赴大陸地區投資金額		經濟部核准投資金額	依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額(註2)	
\$ 9,758,742 (註1)		\$ 9,758,742 (註1)	\$	70,275,061

玉山創投

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本年年年初自臺灣匯出累積投資金額
東莞泉聲電子有限公司	生產和銷售新型電子元器件、設立研發機構、從事新型電子元器件的研發開發	\$ 259,570	透過第三地區公司再投資大陸(註4)	\$ -
本年度累計自臺灣匯出赴大陸地區投資金額		經濟部核准投資金額	依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額(註5)	
\$ 30,000 (註1)		\$ 30,000 (註1)	\$	2,291,740

註1：係外幣依匯出投資金額時點之即期匯率換算為新臺幣。

註2：依據經濟部「在大陸地區從事投資或技術合作審查原則」之規定，限額為玉山銀行淨值或合併淨值之60%。

註3：玉山銀行(中國)有限公司相關投資資訊請詳附註五四。

註4：本公司之子公司經由Transound Electronics Co., Ltd.間接投資東莞泉聲電子有限公司。

註5：依據經濟部「在大陸地區從事投資或技術合作審查原則」之規定，限額為玉山創投淨值之60%。

單位：仟元，除另有註明外，係新臺幣

本 投 資	本 年 度 匯 出 或 收 回 金 額		本 年 年 底 自 臺 灣 匯 出 累 積 投 資 金 額	本 公 司 直 接 或 間 接 投 資 之 持 股 比 例	本 年 度 認 列 投 資 損 益	年 底 投 資 帳 面 價 值	截 至 本 年 底 止 已 匯 回 投 資 收 益
	匯 出	收 回					
	\$ -	\$ -	\$ 4,828,742 (註1)	100%	\$ 30,865	\$ 5,488,844	\$ -
	4,930,000 (註1)	-	4,930,000 (註1)	100%	(82,017)	4,915,815	-

本 投 資	本 年 度 匯 出 或 收 回 金 額		本 年 年 底 自 臺 灣 匯 出 累 積 投 資 金 額	被 投 資 公 司 本 期 損 益	本 公 司 直 接 或 間 接 投 資 之 持 股 比 例	本 年 度 認 列 投 資 損 益	年 底 投 資 帳 面 價 值	截 至 本 年 底 止 已 匯 回 投 資 收 益
	匯 出	收 回						
	\$ 30,000 (註1)	\$ -	\$ 30,000 (註1)	\$ 75,208	3.40%	\$ -	\$ 30,000	\$ -

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104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	\$ 998,213	註四	0.06
1	玉山銀行	玉山金控	2	存款及匯款	998,213	註四	0.06
1	玉山銀行	玉山保經	3	手續費及佣金淨收益	2,668,389	註四	6.93
2	玉山保經	玉山銀行	3	其他業務及管理費用	2,668,389	註四	6.93
3	玉山創投	玉山銀行	3	現金及約當現金、其他金融資產	381,558	註四	0.02
1	玉山銀行	玉山創投	3	存款及匯款	381,558	註四	0.02
0	玉山金控	玉山銀行	1	應收連結稅制款	755,881	註四	0.04
1	玉山銀行	玉山金控	2	應付連結稅制款	755,881	註四	0.04
0	玉山金控	玉山保經	1	應收連結稅制款	122,902	註四	0.01
2	玉山保經	玉山金控	2	應付連結稅制款	122,902	註四	0.01
2	玉山保經	玉山銀行	3	現金及約當現金、其他金融資產	1,026,103	註四	0.06
1	玉山銀行	玉山保經	3	存款及匯款	1,026,103	註四	0.06
4	玉山證券	玉山銀行	3	現金及約當現金、其他金融資產	238,921	註四	0.01
1	玉山銀行	玉山證券	3	存款及匯款	238,921	註四	0.01
1	玉山銀行	聯合商業銀行	3	央行及金融同業存款	116,987	註四	0.01
5	聯合商業銀行	玉山銀行	3	現金及約當現金	116,987	註四	0.01
1	玉山銀行	聯合商業銀行	3	貼現及放款	2,800,744	註四	0.16
5	聯合商業銀行	玉山銀行	3	其他金融負債	2,800,744	註四	0.16
1	玉山銀行	玉山銀行(中國)有限公司籌備組	3	其他應收款	248,815	註四	0.01
6	玉山銀行(中國)有限公司籌備組	玉山銀行	3	其他應付款	248,815	註四	0.01

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，以年底餘額佔合併總資產之方式計算；若屬損益科目者，以年度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104年及103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，%

公 司	項 目	104年12月31日		103年12月31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			\$ 123,591,783	\$ 126,411,583		\$ 110,712,230	\$ 113,662,500
玉山銀行		100	154,838,582	95,640,422	100	135,002,479	84,875,568
玉山證券		100	3,921,842	986,316	100	3,846,516	1,349,952
玉山創投		100	3,819,566	1,919,557	100	3,189,199	1,612,505
玉山保險經紀人		100	1,133,244	640,531	100	717,777	425,778
應扣除項目			(146,315,585)	(126,118,378)		(128,873,779)	(113,413,086)
小 計			140,989,432	99,480,031		124,594,422	88,513,217
集團資本適足比率			141.73%			140.76	

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	104年12月31日	103年12月31日
普通股	\$ 79,517,000	\$ 70,530,000
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	2,680,000	3,840,000
預收股本	-	-
資本公積	20,501,165	19,375,697
法定盈餘公積	5,409,976	4,357,121
特別盈餘公積	164,235	164,235
累積盈虧	12,679,734	10,617,980
權益調整數	2,654,998	1,831,360
減：資本扣除項目	15,325	4,163
合格資本合計	123,591,783	110,712,230

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		104年12月31日	
	本	行	合	併
自有資本	普通股權益	\$	109,386,814	\$ 110,664,625
	其他第一類資本		1,894,276	4,037,931
	第二類資本		43,557,492	47,928,415
	自有資本		154,838,582	162,630,971
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	1,112,343,800	1,136,426,589
		內部評等法	-	-
		資產證券化	8,025	8,025
	作業風險	基本指標法	-	-
		標準法/選擇性標準法	50,812,588	51,601,050
		進階衡量法	-	-
	市場風險	標準法	32,340,863	32,340,863
		內部模型法	-	-
加權風險性資產總額		1,195,505,276	1,220,376,527	
資本適足率(%)		12.95	13.33	
普通股權益占風險性資產之比率(%)		9.15	9.07	
第一類資本占風險性資產之比率(%)		9.31	9.40	
槓桿比率(%)		5.89	6.01	

分析項目	年 度		103年12月31日	
	本	行	合	併
自有資本	普通股權益	\$	99,069,970	\$ 99,485,005
	其他第一類資本		-	69,309
	第二類資本		35,932,509	37,332,551
	自有資本		135,002,479	136,886,865
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	976,538,114	988,942,372
		內部評等法	-	-
		資產證券化	282,960	282,960
	作業風險	基本指標法	57,955,163	58,324,925
		標準法/選擇性標準法	-	-
		進階衡量法	-	-
	市場風險	標準法	26,168,363	26,168,363
		內部模型法	-	-
加權風險性資產總額		1,060,944,600	1,073,718,620	
資本適足率(%)		12.72	12.75	
普通股權益占風險性資產之比率(%)		9.34	9.27	
第一類資本占風險性資產之比率(%)		9.34	9.27	
槓桿比率(%)		5.86	5.78	

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

註2：本表計算公式如下：

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

玉山金融控股股份有限公司及子公司  
依金融控股公司法第46條規定應公告事項  
民國104年及103年12月31日

附表十四

單位：新臺幣仟元；%

104年12月31日

姓 名 或 姓 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	\$ 213,147,107	176.26%
財政部	57,065,101	47.19%
大陸商中國銀行股份有限公司臺北分公司	26,439,276	21.86%
台灣電力股份有限公司	22,169,656	18.33%
NOMURA HOLDINGS, INC.	7,946,567	6.57%
LIBRETTO CAPITAL PLC	7,548,773	6.24%
LLOYDS TSB BANK PLC	7,489,626	6.19%
THE HONG KONG & SHANGHAI BANKING CORPORATION LIMITED	7,046,750	5.83%
JP MORGAN CHASE BANK	6,462,765	5.34%
CITI BANK	5,381,844	4.45%
台灣中油股份有限公司	5,341,297	4.42%
CREDIT AGRICOLE	5,306,872	4.39%
中龍鋼鐵股份有限公司	5,199,998	4.30%
SOCIETE GENERALE	4,736,983	3.92%
GOLDMAN SACHS INTERNATIONAL	4,637,769	3.84%
CORSAIR FINANCE JERCEY INTERNATIONAL LTD	4,326,786	3.58%
大富媒體股份有限公司	4,106,219	3.40%
長虹建設股份有限公司	4,095,000	3.39%
THE ROYAL BANK OF SCOTLAND	3,987,040	3.30%
鴻海精密工業股份有限公司	3,701,646	3.06%
MORGAN STANLEY	3,341,066	2.76%
和碩股份有限公司	3,296,584	2.73%
台積電股份有限公司	3,185,732	2.63%
DOURO FINANCE B.V.	3,118,299	2.58%
BANK OF AMERICA	3,077,250	2.54%
TREASURY USA	3,018,062	2.50%
友達光電股份有限公司	3,015,593	2.49%
二、同一關係人		
無		

(接次頁)

(承前頁)

姓 名 或 名 稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公 司之淨值比例
三、同一關係企業		
大陸中國銀行股份有限公司及其關係企業	\$26,902,443	22.25%
富邦股份有限公司及其關係企業	8,809,757	7.29%
中鋼股份有限公司及其關係企業	8,690,748	7.19%
匯豐股份有限公司及其關係企業	8,685,187	7.18%
野村股份有限公司及其關係企業	8,332,630	6.89%
長榮股份有限公司及其關係企業	7,224,526	5.97%
潤泰股份有限公司及其關係企業	6,829,249	5.65%
美商摩根大通股份有限公司及其關係企業	6,680,747	5.52%
鴻海股份有限公司及其關係企業	6,495,146	5.37%
法商法國興業股份有限公司及其關係企業	6,201,182	5.13%
美商花旗銀行股份有限公司及其關係企業	5,788,071	4.79%
高盛股份有限公司及其關係企業	5,623,801	4.65%
法商東方匯理股份有限公司及其關係企業	5,561,900	4.60%
友達股份有限公司及其關係企業	4,770,314	3.94%
遠東新世紀股份有限公司及其關係企業	4,718,280	3.90%
聯華神通股份有限公司及其關係企業	4,331,122	3.58%
華新麗華股份有限公司及其關係企業	4,227,595	3.50%
長虹建設股份有限公司及其關係企業	4,176,737	3.45%
群光藍天股份有限公司及其關係企業	4,015,972	3.32%
台化股份有限公司及其關係企業	3,974,063	3.29%
南亞塑膠股份有限公司及其關係企業	3,861,458	3.19%
台塑石化股份有限公司及其關係企業	3,801,202	3.14%
廣達股份有限公司及其關係企業	3,561,300	2.94%
永豐餘股份有限公司及其關係企業	3,539,878	2.93%
華碩股份有限公司及其關係企業	3,524,113	2.91%
金仁寶股份有限公司及其關係企業	3,501,728	2.90%
台泥股份有限公司及其關係企業	3,497,826	2.89%
台塑股份有限公司及其關係企業	3,472,833	2.87%
大聯大股份有限公司及其關係企業	3,360,102	2.78%
陽明海運股份有限公司及其關係企業	3,214,272	2.66%
美商美國銀行股份有限公司及其關係企業	3,077,808	2.55%

103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	\$ 189,550,083	177.41%
大陸商中國銀行股份有限公司台北分公司	38,200,710	35.75%
財政部	32,935,859	30.83%
台灣電力股份有限公司	15,815,301	14.80%
台灣中油股份有限公司	8,293,906	7.76%
THE HONGKONG & SHANGHAI BANKING CORPORATION LIMITED	6,985,632	6.54%
中龍鋼鐵股份有限公司	6,832,153	6.39%
CITI BANK	5,911,965	5.53%
NOMURA HOLDINGS, INC.	5,716,943	5.35%
群創光電股份有限公司	5,099,212	4.77%
JP MORGAN CHASE BANK	5,021,638	4.70%
CREDIT AGRICOLE	4,866,077	4.55%
柬埔寨聯合銀行	4,430,238	4.15%
友達光電股份有限公司	4,416,581	4.13%
LIBRETTO CAPITAL PLC	4,107,696	3.84%
台塑石化股份有限公司	3,902,344	3.65%
LLOYDS TSB BANK PLC	3,804,604	3.56%
長虹建設股份有限公司	3,709,000	3.47%
DOURO FINANCE B.V.	3,305,557	3.09%
SHERLOCK LIMITED	3,221,887	3.02%
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	9,369,396	8.77%
中國鋼鐵股份有限公司及其關係企業	9,379,727	8.78%
匯豐銀行股份有限公司及其關係企業	8,672,596	8.12%
友達光電股份有限公司及其關係企業	7,363,642	6.89%
長榮航空股份有限公司及其關係企業	6,110,538	5.72%
美商花旗銀行股份有限公司及其關係企業	5,912,884	5.53%
台塑石化股份有限公司及其關係企業	5,701,817	5.34%
美商摩根大通股份有限公司及其關係企業	5,515,916	5.16%
潤泰全球股份有限公司及其關係企業	5,351,902	5.01%
華新麗華股份有限公司及其關係企業	4,432,401	4.15%
台化股份有限公司及其關係企業	4,223,707	3.95%
永豐餘造紙股份有限公司及其關係企業	4,118,170	3.85%
金仁寶股份有限公司及其關係企業	4,108,717	3.85%
南亞塑膠工業股份有限公司及其關係企業	3,883,702	3.64%
陽明海運股份有限公司及其關係企業	3,585,860	3.36%
寶成工業股份有限公司及其關係企業	3,535,788	3.31%
遠東新世紀股份有限公司及其關係企業	3,524,000	3.30%
聯華神通股份有限公司及其關係企業	3,463,808	3.24%
台泥股份有限公司及其關係企業	3,295,037	3.08%
統一股份有限公司及其關係企業	3,293,584	3.08%
大聯大股份有限公司及其關係企業	3,227,639	3.02%

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104年12月31日

附表十五

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	年底 持股比率(%)
玉山金控	玉山銀行	臺北市	銀行業	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
	玉山創投	臺北市	創業投資	100.00
	玉山保險經紀人	臺北市	保險經紀業務	100.00

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：編製合併財務報告時，業已全數沖銷。

玉山綜合證券股份有限公司  
財務比率之限制及其執行情形  
民國104年及103年12月31日

附表十六

單位：新臺幣仟元

法令依據：期貨商管理規則

規定 條次	計 算 公 式	104年12月31日		103年12月31日		標 準	執 行 情 形
		計 算 式	比 率	計 算 式	比 率		
17	業主權益	1,082,600	36.00	1,013,304	86.92	≥1	符 合
	(負債總額－期貨交易人權益)	(592,725－562,655)		(634,900－623,242)			
17	流動資產	1,369,314	2.39	1,337,038	2.13	≥1	符 合
	流動負債	573,332		627,483			
22	業主權益	1,082,600	115.79%	1,013,304	108%	≥60% ≥40%	符 合
	最低實收資本額	935,000		935,000			
22	調整後淨資本額	1,058,896	951.84%	984,359	560%	≥20% ≥15%	符 合
	期貨交易人未沖銷部位 所需之客戶保證金總額	111,247		175,900			

單位：新臺幣仟元／仟股

投資帳面金額	本年度認列之投資損益	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	
\$ 116,391,310	\$ 11,908,600	6,684,000	-	6,684,000	100.00	註3
4,761,568	152,990	400,000	-	400,000	100.00	註3
3,819,566	167,961	227,200	-	227,200	100.00	註3
1,133,244	758,682	11,300	-	11,300	100.00	註3

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104年12月31日

表一	名 稱	金 額
	庫存現金及週轉金	\$ 11,584,143
	待交換票據	3,224,135
	存放同業	21,892,256
	運送中現金	10,198
		<u>\$ 36,710,732</u>

單位：新臺幣仟元

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104年12月31日

表二	金 融 工 具 名 稱 摘 要	股 數 (仟股)	總 面 額	利 率 (%)	取 得 成 本	公 允 價 值 單 價 總 額	歸屬於信 用風險變 動之公允 價值變動
	持有供交易之金融資產						
	可轉讓定期存單(註一)	105.03.03-106.11.13到期	212,870,000	0.3850-0.8600	\$212,870,000	\$ 213,147,107	
	商業本票	105.01.04-105.07.15到期	31,461,200	0.3700-0.8507	31,422,735	31,421,813	
	外匯選擇權合約				6,668,817	12,214,549	
	外匯換匯合約				-	2,749,243	
	金融債券	105.03.12-105.12.10到期	1,497,611	2.4500-3.400	1,497,611	1,511,244	
	國外機構發行債券(註二)	127.05.15-133.05.15到期	954,100	3.3750-4.500	1,044,621	1,128,577	
	利率交換合約				-	797,194	
	無本金交割遠期外匯合約				-	735,484	
	遠期外匯合約				-	450,876	
	期貨交易保證金				308,841	306,723	
	一自有資金						
	上市(櫃)股票	2,688	26,882		195,078	298,598	
	營業證券-自營部				159,128	156,616	
	換匯換利合約				-	156,181	
	營業證券-避險				151,322	149,503	
	基金受益憑證				138,711	141,376	
	可轉換公司債	108.09.09到期	30,000	-	30,000	28,950	
	營業證券-承銷部				7,800	8,049	
	金屬商品交換合約				-	4,561	
	存託憑證	200			6,076	3,710	
	小 計				<u>254,500,740</u>	<u>265,410,354</u>	
	原始認列時指定透過損益按 公允價值衡量之金融資產						
	金融債券	105.01.24-114.12.30到期	42,770,000	0.7500-9.5500	42,766,710	42,728,954	
	公司債	105.03.16-114.12.20到期	41,061,244	0.2500-9.7250	41,038,378	41,094,464	
	國外政府債券	105.01.05-105.03.11到期	369,608	-	368,581	369,472	
	小 計				<u>84,173,669</u>	<u>84,192,890</u>	
	合 計				<u>\$ 338,674,409</u>	<u>\$ 349,603,244</u>	

註一：其中面額18,200,000仟元及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之擔保及向中央銀行拆借外幣資金提供之擔保。

註二：其中面額690,900仟元係對交易對手之交易部位評價損失超過曝險額度時作為提存之擔保。

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104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	\$ 137,964,253
短期擔保放款	112,026,179
擔保透支	4,430,938
應收帳款融資	519,465
透 支	<u>3,458,816</u>
	<u>258,399,651</u>
中期放款	
中期放款	201,811,885
中期擔保放款	<u>59,364,764</u>
	<u>261,176,649</u>
長期放款	
長期放款	52,582,386
長期擔保放款	<u>458,404,896</u>
	<u>510,987,282</u>
催收款項	<u>647,231</u>
押匯及貼現	
出口押匯	3,267,700
進口押匯	438,653
貼 現	<u>34,156</u>
	<u>3,740,509</u>
合 計	1,034,951,322
減：備抵呆帳	( 12,852,020)
折溢價調整數	( <u>104,582</u> )
淨 額	<u>\$ 1,021,994,720</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104年12月31日

表四

金融工具名稱	摘要	股數 (仟股)	總面額	利率(%)
政府公債(註二)	105.01.05-114.09.11到期		53,658,900	0.6250-6.2500
金融債券	105.01.15-114.04.07到期		44,076,598	0.8000-6.2500
公司債	105.09.13-113.10.31到期		23,563,067	1.0000-4.2500
上市(櫃)股票		95,694	847,607	
國外機構發行債券(註三)	105.06.27-114.10.15到期		1,399,076	1.4000-3.6400
資產證券化受益憑證	106.06.20到期		16,050	1.3395

註一：已供作附買回條件交易之帳面金額為7,970,663仟元。

註二：其中面額1,319,800仟元係作為使用聯合信用卡處理中心清算帳戶之擔保，面額100,000仟元係作為債券等殖成交系統給付結算準備金，面額50,000仟元係作為信託業賠償準備金及面額50,000仟元係作為票券商營業保證金。

註三：其中面額299,802仟元係作為香港同業資金調撥清算作業系統日間及隔夜透支之擔保。

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104年12月31日

表五

債券名稱	摘要	張數	總面額
政府公債(註二)	105.10.19-106.09.21到期		\$ 1,700,000
國外機構發行債券(註三)	105.08.15-109.11.30到期		3,016,375
公司債	105.03.19-106.02.15到期		475,865
國外定期存單(註四)	105.01.27到期		65,800
			<u>\$ 5,258,040</u>

註一：已供作附買回條件交易之帳面金額為253,680仟元。

註二：其中面額185,900仟元係作為使用聯合信用卡處理中心清算帳戶和信用卡業務之擔保，面額150,000仟元係作為信託業賠償準備金，面額100,000仟元係作為債券等殖成交系統給付結算準備金，面額66,600仟元係提存法院及面額50,000仟元係作為證券商營業保證金。

註三：其中面額1,444,370仟元係作為香港同業資金調撥清算作業系統日間及隔夜透支之擔保，面額329,000仟元係對交易對手之交易部位評價損失超過曝險額度時作為提存之擔保。

註四：係質押加州銀行作為準備金。

單位：新臺幣仟元

取得成本 / 攤銷後成本	累計減損	備抵評價調整	公允價值 單價	總額 (註一)	備註
\$ 56,051,753	\$ -	\$ 410,806		\$ 56,462,559	
44,388,598	-	216,502		44,605,100	
23,629,386	-	14,684		23,644,070	
4,131,470	( 48,309)	1,043,592		5,126,753	
1,411,479	-	15,638		1,427,117	
<u>16,051</u>	<u>-</u>	<u>( 13)</u>		<u>16,038</u>	
<u>\$ 129,628,737</u>	<u>(\$ 48,309)</u>	<u>\$ 1,701,209</u>		<u>\$ 131,281,637</u>	

單位：新臺幣仟元

利率 ( % )	累計減損	未攤銷溢 (折) 價	帳面價值 (註一)
2.3750-3.5000	\$ -	\$ 21,935	\$ 1,721,935
1.6250-4.5000	-	44,409	3,060,784
0.0000-1.9195	( 34,545)	-	441,320
0.7200	-	-	65,800
	<u>(\$ 34,545)</u>	<u>\$ 66,344</u>	<u>\$ 5,289,839</u>

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104年12月31日

表六

單位：新臺幣仟元

名 稱	金 額	備 註
存放金融同業（註一）	\$ 39,737,067	
以成本衡量之金融資產	2,386,072	減除累計減損375,454仟元後之淨額
無活絡市場之債務工具投資	987,000	
客戶保證金專戶	563,235	
其他（註二）	<u>24,423</u>	
合 計	<u>\$ 43,697,797</u>	

註一：其中1,668,033仟元及823仟元分別係依照大陸地區外資銀行管理條例指定作為外匯及人民幣生息資產以及質押加州銀行作為準備金。

註二：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  
不動產及設備變動明細表  
民國104年度

表七

單位：新臺幣仟元

項 目	年 初 餘 額	本 年 度 增 加	本 年 度 減 少	重 分 類 增 加 ( 減 少 )	淨 兌 換 差 額	年 底 餘 額
成 本						
土 地	\$ 12,693,545	\$ 396,793	\$ 4,052	\$ 161,760	\$ 10,944	\$ 13,258,990
房屋及建築	8,100,084	275,002	618	129,938	2,947	8,507,353
電腦設備	3,758,734	640,400	213,514	70,989	2,230	4,258,839
交通及運輸設備	640,836	64,394	42,717	1,051	1,994	665,558
雜項設備	<u>2,303,142</u>	<u>441,862</u>	<u>46,077</u>	<u>89,419</u>	<u>982</u>	<u>2,789,328</u>
成本合計	<u>27,496,341</u>	<u>\$ 1,818,451</u>	<u>\$ 306,978</u>	<u>\$ 453,157</u>	<u>\$ 19,097</u>	<u>29,480,068</u>
減：累計折舊						
房屋及建築	2,701,327	\$ 331,597	\$ 535	\$ 38,332	\$ 687	3,071,408
電腦設備	2,564,843	336,583	213,508	-	1,490	2,689,408
交通及運輸設備	449,038	45,981	41,383	-	1,581	455,217
雜項設備	<u>1,595,947</u>	<u>220,977</u>	<u>46,057</u>	<u>-</u>	<u>1,441</u>	<u>1,772,308</u>
累計折舊合計	<u>7,311,155</u>	<u>\$ 935,138</u>	<u>\$ 301,483</u>	<u>\$ 38,332</u>	<u>\$ 5,199</u>	<u>7,988,341</u>
預付房地及設備款	<u>920,919</u>	<u>\$ 4,727,851</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 352,499)</u>	<u>\$ 4,356</u>	<u>5,300,627</u>
不動產及設備淨額（註）	<u>\$ 21,106,105</u>					<u>\$26,792,354</u>

註：不動產及設備未提供作為擔保品。

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104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 額		
				發 行 金 額	未 攤 銷 折 價	帳 面 價 值
玉山證券	中國信託銀行	105.01.06	0.60	\$ 62,000	\$ 6	\$ 61,994
	中國信託銀行	105.01.15	0.68	67,000	19	66,981
	中國信託銀行	105.01.19	0.64	81,000	29	80,971
	中國信託銀行	105.01.27	0.51	112,000	58	111,942
	台新銀行	105.01.13	0.40	100,000	24	99,976
	台新銀行	105.01.28	0.38	100,000	55	99,945
	陽信銀行	105.01.12	0.60	76,000	17	75,983
	陽信銀行	105.01.26	0.60	151,000	76	150,924
	聯邦銀行	105.01.08	0.50	80,000	11	79,989
	聯邦銀行	105.01.12	0.43	100,000	23	99,977
	聯邦銀行	105.01.15	0.51	155,000	44	154,956
	聯邦銀行	105.01.29	0.50	100,000	57	99,943
	國際票券	105.01.14	0.43	65,000	17	64,983
	國際票券	105.01.20	0.43	149,000	57	148,943
	國際票券	105.01.29	0.43	101,000	56	100,944
	中華票券	105.01.29	0.58	62,000	35	61,965
	華南銀行	105.01.05	0.59	200,000	16	199,984
	華南銀行	105.01.07	0.59	50,000	6	49,994
	華南銀行	105.01.21	0.59	112,000	45	111,955
	大慶票券	105.01.15	0.52	101,000	28	100,972
	萬通票券	105.01.22	0.45	123,000	51	122,949
	萬通票券	105.01.27	0.48	56,000	29	55,971
	萬通票券	105.01.28	0.50	77,000	41	76,959
				<u>\$ 2,280,000</u>	<u>\$ 800</u>	<u>\$ 2,279,200</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104年12月31日

表九

金 融 工 具 名 稱 摘	要
持有供交易之金融負債	
外匯選擇權合約	
外匯換匯合約	
利率交換合約	
遠期外匯合約	
無本金交割遠期外匯合約	
發行認購（售）權證負債—淨額	
應付借券—避險	
資產交換選擇權合約	
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	
金融債券	
103年度第一期無擔保美元計價一般順位金融債券	103年8月27日發行，發行期限20年，發行滿二年後玉山銀行得於每年8月27日以約定贖回價格執行買回權，若發行期間未執行買回權，則於到期日一次返還。
104年度第一期無擔保美元計價次順位金融債券	104年5月27日發行，發行期限30年，發行屆滿七年時及其後每五年，在符合發行辦法所列條件，且經主管機關事前核准前提下，玉山銀行得以約定贖回價格執行買回權，若發行期間未執行買回權，則於到期日一次返還。
104年度第二期無擔保美元計價非累積次順位金融債券	104年5月27日發行，於符合利息支付條件下，每年7月1日單利計、付息一次，發行屆滿十五年後，在符合發行辦法所列條件，且經主管機關事前核准前提下，玉山銀行得提前贖回。
104年度第三期無擔保美元計價次順位金融債券	104年10月28日發行，發行期限30年，發行屆滿七年時及其後每五年，在符合發行辦法所列條件，且經主管機關事前核准前提下，玉山銀行得以約定贖回價格執行買回權，若發行期間未執行買回權，則於到期日一次返還。
104年度第四期無擔保美元計價非累積次順位金融債券	104年10月28日發行，於符合利息支付條件下，每年7月1日單利計、付息一次，發行屆滿十五年後，在符合發行辦法所列條件，且經主管機關事前核准前提下，玉山銀行得提前贖回。
小 計	
組合式商品（註）	
合 計	

註：各項金額均不超過本項目金額百分之五。

單位：新臺幣仟元

總面額	利率（%）	公允價值 單價	總價值	歸屬於信用風險變動之公允價值變動
			\$ 11,855,302	
			2,103,497	
			623,695	
			611,540	
			530,175	
			28,136	
			11,223	
			<u>618</u>	
			<u>15,764,186</u>	
\$9,870,000	-	107.6306	10,623,138	(\$108,514)
2,796,500	-	103.6090	2,897,425	(32,652)
2,796,500	4.97	99.7420	2,789,285	34,505
2,072,700	-	102.9233	2,133,291	( 5,706)
1,414,700	5.10	93.7850	<u>1,326,776</u>	<u>23,403</u>
			19,769,915	( 88,964)
376,047			<u>341,494</u>	<u>3,861</u>
			<u>20,111,409</u>	<u>( 85,103)</u>
			<u>\$ 35,875,595</u>	<u>(\$ 85,103)</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104年12月31日

表十	單位：新臺幣仟元
項 目	金 額
支票存款	
本行支票	\$ 2,448,287
支票存款	9,998,421
	<u>12,446,708</u>
活期存款	
活期存款	234,598,222
外匯活期存款	169,196,543
其他（註）	9,943
	<u>403,804,708</u>
活期儲蓄存款	
活期儲蓄存款	417,664,522
行員活期儲蓄存款	3,044,980
	<u>420,709,502</u>
定期存款	
定期存款	156,543,558
外匯定期存款	187,617,000
	<u>344,160,558</u>
可轉讓定期存單	<u>1,378,600</u>
定期儲蓄存款	
存本取息儲蓄存款	210,788,815
整存整付儲蓄存款	53,478,866
其他（註）	185,136
	<u>264,452,817</u>
公庫存款	<u>8,581,748</u>
匯 款	
應解匯款	843,756
匯出匯款	15,552
	<u>859,308</u>
	<u>\$ 1,456,393,949</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104年12月31日

表十一

單位：除另予註明者外，係新臺幣仟元

名 稱	受託機構	發行日期	付息日期	票 面 利 率	金 額		擔 保 備 註
					發行總額	已 還 金 額	
公司債							
99年度第一期國內無擔保普通公司債	華南商業銀行	99/4/28	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	101/6/29	每年6/29	固定利率1.75%	<u>3,800,000</u>	<u>-</u>	<u>3,800,000</u> 到期一次還本 無擔保
					<u>5,800,000</u>	<u>-</u>	<u>5,800,000</u>
金融債券							
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%	300,000	-	300,000 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	101/4/27	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	101/6/28	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	101/8/27	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	102/5/24	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	102/8/28	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
103年度第一期次順位金融債券	無	103/3/07	每年3/7	共分為二券，A券（7年期）固定利率1.80%；B券（10年期）固定利率1.95%	\$ 3,500,000	\$ -	\$ 3,500,000 到期一次還本 無擔保
104年度第一期次順位金融債券	無	104/4/30	每年4/30	共分為二券，A券（7年期）固定利率1.80%；B券（10年期）固定利率2.10%	5,000,000	-	5,000,000 到期一次還本 無擔保
104年度第二期次順位金融債券	無	104/9/29	每年9/29	共分為二券，A券（7年期）固定利率1.65%；B券（10年期）固定利率2.00%	<u>3,750,000</u>	<u>-</u>	<u>3,750,000</u> 到期一次還本 無擔保
					<u>44,950,000</u>	<u>-</u>	<u>44,950,000</u>
合 計					<u>\$50,750,000</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$50,750,000</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104年度

表十二

單位：新臺幣仟元

項	目	金	額
貼現及放款利息收入			
長期放款息	\$		10,513,708
中期放款息			7,227,600
短期放款息			5,259,190
其他（註）			<u>395,238</u>
			<u>23,395,736</u>
投資有價證券利息收入			
備供出售金融資產息			1,899,480
持有至到期日金融資產息			98,828
其他（註）			<u>40,024</u>
			<u>2,038,332</u>
存放及拆放同業利息收入			
存放同業息			1,760,354
存放央行息			170,348
拆放同業息			<u>104,634</u>
			<u>2,035,336</u>
信用卡循環利息收入			<u>1,872,826</u>
其他（註）			<u>638,951</u>
合    計	\$		<u><u>29,981,181</u></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104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	\$ 4,964,889
存本取息儲蓄存款息	2,798,568
活期儲蓄存款息	1,225,737
整存整付儲蓄存款息	730,239
活期存款息	821,950
其他（註）	91,214
	<u>10,632,597</u>
發行債券利息費用	
金融債券	829,742
公司債	120,500
	<u>950,242</u>
央行及同業融資利息費用	
央行及同業拆放息	651,316
透支同業息	30
	<u>651,346</u>
附買回票債券利息費用	<u>116,426</u>
央行及同業存款利息費用	
中華郵政轉存款息	39,929
其他（註）	46,011
	<u>85,940</u>
其他（註）	<u>71,002</u>
合 計	<u>\$ 12,507,553</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104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	\$	4,435,756
保險經紀佣金收入		4,002,583
信託業務手續費收入		3,121,624
放款手續費收入		1,626,515
經紀手續費收入		774,660
其他(註)		<u>1,537,569</u>
小 計		<u>15,498,707</u>
手續費及佣金費用		
代理費用	(	632,731)
電腦處理費	(	300,492)
跨行手續費	(	290,201)
其他(註)	(	<u>397,108)</u>
小 計	(	<u>1,620,532)</u>
手續費及佣金淨收益	\$	<u>13,878,175</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  
 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104年度

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
<b>透過損益按公允價值衡量之金融資產</b>			
上市櫃股票	(\$ 475)	\$ 98,403	\$ 97,928
中央銀行可轉讓定期存單 (含利息收入)	1,624,952	86,057	1,711,009
商業本票 (含利息收入)	172,397	( 12,368)	160,029
金融債券 (含利息收入)	1,261,576	( 85,443)	1,176,133
公司債 (含利息收入)	1,034,534	( 36,534)	998,000
外匯換匯合約	10,969,815	1,354,797	12,324,612
遠期外匯合約	2,830,642	( 51,448)	2,779,194
無本金交割遠期外匯合約	437,225	509,944	947,169
利率交換合約	737,877	180,220	918,097
外匯選擇權合約	( 10,672,177)	( 512,340)	( 11,184,517)
台指期貨合約	69,594	8,894	78,488
營業證券－避險	104,173	( 27,020)	77,153
總收益交換	144,513	( 3,343)	141,170
換匯換利合約	105,192	37,468	142,660
其 他	68,444	( 58,577)	9,867
小 計	<u>8,888,282</u>	<u>1,488,710</u>	<u>10,376,992</u>
<b>透過損益按公允價值衡量之金融負債</b>			
外匯選擇權合約	11,857,166	884,510	12,741,676
無本金交割遠期外匯合約	( 313,005)	( 451,247)	( 764,252)
金融債券 (含利息費用)	( 625,799)	199,310	( 426,489)
利率交換合約	( 447,203)	( 101,283)	( 548,486)
遠期外匯合約	( 2,777,320)	( 173,931)	( 2,951,251)
外匯換匯合約	( 10,421,379)	( 513,281)	( 10,934,660)
海外可轉換公司債	( 1,307,942)	1,307,607	( 335)
其 他	( 91,062)	( 24,376)	( 115,438)
小 計	<u>( 4,126,544)</u>	<u>1,127,309</u>	<u>( 2,999,235)</u>
合 計	<u>\$ 4,761,738</u>	<u>\$ 2,616,019</u>	<u>\$ 7,377,757</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104年度

表十六	單位：新臺幣仟元
項	目 金 額
上市(櫃)股票	\$ 337,617
政府公債	83,883
公司債	28,279
其他(註)	<u>14,158</u>
合 計	<u>\$ 463,937</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104年度

表十七	單位：新臺幣仟元
項	目 金 額
一般兌換利益	(\$ 900,623)
自有資本兌換利益	<u>6,150</u>
	<u>(\$ 894,473)</u>

玉山金融控股股份有限公司及子公司  
資產減損損失明細表  
民國104年度

表十八	單位：新臺幣仟元
名	種
其他金融資產減損損失	金 額
	\$ 74,900
備供出售金融資產減損損失	46,233
投資性不動產減損迴轉利益	( 180)
	<u>\$ 120,953</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104年度

表十九	單位：新臺幣仟元
項	目
顧問服務收入	金 額
	\$ 221,882
無活絡市場之債務工具投資損失	( 14,735)
發行認購（售）權證費用	( 14,302)
其他（註）	<u>47,534</u>
合 計	<u>\$ 240,379</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  
呆帳費用及保證責任準備提存明細表  
民國104年度

表二十	單位：新臺幣仟元
項	金 額
拆借金融同業備抵呆帳沖回數	(\$ 8,243)
貼現及放款備抵呆帳提列數	3,701,452
應收款項備抵呆帳沖回數	( 135,428)
買入匯款備抵呆帳提列數	100
保證責任準備提列數	<u>8,549</u>
	<u>\$ 3,566,430</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104年度

表二十一	單位：新臺幣仟元
項	金 額
薪資費用	\$ 7,656,005
勞健保費用	531,703
員工優惠存款超額利息	156,740
退職後福利	285,471
其他(註1)	<u>427,668</u>
	<u>\$ 9,057,587</u>

註1：各項金額均不超過本項目金額百分之五。

註2：本公司於104年度員工平均人數為7,914人（不含玉山銀行（中國）有限公司籌備組及聯合商業銀行）；玉山銀行（中國）有限公司籌備組及聯合商業銀行於104年度員工平均人數為422人。

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104年度

項 目	金 額
單位：新臺幣仟元	
折舊費用	
不動產及設備	\$ 935,138
投資性不動產	<u>5,605</u>
	940,743
攤銷費用	<u>334,516</u>
合 計	<u>\$ 1,275,259</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104年度

表二十三	單位：新臺幣仟元
項 目	金 額
業務行銷費	\$ 2,481,869
稅 捐	1,851,804
租 金	770,975
電腦軟體服務費	520,584
委託調查研究費	506,928
保 險 費	363,152
其他（註）	<u>3,309,610</u>
合 計	<u>\$ 9,804,922</u>

註：各項金額均不超過本項目金額百分之五。



## 前進榮耀 備受肯定

MEMBER OF  
**Dow Jones  
Sustainability Indices**  
In Collaboration with RobecoSAM



### 2015年玉山榮獲國內外合計104項大獎！

- > 入選DJSI「道瓊永續世界指數」及「道瓊永續新興市場指數」～台灣金融業唯一
- > 榮獲Gartner頒發「亞太區最佳數位金融大獎」等3項殊榮～亞洲唯一
- > 連續6年榮獲The Asset「亞洲企業傑出管理獎」最高榮譽白金獎～台灣企業唯一
- > 連續2年蟬聯Asiamoney評選為「台灣最佳銀行」；榮獲The Asset 評選為「台灣最佳銀行」
- > 榮獲The Asian Banker 9項大獎，台灣金融業最多；  
黃男州總經理並獲選為「金融交易服務年度領袖獎」，台灣金融業首度獲獎

玉山金融控股股份有限公司



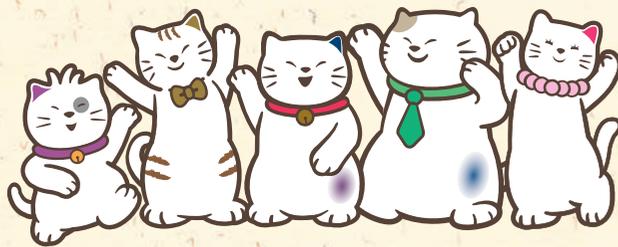
董事長

黃永仁



深心的感激 永恆的祝福

招財納福 smile 每一天







**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

[www.esunfhc.com.tw](http://www.esunfhc.com.tw)