

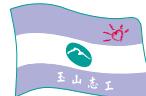
玉山金 2884
www.esunfhc.com.tw
mops.twse.com.tw
刊印日期：2015.3.30



103 年年報
ANNUAL REPORT 2014



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

發言人

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

代理發言人

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

辦理股票過戶機構

名稱：本公司行政管理組（股務）
地址：台北市松山區民生東路3段115號1樓
網址：www.esunfhc.com.tw
電話：(02)2719-1313

信用評等機構

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

最近年度簽證會計師

會計師：黃瑞展 賴冠仲
會計師事務所：勤業眾信聯合會計師事務所
地址：台北市松山區民生東路3段156號12樓
網址：www.deloitte.com.tw
電話：(02)2545-9988

海外有價證券掛牌買賣資訊

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



愛惜資源重視環保
本報告書使用環保紙及大豆油墨



志同道合的夥伴

清新專業的團隊

揮灑熱情和青春

彩繪未來和夢想



打造生態永續的友善環境
共創充滿希望的美好未來

湖畔春光巨型鏤刻飾盤
Herend赫倫
玉山銀行珍藏

目 錄

壹、致股東報告書	1
貳、公司簡介	5
一、設立日期	6
二、公司沿革	6
三、玉山的喜悅與榮光	7
參、公司治理報告	9
一、組織系統	10
二、董事/獨立董事及主要經理人	13
三、公司治理運作情形	22
四、會計師公費資訊	43
五、更換會計師資訊	43
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	43
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	44
八、持股比例占前十名之股東，其相互間之關係資料	45
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	46
肆、募資情形	47
一、資本及股份	48
二、公司債辦理情形	52
三、特別股發行情形	55
四、海外存託憑證發行情形	56
五、員工認股權憑證辦理情形及限制員工權利新股辦理情形	56
六、併購或受讓其他金融機構	56
七、資金運用計畫執行情形	56
伍、營運概況	57
一、業務內容	58
二、跨業及共同行銷效益	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	73
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
陸、財務概況	77
柒、財務狀況及財務績效之檢討分析與風險管理事項	89
一、財務狀況	90
二、財務績效	91
三、現金流量	91
四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響	92
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	92
六、風險管理	93
七、危機處理應變機制	100
八、金融商品評價資訊揭露	100
九、其他重要事項	100
捌、特別記載事項	101
一、關係企業相關資料	102
二、最近年度及截至年報刊印日止，私募有價證券辦理情形	105
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	105
四、其他必要補充說明事項	105
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	106
附錄、合併財務報告暨會計師查核報告	107

壹、致股東報告書

親愛的股東女士、先生：

2014年全球經濟整體而言緩步發展，美國有較樂觀的溫和成長，日本、歐洲諸國等各自面臨不同的挑戰，新興市場以中國為主的成長動能逐漸趨緩。在全球經濟不斷競合發展的時代，由於受到各國央行的貨幣政策、原物料價格波動及地緣政治風險提高的影響，金融市場波動愈趨激烈，企業經營面臨許多挑戰，同時也是企業快速成長與蛻變的機會。

玉山金控2014年再次繳出亮麗的成績，獲利超過新臺幣百億元創歷年新高，連續5年榮獲《財資》(The Asset)雜誌「亞洲企業傑出管理獎」最高榮譽白金獎，並入選DJSI「道瓊永續指數」成分股，是國內金融業首次獲此殊榮，代表玉山長期穩健的經營與企業社會責任的實踐，獲得國內外的一致肯定。

展望2015年，我們將持續秉持「心清如玉、義重如山」的精神，以誠信正直的用心經營、清新專業的品牌形象、顧客滿意的卓越服務、精準靈活的策略布局及超強的執行力，在不斷變化的金融環境中，堅持核心、創新求變，邁向「綜合績效最好，也最被尊敬的企業。」

2014綜合績效再創新高

玉山金控主要的子公司玉山銀行成立於1992年，以台灣最高的山「玉山」為名，我們決心要經營一家最好的銀行，長期以來，玉山不論在綜合績效、公司治理、顧客服務、風險管理、金融創新、企業社會責任等領域，都有

傑出的表現。隨著亞洲崛起趨勢，玉山以「深耕台灣、布局亞洲」作為第3個10年的重要發展策略，將台灣的經營基礎與優勢，延伸到海外長期耕耘發展，並致力要讓玉山成為亞洲有特色的銀行。

玉山金控2014年合併稅後淨利新臺幣105.29億元，成長率達25%，EPS 1.56元、ROE 11.11%、ROA 0.72%，均為近年最佳表現。逾放比率0.18%、逾放覆蓋率604%，資產品質持續保持優秀水準。因為良好的公司治理及經營績效，截至2014年底外資持股比重提升至57%。而在信用評等方面，金控及銀行均獲Moody's調升國際評等，金控長期/短期/展望為Baa1/P-2/穩定，而銀行升為A級至A3/P-2/穩定。

在業務方面，2014年金控資產總額新臺幣15,664億元，銀行總存款餘額新臺幣12,754億元，活期性存款新臺幣5,768億元，外幣存款餘額新臺幣2,816億元，總放款餘額新臺幣9,453億元，銀行資本適足率12.72%，金控整體手續費收入達新臺幣130億元。各項業務快速均衡發展，中小企業放款為民營銀行第1名，並9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，連續3年保持第一高成長率；信用卡業務在頂級卡世界卡成為市場上領先的第1名；消費者信用放款成長24%，至新臺幣602億元。

在金融創新方面，玉山首家推出「玉山全球通」連結PayPal，提供顧客快速提領PayPal帳

戶餘額的服務。首家推出「玉山WebATM」跨境連結大陸淘寶、天貓，用金融卡就可以透過玉山WebATM輕鬆付款購物。首家推出「玉山行動CEO」服務，協助企業主管隨時隨地可以管理及放行資金，資金決策盡在手中。並持續在各項業務領域，包含金流支付、金融數位化、新商品研發等領域積極創新，創造更大的價值。

玉山金控重要指標概要

單位：新臺幣佰萬元

指 標	項 目	2014/12	2013/12
總資產	玉山金控	1,566,420	1,381,075
	玉山銀行	1,551,944	1,368,952
	玉山證券	11,422	9,423
	玉山保經	852	677
	玉山創投	3,225	2,445
重要財務比率	金控每股淨值(元)	15.15	14.96
	雙重槓桿比率	106.12%	108.24%
	金控資本適足率	140.76%	132.43%
	銀行資本適足率	12.72%	12.27%
實體通路	銀行國內分行	136家	136家
	銀行海外分支機構	洛杉磯、香港、東莞、新加坡分行、長安支行，越南、緬甸辦事處、UCB子行	
	證券分公司	21家	21家
獲利資訊	淨利(歸屬母公司業主)	10,529	8,416
	EPS(元)	1.56	1.40
	ROE	11.11%	10.65%
	ROA	0.72%	0.64%

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	2014.07
	標準普爾(S&P)	BBB-	A-3	穩定	2014.07
國內評等	中華信評	twA	twA-1	穩定	2014.07
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	2014.07
	標準普爾(S&P)	BBB	A-2	穩定	2014.07
國內評等	中華信評	twA+	twA-1	穩定	2014.07

聚焦三大策略主軸

隨著全球化發展，亞洲崛起及區域經濟整合的大趨勢，玉山在第3個10年以「深耕台灣，布局亞洲」為主要發展策略，聚焦三大策略主軸：綜合績效大躍進、成為亞洲有特色的銀行、成為金融創新的領航者，穩健踏實邁向玉山的願景。

1. 綜合績效大躍進：各項業務均衡發展，重點業務要明顯成長，追求全面性的績效提升。
2. 成為亞洲有特色的銀行：除了在金融業務上的發展，積極擴展亞洲布局，整合跨境平台資源，更要在公司治理、顧客服務、風險管理、社會責任、金融創新等領域上持續創造傑出的表現。
3. 邁向金融創新的領航者：掌握金融創新的趨勢，發展跨界整合，提供跨國界、跨產業、跨虛實的創新服務，滿足顧客需求，精進顧客體驗，創造顧客價值。

在2015年，玉山將以顧客體驗為核心價值，持續強化品牌、服務、團隊的核心競爭力，深耕人才培育與創新，結合首選對首選的長期策略合作夥伴，提供整體性的專業團隊服務，共同創造員工、顧客、股東及社會的價值。各項業務發展計畫概要如下：

1. 強化玉山品牌、服務、團隊的核心競爭力，提升玉山金控各方面業務發展。
2. 整合各子公司人才與資源，創造員工、顧客、股東及社會的價值。
3. 深耕中小企業發展，並配合政府發展文創產業，扶植在地企業發展。

4. 持續發展財富管理業務，成為顧客最信賴的財富管理銀行。

5. 整合實體分行、數位分行、客服中心等通路資源，提供顧客更便利的金融服務，提升通路價值。

6. 發展創新金流支付平台，持續擴大顧客基礎，並提升用卡與支付的顧客體驗。

7. 引領數位金融創新，成立數位金融事業處，整合業務、資訊與通路資源，積極發展數位化金融服務。

8. 拓展海外據點，發展兩岸三地與東協貿易等金融平台。中國深圳子行、深圳分行及越南同奈分行正積極進行籌建，柬埔寨UCB子行將持續擴增據點，澳洲雪梨分行也已向當地主管機關遞件申請，並積極評估其他海外據點籌設機會。

邁向永續發展

玉山是台灣最高的山，以玉山為名，我們矢志經營最好的銀行；玉山也是台灣最美麗的山，我們要成為員工的最愛、顧客的最愛，以及這塊土地的最愛。

玉山「知福、惜緣、感恩」的企業文化已深植在每一位玉山人心中，我們相信惟有發自內心珍惜自己擁有的一切，從玉山人做起，用感恩的心與家人、同仁、顧客及社會互動，發揮拋磚引玉的精神，盡自己所能幫助社會上需要幫助的人，擴大自己的影響力，鼓勵更多的企業與民眾共同響應，才能讓社會更美好。

玉山在公司治理、員工照顧、顧客權益、環境永續、社會公益等領域具體實踐，邁向永續經營之路：

1. 在公司治理方面，從成立之初就建立專業領航的制度與企業文化，並以高標準條件遴選專業與聲望兼具的專家擔任獨立董事，連續5年榮獲香港The Asset雜誌「亞洲企業傑出管理獎」最高榮譽白金獎，創下台灣企業最佳紀錄。
2. 在員工照顧方面，玉山人是玉山最重要的資本，玉山長期投入人才培育，致力打造快樂的工作環境，讓志同道合的夥伴共同實現志氣與理想，並榮獲臺北市政府「2014幸福企業獎」的肯定。
3. 在顧客權益方面，玉山從成立之初就確立服務的核心競爭力，建立全面品質管理的理念與文化，連續4年榮獲天下雜誌「天下金牌服務大賞」銀行業第1名，創金融業紀錄。
4. 在環境永續方面，積極因應氣候變遷及溫室氣體減量的趨勢，玉山世界卡及玉山ETC悠遊聯名卡率先榮獲國家級與國際級的雙重碳足跡認證，並導入ISO14064-1溫室氣體排放量查證，成為第一家完成全國營業據點溫室氣體外部查證並取得聲明書的銀行。
5. 在社會公益方面，玉山長期投入學術教育、體育發展、慈善關懷及人文藝術，其中玉山黃金種子計畫，結合玉山世界卡VIP顧客的愛心，在台灣偏遠地區打造玉山圖書館，至2014年底累積已捐建85座圖書館，讓2萬



領導傳承，邁向卓越。

8千位小朋友能夠在充滿書香的環境中快樂成長。另由玉山人自發捐贈的「關懷學童專案」，結合學校老師的協助，幫助經濟弱勢或突遭變故學童，2014年捐助逾1萬人次。

展望未來，玉山在邁向卓越的路上，充滿著機會與挑戰，我們將堅持玉山品牌、服務、團隊的核心競爭力，持續壯大玉山英雄團隊，在不斷變化的金融環境中，創造更大的價值。感謝各界長期的支持、勉勵與期許，這份榮譽與責任，是持續激勵所有玉山人為顧客、為社會而努力的重要力量，並致上最誠摯的祝福。

董事長

吳永仁

總經理

吳男川

貳、公司簡介



一、設立日期：2002年1月28日。

二、公司沿革

1.玉山金控

在經營團隊用心擘劃及全體玉山人共同打拼下，玉山金控已發展成為一個擁有銀行、證券、保經、創投的完整金融事業群體系，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，都有傑出的表現。我們會更用心、更努力，堅持以優質專業的品牌承諾與全面品質管理，快速靈活的應變策略及團隊執行力，因應未來的國際變局與金融情勢，致力提供更好的金融服務與創造更大的顧客價值。

為追求經營綜效，並發揮整合業務與行銷效益，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。

衡酌金控整體資源之最佳配置及謀求經營效益之增進，子公司玉山銀行於2004年9月概括承受高雄區中小企銀資產、負債及營業之事項，並在玉山票券階段性任務已完成後，於2006年12月將該子公司併入玉山銀行；嗣於2008年9月將原玉山投信子公司100%股權讓予英商施羅德投資管理集團（Schroders）簽署投信股權買賣契約；考量租賃業務市場環境，將原玉山銀行轉投資之玉山租賃於2008年9月清算完結；基於有效擴展通路經營價值，在2011年7月9日由子公司玉山銀行概括承受竹南信合社之資產、負債及營業，及於2012年11月3日子公司玉山銀行概括承受嘉義市第四信用合作社之資產、負債及營業；另擴展海外業務，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。

在所有玉山人長期的努力下，玉山金控已在消費者心中樹立清新專業的品牌形象，我們將秉持「專業、服務、責任」的經營理念，持續深耕人才培育與創新成長，實踐玉山的品牌願景，邁向永續經營。

2.核心子公司玉山銀行

台灣於1992年開放新銀行設立之際，由玉山銀行創辦人、現任玉山金控董事長黃永仁先生邀集一群金融專業菁

英，共同設立不具財團、官方背景的銀行，在台灣創立以「玉山」為名的銀行。1992年2月21日開業以來，秉持「心清如玉，義重如山」的高標準自我要求，以成為台灣最好的銀行、亞洲最佳的銀行為目標。

通路是金融業發展的重要關鍵，玉山國內分行已擴張至136家，並結合網路銀行、24小時客服中心等虛擬通路，不斷創新精進，提供顧客全方位金融服務網；在海外通路方面，已設立洛杉磯、香港、新加坡、東莞等4個分行和東莞分行長安支行，在越南和緬甸也設有代表處，並有柬埔寨UCB子行8個分行，另籌建中國深圳子行、深圳分行、越南同奈分行及申設澳洲雪梨分行，積極布局亞洲，整合國內外服務網絡及產品平台，提供顧客更全面與便利的國際金融服務。

3.子公司玉山證券

子公司玉山證券2000年11月20日開業，目標要成為顧客最信賴的證券商，並積極建立「投資下單 首選玉山」的品牌形象，於2014年榮獲中華民國傑出企業管理人協會的肯定，獲頒「金峰獎」十大傑出企業獎的榮譽。玉山證券努力學習與擁抱數位金融的趨勢，積極進行創新及轉型，包括通路、服務與資訊，期望掌握金融創新的趨勢，創造新價值。

在新種業務開辦方面，玉山證券經主管機關許可於2014年6月開辦「期貨自營業務」，透過期貨多元的交易策略，輔以IT力量提升自營價值。同年12月OSU開業，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，拓展海外證券市場商機。

4.子公司玉山創投

玉山金控為提供企業全方位金融服務，於2002年成立玉山創投，現資本額20億元。近年來投資範圍由傳統電子產業拓展至生技、精密機械與文創領域，致力於協助產業轉型，扶植新創企業。

5.子公司玉山保經

子公司玉山保經自2003年7月成立以來，一直秉持著『專業、服務、責任』的理念，致力於創造顧客價值，近年來保險已成為顧客的理財重要工具，因應市場趨勢與顧客的多元需求，玉山保經自2012年起陸續新增合作夥伴，

包括南山人壽、三商美邦人壽、安聯人壽、康健人壽及友邦人壽，以強化商品的完整性，並開發玉山專屬之保險產品，在兼顧顧客理財與保險需求下，追求更優質的保險理財服務。

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)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

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

2014

- 玉山金控榮獲第7屆台灣傑出金融業務菁業獎～個人獎項－「特殊貢獻獎」、機構－「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，是台灣有史以來第1家也是唯一獲此殊榮的金融業。
- 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 檢證標準」及「全球永續性報告(GRI G4)」雙重國際檢證標準
- 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)

2013

- 玉山金控榮膺「天下企業公民獎」大型企業第4名，金融業第1名(天下雜誌)



玉山金控榮獲天下「企業公民獎」金融業第一；榮獲第7屆「台灣傑出金融業務菁業獎」再創最佳紀錄；玉山銀行連續9年「信保夥伴獎」績優總行獎。

- －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名及最佳安心獎第1名(今周刊)
- －玉山金控連續4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)
- －玉山銀行榮獲「台灣區提供中小企業財務金融服務及營運資金最佳銀行」(香港《財資》The Asset 雜誌)
- －玉山銀行連續8年榮獲經濟部、信保基金之「信保夥伴獎～績優總行獎」、「協助青年築夢創業獎(相挺獎)」(經濟部・信保基金)
- －玉山銀行連續3年榮獲「金牌服務大賞」金融銀行業第1名(天下雜誌)
- －玉山金控蟬聯企業社會責任報告書評選為優質CSR報告書(經濟部工業局)
- －玉山金控榮獲從事壽險業務工作最嚮往的金控公司優等獎(現代保險教育事務基金會「保險龍鳳獎」)
- －玉山銀行連續5年榮獲「民間企業綠色採購」標竿績優單位(台北市政府)
- －玉山銀行榮獲連續4年「綠色採購」標竿績優單位(行政院環保署)
- －玉山金控榮獲「企業社會責任獎」環境保護組楷模獎(遠見雜誌)
- －玉山銀行榮獲「台灣最佳支付系統獎」(《亞洲銀行家》The Asian Banker 雜誌)
- －玉山銀行榮獲「2013品牌服務業科技創新力大調查卓越獎」(財團法人資訊工業策進會)
- －玉山金控通過ISO27001資訊安全管理系統國際查證標準
- －玉山金控通過ISO14001環境管理系統國際查證標準
- －玉山金控榮獲第1屆「國家環境教育獎」民營事業組優等(行政院環境保護署)
- －玉山金控榮獲「2013綠色品牌大調查」金融服務類首獎(數位時代雜誌)
- －玉山金控連續5年榮獲「上市櫃公司資訊揭露評鑑」A+等級(證券暨期貨市場發展基金會)
- －玉山金控2012年企業社會責任報告書通過「AA1000查證標準」及「全球永續性報告第三代綱領(GRI G3.1)」「A+」等級雙重國際查證標準
- －玉山證券榮獲「金炬獎」創新設計獎(中華民國傑出企業管理人協會)
- －玉山金控榮獲「CSR企業社會責任綠色成長獎」(英國標準協會)
- －玉山銀行榮獲「體育推手獎」長期贊助獎(行政院體委會)

- －玉山銀行榮獲「外幣結算平台-境內美元業務」創新卓越獎(財金公司)

2012

- －玉山金控榮膺「天下企業公民獎」大型企業第5名，金融業第1名(天下雜誌)
- －玉山銀行蟬聯「財富管理銀行評鑑」最佳服務獎第1名(今周刊)
- －玉山金控榮獲「CG6007進階版公司治理制度」認證(中華公司治理協會)
- －玉山金控連續3年「亞洲企業傑出管理獎」最高榮譽-白金獎(香港《財資》The Asset 雜誌)
- －玉山銀行蟬聯「金牌服務大賞」金融銀行業第1名(天下雜誌)
- －玉山銀行連續4年榮獲「民間企業綠色採購」標竿績優單位(台北市政府)
- －玉山銀行連續3年榮獲「綠色採購」標竿績優單位(行政院環保署)
- －玉山銀行榮獲授信資料類「金質獎」(聯徵中心)
- －玉山金控榮獲「節能減碳行動標章」績優獎(行政院環保署)
- －玉山金控榮獲「上市櫃公司資訊揭露評鑑」A+等級(證券暨期貨市場發展基金會)
- －玉山銀行榮獲經濟部、信保基金之「信保夥伴獎～績優總行獎」、3位經理人獲得「信保夥伴獎～績優經理人獎」(經濟部・信保基金)
- －玉山金控2011年企業社會責任報告書通過「AA1000 查證標準」及「全球永續性報告第三代綱領(GRI G3.1)」雙重國際查證標準
- －玉山銀行蟬聯「青年創業貸款」獲得績優銀行獎，而雙和、大里二家分行亦獲得績優分行獎(行政院青輔會)

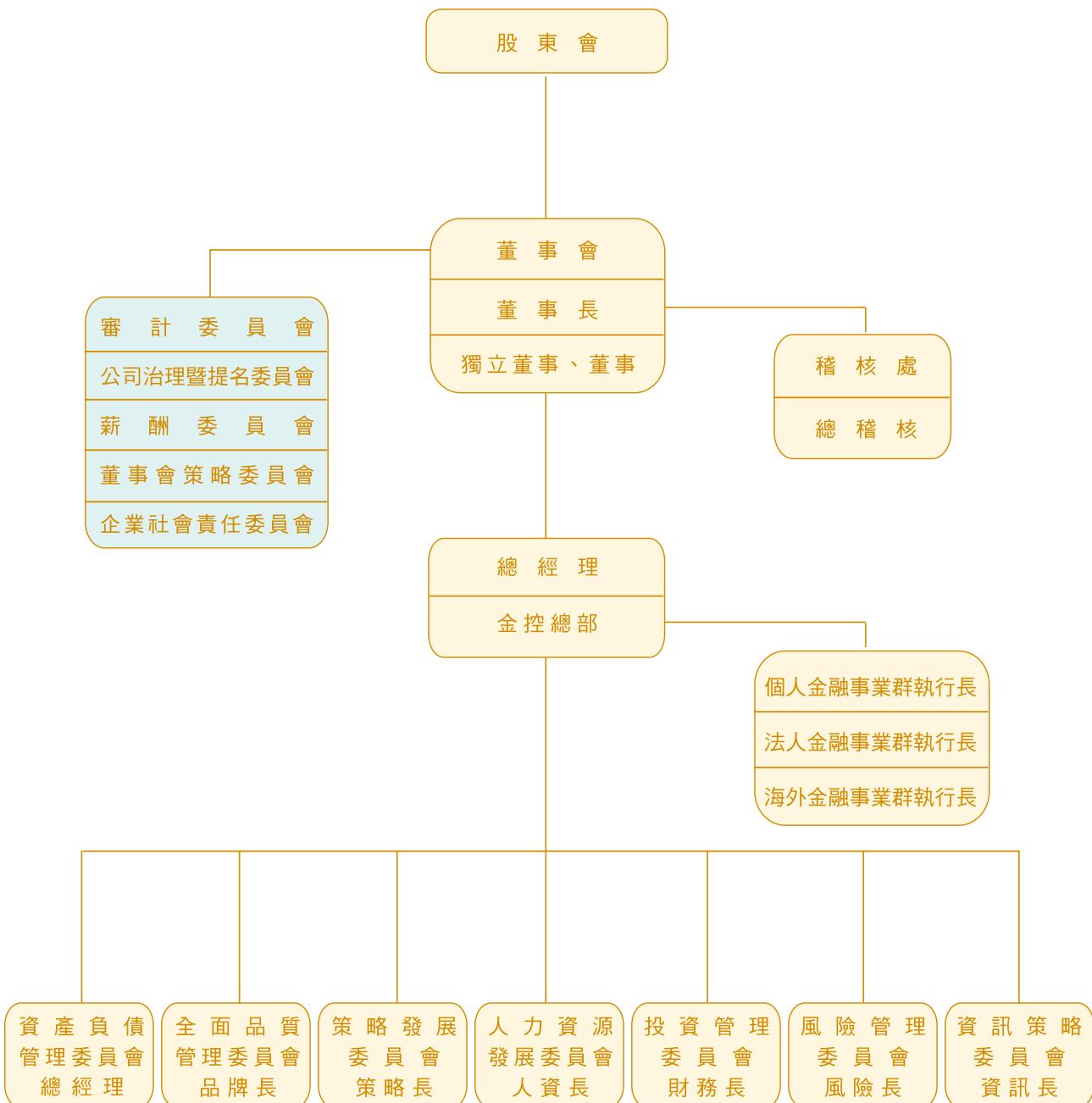
玉山持續深耕「建立制度、培育人才、發展資訊」三大基礎工程，並善盡企業社會責任，矢志成為「綜合績效最好，也最被尊敬的企業」，創造員工、顧客、股東、社會、國家的價值。這些榮譽，肯定了玉山實際行動的努力與成果，我們將不斷自我挑戰、創新求變，以穩健正派的用心經營、清新專業的品牌形象，樹立標竿學習的典範，同時戮力於各項業務與產品的研發創新，透過更縝密的規劃、更靈活的策略、更積極的執行，提供更好的金融服務與更大的價值。

參、公司治理報告



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、協調及管理等事宜，並掌理本公司總體策略之擬訂、財務會計作業、行政管理事務、股務等事項。

2.稽核處

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

3.資產負債管理委員會

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

4.全面品質管理委員會

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

5.策略發展委員會

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

6.人力資源發展委員會

掌理員工甄選、任用、調派、輪調制度、培育訓練制度、薪資與獎金制度、晉升與考核制度、獎懲制

度、福利、保險、假勤、差旅制度及其他人力資源相關規章之審議，並負責員工和諧關係之建立、員工申訴處理與滿意度調查等事項。

7.投資管理委員會

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

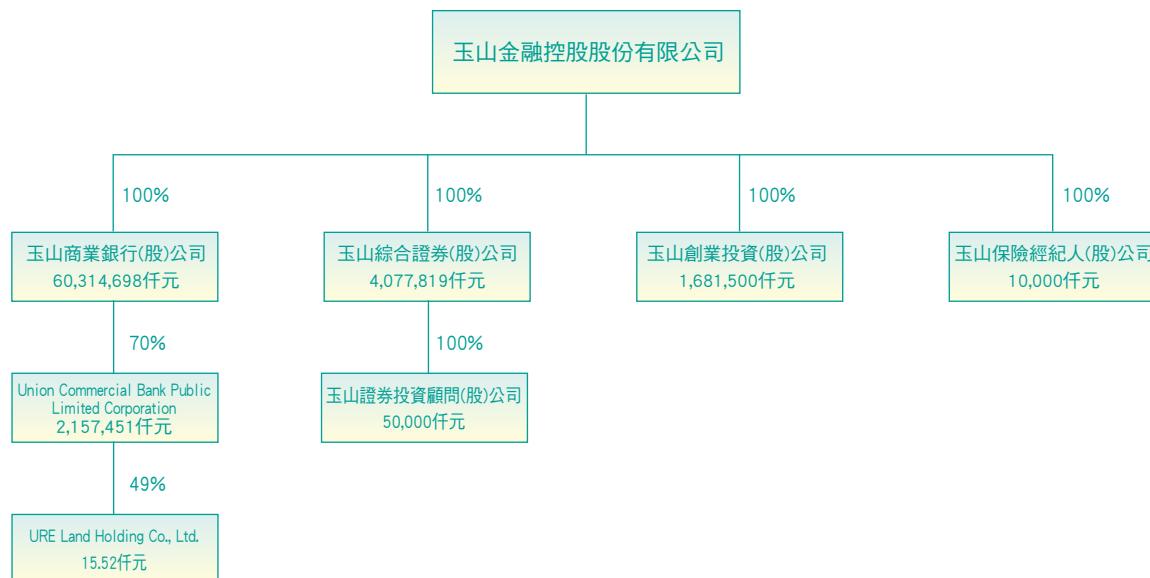
8.風險管理委員會

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

9.資訊策略委員會

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

(四) 金控公司與其子公司之組織關係圖



註1：為基準日2014.12.31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103/12/31結帳匯率31.67折合臺幣。

二、董事／獨立董事及主要經理人

(一) 董事資料一

2014.12.31 單位：仟股；%

註1：持有股份含持股份信託股數。

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

2014.12.31

法人股東名稱	法人股東之主要股東
財團法人玉山志工社會 福利慈善事業基金會	財團法人不適用
財團法人玉山文教基金會	財團法人不適用
新東陽股份有限公司	麥石來(20.14%)/麥寬成(19.96%)/興陽投資股份有限公司(8.86%)/鼎陽投資股份有限公司(8.75%)/華陽國際物流股份有限公司(7.46%)/麥升陽(7.9%)/惠陽百貨股份有限公司(4.79%)/麥添財(3.07%)/麥凱雁(2.42%)/李叔琬(2.20%)
歐康投資股份有限公司	英屬維爾京群島商康威資產管理公司(54.45%)/英屬維爾京群島商全能國際投資公司(27.22%)/黃秋雄(0.068%)/黃伯仲(5.61%)/黃施綉珠(0.161%)/黃伯文(12.462%)/莊淑鈴(0.029%)
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

2014.12.31

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	楊董芸(38%)/楊董欣(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	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
董事長 黃永仁		v	v	v		v		v	v	v	v	v	v	0
董事 曾國烈	v	v	v	v		v	v	v	v	v	v	v	v	0
董事 黃男州			v			v	v	v	v	v	v	v	v	0
獨立董事 柯承恩	v		v	v	v	v	v	v	v	v	v	v	v	2
獨立董事 李吉仁	v		v	v	v	v	v	v	v	v	v	v	v	2
獨立董事 張林真真			v	v	v	v	v	v	v	v	v	v	v	0
獨立董事 林信義			v	v	v	v	v	v	v	v	v	v	v	1
董事 黃秋雄		v	v	v		v	v	v	v	v	v	v	v	0
董事 麥寬成			v	v		v	v	v	v	v	v	v	v	0
董事 陳榮秋			v	v		v	v	v	v	v	v	v	v	0
董事 吳建立			v	v		v	v	v	v	v	v	v	v	0
董事 陳美滿			v			v	v	v	v	v	v	v	v	0
董事 陳炳良			v			v	v	v	v	v	v	v	v	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“v”。

- (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



專業團隊，共擘未來。

2015.3.30 單位：仟股；%

職 稱	國籍	姓 名	選(就)任 日	2014.12.31						主要經（學）歷	目前兼任其他 公司之職務	具配偶或二親 等以內關係之 經理人				
				持有股份		配偶、未成年子女 持有股份		利用他人名義 持有股份				職稱	姓名	關係		
				股數	比率	股數	比率	股數	比率							
總經理 策 長	中華民國	黃男州	2008.07.16	7,369	0.104	234	0.003	0	0	紐約市立大學企研所 金融服務年資22年	玉山金控董事、玉山銀行總經理/策略長 玉山銀行董事、佳朗國際孵化獎品有限公司 董事、糖基生醫股份有限公司董事	無	無	無		
執行副總經理	中華民國	陳嘉鐘	2012.01.07	1,736	0.025	71	0.001	0	0	台灣大學農經所 金融服務年資25年	玉山銀行法人金融事業處執行副總經理 金財通商金融科技服務股份有限公司監察人	無	無	無		
財務長	中華民國	陳美滿	2004.02.13	1,171	0.017	0	0	0	0	田納西州立大學企研所 金融服務年資37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	2,764	0.039	878	0.012	0	0	東吳大學企管系 金融服務年資25年	玉山金控董事、玉山銀行董事、玉山銀行 個金執行長、悠遊卡投資控股股份有限公司 董事、悠遊卡股份有限公司董事	無	無	無		
人資長	中華民國	王志成	2002.01.28	2,532	0.036	765	0.011	0	0	中興大學農經所 金融服務年資26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	經理	王珮華	妹		
資深副總經理	中華民國	陳茂欽	2014.01.24	1,757	0.025	7	0.0001	0	0	台灣大學經研所 金融服務年資23年	玉山銀行董事 玉山銀行个金執行長 柬埔寨聯合商業銀行董事	無	無	無		
副總經理	中華民國	沈水金	2012.01.07	1,078	0.015	102	0.001	0	0	中山大學管理研究所 金融服務年資37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	361	0.005	545	0.008	0	0	中興大學公共行政系 金融服務年資26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	許誠洲	2014.01.24	749	0.011	0	0	0	0	中山大學企研所 金融服務年資23年	玉山銀行財務金融事業處副總經理	無	無	無		
副總經理	中華民國	謝武明	2014.01.24	494	0.007	516	0.007	0	0	銘傳大學企業管理系 金融服務年資23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	1,117	0.016	0	0	0	0	中興大學企業管理研究所 金融服務年資23年	玉山銀行信用卡暨支付金融事業處副總經理 玉山保經董事	無	無	無		
副總經理	中華民國	張綸宇	2015.02.06	1,305	0.018	249	0.004	0	0	交通大學經營管理所 金融服務年資19年	玉山銀行財富管理事業處副總經理 玉山保經董事長	無	無	無		
總稽核	中華民國	鄭建華	2013.09.13	549	0.008	392	0.006	0	0	政大附設行政專科學校 行政管理科 金融服務年資44年	無	無	無	無		
會計長	中華民國	吳寬和	2002.01.28	414	0.006	0	0	0	0	中興大學會計系 金融服務年資39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	2,119	0.030	517	0.007	0	0	台北工專土木工程科 金融服務年資35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	651	0.009	64	0.001	0	0	中原大學資工系 金融服務年資21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	926	0.013	0	0	0	0	澳洲麥考瑞大學應用財 務所 金融服務年資21年	玉山銀行風險管理處風險長/資深協理	無	無	無		
行銷長	中華民國	溫學華	2012.01.07	560	0.008	0	0	0	0	東吳大學經研所 金融服務年資19年	玉山銀行行銷長/資深經理 玉山證券監察人	無	無	無		
品牌長	中華民國	蔡政達	2014.06.26	466	0.007	99	0.001	0	0	台灣大學國企所 金融服務年資12年	玉山投顧董事	無	無	無		
總機構 法令遵循主管	中華民國	歐陽鳳	2015.02.06	159	0.002	0	0	0	0	政治大學法律系 金融服務年資17年	玉山銀行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

2014.12.31 單位：新臺幣仟元

職稱	姓名	董事酬金						兼任員工領取相關酬金						A、B、C、D、E、F及G等七項總額占稅後純益之比例			有無領取來自子公司以外轉投資事業酬金							
		報酬(A)		退職退休金(B)		盈餘分配之酬勞(C)		業務執行費用(D)		薪資、獎金及特支費等(E)		退職退休金(F)		盈餘分配員工紅利(G)			員工認股權憑證得認購股數(H)		取得限制員工權利新股數額					
		本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	現金紅利金額	股票紅利金額	現金紅利金額	股票紅利金額	本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司			
(名單如下列)		7,548	16,944	0	0	90,000	106,035	1,990	4,440	0.95%	1.21%	10,249	17,954	0	0	3,000	0	6,750	0	0	0	1.07%	1.44%	無

※董事名單：董事長 黃永仁(所代表法人：財團法人玉山志工社會福利慈善事業基金會)、董事 財團法人玉山志工社會福利慈善事業基金會(代表人 黃男州)、財團法人玉山文教基金會(代表人 曾國烈)、新東陽股份有限公司(代表人 麥寬成)、歐康投資股份有限公司(代表人 黃秋雄)、柯承恩、李吉仁、張林真真、林信義、榮淵投資股份有限公司(代表人 陳朝國)、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 杜武林)2014.06.20卸任、陳美滿2014.06.20接任)、山立通運股份有限公司(代表人 陳嘉鐘2014.06.20卸任、陳炳良2014.06.20接任)。

※榮淵投資股份有限公司(代表人 陳朝國)於2014.06.20卸任、福園投資股份有限公司(代表人 陳榮秋)於2014.06.20選任。

※盈餘分配之董事酬勞係分配予2014年在職之董事。

酬金級距表

單位：新臺幣仟元

給付本公司各個董事酬金級距	董事姓名							
	前四項酬金總額(A+B+C+D)				前七項酬金總額(A+B+C+D+E+F+G)			
	本公司		財務報告內所有公司 I		本公司		財務報告內所有公司 I	
低於2,000,000元								
2,000,000元(含)～5,000,000元(不含)	榮淵投資股份有限公司、福園投資股份有限公司、上立汽車股份有限公司、山立通運股份有限公司(代表人：陳嘉鐘)、山立通運股份有限公司(代表人：陳炳良)、山盟投資股份有限公司(代表人：杜武林)、山盟投資股份有限公司(代表人：陳美滿)	榮淵投資股份有限公司、福園投資股份有限公司、山立通運股份有限公司(代表人：陳嘉鐘)、山立通運股份有限公司(代表人：陳炳良)、山盟投資股份有限公司(代表人：杜武林)、山盟投資股份有限公司(代表人：陳美滿)	榮淵投資股份有限公司、福園投資股份有限公司、山立通運股份有限公司(代表人：陳嘉鐘)、山立通運股份有限公司(代表人：陳炳良)、山盟投資股份有限公司(代表人：杜武林)、山盟投資股份有限公司(代表人：陳美滿)	榮淵投資股份有限公司、福園投資股份有限公司、山立通運股份有限公司(代表人：陳嘉鐘)、山立通運股份有限公司(代表人：陳炳良)、山盟投資股份有限公司(代表人：杜武林)、山盟投資股份有限公司(代表人：陳美滿)	榮淵投資股份有限公司、福園投資股份有限公司、山立通運股份有限公司(代表人：陳嘉鐘)、山立通運股份有限公司(代表人：陳炳良)、山盟投資股份有限公司(代表人：杜武林)、山盟投資股份有限公司(代表人：陳美滿)	榮淵投資股份有限公司、福園投資股份有限公司、山立通運股份有限公司(代表人：陳嘉鐘)、山立通運股份有限公司(代表人：陳炳良)、山盟投資股份有限公司(代表人：杜武林)、山盟投資股份有限公司(代表人：陳美滿)	榮淵投資股份有限公司、福園投資股份有限公司、山立通運股份有限公司(代表人：陳嘉鐘)、山立通運股份有限公司(代表人：陳炳良)、山盟投資股份有限公司(代表人：杜武林)、山盟投資股份有限公司(代表人：陳美滿)	榮淵投資股份有限公司、福園投資股份有限公司、山立通運股份有限公司(代表人：陳嘉鐘)、山立通運股份有限公司(代表人：陳炳良)、山盟投資股份有限公司(代表人：杜武林)
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：黃男州)、新東陽股份有限公司、歐康投資股份有限公司、柯承恩、李吉仁、張林真真、林信義	上立汽車股份有限公司、財團法人玉山志工社會福利慈善事業基金會(代表人：黃男州)、新東陽股份有限公司、歐康投資股份有限公司、柯承恩、李吉仁、張林真真、林信義	財團法人玉山志工社會福利慈善事業基金會(代表人：黃男州)、新東陽股份有限公司、歐康投資股份有限公司、柯承恩、李吉仁、張林真真、林信義	財團法人玉山志工社會福利慈善事業基金會(代表人：黃男州)、新東陽股份有限公司、歐康投資股份有限公司、柯承恩、李吉仁、張林真真、林信義	財團法人玉山志工社會福利慈善事業基金會(代表人：黃男州)、新東陽股份有限公司、歐康投資股份有限公司、柯承恩、李吉仁、張林真真、林信義	財團法人玉山志工社會福利慈善事業基金會(代表人：黃男州)、新東陽股份有限公司、歐康投資股份有限公司、柯承恩、李吉仁、張林真真、林信義	財團法人玉山志工社會福利慈善事業基金會(代表人：黃男州)、新東陽股份有限公司、歐康投資股份有限公司、柯承恩、李吉仁、張林真真、林信義	上立汽車股份有限公司、新東陽股份有限公司、歐康投資股份有限公司、柯承恩、李吉仁、張林真真、林信義、山盟投資股份有限公司(代表人：陳美滿)、山立通運股份有限公司(代表人：陳嘉鐘)、山立通運股份有限公司(代表人：陳炳良)
10,000,000元(含)～15,000,000元(不含)								
15,000,000元(含)～30,000,000元(不含)	財團法人玉山志工社會福利慈善事業基金會(代表人：黃永仁)	財團法人玉山志工社會福利慈善事業基金會(代表人：黃永仁)、財團法人玉山文教基金會(代表人：曾國烈)	財團法人玉山志工社會福利慈善事業基金會(代表人：黃永仁)、財團法人玉山志工社會福利慈善事業基金會(代表人：黃男州)	財團法人玉山志工社會福利慈善事業基金會(代表人：黃永仁)、財團法人玉山志工社會福利慈善事業基金會(代表人：黃男州)	財團法人玉山志工社會福利慈善事業基金會(代表人：黃永仁)、財團法人玉山志工社會福利慈善事業基金會(代表人：黃男州)	財團法人玉山志工社會福利慈善事業基金會(代表人：黃永仁)、財團法人玉山志工社會福利慈善事業基金會(代表人：黃男州)	財團法人玉山志工社會福利慈善事業基金會(代表人：黃永仁)、財團法人玉山志工社會福利慈善事業基金會(代表人：黃男州)	財團法人玉山志工社會福利慈善事業基金會(代表人：黃永仁)、財團法人玉山志工社會福利慈善事業基金會(代表人：黃男州)
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		99,538		127,418		112,787		152,122

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

2.總經理及副總經理之酬金

2014.12.31 單位：新臺幣仟元

職稱	姓名	薪資(A)		退職退休金(B)		獎金及特支費等(C)		盈餘分配之員工紅利金額(D)				A、B、C及D等四項總額占稅後純益之比例(%)	取得員工認股權憑證數額	取得限制員工權利新股數額	有無領取來自子公司以外轉投資事業酬金
		本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司				
總經理/策略長	黃男州	8,282	37,651	0	0	5,148	21,453	3,500	0	13,250	0	0.16%	0.69%	0	0
執行副總經理	陳嘉鐘														
財務長	陳美滿														
執行副總經理	陳炳良														
人資長	王志成														
資深副總經理	陳茂欽														
副總經理	沈水金														
副總經理	林隆政														
副總經理	許誠洲														
副總經理	謝武明														
副總經理	林榮華														
總稽核	鄭建華														

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	陳嘉鐘、陳美滿、陳炳良、王志成、陳茂欽、沈水金、林隆政、許誠洲、謝武明、林榮華	
2,000,000 元 (含) ~ 5,000,000 元 (不含)	鄭建華	沈水金、林隆政、許誠洲、謝武明、林榮華、鄭建華
5,000,000 元 (含) ~ 10,000,000 元 (不含)		陳嘉鐘、陳美滿、陳炳良、王志成、陳茂欽
10,000,000 元 (含) ~ 15,000,000 元 (不含)	黃男州	黃男州
15,000,000 元 (含) ~ 30,000,000 元 (不含)		
30,000,000 元 (含) ~ 50,000,000 元 (不含)		
50,000,000 元 (含) ~ 100,000,000 元 (不含)		
100,000,000 元以上		
總計	16,929	72,353

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	2014						2013					
	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	16	99,538	0.95%	16	127,419	1.21%	13	87,207	1.04%	13	115,153	1.37%
總經理及副總經理	12	16,929	0.16%	12	72,353	0.69%	11	14,026	0.17%	11	56,838	0.68%

註：2014年金控稅後純益10,528,551仟元；2013年金控稅後純益8,416,145仟元。

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

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

(五) 配發員工紅利之經理人姓名及配發情形

2014.12.31 單位：新臺幣仟元

職稱	姓名	股票紅利金額	現金紅利金額	總計	總額占稅後純益之比例 (%)
總經理/策略長	黃男州				
執行副總經理	陳嘉鐘				
財務長	陳美滿				
執行副總經理	陳炳良				
人資長	王志成				
資深副總經理	陳茂欽				
副總經理	沈水金				
副總經理	林隆政				
副總經理	許誠洲				
副總經理	謝武明	618	17,385	18,003	0.17%
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				
總機構法令遵循主管	歐陽鳳				

(六) 前十大取得員工分紅配發情形

2014.12.31 單位：新臺幣仟元

職稱	姓名	股票紅利金額	現金紅利金額
總經理/策略長	黃男州		
財務長	陳美滿		
副總經理	許誠洲		
執行副總經理	陳嘉鐘		
執行副總經理	陳炳良		
資深副總經理	陳茂欽		
人資長	王志成		
會計長	吳寬和		
副總經理	林隆政	58	10,910
副總經理	謝武明		

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11次，董事、獨立董事出席席情形如下：

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	11	0	100	連任
董事	財團法人玉山志工基金會代表人 黃男州	11	0	100	連任
董事	財團法人玉山文教基金會代表人 曾國烈	11	0	100	連任
董事	歐康投資(股)公司代表人 黃秋雄	10	1	90.91	連任
董事	新東陽(股)公司代表人 麥寬成	10	1	90.91	連任
獨立董事	柯承恩	11	0	100	連任
獨立董事	李吉仁	11	0	100	連任
獨立董事	張林真真	11	0	100	連任
獨立董事	林信義	8	3	72.73	連任
董事	福國投資(股)公司代表人 陳榮秋	7	0	100	新任
董事	上立汽車(股)公司代表人 吳建立	10	1	90.91	連任
董事	山盟投資(股)公司代表人 陳美滿	7	0	100	新任
董事	山立通運(股)公司代表人 陳炳良	7	0	100	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、陳嘉鐘	經理人績效評核辦法案	議案內容涉及董事自身利害關係	未參與討論及表決
黃男州、陳嘉鐘	高階經理人年終獎金分配案	議案內容涉及董事自身利害關係	未參與討論及表決
黃男州、陳嘉鐘	高階經理人薪資調整案	議案內容涉及董事自身利害關係	未參與討論及表決
黃永仁、曾國烈、黃男州、麥寬成、黃秋雄、陳朝國、吳建立	提名本公司第5屆董事9名	議案內容涉及董事自身利害關係	未參與討論及表決
柯承恩、李吉仁、張林真真、林信義	提名本公司第5屆獨立董事4名	議案內容涉及董事自身利害關係	未參與討論及表決
曾國烈、黃男州、麥寬成、黃秋雄 陳榮秋、吳建立、陳美滿、陳炳良	指派子公司之董事、獨立董事(監察人)代表人案	議案內容涉及董事自身利害關係	未參與討論及表決
柯承恩、李吉仁、張林真真、林信義	指派子公司之董事、獨立董事(監察人)代表人案	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年度員工紅利分派案	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	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	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	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	7	1	87.5	連任
獨立董事	張林真真	8	0	100	連任
獨立董事	林信義	7	1	87.5	連任

其他應記載事項：

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

日期	方式	溝通對象	溝通事項	結果
2014.01.23	審計委員會	本公司會計師	報告2013年度財報查核計畫。	洽悉
		本公司總稽核	陳報2013年稽核工作報告。	洽悉
2014.03.05	審計委員會	本公司會計師	報告2013年度財務報表查核情形。	洽悉
2014.04.25	審計委員會	本公司總稽核	陳報2014年第一季稽核工作報告。	洽悉
2014.08.21	審計委員會	本公司會計師	報告2014上半年度財務報表查核情形。	洽悉
		本公司總稽核	陳報2014年第2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
2014.11.13	審計委員會	本公司總稽核	陳報2014年第3季稽核工作報告。	洽悉
			陳報2015年度稽核計畫。	提請董事會審議
2015.01.28	審計委員會	本公司會計師	報告2014年度財報查核計畫。	洽悉
		本公司總稽核	陳報2014年稽核工作報告。	洽悉
2015.02.18	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

註：

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

(三)依金融控股公司治理實務守則規定揭露之項目：

詳見本年報相關記載並請參閱下列網址http://www.esunfhc.com.tw/ir/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		<p>(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。</p> <p>(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。</p> <p>(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。</p>	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		<p>(一)本公司另設有公司治理暨提名委員會、董事會及策略委員會及企業社會責任委員會。</p> <p>(二)本公司依據上市上櫃公司實務治理準則第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。</p> <p>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)。</p> <p>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。</p>	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		<p>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。</p> <p>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。</p>	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		<p>(一)</p> <ol style="list-style-type: none"> 本公司架設網站(http://www.esunfhc.com.tw/ir/ir.aspx)揭露財務、業務、及公司治理之情形。 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。 <p>(二)</p> <ol style="list-style-type: none"> 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。 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。 <p>本公司發言人 姓名：黃男州 職稱：總經理</p>	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	摘要說明	
			<p>聯絡電話：(02)2175-1313 Email：joseph@email.esunbank.com.tw 代理發言人 姓名：陳嘉鐘 職稱：執行副總經理 聯絡電話：(02)2175-1313 Email：suka@email.esunbank.com.tw 辦理股票過戶機構 玉山金控行政管理組（股務） 地址：台北市民生東路三段115號1樓 聯絡電話：(02) 2719-1313 3.法人說明會之簡報及錄音檔已放置本公司網站上，並指定專人維護。</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。 (二)不定期請董事參加相關課程之進修。 (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> <ul style="list-style-type: none"> 1.信用風險 建立系統方法以管理來自借款人、交易對手或資產組合之信用風險，包含建立適當之信用風險控制環境、對交易對手之信用風險納入控管、建立交易對手之信用評等，及對單一產品、單一產業或同一集團之暴險及風險集中程度之控管條件。 2.市場風險 本公司及各子公司應對資產負債表表內及表外項目建立其因價格、匯率、利率等波動之風險評估及控制機制。 3.流動性風險 評估主要資產組合及其所面臨的流動性風險，並依據個別行業特性及主管機關之規定管理其流動性風險，另訂定流動性風險緊急應變計畫。 4.作業風險 積極建立包括各項業務之作業程序、作業權限、文件及憑證保管等控管及稽核程序。 5.法律及其他風險 針對法律及其他風險透過風險情境壓力測試、風險胃納量以及資本適足性評估等機制進行管理。 <p>(四)本公司向來重視各子公司之顧客服務品質與落實消費者保護政策，子公司網站提供消費者多種溝通管道，包含24小時客服中心專線及線上訪客留言版等溝通機制。</p> <p>(五)為完善公司治理機制，並降低公司、董事及重要職員承擔之風險，本公司業已投保董事及重要職員責任保險，被保險人包括 玉山金控及其從屬公司之董事、監察人及具有管理監督職務之受僱人，承保範圍包括金控及其從屬公司對因公司有價證券、僱傭行為賠償請求所致之損害賠償及訴訟費用；對董事或外派董事因不當管理行為、不當僱傭行為賠償請求所致之損害賠償及訴訟費用；董事及外派董事對於因勞工安全與健康賠償請求所致的訴訟費用等。</p> <p>(六)本公司員工之意見可透過多重管道與各管理階層及人力資源單位反應，所有問題皆能妥善處理，溝通管道暢通。本公司每年分區舉行知識分享，讓全體員工明瞭公司願景、政策及其他與員工相關之事項，並不定期舉行視訊會議與員工進行溝通。 基於照顧、關懷員工本公司亦設有職工福利委員會。 (七)為鼓勵股東參與公司治理，本公司訂有「股東會議事規</p>	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	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-Emerging Markets)」成分股，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泉源。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)	條件 姓名	是否具有五年以上工作經驗及下列專業資格		符合獨立性情形(註2)								兼任其他 公開發行 公司薪資報酬 委員會成員家 數	備註 (註3)	
		商務、法務、 財務、會計或 公司業務所需 相關科系之公 私立大專院校 講師以上	法官、檢察官 、律師、會計 師或其他與公 司業務所需之 國家考試及格 領有證書之專 門職業及技術 人員	具有商務、法 務、財務、會 計或公司業務 所需之工作經 驗	1	2	3	4	5	6	7	8		
獨立董事	柯承恩	v		v	v	v	v	v	v	v	v	v	2	符合「股票上市 或於證券商營業處所買賣公司薪資委員會設置及行使職權辦法」第6條 第1項之規定。
獨立董事	李吉仁	v		v	v	v	v	v	v	v	v	v	3	
獨立董事	張林真真			v	v	v	v	v	v	v	v	v	0	
獨立董事	林信義			v	v	v	v	v	v	v	v	v	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“v”。

- (1) 非為公司及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	新任
委員	柯承恩	4	0	100	新任
委員	李吉仁	3	1	75	新任
委員	林信義	4	0	100	新任

其他應記載事項：

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

註：

(1)年度終了日前有薪資報酬委員會成員離職者，應於備註欄註明離職日期，實際出席率%則以其在職期間薪資報酬委員會開會次數及其實際出席次數計算之。

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

(六) 履行社會責任情形

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>一、落實公司治理</p> <p>(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？</p> <p>(二) 公司是否定期舉辦社會責任教育訓練？</p> <p>(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？</p> <p>(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？</p>	V		<p>(一)本公司訂定公司治理實務守則，遵循法令並健全內部管理，強化董事會職能，保障股東權益及尊重利益相關者權益。除重視資本適足性、資產品質、經營管理能力、獲利能力、資產流動性及風險敏感性外，長期履行企業社會責任致力社會責任投資，經由經營理念的延伸，展現永續經營的決心，追求社會群體受益的長遠目標，在公司治理、顧客權益、員工關懷、社會公益、節能減碳等方面，也從人文、藝術、環保等各領域積極投入CSR，發揮更大的影響力。</p> <p>(二)本公司透過宣達與測驗將企業倫理深植與落實。</p> <p>(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。</p> <p>(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。</p> <p>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：</p> <ul style="list-style-type: none"> 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。
<p>二、發展永續環境</p> <p>(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？</p> <p>(二) 公司是否依其產業特性建立合適之環境管理制度？</p> <p>(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？</p>	V		<p>(一)本公司優先採購及使用取得綠建材標章、環保標章同時符合法規要求之各項建材及設備、器具；並多使用再生材質、可回收、低污染、省能源產品。拒絕包裝過多、傷害生存環境、無法自行分解的產品及高耗能機器設備。</p> <p>(二)本公司導入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。</p> <p>(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。</p> <p>(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。</p>	<p>以循序漸進方式發展永續環境，並依循「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」，在落實推動環境永續發展上，尚無實質上之差異，相關說明如下：</p> <p>(一)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。</p> <p>(二)2013年導入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。</p> <p>(三)2014年導入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</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	
			(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。	基線、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。 (四)2014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。 (五)針對本公司玉山世界卡、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「碳標籤」，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。 (六)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。
三、維護社會公益 (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？ (二)公司是否建置員工申訴機制及管道，並妥適處理？ (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？ (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？ (五)公司是否為員工建立有效之職涯能力發展培訓計畫？ (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？ (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？ (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？ (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	V		(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。 (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珍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、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。 (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。 (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。 (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	

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	
著影響時，得隨時終止或解除契約之條款？			<p>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> <ol style="list-style-type: none"> 1.消費者權益政策制定與公開： <ol style="list-style-type: none"> (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。 (2)落實與推廣消保觀念，針對同仁辦理消費者保護相關教育訓練，重視顧客權益，提供貼心的服務。 (3)揭露正確與完整的消費資訊，如消費者貸款（房、信貸借款）契約書皆清楚載明利率訂價及各項費用收取約定。另以「房屋貸款特別提醒事項」及「權利義務確認書」作說明，讓消費者透過舉例而有清楚的產品認識，並再次提醒顧客相關條件以及雙方權利義務關係。 2.消費者申訴程序：消費爭議處理皆依「玉山銀行消費爭議處理標準流程」辦理，並設置24小時申訴專線及玉山網路銀行訪客留言版提供消費者進行申訴程序。 <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宣活動，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>	
四、加強資訊揭露 公司是否於其網站及公開資訊觀測站等處揭露具攸關性及可靠性之企業社會責任相關資訊？	V		履行企業社會責任，一直是玉山經營百年大業重要的使命與承諾，本公司於網站、《玉見》季刊及《Smile玉山》雙月刊不定期揭露於推動企業社會責任相關資訊，展現永續經營的決心。	
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，戮力推動公司治理、發展永續環境、維護社會公益及加強企業社會責任資訊揭露，在落實企業社會責任方面，尚無實質上之差異。				
六、其他有助於瞭解企業社會責任運作情形之重要資訊： 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。2014年榮獲多項殊榮，包含金融研訓院所第七屆台灣傑出金融業務菁英獎～個人獎項－「特殊貢獻獎」、機構獎－「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」、6度榮膺天下雜誌「天下企業公民獎」大型企業第三名(金融業第一)、入選DJSI「道瓊新興市場永續指數」成分股、今周刊「財富管理銀行評鑑」最佳理專團隊獎、最佳商品獎、連續4年榮獲天下雜誌「金牌服務大賞」金融銀行業第一名、台北市政府勞動局評選「2014幸福企業獎」、並榮獲經濟部、信保基金之「信保夥伴獎～績優總行獎」、「協助青年築夢創業獎(相挺獎)」、「協助青年創業獎(相挺獎)」及通過ISO14064-1:2006溫室氣體盤查國際查證標準等，期望以具體的行動回饋顧客、股東及社會，共創優質美好的生活環境，以下為本公司履行社會責任的具體成果： (一)環保： 1.制定「人權及環境永續條款承諾書」，邀請合作夥伴及供應商簽訂，共同承諾維護基本人權及環境永續發展。 2.主動導入「ISO50001能源管理系統」透過能源審查，建立起能源基線、能源管理績效指標、能源目標、能源管理行動計劃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功效。 3.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。

- 4.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&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，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。
- 5.參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。
- 6.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。
- 7.本公司響應全球節能減碳風潮，跨業合作，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，透過自身與業務運作的影響力，積極推動「玉山Ubike微笑123」，提升都市生活文化，共營永續美好的生活環境。
- 8.與陽明山國家公園共同舉辦「2014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，關心環境生態保護議題。
- 9.與行政院農委會、台灣黑熊保育協會共同推廣瀕臨絕種的「台灣黑熊」保育觀念，2014/1/22-2014/11/30舉辦「2014黑熊探險家-尋訪熊的腳印」特展，於南投集集鎮之特有生物保育中心展出，以七大主題區以互動方式呈現與熊有關的內容。包括了黑熊的起源與分布、屬於我們特有的台灣黑熊、台灣黑熊的食物森林、小小熊的成長日記、如何成為黑熊探險家、黑熊的文化故事及成為黑熊的守護者。希望藉由台灣黑熊特展更加提升民眾對台灣黑熊的認識與瞭解，進一步參與保育台灣原生態。
- 10.與台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、台灣原生動物復育、環境教育等，期望藉此提升大眾環保公益觀念，讓消費者在刷卡也能為動物保育盡一份心力。
- 11.持續協助《黑熊森林》記錄片拍攝，希望讓社會大眾了解與愛護台灣特有的野生動物，深耕保育概念，建立愛護自然之心。
- 12.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。
- 13.舉辦「尋找最佳守護員」台灣黑熊保育宣導，2014國際童玩節期間，每週假日，共計舉辦32場次台灣黑熊保育宣導；VIP親子營推出環保教育課程，近35個家庭共同參與；並至2所國小進行環保教育宣導。
- 14.本公司為台灣美化協會第65個分會，連續四年，由經理人帶領約40位玉山環保志工，共同參與其社區清掃活動。
- 15.與中興大學新化林場合作推動為期六年的「一生一樹 玉山植樹」活動，2014年持續進行林場內10,000株樹的輔育工作。
- 16.與屏東縣政府合作推動植樹認養計畫，認養屏東縣8所國中小及縣府飼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。
- 17.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。
- 18.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。
- 19.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。
- 20.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。
- 21.舉辦「2014年環保淨山/淨灘活動」，為響應愛山環保，並培養玉山人注重健康、運動習慣，期達成公益環保與同仁強身健體之目的。

(二)社區參與：

- 1.參與交通部觀光局所舉辦之2014台灣燈會(南投)，認捐製作「超萌馬」5,000盞小提燈，提供現場民衆索取，增加年節氣氛。
- 2.全國各分行於日常自發性進行敦親睦鄰晨間清掃活動，利用每日8：30上班前，分組清掃行舍騎樓及周圍環境，以實際行動讓周遭的生活環境更美好。
- 3.送愛到高雄，高雄市前鎮區發生一連串重大氣爆，由玉山人主動發起捐款活動與玉山金控共同捐出1,000萬元給高雄市政府社會局，期望這份心意傳遞玉山人的愛與關懷，並期盼能拋磚引玉，讓一份愛牽引更多的愛，以實際行動協助災區救援及重建美麗家園。
- 4.連續5年參與大氣球遊行活動，除了持續在高雄夢時代舉辦外，更結合新北市耶誕城活動於板橋盛大舉行，玉山志工、招財貓人偶與現場民眾共同歡樂，帶來滿滿活力。

(三)社會貢獻與服務：

- 1.提供優秀學子公平、完整、無憂的教育資源，至今，已頒發第九屆「培育傑出管理人才」獎學金共累積75位優秀學生。
- 2.獎勵世界頂尖管理期刊發表，與台灣大學簽約成立「玉山學術獎」，至今，已頒發8位得主，協助提升國內管理領域研究水準。
- 3.本公司與商業分析軟體及專業服務領導廠商SAS台灣連續三年舉辦資料科學家系列之「巨量資料 商機創意大賽」，希望將企業社會責任概念向下延伸，培育更多的「紫牛」，帶動金融服務的高科技化。
- 4.受邀進行顧客服務的經驗分享，藉由服務理念與經驗之交流，精進服務品質，開啟非商業性之溝通管道，裨益提升社會整體對品質的重視與水準。
- 5.本公司與動腦雜誌共同舉辦「兩岸學生數位行銷營」，提供在學大專院校學生及研究生學習行銷專業課程與提案競賽的機會，希望能讓台灣的學子開創國際視野，並積極提升台灣的數位行銷力。
- 6.連續4年邀請「維也納少年合唱團」訪台，在台東藝文中心演藝廳、台北國家音樂廳、桃園展演中心展演廳、台中市中山堂及高雄市至德堂巡迴演出，期望藉由音樂的力量，善盡企業社會責任。
- 7.於母親節前夕，在臺南及嘉義地區舉辦兩場「For Mother--獻給母親的音樂會」，由玉山合唱團、普羅藝術家樂團、台南南科實小、嘉義宣信國小共同演出、透過音樂會表達玉山關愛母親、關懷台灣的熱情。

(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2014年底，已在宜蘭縣(育英國小、龍潭國小、東興國小、古亭國小、深溝國小)、基隆市(安樂國小、暖西國小)、新北市(吉慶國小、興福國小、中湖國小、青潭國小、萬里國小、北峰國小、屯山國小)、新竹市(港南國小、高峰國小)、桃園縣(瑞梅國小、內柵國小、沙崙國小、溪海國小、德龍國小、公埔國小)、新竹縣(員嶺國小、寶石國小、和興國小、東安國小)、苗栗縣(頭屋國小、新興國小、大埔國小)、台中市(鹿峰國小、頭汴國小、東山國小、七星國小、烏日國小)、南投縣(新豐國小、敦和國小、愛蘭國小)、彰化縣(螺陽國小、清水國小、大嘉國小、大興國小、芬園國小)、雲林縣(廣興國小、保長國小、建陽國小、朝陽國小)、嘉義縣(忠和國小、月眉國小、雙溪國小、塭港國小、六美國小、社口國小、永安國小、大南國小、美林國小、福樂國小)、嘉義市(林森國小、大同國小、精忠國小)、臺南市(安定國小、北門國小、松林國小、佳興國小、文賢國小、大社國小、中營國小)、高雄市(復安國小、成功國小、美濃國小)、屏東縣(黎明國小、五溝國小、四林國小、德協國小、以栗國小、玉田國小、白沙國小)、花蓮縣(南華國小、豐山國小、明禮國小)、台東縣(成功國小、龍田國小、豐里國小、太平國小)、澎湖縣(東衛國小、中正國小)共捐助85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，截至2014年底，已捐助10,264人次學童受惠。
- 3.「玉山單車環島・千里傳愛」活動，自2014/5/19-2014/5/28，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部及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2014年底，已補助陸興高中、玉里高中、台南海事、美和中學、麥寮高中…等20所學校棒球隊棒球球具，並邀請擔任大聯盟級教練來台擔任客座講師，傳授技術、體能、與心理等各方面訓練相關的最新知識，讓國內的青棒教練汲取最新訓練方式，為台灣青棒奠定更好的基礎。
- 6.每年2、8月，於全國發起「一份愛可以牽引更多的愛」愛與關懷捐血活動，2014年共捐輸了4,636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，2014年共舉辦20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球賽、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，將愛送暖到每個需要的角落。
- 8.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.與國立台灣大學創意創業學程合作「彩虹故鄉的願望」公益活動，成功募集100萬元，協助桃園縣復興鄉哈凱部落進行重建家園。

(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，保障客我雙方權益。

(六)人權：

- 1.員工為公司最寶貴之資產亦非常重視員工之未來發展。本公司及子公司勞資雙方迄今無發生任何勞資糾紛而導致之損失，勞資關係圓融和諧。提供勞保、健保、團保相關保險照護，並依勞基法規定訂定相關休假制度及員工退休辦法。並配合「兩性工作平等法」制訂「性騷擾防治要點」。
- 2.邀請合作夥伴及重要供應商共同簽訂「人權及環境永續發展條款承諾書」，拋磚引玉，發揮社會責任更大的影響力。

(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.每處營業場所均設置保全系統與保全人員，以維護工作場所、員工及顧客人身安全。
- 3.為增進員工飲食安全與衛生，以總行及登峰大樓之餐務為例，亦不預警地前往餐務供應廠商進行實地查核，以確保員工之健康。
- 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「肝臟保健與肝病預防」、「舒壓與減重」等提升同仁保健觀念與落實健康管理。
- 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「台北市政府衛生局優良哺乳乳室」認證。

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取措施

落實誠信經營情形

評估項目	運作情形			與上市上櫃公司 誠信經營守則差 異情形及原因
	是	否	摘要說明	
一、訂定誠信經營政策及方案 (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？ (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？ (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，採取防範措施？	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
二、落實誠信經營 (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？ (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？ (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？ (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？ (五) 公司是否定期舉辦誠信經營之內、外部之教育訓練？	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
三、公司檢舉制度之運作情形 (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？ (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？ (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？	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
四、加強資訊揭露 (一) 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？	V		<p>(一) 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。</p>	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				
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) 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。				

(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	中華公司治理協會	董事於企業併購交易之職責	3	是
法人董事 代表人	黃男州	2014.06.20	財團法人台灣金融研訓院	第267期 信託業管理人員研習班	6	是
法人董事 代表人	麥寬成	2014.06.20	中華公司治理協會	從公司治理看關係人交易：受控VS.不受控	3	是
法人董事 代表人	黃秋雄	2014.06.20	中華公司治理協會	公司治理與智慧財產	3	是
獨立董事	柯承恩	2014.06.20	中華公司治理協會	企業併購法之修訂與併購案之董監職責、獨立審議委員會運作分享	1	是
				我國公司治理之展望—公司治理藍圖	1	
				探討企業之第三人侵權損害之董事賠償比例 責任原則、探討影子董事之法律責任	3	
				董事於企業併購交易之職責	3	
				香港能，臺灣能不能？	1	
獨立董事	李吉仁	2014.06.20	中華公司治理協會	公開發行公司董事之法律責任	3	是
			財團法人中華民國會計研究發展基金會	企業「請託關說」所涉及之法律責任(含風險及案例)	3	
獨立董事	張林真真	2014.06.20	財團法人台灣金融研訓院	信託法制-信託法及實務問題	3	是
			中華公司治理協會	重大企業貪腐弊案省思--兼論犯罪資產查扣與沒收	3	是
獨立董事	林信義	2014.06.20	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	公司治理機制下董事(會)及監察人之職能-兼論審計委員會之實務運作	3	是
法人董事 代表人	陳榮秋	2014.06.20	中華公司治理協會	初任董監事的公司治理觀與有效能董事的建構	3	是
				重大訊息與財報不實之董監責任	3	
				內線交易的罪與罰-司法實例解析	3	
				風險管理與實務運作	3	
法人董事 代表人	吳建立	2014.06.20	中華公司治理協會	財報舞弊偵查技巧	3	是
			財團法人台灣金融研訓院	C系列高階決策主管前瞻論壇-CFO新興角色與職能	3	
法人董事 代表人	陳美滿	2014.06.20	中華公司治理協會	台灣企業脫胎換骨的賽局	3	是
				重大訊息與財報不實之董監責任	3	
				從董監事角度看外部審計與內部控制	3	
				內線交易的罪與罰-司法實例解析	3	
				信託業督導人員研習班	3	
法人董事 代表人	陳炳良	2014.06.20	中華公司治理協會	內線交易的罪與罰-司法實例解析	3	是
				企業永續經營與創新管理	3	
				風險管理與實務運作	3	
				公司與董監事在證券交易法下之義務與相關案例解析	3	

(十一)提供經理人之訓練

職稱	姓名	選(就)任日期	主辦單位	課程名稱	進修時數
總經理/策略長	黃男州	2008.07.16	台灣金融研訓院	信託督導人員在職訓練	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1期)	138
執行副總經理	陳嘉鐘	2012.01.07	台北金融發展基金會	兩岸金融合作研討會	13
			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)	124
財務長	陳美滿	2004.02.13	NATIXIS銀行	金融策略趨勢發展研討	64
			中華公司治理協會	內線交易的罪與罰課程	3
			中華公司治理協會	台灣企業脫胎換骨賽局	3
			中華公司治理協會	董監角度看外審與內控	3
			中華公司治理協會	資訊揭露的董監責任	3
			台灣金融研訓院	信託督導人員在職訓練	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)	71
			中華公司治理協會	內線交易的罪與罰課程	3
執行副總經理	陳炳良	2014.01.24	中華公司治理協會	企業永續經營與創新課	3
			中華公司治理協會	風管與實務運作課程	3
			中華公司治理協會	董監事在證交法下義務	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)	124
			台灣金融研訓院	REITS實務研習班	6
人資長	王志成	2002.01.28	台大管理學院/玉山銀行	玉山卓越學院領導梯隊培育班(第1期)	138
資深副總經理	陳茂欽	2014.01.24	台灣金融研訓院	信託督導人員在職訓練	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1期)	138
副總經理	沈水金	2012.01.07	台灣證券交易所	誠信經營企業責任座談	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1期)	138
			證券商業同業公會	公司治理與企業社會責任	3
			證券商業同業公會	賦稅政策所面臨之挑戰	3
			證券商業同業公會	從企業接軌IFRSs看公司治理與風險管理	3
			台灣證券交易所	上市上櫃公司誠信經營與企業社會責任座談會	3
			證券商業同業公會	證券商負責人業務座談會	2
副總經理	林隆政	2012.01.07	台灣金融研訓院	大陸拓展中資企金業務	3
			證券商業同業公會	金融相挺文創起飛論壇	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2期)	124
副總經理	許誠洲	2014.01.24	HSBC	HSBC中國論壇	16
			中國銀行	兩岸人民幣業務研討會	40
			台北金融發展基金會	兩岸金融合作研討會	13
			法國興業證券	北京研討會	24
			台灣金融研訓院	人民幣高峰論壇	6
			台灣金融研訓院	兩岸金融關鍵議題研討	9
			台灣證券交易所	寶島債券之展望研討	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)	124
副總經理	謝武明	2014.01.24	台灣金融研訓院	國際洗錢防制研討會	7
			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)	71
			台灣證券交易所	上市上櫃公司誠信經營與企業社會責任座談會	3
			證券商業同業公會	從企業接軌IFRSs看公司治理與風險管理	3
			證券商業同業公會	港滬通(股市互聯互通機制)對台灣資本市場之影響	3
			證券商業同業公會	商業賄賂之法律責任與案例探討	3

職 稱	姓名	選(就)任日期	主辦單位	課程名稱	進修時數
副 總 經 球	林 瑩 華	2014.01.24	台大管理學院/玉山銀行	玉山卓越學院領導梯隊培育班(第1期)	138
副 總 經 球	張 紘 宇	2015.02.06	台大管理學院/玉山銀行	玉山卓越學院領導梯隊培育班(第1期)	138
			玉山銀行	玉山日月行館教育訓練	16
			台灣金融研訓院	信託督導人員在職訓練	3
			台灣金融研訓院	人民幣衍生性商品研討	6
			玉山銀行	理財主管進階研習班	7
			台灣金融研訓院	金融雙十趨勢論壇	6
總 稽 核	鄭 建 華	2013.09.13	台灣金融研訓院	稽核人員金融研習班	15
			金融監督管理委員會	金控公司內部稽核座談	3
			玉山銀行	自行查核訓練班	12
			玉山銀行	稽核業務座談會	2
			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)	71
			勤業眾信會計師事務所	股東常會應注意事項	2.5
會 計 長	吳 寬 和	2002.01.28	會計研究發展基金會	IFRS政策準則解析	9
			會計研究發展基金會	證交所會計主管進修班	12
			證券櫃檯買賣中心	國際財報宣導說明會	3
			信義房屋	台灣不動產發展論壇	2
資 深 協 理	周 振 舜	2002.01.28	玉山銀行	資訊服務管理班	15
			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)	71
風 險 長	謝 冠 仁	2011.03.18	台灣金融研訓院	信託督導人員在職訓練	3
			台灣金融研訓院	創意產業融資主管研習	12
			國際經濟合作協會	台澳經濟聯席會議	5
			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)	71
行 銷 長	溫 學 華	2012.01.07	玉山銀行	行銷實務研討會	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2期)	124
			台灣證券交易所	上市上櫃公司誠信經營與企業社會責任座談會	3
			證券商業同業公會	從企業接軌IFRSs看公司治理與風險管理	3
			證券商業同業公會	商業賄賂之法律責任與案例探討	3
			證券商業同業公會	企業申請上(興)櫃相關規範與案例解析	3
品 牌 長	蔡 政 達	2014.06.26	玉山銀行	行銷實務研討會	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1期)	138
			群峯管理顧問公司	動態策略規劃培訓	7.5
總 機 構 法令遵循主管	歐 陽 凤	2015.02.06	中華民國工商協進會	兩岸服貿協議說明會	2.5
			台灣金融研訓院	兩岸金融關鍵議題研討	9
			台灣金融研訓院	法令遵循主管座談會	3
			台灣金融研訓院	法令遵循國際趨勢研討	7
			勤業眾信會計師事務所	股東常會應注意事項	2.5
			銀行商業同業公會	法務核心人才培訓課程	14
			證券暨期貨發展基金會	股權交易法遵說明會	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)	71

(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 103 年 1 月 1 日至 103 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 104 年 3 月 20 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：103年12月31日)

應辦理改善事項	改善措施	預定完成改善時間
子公司 玉山銀行 核給客戶衍生性金融商品交易額度，應落實切實衡量客戶外幣營收、過去交易經驗及外幣投資之實際避險需求，覈實確認客戶之交易目的。	已修訂本行「辦理衍生性金融商品交易曝險額度管理要點」，並落實執行，相關重點包括： 一、落實衍生性金融商品KYC評估作業，新增依顧客避險或非避險用途需求，區分不同額度。 二、考量顧客所屬產業、營運過程可能承擔之風險、財務狀況、風險屬性、承擔風險能力...等因素，新增避險額度及非避險額度之評估規則。 三、依據「銀行辦理衍生性金融商品自律規範」規定，新增非避險額度之擔保品徵提機制，並要求顧客提供其他金融機構之交易額度。	已完成改善。
子公司 玉山銀行 辦理衍生性金融商品業務，應落實KYC、KYP及顧客風險承受度之評估、充分揭露相關風險，並依修正之自律規範檢視相關流程。	一、已依「銀行辦理衍生性金融商品自律規範」、「銀行辦理衍生性金融商品業務風險管理自律規範」修訂相關內部控制及作業程序，建立適當風險控管機制。 二、已修訂本行「顧客承作衍生性金融商品業務處理要點」，規定符合資格之行銷人員(TMO)負責產品銷售、風險說明及KYC，確實瞭解公司營運收付幣別、財務承擔能力、避險與非避險需求、衍生性金融商品交易經驗等，RM不得涉及產品內容之推介或協銷。	已完成改善。
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。	個案均已妥處，並加強教育訓練，嗣後將注意辦理。	已完成改善。

附表

應辦理改善事項	改善措施	預定完成改善時間
子公司 玉山銀行 有關央行規範辦理特定地區購置高價住宅貸款應改善事項。	個案已清償原借款，新貸部分已符合央行規範，並加強教育訓練，嗣後將注意辦理。	已完成改善。
子公司 玉山銀行 有關央行規範辦理特定地區購置住宅貸款應改善事項。	個案已清償原借款並加強教育訓練，嗣後將注意辦理。	已完成改善。
子公司 玉山銀行 有關銀行法第72-2條資料統計及申報作業應改善事項。	個案已清償原借款，新貸部分已符合規範，並加強系統控管，嗣後將注意辦理。	已完成改善。
子公司 玉山銀行 有關異常現金交易執行申報登錄作業應改善事項。	個案已更正，並加強教育訓練，嗣後將注意辦理。	已完成改善。
子公司 玉山保經 本公司辦理保險電話行銷業務應改善事項。	一、 精進電銷人員銷售流程。 二、 將應改善事項列為抽聽評核重點與強化項目。	已完成改善。

2.委託會計師專案審查內部控制制度者，應揭露會計師審查報告：無。

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

- 1.負責人或職員因業務上犯罪經檢察官起訴者：無。
- 2.違反法令經金融監督管理委員會處以罰鍰者：
 - (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)子公司玉山銀行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.缺失經金融監督管理委員會嚴予糾正者：
 - (1)子公司玉山銀行公告申報102年5月份合併營業收入時，疏未於10日以前公告申報，經主管機關核處應予糾正。子公司玉山銀行業已檢視各項申報作業流程，並建立「對外申報作業管理系統」系統，設定事前提醒通知與逾期通知，以降低作業疏失之風險。
- (2)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。
- 4.經金融監督管理委員會依金融控股公司法第五十四條第一項規定處分事項：無。
- 5.因人員舞弊、重大偶發案件（詐欺、偷竊、挪用及盜取資產、虛偽交易、偽造憑證及有價證券、收取回扣、天然災害損失、因外力造成之損失、駭客攻擊與竊取資料及洩露業務機密及客戶資料等重大事件）或未切實依照金融機構安全維護注意要點之規定致發生安全事故等，其各年度個別或合計實際損失逾五千萬元者，應揭露其性質及損失金額：無。
- 6.其他經金融監督管理委員會指定應予揭露之事項：無。

(十四) 最近年度及截至年報刊印日止，股東會及董事會之重要決議

1.2014年股東常會之重要決議事項

時間	股東常會決議	執行情形
2014.6.20	一、承認102年度營業報告書及財務報表。	已遵行決議結果。
	二、承認102年度盈餘分派案	已訂2014.08.21為盈餘分派及盈餘轉增資之除權息基準日，並已發放完畢。
	三、通過盈餘轉增資案。	
	四、通過修訂本公司章程案。	依修訂後章程運作。
	五、通過修訂本公司「取得或處分資產處理程序」案。	依修訂後準則辦理。
	六、選舉第5屆董事案。	任期三年，實際任期至第6屆董事選出為止。

2.2014年董事會之重要決議事項：

2014年01月24日第4屆第22次董事會：

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

2014年03月05日第4屆第23次董事會：

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

2014年03月24日第4屆第24次董事會：

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

2014年04月25日第4屆第25次董事會：

報告「2014年第一季之風險管理報告」、「2014年第一季稽核工作報告」；同意通過「本公司及子公司合併之103年第一季合併財務報表」、「本公司103

年股東常會股東提案處理情形」、「董事會審查董事（含獨立董事）候選人名單」、「修正本公司102年度盈餘分配表」、「依持股比例認購子公司玉山銀行現金增資股份」、「依持股比例認購子公司玉山證券現金增資股份」、「訂定玉山金控及子公司依金控法第64條及銀行法第133條第2項求償作業程序」、「修訂本公司章程」等案。

2014年06月20日第5屆第1次董事會：

選舉董事長案。

2014年06月20日第5屆第2次董事會：

同意通過「提報本公司第5屆「公司治理暨提名委員會」委員組成暨召集人」案。

2014年06月26日第5屆第3次董事會：

同意通過「指派子公司玉山銀行、玉山證券、玉山保經、玉山創投之董事、獨立董事(監察人)代表人」、「本公司審計委員會、薪酬委員會及董事會策略委員會委員組成」、「審計委員會召集人」、「本公司102年度盈餘分派案，盈餘轉增資發行新股等相關事宜」及「調整部分單位經理人」等案。

2014年08月22日第5屆第4次董事會：

報告「本公司2014年第二季之風險管理報告」、「本公司2014年第2季稽核工作報告」、「本公司2014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103年上半年度合併財務報表」、「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」、「本公司暨子公司高階經理人103年度員工紅利分派」及「訂定本公司員工退休辦法」等案。

2014年11月14日第5屆第5次董事會：

報告「本公司2014年第三季之風險管理報告」、「本公司2014年第3季稽核工作報告」；同意通過「本公司2015年度稽核計畫」、「修訂本公司金融檢查報告管理辦法」、「本公司及子公司合併之103年前三季合併財務報表」、「修訂本公司董事薪酬辦法」、「修訂本公司員工退休辦法」、「修訂本公司內部控制制度」、「訂定本公司法令遵循政策」、「修訂本公司股務作業規範」及「認購子公司玉山創投現金增資股份」等案。

3.2015年截至年報刊印日止董事會重要決議：

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「本公司2014年稽核工作報告」、「本公司2014年度對各子公司內部稽核作業成效考核結果」、「本公司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」、「修訂本公司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「本公司2014年第四季之風險管理報告」、「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」、「本公司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。

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

董事會決議均由全體出席董事同意通過，並無不同意見。

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

職 稱	姓 名	到任日期	解任日期	辭職或解任原因
品牌長	杜武林	2002.01.28	2014.06.26	退休

四、會計師公費資訊

會計師事務所名稱	會計師姓名		查核期間	備註
勤業眾信聯合會計師事務所	黃瑞展	賴冠仲	2014年度	

會計師公費資訊級距表

金額單位：新臺幣仟元

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

單位：新臺幣仟元

會計師事務所名稱	會計師姓名	審計公費	非審計公費					會計師查核期間	備註
			制度設計	工商登記	人力資源	其他(註)	小計		
勤業眾信聯合會計師事務所	黃瑞展	3,500	0	155	0	856	1,011	2014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及依金融控股公司投資管理辦法之規定提出評估意見等。

五、更換會計師資訊

因勤業眾信聯合會計師事務所內部調整，2013年第一季起，將本公司簽證會計師由原任之陳麗琦會計師及賴冠仲會計師更換為黃瑞展會計師及賴冠仲會計師。

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

**七、最近年度及截至年報刊印日止，董事、經理人與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

2015.3.30 單位：仟股

職稱	姓名	2015.3.30		2014	
		持有股數 增(減)數	質押股數 增(減)數	持有股數 增(減)數	質押股數 增(減)數
董事長	財團法人玉山志工社會福利慈善事業基金會	0	0	3,275	0
董事	財團法人玉山志工社會福利慈善事業基金會	0	0	3,275	0
董事	財團法人玉山文教基金會	0	0	1,927	0
董事	新東陽(股)公司	0	0	5,600	0
董事(註)	歐康投資(股)公司	0	0	6,740	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	0	0	23,870	0
董事	上立汽車(股)公司	0	0	6,630	0
董事	山盟投資(股)公司	0	0	2,555	0
董事	山立通運(股)公司	0	0	6,160	0
總經理/策略長	黃男州	0	0	3,245	0
執行副總經理	陳嘉鐘	0	0	276	0
財務長	陳美滿	0	0	351	0
執行副總經理	陳炳良	0	0	530	0
人資長	王志成	0	0	676	0
資深副總經理	陳茂欽	0	0	477	0
副總經理	沈水金	0	0	446	0
副總經理	林隆政	0	0	(126)	0
副總經理	許誠洲	0	0	394	0
副總經理	謝武明	0	0	(59)	0
副總經理	林榮華	0	0	360	0
副總經理	張綸宇	0	0	587	0
總稽核	鄭建華	0	0	225	0
會計長	吳寬和	0	0	101	0
資深協理	周振毓	0	0	448	0
資訊長	謝萬禮	0	0	282	0
風險長	謝冠仁	0	0	279	0
行銷長	溫學華	0	0	366	0
品牌長	蔡政達	(10)	0	257	0
總機構法令遵循主管	歐陽鳳	0	0	119	0

註：歐康投資(股)公司，持有本公司股份總額超過 1 %。

(二) 股權移轉資訊：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

2014.12.31 單位：仟股；%

姓 名	本人 持有股份		配偶、未成年 子女持有股份		利用他人名義 合計持有股份		前十大股東相互間具有關係 人或為配偶、二親等以內之 親屬關係者，其名稱或姓名 及關係。		備註
	股數	比率	股數	比率	股數	比率	名稱 (或姓名)	關係	
大通託管沙烏地阿拉伯中央銀行 投資專戶	266,055	3.77	0	0	0	0	無	無	無
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	258,455	3.66	0	0	0	0	無	無	無
榮淵投資股份有限公司 代表人: 王厲新	208,880	2.96	0	0	0	0	無	無	無
玉山商業銀行受託信託財產專戶	174,498	2.47	0	0	0	0	無	無	無
大通銀行託管阿布達比投資局投 資專戶	148,883	2.11	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	125,006	1.77	0	0	0	0	無	無	無
花旗(台灣) 託管次元新興市場 評估基金投資專戶	85,989	1.22	0	0	0	0	無	無	無
歐康投資股份有限公司 代表人:黃秋雄	82,324	1.17	0	0	0	0	信康投資股份有限 公司	同一代表人	無
大通銀行託管大學退休金計劃有 限公司投資專戶	80,475	1.14	0	0	0	0	無	無	無
信康投資股份有限公司 代表人:黃秋雄	79,065	1.12	0	0	0	0	歐康投資股份有限 公司	同一代表人	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

2014.12.31 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	6,136,000	100	0	0	6,136,000	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	200,000	100	0	0	200,000	100
臺灣集保	557	0.17	0	0	557	0.17

肆、募資情形



一、資本及股份

(一) 股本來源

1. 股本形成經過

2015.3.30 單位：百萬股、百萬元

年 月	發行 價格	核 定 股 本		實 收 股 本		備 註	
		股數	金額	股數	金額	股本來源	其他
2002.1.28	10	5,000	50,000	2,290	22,900	股份轉換	-
2002.10.21 (註1)	10	5,000	50,000	2,470	24,700	盈餘轉增資	-
2003.9.16	10	5,000	50,000	2,505	25,054	股份轉換	-
2004.3.15	10	5,000	50,000	2,506	25,064	ECB轉換	-
2004.5.20	10	5,000	50,000	2,584	25,842	ECB轉換	-
2004.9.8	10	5,000	50,000	2,596	25,964	ECB轉換	-
2004.10.11 (註2)	10	5,000	50,000	2,690	26,897	盈餘轉增資	-
2004.11.26	10	5,000	50,000	2,768	27,679	ECB轉換	-
2005.3.4	10	5,000	50,000	2,931	29,306	ECB轉換	-
2005.9.14 (註3)	10	5,000	50,000	3,027	30,270	盈餘轉增資	-
2006.4.3	10	5,000	50,000	3,230	32,304	ECB轉換	-
2006.8.18 (註4)	10	5,000	50,000	3,303	33,033	盈餘轉增資	-
2008.8.29	10	5,000	50,000	3,311	33,113	ECB轉換	-
2008.9.4 (註5)	10	5,000	50,000	3,451	34,514	盈餘轉增資	-
2008.9.23	10	5,000	50,000	3,544	35,444	ECB轉換	-
2009.9.7 (註6)	10	5,000	50,000	3,653	36,528	盈餘轉增資	-
2010.9.9 (註7)	10	5,000	50,000	3,803	38,033	盈餘轉增資	-
2011.9.15 (註8)	10	5,000	50,000	4,075	40,750	盈餘轉增資	-
2011.11.11 (註9)	10	5,000	50,000	4,575	45,750	現金增資	-
2012.9.18 (註10)	10	10,000	100,000	4,811	48,107	盈餘轉增資	-
2012.11.6 (註11)	10	10,000	100,000	5,011	50,107	現金增資	-
2013.7.16 (註12)	10	10,000	100,000	5,524	55,243	盈餘轉增資	-
2014.2.20 (註13)	10	10,000	100,000	5,763	57,643	ECB轉換	-
2014.05.19 (註14)	10	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	-

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年2月20日經授商字第1030103009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3月21日金管證發字第1030007372號函核准生效，及奉經濟部103年5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7月22日金管證發字第1030026909號函核准生效，及奉經濟部103年9月12日經授商字第10301188300號函核准變更登記在案。

2. 股份種類

2015.3.30

股份種類	核 定 股 本			備 註
	流 通 在 外 股 份 (註)	未 發 行 股 份	合 計	
普 通 股 (股)	7,053,000,000	2,947,000,000	10,000,000,000	

註：該股票為上市公司股票。

(二)股東結構

2014.12.31 單位：仟股；%

股東結構 數量	政府機構	金融機構	其他法人	個人	外國機構及外人	合計
人 數	6	17	313	95,761	748	96,845
持 有 股 數	5,069	233,815	1,289,976	1,460,204	4,063,936	7,053,000
持 股 比 例	0.07	3.32	18.29	20.71	57.61	100

(三)股權分散情形**普 通 股****每股面額十元**

2014.12.31 單位：仟股；%

持股分級（單位：股）	股 東 人 數	持 有 股 數	比 率
1 ~ 999	40,365	8,829	0.13
1,000 ~ 5,000	29,741	68,262	0.97
5,001 ~ 10,000	8,202	58,431	0.83
10,001 ~ 15,000	4,422	54,534	0.77
15,001 ~ 20,000	2,469	42,895	0.61
20,001 ~ 30,000	3,299	82,830	1.17
30,001 ~ 50,000	3,181	118,089	1.67
50,001 ~ 100,000	2,171	151,026	2.14
100,001 ~ 200,000	1,225	171,381	2.43
200,001 ~ 400,000	706	196,785	2.79
400,001 ~ 600,000	270	130,760	1.85
600,001 ~ 800,000	151	105,681	1.50
800,001 ~ 1,000,000	103	92,229	1.31
1,000,001 以上	540	5,771,268	81.83
合 計	96,845	7,053,000	100

註：本公司未發行特別股。

(四)主要股東名單

2014.12.31 單位：仟股；%

主要股東名稱	股份	持 有 股 數	持 股 比 率
大通託管沙烏地阿拉伯中央銀行投資專戶		266,055	3.77
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		258,455	3.66
榮淵投資股份有限公司		208,880	2.96
玉山商業銀行受託信託財產專戶		174,498	2.47
大通銀行託管阿布達比投資局投資專戶		148,883	2.11
渣打託管梵加德新興市場股票指數基金專戶		125,006	1.77
花旗（台灣）託管次元新興市場評估基金投資專戶		85,989	1.22
歐康投資股份有限公司		82,324	1.17
大通銀行託管大學退休金計劃有限公司投資專戶		80,475	1.14
信康投資股份有限公司		79,065	1.12

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	2014	2013	當年度截至 2015年3月30日(註8)
每股市價 (註1)	最 高	20.80	20.60	19.85
	最 低	17.90	15.80	18.80
	平 均	19.14	18.57	19.32
每股淨值 (註2)	分 配 前	15.15	14.96	—
	分 配 後	註7	14.64	—
每股盈餘	加 權 平 均 股 數	6,769,387	5,536,158	7,084,118
	原列每股盈餘(註3)	1.56	1.53	—
	追溯調整每股盈餘	—	1.40	—
每股股利	現 金 股 利	0.45	0.28	—
	無償配股	盈 餘 配 股	0.90	0.89
		資 本 公 積 配 股	—	—
	累 積 未 付 股 利	—	—	—
投資報酬分析	本 益 比 (註 4)	12.27	12.14	—
	本 利 比 (註 5)	42.53	59.90	—
	現 金 股 利 殖 利 率(註6)	2.35	1.67	—

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

註2：以年底已發行之股數為準並依據次年度股東會決議分配之情形填列。

註3：因無償配股等情形而須追溯調整者，應顯示調整前及調整後之每股盈餘。

註4：本益比＝當年度每股平均收盤價／每股盈餘。

註5：本利比＝當年度每股平均收盤價／每股現金股利。

註6：現金股利殖利率＝每股現金股利／當年度每股平均收盤價。

註7：2014年度盈餘尚待2015年股東常會決議。

註8：2015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2015年3月30日自結數計算之。

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

2.本次股東會擬議之股利分配情形：

2015年度股東會擬議配發股東股票股利每股新臺幣約0.90元，計新臺幣6,347,700,000元，股東現金股利每股新臺幣約0.45元，計新臺幣3,173,850,000元，合計發放普通股股息每股新臺幣約1.35元，總計發放金額為新臺幣9,521,550,000元。

(七)本次股東會擬議之無償配股對營業績效及每股盈餘之影響

依「公開發行公司公開財務預測資訊處理準則」及「對上市公司應公開完整式預測之認定標準」之規定，本公司因未公開103年度完整式財務預測，故無法揭露本公司之預測性財務資訊，故不適用此揭露項目。

(八)員工分紅及董事酬勞

1.公司章程所載員工分紅及董事酬勞之成數或範圍

詳上列(六)股利政策及執行狀況1.本公司股利政策。

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

估列時：

借：短期員工福利-董監事酬勞-盈餘分派 貸：應付董事酬勞	借：短期員工福利-員工紅利-盈餘分派 貸：應付員工紅利
---------------------------------	--------------------------------

實際發放與估列數相同時：

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

實際發放與估列數有差異時：

借：應付董事酬勞 短期員工福利-董監事酬勞-盈餘分派 貸：銀行存款 短期員工福利-董監事酬勞-盈餘分派	借：應付員工紅利 短期員工福利-員工紅利-盈餘分派 貸：銀行存款 短期員工福利-員工紅利-盈餘分派
--	--

3.董事會通過之擬議配發員工分紅等資訊：

(1)配發員工現金紅利、股票紅利及董事酬勞金額。

員工現金紅利7,179,690元、員工股票紅利277,091,200元及董監事酬勞90,000,000元。

(2)擬議配發員工股票紅利金額占本期稅後純益及員工紅利總額合計數之比例：約為2.56%。

(3)考慮擬議配發員工紅利及董事酬勞後之設算每股盈餘：

本公司自民國九十七年一月一日起依財團法人中華民國會計研究發展基金會（九六）基秘字第〇五二號函釋規定，將員工分紅及董事酬勞視為費用，而非盈餘之分配，故為不適用。

4.前一年度員工分紅及董事酬勞之實際配發情形：

本公司上年度盈餘分配員工紅利235,938,345元、董監事酬勞78,646,115元，實際分配情形與原董事會通過之擬議配發金額差異，主要係估計變動，已調整為2014年度之損益。

(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

2014.12.31

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

2014.12.31

公司債種類	2008年第一次海外無擔保可轉換公司債	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	2008.7.24	2010.4.28	2012.6.29
面額	美金10萬元整	新臺幣1,000萬元整	新臺幣1,000萬元整
發行及交易地點	中華民國境外	台北	台北
發行價格	100元	100元	100元
總額	美金2億元整	新臺幣20億元整	新臺幣38億元整
利率	自發行日起至發行滿5年之日止（含）訂為年利率2.3%；自發行滿5年之日起（不含）至到期日止訂為年利率0%	固定年利率 2.7%計息	固定年利率 1.75%計息
期限	10年期 到期日：2018.7.24	7年期 到期日：2017.4.28	7年期 到期日：2019.6.29
受償順位	一般順位	次順位	次順位
保證機構	無	無	無
受託人	DB Trustees (Hong Kong) Limited	華南銀行信託部	華南銀行信託部
承銷機構	Morgan Stanley Services Limited	無	無
簽證律師	無	徐志明	徐志明
簽證會計師	無	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	到期一次償還
未償還本金	美金7,180萬元（註1）	新臺幣20億元	新臺幣38億元
贖回或提前清償之條款	詳發行辦法	無	無
限制條款	無	無	無
是否計入合格資本	否	是	是
信用評等機構名稱、評等日期、公司債評等結果	無	中華信用評等股份有限公司 評等日期：2010.6.30 評等結果：twBBB+	中華信用評等股份有限公司 評等日期：2012.7.4 評等結果：twBBB+
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	美金12,820萬元	無
	發行及轉換（交換或認股）辦法	詳附件	無
發行及轉換、交換或認股辦法、發行條件對股權可能稀釋情形及對現有股東權益影響	無	無	無
交換標的委託保管機構名稱	無	無	無

註1：截至2015.3.30，本債券已全數轉換完畢，餘額為零。

(二) 轉換公司債資料

公司債種類		第一次無擔保轉換公司債	
項目	年度	2013年	2014年
轉換公司債市價	最高	-	-
	最低	-	-
	平均	-	-
轉換價格		9.92	8.78
發行（辦理）日期及發行時轉換價格	2008.7.24／新臺幣16.16元		2008.7.24／新臺幣16.16元
履行轉換義務方式	發行新股		發行新股

玉山金融控股股份有限公司海外可轉換公司債發行辦法

一、發行公司名稱

玉山金融控股股份有限公司（以下稱「玉山」或「發行公司」）。

二、發行目的

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

三、發行總額

發行總額為美金貳億元。

四、發行方式

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

五、公司債種類、面額及發行價格

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

六、發行日

於民國（以下同）97年7月24日發行。

七、到期日

107年7月24日（自發行日滿10年之日為到期日）。

八、上市地點

無。

九、票面利率

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

十、到期本金之償還

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

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

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

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

十一、轉換標的

本公司債得轉換成玉山新發行之普通股股份。

十二、發行公司提前贖回辦法

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

十三、債券持有人賣回權

- (一)除因公司債已提前贖回、買回或債券持有人行使轉換權並註銷者外，債券持有人得要求發行公司於102年7月24日（發行屆滿五年時）將其持有之債券全部或部分贖回，其贖回價格訂為本公司債債券面額之110%。
- (二)發行公司之普通股股票於台灣證券交易所終止上市或停止交易連續達五個交易日時（下稱「終止上市」），債券持有人得請求發行公司依提前贖回價格將債券全部或部分贖回。
- (三)發行公司有受託契約所定義之變動控制權之情事（包括但不限於超過二分之一之董事變動），債券持有人得要求發行公司以提前贖回價格將債券全部或部份贖回。
- (四)發行公司之信用評等如無法至少維持等於或高於下述之信用評等中之任一者：(a) Standard & Poor's Corp.評級BBB-級；(b) Moody's Investors Service評級 Baa3級；(c) Fitch, Inc.評級 BBB- 級；(d)中華信用評等股份有限公司評級 twBBB-級；(e) 英商惠譽國際信用評等股份有限公司台灣分公司 BBB- (twn) 級；或(f)穆迪信用評等股份有限公司Baa3.tw級，且該情況持續60天以上時，債券持有人得於要求發行公司依提前贖回價格將債券全部或部分贖回。
- (五)發行公司或玉山商業銀行股份有限公司或玉山綜合證券股份有限公司之資本適足率未達主管機關規定之最低標準，且該情況持續60天以上時，債券持有人得要求發行公司依提前贖回價格將債券全部或部分贖回。

十四、轉換

(一)債券持有人行使轉換權

轉換程序

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

轉換期間

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

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

(二)轉換價格

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

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

(三)轉換價格之調整**(a)轉換價格之調整**

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

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

其中，ENS=新股發行前之股數（包括以私募方式發行之股數）

NNS=新發行之股數（包括以私募方式發行之股數）

PNI=新股發行價格（新股如係屬無償配股部份，則其發行價格為0）

P=股票市價

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

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

其中，C=每股發放金額

P=股票市價

(b)轉換價格重設

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

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

(四)轉換年度有關利息與股利之歸屬

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

十五、銷售限制

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

十六、稅賦

(一)扣繳稅率：現行稅法規定，在中華民國境內無固定營業場所之營利機構及非中華民國境內居住之個人，因持有本債券所得之利息及溢酬，需就其得到之利息及溢酬收入部分扣繳20%之稅款。

(二)證券交易稅：投資人於出售股份時須負擔成交金額0.3%之證券交易稅。

以上扣繳稅率及證券交易稅為目前之規定，如屆時中華民國稅法有所變更，則按當時規定辦理。

十七、準據法

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

十八、銷售機構及其他有關機構名單

國外銷售機構：Morgan Stanley Service Limited

國內主辦承銷商：花旗證券股份有限公司

受託人：DB Trustees (Hong Kong) Limited

代理付款暨轉換機構：Deutsche Bank AG, Hong Kong Branch

(三)交換公司債資料：無。

(四)總括申報發行公司債情形：無。

(五)附認股權公司債資料：無。

三、特別股發行情形：無。

四、海外存託憑證發行情形

項目	發行(辦理)日期	2004年9月27日(初次發行)	2012年10月17日(再發行)
發行(辦理)日期	2004年9月27日	2012年10月17日	
發行及交易地點	中華民國以外地區發行(盧森堡證券交易所掛牌交易)	中華民國以外地區發行(盧森堡證券交易所掛牌交易)	
發行總金額	美金98,600,000元	美金105,840,000	
單位發行價格	美金14.50	美金13.23	
發行單位總數	6,800,000單位	8,000,000單位	
表彰有價證券之來源	玉山銀行持有之玉山金控普通股股份	本公司新發行普通股股票	
表彰有價證券之數額	170,000,000(股)	200,000,000(股)	
存託憑證持有人之權利與義務	<p>海外存託憑證持有人之權利義務，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之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。</p> <p>當玉山金控辦理現金增資或類似事宜時，存託機構應依存託契約之規定，提供相關權利予海外存託憑證持有人，或代海外存託憑證持有人出售此等權利，並將出售所得之價金扣除相關費用及稅捐後，按海外存託憑證持有人原持有海外存託憑證比例分配予海外存託憑證持有人。惟如上述方式實際不可行時，存託機構得按存託契約之規定，放棄行使優先認購權。</p>		
受託人	不適用		
存託機構	美商花旗銀行		
保管機構	美商花旗銀行台北分行		
未兌回餘額	1,167,903單位(截至2014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>		
存託契約及保管契約之重要約定事項	無		
每單位市價	2015.3.30	最高	美金15.700
		最低	美金14.765
		平均	美金15.322
	2014年	最高	美金16.925
		最低	美金13.524
		平均	美金14.973

五、員工認股權憑證辦理情形及限制員工權利新股辦理情形

- (一) 尚未屆期之員工認股權憑證應揭露至年報刊印日止辦理情形，及對股東權益之影響：無。
- (二) 累積至年報刊印日止，取得員工認股權憑證之經理人，及取得憑證可認股數前十大，且得認購金額達新臺幣三仟萬元以上員工之姓名、取得及認購情形：無。
- (三) 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) 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。
 - 1.最近一年辦理併購或受讓其他金融機構，應揭露會計師對換股比率合理性之意見：不適用。
 - 2.應揭露最近五年度曾經辦理併購或受讓其他金融機構之情形。以發行新股之方式併購或受讓其他金融機構股份者，應揭露其主辦證券承銷商所出具之評估意見：不適用。
 - 3.最近年度及截至年報刊印日止，經董事會決議通過併購或受讓其他金融機構股份發行新股者，應揭露執行情形及被併購或受讓其他金融機構基本資料。辦理中之併購或受讓其他金融機構股份發行新股，應揭露執行情形及對股東權益之影響：不適用。
- (二)子公司玉山銀行於2012年3月16日與嘉義市第四信用合作社簽訂概括讓與及承受契約，並以同年11月3日為概括承受基準日，由玉山銀行概括承受嘉義市第四信用合作社之資產、負債及營業。
 - 1.最近一年辦理併購或受讓其他金融機構，應揭露會計師對換股比率合理性之意見：不適用。

2.應揭露最近五年度曾經辦理併購或受讓其他金融機構之情形。以發行新股之方式併購或受讓其他金融機構股份者，應揭露其主辦證券承銷商所出具之評估意見：不適用。

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

(三)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。

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

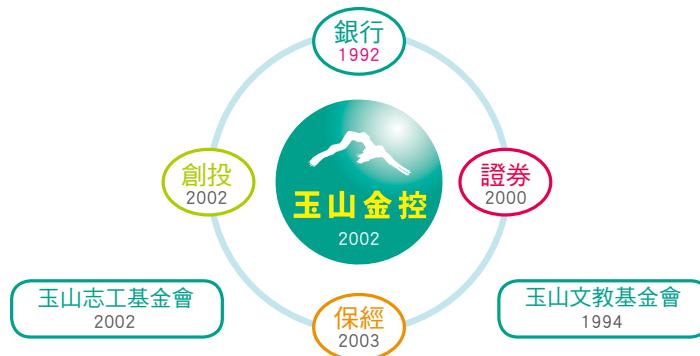
七、資金運用計畫執行情形

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

伍、營運概況



一、業務內容



玉山金控以玉山銀行為核心，結合證券、保經及創投等子公司，以提供顧客全方位的優質金融服務為方向，持續穩健均衡發展。玉山金控及各子公司的業務範圍、經營計畫、產業概況、研究發展與長短期業務發展計畫分述如下：

(一) 業務範圍

1.金控

(1)業務內容

玉山金控業務範圍為投資及管理被投資事業，各子公司業務項目包括：銀行、信用卡、信託、保險、證券、期貨、創業投資事業、經主管機關核准投資之外國金融機構、其他經主管機關認定與金融業相關之事業，以及對上述被投資事業之管理與經主管機關核准辦理之其他有關業務。

(2)營業比重

單位:新臺幣仟元

項目	2014		2013	
	金額	%	金額	%
利息收入	27,147,256	59.14	22,573,791	60.04
手續費收入	12,959,170	28.23	10,434,011	27.75
其他收入	5,799,709	12.63	4,589,142	12.21
合計	45,906,135	100	37,596,944	100.00

註1：表列數字係金控合併之資料。

註2：其他收入為淨收益，不包含利息費用及手續費費用。

2.銀行

(1)主要業務內容

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

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

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

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

(2)營業比重

單位:新臺幣仟元

項目	2014		2013	
	金額	%	金額	%
利息收入	26,830,870	61.48	22,330,735	60.93
手續費收入	11,316,802	25.93	9,178,018	25.04
其他收入	5,491,968	12.59	5,143,939	14.03
合計	43,639,640	100	36,652,692	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	2014		2013	
	金額	%	金額	%
手續費收入	785,092	64.53	615,153	66.59
利息收入	306,050	25.16	236,524	25.60
金融商品損益	126,876	10.43	72,796	7.88
其他營業收入	(1,500)	(0.12)	(611)	(0.07)
合計	1,216,518	100.00	923,862	100.00

4.保經

(1)業務內容

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

目前合作的保險公司包括南山人壽、三商美邦人壽、安聯人壽、保誠人壽、康健人壽、友邦人壽、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。2014年在銀行、電話行銷等多元行銷通路的發展均有所成長，並致力於提供顧客一次購足的金融諮詢與服務，展現良好的經營綜效。

(2)營業比重

單位:新臺幣仟元

項目	2014		2013	
	手續費收入	%	手續費收入	%
人身 保險	壽險&健康險	2,065,765	79.72	1,730,405
	投資型保險	514,198	19.84	19,047
	意外保險及其他	1,259	0.05	88,618
財產保險	10,201	0.39	10,137	0.55
合計	2,591,423	100	1,848,207	100

註：2014年「意外保險及其他」項目分類調整。

5.創投

(1)業務內容

A. 投資與培育國內外具成長潛力的未上市櫃企業。

B. 協助與輔導具長期發展潛力之企業轉型或重整。

C. 提供產業資訊，協助企業進行籌資、併購、策略聯盟等需求。

(2)營業比重

單位:新臺幣仟元

項目	2014		2013	
	金額	%	金額	%
投資收入	416,233	97.3	373,073	98.5
利息及其他營業外收入	11,445	2.7	5,614	1.5
合計	427,678	100	378,687	100

(二) 經營計畫

1.金控

玉山是台灣最高山，也是最美的山之一，玉山矢志要成為「綜合績效最好，也最被尊敬」的企業。在玉山的第3個10年，持續堅持玉山優質品牌、服務、團隊的核心競爭力，以金融創新創造顧客及社會價值，並積極深耕台灣、布局亞洲，在公司治理、風險管理、顧客服務及企業社會責任等面向持

續創造玉山差異化優勢，致力成為亞洲有特色的標竿銀行。相關經營計畫如下：

- (1) 堅持核心，深化差異優勢
- (2) 金融創新，創造長期價值
- (3) 深耕台灣，提升綜合績效
- (4) 布局亞洲，擴展跨境平台
- (5) 公司治理，強化風險管理
- (6) 社會責任，邁向永續經營

在競爭激烈且變化快速的金融環境中，玉山將持續運用團隊智慧與整合力，以精準靈活的策略及快速有效的執行力，掌握關鍵時刻，達成並超越目標。在邁向永續經營的路上，積極發揮拋磚引玉的影響力，秉持「知福、惜緣、感恩」的企業文化，以長期的承諾，結合玉山人的團隊力量與創新的思維，將企業社會責任轉化為系統性的實際行動，創造員工、顧客、股東與社會大眾的價值，致力讓玉山成為這塊土地的最愛。

2. 銀行

(1) 法人金融業務：

在「玉山專業團隊，企業成功的靠山」的願景下，持續擴大顧客基礎，爭取跨境貿易客群，配合政府政策，扶植中小企業及文創產業，並持續結合信保基金及國際級保險公司等外部資源，以良好之風控機制，維持優良資產品質，同時以IT、專業為基礎，品牌、團隊為核心，持續開發亞洲市場提升跨境貿易及海外金融服務，致力成為「中小企業的最佳品牌」。



玉山專業團隊 企業成功的靠山

(2) 個人金融業務：

在通路發展策略上，隨著數位金融時代的來臨及面對消費者行為快速轉變下，分行通路將積極轉型，深耕重要客群提供優質專業的金融服務，並

結合首選對首選的異業合作夥伴，擴大優質顧客客群。同時，致力於網路、行動平台與金流服務之創新與精進，提供便利的金融服務。存款業務以活期性存款及外匯存款為主要成長動能，房貸業務落實主管機關管制措施並持續強化風險控管，信貸業務秉持控管資產品質，掌握虛實整合，以簡單、快速、便利及客製化創造體驗行銷，提高獲利，穩健擴大經營規模。

(3) 財富管理業務：

財富管理業務發展，除持續精進風險管理與作業流程等基礎工程，將擴大佈建財富管理團隊，藉由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，並持續建構理財產品地圖，以滿足顧客多元需求。同時，為提升作業效能，玉山持續優化、開發與整合資訊系統，包含交易管理系統、顧客關係維護系統、投資規劃書系統，並拓展科技通路，以提供顧客更方便與快速的理財服務；同時，聚焦經營理財會員與潛力客群，根據景氣循環與國際市場趨勢，建構產品投資策略建議，並搭配完善重大事件因應機制，以即時有效平衡顧客資產配置，積極創造顧客最高滿意度與價值，成為顧客最信賴的財富管理領導品牌。



託付玉山，讓心更富有。

(4) 信用卡暨支付金融業務：

截至2014年底，本行流通卡數369萬卡，市場排名第三，有效卡數254萬卡，簽帳金額2,112億元，有效卡及簽帳金額的市佔率10%以上；逾期比率為0.23%，市場約0.27%，相對市場維持較好的資產品質。玉山將持續開拓顧客發展業務規模，並強化玉山在世界卡、悠遊聯名卡、ETC卡、國旅卡等的優勢，精進客群經營並開發多元優惠特店及活動，滿足顧客需求，創造顧客價值，讓顧客「就愛刷玉山卡」。

3.證券

在證券產品、服務及電子商務科技不斷創新進步的金融趨勢下，玉山證券持續積極發展電子交易平台，開發多元雲端服務，全力提供投資人「投資下單，首選玉山」的優質服務，同時以「多元成長、整合行銷」之策略，創造多元獲利：

(1)經紀業務：

聚焦經營VIP顧客，並因應數位金融的趨勢，積極發展行動下單等數位交易平台。透過證券業務擴大玉山活期存款金流，增加顧客往來深度，透過整合行銷提升顧客更健全的資產配置，並創造顧客在金控的整體價值。

(2)自營業務：

整合研究資源，發展多元交易產品，包含國內外證券及期貨、權證、興櫃等，並透過低度相關性交易配置，以期降低外在環境對損益波動影響，進而追求絕對報酬。在權證業務上，持續增加權證標的，並提高市場聲量。

(3)承銷業務：

整合金控資源，積極爭取上市櫃公司SPO承銷案主辦；在IPO案件業務發展上，延伸銀行對中堅企業之服務，讓顧客至上市櫃IPO的金融服務不中斷，強化前期耕耘布局，著重於生技、電子商務、文創以及機械零組件等產業。

(4)OSU業務：

初期經營項目為海外有價證券的OSU自營，產品包含國外股票、國外期貨、國外債券及發展外幣計價之新金融商品(發行結構型商品)。OSU承銷方面，將承銷海內外公司在海外市場掛牌的有價證券，如ECB、GDR等。未來配合法令的逐步開放，將持續發展更多元的商品與服務。

4.保經

玉山保經自成立以來即以提供優質的保險產品為最高宗旨，選擇正派、誠信與穩健經營的保險公司共同合作，2015年除與南山人壽、三商美邦人壽、安聯人壽、保誠人壽、康健人壽、友邦人壽、新安東京海上產物保險與泰安產物保險公司持續合作外，亦充實保險商品完整性，並同步與合作保險公司共同研發專屬之保險商品，以提供顧客全方位保險規劃及差異化的服務。

5.創投

藉由金控資源整合與專業投資團隊之優勢，持續培育與輔導優質且具成長潛力之未上市櫃公司，藉以提升國內產業技術層次與競爭力，並配合政府政策與法令，穩健擴大業務範圍，以創造股東最大價值，提升金控整體經營綜效。

(三)產業概況

1.金控

國際展望仍充滿挑戰，各國經濟呈現多軌發展，美國經濟逐漸復甦，升息步調將影響全球金融市場，中國經濟放緩程度及改革成效對全球影響動見觀瞻，而歐、日等國面臨經濟復甦與通縮壓力，預料將持續採取量化寬鬆政策，同時油價下跌、地緣政治衝突、俄羅斯危機等議題，亦將使2015年金融市場波動加大。

展望亞洲崛起的趨勢，為掌握區域經濟發展的時機，及滿足台商跨境金融服務的需要，在主管機關支持下，台灣金融業相繼擴大亞洲各國布局，包含東協、中日韓等各國，並進行跨國策略聯盟等，台灣金融業的影響力可望逐漸提升。

隨著金融3.0時代的來臨，雲端技術、大數據、行動載具及穿戴式裝置的應用已開始改變民眾的生活方式，金融業將以更多元的通路與方式提供顧客便利的服務。在善盡社會責任與永續經營上，編製CSR報告書是國際趨勢，因應主管機關要求自2015年國內上市(櫃)金融業需編製CSR報告書，將進一步推動國內金融業與國際CSR接軌。

2.銀行

台灣出口競爭力面臨中日韓強烈競爭，中國廠商受惠政策扶植，且紅色供應鏈興起，多項台灣產業面臨激烈競爭，如2014年台廠佔iPhone 6成本比重為陸廠超越，另中美擴大資訊科技協定(ITA)，則讓台灣電子業銷美競爭加劇；安倍經濟學的日圓貶值縮減台廠報價優勢；台韓產品重疊度77%，韓國除一貫貨幣貶值外，近年與各國政府洽簽自由貿易協定(FTA)，2012年美韓FTA讓台灣對美國出口年減少50億美元，中韓簽訂FTA，工研院估計未來3~5年，台灣製造業產值衰退2,600億元，其中機械、光學、紡織、石

化、鋼鐵等八大產業受衝擊。

在區域經濟競合下，台灣產業發展充滿挑戰，除貿易條件之匯率競賽、關稅壁壘等，更擴及專利攻防、人才爭奪與企業併購等，台灣面臨全球化與新型態競爭，惟仍具有優勢產業，如半導體、資通訊等，在擁有競爭優勢的特定領域上持續強化。此外，利基型智慧生活科技、醫療照護等陸續興起，且政府亦積極扶植文創、生技等，新興產業若發展順利有望建立先行者優勢。

展望2015年，創新與利基係產業翻轉力量，多家業者投入新興產業與新創事業，包含物聯網、機器人等，惟發展非一蹴可幾；4G被預期掀起眼球革命及影像時代，然市場接受度待觀察；另替代能源如頁岩氣則因油價大幅滑落帶來變數，而被視為第三次工業革命的3D列印則難大量生產，台灣新興產業茁壯仍有變數。

3.證券

2014年國際主要股市雖普遍維持上揚趨勢，但漲幅相較前年和緩許多，主因市場環繞著Fed貨幣政策動向以及地緣政治風險升溫等不確定性。台股上半年漲幅達9%，激勵指數站上9500點，主因美國經濟成長動能強勁以及中國微刺激經濟方案提升，惟下半年在市場對Fed提前升息疑慮增溫，加上歐元區經濟數據表現不佳、主要國家對俄羅斯經濟制裁、葡萄牙銀行爆發財務危機等政經情勢紛擾，台股多次面臨回檔壓力，台股全年漲幅略為縮小至8.1%。

成交量方面，雖然證所稅大戶條款未能鬆綁，使市場大戶與中實戶資金遲遲未能回歸，但隨著金管會採取振興股市措施，例如開放現股當沖以及擴大平盤以下可放空檔數等，台股受到利多政策引導激勵，相較前年集中市場日均成交量僅719億元，2014年已回升至730億元水準。值得注意的是，不僅外資法人進場拉抬，自然人的交易貢獻也有回溫跡象，同時2014年以來本國自然人在集中市場的交易比重也逐步回升至60%左右，甚至本國法人也持樂觀看待股市前景之下，加碼台股投資部位。

展望2015年，國際主要機構普遍認為經濟表現將優於2014年，在基本面仍屬穩健的情況下，將對投資市場形成支撐，配合金管會預計提出

「台股揚升計畫」，內容包含擴大台股漲跌幅至10%、信用最低擔保維持率提高到130%以及開放陸客投資台股，將有利台股價量表現。

4.保經

有別於傳統業務員通路，銀行通路以其多元金融產品服務，及專長財富管理的優勢，除致力於儲蓄險及投資型保單的發展，亦提供顧客醫療險、年金險及長期看護險等規劃服務，訴求投資、保障、退休、儲蓄等全方位之保險理財服務。根據壽險公會統計，近年來銀行通路新契約保費收入占整體壽險市場比例皆超過五成以上，顯示銀行通路已成為保險主要銷售管道。展望2015年，全球投資環境仍將持續於波動中緩步成長，國人對於透過保險進行資產規劃仍有一定之需求，預期保險業務仍將向上發展。

5.創投

2014年歐洲、日本經濟復甦力道疲弱，但在美國經濟穩健擴張帶動下，全球經濟仍呈現溫和成長，而國內資本市場受美國股市屢創新高影響，維持相對高點。展望未來，面臨美國升息將至、歐洲寬鬆貨幣政策推動、中國經濟成長放緩趨勢等變數下，整體全球經濟仍潛藏隱憂，再加上國內政治因素干擾且交易量能持續低迷，均使投資風險逐步升高。

為掌控風險，以達穩定成長，將秉持核心價值，並配合政府政策與產業發展趨勢，持續深耕布局生技醫療、物聯網、自動化、文化創意等領域，以多元化投資，創造更好績效。

（四）研究與發展

近二年研發成果與未來研發方向

1.金控

玉山認為金融業是領先社會發展的創新事業，長期用心投入資源，致力於以創新引領發展，發揮整合綜效，提供顧客更優質的服務，並創造顧客價值。從2012年起，連續3年邀請國際大師來台演講，分別為策略大師蓋瑞·哈默爾、創新大師克雷頓·克里斯汀生以及行銷大師菲利浦·科特勒，演講的主題皆環繞著創新，期望帶給台灣企業創新的思維，以及打造玉山創新的

DNA。主要研發創新的方向如下：

- (1) 整合金控資源，提供顧客優質金融服務。
- (2) 聚焦顧客體驗，創造一致且客製的服務。
- (3) 拓展跨界商機，提供更便利的創新服務。
- (4) 強化風險管理，建立永續經營基礎工程。
- (5) 持續強化品牌、服務、團隊的競爭優勢。

2. 銀行

(1) 法人金融業務：

在「深耕台灣，布局亞洲」的發展策略下，延伸玉山在中小企業經營的基礎與優勢，整合海外據點，發展跨境產品與服務，並透過環球金融及國際融資團隊拓展跨境客群。主要研發成果如下：

A. 精進金融服務流程與效率，推出企業專屬服務「行動CEO」，協助企業主管隨時隨地可以管理與放行資金，資金決策盡在手中。

B. 結合跨境平台資源，發展客製化產品與服務，創新推出「上海擔跨境貸」，提供台商跨境資產活化服務。

C. 推出「玉山全球通」連結PayPal，提供更快速的提領服務，透過異業結盟及同業合作，創新數位金流服務體驗，創造外匯業務新價值。



玉山全球通連結PayPal，提供更快速的提領服務。

(2)個人金融業務

聚焦顧客體驗為核心，並因應金融數位化趨勢，積極發展創新實體分行、數位分行及空中分行，整合虛實通路並透過合作夥伴，提供顧客有溫度、速度與準度的服務體驗。主要研發成果如下：

A. 推出「藝術分行」新板特區分行，以人文美學出發，創新結合金融與藝術，讓顧客在銀行辦理

業務時可以沈浸在深厚的人文美學氛圍。

B. 發展跨境支付，獨家首創跨境WebATM買淘寶、天貓服務，提供消費者用最習慣的方式，安心付款、輕鬆購物。

C. 在消費金融上，以發展科技消金為方向，推出「e指可貸」，提供顧客更即時且量身打造的貸款產品。

D. 在行動銀行服務上，發展金融生活加值服務，結合主動推播通知，推出包含「行動銀行申請信用卡」、「基金停損停利」、「每日一物」、「拿優惠專區」等，提供豐富與便利安心的服務體驗。

(3)財富管理業務

致力成為顧客最信賴的財富管理銀行，滿足顧客全方位理財需求，透過專業的財經研究團隊與財富管理顧問，深化市場研究能力，持續推出創新金融商品，為顧客量身打造理財組合與投資策略。主要研發成果如下：

A. 深化市場研究能力，並建立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ETF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. 推出「行動理專」服務，提供顧客更即時、便利、人性化服務，藉科技力開創本行差異化服務並創造顧客價值。



最信賴的財富管理銀行

(4)信用卡暨支付金融業務

致力發展支付金融創新，開拓更多優質顧客，建立豐富的產品地圖，並透過資料分析與客群經營，發揮科技力，讓顧客享受美好的用卡與支付體驗。主要研發成果如下：

A.玉山世界卡結合黃金種子計畫，首創頂級卡結合公益的訴求，為玉山VIP顧客的身分證，為偏遠地區小學捐建「玉山圖書館」，至2014年底已累積85所，目標2015年完成100所玉山圖書館。

B.首波發行NFC手機信用卡及首家獲主管機關核准開辦QR CODE行動支付，並積極發展創新支付應用，提供顧客更便利的支付體驗。

C.結合手機等行動載具推廣mPOS (Mobile Point of Sale) 行動收單業務，提升商家收款便利性，聚焦開拓貨到付款之宅配業者、保險業務員及小型行動攤商等，擴大信用卡支付範圍。



玉山黃金種子計畫，結合玉山世界卡VIP的力量，為台灣偏遠地區播下知識的種子。

3. 證券

(1) 經紀業務方面

聚焦VIP客群經營，提供會員專屬服務，並建置投資諮詢服務團隊，創造VIP顧客差異化服務體驗，致力提升顧客信賴。在通路管理方面，成立「證券SMART中心」，打造通路創新服務模式。在創新產品方面，提供滬港通服務，新增人民幣ETF商品，並增加複委託行動下單功能。精進電子交易平台，提供現貨期貨API交易，增加訊息推播、線上同意書簽署及權證搜尋等新功能，打造智慧理財資訊行動服務。

(2)自營業務方面：

深化自營業務研究能力及期貨自營交易標的廣度，並整合研究及自營資源，對全球經濟環境及影響所及的國外股票、債券及海外市場進行研究，以增加交易機會與獲利來源。另外，建置玉山權證網，提供權證市場相關資訊，增加權證銷售。

(3)承銷業務方面：

發展承銷業務系統，結合金控資源，發掘具潛力的目標客群，結合企業籌資紀錄與財務結構，掌握顧客業務及財務動向，提早開發承銷商機。

4.保經

- (1)致力產品完整，滿足顧客多元需求。
- (2)運用資訊系統，強化顧客關係管理。
- (3)推動e化作業，精進流程提升效率。
- (4)發展虛擬通路，開發保險潛在客源。
- (5)觀察市場趨勢，掌握未來業務契機。

5.創投

- (1)參與研討會與展覽，掌握產業發展脈動。
- (2)深化企業機構合作，發掘新技術與商機。
- (3)強化跨部門交流，提高資本市場敏銳度。
- (4)案例分享，精進優質投資標的篩選能力。

6.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	2015	2014	2013
玉山銀行	131,275	83,875	106,627
玉山證券	59,567	49,452	47,272

註：為配合兩年度認列基礎一致性，致將2013年重分類調整。

(2)進行中主要研發計畫及進度

進行中計畫/專案	預計完成時間
ATM智慧自助服務平台專案	104年
新世代分行系統專案	104年
海外分行、子行新核心資訊系統專案	104年
企網銀平台專案	104年
外匯自動化通路平台專案	104年

A.進行中研發計畫預計應再投入新臺幣237,000仟元，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

1.金控

業務發展計畫

(1)深耕台灣，強化整合綜效並持續成長。

以台灣為根基，強化品牌、服務、團隊的核心競爭力，並整合金控產品、通路、團隊資源，不斷成長躍進。

(2)布局亞洲，擴大據點並整合海內外平台。

整合海內外據點資源，提供顧客整合平台，並積極評估東協市場進入機會。

(3)金融創新，成為金融業創新領導品牌。

以玉山優異的資訊能力及金融專業，結合首選策略合作夥伴進行業務發展與創新，積極在金融創新的趨勢上扮演領航者。

2、銀行

長期業務發展計畫

(1)法人金融：

A.強化亞洲地區服務平台，提供台商與海外客群跨境服務。

B.深耕中小企業，強化中小企業競爭優勢，並結合金控資源，擴大整體經營價值。

(2)個人金融：

A.持續調整全台136家實體分行架構及據點佈建，同時提供全方位金融服務，並整合金控資源，擴大金融服務版圖。

B.運用系統工具、科學方法、數據分析及自身核心能力，透過虛實整合的服務流程，提供顧客暖心的服務體驗。

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

(3)財富管理：

A.秉持「心清如玉 義重如山」核心理念，矢志成為顧客最信賴的財富管理領導品牌，透過行銷動能之持續整合，提供顧客全方位金融服務。

B.精進科技通路、發展自動化理財平台，提供顧客更多元、便利之交易管道，藉由科技力提供差異化服務並創造顧客價值。

C.積極經營理財會員並開拓新客群，深入瞭解顧客需求，為顧客量身打造整體資產配置，創造更高價值。

D.結合金控與子公司豐富資源，以及綿密之分行

據點，提供顧客全方位投資諮詢服務。

(4)信用卡與支付金融：

A.持續提供創新產品及服務，透過差異化服務，增加顧客忠誠度，讓顧客「就愛刷玉山卡」。

B.持續評估策略夥伴與聯名團體機會，拓展顧客並提升經營效益，提高信用卡市佔及聲量。

C.深化顧客關係，提升顧客心佔率，讓玉山信用卡成為顧客最愛刷的信用卡。

短期業務發展計畫

(1)法人金融：

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。

(2)個人金融：

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

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

C.建立跨世代、整合性分行系統平台，創造顧客體驗，巧妙的打造通路新風貌。

D.因應環境的變化，消金業務充分與實體與虛擬通路結合，善用既有客群基礎及資料庫行銷，經營優質顧客消金業務及整合行銷往來，延伸顧客服務廣度與深度。

E.運用行動載具的方便性及普及性，打造行動金融生活服務，提供顧客金融生活化智慧體驗。

(3)財富管理：

A.培育與佈建財富管理團隊，透過完整訓練及職涯發展規劃，提升理財專員專業能力。

B.建構理財產品地圖，持續豐富產品內容，提供客製化及創新產品，滿足顧客多元需求。

C.積極推廣、發展各項信託業務，如各類預收款信託、第三方支付業務信託、發行限制型股票信託、不動產價金信託等。以新興服務模式，提供顧客便利且兼具風險控管的信託服務。

D.秉持一切業務不得凌駕於風險之上的原則，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。

(4)信用卡與支付金融

A.透過產品地圖深耕顧客，持續推廣世界卡、悠遊聯名卡等卡片，拓展卡量及簽帳金額。

- B. 開發創新信用卡產品，有效做好客群經營，滿足顧客需求，提高有效卡及往來黏著度。
- C. 掌握行動支付趨勢，推廣NFC手機信用卡、mPOS及QR Code收單，結合行動載具，擴大信用卡交易範圍，發展更多金流商機。
- D. 規劃整合行銷活動，增加顧客與本行往來的黏著度與產品數，提高顧客價值。

3.證券

長期業務發展計畫

- (1) 持續發展行動下單服務，強化行動開發團隊技術優勢，以服務創新提升市場佔有率。
- (2) 深耕研究團隊實力，提供法人及VIP顧客專屬服務，建立清新、專業、優質的證券投顧品牌。
- (3) 強化企業顧客財務顧問領域服務範疇，以股權結構衍生之相關業務為主，逐步朝向企業併購、股份結構規劃、集團架構等拓展顧客服務範圍，結合亞洲布局的策略，提供顧客資本市場全方位服務。
- (4) 開拓海外市場，引薦台灣優質企業在國外交易所發行有價證券，擴大複委託業務，將國外優質金融商品介紹給顧客，將服務範圍拓展至全球。

短期業務發展計畫

- (1) 聚焦VIP客群經營，建立投資諮詢服務團隊，提供專屬諮詢服務。
- (2) 運用資訊技術並深化交易研究能力，整合研究及自營團隊資源，打造新成長曲線。
- (3) 建置OSU資訊系統，並發展外幣計價之新金融商品(發行結構型商品)，擴大市場操作，以提升獲利機會。
- (4) 持續拓展法人業務，整合金控團隊資源，積極開發上市櫃公司承銷業務。

4.保經

長期業務發展計畫

- (1) 培育保險專業人才，建立銀行保險品牌。
- (2) 全面精進服務品質，完善保戶售後服務。
- (3) 配合金控發展策略，發揮最大經營綜效。
- (4) 實踐永續經營理念，終身服務創造價值。

短期業務發展計畫

- (1) 提供多元產品建議，滿足顧客保險需求。

- (2) 設計玉山專屬產品，量身規劃保險服務。
- (3) 善用金控通路價值，發揮整合行銷綜效。
- (4) 強化風險控制管理，落實法令規範遵循。

5.創投

長期業務發展計畫

- (1) 維持良好資產配置與品質，降低營運及市場波動風險。
- (2) 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。
- (3) 布局海外與大陸市場，爭取企業回台上市投資商機。
- (4) 配合金控發展策略，提升整體經營綜效。

短期業務發展計畫

- (1) 加強公開發行與具流動性之興櫃企業投資評估，以提升績效。
- (2) 深耕既有優質顧客，增加投資部位，以提升獲利並強化顧客關係。
- (3) 強化期中管理，優化資產品質。
- (4) 因應組織成長需求，持續增補投資人員。

二、跨業及共同行銷效益



Value
創造顧客價值



Integration
整合優質服務



Partner
結合首選夥伴

(一) 美好顧客體驗，提升客我價值

玉山以跨產品線的整合力，提供顧客全方位的金融服務，除了經營好而多的顧客數，更要能創造客我雙贏，讓顧客認同玉山，成為本行的廣宣代言人。源自對未來生活美好的想像，玉山要用「溫暖」的服務，體貼顧客需求外，更要讓顧客得到心靈上的富足，因為有玉山的陪伴而更加幸福。

(二) 整合資源，搶攻顧客心占率

在玉山核心競爭優勢的品牌、服務及團隊合作下，結合創新金融，透過虛實整合不斷創造差異化價值，並以有效益的行銷資源，快速擴大玉山市場聲量及規模，搭配可愛討喜的玉山招財貓，注入活力元素，為玉山優質金融品牌形象加分，當顧客有需求時，第一個想到的就是玉山！

(三) 結合異業首選品牌，創新金流服務

在Bank 3.0時代，金融服務要能像水、

電一樣融入民眾生活，因此玉山積極結合各領域的首選企業，共同打造整合式的服務，玉山矢志成為金融創新的領航者，透過與異業的創新合作，讓玉山提供的金流服務無所不在，不斷滿足顧客多元的需求，在創造顧客價值的同時也增加玉山的價值，持續提升玉山的經營績效。



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，並滿足台商跨境金融需要，提供兩岸三地整合金融平台。同時積極布局海外據點，在東莞、香港、新加坡、洛杉磯設有分行、柬埔寨UCB子行，並在越南、緬甸設辦事處，同時籌建中國深圳子行、深圳分行、越南同奈分行，及申設澳洲雪梨分行服務台商及當地顧客。
個人金融業務	台灣為主要服務地區，並完成建置國內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，同時為滿足海外顧客需要，積極於柬埔寨等海外營業據點發展信用卡業務。
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。
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86家證券共同行銷辦公處，計107個服務據點。

(二) 市場未來之供需狀況

1.亞洲崛起趨勢

隨著世界經濟重心持續東移，亞洲國家成長，家庭財富快速累積，創造大量財富管理需要，台灣隨著亞洲快速成長的趨勢，財富管理的需求亦持續增加。亞洲區財富管理商機的掌握將是台灣金融業成長的契機。

2.高齡化社會

根據行政院統計資料，台灣老年人口比例持續增加，預估2018年將逾14%，老年照顧及退休生活相關金融需求將持續增加。

3.數位金融趨勢

隨著民眾使用網路、行動裝置的普及，金融3.0時代來臨，民眾透過非傳統金融實體通路，取得金融服務的需要日益增加。金融業透過虛實整合、發展科技，以顧客體驗為中心，打造便利、友善的通路服務體驗將成為各金融業的發展方向之一。

4.台灣經濟趨勢

整體經濟基本面維持成長力道，台灣也將在

全球景氣的脈動中持續發展，藉由科技產業與傳統產業等各產業的逐步轉型與國際化，將持續帶動國內的投資環境，對台灣資本市場動能注入活水。

(三) 營業目標

1、法人金融業務

在嚴謹的風險控管流程下，擴大顧客基礎並聚焦具深耕價值之目標客群，積極發展企業融資、聯合貸款、貿易融資、專案融資、企業理財及現金管理等，以便利、創新的精神提供Total Solution，滿足企業成長歷程所需的服務，並因應海外布局，提供兩岸三地台商與海外客群多元化之金融服務，以成為企業發展最值得信賴的長期夥伴，共創客我雙贏。

2.個人金融業務

在持續強化風險控管的機制下，積極追求各項業務持續成長，結合金控整合行銷資源，藉由實體分行與虛擬e化通路的虛實整合，並利用科技

的力量提供優質金融服務。此外，持續提升臺外幣活期性存款業務、房貸業務穩健發展、信貸業務保持市場領先地位，並透過數位化管理有效降低營運成本與提升手續費收入、小型事業強化企業金流往來並積極配合政府扶植文化創意產業發展。展望未來，以分行通路為核心，結合資訊系統的創新，加強在地化經營，透過專業有效率、有溫度的服務深耕所在區域，提升整體獲利能力。

3.財富管理業務

財富管理業務長期秉持「心清如玉 義重如山」的核心理念，矢志成為顧客最信賴及最滿意的財富管理領導品牌。積極深耕理財會員並經營潛力客群，整合專業服務團隊，輔以資料分析，深入瞭解顧客需求，提供顧客專屬產品與理財諮詢服務，並定期檢視調整資產組合，以提升顧客整體投資效益，為顧客創造更高價值。為增加市場能見度與發揮市場影響力，將持續增強保管業務市場競爭力，積極爭取具特色、獨賣、首賣產品，以掌握先機，滿足顧客多元需求，健全顧客資產配置，協助顧客資產保全及增值，提升往來資產規模，進而創造客我價值。



贏得尊敬比贏得業務重要。

4. 信用卡暨支付金融業務

持續創新產品，推廣NFC手機信用卡、mPOS、QR Code收單與網路社群行銷，透過更完整便利的服務，掌握趨勢吸引更多優質客群與

本行往來；並做好客群經營，規劃多元的刷卡活動，透過差異化服務，滿足顧客多樣消費需求，持續尋找策略夥伴，開發折扣或收單特店，提高信用卡市佔。精進系統模型及作業流程，落實最適化風險管理。我們將持續深化顧客關係，為顧客創造價值，提升顧客心佔率，成為顧客最愛刷的信用卡。

5.數位金融業務

致力於網路、行動平台與金流服務之創新與精進，2014年3月推出「玉山全球通」，為首創透過本行網路銀行即可讓顧客提領PayPal款項服務，讓提領款項快速且更能掌握每次提領進度。6月再度首家推出兩岸跨境支付金流服務，讓台灣消費者可透過慣用的支付工具「WebATM/ATM」購買大陸網購平台的商品，例如淘寶網及天貓。未來將持續精進金流創新、網路銀行及行動服務功能，帶給顧客更具價值的e化服務，發揮玉山銀行e化通路效益，引領新一代數位金融潮流。

6.證券業務

(1)在經紀業務方面，持續精進電子商務，透過e化創新並搭配投顧資源，攻佔VIP顧客心佔率，提升市佔率及手續費收入。

(2)自營業務方面，透過多元交易標的及多元交易策略以消除外在環境變數干擾，達成絕對獲利目標。

(3)承銷業務方面，持續爭取SPO主辦案件，累積主辦輔導經驗與實績，並開始進行IPO主辦輔導，提供顧客完整之企業金融服務

(4)OSU業務方面，新增海外市場，擴大商品，達成風險分散及增加獲利來源，並創造顧客新的獲利契機。

(四) 發展遠景之有利與不利因素

本公司及子公司玉山銀行：

1.有利因素

玉山從1992年銀行成立之初即確立專業經營體制，由專業經理人經營，為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。以誠信正直、清新專業的理念，堅持培育最專業的金融人才，不斷強化優質品牌、服務、團隊的核心競爭力，秉持穩健的風險管理，打造玉山長期發展的成長引擎。持續獲國內外機構及投資人肯定，為國內唯一榮獲三座「國家品質獎」的企業，外資持股在2014年底達57%，為金控最高，並連續5年榮獲香港財資雜誌頒發「亞洲企業傑出管理獎」最高榮譽白金獎，再創國內金融業紀錄。

- (1) 傑出的公司治理制度
- (2) 志同道合的專業金融人才
- (3) 優異的資產品質與風險管理
- (4) 優質品牌、服務、團隊的核心競爭力

2.挑戰因素

以「深耕台灣、布局亞洲」為長期發展策略，執行過程中面臨的挑戰，包含在積極進行亞洲布局的過程中，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，積極擴大亞洲營業據點布局。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。玉山一定會用玉山人的團隊智慧，克服挑戰，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，以「建立制度、培育人才、發展資訊」為長期經營的三大支柱，發揮玉山「品牌、團隊、服務」的競爭力，致力提升顧客服務滿意度及忠誠度。在金融創新上，發展各項交易創新工具，創新開發「A+行動下單(贏家版)」，並榮獲年度十大企業「金炬獎」～年度創新設計及十大傑出企業「金峰獎」，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) 人力資源的用心與投入
- (3) 金融創新，創造成長動能

2.挑戰因素

國內證券整體獲利規模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。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。玉山證券透過成立OSU及複委託交易等業務，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) 投資市場瞬息萬變
- (2) 證券同業高度競爭
- (3) 國際化證券人才養成



玉山證券榮獲「金峰獎」。

四、人力資源

以『家』為核心的多元員工福利與照護機制，讓每位玉山人安心且放心的投入打拼，進而取之於社會，用之於社會。玉山人揮灑熱情，投入志工活動，共同呵護這片美好土地，致力實踐成為世界一等公民，玉山成為世界一等企業公民之願景。

玉山立志成為金融創新的領航者、亞洲特色標竿銀行，而人才是最重要的勝出關鍵，玉山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。透過團隊合作與經驗傳承，凝聚每位玉山人的力量，成為綜合績效最好也最受尊敬的企業。

2014年間，本公司舉辦各項內部教育訓練班共計304班次，遴選人員派外參加金融專業機構訓練研習886班次，總計參訓53,957人次。平均每位同仁受訓達7.3次，厚實人力資本，與時俱進的不斷學習，讓每一位玉山人能在黃金關鍵時刻發揮關鍵力量。

(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 2015年3月30日	2014	2013
員工人數		7,393	7,352	6,937
平均年齡		32	31.9	31.7
平均服務年資		6.8	6.7	6.4
學歷分佈%	碩士	21.4	21.1	20.5
	學士	71.6	71.7	71.7
	專科	6.3	6.4	7.0
	高中（職）	0.7	0.8	0.8
員工持有專業證照之名稱 (張數)	銀行	20,779	20,248	18,827
	保險	7,504	7,342	6,891
	證券	7,538	7,386	6,715
	其他	587	570	523

2.玉山銀行

項目	年度	當年度截至 2015年3月30日	2014	2013
員工人數		6,803	6,762	6,364
平均年齡		31.9	31.8	31.6
平均服務年資		6.8	6.7	6.4
學歷分佈%	碩士	22.2	21.9	21.2
	學士	70.7	70.9	70.9
	專科	6.4	6.5	7.1
	高中（職）	0.7	0.7	0.8
員工持有專業證照之名稱 (張數)	銀行	20,176	19,643	18,232
	保險	7,217	7,054	6,611
	證券	6,468	6,311	5,656
	其他	543	525	478

3.玉山證券

項目	年度	當年度截至 2015年3月30日	2014	2013
員工人數		549	549	535
平均年齡		32.9	32.9	32.5
平均服務年資		6.1	6	5.7
學歷分佈%	碩士	11.3	11.1	11.2
	學士	82.5	82.7	82.3
	專科	5.3	5.3	5.6
	高中（職）	0.9	0.9	0.9
員工持有專業證照之名稱 (張數)	銀行	539	538	536
	保險	240	243	242
	證券	1,042	1,045	1,038
	其他	38	39	37

4.玉山保經

項目	年度	當年度截至 2015年3月30日	2014	2013
員工人數		20	18	17
平均年齡		29.7	30.2	29
平均服務年資		4.7	5	4.7
學歷分佈%	碩士	15	16.7	11.8
	學士	85	83.3	88.2
員工持有專業證照之名稱 (張數)	銀行	28	28	26
	保險	41	41	37
	證券	15	15	12
	其他	1	1	1

5.玉山創投

項目	年度	當年度截至 2015年3月30日	2014	2013
員工人數		7	7	7
平均年齡		35.7	35.4	39.4
平均服務年資		9.4	9.2	10.3
學歷分佈%	碩士	71.4	71.4	57.1
	學士	28.6	28.6	42.9
員工持有專業證照之名稱 (張 數)	銀行	18	16	8
	保險	4	2	0
	證券	5	4	0
	其他	2	2	0



Working together, winning together !

(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L1：39人
- 2.CFA美國財務分析師L2：8人
- 3.CFA美國財務分析師L3：4人
- 4.CFP國際金融規劃顧問：9人
- 5.CIA內部稽核師：3人
- 6.FRM金融風險管理師：22人
- 7.CISA 國際電腦稽核師：2人
- 8.PMP專案管理師：55人
- 9.RFC國際認證財務顧問師：3人
- 10.證券投資分析人員：36人
- 11.期貨交易分析人員：6人
- 12.會計師：11人
- 13.律師：8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』，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。

- 4.2014年間，本公司及子公司舉辦各項內部訓練班計304班次，遴選人員派外參加專門機構訓練研習886班次，總計參訓53,957人次。
- 5.本公司教育訓練經費佔2014年營收的1.09%。

(四)員工行為或倫理守則觀念之宣導及 落實

- 1.本公司員工均簽署並承諾履行玉山人服務守則與行為規範。
- 2.本公司並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.定期、不定期針對員工行為與各項規範進行宣導與線上測驗。
- 4.因應個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

玉山重視企業承諾，矢志成為「綜合績效最好，也最被尊敬的企業」，善盡企業社會責任是玉山對這塊土地許下的承諾。因此，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，將企業社會責任視為永續經營的最重要關鍵。



許下的承諾，善盡企業社會責任

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。「彩虹故鄉的願望」協助桃園縣復興鄉哈凱部落進行重建家園的公益活動、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。玉山關懷學童專案於2014年



玉山黃金種子計畫，慈善公益遍及各偏遠地區的「玉山圖書館」。

共幫助學童10,264人次，玉山黃金種子計畫累計捐建85所玉山圖書館，約28,000人受惠。

在環保推廣方面，除導入ISO14001環境管理系統、ISO50001能源管理系統，2014年更完成玉山總部大樓及全省分行ISO14064-1:2006溫室氣體盤查，並針對本行玉山世界卡、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「碳標籤」，透過國際標準的管理系統導入及認證，致力達成低污染、低耗能的友善環境，減輕對環境的衝擊。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。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。



玉山世界卡、玉山ETC悠遊聯名卡進行「信用卡碳足跡PAS2050：2011&EPA」

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，已頒發第九屆「培育傑出管理人才」獎學金共累積75位優秀學生；與台灣大學締約成立「玉山學術獎」並頒發8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理債觀念。並與商業分析軟體廠商SAS台灣連續三年舉辦「巨量資料 商機創意大賽」，與動腦雜誌

共同舉辦「兩岸學生數位行銷營」，積極提升台灣學子的數位行銷力及國際觀。



與台灣大學簽約成立「玉山學術獎」累計8位教授獲獎

另一方面，為深耕台灣青棒的發展，設置「玉山青棒發展基金專戶」，截至2014年底，已補助陸興高中、玉里高中、台南海事…等20所學校棒球隊棒球球具，此外與果子電影公司共同舉辦「前進甲子園」活動，邀請玉山盃青棒選手至日本大阪觀賞甲子園冠亞軍決賽，目標就是要將玉山盃打造成為「台灣的甲子園」，以具體行動挺青棒、挺文創。



玉山邀請您一起為台灣青棒加油！

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投入愛與關懷，讓玉山志工展現更大的力量！



「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！2014年，玉山金控6度榮獲「天下企業公民獎」大型企業第三名（金融業第一），連續5年榮獲行政院環保署「綠色採購」及連續6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「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、金融研訓院所第七屆台灣傑出金融業務菁英獎「最佳社會責任獎」、今周刊「財富管理銀行評鑑」最佳理專團隊獎及最佳商品獎、連續4年榮獲天下雜誌「金牌服務大賞」金融銀行業第一名、連續9年榮獲經濟部與信保基金舉辦之「中小企業信用保證融資業務績優金融機構及人員」，並榮獲聯徵中心授信資料類「金質獎」，在金融專業上提供顧客信賴、創新的服務，更以愛與關懷的力量發揮企業影響力。

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。

(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，並依本行系統異地備援復原程序，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，設有防火牆、防毒、垃圾郵件過濾、入侵偵測、上網行為管理及網管等系統，集中控管作業系統及漏洞修補，並定期執行弱點掃瞄、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各項資訊安全作業制度，並持續通過BSI 國際組織每半年一次的覆審認證，以保障客戶交易服務品質及安全。

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、商務出差保險及國際支援服務，保費由公司負擔。
- (4)紅利：依本公司及各子公司之章程規定分配員工紅利。
- (5)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。
- (6)設置職工福利委員會推行員工福利措施與計劃。
- (7)員工持股信託。

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

2.退休制度與其實施情形

本公司及各子公司依勞基法、勞工退休金條例…等法令規定，訂有完善退休制度，並依法按月提存勞工舊制退休準備金至台灣銀行，適用勞退新制員工，則按月提繳每月工資百分之六至勞工保險局。

3.勞資間之協議與各項員工權益維護措施情形

本公司及各子公司有關勞資間之權益均遵循相關法令規定，且溝通管道順暢，重視員工意見，勞資關係圓融和諧。

(二)最近年度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，除制定安全衛生工作守則，實施勞工安全衛生政策，亦定期安排各單位勞工安全衛生業務主管、急救人員及防火管理人員接受相關訓練，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：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			當年度截至 2015 年 2 月 28 日財 務 資 料 (註 1)
	2014 年度	2013 年度	2012 年度	
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業	89,637,708	79,251,859	79,028,556	129,685,541
透過損益按公允價值衡量之金融資產	292,870,111	283,646,429	61,403,895	315,770,301
備供出售金融資產	86,030,495	72,049,774	76,668,039	92,728,485
避險之衍生金融資產	—	—	—	441,058
附賣回票券及債券投資	152,758	—	210,863	122,012
應收款項 - 淨額	73,087,654	62,895,383	49,194,222	78,260,382
當期所得稅資產	335,260	563,776	557,619	508,487
待出售資產 - 淨額	—	—	—	—
貼現及放款 - 淨額	934,613,524	828,238,170	735,406,720	932,983,211
再保險合約資產	—	—	—	—
持有至到期日金融資產	5,915,792	8,593,699	211,168,563	5,739,994
採用權益法之投資 - 淨額	—	—	—	—
受限制資產	—	—	—	94,000
其他金融資產 - 淨額	52,810,267	17,578,354	6,379,104	2,942,744
不動產及設備 - 淨額	21,106,105	19,373,142	17,250,811	20,638,104
投資性不動產 - 淨額	421,270	544,587	1,691,992	1,129,681
無形資產 - 淨額	5,683,483	5,551,692	4,187,067	5,630,698
遞延所得稅資產 - 淨額	123,932	343,935	604,985	332,012
其他資產	3,631,499	2,444,147	2,201,601	5,329,772
資產總額	1,566,419,858	1,381,074,947	1,245,954,037	1,592,336,482
央行及銀行同業存款	58,199,621	47,645,621	46,652,824	64,836,292
央行及同業融資	—	—	—	—
透過損益按公允價值衡量之金融負債	26,081,873	12,264,067	12,469,507	32,679,224
避險之衍生金融負債	—	—	—	93,099
附買回票券及債券負債	13,117,523	6,254,291	4,957,725	10,557,507
應付商業本票	2,828,518	1,981,970	781,772	3,484,712
應付款項	21,740,276	19,125,608	24,113,333	29,453,537
當期所得稅負債	853,016	505,654	920,337	1,520,739
與待出售資產直接相關之負債	—	—	—	—
存款及匯款	1,280,691,771	1,150,790,905	1,023,820,129	1,286,913,669
應付債券	49,600,000	53,800,000	53,300,000	47,300,000
特別股負債	—	—	—	—
其他金融負債	2,583,420	2,392,644	1,844,236	1,449,426
負債準備	337,069	400,265	443,507	397,480
遞延所得稅負債	816,112	745,760	750,252	686,169
其他負債	1,909,313	1,854,517	1,187,732	3,484,191
負債總額	分配前	1,458,759,512	1,297,761,302	1,171,241,354
	分配後	(註 2)	1,299,547,949	1,172,744,564
歸屬於母公司業主之權益		106,876,393	82,650,959	74,712,683
股 本	分配前	70,530,000	55,243,000	50,107,000
	分配後	(註 2)	61,139,206	55,243,000
資本公積		19,375,697	14,497,390	14,420,331
保留盈餘	分配前	115,139,336	12,093,934	10,112,786
	分配後	(註 2)	4,543,907	3,598,876
其他權益		1,831,360	816,635	72,566
庫藏股票		—	—	—
非控制權益		784,953	662,686	—
權益總額	分配前	107,661,346	83,313,645	74,712,683
	分配後	(註 2)	81,526,998	73,209,473

註 1：2015 年 2 月 28 日財務數字資料為自結數。

註 2：2014 年之盈餘分派案尚待股東會決議分配。

(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			當年度截至 2015 年 2 月 28 日財務資料(註 2)
	2014 年度	2013 年度	2012 年度	
利息收入	27,147,256	22,573,791	22,800,297	4,662,710
減：利息費用	11,662,630	9,539,118	9,381,551	2,008,877
利息淨收益	15,484,626	13,034,673	13,418,746	2,653,833
利息以外淨收益	17,269,893	13,712,753	9,930,008	3,516,431
淨收益	32,754,519	26,747,426	23,348,754	6,170,264
呆帳費用及保證責任準備提存	2,033,689	1,706,522	2,019,962	842,026
保險負債準備淨變動	-	-	-	-
營業費用	17,949,763	14,826,607	12,992,702	2,886,720
繼續營業單位稅前淨利	12,771,067	10,214,297	8,336,090	2,441,518
所得稅（費用）利益	(2,165,739)	(1,798,246)	(1,291,585)	(348,085)
繼續營業單位本期淨利	10,605,328	8,416,051	7,044,505	2,093,433
停業單位損益	-	-	-	-
本期淨利（淨損）	10,605,328	8,416,051	7,044,505	2,093,433
本期其他綜合損益（稅後淨額）	1,127,093	819,198	242,305	(466,373)
本期綜合損益總額	11,732,421	9,235,249	7,286,810	1,627,060
淨利歸屬於母公司業主	10,528,552	8,416,145	7,044,505	2,082,955
淨利歸屬於非控制權益	76,776	(94)	-	10,478
綜合損益總額淨利歸屬於母公司業主	11,610,154	9,239,127	7,286,810	1,567,009
綜合損益總額歸屬於非控制權益	122,267	(3,878)	-	60,051
每股盈餘	1.56	1.40	1.32	0.30

註 1：上列各年度財務報表均經會計師查核簽證。

註 2：2015 年 1 月 1 日至 2 月 28 日財務資料為自結數。

(三) 簡明個體資產負債表

單位：新臺幣仟元

項 目	年 度			當年度截至 2015 年 2 月 28 日財務資料 (註 2)	
	2014 年度	2013 年度	2012 年度		
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業	1,251,331	909,420	860,869	2,690,170	
透過損益按公允價值衡量之金融資產	118,712	32,284	7,780	100,745	
備供出售金融資產	—	—	—	—	
避險之衍生金融資產	—	—	—	—	
附賣回票券及債券投資	—	—	—	—	
應收款項 - 淨額	86,870	76,791	66,234	93,715	
當期所得稅資產	1,179,056	902,717	1,410,018	1,559,197	
待出售資產 - 淨額	—	—	—	—	
貼現及放款 - 淨額	—	—	—	—	
再保險合約資產	—	—	—	—	
持有至到期日金融資產	—	—	—	—	
採用權益法之投資 - 淨額	113,400,396	89,448,829	80,684,969	115,466,146	
受限制資產	—	—	—	—	
其他金融資產 - 淨額	1,463,176	4,760,021	4,665,922	12,690	
不動產及設備 - 淨額	25,047	25,718	1,907	24,303	
投資性不動產 - 淨額	—	—	—	—	
無形資產 - 淨額	3,729	9,065	14,892	2,839	
遞延所得稅資產 - 淨額	434	151,261	163,631	134,580	
其他資產	18,785	13,272	7,494	14,624	
資產總額	117,547,536	96,329,378	87,883,716	120,099,009	
央行及銀行同業存款	—	—	—	—	
央行及同業融資	—	—	—	—	
透過損益按公允價值衡量之金融負債	3,491,619	6,404,491	5,490,750	3,478,129	
避險之衍生金融負債	—	—	—	—	
附買回票券及債券負債	—	—	—	—	
應付商業本票	—	—	—	—	
應付款項	477,461	412,799	371,548	564,649	
當期所得稅負債	849,396	545,309	995,924	1,426,771	
與待出售資產直接相關之負債	—	—	—	—	
存款及匯款	—	—	—	—	
應付債券	5,800,000	6,300,000	6,300,000	5,800,000	
特別股負債	—	—	—	—	
其他金融負債	—	—	—	—	
負債準備	19,103	15,820	12,811	16,372	
遞延所得稅負債	33,564	—	—	122	
其他負債	—	—	—	16,380	
負債總額	分配前	10,671,143	13,678,419	13,171,033	11,302,423
	分配後	註 1	15,465,066	14,674,243	註 1
歸屬於母公司業主之權益		—	—	—	—
股 本	分配前	70,530,000	55,243,000	50,107,000	70,530,000
	分配後	註 1	61,139,206	55,243,000	註 1
資本公積		19,375,697	14,497,390	14,420,331	19,375,697
保留盈餘	分配前	15,139,336	12,093,934	10,112,786	17,133,968
	分配後	註 1	4,543,907	3,598,876	註 1
其他權益		1,831,360	816,635	72,566	1,756,921
庫藏股票		—	—	—	—
非控制權益		—	—	—	—
權益總額	分配前	106,876,393	82,650,959	74,712,683	108,796,586
	分配後	註 1	80,864,312	73,209,473	註 1

註 1：2014 年之盈餘分派案尚待股東會決議分配。

註 2：2015 年 2 月 28 日財務數字資料為自結數。

(四) 簡明個體綜合損益表

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為新臺幣元

項 目	年 度			當年度截至 2015 年 2 月 28 日財務資料（註 1）
	2014 年度	2013 年度	2012 年度	
利息收入	20,572	30,155	47,498	5,684
減：利息費用	127,495	127,969	178,440	19,478
利息淨收益	(106,923)	(97,814)	(130,942)	(13,794)
利息以外淨收益	11,066,812	8,736,126	7,224,750	2,165,591
淨收益	10,959,889	8,638,312	7,093,807	2,151,797
呆帳費用及保證責任準備提存	-	-	-	-
保險負債準備淨變動	-	-	-	-
營業費用	245,589	202,093	182,040	49,360
繼續營業單位稅前淨利	10,714,300	8,436,219	6,911,767	2,102,437
所得稅（費用）利益	(185,748)	(20,074)	132,738	15,971
繼續營業單位本期淨利	10,528,552	8,416,145	7,044,505	2,086,466
停業單位損益	-	-	-	-
本期淨利（淨損）	10,528,552	8,416,145	7,044,505	2,086,466
本期其他綜合損益（稅後淨額）	1,081,602	822,982	242,305	(285,889)
本期綜合損益總額	11,610,154	9,239,127	7,286,810	1,800,578
淨利歸屬於母公司業主	10,528,552	8,416,145	7,044,505	2,086,466
淨利歸屬於非控制權益	-	-	-	-
綜合損益總額淨利歸屬於母公司業主	11,610,154	9,239,127	7,286,810	1,800,578
綜合損益總額歸屬於非控制權益	-	-	-	-
每股盈餘	1.56	1.40	1.32	0.30

註 1: 2015 年 2 月 28 日財務資料為自結數。

(五) 簡明合併資產負債表 - 我國財務報導準則

單位：新臺幣仟元

項目	年 度	最近五年度財務資料(註)(2010-2012年度財務資料)		
		2012 年度	2011 年度	2010 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	57,913,977
公平價值變動列入損益之金融資產		61,300,358	52,303,140	55,517,279
附賣回票券及債券投資		210,863	29,789	1,439,552
備供出售金融資產		76,668,039	53,524,008	48,242,365
應收款項		48,564,037	46,576,283	41,833,788
放款		735,406,720	656,008,834	599,161,337
持有至到期日之金融資產		211,168,563	253,283,859	254,655,585
採權益法之股權投資		0	0	0
固定資產		16,669,914	15,892,484	14,456,569
無形資產		4,188,907	4,063,447	4,016,475
其他金融資產		6,137,744	5,143,502	4,331,568
其他資產		4,511,882	3,533,834	2,959,873
資產總額		1,244,096,583	1,155,491,362	1,084,528,368
央行及銀行同業存款		46,652,824	38,052,926	38,869,814
存款		1,023,820,129	954,993,962	897,263,764
公平價值變動列入損益之金融負債		12,418,221	13,092,263	18,084,329
附買回票券及債券負債		4,957,725	13,247,387	17,394,242
央行、同業融資		0	0	0
應付債券		53,300,000	46,500,000	41,500,000
特別股負債		0	0	0
營業及負債準備		0	0	0
其他金融負債		2,185,508	2,892,441	3,099,382
其他負債		25,588,167	21,128,687	13,074,978
負債總額		1,168,922,574	1,089,907,666	1,029,286,509
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		-	-	-
股東權益總額	分配前	75,174,009	65,583,696	55,241,859
	分配後	6,513,910	62,381,196	54,481,199

註：上列各年度財務報表均經會計師查核簽證。

(六) 簡明合併損益表 - 我國財務報導準則

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為新臺幣元

項目	年 度	最近五年度財務資料(2010-2012年度財務資料)		
		2012 年度	2011 年度	2010 年度
利息淨收益		14,089,561	12,688,332	11,450,970
利息以外淨收益		10,002,317	7,516,932	5,964,391
放款呆帳費用		(2,019,962)	(4,540,035)	(2,732,257)
提存各項保險責任準備		0	0	0
營業費用		(13,717,997)	(11,622,826)	(10,210,948)
繼續營業部門稅前損益		8,353,919	4,042,403	4,472,156
繼續營業部門稅後合併損益		7,058,236	3,484,348	3,923,072
停業部門損益(稅後淨額)		0	0	0
非常損益(稅後淨額)		0	0	0
會計原則變動之累積影響數(稅後淨額)		0	0	0
合併總損益	歸屬予母公司股東	7,058,236	3,484,348	3,923,072
	歸屬予少數股權	0	0	0
普通股每股盈餘		1.46	0.78	1.04

註：上列各年度財務報表均經會計師查核簽證。

(七) 簡明個體資產負債表—我國財務報導準則

單位：新臺幣仟元

項 目	年 度			最近五 年 度 財 勿 資 料 (2010-2012 年 度 財 勉 資 料)		
			2012 年 度	2011 年 度	2010 年 度	
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業			5,514,101	7,212,192	6,782,379	
公平價值變動列入損益之金融資產			7,780	-	-	
附賣回票券及債券投資			0	0	0	
備供出售金融資產			0	0	0	
應收款項			1,476,253	734,622	830,086	
採權益法之股權投資			81,135,789	70,828,510	60,799,227	
固定資產			1,907	2,298	246	
無形資產			16,568	2,987	1,848	
其他金融資產			12,690	12,690	12,690	
其他資產			170,762	40,923	2,817	
資產總計			88,335,850	78,834,222	68,429,293	
央行及銀行同業存款			0	0	0	
存款			0	0	0	
公平價值變動列入損益之金融負債			5,447,115	5,241,495	5,138,932	
附買回票券及債券負債			0	0	0	
央行、同業融資			0	0	0	
應付債券			6,300,000	7,500,000	7,500,000	
特別股負債			0	0	0	
營業及負債準備			0	0	0	
其他金融負債			0	0	0	
其他負債			1,414,726	509,031	548,502	
負債總計			13,161,841	13,250,526	13,187,434	
母公司股東權益	股 本	分配前	50,107,000	45,750,000	38,033,000	
		分配後	55,243,000	48,107,000	45,750,000	
	資本公積		14,420,331	13,327,677	10,578,871	
	保留盈餘	分配前	10,584,717	6,728,981	6,503,368	
		分配後	4,070,807	3,526,481	3,080,398	
	股東權益其他項目		61,961	(222,962)	126,620	
	少數股權		0	0	0	
股東權益總額		分配前	75,174,009	65,583,696	55,241,859	
		分配後	73,670,799	64,668,696	54,481,199	

(八) 簡明個體損益表—我國財務報導準則

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為新臺幣元

項 目	年 度			最近五 年 度 財 勉 資 料 (2010-2012 年 度 財 勉 資 料)		
			2012 年 度	2011 年 度	2010 年 度	
採權益法認列之投資收益			7,677,165	3,781,342	4,720,551	
其他收益			114,789	186,958	63,301	
採權益法認列之投資損失			-	-	-	
營業費用			(181,580)	(168,765)	(100,663)	
其他費用及損失			(684,731)	(345,992)	(965,093)	
稅前利益			6,925,643	3,453,543	3,718,096	
純 益			7,058,236	3,484,348	3,923,072	
每股盈餘（稅前）			1.43	0.78	0.98	
每股盈餘（稅後）			1.46	0.78	1.04	

註：上列各年度財務報表均經會計師查核簽證。

(九) 最近五年簽證會計師之姓名及其查核意見

2010年之財務資料經勤業眾信聯合會計師事務所陳麗琦及張日炎會計師出具修正式無保留意見之查核報告；
 2011年之財務資料經勤業眾信聯合會計師事務所陳麗琦及張日炎會計師出具修正式無保留意見之查核報告；
 2012年之財務資料經勤業眾信聯合會計師事務所陳麗琦及賴冠仲會計師出具無保留意見之查核報告；
 2013年之財務資料經勤業眾信聯合會計師事務所黃瑞展及賴冠仲會計師出具無保留意見之查核報告；
 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。

二、最近五年度財務分析

(一) 財務分析

分析項目	年 度	最 近 五 年 度 財 務 資 料 (2012-2014 年 度 財 勿 資 料)			截至 2015 年 2 月 28 日財務資料 (註 4)	
		2014 年度	2013 年度	2012 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	73.61	72.40	72.25	73.13	
	子銀行逾放比率	0.18	0.20	0.17	0.20	
	員工平均收益額	4,266.02	3,733.59	3,605.43	4,746.36	
	員工平均獲利額	1,381.26	1,174.77	1,087.79	1,610.33	
獲利能力	資產報酬率(%)	0.73	0.65	0.60	0.80	
	股東權益報酬率(%)	11.11	10.65	10.07	11.57	
	純益率(%)	32.38	31.46	30.17	33.93	
	每股盈餘(元)	1.56	1.40	1.32	0.30	
償債能力	流動比率(%)	485.92	488.34	213.12	437.27	
財務結構(%)	負債占資產比率(註 5)	9.08	14.20	14.99	9.41	
	負債占淨值比率(註 6)	9.98	16.55	17.63	10.39	
	金融控股公司雙重槓桿比率	106.12	108.22	107.99	106.14	
	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	1.16	1.17	1.24	1.34	
	金融控股公司財務槓桿度	1.91	1.93	2.13	1.69	
成長率	資產成長率(註 7)	13.42	10.84	7.71	9.93	
	獲利成長率	25.03	22.53	106.22	14.71	
現金流量(註 2)	現金流量比率	6.74	-	-	6.74	
	現金流量允當比率(註 7)	106.18	245.92	575.77	106.18	
	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	3.75	3.58	3.53	3.81	
	淨值市占率	3.64	3.18	3.08	3.70	
	銀行子公司存款市占率	3.52	3.94	3.71	4.16	
	銀行子公司放款市占率	4.03	4.07	3.44	4.03	
資本適足性	子公司依各業別資本 適足規定計算之資本 適足率(%)	玉山銀行	12.72	12.27	13.21	13.03
		玉山證券	427.41	430.85	575.29	395.56
		玉山創投	98.89	98.77	99.61	98.80
		玉山保險經紀人	84.29	91.70	86.96	90.42
	各子公司之合格資本 (仟元)	玉山銀行	135,002,479	112,353,658	103,424,675	137,532,158
		玉山證券	3,846,516	2,787,055	2,676,825	3,865,152
		玉山創投	3,189,199	2,414,934	1,580,005	3,173,759
		玉山保險經紀人	717,777	620,434	724,644	777,025
	集團合格資本淨額(仟元)	124,594,422	100,530,688	93,421,814	126,861,331	
	各子公司法定資本需求 (仟元)	玉山銀行	84,875,568	73,232,988	62,646,252	84,468,270
		玉山證券	1,349,952	970,311	697,949	1,465,692
		玉山創投	1,612,505	1,222,563	793,076	1,606,131
		玉山保險經紀人	425,778	338,298	416,652	429,664
	集團法定資本需求總額(仟元)	88,513,217	75,912,225	64,652,237	88,203,040	
	集團資本適足率	140.76	132.43	144.50	143.83	
	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 1)	465,447,379	384,979,752	384,308,372	465,447,379	

- 註 1：現金流量滿足比率為負數，故不予分析。
- 註 2：2015 年度截至 2 月 28 日現金流量為 2014 年度資訊。.
- 註 3：2015 年度截至 2 月 28 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 2014 年底資訊。
- 註 4：2015 年度截至 2 月 28 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：資產成長率較去年同期增加，主要係子公司貼現及放款較去年同期成長。
- 註 8：現金流量允當比率較去年同期減少，主要係資本支出較去年同期成長。
- 註 9：截至 2015 年 2 月 28 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 2014 年底資訊。
- 註 10：截至 2015 年 2 月 28 日財務分析為自結數。
- 註 11：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. 構桿度：
 - (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(2010-2012 年度財務資料)		
		2012 年度	2011 年度	2010 年度
經營能力	總資產週轉率(次)	0.09	0.05	0.07
	子銀行存放比率	72.25	68.87	66.65
	子銀行逾放比率	0.17	0.20	0.39
	員工平均收益額(仟元)	1,203.20	662.93	926.74
獲利能力	員工平均獲利額(仟元)	1,089.91	582.08	759.99
	資產報酬率(%)	8.72	5.01	6.03
	股東權益報酬率(%)	10.03	5.77	7.32
	純益率(%)	99.31	96.19	102.73
償債能力	每股盈餘(元)	1.46	0.82	1.04
	流動比率(%)	1.02	1.38	1.36
財務結構	負債占資產比率	14.90	16.81	19.27
	負債占淨值比率	17.51	20.20	23.87
	金融控股公司雙重槓桿比率	107.93	108.00	110.06
槓桿度	金融控股公司依本法第 41 條規定之財務比率	無	無	無
	營運槓桿度	1.00	1.00	1.00
成長率	金融控股公司財務槓桿度	1.04	1.01	1.01
	資產成長率	12.05	15.21	8.81
現金流量	獲利成長率	100.54	(7.12)	99.38
	現金流量比率	6.86	20.79	5.15
	現金流量充當比率	18.89	17.01	17.64
營運規模	現金流量滿足比率	(15.10)	-	-
	資產市占率	3.53	3.49	3.75
	淨值市占率	3.08	2.98	2.77
	銀行子公司存款市占率	3.71	3.53	3.47
	銀行子公司放款市占率	3.44	3.09	3.03
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	60,134,186
	各子公司法定資本需求	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	48,811,440
	集團資本適足率	144.50	133.49	123.20
	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	384,308,372	376,928,430	374,761,731

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) 子銀行逾期放款比率 = 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. 獲營能力：

- (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。

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 103 年度合併財務報告係依金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、經金融監督管理委員會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製，並委由勤業眾信聯合會計師事務所黃瑞展、賴冠仲會計師查核，經審計委員會審查，認為尚無不合，爰依照證券交易法第 14 之 4、36 條之規定，備具報告書，敬請 鑒察為荷。

此 上

玉山金融控股股份有限公司

玉山金融控股股份有限公司審計委員會

召集人：柯承恩

中 華 民 國 104 年 3 月 18 日

柒、財務狀況及財務績效之檢討分析 與風險管理事項



一、財務狀況

(一) 財務狀況

單位：新臺幣仟元

項目	年 度	2014年度	2013年度	差 異	
				金 額	%
現金及約當現金(註1)		29,547,360	21,344,052	8,995,058	42
存放央行及拆借金融同業		60,090,348	57,907,807	2,182,541	4
透過損益按公允價值衡量之金融資產		292,870,111	283,646,429	9,223,682	3
備供出售金融資產－淨額		86,030,495	72,049,774	13,980,721	19
附賣回票券及債券投資		152,758	-	152,758	-
應收款項－淨額		73,087,654	62,895,383	10,192,271	16
當期所得稅資產(註2)		335,260	563,776	(228,516)	(41)
貼現及放款－淨額		934,613,524	828,238,170	106,375,354	13
持有至到期日金融資產－淨額(註3)		5,915,792	8,593,699	(2,677,907)	(31)
其他金融資產－淨額(註4)		52,810,267	17,578,354	34,440,163	196
投資性不動產－淨額(註5)		421,270	544,587	(123,317)	(23)
不動產及設備－淨額		21,106,105	19,373,142	1,732,963	9
無形資產－淨額		5,683,483	5,551,692	170,139	3
遞延所得稅資產(註6)		123,932	343,935	(220,003)	(64)
其他資產－淨額(註7)		3,631,499	2,444,147	1,187,352	49
資產總計		1,566,419,858	1,381,074,947	185,383,259	13
央行及金融同業存款(註8)		58,199,621	47,645,621	10,554,000	22
透過損益按公允價值衡量之金融負債(註9)		26,081,873	12,264,067	13,817,806	113
附買回票券及債券負債(註10)		13,117,523	6,254,291	6,863,232	110
應付商業本票－淨額(註11)		2,828,518	1,981,970	846,548	43
應付款項		21,740,276	19,125,608	2,694,694	14
當期所得稅負債(註12)		853,016	505,654	347,362	69
存款及匯款		1,280,691,771	1,150,790,905	129,900,866	11
應付債券		49,600,000	53,800,000	(4,200,000)	(8)
其他借款(註13)		380,040	268,092	111,948	42
負債準備		337,069	400,265	(63,196)	(16)
其他金融負債		2,583,420	2,392,644	190,776	8
遞延所得稅負債		816,112	745,760	70,352	9
其他負債		1,529,273	1,586,425	(57,152)	(4)
負債總計		1,458,758,512	1,297,761,302	161,077,236	12
普通股股本(註14)		70,530,000	55,243,000	15,287,000	28
資本公積總計(註15)		19,375,697	14,497,390	4,878,307	34
保留盈餘總計(註16)		15,139,336	12,093,934	3,045,402	25
其他權益(註17)		1,831,360	816,635	1,014,725	124
非控制權益		784,953	662,686	80,589	11
權益總計		107,661,346	83,313,645	24,306,023	29
負債及權益總計		1,566,419,858	1,381,036,599	185,383,259	13

註1：主要係2014年存放同業存款增加所致。

註2：主要係2014年應收所得稅退稅款減少所致。

註3：主要係2014年持有至到期政府公債部位減少所致。

註4：主要係2014年存放金融同業之定期存款增加所致。

註5：主要係2014年將投資性不動產轉為自用不動產所致。

註6：主要係2014年本公司採連結稅制合併申報營利事業所得稅計算之遞延所得稅資產較2013年減少所致。

註7：主要係2014年存出保證金增加所致。

註8：主要係2014年銀行同業拆放增加所致。

註9：主要係2014年發行美元計價金融債券所致。

註10：主要係因資金操作，以致2014年較2013年增加。

註11：主要係因資金融通調度，以致2014年較2013年增加。

註12：主要係2014年本公司採連結稅制合併申報營利事業所得稅較2013年增加所致。

註13：主要係2014年UCB長期借款增加所致。

註14：主要係2014年增資所致。

註15：主要係2014年現金增資以致股本溢價增加。

註16：主要係2014年獲利較2013年增加，以致未分配盈餘增加。

註17：主要係2014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	2014年度	2013年度	增(減)金額	變動比率 (%)
利息淨收益	15,484,626	13,034,673	2,449,953	19
利息以外淨收益(註1)	17,269,893	13,712,753	3,557,140	26
呆帳費用及保證責任準備提存	(2,033,689)	(1,706,522)	(327,167)	19
營業費用(註2)	(17,949,763)	(14,826,607)	(3,123,156)	21
繼續營業部門稅前淨利	12,771,067	10,214,297	2,556,770	25
所得稅(費用)利益	(2,165,739)	(1,798,246)	(367,493)	20
繼續營業部門稅後淨利	10,605,328	8,416,051	2,189,277	26
其他綜合損益(註3)	1,127,093	819,198	307,895	38
本期綜合損益總額	11,732,421	9,235,249	2,497,172	27

增減變動分析說明：

註1：主要係手續費及佣金淨收益與兌換利益增加所致。

註2：主要係因業務擴展，員工福利費用與其他業務及管理費用增加所致。

註3：主要係國外營運機構財務報表換算之兌換差額增加所致。

三、現金流量

(一) 最近兩年度現金流量變動分析

項目 年 度	2014年度	2013年度	增(減)比例 (%)
現金流量比率 (%) (註1)	17.27	-	-
現金流量允當比率 (%) (註2)	67.18	245.95	(54.77)
現金再投資比率 (%) (註1)	1.54	-	-

註1：2013年度營業活動淨現金流量為淨流出，故不計算比率。

註2：因2014年度近5年之營業活動淨現金流量減少，故比率下降。

(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
32,061,680	8,990,898	11,642,529	29,410,049	-	-

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8,990,898仟元

(2) 投資活動：預計全年度淨現金流量為4,793,788仟元

(3) 融資活動：預計全年度淨現金流量為6,848,741仟元

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。

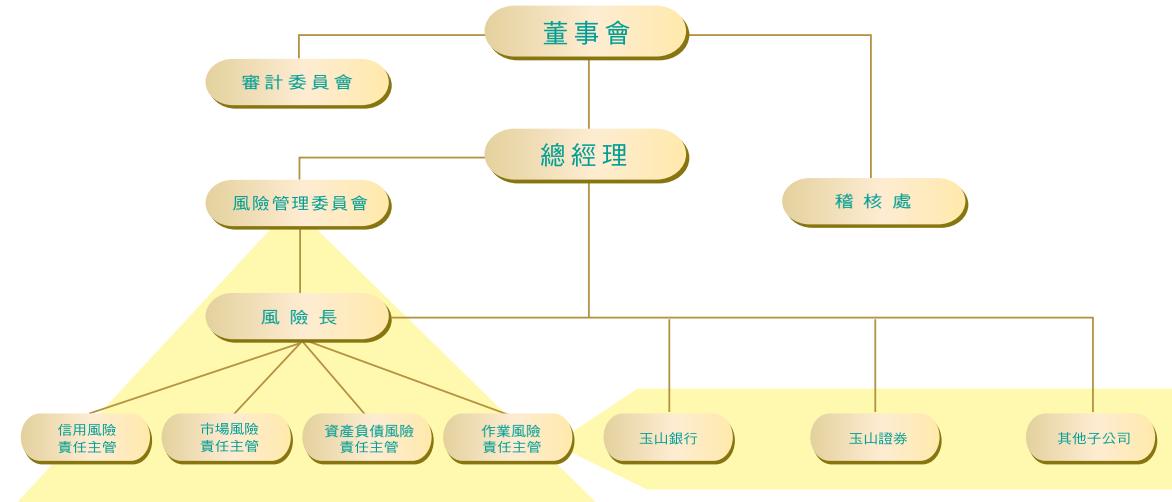
六、風險管理

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：



(二) 衡量及控管各風險之方法及暴露量 化資訊-適用於各子公司

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

1.一般定性揭露

(1)策略及流程

A. 信用風險管理

a.本公司及子公司之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、國家與企業集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部份，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，以掌握價格波動之風險，並作為操作決策之參考。

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其暴險程度，同時評估風險管理之允當性，提供相關報告供管理階層決策參考之用，並定期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

2014.12.31 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	85,348	6,828
非中央政府公共部門	0	0
銀行（含多邊開發銀行）	62,014,030	4,961,122
企業（含證券及保險公司）	412,944,569	33,035,566
零售債權	396,045,398	31,683,631
住宅用不動產	61,506,594	4,920,528
權益證券投資	1,090,824	87,266
其他資產	28,197,463	2,255,797
合計	961,884,226	76,950,738

(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

2014.12.31 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	2014.12.31		2013.12.31	
	市值	風險約當金額	市值	風險約當金額
信用交易帳款	6,618,826	165,481	5,213,791	130,345
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	5,099,184	142,085	6,585,828	178,551
一般表內交易	325,476	26,038	340,261	27,221

(2)市場風險資本計提及風險性資產額

A.玉山銀行

2014.12.31 單位：新臺幣仟元

風險別	應計提資本
利率風險	1,447,490
權益證券風險	426,845
外匯風險	190,828
商品風險	28,306
選擇權採簡易法處理	0
合計	2,093,469

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	2014.12.31		2013.12.31	
	市值	風險約當金額	市值	風險約當金額
一般部位				
利率風險	120,983	8,211	50,960	4,244
權益證券風險	565,306	157,526	312,366	109,866
外匯風險	219,606	17,568	78,490	6,279
合計	905,895	183,305	441,816	120,389
選擇權部位				
權益證券風險 - 單一部位	44,600	203,707	12,096	17,987
權益證券風險 - 避險部位	382,907	29,636	100,709	14,450
小計	427,507	233,343	112,805	32,437
合計	1,333,402	416,648	554,621	152,826

(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

2014.12.31 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	1,215,639,738	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：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

2014.12.31 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	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

2014.12.31 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	11,421,555	3,714,503	358,861	416,178	1,292,684	5,639,329
負債	11,421,555	5,090,501	35,341	69,763	56,070	6,169,880
缺口	-	(1,375,998)	323,520	346,415	1,236,614	(530,551)
累積缺口	-	(1,375,998)	(1,052,478)	(706,063)	530,551	-

(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
2012	21,501,834	
2013	25,576,103	
2014	30,195,621	
合計	77,273,558	4,636,413

玉山證券

單位：新臺幣仟元

年度	營業毛利	應計提資本
2012	777,949	
2013	846,933	
2014	1,105,058	
合計	2,729,940	163,796

(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.因應金融控股公司司法第43條修正，本公司配合調整顧客個人資料運用模式，有關金融控股公司之子公司間共同蒐集、處理及利用顧客個人資料由「選擇退出制」，改採「選擇加入制」，並透過建構嚴謹的管理流程及內控程序，以確保作業符合法令規範。玉山將持續提供最專業的服務，亦竭力確保顧客個人資料的安全性，將維護顧客權益視為玉山的責任。

2.為因應國際反洗錢、反恐趨勢，及強化我國防制洗錢及打擊資助恐怖主義機制，金融監督管理委員會業於2013年8月8日修訂頒布「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」，本公司依據該法令要求，配合增訂「玉山金控及子公司防制洗錢及打擊資助恐怖主義計畫」，明定集團內資訊分享政策與程序，包含本公司各子公司依其業務規模及特性，衡酌法令規定與經營資源之合理分配，必要時得建置名單資料庫與交易預警作業系統，輔助防制洗錢及打擊資助恐怖主義執行作業等。本公司透過訂定金融控股公司及子公司整體性之防制洗錢與打擊資助恐怖主義計畫，及遵循防制洗錢相關法令之標準作業程序，降低本公司洗錢及資助恐怖主義之風險，為內控風險管理制定一道堅實的防線。

3.美國政府公佈的《外國帳戶稅收遵從法》(FATCA, Foreign Account Tax Compliance Act)，該法案內容係要求各國金融機構須獲取充分資訊辨認美國人帳戶，定期申報美國人帳戶相關資訊提供美國政府。本國政府現就上述細節洽談跨政府協議，擬統一處理本國各金融機構相關處理措施。本公司目前已完成金融機構線上註冊，銀行子公司等並導入美籍顧客身分辨識開戶流程，將接續建置美籍稅務居民申報流程。本公司在遵循美國法令要求同時，亦遵循本國銀行法、個資法對顧客個人資料之保護，竭力維護本公司之顧客權益。

4.關於美國政府公佈之《伏克爾法案》(Volcker Rule)，該法案主要以禁止自營交易及持有受規範基金，藉以限制金融業對風險承擔的胃納，降低系統性風險發生機率，該法案將於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，經評估對本公司業務影響低。依法案須申報部分，因銀行子公司之洛杉磯分行之交易資產與負債總額不超過100億美元，不須向美國主管機關申報量化衡量指標。玉山將評估委請外部顧問協助訂定關於自營交易之流程控管及合規計畫，並將持續注意該法案之後續發展。

(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

隨著科技進步、智慧型行動裝置日益普及，消費者對行動裝置的依賴與日俱增，為滿足消費者對金融服務行動化的需求，本公司積極推展行動支付服務，相繼與電信業者合作，推出「QR Code(Quick response code)行動支付收單」及「NFC(Near Field Communication)手機信用卡」，除使顧客優先體驗以手機APP讀取特約商店所提供的QR Code，1開、2拍、3付款，進行網路刷卡交易，並讓顧客感受手機信用卡NFC應用之便利性，經由TSM(Trusted Service Manager)及利用空中傳輸(Over the Air，簡稱OTA)技術，將信用卡資料下載儲存至手機，取代實體卡片，以便顧客在特約商店，利用手機NFC功能，進行感應式刷卡交易。未來本公司將持續關注市場相關技術的發展，並在兼顧健全經營、資訊安全及消費者權益保護下，積極發展行動支付服務，以提供顧客更便捷的金融服務。

(五) 金融控股公司及其子公司形象改變對公司之影響及因應措施

本公司及各子公司致力成為公司治理之典範，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的堅持以及顧客

服務的重視，在2014年獲得社會大眾與國際機構的肯定，四度蟬聯天下雜誌「金牌服務大賞」銀行業第一名、五度榮獲「亞洲企業傑出管理獎」最高榮譽白金獎、六度榮膺天下雜誌「天下企業公民獎」金融業第一，更榮獲DJSI「道瓊新興市場永續指數」成分股及獲頒香港Asiamoney雜誌「台灣最佳銀行」等國際性的獎項，旗下銀行及證券更同時通過ISO50001能源管理系統國際查證標準，強化本公司品牌價值。迎接數位時代，本公司將導入更多超越顧客期待的電子化服務，廣納顧客意見，提升顧客滿意。

(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。

(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2014年底，玉山金融控股公司之董事或持股超過百分之一之大股東，並無股權大量移轉或更換之情事。

(九) 經營權之改變對金融控股公司之影響、風險及因應措施

至2014年底，本公司經營權無重大改變。

(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，平時確實提高安全警覺，預防危機發生，並責成定期演練及檢驗措施之有效性，做好防範與回應工作。訂有「個人資料侵害事故緊急應變作業細則」，規範個資事故之預防、通報及應變機制，並採行適當之安全措施。另設立「危機處理小組」與「緊急聯絡人」，針對緊急或異常事件，研商因應或應變措施，有計畫、有步驟地施行有效的行動，並即時通報，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

2014.12.31 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	61,360,000	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117號8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117號7樓	2,000,000	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10樓	113,000	人身保險經紀人、財產保險經紀人
玉山投顧	2003.03.11	台北市松山區民生東路3段117號7樓	50,000	證券投資顧問
Union Commercial Bank Public Limited Corporation	1994.03.31	No. 61, Street 130, Phnom Penh, the Kingdom of Cambodia.	1,187,625 (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.	32 (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2014.12.31結帳匯率31.67折合臺幣。

註2：URE Land Holding Co., Ltd.資本額為美金1仟元，依2014.12.31結帳匯率31.67折合臺幣。

2.各關係企業營運概況

2014.12.31 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	61,360,000	1,540,788,624	1,436,065,732	104,722,892	10,204,320	1.74
玉山證券	4,000,000	11,415,596	6,645,068	4,770,528	232,505	0.64
玉山創投	2,000,000	3,225,009	35,810	3,189,199	303,402	1.81
玉山保經	113,000	851,556	133,779	717,777	378,556	33.50
玉山投顧	50,000	67,322	9,505	57,817	2,912	0.58
Union Commercial Bank Public Limited Corporation	1,187,625	15,973,323	12,724,012	3,249,311	253,413	6,757.68
URE Land Holding Co., Ltd.	32	494,862	486,989	7,873	6,351	6,350.55

註1：Union Commercial Bank Public Limited Corporation資產負債權益項目係依2014.12.31結帳匯率31.67折合臺幣。

Union Commercial Bank Public Limited Corporation損益項目係依2014年度平均匯率30.3736335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

2014.12.31 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	6,136,000	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		
	常務董事	玉山金控	代表人 黃秋雄		
	獨立(常務)董事	玉山金控	代表人 張林真真		
	獨立董事	玉山金控	代表人 柯承恩		
	獨立董事	玉山金控	代表人 李吉仁		
	獨立董事	玉山金控	代表人 林信義		
	董事	玉山金控	代表人 陳榮秋		
	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 黃琪璋		
	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	200,000	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 施良垣		
	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
	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 王正聰		
	董事	玉山證券	代表人 蔡政達		
	監察人	玉山證券	代表人 黃衛聖		
Union Commercial Bank Public Limited Corporation	董事長	任瑞生		7.5	20
	董事兼總經理	玉山銀行	代表人 鍾啟淦	26.25	70
	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	Chear Ratana		1.875	5
URE Land Holding Co., Ltd.	董事	任嘉義		1.875	5
	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、玉山保經及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103年度依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」應納入編製關係企業合併財務報告之公司與依國際財務會計準則第27號應納入編製母子公司合併財務報告之公司均相同，且關係企業合併財務報告所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報告中均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報告。

(三) 關係報告書：

請參閱附錄之最近年度經會計師查核簽證之母子公司合併財務報表。

二、最近年度截至年報刊印日止，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券投資）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

本公司於資產負債表日評估是否有減損跡象顯示資產（主要為固定資產、閒置資產、出租資產、商譽與無形資產）可能發生減損。倘經評估資產有減損跡象存在時，即估計該資產或其所屬現金產生單位之可回收金額，當資產或其現金產生單位之可回收金額低於帳面價值而有重大減損時，就其減損部分認列損失。嗣後若資產（商譽除外）之可回收金額增加時，將減損損失之迴轉認列為利益，惟不得超過該資產在未認列減損損失之情形下，減除應提列折舊或攤銷後之帳面價值。商譽及非確定耐用年限或尚未可供使用之無形資產無論其是否有減損跡象存在，每年應定期進行減損測試，當其可回收金額衡量帳面價值有重大減損時，就其減損部分認列減損損失。惟已認列之商譽減損損失不得迴轉。

(二) 國內會計原則針對國際會計原則（或美國一般公認會計原則）所作的調節：無。

(三) 關係企業之背書保證、資金借貸與他人從事衍生性商品交易資訊

- 1.為他人背書保證：無。
- 2.資金貸與他人：無。
- 3.從事衍生性商品交易資訊：請參閱第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：
無。

附 錄



玉山金融控股股份有限公司及子公司

合併財務報告暨會計師查核報告 民國 103 及 102 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 註 告 附 註 編 號
一、封面	108		-
二、目錄	109		-
三、關係企業合併財務報告聲明書	110		-
四、會計師查核報告	111		-
五、合併資產負債表	113		-
六、合併綜合損益表	115		-
七、合併權益變動表	117		-
八、合併現金流量表	118		-
九、合併財務報告附註			-
(一) 公司沿革	120		一
(二) 通過財務報告之日期及程序	120		二
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	120-123		三
(四) 重大會計政策之彙總說明	123-131		四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	131		五
(六) 重要會計項目之說明	132-152		六~三七
(七) 關係人交易	153-154		三八
(八) 質押之資產	155		三九
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	155		四十
(十) 重大之災害損失	-		-
(十一) 重大之期後事項	-		-
(十二) 其他	176		四一~五四
(十三) 附註揭露事項			
1. 重大交易事項相關資訊	176		五五
2. 轉投資事業相關資訊	176		五五
3. 大陸投資資訊	176		五五
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	176		五五
(十四) 部門資訊	177		五六
十、重要會計項目明細表	199-223		-

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 103 年度依「關係企業合併營業報告書
關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」應納入編製關係企業合併財
務報告之公司與依國際財務會計準則第 27 號應納入編製母子公司合併財務報
告之公司均相同，且關係企業合併財務報告所應揭露相關資訊於前揭母子公
司合併財務報告中均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報告。

特此聲明



公司名稱：玉山金融控股股份有限公司

負責人：黃永仁



中華民國 104 年 3 月 20 日



勤業眾信聯合會計師事務所
10596 台北市民生東路三段156號12樓

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

Tel : +886 (2) 2545-9988
Fax: +886 (2) 4051-6888
www.deloitte.com.tw

會計師查核報告

玉山金融控股股份有限公司 公鑒：

玉山金融控股股份有限公司及其子公司民國 103 年及 102 年 12 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 103 年及 102 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 103 年及 102 年 12 月 31 日之合併財務狀況暨民國 103 年及 102 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 103 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

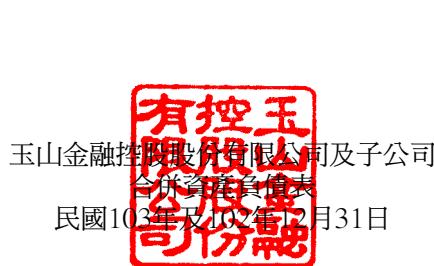
賴冠仲



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 104 年 3 月 20 日



單位：新臺幣仟元

代 碼	資	產	103年12月31日		102年12月31日	
			金	額	%	金
資 产						
11000	現金及約當現金（附註四及六）	\$ 29,547,360	2	\$ 21,344,052	2	
11500	存放央行及拆借金融同業（附註四及七）	60,090,348	4	57,907,807	4	
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產（附註四、八及三九）	292,870,111	19	283,646,429	21	
12100	備供出售金融資產－淨額（附註四、九及三九）	86,030,495	6	72,049,774	5	
12500	附賣回票券及債券投資（附註四及十一）	152,758	-	-	-	
13000	應收款項－淨額（附註四、十二及三九）	73,087,654	5	62,895,383	5	
13200	當期所得稅資產（附註四及三五）	335,260	-	563,776	-	
13500	貼現及放款－淨額（附註四、十三及三八）	934,613,524	60	828,238,170	60	
14500	持有至到期日金融資產－淨額（附註四、十四及三九）	5,915,792	-	8,593,699	1	
15500	其他金融資產－淨額（附註四、十五、二九及三九）	52,810,267	3	17,578,354	1	
18000	投資性不動產－淨額（附註四及十六）	421,270	-	544,587	-	
18500	不動產及設備－淨額（附註四及十七）	21,106,105	1	19,373,142	1	
19000	無形資產－淨額（附註四及十八）	5,683,483	-	5,551,692	-	
19300	遞延所得稅資產（附註四及三五）	123,932	-	343,935	-	
19500	其他資產－淨額（附註四、十九及二八）	3,631,499	-	2,444,147	-	
19999	資 产 總 計	\$ 1,566,419,858	100	\$ 1,381,074,947	100	
代 碼	負 債 及 權 益					
負 債						
21000	央行及金融同業存款（附註二十）	\$ 58,199,621	4	\$ 47,645,621	4	
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債（附註四、八及二五）	26,081,873	2	12,264,067	1	
22500	附買回票券及債券負債（附註四、八、九、十四及二一）	13,117,523	1	6,254,291	1	
22600	應付商業本票－淨額（附註二二）	2,828,518	-	1,981,970	-	
23000	應付款項（附註四及二三）	21,740,276	1	19,125,608	1	
23200	當期所得稅負債（附註四及三五）	853,016	-	505,654	-	
23500	存款及匯款（附註二四及三八）	1,280,691,771	82	1,150,790,905	83	
24000	應付債券（附註二五）	49,600,000	3	53,800,000	4	
24400	其他借款（附註二六）	380,040	-	268,092	-	
24600	負債準備（附註四、二七及二八）	337,069	-	400,265	-	
25500	其他金融負債（附註二九）	2,583,420	-	2,392,644	-	
29300	遞延所得稅負債（附註四及三五）	816,112	-	745,760	-	
29500	其他負債（附註三十）	1,529,273	-	1,586,425	-	
29999	負債總計	1,458,758,512	93	1,297,761,302	94	

(接次頁)

(承前頁)

代 碼 資	產	103年12月31日		102年12月31日		
		金額	%	金額	%	
權 益						
歸屬於母公司業主之權益						
股 本						
31101	普通股股本	70,530,000	5	55,243,000	4	
資本公積						
31501	股本溢價	15,993,213	1	11,114,906	1	
31513	庫藏股票交易	3,382,484	-	3,382,484	-	
31500	資本公積總計	19,375,697	1	14,497,390	1	
保留盈餘						
32001	法定盈餘公積	4,357,121	-	3,515,723	-	
32003	特別盈餘公積	164,235	-	555,084	-	
32011	未分配盈餘	10,617,980	1	8,023,127	1	
32000	保留盈餘總計	15,139,336	1	12,093,934	1	
32500	其他權益	1,831,360	-	816,635	-	
31000	母公司業主之權益總計	106,876,393	7	82,650,959	6	
39500	非控制權益	784,953	-	662,686	-	
39999	權益總計	107,661,346	7	83,313,645	6	
負債及權益總計						
		\$ 1,566,419,858	100	\$ 1,381,074,947	100	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：黃永仁



經理人：黃男州



會計主管：吳寬和





 玉山金融控股股份有限公司及子公司
 合併綜合損益表
 民國103年及102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	103年度		102年度		變動 百分比 (%)
	金額	%	金額	%	
41000 利息收入(附註四、三一及三八)	\$ 27,147,256	83	\$ 22,573,791	85	20
51000 利息費用(附註四、三一及三八)	(11,662,630)	(36)	(9,539,118)	(36)	22
49600 利息淨收益	<u>15,484,626</u>	<u>47</u>	<u>13,034,673</u>	<u>49</u>	19
利息以外淨收益					
49800 手續費及佣金淨收益(附註四、三二及三八)	11,470,184	35	9,123,611	34	26
49820 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益(附註四、八及三三)	3,140,078	10	4,212,153	16	(25)
49830 備供出售金融資產之已實現損益(附註四)	483,116	2	276,391	1	75
49870 兌換損益(附註四)	2,058,975	6	(129,174)	-	1,694
49880 資產減損損失(附註四、九、十五及十六)	(80,277)	-	(169,973)	(1)	(53)
49905 以成本衡量之金融資產淨利益(附註四)	120,728	-	307,511	1	(61)
49999 其他利息以外淨損益	77,089	-	92,234	-	(16)
49700 利息以外淨收益合計	<u>17,269,893</u>	<u>53</u>	<u>13,712,753</u>	<u>51</u>	26
4xxxx 淨收益	<u>32,754,519</u>	<u>100</u>	<u>26,747,426</u>	<u>100</u>	22
58100 呆帳費用及保證責任準備提存(附註四及十三)	(2,033,689)	(6)	(1,706,522)	(6)	19
營業費用(附註四、十六、十七、十八、二八、三四及三八)					
58501 員工福利費用	(8,356,860)	(26)	(6,947,048)	(26)	20
58503 折舊及攤銷費用	(1,089,802)	(3)	(965,233)	(4)	13
58599 其他業務及管理費用	(8,503,101)	(26)	(6,914,326)	(26)	23
58500 營業費用合計	(17,949,763)	(55)	(14,826,607)	(56)	21
61000 稅前淨利	12,771,067	39	10,214,297	38	25
61003 所得稅費用(附註四及三五)	(2,165,739)	(7)	(1,798,246)	(6)	20
69005 本年度淨利	<u>10,605,328</u>	<u>32</u>	<u>8,416,051</u>	<u>32</u>	26
其他綜合損益(附註四、二八及三五)					
69501 國外營運機構財務報表換算之兌換差額	873,966	3	150,708	1	480
69511 備供出售金融資產未實現評價損益	335,678	1	587,010	2	(43)
69531 確定福利計畫精算利益	66,864	-	78,863	-	(15)
69591 與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	(149,415)	-	2,617	-	(5,809)
69500 本年度其他綜合損益(稅後淨額)	<u>1,127,093</u>	<u>4</u>	<u>819,198</u>	<u>3</u>	38
69700 本年度綜合損益總額	<u>\$ 11,732,421</u>	<u>36</u>	<u>\$ 9,235,249</u>	<u>35</u>	27

淨利歸屬

(接次頁)

(承前頁)

代 碼	103年度			102年度			變動 百分比 (%)
	金額	%		金額	%		
69901 母公司業主	\$ 10,528,552	32		\$ 8,416,145	31		25
69903 非控制權益	76,776	-		(94)	-		81,777
69900	<u>\$ 10,605,328</u>	<u>32</u>		<u>\$ 8,416,051</u>	<u>31</u>		26
綜合損益總額歸屬							
69951 母公司業主	\$ 11,610,154	36		\$ 9,239,127	35		26
69953 非控制權益	122,267	-		(3,878)	-		3,253
69950	<u>\$ 11,732,421</u>	<u>36</u>		<u>\$ 9,235,249</u>	<u>35</u>		27
每股盈餘(附註三六)							
70001 基 本	\$ 1.56			\$ 1.40			
71001 稀 釋	<u>\$ 1.55</u>			<u>\$ 1.40</u>			

後附之附註係本合併財務報告之一部分

董事長：黃永仁

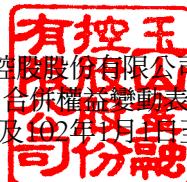


經理人：黃男州



會計主管：吳寬和





 玉山金融控股股份有限公司及子公司
 合併權益變動表
 民國103年及102年1月1日至12月31日

單位：新臺幣仟元

代碼		歸屬於母公司業主之權益						其他權益項目			非控制權益 (附註四及三七)	權益總額
		股本(附註三七)		資本公積		保留盈餘(附註四及三七)		國外營運機構備供出售	財務報表換算金融資產之未實現損益			
		股數(仟股)	普通股股本	(附註四及三七)	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	(附註四)	(附註四)			
A1	102年1月1日餘額	5,010,700	\$50,107,000	\$14,420,331	\$2,809,899	\$551,166	\$6,751,721	(\$ 222,469)	\$ 295,035	\$ -	\$74,712,683	
B17	迴轉特別盈餘公積	-	-	-	-	(386,931)	386,931	-	-	-	-	
	101年度盈餘分配											
B1	法定盈餘公積	-	-	-	705,824	-	(705,824)	-	-	-	-	
B3	特別盈餘公積	-	-	-	-	390,849	(390,849)	-	-	-	-	
B5	股東紅利－現金	-	-	-	-	-	(1,503,210)	-	-	-	(1,503,210)	
B9	股東紅利－股票	501,070	5,010,700	-	-	-	(5,010,700)	-	-	-	-	
O1	非控制權益變動數	-	-	-	-	-	-	-	-	666,564	666,564	
N1	股份基礎給付交易－員工紅利轉增資	12,530	125,300	77,059	-	-	-	-	-	-	202,359	
D1	102年度淨利	-	-	-	-	-	8,416,145	-	-	(94)	8,416,051	
D3	102年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	78,913	128,420	615,649	(3,784)	819,198	
D5	102年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	8,495,058	128,420	615,649	(3,878)	9,235,249	
Z1	102年12月31日餘額	5,524,300	55,243,000	14,497,390	3,515,723	555,084	8,023,127	(94,049)	910,684	662,686	83,313,645	
B17	迴轉特別盈餘公積	-	-	-	-	(390,849)	390,849	-	-	-	-	
	102年度盈餘分配											
B1	法定盈餘公積	-	-	-	841,398	-	(841,398)	-	-	-	-	
B5	股東紅利－現金	-	-	-	-	-	(1,786,647)	-	-	-	(1,786,647)	
B9	股東紅利－股票	576,338	5,763,380	-	-	-	(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	-	-	-	-	-	-	233,774	
E1	現金增資	700,000	7,000,000	3,500,000	-	-	-	-	-	-	10,500,000	
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	-	-	-	-	-	-	264,769	
I1	可轉換公司債轉換發行新股	239,079	2,390,794	1,012,590	-	-	-	-	-	-	3,403,384	
D1	103年度淨利	-	-	-	-	-	10,528,552	-	-	76,776	10,605,328	
D3	103年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	66,877	688,226	326,499	45,491	1,127,093	
D5	103年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	10,595,429	688,226	326,499	122,267	11,732,421	
Z1	103年12月31日餘額	7,053,000	\$ 70,530,000	\$ 19,375,697	\$ 4,357,121	\$ 164,235	\$ 10,617,980	\$ 594,177	\$ 1,237,183	\$ 784,953	\$ 107,661,346	

後附之附註係本合併財務報表之一部分。

董事長：黃永仁



經理人：黃男州



會計主管：吳寬和



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103年及102年1月1日至12月31日

單位：新臺幣仟元

代 碼		103年度	102年度
營業活動之現金流量			
A00010	稅前淨利	\$ 12,771,067	\$ 10,214,297
	不影響現金流量之收益費損項目		
A20100	折舊費用	837,795	745,755
A20200	攤銷費用	252,007	219,478
A20300	呆帳費用提列數	2,031,915	1,672,454
A20400	透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨利益	(3,140,078)	(4,212,153)
A20900	利息費用	11,662,630	9,539,118
A21200	利息收入	(27,147,256)	(22,573,791)
A21300	股利收入	(121,367)	(100,787)
A21700	保證責任準備淨變動	1,774	34,068
A21900	股份基礎給付酬勞成本	549,238	234,781
A22500	處分及報廢不動產及設備利益	(8,886)	(327)
A22700	處分投資性不動產損失（利益）	1,384	(11,643)
A23100	處分投資利益	(482,573)	(483,447)
A23500	金融資產減損損失	80,591	168,384
A23700	非金融資產減損損失	-	1,589
A23800	非金融資產減損迴轉利益	(314)	-
A24100	未實現外幣兌換利益	(108,027)	(48,376)
A24400	處分承受擔保品損失	2,926	8,327
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	(1,096,468)	(4,995,222)
A71120	透過損益按公允價值衡量之金融資產增加	(5,553,468)	(221,303,846)
A71130	備供出售金融資產減少（增加）	(13,626,359)	4,010,952
A71150	附賣回票券及債券投資增加	(17,861)	-
A71160	應收款項增加	(8,702,922)	(13,861,540)
A71170	貼現及放款增加	(108,656,664)	(88,595,557)
A71190	持有至到期日金融資產減少	2,639,585	202,433,018
A71200	其他金融資產增加	(35,186,045)	(11,092,159)
A71990	其他資產減少（增加）	37,636	(148,256)
A72110	央行及金融同業存款增加	10,554,000	395,795
A72120	透過損益按公允價值衡量之金融負債增加	13,529,746	642,805
A72140	附買回票券及債券負債增加	6,863,232	1,296,566
A72160	應付款項增加（減少）	2,239,471	(4,960,637)
A72170	存款及匯款增加	129,900,866	119,288,991
A72180	員工福利負債準備減少	(1,136)	(4,612)
A72200	其他金融負債增加（減少）	(38,197)	537,840
A72990	其他負債增加（減少）	(25,588)	234,239
A33000	營運產生之現金流出	(9,957,346)	(20,713,896)
A33100	收取之利息	30,123,542	25,926,151
A33200	收取之股利	198,802	117,131
A33300	支付之利息	(11,444,813)	(9,853,202)
A33500	支付之所得稅	(1,454,522)	(1,985,297)
AAAA	營業活動之淨現金流入（流出）	<u>7,465,663</u>	<u>(6,509,113)</u>

代 碼		103年度	102年度
投資活動之現金流量			
B02200	取得子公司之淨現金流入（流出）（附註五十）	(\$ 80,026)	\$ 733,910
B02700	取得不動產及設備	(2,500,172)	(1,519,854)
B02800	處分不動產及設備	60,980	2,594
B03300	營業保證金增加	(35,000)	-
B03500	交割結算基金增加	(3,988)	(5,828)
B03600	交割結算基金減少	53	21,062
B03700	存出保證金增加	(1,193,124)	(129,088)
B03800	存出保證金減少	744	557
B04500	取得無形資產	(239,194)	(161,463)
B04700	處分承受擔保品	5,210	19,416
B05500	處分投資性不動產	8,479	102,665
B06700	其他資產增加	(4,522)	(2,310)
BBBB	投資活動之淨現金流出	(3,980,560)	(938,339)
籌資活動之現金流入			
C00700	應付商業本票增加	846,948	1,200,772
C01300	償還公司債	(500,000)	-
C01400	發行金融債券	3,500,000	6,500,000
C01500	償還金融債券	(7,200,000)	(6,000,000)
C01600	舉借長期借款	97,632	268,092
C03000	存入保證金增加	228,973	10,568
C04500	發放現金股利	(1,786,647)	(1,503,210)
C04600	現金增資	10,500,000	-
CCCC	籌資活動之淨現金流入	5,686,906	476,222
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	264,767	1,043,572
EEEE	本年度現金及約當現金增加（減少）數	9,436,776	(5,927,658)
E00100	年初現金及約當現金餘額	22,624,904	28,552,562
E00200	年底現金及約當現金餘額	\$ 32,061,680	\$ 22,624,904
年底現金及約當現金之調節			
代 碼		103年12月31日	102年12月31日
E00210	合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 29,547,360	\$ 21,344,052
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	2,379,423	1,280,852
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	\$ 32,061,680	\$ 22,624,904

後附之附註係本合併財務報表之一部分。

董事長：黃永仁



經理人：黃男州



會計主管：吳寬和



**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103年及102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103年12月31日，計設有144個營業單位，包括營業部、國際事務部、信託部、信用卡暨支付金融事業處、國際金融業務分行、洛杉磯分行、香港分行、新加坡分行、東莞分行及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7家分行，主要營業項目為依當地法令規定得以經營之業務。玉山銀行於102年8月28日取得聯合商業銀行70%股權，並自取得控制日起將其併入合併財務報告（參閱附註五十）。

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）103年及102年12月31日，員工人數合計分別為7,678人及7,164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104年3月20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) 本公司尚未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經金管會認可之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，本公司應自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。

新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋	IASB發布之生效日（註）
IFRSs之修正「IFRSs之改善—對IAS 39之修正（2009年）」	2009年1月1日或2010年1月1日
IAS 39之修正「嵌入式衍生工具」	於2009年6月30日以後結束之年度期間生效
「IFRSs之改善（2010年）」	2010年7月1日或2011年1月1日
「2009 -2011週期之年度改善」	2013年1月1日
IFRS 1之修正「IFRS 7之比較揭露對首次採用者之有限度豁免」	2010年7月1日
IFRS 1之修正「嚴重高度通貨膨脹及首次採用者固定日期之移除」	2011年7月1日
IFRS 1之修正「政府貸款」	2013年1月1日
IFRS 7之修正「揭露—金融資產及金融負債之互抵」	2013年1月1日
IFRS 7之修正「揭露—金融資產之移轉」	2011年7月1日
IFRS 10「合併財務報表」	2013年1月1日
IFRS 11「聯合協議」	2013年1月1日
IFRS 12「對其他個體之權益之揭露」	2013年1月1日
IFRS 10、IFRS 11及IFRS 12之修正「合併財務報表、聯合協議及對其他個體之權益之揭露：過渡指引」	2013年1月1日
IFRS 10、IFRS 12及IAS 27之修正「投資個體」	2014年1月1日
IFRS 13「公允價值衡量」	2013年1月1日
IAS 1之修正「其他綜合損益項目之表達」	2012年7月1日
IAS 12之修正「遞延所得稅：標的資產之回收」	2012年1月1日
IAS 19之修訂「員工福利」	2013年1月1日
IAS 27之修訂「單獨財務報表」	2013年1月1日
IAS 28之修訂「投資關聯企業及合資」	2013年1月1日
IAS 32之修正「金融資產及金融負債之互抵」	2014年1月1日
IFRIC 20「露天礦場於生產階段之剝除成本」	2013年1月1日

註：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。

除下列說明外，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將不致造成本公司會計政策之重大變動：

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較為廣泛之揭露內容。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現行

準則更為廣泛，例如，現行準則僅要求以公允價值衡量之金融工具須按公允價值三層級揭露，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。

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。

本公司將於104年追溯適用上述修正規定，不重分類至損益之項目預計將包含確定福利計畫再衡量數。後續可能重分類至損益之項目預計將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。該修訂規定所有計畫再衡量數將立即認列於其他綜合損益，俾使已認列之淨退休金資產或負債反映計畫短絀或剩餘之整體價值。此外，「淨利息」將取代適用修訂準則前之利息成本及計畫資產之預期報酬，並以淨確定福利負債（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。

104年首次適用修訂後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，本公司於編製104年度合併財務報告時，將選擇不揭露103年比較期間之確定福利義務敏感度分析。

首次適用時預計對本年度之影響如下：

資產、負債及 權益之影響	帳面金額	首次適用 之調整	調整後帳面金額
<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

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21,869仟元將分別調整增加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。

(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。截至本合併財務報告發布日止，金管會尚未發布生效日。

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4)
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」	2016年1月1日(註3)
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「來自客戶合約之收入」	2017年1月1日
IAS 1之修正「揭露計畫」	2016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：推延適用於2016年1月1日以後開始之年度期間所發生之交易。

註4：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：

- 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為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「來自客戶合約之收入」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「來自客戶合約之收入」

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。

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。歷史成本通常係依取得資產所支付對價之公允價值決定。

(三) 合併基礎

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

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

母公司及子公司係採用一致之會計政策。

本公司於編製合併財務報告時，各個體間之交易、

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

分攤綜合損益總額至非控制權益

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

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

(四) 外幣

母公司、玉山證券、玉山創投及玉山保險經紀人以外幣為準之交易事項係按交易日之即期匯率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（並適當歸屬於母公司業主及非控制權益）。

(五) 資產與負債區分流動與非流動之標準

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

流動資產包括主要為交易目的而持有之資產、預期於資產負債表日後12個月內實現之資產及現金及約當現金，但不包括於資產負債表日後逾12個月用以交換、清償負債或受有其他限制者。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。

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

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

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

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

(2) 備供出售金融資產

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

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

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

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

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

(3) 持有至到期日金融資產

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

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

(4) 放款及應收款

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

2. 金融資產之減損

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

- (1) 發行人或債務人發生顯著財務困難；
- (2) 金融資產發生逾期之情形；
- (3) 債務人很有可能倒閉或進行其他財務重整。

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款呆帳處理辦法」（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（103年1月1日前為債權餘額之百分之零點五）、百分之二、百分之十、百分之五十及餘額全部之合計，為備抵呆帳及保證責任準備之最低提列標準。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。

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。

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

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

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

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

(2) 財務保證合約

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

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

2. 金融負債之除列

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

衍生工具

衍生工具於簽訂衍生工具合約時，原始以公允價值

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

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

(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人權益

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

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

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

(十二)投資性不動產

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

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

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

(十三)不動產及設備

不動產及設備以成本認列，後續以成本減除累計折舊及累計減損後之金額衡量。

自有土地不提列折舊。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

1. 本公司為出租人

營業租賃之租賃收益係按直線基礎於相關租賃期間內認列為收益。營業租賃下，或有租金於發生當年度認列為收益。

簽訂營業租賃所給予之租賃誘因係認列為資產。

誘因成本總額按直線基礎認列為租金收入之減項。

2. 本公司為承租人

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

簽訂營業租賃所取得之租賃誘因係認列為負債。

誘因利益總額按直線基礎認列為租金費用之減項。

(十五)商 譽

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

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

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

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

(十六)無形資產（商譽除外）

1. 單獨取得

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

2. 企業合併所取得

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

3. 除列

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

(十七)有形及無形資產（商譽除外）之減損

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

可回收金額為公允價值減出售成本與其使用價值之較高者。

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

(十八)承受擔保品

承受擔保品（帳列其他資產）按承受價格入帳，資產負債表日以帳面價值與淨公允價值孰低者衡量，當淨公允價值低於帳面價值而有減損時，就其減損部分認列損失，嗣後若淨公允價值增加時，將減損損失之迴轉認列為利益。承受擔保品已逾法定處分期限尚未處分者，

除申請延長處分期限者外，依金管會函令規定，增加提列備抵損失準備並認列資產減損損失。

(十九)負債準備

本公司認列為負債準備之金額係考量義務之風險及不確定性，而為資產負債表日清償義務所需支出之最佳估計。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

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

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

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

確定福利退休計畫發生縮減或清償時，認列縮減或清償之損益。

3. 員工優惠存款

本公司提供員工優惠存款，係支付現職員工定期優惠存款。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一十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

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

與投資子公司、關聯企業及合資權益相關之應課稅暫時性差異皆認列遞延所得稅負債，惟本公司若可控制暫時性差異迴轉之時點，且該暫時性差異很有可能於可預見之未來不會迴轉者除外。與此類投資及權益有關之可減除暫時性差異所產生之遞延所得稅資

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

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

3. 本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，係將合併基礎之當年度及遞延所得稅與各子公司個別之當年度及遞延所得稅彙總金額之差額，於母公司合併調整，並列為母公司之所得稅利益或費用，相互間之撥補金額以當期所得稅資產或當期所得稅負債科目列帳。

(二四) 企業合併

企業合併係採收購法處理。收購相關成本於成本發生及勞務取得當年度認列為費用。

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

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

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

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

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

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

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

(一) 放款減損損失

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

(二) 金融工具之公允價值

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

金融工具公允價值之決定方式請參閱附註四二。

(三)所得稅

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

(四)員工福利

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

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

其他退職後福利義務之重大假設部分係根據現行市場狀況決定。

(五)商譽減損估計

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

(六)備供出售權益投資減損估計

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

六、現金及約當現金

	103年12月31日	102年12月31日
庫存現金及週轉金	\$ 10,902,008	\$ 9,874,687
待交換票據	5,665,826	2,829,534
存放同業	12,945,786	8,624,553
約當現金	16,092	15,132
運送中現金	17,648	146
	<u>\$ 29,547,360</u>	<u>\$ 21,344,052</u>

合併現金流量表於103年及102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

	103年12月31日	102年12月31日
存款準備金－甲戶	\$ 19,422,069	\$ 19,367,649
存款準備金－乙戶	32,110,614	29,814,621
存款準備金－外幣		
存款戶	237,525	163,834
轉存央行國庫機關		
專戶存款	15,447	17,164
拆放銀行同業	3,280,341	5,010,200
存放央行－其他	5,036,850	3,534,339
	<u>60,102,846</u>	<u>57,907,807</u>
減：備抵呆帳－拆放銀行同業	(12,498)	-
	<u>\$ 60,090,348</u>	<u>\$ 57,907,807</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

	103年12月31日	102年12月31日
<u>持有供交易之金融資產</u>		
可轉讓定期存單	\$ 189,550,083	\$ 206,670,546
商業本票	18,643,134	19,489,481
外匯選擇權合約	9,867,080	4,277,122
總收益交換合約	2,017,287	-
國庫券	1,871,270	6,587,772
金融債券	1,605,854	1,555,685
外匯換匯合約	1,362,102	766,495
國外機構發行債券	1,138,842	612,671
利率交換合約	613,083	783,248
遠期外匯合約	488,048	281,219
營業證券－避險	431,197	102,112
營業證券－自營部	379,471	195,628
上市（櫃）股票	258,601	155,906
無本金交割遠期外匯合約	210,911	37,626
期貨交易保證金－自有資金	175,503	98,262
基金受益憑證	164,204	190,991
換匯換利合約	118,712	32,284
可轉換公司債	111,610	-
營業證券－承銷部	22,380	26,863
金屬商品交換合約	20,806	7,073
存託憑證	2,830	3,380
或有價值權	69	2,222
政府公債	-	202,121
外幣保證金交易合約	-	30,248
商品選擇權合約	-	16,028
遠期商品合約	-	5,585
	<u>229,053,077</u>	<u>242,130,568</u>
<u>原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產</u>		
金融債券	33,432,363	20,347,718
公司債	29,924,136	20,839,879
國外政府債券	460,535	328,264
	<u>63,817,034</u>	<u>41,515,861</u>
	<u>\$ 292,870,111</u>	<u>\$ 283,646,429</u>
<u>持有供交易之金融負債</u>		
外匯選擇權合約	\$ 9,802,082	\$ 4,363,097
外匯換匯合約	1,537,709	349,321
利率交換合約	514,918	702,284
遠期外匯合約	421,505	382,822

發行認購（售）權證			
負債—淨額	\$ 96,112	\$ 21,280	
無本金交割遠期外匯			
合約	75,096	11,899	
換匯換利合約	13,882	-	
可轉換公司債選擇權			
合約	3,668	-	
金屬商品交換合約	1,498	5,152	
商品選擇權合約	-	16,028	
遠期商品合約	-	5,585	
信用違約交換合約	-	2,108	
	<u>12,466,470</u>	<u>5,859,576</u>	
<u>原始認列時指定透過</u>			
<u> 損益按公允價值衡量之金融負債</u>			
金融債券（附註			
二五）	9,794,493	-	
可轉換公司債（附註			
二五）	3,491,619	6,404,491	
組合式商品	329,291	-	
	<u>13,615,403</u>	<u>6,404,491</u>	
	<u>\$ 26,081,873</u>	<u>\$ 12,264,067</u>	

本公司102年12月31日透過損益按公允價值衡量之金融資產已供作附買回條件交易之帳面金額為39,954仟元。

母公司103年及102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：

	103年12月31日	102年12月31日
換匯換利合約	\$ 2,427,716	\$ 3,119,995

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103年及102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：

	103年12月31日	102年12月31日
外匯選擇權合約	\$ 1,140,661,020	\$ 635,706,159
外匯換匯合約	165,543,230	85,061,289
利率交換合約	95,039,898	130,238,793
遠期外匯合約	38,940,518	26,940,232
無本金交割遠期外匯		
合約	5,942,478	8,053,047

總收益交換合約	\$ 2,013,970	\$ -
換匯換利合約	272,700	-
金屬商品交換合約	221,933	267,380
商品期貨交易合約	217,811	63,825
可轉換公司債選擇權		
合約	80,000	-
外幣保證金交易合約	-	245,741
信用違約交換合約	-	238,304
遠期商品合約	-	224,512
商品選擇權合約	-	190,703

上述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

截至103年及102年12月31日，玉山證券之期貨交易保證金餘額分別為120,021仟元及24,730仟元。

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

玉山證券尚未平倉之期貨交易情形列示如下：

103年12月31日

項 目	交 易 種 類	未 平 倉 部 位 買 / 賣 方	契 約 數	合 約 金 額	
				(收 取)	或 支 付 之 權 利 金
期貨契約	股價指數期貨契約	買 方	5	\$ 9,271	\$ 9,281
	股價指數期貨契約	賣 方	1	2,439	2,424

玉山證券103及102年度因從事期貨及選擇權業務交易所產生之期貨契約損益及選擇權交易損益，列示如下：

	1 0 3 年 度		1 0 2 年 度	
	期貨契約利 益（損失）	選擇權交易 利 益	期貨契約利 益	選擇權交易 利 益
非避險已實現	\$ 18,936	\$ 395	\$ 2,252	\$ -
非避險未實現	25	-	-	-
避險已實現	(592)	-	63	-
避險未實現	-	-	-	-
	<u>\$ 18,369</u>	<u>\$ 395</u>	<u>\$ 2,315</u>	<u>\$ -</u>

玉山證券發行認購（售）權證負債及再買回公允價值列示如下：

	103年12月31日	102年12月31日
發行認購（售）權證 負債	\$ 1,116,410	\$ 503,300
加：發行認購（售） 權證負債價值變動 損失（利益）	(89,610)	38,550
	<u>1,026,800</u>	<u>541,850</u>
發行認購（售）權證 再買回	947,288	488,662
加：發行認購（售） 權證再買回價值變動 利益（損失）	(16,600)	31,908
	<u>930,688</u>	<u>520,570</u>
發行認購（售）權證 負債淨額	\$ 96,112	\$ 21,280

玉山證券發行之認購（售）權證存續期間為自上市（櫃）買賣日起算6至8個月，並採現金結算方式履約。

玉山證券103及102年度發行認購（售）權證所產生之損益，列示如下：

	1 0 3 年 度	1 0 2 年 度
發行認購（售）權證 負債價值變動利益 （損失）	\$ 153,174	(\$ 38,550)
發行認購（售）權證 再買回價值變動利 益（損失）	(169,800)	37,880
發行認購（售）權證 到期前履約利益	727	-
發行認購（售）權證 逾期失效利益	1,128	-
發行認購（售）權證 費用	(13,208)	(2,522)
	<u>(\$ 27,979)</u>	<u>(\$ 3,192)</u>

九、備供出售金融資產－淨額

	103年12月31日	102年12月31日
政府公債	\$ 29,921,676	\$ 24,062,344
金融債券	28,730,334	28,133,184
公司債	23,574,735	16,721,077
上市（櫃）股票	3,372,992	2,098,912
基金受益憑證	250,519	94,034
國外機構發行債券	149,000	911,305
資產證券化受益證券	31,239	28,918
	<u>\$ 86,030,495</u>	<u>\$ 72,049,774</u>

本公司103年及102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12,624,083仟元及3,636,353仟元。

本公司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，故認列減損損失8,500仟元。

十、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，採特殊目的信託方式，將玉山銀行所持有標的債券之所有權利及風險移轉予受託機構，亦即於移轉債券予受託機構時，即放棄對債券資產之控制權，由受託機構發行表彰信託財產權益之玉山銀行2007-1債券資產證券化特殊目的信託（以下簡稱玉山CBO 2007-1）及玉山銀行2007-2債券資產證券化特殊目的信託受益證券予證券持有人，並將發行受益證券所得之價金及賣方權益證券交付玉山銀行。玉山銀行並擔任玉山CBO 2007-1之服務機構，依服務合約未來得收取之收入預期相當於因執行服務所需之適當補償，因是未認列服務資產或負債。

本公司因證券化而收取及支付之現金流量彙總如下：

	玉山CBO 2007-1	
	1 0 3 年 度	1 0 2 年 度
收到服務收益	\$ 300	\$ 600

十一、附賣回票券及債券投資

本公司於103年12月31日以附賣回為條件買入之票債券為152,758仟元，經約定於期後以153,164仟元陸續賣回。

十二、應收款項－淨額

	103年12月31日	102年12月31日
應收信用卡款項	\$ 38,503,154	\$ 37,046,146
應收承購帳款－無追索權	22,406,261	15,451,829
應收證券融資款	5,868,621	4,587,865
應收利息	3,563,402	2,209,216
應收承兌票款	1,908,653	2,090,015
應收交割帳款	1,465,822	1,682,199
應收帳款	682,850	874,980
其 他	557,053	826,527
	<u>74,955,816</u>	<u>64,768,777</u>
減：備抵呆帳	(1,868,162)	(1,873,394)
	<u>\$ 73,087,654</u>	<u>\$ 62,895,383</u>

本公司103年及102年12月31日應收款項之備抵呆帳評估如下：

項 目	103年12月31日		102年12月31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
已別 客 據 有 減 觀 者 個 損 證 減 評 估 損	\$ 8,535	\$ 4,994	\$ 20,552	\$ 11,017
組合評估 減 損	1,888,515	667,786	1,981,397	700,026
無 減 觀 客 據 有 個 別 損 證 減 評 估 損	71,613,139	1,195,382	61,114,923	1,162,351
合 計	73,510,189	1,868,162	63,116,872	1,873,394

應收款項之備抵呆帳變動情形如下：

	1 0 3 年 度	1 0 2 年 度
年初餘額	\$ 1,873,394	\$ 1,508,645
本年度企業合併取 得	-	15,382
本年度提列提存 (沖回)	(146,399)	221,034
沖銷應收款項	(421,937)	(441,531)
收回已沖銷之應收 款項	553,881	556,740
匯率影響數及其他 變動	9,223	13,124
年底餘額	\$ 1,868,162	\$ 1,873,394

十三、貼現及放款－淨額

	103年12月31日	102年12月31日
短期放款	\$226,693,643	\$187,842,592
中期放款	246,974,493	243,632,502
長期放款	464,934,534	400,256,650
催收款項	1,448,387	1,363,483
押匯及貼現	5,263,801	4,620,986
	945,314,858	837,716,213
減：備抵呆帳	(10,541,495)	(9,207,459)
減：折溢價調整數	(159,839)	(270,584)
	\$934,613,524	\$828,238,170

本玉山銀行於103年及102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1,341,008仟元及1,246,211仟元。103及102年度對內未計提利息收入之金額分別為25,891仟元及22,475仟元。

本公司103年及102年12月31日對貼現及放款之備抵呆帳評估如下：

項 目	103年12月31日		102年12月31日	
	貼現及放款 總 額	備抵呆帳金額	貼現及放款 總 額	備抵呆帳金額
已別 客 據 有 減 觀 者 個 損 證 減 評 估 損	\$ 2,290,967	\$ 1,450,810	\$ 2,406,720	\$ 628,574
組合評估 減 損	2,448,652	734,497	2,215,358	495,121
無 減 觀 客 據 無 個 別 損 證 減 評 估 損	940,575,239	8,356,188	833,094,135	8,083,764
合 計	945,314,858	10,541,495	837,716,213	9,207,459

貼現及放款之備抵呆帳變動情形如下：

	1 0 3 年 度	1 0 2 年 度
年初餘額	\$ 9,207,459	\$ 8,327,145
本年度企業合併取得	-	137,109
本年度提列	2,166,328	1,451,420
轉銷呆帳	(1,587,563)	(1,231,874)
轉銷呆帳後收回數	682,043	506,858
匯率影響數及其他變動	73,228	16,801
年底餘額	\$ 10,541,495	\$ 9,207,459

本公司103及102年度呆帳費用及保證責任準備提存之明細如下：

	1 0 3 年 度	1 0 2 年 度
拆放銀行同業提列數	\$ 11,986	\$ -
貼現及放款備抵呆帳提 列數	2,166,328	1,451,420
應收款項備抵呆帳提列 (沖回)數	(146,399)	221,034
保證責任準備提列數	1,774	34,068
	\$ 2,033,689	\$ 1,706,522

十四、持有至到期日金融資產－淨額

	103年12月31日	102年12月31日
國外機構發行債券	\$ 2,799,331	\$ 1,268,686
政府公債	2,047,006	5,912,182
公司債	854,660	803,871
金融債券	130,085	527,937
國外定期存單	63,340	59,576
資產證券化受益證券	21,370	21,447
	\$ 5,915,792	\$ 8,593,699

本公司103年及102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524,691仟元及2,397,827仟元。

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

十五、其他金融資產－淨額

	103年12月31日	102年12月31日
存放金融同業－定期存款	\$ 47,437,577	\$ 10,365,509
無活絡市場之債券投資－淨額	950,100	4,757,310
以成本衡量之金融資產－淨額	2,184,319	1,782,653
客戶保證金專戶	623,719	475,000
其　他	<u>1,614,552</u>	<u>197,882</u>
	<u>\$ 52,810,267</u>	<u>\$ 17,578,354</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103及102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72,091仟元及168,384仟元。

無活絡市場之債券投資明細如下：

	103年12月31日	102年12月31日
公司債	<u>\$ 950,100</u>	<u>\$ 4,757,310</u>

客戶保證金專戶明細如下：

	103年12月31日	102年12月31日
銀行存款	\$ 448,509	\$ 270,194
期貨結算機構	175,104	204,806
有價證券	<u>106</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 623,719</u>	<u>\$ 475,000</u>

	103年12月31日	102年12月31日
客戶保證金專戶餘額	\$ 623,719	\$ 475,000
減：手續費收入待轉出	383	283
期交稅待轉出	70	53
暫收款	24	42
期貨交易人權益（附註二九）	<u>\$ 623,242</u>	<u>\$ 474,622</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。

十六、投資性不動產－淨額

	103年12月31日	102年12月31日	
土　地	\$ 346,171	\$ 423,826	
房屋及建築	75,099	120,761	
	<u>\$ 421,270</u>	<u>\$ 544,587</u>	
成　本	土　地　房　屋　及　建　築　合　計		
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>
102年1月1日餘額	\$ 1,556,490	\$ 211,102	\$ 1,767,592
處　分	(80,813)	(44,657)	(125,470)
重分類	(1,051,569)	(6,462)	(1,058,031)
102年12月31日餘額	<u>\$ 424,108</u>	<u>\$ 159,983</u>	<u>\$ 584,091</u>
累計折舊及減損			
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>
102年1月1日餘額	(\$ 30,295)	(\$ 45,305)	(\$ 75,600)
折舊費用	-	(5,089)	(5,089)
處　分	22,669	11,779	34,448
迴轉減損損失	7,344	816	8,160
重分類	-	(1,423)	(1,423)
102年12月31日餘額	<u>(\$ 282)</u>	<u>(\$ 39,222)</u>	<u>(\$ 39,504)</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103年及102年12月31日之公允價值分別為1,031,463仟元及1,022,468仟元，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 3 年 度	1 0 2 年 度
投資性不動產之租金收入	\$ 4,037	\$ 7,856
當期產生租金收入之投資性不動產所發生之直接營運費用	(1,539)	(1,230)
未產生租金收入之投資性不動產所發生之直接營運費用	(7,777)	(7,852)
	<u><u>\$ 5,279</u></u>	<u><u>(\$ 1,226)</u></u>

十七、不動產及設備－淨額

	103年12月31日			102年12月31日		
	<u>每一類別之帳面金額</u>					
土 地		\$ 12,693,545		\$ 12,065,716		
房屋及建築		5,398,757		5,107,063		
電腦設備		1,193,891		1,004,561		
交通及運輸設備		191,798		158,490		
雜項設備		707,195		611,964		
預付房地及設備款		920,919		425,348		
		<u><u>\$ 21,106,105</u></u>		<u><u>\$ 19,373,142</u></u>		
 <u>成 本</u>	<u>土 地</u>	<u>房 屋 及 建 築</u>	<u>電 腦 設 備</u>	<u>交 通 及 運 輸 設 備</u>	<u>雜 項 設 備</u>	<u>預 付 房 地 及 設 備 款</u>
103年1月1日餘額	\$12,065,716	\$ 7,484,360	\$ 3,573,971	\$ 598,570	\$ 2,080,586	\$ 425,348
增 添	442,029	422,457	454,829	81,794	274,835	840,546
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
重分類及其他	197,511	217,720	12,771	-	1,035	(346,090) 82,947
103年12月31日餘額	<u><u>\$12,693,545</u></u>	<u><u>\$ 8,100,084</u></u>	<u><u>\$ 3,758,734</u></u>	<u><u>\$ 640,836</u></u>	<u><u>\$ 2,303,142</u></u>	<u><u>\$ 920,919</u></u>
 <u>成 本</u>	<u>地</u>	<u>房 屋 及 建 築</u>	<u>電 腦 設 備</u>	<u>交 通 及 運 輸 設 備</u>	<u>雜 項 設 備</u>	<u>預 付 房 地 及 設 備 款</u>
102年1月1日餘額	\$10,333,976	\$ 7,267,148	\$ 3,403,594	\$ 534,685	\$ 1,881,530	\$ 217,482
本年度企業合併取得 (附註五十)	253,817	56,767	21,869	37,622	22,934	- 393,009
增 添	428,372	186,078	370,204	64,978	207,856	277,211 1,534,699
處 分	- (12,443)	(248,200)	(38,641)	(36,523)	-	(335,807)
淨兌換差額	(2,018)	(12,156)	456	(74)	1,574	- (12,218)
重分類及其他	1,051,569	(1,034)	26,048	-	3,215	(69,345) 1,010,453
102年12月31日餘額	<u><u>\$12,065,716</u></u>	<u><u>\$ 7,484,360</u></u>	<u><u>\$ 3,573,971</u></u>	<u><u>\$ 598,570</u></u>	<u><u>\$ 2,080,586</u></u>	<u><u>\$ 425,348</u></u>
						<u><u>\$26,228,551</u></u>

	土	地	房	屋	及	建	築	電	腦	設	備	交	通	及	備	雜	項	設	備	合	計
累計折舊及減損																					
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	\$	-	<u>(\$ 2,701,327)</u>	<u>(\$ 2,564,843)</u>	<u>(\$</u>	<u>449,038)</u>	<u>(\$</u>	<u>1,595,947)</u>	<u>(\$</u>	<u>7,311,155)</u>											
累計折舊及減損																					
102年1月1日餘額	\$	-	(\$ 2,093,682)	(\$ 2,550,254)	(\$	406,235)	(\$	1,337,433)	(\$	6,387,604)											
本年度企業合併取得 (附註五十)		-	(12,255)	(17,838)	(21,520)	(20,325)	(71,938)											
處 分		-	12,444	248,198		37,618		35,797		334,057											
折舊費用		-	(298,080)	(249,274)	(50,257)	(143,055)	(740,666)											
淨兌換差額		-	12,422	(242)		248	(921)		11,507											
重分類及其他		-	1,854	-	66	(2,685)	(765)												
102年12月31日餘額	\$	-	<u>(\$ 2,377,297)</u>	<u>(\$ 2,569,410)</u>	<u>(\$</u>	<u>440,080)</u>	<u>(\$</u>	<u>1,468,622)</u>	<u>(\$</u>	<u>6,855,409)</u>											

本公司之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

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

十八、無形資產－淨額

	103年12月31日	102年12月31日				
商譽	\$ 4,440,753	\$ 4,404,709				
電腦軟體	485,354	385,795				
銀行執照	505,200	475,178				
核心存款	244,684	277,983				
客戶關係	7,492	8,027				
	<u>\$ 5,683,483</u>	<u>\$ 5,551,692</u>				
商譽	電腦軟體	核心存款				
103年1月1日餘額	\$ 4,404,709	\$ 385,795				
單獨取得	-	268,888				
攤銷費用	-	(199,341)				
自預付房地及設備款轉入	-	29,903				
淨兌換差額	36,044	109				
103年12月31日餘額	<u>\$ 4,440,753</u>	<u>\$ 485,354</u>				
商譽	電腦軟體	核心存款	客戶關係	銀行執照	合計	
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>

	商譽	電腦軟體	核心存款	客戶關係	銀行執照	合計
102年1月1日餘額	\$3,805,337	\$ 332,313	\$ 40,854	\$ 8,563	\$ -	\$4,187,067
本年度企業合併取得（附註五十）	602,137	819	269,967	-	477,970	1,350,893
單獨取得	-	188,118	-	-	-	188,118
攤銷費用	-	(183,161)	(30,722)	(536)	-	(214,419)
自預付房地及設備款轉入	-	47,626	-	-	-	47,626
淨兌換差額	(2,765)	80	(2,116)	-	(2,792)	(7,593)
102年12月31日餘額	<u>\$4,404,709</u>	<u>\$ 385,795</u>	<u>\$ 277,983</u>	<u>\$ 8,027</u>	<u>\$ 475,178</u>	<u>\$5,551,692</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。

十九、其他資產－淨額

	103年12月31日	102年12月31日
存出保證金－淨額	\$ 2,631,923	\$ 1,439,543
營業保證金及交割結算基金	731,031	692,096
預付款項	228,748	156,192
代收承銷股款	-	132,160
承受擔保品－淨額	-	8,223
其 他	39,797	15,933
	<u>\$ 3,631,499</u>	<u>\$ 2,444,147</u>

二十、央行及金融同業存款

	103年12月31日	102年12月31日
銀行同業拆放	\$ 50,004,942	\$ 42,991,536
中華郵政轉存款	3,599,441	2,508,657
銀行同業存款	2,594,799	936,277
透支銀行同業	1,019,808	273,107
央行拆放	950,100	893,640
央行存款	30,531	42,404
	<u>\$ 58,199,621</u>	<u>\$ 47,645,621</u>

二一、附買回票券及債券負債

本公司於103年及102年12月31日以附買回為條件賣出之票債券分別為13,117,523仟元及6,254,291仟元，經約定應分別於期後以13,165,426仟元及6,271,208仟元陸續買回。

二二、應付商業本票－淨額

本公司103年及102年12月31日應付商業本票面額分別為2,830,000仟元及1,983,000仟元，年貼現率分別為0.65%-1.00%及0.54%-0.97%。上述應付商業本票係由金融機構擔任保證及承兌機構。

二三、應付款項

	103年12月31日	102年12月31日
應付待交換票據	\$ 5,665,826	\$ 2,829,534
應付費用	2,805,626	2,361,607
應付利息	2,083,706	1,848,907
承兌匯票	1,904,700	2,093,861
應付承購帳款	1,801,559	1,586,390
應付交割帳款	1,388,622	1,811,123
應付帳款	1,352,331	1,277,591

	103年12月31日	102年12月31日
應付融券擔保價款	\$ 755,964	\$ 631,685
融券保證金	687,874	545,606
應付代收款	664,453	690,194
應付信用卡款	629,735	1,171,514
應付其他稅款	319,541	159,514
其 他	<u>1,680,339</u>	<u>2,118,082</u>
	<u>\$ 21,740,276</u>	<u>\$ 19,125,608</u>

二四、存款及匯款

	103年12月31日	102年12月31日
支票存款	\$ 14,184,521	\$ 15,278,595
活期存款	318,518,021	289,786,423
活期儲蓄存款	363,486,698	329,092,109
定期存款	321,909,118	269,634,286
可轉讓定期存單	1,671,500	1,678,800
定期儲蓄存款	252,104,708	236,615,782
公庫存款	8,341,507	8,283,057
匯 款	<u>475,698</u>	<u>421,853</u>
	<u>\$1,280,691,771</u>	<u>\$1,150,790,905</u>

二五、應付債券

	103年12月31日	102年12月31日
金融債券	\$ 43,800,000	\$ 47,500,000
玉山金控96年度第一次 國內無擔保普通公司 債	-	500,000
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	<u>3,800,000</u>	<u>3,800,000</u>
	<u>\$ 49,600,000</u>	<u>\$ 53,800,000</u>

母公司於96年12月13日發行96年度第一次無擔保次順位公司債500,000仟元，每張票面金額為10,000仟元，票面利率為90天期商業本票利率加0.6%，每季單利計息一次，每年付息一次，發行期限7年，到期一次還本。

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

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

玉山銀行發行之金融債券明細如下：

	103年12月31日	102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	\$ 5,000,000
96年度第一期第一次7年期次 順位金融債券－96年6月 29日發行，共分為二券， A券票面利率為臺灣銀行1 年期定期儲蓄一般存款牌 告機動利率加0.5%，每季 單利計息一次；B券票面利 率為90天期商業本票利率 加0.39%，每季單利計息 一次，每年付息一次，到 期一次還本	-	3,700,000
96年度第一期第二次7年期次 順位金融債券－97年2月 15日發行，固定年利率為 3.10%，每年單利計、付 息一次，到期一次還本	2,300,000	2,300,000
97年度第一期第一次7年期 次順位金融債券－97年10 月24日發行，票面利率為 3.15%，每年單利計、付 息一次，到期一次還本	300,000	300,000
98年度第一期5年期次順 位金融債券－98年2月 20日發行，票面利率為 2.10%，每年單利計、付 息一次，到期一次還本	-	1,000,000
98年度第二期5年6個月期 次順位金融債券－98年3 月5日發行，票面利率為 2.15%，每年單利計、付 息一次，到期一次還本	-	500,000
98年度第三期次順位金融債 券－98年4月3日發行，共 分為二券，A券5年6個月 期，票券利率為2.15%， 每年單利計、付息一次， 到期一次還本；B券7年 期，票面利率為2.50%， 每年單利計、付息一次， 到期一次還本	300,000	500,000
	(接次頁)	

(承前頁)

	<u>103年12月31日</u>	<u>102年12月31日</u>		<u>103年12月31日</u>	<u>102年12月31日</u>
98年度第四期5年6個月期次順位金融債券－98年5月18日發行，票面利率為2.35%，每年單利計、付息一次，到期一次還本	\$ -	\$ 1,800,000	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
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	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
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	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
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	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
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	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	-
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		\$ 43,800,000	\$ 47,500,000
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			

上述90天期商業本票利率及浮動利率係依據香港商德勵財富資訊（Moneyline Telerate）及香港商路透社（Reuters）所訂之平均報價利率為基準。

玉山銀行為提高自有資本適足率及強化資本結構，業經金管會分別於103年5月2日核准發行無擔保次順位金融債券50億元及104年3月18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及長期次順位金融債券上限計美金10億元，截至本合併財務報告發布日止，玉山銀行皆尚未發行。

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：

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	\$ <u>9,794,493</u>
-------------------------	---------------------

玉山銀行於103年8月27日發行20年期無擔保一般順位金融債券美金3億元，票面利率為0%，發行滿二年後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。

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>	<u>102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>	\$ <u>6,404,491</u>

母公司於97年7月24日發行10年期海外無擔保可轉換公司債，發行總額為美金200,000仟元，每張票面金額為美金壹拾萬元或其整數倍，票面利率自發行日起至發行滿5年之日止（含）為年利率2.3%，每半年付息一次；自發行滿5年之日起（不含）至到期日止為年利率0%，其餘發行條件如下：

（一）還本付息日期及方式

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

1. 母公司提前贖回：

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

2. 債券持有人賣回權：

（1）除提前贖回、買回、或轉換為普通股並註銷之情

形外，債券持有人得於發行屆滿5年時要求母公司以面額之110%買回其持有之全部或部分債券。

（2）債券持有人得於A.母公司普通股股票於臺灣證券交易所終止上市或停止交易連續達五個營業日時；或B.母公司有受託契約所定義之變動控制權之情形時（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tw BBB-級；(e)英商惠譽國際信用評等股份有限公司臺灣分公司BBB-(twn)級；或(f)穆迪信用評等股份有限公司Baa3.tw級，且該情況持續60天以上時；或D.母公司或玉山銀行或玉山證券之資本適足率未達主管機關規定之最低標準，且該情況持續60天以上時，要求母公司依提前贖回價格將本債券全部或部分贖回。

（二）期限：

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：

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

母公司自本債券發行後，已依受託契約調整轉換價格。截至103年12月31日止，第二階段轉換期間轉換價格為每股新臺幣8.78元。

截至本合併財務報告發布日止，上述可轉換公司債已轉換金額為美金189,000仟元。

二六、其他借款

	103年12月31日	102年12月31日
	金額	利率%
長期借款	\$ 380,040	2.32-3.70
	\$ 268,092	2.34-3.95

二七、負債準備

	103年12月31日	102年12月31日
員工福利負債準備	\$ 159,945	\$ 225,450
保證責任準備	152,262	150,323
其 他	24,862	24,492
	\$ 337,069	\$ 400,265

二八、退職後福利計畫

(一) 確定提撥計畫

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

本公司於103及102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230,870仟元及206,636仟元。

(二) 確定福利計畫

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

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

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

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

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

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

	衡 量 日	103年12月31日	102年12月31日
折現率	2.00%-2.40%	2.00%	2.00%
計畫資產之預期報酬率	2.00%	2.00%	2.00%
未來薪資水準增加率	2.00%-2.50%	2.00%-2.50%	2.00%-2.50%

本公司屬確定福利退休計畫已於合併綜合損益表認列之損益金額列示如下：

	103年 度	102年 度
當期服務成本	\$ 22,331	\$ 22,907
利息成本	31,276	23,902
計畫資產預期報酬	(26,727)	(18,697)
前期服務成本攤銷數	9,804	9,804
	\$ 36,684	\$ 37,916

本公司屬確定福利退休計畫精算損益認列於其他綜合損益之資訊列示如下：

	103 年度	102 年度
年初精算損失（利益）		
餘額	(\$ 34,137)	\$ 44,726
本年度認列精算利益	(66,864)	(78,863)
年底精算利益餘額	<u>(\$ 101,001)</u>	<u>(\$ 34,137)</u>

本公司因確定福利計畫所產生之義務列入合併資產負債表之金額列示如下

	103年12月31日	102年12月31日
確定福利義務之現值	\$ 1,572,485	\$ 1,563,824
計畫資產之公允價值	(1,403,762)	(1,313,107)
提撥短绌	168,723	250,717
未認列前期服務成本	(35,587)	(45,391)
預付退休金（帳列其他資產－其他）	26,809	20,124
應計退休金負債	<u>\$ 159,945</u>	<u>\$ 225,450</u>

確定福利義務現值之變動列示如下：

	103 年度	102 年度
年初確定福利義務現值	\$ 1,563,824	\$ 1,492,508
當期服務成本	22,331	22,907
利息成本	31,276	23,902
精算損失（利益）	(16,976)	41,370
福利支付數	(27,970)	(16,863)
年底確定福利義務現值	<u>\$ 1,572,485</u>	<u>\$ 1,563,824</u>

計畫資產現值之變動列示如下：

	103 年度	102 年度
年初計畫資產公允價值	\$ 1,313,107	\$ 1,144,520
計畫資產預期報酬	26,727	18,697
精算利益	49,888	120,233
雇主提撥數	42,010	46,520
福利支付數	(27,970)	(16,863)
年底計畫資產公允價值	<u>\$ 1,403,762</u>	<u>\$ 1,313,107</u>

於 103 及 102 年度，計畫資產實際報酬分別為 76,615 仟元及 138,930 仟元。

計畫資產之主要類別於資產負債表日公允價值之百分比列示如下：

	103年12月31日	102年12月31日
權益工具	39	37
其 他	61	63
	<u>100</u>	<u>100</u>

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

本公司選擇以轉換日（101 年 1 月 1 日）起各個會計期間推延決定之金額，揭露經驗調整之歷史資訊：

	103 年 12 月 31 日	102 年 12 月 31 日	101 年 12 月 31 日	100 年 1 月 1 日
確定福利義務現值	\$ 1,572,485	\$ 1,563,824	\$ 1,492,508	\$ 1,372,473
計畫資產公允價值	\$ 1,403,762	\$ 1,313,107	\$ 1,144,520	\$ 1,049,982
提撥短绌	\$ 168,723	\$ 250,717	\$ 347,988	\$ 322,491
計畫負債之經驗調整	\$ 4,919	\$ 28,336	\$ 41,509	\$ -
計畫資產之經驗調整	\$ 49,888	\$ 120,233	\$ 77,500	\$ -

本公司預期於 103 年及 102 年 12 月 31 日以後 1 年內對確定福利計畫提撥金額分別為 42,643 仟元及 46,600 仟元。

二九、其他金融負債

	103年12月31日	102年12月31日
結構型商品所收本金	\$ 1,581,896	\$ 1,748,599
期貨交易人權益	623,242	474,622
存入保證金	378,282	149,308
撥入備放款	-	20,115
	<u>\$ 2,583,420</u>	<u>\$ 2,392,644</u>

三十、其他負債

	103年12月31日	102年12月31日
預收款項	\$ 1,127,195	\$ 779,555
遞延收入	388,069	350,555
代收承銷股款	-	132,126
其 他	14,009	324,189
	<u>\$ 1,529,273</u>	<u>\$ 1,586,425</u>

三一、利息淨收益

	1 0 3 年 度	1 0 2 年 度
利息收入		
貼現及放款利息收入	\$ 20,974,119	\$ 18,018,102
信用卡循環利息收入	2,024,464	2,198,236
存放及拆放同業利息收入	2,009,122	487,588
投資有價證券利息收入	1,655,170	1,744,480
其他	<u>484,381</u>	<u>125,385</u>
	<u>27,147,256</u>	<u>22,573,791</u>
利息費用		
存款利息費用	(9,697,193)	(7,943,903)
發行債券利息費用	(1,070,427)	(1,064,862)
央行及同業融資利息費用	(556,197)	(363,184)
其他	<u>(338,813)</u>	<u>(167,169)</u>
	<u>(11,662,630)</u>	<u>(9,539,118)</u>
	<u>\$ 15,484,626</u>	<u>\$ 13,034,673</u>

三二、手續費及佣金淨收益

	1 0 3 年 度	1 0 2 年 度
手續費及佣金收入		
信用卡手續費收入	\$ 4,036,467	\$ 3,620,074
信託業務手續費收入	2,660,330	1,949,325
保險經紀佣金收入	2,591,423	1,848,207
放款手續費收入	1,286,787	1,084,527
經紀手續費收入	777,534	611,573
其他	<u>1,606,629</u>	<u>1,320,305</u>
	<u>12,959,170</u>	<u>10,434,011</u>
手續費及佣金費用		
代理費用	(616,416)	(574,349)
跨行手續費	(257,825)	(224,971)
電腦處理費	(237,440)	(185,134)
其他	<u>(377,305)</u>	<u>(325,946)</u>
	<u>(1,488,986)</u>	<u>(1,310,400)</u>
	<u>\$ 11,470,184</u>	<u>\$ 9,123,611</u>

三三、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	1 0 3 年 度					
	股 利 收 入	利 息 收 入 (費 用)	處 分 (損 失)	利 益	評 價 (損 失)	利 益
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>	
	1 0 2 年 度					
	股 利 收 入	利 息 收 入 (費 用)	處 分 (損 失)	利 益	評 價 (損 失)	利 益
持有供交易之金融資產	\$ 16,565	\$ 1,804,486	(\$ 1,240,953)	\$ 2,011,935	\$ 2,592,033	
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	840,069	71,586	(31,811)	879,844	
持有供交易之金融負債	-	-	3,557,888	(1,811,121)	1,746,767	
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	(63,324)	-	(943,167)	(1,006,491)	
	<u>\$ 16,565</u>	<u>\$ 2,581,231</u>	<u>\$ 2,388,521</u>	<u>(\$ 774,164)</u>	<u>\$ 4,212,153</u>	

三四、員工福利、折舊及攤銷費用

	1 0 3 年 度	1 0 2 年 度
員工福利費用		
薪資費用	\$ 7,085,058	\$ 5,821,513
勞健保費用	482,452	426,180
員工優惠存款超額利息	143,698	132,867
退職後福利	267,554	244,552
其 他	378,098	321,936
折舊費用	837,795	745,755
攤銷費用	252,007	219,478

三五、所得稅

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

本公司自92年度起採行連結稅制合併結算申報所得稅。

(一) 認列於損益之所得稅

所得稅費用之主要組成項目如下：

	1 0 3 年 度	1 0 2 年 度
當期所得稅		
當期產生者	\$ 1,768,692	\$ 1,548,484
未分配盈餘加徵 10%	19,302	6,146
以前年度之調整	236,796	(7,550)
	<u>2,024,790</u>	<u>1,547,080</u>
遞延所得稅		
當期產生者	271,107	251,166
以前年度之調整	(130,158)	-
	<u>140,949</u>	<u>251,166</u>
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 2,165,739</u>	<u>\$ 1,798,246</u>

本公司103及102年度會計所得與當年度所得稅費用之調節如下：

	1 0 3 年 度	1 0 2 年 度
繼續營業單位稅前淨利	<u>\$ 12,771,067</u>	<u>\$ 10,214,297</u>
稅前淨利按法定稅率計算之所得稅費用 (17%)	\$ 2,171,081	\$ 1,736,430
稅上不可減除之費損	362,229	269,479
免稅所得	(783,219)	(539,493)
基本稅額應納差額	63,855	-
未分配盈餘加徵10%	19,302	6,146
未認列之可減除暫時性差異	151,832	285,468
於其他轄區營運之個體不同稅率之影響數	74,021	50,337
以前年度之所得稅費用		
於本年度之調整	106,638	(10,113)
其 他	-	(8)
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 2,165,739</u>	<u>\$ 1,798,246</u>

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	1 0 3 年 度	1 0 2 年 度
遞延所得稅		
認列於其他綜合損益		
－國外營運機構財務報表之換算	\$ 140,456	\$ 26,303
－備供出售金融資產未實現損益	8,972	(28,871)
－確定福利之精算損益	(13)	(49)
認列為其他綜合損益之所得稅費用(利益)	<u>\$ 149,415</u>	<u>(\$ 2,617)</u>

(三) 當期所得稅資產與負債

	103年12月31日	102年12月31日
當期所得稅資產		
應收退稅款	\$ 335,260	\$ 556,567
其 他	-	7,209
	<u>\$ 335,260</u>	<u>\$ 563,776</u>
當期所得稅負債		
應付所得稅	\$ 853,016	\$ 505,654

(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：

103年度

	年 初 餘 額	認 列 於 損 益	認 列 於 其 他	年 底 餘 額
		綜 合 損 益	其 他	
<u>遞 延 所 得 稅 資 產</u>				
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
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>
<u>遞 延 所 得 稅 負 債</u>				
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
不動產及設備	394	(135)	-	20
無形資產	632,232	(119,682)	-	512,550
未實現兌換損益	18,232	15,156	-	33
土地增值稅準備	91,585	(90)	-	91,495
國外營運機構兌換差額	-	-	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>

102年度

	年 初 餘 額	認 列 於 損 益	認 列 於 其 他 綜 合 損 益	年 底 餘 額
遞延所得稅資產				
暫時性差異				
透過損益按公允價值衡量之				
金融工具	\$ 167,442	(\$ 11,467)	\$ -	\$ 628 \$ 156,603
備抵呆帳	348,165	(243,454)	-	- 104,711
備供出售金融資產	-	-	5,081	733 5,814
採用權益法認列子公司利益				
之份額	-	37	-	- 37
其他金融資產	7,020	3,044	-	- 10,064
投資性不動產	1,124	(1,050)	-	- 74
不動產及設備	1,849	1,061	-	- 2,910
承受擔保品	476	1,657	-	- 2,133
其他資產	2,242	(2,135)	-	- 107
應付休假給付	29,699	4,635	-	- 34,334
國外營運機構兌換差額	46,787	-	(26,303)	- 20,484
發行認購（售）權證損失	-	859	-	- 859
確定福利計畫	181	4	49	- 234
未實現兌換損益	-	5,182	-	- 5,182
遞延收入	-	(3,891)	-	4,280 389
	<u>\$ 604,985</u>	<u>(\$ 245,518)</u>	<u>(\$ 21,173)</u>	<u>\$ 5,641</u> <u>\$ 343,935</u>
遞延所得稅負債				
暫時性差異				
備供出售金融資產	\$ 24,963	\$ -	(\$ 23,790)	\$ 2,052 \$ 3,225
不動產及設備	-	(14,328)	-	14,722 394
無形資產	627,385	4,847	-	- 632,232
未實現兌換損益	2,664	15,065	-	503 18,232
土地增值稅準備	95,212	(3,627)	-	- 91,585
確定福利計畫	28	(28)	-	- -
營業證券—避險評價利益	-	92	-	- 92
	<u>\$ 750,252</u>	<u>\$ 2,021</u>	<u>(\$ 23,790)</u>	<u>\$ 17,277</u> <u>\$ 745,760</u>

(五) 未認列為遞延所得稅資產之項目

	103年12月31日	102年12月31日
可減除暫時性差異	<u>\$ 2,665,673</u>	<u>\$ 1,790,187</u>

(六) 兩稅合一相關資訊

	玉山金控	玉山銀行	玉山證券	玉山經紀人	玉山保險人	玉山創投
可扣抵稅額帳戶餘額						
103年12月31日	\$ 4,613	\$ 19,166	\$ 8,430	\$ -	\$ -	\$ 3,511
102年12月31日	32,221	16,617	3,350	-	-	6,123
分配103年度盈餘之預計稅額扣抵比率	13.00%	0.19%	3.25%	-	-	1.16%
分配102年度盈餘之實際稅額扣抵比率	17.76%	0.20% (現金股利) 0.19% (股票股利)	2.34%	-	-	3.38%

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103年度盈餘分配之稅額扣抵比率可能與將來實際分配予股東時所適用之稅額扣抵比率有所差異。

依財政部台財稅字第10204562810號規定，首次採用IFRSs之當年度計算稅額扣抵比率時，其帳載累積未分配盈餘應包含因首次採用IFRSs產生之保留盈餘淨增加數或淨減少數。

(七) 本公司103年及102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730,232仟元，並剔除95年度已實現之投資損失333,424仟元及可轉換公司債轉換損失19,230仟元。母公司認為母公司非屬以投資為專業之公司，因是並毋須分攤任何營業費用及利息費用，且剔除已實現之投資損失及可轉換公司債轉換損失並不合理，業已依法提起行政救濟。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95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333,424仟元。

(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5,301,760仟元，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95年度之申報案件作成復查決定。

(十一) 玉山證券對於稅捐稽徵機關94年度核定認購權證所得之核定內容不服，並依法提起行政救濟，玉山證券基於穩健原則，業依認購權證課稅方式可能之預期結果，已於98年度將補徵稅款之差額11,172仟元估列入帳。

玉山證券95年度營利事業所得稅核定稅額較原申報數增加55,667仟元，主要係稅捐稽徵機關認定認購權證避險損失係證券交易損失及加計非屬玉山證券持有之債券利息收入，並否准認列玉山證券受讓永利證券股份有限公司產生之營業權攤銷費用。玉山證券業已分別於98年度將95年度認購權證課稅方式可能預計結果及103年度將營業權攤銷數否准認列之稅額全數估列入帳，惟玉山證券不服前述債券利息收入及營業權攤銷數之核定結果，亦已依法提出行政救濟。前述稅捐稽徵機關加計非屬玉山證券持有之債券利息收入而補徵稅額計9,851仟元，業已於104年1月復查決定追減該債券利息收入。玉山證券管理當局認為稅捐稽徵機關就前述認購權證避險損失及營業權攤銷之核定結果不服，仍依法繼續提出行政救濟。

玉山證券96至97年度營利事業所得稅核定稅額較原申報數增加18,397仟元，主要係稅捐稽徵機關否准認列玉山證券受讓永利證券股份有限公司產生之營業權攤銷費用及利息支出分攤之認定與玉山證券不同。惟玉山證券不服前述之核定結果，業已依法提出行政救濟。玉山證券於103年度將營業權攤銷數否准認列之稅額全數估列入帳；另於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全數估列入帳。玉山證券管理當局認為稅捐稽徵機關就前述營業權攤銷之核定結果不服，仍依法繼續提出行政救濟。

三六、每股盈餘

計算每股盈餘之分子及分母揭露如下：

	股數(分子) 金額(分子)	每 股 數 (分母) (仟股)	盈 餘 (元)
<u>103年度</u>			
基本每股盈餘	\$10,528,552	6,769,387	\$ 1.56
具稀釋作用之潛在普通股之影響：			

	金額（分子）	股數（分母） (仟股)	每 股 盈 餘 (元)
員工分紅	-	20,605	
海外可轉換公司債	407,125	268,432	
稀釋每股盈餘	\$10,935,677	7,058,424	\$ 1.55
102年度			
基本每股盈餘	\$ 8,416,145	6,010,507	\$ 1.40
具稀釋作用之潛在普通股之影響：			
員工分紅	-	18,251	
稀釋每股盈餘	\$ 8,416,145	6,028,758	\$ 1.40

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）	\$ 1.53	\$ 1.40
稀釋每股盈餘（元）	\$ 1.52	\$ 1.40

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

三七、權益

(一) 股本

	103年12月31日	102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）	7,053,000	5,524,300
已發行股本	\$ 70,530,000	\$ 55,243,000

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102年股東常會決議，自101年度盈餘分派股東紅利5,010,700仟元及員工紅利202,359仟元轉增資發行新股，共計發行新股513,600仟股。是項增資案

業經金管會函覆申報生效，並向經濟部辦妥變更登記。

母公司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，並已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103年12月31日，海外存託憑證持有人依存託契約已兌回18,643仟單位（相當於普通股466,070仟股），因辦理增資追加發行378仟單位（相當於普通股9,449仟股），及存託機構依發行辦法再發行存託憑證4,633仟單位（相當於普通股115,818仟股），流通在外之存託憑證單位計1,168仟單位，折合普通股29,198仟股，占母公司發行股數0.4140%。

截至本合併財務報告發布日止，母公司發行之應付轉換公司債於104年間轉換新股210,556仟股，是項轉換新股案尚待向經濟部辦理變更登記。

(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103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	600,000
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
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
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>
	24,424,586

使用情形：

子公司依其公司章程分配董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>\$19,375,697</u>

(三) 特別盈餘公積

依金管會函令規定，本公司應將截至99年12月31日前提列之違約損失準備及買賣損失準備轉列特別盈餘公積。轉列後除填補虧損，或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。

自102年起，本公司依金管會規定於首次採用IFRS時，應就帳列股東權益項下之未實現重估增值及累積換算調整數（利益），因選擇適用IFRS 1豁免項目而轉入保留盈餘部分，分別提列相同數額之特別盈餘公積。本公司因無未實現重估增值，且累積換算調整數因選擇適用IFRS 1豁免項目係為損失，故首次適用IFRS時，無須提列特別盈餘公積。

(四) 盈餘分配

母公司每年度決算如有盈餘，於依法完納一切稅捐後，應先彌補以往年度虧損，再就盈餘分配如下：

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。

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

母公司於分配101年度以前之盈餘時，依法令規定，如當年度帳列股東權益產生減項金額（如金融商品未實現損益及累積換算調整數等，惟庫藏股除外），則應自當年度稅後盈餘與前期末分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積。該項特別盈餘公積，除嗣後股東權益減項數額有迴轉時，得就迴轉部分分派盈餘外，餘不得分派。

本公司於分配102年度以後之盈餘時，依法令規定應就當年度發生之帳列其他股東權益減項淨額（如國外營運機構財務報表換算之兌換差額及備供出售金融資產未實現損益等），自當年度損益與前期末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，則自前期末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。

103及102年度母公司對於應付員工紅利及董事酬勞之估列金額分別為377,311仟元及313,044仟元，係依過去經驗以可能發放之金額為基礎，分別按盈餘分配數之3%及1%計算。年度終了後，本合併財務報告通過發布日前經董事會決議之發放金額有重大變動時，該變動調整原提列年度費用，於股東會決議日時，若金額仍有變動，則依會計估計變動處理，於股東會決議年度調

整入帳。如股東會決議採股票發放員工紅利，員工紅利股數以決議分紅之金額除以股票公平價值決定，股票公平價值係以股東會決議日前一日之收盤價，並考量除權除息之影響為計算基礎。

母公司分別於103年6月20日及102年6月21日之股東常會決議通過102及101年度盈餘分派案如下：

	盈 餘 分 派 案	每 股 股 利 (元)
	1 0 2 年 度	1 0 1 年 度
法定盈餘公積	\$ 841,398	\$ 705,824
特別盈餘公積	-	390,849
現金股利	1,786,647	1,503,210
股票股利	5,763,380	5,010,700
	0.27642623	\$ 0.30
	0.89169752	1.00

母公司分別於103年6月20日及102年6月21日之股東常會決議配發102及101年度員工紅利及董事酬勞如下：

	1 0 2 年 度	1 0 1 年 度
員工紅利—現金	\$ 2,164	\$ 1,201
員工紅利—股票	233,774	202,359
董事酬勞—現金	78,646	67,853

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。

母公司104年3月20日董事會擬議103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	\$ 1,052,855	
現金股利	3,173,850	\$ 0.45
股票股利	6,347,700	0.90

有關103年度之盈餘分派案、員工紅利及董事酬勞尚待股東會決議。有關盈餘分派或虧損撥補情形可至臺灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

(五) 非控制權益

	1 0 3 年	1 0 2 年
1月1日餘額	\$ 662,686	\$ -
取得聯合商業銀行所增加之非控制權益（附註五十）	-	666,564
歸屬於非控制權益之份額		
本期淨利	76,776	(94)
備供出售金融資產未實現損益	207	231
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	45,284	(4,015)
12月31日餘額	\$ 784,953	\$ 662,686

三八、關係人交易

玉山金控係本公司所屬集團之最終控制者。母公司及子公司（係本公司之關係人）間之交易，帳戶餘額、收益及費損於合併時全數予以銷除，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

	最高餘額			年底利率 (%)
	(註)	年底餘額	利息收入	
103年度				
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	
	<u>\$ 1,703,861</u>	<u>\$ 1,581,592</u>	<u>\$ 20,186</u>	1.330-2.417
102年度				
主要管理階層	\$ 75,598	\$ 69,709	\$ 764	
其他關係人	1,153,586	935,192	11,870	
	<u>\$ 1,229,184</u>	<u>\$ 1,004,901</u>	<u>\$ 12,634</u>	0.000-2.250

(2) 存款

	最高餘額			年底利率 (%)
	(註)	年底餘額	利息費用	
103年度				
主要管理階層	\$ 949,853	\$ 184,310	\$ 1,727	
其他關係人	1,853,085	703,964	12,212	
	<u>\$ 2,802,938</u>	<u>\$ 888,274</u>	<u>\$ 13,939</u>	0.000-6.900
102年度				
主要管理階層	\$ 2,591,367	\$ 627,877	\$ 4,785	
其他關係人	1,918,525	713,558	10,612	
	<u>\$ 4,509,892</u>	<u>\$ 1,341,435</u>	<u>\$ 15,397</u>	0.000-6.900

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 (%)
103年12月31日	\$ 40,000	1.760	-
102年12月31日	<u>\$ 54,667</u>	<u>1.263-2.170</u>	<u>-</u>

103年度 102年度

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	\$ 15,000	\$ -
其他關係人—玉山志工基金會	<u>63,850</u>	<u>28,693</u>
	<u>\$ 78,850</u>	<u>\$ 28,693</u>
4. 其他（帳列其他業務及管理費用）	<u>\$ 1,489</u>	<u>\$ 1,184</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103及102年度分別收取手續費110仟元及71仟元（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；為擔保授信時，應有十足擔保，且其條件不得優於其他同類授信對象。

(三) 子公司達新臺幣一億元以上之關係人交易資訊

1. 玉山銀行

(1) 放款

	最高餘額			年底利率 (%)
	(註)	年底餘額	利息收入	
103年度				
兄弟公司	\$ 204,100	\$ -	\$ 9	
主要管理階層	175,160	172,135	1,984	
其他關係人	1,491,820	1,373,252	17,712	
	<u>\$ 1,871,080</u>	<u>\$ 1,545,387</u>	<u>\$ 19,705</u>	1.330-2.417
102年度				
兄弟公司	\$ 287,000	\$ -	\$ 15	
主要管理階層	75,598	69,709	764	
其他關係人	1,153,586	935,192	11,870	
	<u>\$ 1,516,184</u>	<u>\$ 1,004,901</u>	<u>\$ 12,649</u>	0.000-2.250

(2) 存 款

	最 高 餘 額 (註)	年 底 餘 額	利 息 費 用	年 底 利 率 (%)
<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
<u>102年度</u>				
母 公 司	\$8,788,051	\$5,664,594	\$29,924	
兄 弟 公 司	6,767,950	1,922,256	16,963	
主 要 管 理 階 層	2,591,367	627,877	4,785	
其 他 關 係 人	1,918,525	713,558	10,612	
	<u>\$20,065,893</u>	<u>\$8,928,285</u>	<u>\$62,284</u>	0.000-6.900

註：係每戶1月1日至12月31日每日最高餘額之合計數。

103年12月31日 102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	\$ -	
<u>(4) 應收連結稅制款（帳列當期所得稅資產）</u>			
母 公 司	\$ 138,082	\$ 152,340	
<u>(5) 銀行同業存款</u>			
子 公 司	\$ 704,169	\$ 15,744	
<u>(6) 應付連結稅制款（帳列當期所得稅負債）</u>			
母 公 司	\$ 721,810	\$ 297,521	

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

除經理人於定額存款內比照行員儲蓄存款利率外，其餘利率均與非關係人相當。

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

2. 玉山證券

(1) 截至103年及102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：

	103年12月31日	102年12月31日
銀 行 存 款	\$ 166,621	\$ 122,017
銀 行 存 款－期貨交易保證金	\$ 264,457	\$ 65,953
銀 行 存 款－代收承銷股款	\$ -	\$ 132,160
營 業 保 證 金	\$ 610,000	\$ 575,000

(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103年及102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103年及102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
103年度	\$ 14,000	\$ -	-	\$ 9
102年度	15,000	-	-	15

3. 玉山創投

	103年12月31日	102年12月31日
銀 行 存 款－玉山銀行	\$ 767,765	\$ 502,190

4. 玉山保險經紀人

	103年12月31日	102年12月31日
銀 行 存 款－玉山銀行	\$ 349,306	\$ 372,042
1 0 3 年 度	1 0 2 年 度	
業 務 行 銷 費－玉山銀行	\$ 1,727,616	\$ 1,201,908

(四) 對主要管理階層之獎酬

本公司103及102年度對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	1 0 3 年 度	1 0 2 年 度
薪資及其他短期員工福利	\$ 221,004	\$ 179,430
退職後福利	1,744	1,186
員工優惠存款超額利息	284	215
	<u>\$ 223,032</u>	<u>\$ 180,831</u>

三九、質押之資產

除其他附註另有說明外，本公司之質押資產明細如下：

	103年12月31日	102年12月31日
透過損益按公允價值衡量之金融資產（面額）	\$ 25,632,076	\$ 15,098,440
應收款項	-	1,600
備供出售金融資產（面額）	1,556,894	1,078,586
持有至到期日金融資產（面額）	1,694,220	1,628,076
其他金融資產	792	745
	<u>\$ 28,883,982</u>	<u>\$ 17,807,447</u>

上述質押資產中之有價證券，103年及102年12月31日分別為19,700,000仟元及10,000,000仟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103年及102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。

四十、重大或有負債及未認列之合約承諾

本公司除其他附註另有說明外，計有下列或有事項及承諾事項：

(一) 玉山銀行

1. 玉山銀行因租用部分行舍而與他公司或個人（非關係人）分別簽訂若干租賃契約，係屬營業租賃，租金係按實際承租坪數計算並按月、季或每半年支付一次。玉山銀行103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：

	103年12月31日	102年12月31日
1年內	\$ 739,811	\$ 623,172
超過1年但不超過5年	1,731,693	1,482,043
超過5年	173,341	18,283
	<u>\$ 2,644,845</u>	<u>\$ 2,123,498</u>

玉山銀行認列為費用之租賃給付如下：

	1 0 3 年 度	1 0 2 年 度
最低租賃給付	\$ 527,942	\$ 475,953
或有租金	2,921	2,314
	<u>\$ 530,863</u>	<u>\$ 478,267</u>

2. 玉山銀行出租擁有之投資性不動產，而與他公司或個人（非關係人）分別簽訂若干租賃契約，係屬營業租賃，租金係按實際承租坪數計算並按月、季或每半年支付一次，承租人於租賃期間結束時，對該不動產不具有優惠承購權。玉山銀行103年12月31日依約已收取保證金963仟元。營業租賃之未來最低租賃收取總額如下：

	103年12月31日	102年12月31日
1年內	\$ 2,945	\$ 4,420
超過1年但不超過5年	1,691	5,965
	<u>\$ 4,636</u>	<u>\$ 10,385</u>

3. 截至103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2,291,643仟元，尚未支付價款計約1,583,685仟元。

(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，103年12月31日依約已支付保證金9,161仟元，營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	103年12月31日	102年12月31日
1年內	\$ 9,240	\$ 4,401
超過1年但不超過5年	34,969	13,138
超過5年	19,929	3,396
	<u>\$ 64,138</u>	<u>\$ 20,935</u>

2. 截至103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72,401仟元，尚未支付價款計5,335仟元。

(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103年12月31日依約已支付保證金7,829仟元。營業租賃之未來最

低租賃給付總額如下：

	<u>103年12月31日</u>	<u>102年12月31日</u>
1年內	\$ 30,193	\$ 32,028
超過1年但不超過5年	75,741	34,456
超過5年	7,405	-
	<u>\$ 113,339</u>	<u>\$ 66,484</u>

玉山證券認列為費用之租賃給付如下：

	<u>103年 度</u>	<u>102年 度</u>
最低租賃給付	\$ 35,995	\$ 35,033

(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。

四一、玉山銀行孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

平均值係按孳息資產與付息負債之日平均值計算。

	<u>103年 度</u>		<u>102年 度</u>	
	<u>平 均 值</u>	<u>利 率%</u>	<u>平 均 值</u>	<u>利 率%</u>
孳息資產				
現金及約當現金、 其他金融資產－				
存放銀行同業	\$ 52,092,398	3.34	\$ 9,966,137	0.44
拆借銀行同業	7,759,632	1.18	10,432,010	0.94
存放央行	31,499,501	0.53	28,632,124	0.55
持有供交易之金融 資產－債券	2,752,067	2.80	1,471,177	2.92
持有供交易之金融 資產－票券	221,819,201	0.82	207,441,867	0.85
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	54,370,341	2.50	39,805,681	2.11
附賣回票券及債券 投資	72,179	0.82	56,532	0.74
應收承購帳款－無 追索權	18,382,918	2.45	7,058,074	1.59
貼現及放款	887,047,686	2.25	790,107,669	2.23
應收信用卡款	19,234,820	10.47	18,286,932	12.01
備供出售金融資 產－債券	82,492,622	1.73	76,323,438	1.82

	<u>103年 度</u>		<u>102年 度</u>	
	<u>平 均 值</u>	<u>利 率%</u>	<u>平 均 值</u>	<u>利 率%</u>
持有至到期日金融資產				
持有至到期日金融資產	\$ 8,164,698	1.91	\$ 18,193,929	1.34
無活絡市場之債券投資	2,648,713	2.74	4,815,721	2.23
付息負債				
央行及銀行同業存款	70,907,400	0.84	56,795,574	0.74
透過損益按公允價值衡量之金融負債	3,457,251	4.22	910,278	1.42
附買回票券及債券負債	13,711,968	1.36	5,166,214	0.85
活期存款	289,487,954	0.23	255,913,396	0.24
活期儲蓄存款	352,314,990	0.35	301,659,901	0.31
定期存款	305,617,304	1.38	252,723,446	1.18
定期儲蓄存款	245,675,035	1.35	247,368,585	1.35
可轉讓定期存單	1,356,329	0.53	1,571,560	0.50
應付金融債券	50,516,238	2.15	47,280,274	1.98
結構型商品所收本金	2,327,081	2.94	1,560,558	2.53

四二、金融工具

(一) 公允價值之資訊

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

	<u>103年12月31日</u>	<u>帳面價值</u>	<u>公允價值</u>	<u>102年12月31日</u>	<u>帳面價值</u>	<u>公允價值</u>
金融資產						
持有至到期日金融資產	\$ 5,915,792	\$ 5,982,769	\$ 8,593,699	\$ 8,699,175		
無活絡市場之債券投資	950,100	951,109	4,757,310	4,770,533		
金融負債						
應付債券	49,600,000	49,805,051	53,800,000	54,063,784		

(二) 本公司衡量公允價值所採用之評價技術及假設 如下：

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

資訊一致，該資訊為本公司可取得者。

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

對無活絡市場公開報價之債務商品採現金流量折現法，本公司使用之折現率與實際上條件及特性相同之金融商品之報酬率相等，其條件及特性包括債務人之信用狀況、合約規定固定利率計息之剩餘期間、支付本金之剩餘期間及支付幣別等，本公司103年及102年12月31日對該等金融商品之折現率新臺幣分別為0.391%至2.321及0.388%至2.336%，美金分別為0.175%至2.688%及0.100%至3.851%。

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

(三) 本公司103年及102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：

以 公 金 之 融 之 金 融 工 具 <u>非衍生金融工具</u> <u>資 產</u>	允 價 值 工 具 衡 量 項 目 合 計	103年12月31日			
		第一等級	第二等級	第三等級	
<u>透過損益按公允價值衡量之金融資產</u>					
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	-	

以 之 公 金 允 融 工 價 具 值 衡 量 目	合 計	1 0 2 年 1 2 月 3 1 日			
		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	\$ 483,889	\$ 483,889	\$ -	\$ -	
債券投資	2,370,477	2,370,477	-	-	
其 他	232,941,012	193,213	232,747,799	-	
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量者	41,515,861	7,319,320	34,196,541	-	
備供出售金融資產					
股票投資	2,098,912	2,098,912	-	-	
債券投資	69,856,828	60,580,270	9,247,640	28,918	
其 他	94,034	94,034	-	-	
<u>負債</u>					
透過損益按公允價值衡量之金融負債	6,404,491	-	6,404,491	-	
<u>衍生金融工具</u>					
<u>資產</u>					
透過損益按公允價值衡量之金融資產	6,335,190	128,510	6,201,095	5,585	
<u>負債</u>					
透過損益按公允價值衡量之金融負債	5,859,576	21,280	5,832,711	5,585	

- 第一等級係指金融商品於活絡市場中，相同金融商品之公開報價，活絡市場之定義係指符合下列所有條件之市場：(1) 在市場交易之商品具有同質性；(2)隨時可於市場中尋得具意願之買賣雙方；(3)價格資訊可為大眾所取得。
- 第二等級係指除活絡市場公開報價以外之可觀察價格，包括直接（如價格）或間接（如自價格推導而來）自活絡市場取得之可觀察投入參數。
- 第三等級係指衡量公允價值之投入參數並非根據市場可取得之資料。

(四) 本公司103及102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

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	轉 入 第 三 等 級	賣 出 、 處 分 或 交 割	自 第 三 等 級 轉 出			
<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	\$ 5,585	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 5,585)	\$ -	\$ -		
備供出售金融資產	28,918	-	2,321	-	-	-	-	31,239		
<u>負債</u>										
透過損益按公允價值衡量之金融負債										
持有供交易之金融負債	5,585	-	-	-	-	(\$ 5,585)	-	-		

102年度

單位：新臺幣仟元

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

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

103年12月31日 102年12月31日

指定為透過損益按公允價值衡量之債務工具帳面金額	\$ -	\$ 237,947
以信用衍生工具減少最大信用風險之暴露金額	-	237,947
歸屬於信用風險變動之公允價值	相關信用衍生工具當期公允價值變動數	當期公允價值變動數
當期變動金額	\$ 810	\$ 2,107
-103年度	<u>\$ 810</u>	<u>\$ 2,107</u>
-102年度	<u>(\$ 206)</u>	<u>\$ 3,379</u>
累積變動金額		
-截至103年12月31日	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>
-截至102年12月31日	<u>(\$ 810)</u>	<u>(\$ 2,107)</u>

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

資產之利率報價予以估計信用風險價差，將估計未來現金流量折現而得。

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

(六) 本公司指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債資訊如下：

103年12月31日 102年12月31日

帳面金額與合約到期金額間之差額	
-公允價值	\$ 13,615,403
-到期金額	\$ 12,284,160
	\$ 1,331,243
	\$ 1,942,249

歸屬於信用風險變動之公允價值變動數	
當期變動金額	
-103年度	\$ 149,321
-102年度	\$ 13,700
累積變動金額	
-截至103年12月31日	\$ 21,869
-截至102年12月31日	\$ 127,871

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。

(七) 財務風險管理資訊

1. 玉山金控

(1) 風險管理

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

(2) 市場風險

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

玉山金控所從事之業務涉及若干非功能性貨幣，因此承受外匯風險。103年及102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：

	1 0 3 年 1 2 月 3 1 日	1 0 2 年 1 2 月 3 1 日
資 產	負 債	匯 率
美 金	\$ 76,371	\$110,250
	31.67	\$152,582
		\$215,002
		29.788

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

(3) 信用風險

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

(4) 流動性風險

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

2. 玉山銀行及子公司

(1) 風險管理

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

(2) 信用風險

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

目主要為財務保證、承兌匯票、信用狀及貸款承諾等業務，亦使玉山銀行及子公司產生信用風險暴險。

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

玉山銀行及子公司各主要業務別之信用風險管理程序及衡量方法說明如下：

(i) 授信與信用卡業務（包含放款承諾及保證）

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

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

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

玉山銀行及子公司企業客戶借款人之信用品

質區分為強、中、弱三個種。

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、擔保品放款值核算等，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：

	103年12月31日	102年12月31日
已開發且不可撤銷之放款		
承諾	\$ 95,276,277	\$100,519,890
信用卡授信承諾	293,718,648	266,608,615
已開立但尚未使用之信用 狀餘額	12,354,288	11,172,690
各類保證款項	15,005,585	13,753,439

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

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

產業別	103年12月31日		102年12月31日	
	金額	佔該項目%	金額	佔該項目%
自然人	\$ 465,198,756	48	\$ 412,515,544	48
製造業	228,159,252	23	217,199,784	25
批發零售飲食業	103,803,637	11	81,510,202	9

地區別	103年12月31日		102年12月31日	
	金額	佔該項目%	金額	佔該項目%
國內	\$826,126,386	85	\$760,132,572	88

擔保品別	103年12月31日		102年12月31日	
	金額	佔該項目%	金額	佔該項目%
無擔保	\$ 286,172,371	29	\$250,440,739	29
有擔保				
-不動產	579,281,193	60	508,982,622	59

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

除上述之外，其餘金融資產之信用品質分析如下：

(i) 貼現及放款暨應收款項之信用品質分析

103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	\$ 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

102年12月31日	未逾期亦未減損部位金額(A)	已逾期未減損部位金額(B)	已減損部位金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
					已有個別減損客觀證據者	無個別減損客觀證據者	
應收款項							
-信用卡業務	\$ 34,456,700	\$ 636,891	\$ 1,952,555	\$ 37,046,146	\$ 686,728	\$ 950,950	\$ 35,408,468
-其他	20,849,005	16,470	49,295	20,914,770	24,216	205,642	20,684,912
貼現及放款	828,854,953	4,239,182	4,622,078	837,716,213	1,123,695	8,083,764	828,508,754

(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

103年12月31日	未逾期亦未減損部位金額				合計
	強	中	弱	合計	
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	176,625,436	88,352,385	3,172,973	267,150,794	
合計	\$ 473,922,398	\$ 425,985,073	\$ 33,935,429	\$ 933,842,900	

102年12月31日	未逾期亦未減損部位金額				合計
	強	中	弱	合計	
消費金融業務					
-住宅抵押貸款	\$ 110,711,496	\$ 130,829,611	\$ 5,914,181	\$ 247,455,288	
-小額純信用貸款	10,185,228	33,709,941	3,324,247	47,219,416	
-其他	51,375,799	60,711,634	2,744,483	114,831,916	
企業金融業務					
-有擔保	77,333,537	89,697,903	14,703,110	181,734,550	
-無擔保	124,774,554	106,617,876	6,221,353	237,613,783	
合計	\$ 374,380,614	\$ 421,566,965	\$ 32,907,374	\$ 828,854,953	

(iii) 有價證券投資之信用品質分析

103年12月31日	未逾期亦未減損部位金額				已逾期未減損部位金額(B)	已減損部位金額(C)	總計(A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)	淨額(A)+(B)+(C)-(D)
	A + 以上	A ~ BBB -	BB + 以下	小計(A)					
備供出售金融資產									
-債券投資	\$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

102年12月31日	未逾期亦未減損部位金額				已逾期未減損部位金額(B)	已減損部位金額(C)	總計(A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)	淨額(A)+(B)+(C)-(D)
	A + 以上	A ~ BBB -	BB + 以下	小計(A)					
備供出售金融資產									
-債券投資	\$46,293,302	\$22,297,117	\$1,266,409	\$69,856,828	\$ -	\$ -	\$69,856,828	\$ -	\$69,856,828
-股權投資	747,650	206,059	346,623	1,300,332	-	-	1,300,332	-	1,300,332
持有至到期日金融資產									
-債券投資	7,525,970	544,502	21,447	8,091,919	-	494,333	8,586,252	52,129	8,534,123
-其他	59,576	-	-	59,576	-	-	59,576	-	59,576
其他金融資產									
-債券投資	605,211	1,575,437	2,576,662	4,757,310	-	-	4,757,310	-	4,757,310
-股權投資	-	-	496,836	496,836	-	44,164	541,000	19,900	521,100

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	103年12月31日		
	逾期1個月以內	逾期1~3個月	合 計
應收款項			
-信用卡業務	\$ 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

項 目	1 0 2 年 1 2 月 3 1 日			計
	逾 期 1 個 月 以 內	逾 期 1 ~ 3 個 月	合 计	
應收款項				
- 信 用 卡 業 務	\$ 485,713	\$ 151,178	\$ 636,891	
- 其 他	11,636	4,834	16,470	
貼現及放款				
消 費 金 融 業 務				
- 住 宅 抵 押 貸 款	1,513,854	145,179	1,659,033	
- 小 額 純 信 用 貸 款	720,276	169,226	889,502	
- 其 他	305,394	24,363	329,757	
企 業 金 融 業 務				
- 有 擔 保	501,392	517,122	1,018,514	
- 無 擔 保	318,851	23,525	342,376	

3. 市場風險

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

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

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

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

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

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

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

風險值係針對現有部位因市場不利變動所產生之潛在損失之統計估計。風險值係指於特定之信賴區間內（99%），玉山銀行可能承受之「最大潛在損失」方式呈現，故仍有一定程度之機率實際損失可能會大於風險值估計。風險值模型假設玉山銀行持有之部位於可結清前必須至少維持最低持有期間（10天），且於持有期間10天內之

市場波動性和過去10天期間內之市場波動性類似。玉山銀行係根據過去2年之歷史資料評估歷史市場波動性。玉山銀行係以變異數 / 共變異數法評估自有部位之風險值。實際之計算結果將用來定期監控並測試計算所使用之參數和假設之正確性。使用上述評估方法並無法防止過大之重大市場波動所導致之損失。

玉山銀行之風險值資訊如下：

103年度

歷 史 風 險 值 (信賴水準 99 % 之 10 日 風 險 值)		平	均	最	小	值	最	大	值	103 年 12 月 31 日
依風險類型										
匯 率	\$ 1,048,533	\$	765,781	\$	1,357,583	\$	914,462			
利 率	490,058		187,219		1,190,236		900,592			
股 權	111,062		88,565		137,544		133,785			
風險分散	(419,971)		-		-		(635,880)			
暴險風險值合計	\$ 1,229,682						\$ 1,312,959			

102年度

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

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、無活絡市場之債券投資等。

玉山銀行於103及102年12月份之流動性準備比率分別為23.81%及26.27%。

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。

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

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

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

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

(2) 以總額結算交割之衍生金融負債

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						
-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
現金流量淨額	\$ 345,177	(\$ 85,372)	\$ 49,280	(\$ 308,487)	(\$ 2,935,204)	(\$ 2,934,606)

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

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。

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
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

102年12月31日	0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	超過1年	合計
已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 3,286,496	\$ 7,471,299	\$ 13,310,934	\$ 29,734,433	\$ 46,716,728	\$ 100,519,890
信用卡授信承諾	390,929	427,905	1,488,476	3,100,184	261,201,121	266,608,615
已開立但尚未使用之信用狀餘額	576,492	2,042,767	3,424,419	4,980,718	148,294	11,172,690
各類保證款項	1,157,976	1,533,676	4,054,780	6,549,520	457,487	13,753,439

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

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

項 目	玉 山 銀 行	玉 山 證 券	合 計	分 攤	方 式
<u>103年度</u>					
租 金	\$ 540	\$ 270	\$ 810	依銀行三分之二，證券三分之一比例分攤	
廣播及保全系統	36	36	72	各分攤50%	
其他費用	<u>1,283</u>	<u>1,187</u>	<u>2,470</u>	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>		
<u>102年度</u>					
租 金	\$ 2,160	\$ 1,080	\$ 3,240	依銀行三分之二，證券三分之一比例分攤	
廣播及保全系統	36	36	72	各分攤50%	
其他費用	<u>1,572</u>	<u>1,474</u>	<u>3,046</u>	水電費用各分攤50%，管理費依使用面積分攤	
	<u>\$ 3,768</u>	<u>\$ 2,590</u>	<u>\$ 6,358</u>		

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，103及102年度玉山保險經紀人應支付玉山銀行總額分別為1,727,616仟元及1,201,908仟元，103年及102年12月31日尚未支付金額分別為54,223仟元及18,091仟元。

玉山銀行103及102年度與玉山證券間之共同行銷收入及支出如下：

	1 0 3 年 度	1 0 2 年 度
收 入	\$ 6,011	\$ 5,460
支 出	<u>\$ 75,694</u>	<u>\$ 62,335</u>

四四、資本管理

母公司所控管之金融控股公司集團合格資本總額，係以因應法定資本需求，且達到最低法定金融控股公司之集團資本適足率，為母公司資本管理之基本目標。為使母公司擁有充足之資本以承擔各種風險，母公司應就

所面對之風險組合及其風險特性予以評估。有關金融控股公司之集團合格資本總額及法定資本需求之計算方式係依主管機關規定辦理。

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

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

依銀行法及有關辦法規定，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103年及102年12月31日之自有資本與風險性資產比率分別為427%及431%。

其他相關資訊請參閱附表十三。

四五、玉山金控及子公司放款資產品質、信用風險集中情形、利率敏感性資訊、獲利能力及到期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)	1 0 3 年 1 2 月 3 1 日			1 0 2 年 1 2 月 3 1 日		
	公司或集團企業所屬行業別 (註2)	授信總餘額 (註3)	占本期淨值比例 (%)	公司或集團企業所屬行業別 (註2)	授信總餘額 (註3)	占本期淨值比例 (%)
1	集團A 鋼鐵冶煉業	7,433,885	7.10	集團C 液晶面板及其組件製造業	7,873,937	9.52
2	集團B 液晶面板及其組件製造業	7,370,048	7.04	集團B 液晶面板及其組件製造業	7,711,338	9.32
3	集團C 液晶面板及其組件製造業	6,555,393	6.26	集團A 鋼鐵冶煉業	6,751,973	8.16
4	集團D 海洋水運業	5,985,127	5.72	集團D 航空運輸業	5,670,646	6.85
5	集團E 企業總管理機構	5,236,049	5.00	集團E 企業總管理機構	4,925,120	5.95
6	集團F 企業總管理機構	4,430,288	4.23	集團K 水泥製造業	3,881,211	4.69
7	集團G 電腦及其週邊設備、軟體零售業	4,064,660	3.88	集團L 積體電路製造業	3,812,739	4.61
8	集團H 企業總管理機構	4,028,075	3.85	集團F 企業總管理機構	3,500,766	4.23
9	集團I 不動產開發業	3,709,000	3.54	集團M 其他金融輔助業	3,466,855	4.19
10	集團J 石油及煤製品製造業	3,553,079	3.39	集團N 鞋類製造業	3,206,577	3.88

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）

103年12月31日

單位：新臺幣仟元，%

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	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

102年12月31日

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	953,914,099	4,232,468	8,067,536	46,351,545	1,012,565,648
利率敏感性負債	293,920,487	586,209,962	69,778,279	46,391,742	996,300,470
利率敏感性缺口	659,993,612	(581,977,494)	(61,710,743)	(40,197)	16,265,178
淨值					77,483,017
利率敏感性資產與負債比率					101.63
利率敏感性缺口與淨值比率					20.99

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）

103年12月31日

單位：美金仟元，%

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	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)

102年12月31日

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	4,327,738	518,461	465,907	689,751	6,001,857
利率敏感性負債	5,106,428	510,714	474,297	130,401	6,221,840
利率敏感性缺口	(778,690)	7,747	(8,390)	559,350	(219,983)
淨值					119,082
利率敏感性資產與負債比率					96.46
利率敏感性缺口與淨值比率					(184.73)

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	103年12月31日	102年12月31日
資產報酬率	稅前	0.87
	稅後	0.72
淨值報酬率	稅前	13.37
	稅後	11.11
純益率	32.38	31.46

2.玉山金控

單位：%

項目	103年12月31日	102年12月31日
資產報酬率	稅前	10.02
	稅後	9.85
淨值報酬率	稅前	11.31
	稅後	11.11
純益率	96.06	97.43

3.玉山銀行

單位：%

項目	103年12月31日	102年12月31日
資產報酬率	稅前	0.82
	稅後	0.70
淨值報酬率	稅前	12.75
	稅後	10.89
純益率	33.67	34.29

4.玉山證券

單位：%

項目	103年12月31日	102年12月31日
資產報酬率	稅前	2.81
	稅後	2.23
淨值報酬率	稅前	6.93
	稅後	5.51
純益率	19.13	13.23

5.玉山保經

單位：%

項目	103年12月31日	102年12月31日
資產報酬率	稅前	59.75
	稅後	49.54
淨值報酬率	稅前	68.23
	稅後	56.58
純益率	14.57	17.12

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

103年12月31日

單位：新臺幣佰萬元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額					
		0 至 1 0 天	1 1 至 3 0 天	3 1 天至 9 0 天	9 1 天至 18 0 天	1 8 1 天至 1 年	超 過 1 年
主要到期資金流入	1,215,640	285,543	57,699	70,288	71,747	104,386	625,977
主要到期資金流出	1,507,157	52,668	67,249	158,952	177,384	291,467	759,437
期距缺口	(291,517)	232,875	(9,550)	(88,664)	(105,637)	(187,081)	(133,460)

102年12月31日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額					
		0 至 1 0 天	1 1 至 3 0 天	3 1 天至 9 0 天	9 1 天至 18 0 天	1 8 1 天至 1 年	超 過 1 年
主要到期資金流入	1,132,816	292,540	48,919	66,725	60,777	103,925	559,930
主要到期資金流出	1,430,163	49,359	62,943	148,865	163,622	276,554	728,820
期距缺口	(297,347)	243,181	(14,024)	(82,140)	(102,845)	(172,629)	(168,890)

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

103年12月31日

單位：美金仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額					
		0 至 3 0 天	3 1 天至 9 0 天	9 1 天至 18 0 天	1 8 1 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	

102年12月31日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額					
		0 至 3 0 天	3 1 天至 9 0 天	9 1 天至 18 0 天	1 8 1 天至 1 年	超 過 1 年	
主要到期資金流入	7,897,602	1,870,973	1,230,094	832,354	705,364	3,258,817	
主要到期資金流出	8,333,961	2,661,895	1,934,236	1,456,707	1,923,225	357,898	
期距缺口	(436,359)	(790,922)	(704,142)	(624,353)	(1,217,861)	2,900,919	

註：本表係全行美金之金額

四六、玉山銀行依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額

(一) 信託帳資產負債表、損益表及財產目錄

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

信託帳資產負債表
民國103年及102年12月31日

信 託 資 產	103 年 12 月 31 日	102 年 12 月 31 日	信 託 負 債	103 年 12 月 31 日	102 年 12 月 31 日
銀行存款	\$ 2,886,681	\$ 3,991,484	應付保管有價證券	\$ 146,099,293	\$ 120,719,818
短期投資	165,987,613	135,350,813	信託資本		
土 地	5,277,307	5,703,164	金錢信託	179,820,097	146,220,198
保管有價證券	<u>146,099,293</u>	<u>120,719,818</u>	有價證券信託	1,608,405	2,212,515
			不動產信託	5,298,014	5,747,570
			各項準備與累積盈虧	(17,469,250)	(11,838,451)
			本期損益	<u>4,894,335</u>	<u>2,703,629</u>
信託資產總額	<u>\$ 320,250,894</u>	<u>\$ 265,765,279</u>	信託負債總額	<u>\$ 320,250,894</u>	<u>\$ 265,765,279</u>

信託帳損益表

民國103年及102年1月1日至12月31日

	1 0 3 年 度	1 0 2 年 度
信託收益		
本金利息收入	\$ 7,821	\$ 6,913
本金現金股利收入	3,109,258	3,653,094
本金已實現資本利得－		
普通股	793	7,160
本金財產交易收益	3,431,004	2,205,103
本金手續費收入	60	-
已實現資本利得	118,835	108,695
受益憑證分配收益	367	498
信託收益合計	<u>6,668,138</u>	<u>5,981,463</u>
信託費用		
本金管理費	\$ 586,797	\$ 234,125
本金監察人費	120	120
本金手續費	556	2,276
本金財產交易損失	1,161,814	3,017,912
本金所得稅費用	648	597
本金其他費用	16,007	22,599
本金贖回手續費	4,521	-
本金稅捐支出	38	36
已實現資本損失	3,302	4
已實現兌換損失	-	165
信託費用合計	<u>1,773,803</u>	<u>3,277,834</u>
本期損益	<u>\$ 4,894,335</u>	<u>\$ 2,703,629</u>

信託財產目錄

民國103年及102年12月31日

	103 年 12 月 31 日	102 年 12 月 31 日
本金存放本行	\$ 2,886,681	\$ 3,991,484
股票投資	2,601,165	2,807,525
基金投資	153,309,394	130,059,879
債券投資	10,077,054	2,483,409
土 地	5,277,307	5,703,164
保管有價證券	<u>146,099,293</u>	<u>120,719,818</u>
	<u>\$ 320,250,894</u>	<u>\$ 265,765,279</u>

(二) 依信託業法規定辦理信託業務之內容請參閱附註一。

四七、金融控股公司個體財務報表及子公司簡明個體資產負債表及綜合損益表
請參閱附表五。

四八、業務別財務資訊

請參閱附表六。

四九、依金融控股公司法第四十六條規定應公告事項

請參閱附表十四。

五十、企業合併

(一) 玉山銀行收購子公司

主 要 營 運 活 動	收 購 日	具表決權之 所有權權益 / 收購比例 (%)	移 轉 對 價
聯合商業銀行 商業銀行	102年8月28日	70	\$ 2,157,451

聯合商業銀行於83年3月設立營運，總行位於東埔寨金邊，計有7家分行，主要營業項目為依當地法令規定得以經營之業務。玉山銀行收購聯合商業銀行係為擴展東協地區金融服務網路，提升競爭力，俾益長期發展。

(二) 移轉對價

玉山銀行依合約業已支付賣方初始價金2,077,425仟元（美金69,333仟元），以及依合約條款調整之價金80,026仟元（美金2,639仟元）。

收購相關成本已予排除於移轉對價之外，並認列於收購當期之費用。

(三) 收購日取得之資產及承擔之負債

	聯 合 商 業 銀 行
現金及約當現金	\$ 2,108,750
存放央行及拆借銀行同業	1,663,204
應收款項－淨額	21,696
當期所得稅資產	4,655
貼現及放款－淨額	5,819,478
備供出售金融資產－淨額	3,402
其他金融資產－淨額	4,509
不動產及設備－淨額	321,071
無形資產－淨額	748,756
遞延所得稅資產	4,216
其他資產－淨額	33,524
央行及銀行同業存款	(612,747)
應付款項	(168,815)
當期所得稅負債	(18,650)
存款及匯款	(7,681,784)
遞延所得稅負債	(15,804)
其他負債	(13,583)
	<u>\$ 2,221,878</u>

企業合併交易中自聯合商業銀行所取得貼現及放款之公允價值為5,819,478仟元，其合約總額為5,956,587仟元，於收購日預期無法回收之合約現金流量最佳估計為137,109仟元。

(四) 非控制權益

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

(五) 因收購產生之商譽

	金額
移轉對價	\$ 2,157,451
加：非控制權益	666,564
減：所取得可辨認淨資產之公允價值	(2,221,878)
因收購產生之商譽	<u>\$ 602,137</u>

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

(六) 取得子公司之淨現金流出（流入）

	1 0 3 年 度	1 0 2 年 度
現金支付之對價	\$ 80,026	\$ 2,077,425
減：取得符合IAS 7現 金及約當現金定義之 餘額	- (2,811,335)	
取得子公司之淨現金流 出（入）	\$ 80,026	(\$ 733,910)

(七) 企業合併對經營成果之影響

倘該等企業合併係發生於收購日所屬之會計年度開始日，102年度之本公司擬制淨收益及淨利分別為26,877,103仟元及8,432,958仟元。該等金額無法反映若企業合併於收購當年度開始日完成時，本公司實際可產生之收入及營運結果，亦不應作為預測未來營運結果之用。

五一、非現金交易

非現金交易之籌資活動：

本公司發行之海外可轉換公司債因債券持有人於103年間執行轉換權，本公司於轉換日將帳面價值

3,403,384仟元之海外可轉換公司債轉換為本公司普通股，轉換發行股數合計239,079仟股，每股面額10元，本公司因轉換發行而增加普通股股本2,390,794仟元及資本公積1,012,590仟元（參閱附註三七）。

五二、其　　他

玉山銀行董事會於103年1月24日決議通過，擬在大陸地區設立子行，預計資本額為人民幣20億元，本項設立案業經大陸地區相關主管機關核准。

五三、依期貨交易法相關規定，應符合財務比率之限制及其執行情形

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

五四、專屬期貨商業務之特有風險

(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。

五五、附註揭露事項

(一) 重大交易事項及(二)轉投資事業相關資訊：

1. 資金貸與他人：母公司及玉山銀行不適用，其他轉投資事業無此情形。
2. 為他人背書保證：母公司及玉山銀行不適用，其他轉投資事業無此情形。
3. 期末持有有價證券情形：母公司、玉山銀行及玉山證券不適用，其他轉投資事業之資訊請參閱附表七。
4. 累積買進或賣出同一有價證券之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者（母公司及玉山銀行係揭露累積買進或賣出同一轉投資事業之資訊）：玉山證券不適用，母公司及轉投資事業請參閱附表八。
5. 取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者：請參閱附表九。
6. 處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無此情形。
7. 子公司依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：請參閱附註十。
8. 與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上者：無此情形。
9. 子公司出售不良債權交易資訊：無此情形。
10. 應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者：請參閱附表十。
11. 轉投資事業相關資訊及合併持股情形：請參閱附表十五。
12. 從事衍生性金融商品交易：請參閱附註八及四二。
13. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：請參閱附註五二。

(三) 大陸投資資訊：

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

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

五六、部門資訊

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

(一) 法人金融事業單位，包含法人金融相關業務、外匯業務及財務金融操作業務；

(二) 個人金融事業單位，包含房貸、信貸、財富管理及信用卡業務；

(三) 其他，非屬法人金融事業單位或個人金融事業單位之業務；

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

本公司應報導部門損益資訊如下：

單位：百萬元

	1 0 3 年 度					
	法 事 業	人 金 融 單 位	個 事 業	人 金 融 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)	(2,672)	(17,950)	
稅前淨利	\$ 5,810		\$ 6,427	\$ 534	\$ 12,771	

	1 0 2 年 度					
	法 事 業	人 金 融 單 位	個 事 業	人 金 融 單 位	其 他	合 計
利息淨收益（損失）	\$ 3,745		\$ 10,416	(\$ 1,126)	\$ 13,035	
淨收益	\$ 8,474		\$ 17,013	\$ 1,260	\$ 26,747	
呆帳費用及保證責任準備	(1,474)		(696)	464	(1,706)	
營業費用	(2,401)		(10,868)	(1,558)	(14,827)	
稅前淨利	\$ 4,599		\$ 5,449	\$ 166	\$ 10,214	

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103年及102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	被投資公司名稱	所在地區	業務性質	期末持股比率(%)		說明
				103年12月31日	102年12月31日	
玉山金控	玉山銀行	臺北市	銀行業	100.00	100.00	註
	玉山證券	臺北市	有價證券承銷、經紀及自營業務，兼營期貨經紀業務	100.00	100.00	
	玉山創投	臺北市	創業投資	100.00	100.00	
	玉山保險經紀人	臺北市	保險經紀業務	100.00	100.00	
	聯合商業銀行	柬埔寨	銀行業	70.00	70.00	
	聯合商業銀行	柬埔寨	不動產出租及管理	90.00	90.00	
玉山證券	玉山投顧	臺北市	證券投資顧問業務	100.00	100.00	

註：聯合商業銀行對URE Land Holding Co., Ltd.之持股為49%，惟依URE Land Holding Co., Ltd.之公司章程，聯合商業銀行可控制URE Land Holding Co., Ltd.董事會之組成，且聯合商業銀行對URE Land Holding Co., Ltd.擁有至少90%之經濟利益，故將其列為子公司。

玉山金融控股股份有限公司及子公司

關係人交易資訊

民國103年及102年12月31日

附表二

一、放 款

103年12月31日

單位：新臺幣仟元

類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額(註)	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
消費性放款	146戶	\$ 96,131	\$ 51,885	\$ 51,885	\$ -	部分放款提供土地及建物為擔保	無
自用住宅抵押放款	242戶	963,099	757,331	757,331	-	土地及建物	無
其他放款	其他放款戶	1,013,322	772,376	772,376	-	土地、建物、廠房及其他不動產	無

102年12月31日

類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額(註)	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
消費性放款	113戶	\$ 82,420	\$ 53,141	\$ 53,141	\$ -	部分放款提供土地及建物為擔保	無
自用住宅抵押放款	144戶	734,413	583,735	583,735	-	土地及建物	無
其他放款	其他放款戶	412,351	368,025	368,025	-	土地、建物及廠房	無

註：係每帳號1月1日至12月31日每日最高餘額之合計數。

玉山商業銀行股份有限公司及子公司
具重大影響之外幣金融資產及負債資訊

民國103年及102年12月31日

附表三

單位：仟元

	1 外 0 幣	0 匯 3 率	3 新 1 臺 日	1 外 0 幣	0 匯 2 率	2 新 1 臺 日
金融資產						
美 元	\$ 9,120,877	31.6700	\$ 288,858,175	\$ 7,051,669	29.7880	\$ 210,055,116
人 民 幣	15,956,531	5.0998	81,375,117	5,953,696	4.9220	29,304,092
澳 幣	588,311	26.0170	15,306,087	531,223	26.5828	14,121,395
港 幣	2,942,397	4.0824	12,012,042	2,793,305	3.8416	10,730,760
日 圓	44,323,219	0.2656	11,772,247	9,656,970	0.2840	2,742,579
歐 元	83,660	38.5390	3,224,173	54,386	41.1104	2,235,830
新 加 塞 幣	25,259	23.9961	606,117	24,501	23.5255	576,398
紐 西 蘭 幣	12,976	24.8510	322,467	12,342	24.4917	302,277
英 銀	3,471	49.3290	171,221	6,782	49.1264	333,175
瑞 士 法 郎	788	32.0610	25,264	1,404	33.5791	47,145
南 非 幣	34,375	2.7399	94,184	34,158	2.8711	98,071
加 拿 大 幣	19,258	27.3280	526,283	24,926	27.9647	697,048
瑞 典 幣	2,233	4.0922	9,138	10,009	4.6408	46,450
泰 銖	26,054	0.9635	25,103	15,227	0.9079	13,825
墨 西 哥 幣	3,075	2.1495	6,610	1,408	2.2790	3,209
馬 萊 西 亞 幣	77	9.0740	699	77	9.0679	698
金融負債						
美 元	9,248,344	31.6700	292,895,054	6,933,273	29.7880	206,528,336
人 民 幣	11,154,817	5.0998	56,887,336	5,366,978	4.9220	26,416,266
澳 幣	593,359	26.0170	15,437,421	331,529	26.5828	8,812,969
港 幣	1,956,087	4.0824	7,985,530	1,281,187	3.8416	4,921,808
南 非 幣	1,882,071	2.7399	5,156,686	1,955,879	2.8711	5,615,524
日 圓	41,101,856	0.2656	10,916,653	19,457,248	0.2840	5,525,858
歐 元	134,837	38.5390	5,196,483	101,758	41.1104	4,183,312
英 銀	119,824	49.3290	5,910,798	21,801	49.1264	1,071,005
加 拿 大 幣	43,278	27.3280	1,182,701	35,669	27.9647	997,473
紐 西 蘭 幣	31,874	24.8510	792,101	31,749	24.4917	777,587
新 加 塞 幣	13,910	23.9961	333,786	23,514	23.5255	553,179
瑞 士 法 郎	6,346	32.0610	203,459	2,371	33.5791	79,616
瑞 典 幣	11,732	4.0922	48,010	15,718	4.6408	72,944
墨 西 哥 幣	12,457	2.1495	26,776	4,024	2.2790	9,171
泰 銖	23,156	0.9635	22,311	6,741	0.9079	6,120
馬 萊 西 亞 幣	-	9.0740	-	-	9.0679	-

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103年及102年12月31日

附表四

單位：新臺幣仟元，%

年 月		1 0 3 年 1 2 月 3 1 日					1 0 2 年 1 2 月 3 1 日				
業 務 別 \ 項 目		逾 期 放 款 金 額 (註 1)	放 款 總 額	逾 放 比 率 (註 2)	備 抵 呆 帳 金 額	備 抵 呆 帳 覆 蓋 率 (註 3)	逾 期 放 款 金 額 (註 1)	放 款 總 額	逾 放 比 率 (註 2)	備 抵 呆 帳 金 額	備 抵 呆 帳 覆 蓋 率 (註 3)
企 業 金 融	擔 保	849,697	198,309,465	0.43	2,241,587	263.81	744,569	175,081,171	0.43	2,207,402	296.47
	無 擔 保	273,776	271,510,344	0.10	2,862,746	1,045.65	371,083	243,189,964	0.15	2,564,747	691.15
消 費 金 融	住宅抵押貸款(註4)	130,930	266,679,386	0.05	3,113,965	2,378.34	190,771	249,308,084	0.08	2,497,572	1,309.20
	現 金 卡	177	7,293	2.43	124	70.06	253	9,976	2.54	8,404	3,321.74
	小額純信用貸款(註5)	414,370	60,223,711	0.69	735,981	177.61	298,659	48,486,419	0.62	564,053	188.86
(註 6)	其 他 擔 保	40,621	132,794,878	0.03	1,328,901	3,271.46	38,113	110,149,358	0.03	1,102,529	2,892.79
	無 擔 保	1,717	5,994,442	0.03	60,786	3,540.24	49,159	5,082,933	0.97	73,705	149.93
放款業務合計		1,711,288	935,519,519	0.18	10,344,090	604.46	1,692,607	831,307,905	0.20	9,018,412	532.81
		逾 期 帳 款 金 額 (註 1)	應 收 帳 款 額 餘	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 額 餘	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		88,047	38,508,335	0.23	1,563,923	1,776.24	86,378	37,029,820	0.23	1,637,678	1,895.94
無 追 索 權 之 應 收 帳 款 承 購 業 務 (註 7)		-	22,406,261	-	228,683	-	-	15,451,829	-	151,378	-
經 債 務 協 商 且 依 約 履 行 之 免 列 報 逾 期 放 款 總 餘 額 (註 8)		45,903					63,183				
經 債 務 協 商 且 依 約 履 行 之 免 列 報 應 收 帳 款 總 餘 額 (註 8)		158,486					209,222				
債 務 清 償 方 案 及 更 生 方 案 依 約 履 行 而 免 列 報 逾 期 放 款 總 餘 額 (註 9)		624,586					498,469				
債 勿 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)		1,236,058					1,259,638				

註1：逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；逾期帳款係依94年7月6日金管銀（四）字第0944000378號函所規定之逾期帳款金額。

註2：逾期放款比率=逾期放款÷放款總額；逾期帳款比率=逾期帳款÷應收帳款餘額。

註3：放款備抵呆帳覆蓋率=放款所提列之備抵呆帳金額÷逾放金額；應收帳款備抵呆帳覆蓋率=應收帳款所提列之備抵呆帳金額÷逾期帳款金額。

註4：住宅抵押貸款係借款人以購建住宅或房屋裝修為目的，提供本人或配偶或未成年子女所購（所有）之住宅為十足擔保並設定抵押權予金融機構以取得資金者。

註5：小額純信用貸款係指適用94年12月19日金管銀（四）字第09440010950號函規範且非屬信用卡、現金卡之小額純信用貸款。

註6：消費金融「其他」係指非屬「住宅抵押貸款」、「現金卡」、「小額純信用貸款」之其他有擔保或無擔保之消費金融貸款，不含信用卡。

註7：無追索權之應收帳款業務依94年7月19日金管銀（五）字第0945000494號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起三個月內，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。



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103年及102年12月31日

單位：新臺幣仟元

項	目	103年12月31日	102年12月31日	項	目	103年12月31日	102年12月31日
現金及約當現金	\$ 1,251,331	\$ 909,420	透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 3,491,619	\$ 6,404,491		
透過損益按公允價值衡量之金融資產	118,712	32,284	應付款項	477,461	412,799		
應收款項	86,870	76,791	當期所得稅負債	849,396	545,309		
當期所得稅資產	1,179,056	902,717	應付公司債	5,800,000	6,300,000		
採用權益法之投資	113,400,396	89,448,829	負債準備	19,103	15,820		
其他金融資產	1,463,176	4,760,021	遞延所得稅負債	33,564	-		
不動產及設備—淨額	25,047	25,718	負債總計	10,671,143	13,678,419		
無形資產	3,729	9,065	業主權益				
遞延所得稅資產	434	151,261	普通股股本	70,530,000	55,243,000		
其他資產	18,785	13,272	資本公積	19,375,697	14,497,390		
資產總計	\$ 117,547,536	\$ 96,329,378	保留盈餘	15,139,336	12,093,934		
			其他權益	1,831,360	816,635		
			權益總計	106,876,393	82,650,959		
			負債及權益總計	\$ 117,547,536	\$ 96,329,378		

董事長：黃永仁

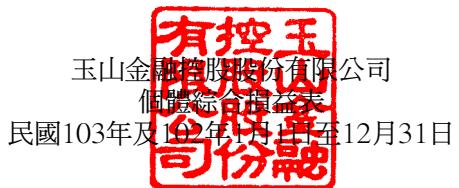


經理人：黃男州



會計主管：吳寬和





單位：新臺幣仟元，惟
每股盈餘為元

	1 0 3 年 度	1 0 2 年 度
收 益		
採權益法之子公司關聯企業及合資收益之份額	\$ 11,118,783	\$ 9,468,703
其他收益	<u>284,903</u>	<u>215,629</u>
收益合計	<u><u>11,403,686</u></u>	<u><u>9,684,332</u></u>
費用及損失		
營業費用	245,589	202,093
其他費用及損失	<u>443,797</u>	<u>1,046,020</u>
費用及損失合計	<u><u>689,386</u></u>	<u><u>1,248,113</u></u>
稅前淨利	10,714,300	8,436,219
所得稅費用	(<u>185,748</u>)	(<u>20,074</u>)
本年度淨利	10,528,552	8,416,145
其他綜合損益	<u>1,081,602</u>	<u>822,982</u>
本年度綜合損益總額	<u><u>\$ 11,610,154</u></u>	<u><u>\$ 9,239,127</u></u>
每股盈餘		
基 本	\$ 1.56	\$ 1.40
稀 釋	<u>\$ 1.55</u>	<u>\$ 1.40</u>

董事長：黃永仁



經理人：黃男州



會計主管：吳寬和





 玉山金融控股股份有限公司
 個體權益變動表
 民國103年及102年1月1日至12月31日

單位：新臺幣仟元

	股	本	保	留	盈	餘	其	他	權	益	項	目
	股 數 (千股)	普 通 股 本 資 公	本 積	法 定 公 積	盈 特 別 公 積	盈 未 分 配 餘	國 外 營 運 機 構 財 務 報 表 換 算 之 兌 換 差 額	備 供 出 售 金融資產之 未實現損益				權 益 總 額
102年1月1日餘額	5,010,700	\$ 50,107,000	\$ 14,420,331	\$ 2,809,899	\$ 551,166	\$ 6,751,721	(\$ 222,469)	\$ 295,035				\$ 74,712,683
迴轉特別盈餘公積	-	-	-	-	- (386,931)	386,931	-	-	-	-	-	-
101年度盈餘分配												
法定盈餘公積	-	-	-	705,824	-	(705,824)	-	-	-	-	-	-
特別盈餘公積	-	-	-	-	390,849	(390,849)	-	-	-	-	-	-
股東紅利－現金	-	-	-	-	-	(1,503,210)	-	-	-	(1,503,210)	-	-
股東紅利－股票	501,070	5,010,700	-	-	-	(5,010,700)	-	-	-	-	-	-
股份基礎給付交易－員工												
紅利轉增資	12,530	125,300	77,059	-	-	-	-	-	-	-	-	202,359
102年度淨利	-	-	-	-	-	8,416,145	-	-	-	-	-	8,416,145
102年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	78,913	128,420	615,649				822,982
102年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	8,495,058	128,420	615,649				9,239,127
102年12月31日餘額	5,524,300	55,243,000	14,497,390	3,515,723	555,084	8,023,127	(94,049)	910,684				82,650,959
迴轉特別盈餘公積	-	-	-	-	- (390,849)	390,849	-	-	-	-	-	-
102年度盈餘分配												
法定盈餘公積	-	-	-	841,398	-	(841,398)	-	-	-	-	-	-
股東紅利－現金	-	-	-	-	-	(1,786,647)	-	-	-	(1,786,647)	-	-
股東紅利－股票	576,338	5,763,380	-	-	-	(5,763,380)	-	-	-	-	-	-
股份基礎給付交易－員工												
紅利轉增資	13,283	132,826	100,948	-	-	-	-	-	-	-	-	233,774
現金增資	700,000	7,000,000	3,500,000	-	-	-	-	-	-	-	-	10,500,000
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	-	-	-	-	-	-	-	-	264,769
可轉換公司債轉換發行新 股	239,079	2,390,794	1,012,590	-	-	-	-	-	-	-	-	3,403,384
103年度淨利	-	-	-	-	-	10,528,552	-	-	-	-	-	10,528,552
103年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	66,877	688,226	326,499				1,081,602
103年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	10,595,429	688,226	326,499				11,610,154
103年12月31日餘額	<u>7,053,000</u>	<u>\$70,530,000</u>	<u>\$19,375,697</u>	<u>\$ 4,357,121</u>	<u>\$ 164,235</u>	<u>\$10,617,980</u>	<u>\$ 594,177</u>	<u>\$1,237,183</u>	<u>\$106,876,393</u>			

董事長：黃永仁



經理人：黃男州



會計主管：吳寬和





玉山金融控股股份有限公司
個體現金流量表
民國103年及102年1月1日至12月31日

單位：新臺幣仟元

	103年度	102年度
營業活動之現金流量		
本年度稅前淨利	\$ 10,714,300	\$ 8,436,219
不影響現金流量之收益費損項目		
折舊及攤銷	9,355	7,041
透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨損失	316,302	918,051
利息費用	127,496	127,968
利息收入	(20,572)	(30,155)
股利收入	(679)	(612)
股份基礎給付酬勞成本	4,209	2,234
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額	(11,118,783)	(9,468,703)
未實現外幣兌換利益	(108,027)	(48,376)
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	87,782	72,783
應收款項增加	(11,559)	(6,404)
其他金融資產減少（增加）	3,361,922	(54,225)
其他資產增加	(5,513)	(5,778)
應付款項增加	14,328	8,835
員工福利負債準備減少	(1,116)	(981)
營運產生之現金流入（出）	3,369,445	(42,103)
收取之利息	22,731	26,002
收取之股利	1,958,746	1,764,975
支付之利息	(127,857)	(229,572)
退還之所得稅	26,391	48,982
營業活動之淨現金流入	<u>5,249,456</u>	<u>1,568,284</u>
投資活動之現金流量		
取得採用權益法之投資	(13,160,500)	-
取得不動產及設備	(3,348)	(25,025)
投資活動之淨現金流出	<u>(13,163,848)</u>	<u>(25,025)</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	(1,786,647)	(1,503,210)
籌資活動之淨現金流入（出）	<u>8,213,353</u>	<u>(1,503,210)</u>
匯率變動對現金及約當現金之影響	<u>42,950</u>	<u>8,502</u>
本年度現金及約當現金增加數	341,911	48,551
年初現金及約當現金餘額	<u>909,420</u>	<u>860,869</u>
年底現金及約當現金餘額	<u>\$ 1,251,331</u>	<u>\$ 909,420</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103年及102年12月31日

單位：新臺幣仟元

項	目	103年12月31日	102年12月31日	項	目	103年12月31日	102年12月31日
現金及約當現金		\$28,620,157	\$20,051,699	央行及銀行同業存款		\$57,462,374	\$47,037,326
存放央行及拆借銀行同業		58,128,163	56,096,922	透過損益按公允價值衡量之金融負債		22,494,142	5,838,296
透過損益按公允價值衡量之金融資產		291,623,957	283,198,494	附收回票券及債券負債		13,117,523	6,254,291
附賣回票券及債券投資		152,758	-	應付款項		17,972,885	15,409,929
應收款項－淨額		65,358,517	56,058,752	當期所得稅負債		795,726	374,974
當期所得稅資產		138,082	159,549	存款及匯款		1,275,843,789	1,150,641,738
貼現及放款－淨額		925,015,590	822,018,909	應付金融債券		43,800,000	47,500,000
備供出售金融資產－淨額		84,810,507	71,152,842	其他金融負債		1,966,844	1,927,219
持有至到期日金融資產－淨額		5,915,792	8,593,699	負債準備		313,599	380,251
採用權益法之投資－淨額		2,465,142	2,065,612	遞延所得稅負債		780,031	743,421
其他金融資產－淨額		50,748,101	15,495,332	其他負債		1,518,819	1,127,470
不動產及設備－淨額		19,737,442	18,140,151	負債總計		1,436,065,732	1,277,234,915
投資性不動產－淨額		923,833	1,057,348				
無形資產－淨額		4,266,282	4,181,034	股 本		61,360,000	49,850,000
遞延所得稅資產		113,045	181,626	資本公積		17,825,058	12,573,696
其他資產－淨額		2,771,256	1,533,172	保留盈餘		24,505,503	20,170,387
				其他權益		1,032,331	156,143
				權益總計		104,722,892	82,750,226
資 產 總 計		<u>\$1,540,788,624</u>	<u>\$1,359,985,141</u>	負債及權益總計		<u>\$1,540,788,624</u>	<u>\$1,359,985,141</u>

玉山綜合證券股份有限公司
簡明個體資產負債表
民國103年及102年12月31日

單位：新臺幣仟元

項	目	103年12月31日	102年12月31日	項	目	103年12月31日	102年12月31日
流動資產		\$ 10,158,738	\$ 8,193,935	流動負債		\$ 6,641,745	\$ 5,749,424
採用權益法之投資		57,817	56,223	遞延所得稅負債		-	92
不動產及設備		325,476	340,261	非流動負債		3,323	3,159
無形資產		57,687	46,335	負債總計		6,645,068	5,752,675
遞延所得稅資產		2,385	3,096				
其他非流動資產		813,493	776,060	股 本		4,000,000	3,060,000
				資本公積		48,310	32,551
				保留盈餘		719,748	570,684
				其他權益		2,470	-
				權益總計		4,770,528	3,663,235
資 產 總 計		<u>\$ 11,415,596</u>	<u>\$ 9,415,910</u>	負債及權益總計		<u>\$ 11,415,596</u>	<u>\$ 9,415,910</u>

玉山保險經紀人股份有限公司
簡明個體資產負債表
民國103年及102年12月31日

單位：新臺幣仟元

項 目	103年12月31日	102年12月31日	項 目	103年12月31日	102年12月31日
流動資產	\$ 596,783	\$ 577,873	流動負債	\$ 133,416	\$ 55,688
備供出售金融資產	250,519	94,034	遞延所得稅負債	-	116
不動產及設備	988	1,316	其他非流動負債	363	358
遞延所得稅資產	134	127	負債總計	133,779	56,162
其他非流動資產	3,132	3,246			
資產總計	<u>\$ 851,556</u>	<u>\$ 676,596</u>	股 本	113,000	113,000
			資本公積	4,258	3,318
			保留盈餘	598,090	504,291
			其他權益	2,429	(175)
			權益總計	717,777	620,434
			負債及權益總計	<u>\$ 851,556</u>	<u>\$ 676,596</u>

玉山創業投資股份有限公司
簡明個體資產負債表
民國103年及102年12月31日

單位：新臺幣仟元

項 目	103年12月31日	102年12月31日	項 目	103年12月31日	102年12月31日
流動資產	\$ 581,798	\$ 343,793	流動負債	\$ 33,674	\$ 29,177
備供出售金融資產	963,980	798,580	遞延所得稅負債	1,020	-
其他金融資產	1,671,479	1,295,106	其他負債	1,116	1,015
不動產及設備	107	146	負債總計	35,810	30,192
遞延所得稅資產	7,513	7,369			
其他非流動資產	132	132	股 本	2,000,000	1,500,000
資產總計	<u>\$ 3,225,009</u>	<u>\$ 2,445,126</u>	資本公積	2,600	1,633
			保留盈餘	392,469	252,634
			其他權益	794,130	660,667
			權益總計	3,189,199	2,414,934
			負債及權益總計	<u>\$ 3,225,009</u>	<u>\$ 2,445,126</u>

三、子公司簡明個體綜合損益表

玉山商業銀行股份有限公司

簡明個體綜合損益表

民國103年及102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 2 年 度
利息收入	\$ 26,084,131	\$ 22,121,594	
減：利息費用	(11,201,430)	(9,343,458)	
利息淨收益	14,882,701	12,778,136	
利息以外淨收益	15,428,592	13,020,825	
淨收益	30,311,293	25,798,961	
呆帳費用及保證責任			
準備提存	(2,033,204)	(1,653,829)	
營業費用	(16,323,527)	(13,631,177)	
稅前淨利	11,954,562	10,513,955	
所得稅費用	(1,750,242)	(1,666,351)	
本年度淨利	10,204,320	8,847,604	
其他綜合損益	944,984	151,174	
本年度綜合損益總額	\$ 11,149,304	\$ 8,998,778	
每股盈餘			
基　本	\$ 1.74	\$ 1.64	

玉山保險經紀人股份有限公司

簡明個體綜合損益表

民國103年及102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 2 年 度
營業收入	\$ 2,591,423	\$ 1,848,208	
營業費用	(2,141,424)	(1,469,314)	
營業利益	449,999	378,894	
營業外收入及支出	6,558	3,021	
稅前淨利	456,557	381,915	
所得稅費用	(78,001)	(64,972)	
本年度淨利	378,556	316,943	
其他綜合損益	2,606	588	
本年度綜合損益總額	\$ 381,162	\$ 317,531	
每股盈餘			
基　本	\$ 33.50	\$ 28.05	

玉山綜合證券股份有限公司

簡明個體綜合損益表

民國103年及102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 2 年 度
收 益	\$ 1,216,518	\$ 923,862	
手續費支出	(82,608)	(60,996)	
員工福利費用	(456,304)	(408,556)	
採用權益法認列子公 司損益之份額	2,912	3,522	
營業費用	(466,548)	(390,184)	
其他利益及損失	78,366	67,212	
稅前淨利	292,336	134,860	
所得稅費用	(59,831)	(11,307)	
本年度淨利	232,505	123,553	
其他綜合損益	5,015	4,682	
本年度綜合損益總額	\$ 237,520	\$ 128,235	
每股盈餘			
基　本	\$ 0.64	\$ 0.40	

玉山創業投資股份有限公司

簡明個體綜合損益表

民國103年及102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 2 年 度
營業收入	\$ 417,143	\$ 376,592	
營業成本	(81,501)	(166,552)	
營業費用	(15,967)	(13,999)	
營業利益	319,675	196,041	
營業外收入及支出	11,445	5,614	
稅前淨利	331,120	201,655	
所得稅費用	(27,718)	(21,052)	
本年度淨利	303,402	180,603	
其他綜合損益	133,396	670,528	
本年度綜合損益總額	\$ 436,798	\$ 851,131	
每股盈餘			
基　本	\$ 1.81	\$ 1.09	

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103年及102年1月1日至12月31日

附表六

單位：新臺幣仟元

1 0 3 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	(16,396,831)	(885,099)	(667,833)	(17,949,763)
繼續營業單位稅前淨益	10,517,775	239,092	2,014,200	12,771,067
所得稅費用	(1,813,652)	(59,831)	(292,256)	(2,165,739)
稅後淨利	8,704,123	179,261	1,721,944	10,605,328

1 0 2 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）	\$ 12,934,003	\$ 226,308	(\$ 125,638)	\$ 13,034,673
利息以外淨收益	11,825,068	629,182	1,258,503	13,712,753
淨 收 益	24,759,071	855,490	1,132,865	26,747,426
呆帳費用及保證責任準備提存	(1,706,514)	(8)	-	(1,706,522)
營業費用	(13,587,066)	(761,430)	(478,111)	(14,826,607)
繼續營業單位稅前淨益	9,465,491	94,052	654,754	10,214,297
所得稅費用	(1,680,158)	(11,307)	(106,781)	(1,798,246)
稅後淨利	7,785,333	82,745	547,973	8,416,051

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103年12月31日

附表七

單位：新臺幣仟元

持 有 之 公 司	有 價 證 券 種 類 及 名 稱	與有價證 券發行人 之關係	帳 列 科 目	期				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	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	61	\$ 1,224	0.13	\$ 1,224	(1)
	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	16	6,046	0.01	6,046	(1)
	台灣浩鼎生技股份有限公司	—	備供出售金融資產	177	6,461	0.19	6,461	(1)
	台驥國際投資控股股份有限公司	—	備供出售金融資產	874	46,415	3.05	46,415	(1)
	統新光訊股份有限公司	—	備供出售金融資產	516	7,733	0.40	7,733	(1)
	海華科技股份有限公司	—	備供出售金融資產	404	34,543	0.82	34,543	(1)
	宇隆科技股份有限公司	—	備供出售金融資產	78	4,259	0.18	4,259	(1)
	雷笛克光學股份有限公司	—	備供出售金融資產	1,179	14,329	3.06	14,329	(1)
	旭源包裝科技股份有限公司	—	備供出售金融資產	2,250	850,240	1.51	850,240	(1)
	台灣浩鼎生技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	325	3,250	2.41	4,709	(2)
	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	1,889	26,264	5.55	49,471	(2)
	云光科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,700	-	6.07	-	-
	昇聯科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,776	25,419	5.26	5,492	(2)
	碩穎科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	2,867	22,704	13.07	19,239	(2)
	詮興開發科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,702	26,064	1.29	30,557	(2)
	元翊精密工業股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,220	56,000	2.09	22,691	(2)
	有化科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	42	-	0.62	-	-
	宣茂科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	600	18,000	1.90	8,651	(2)
	茂佳精密科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,836	25,600	2.76	27,152	(2)
	驛陞科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,000	-	4.97	-	-
	興隆發電子股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	446	-	4.72	-	-
	東準光電材料股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	2,250	-	5.79	-	-
	川石光電科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,140	8,156	9.12	2,403	(2)
	冠橙科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	500	-	0.43	-	-
	Gloria Solar International Holding, Inc.	—	以成本衡量之金融資產	838	9,700	1.35	9,890	(3)
	寶一科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	56	-	0.93	-	-
	晶綺科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	500	11,000	1.16	2,161	(2)
	佰龍機械廠股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	2,195	31,895	5.93	25,067	(2)
	澤米科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	389	12,013	1.33	5,189	(2)
	馥鴻科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,200	-	0.57	-	-
	宇通光能股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產					

(接次頁)

(承前頁)

持 有 之 公 司	有 價 證 券 種 類 及 名 稱	與有價證券發行人 之關係	帳 列 科 目	期				備 註
				股數(仟股 /仟單位)	帳 面 金 額	持 股 比 率 (%)	市 價 或 股 權 淨 值	
瑪居禮電波工業股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	3,000	\$ 24,815	12.18	\$ 29,252	(2)	
勁鑽科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,500	20,250	14.72	11,085	(2)	
鉅景科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	627	12,158	1.49	2,392	(2)	
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	549	6,500	0.28	2,629	(2)	
達諾光電股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,500	36,000	3.22	4,893	(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	8.48	16,888	(2)	
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	7,388	(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	22,815	(3)	
國慶化學股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	972	16,800	1.18	15,731	(2)	
亞比斯國際企業股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,000	10,000	4.00	13,739	(2)	
佳晶科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	3,360	87,874	2.69	31,095	(3)	
精凌科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,457	25,767	2.30	17,595	(2)	
鑫承智慧科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	670	-	2.72	-	-	
全球傳動科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	2,275	45,201	2.67	39,652	(2)	
鑫晶鑽科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	206	3,809	0.11	2,151	(3)	
百丹特生醫股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,890	47,790	1.71	7,637	(2)	
泰和光電股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	666	3,000	8.67	1,666	(2)	
繁葵實業股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,418	37,139	5.21	16,900	(2)	
德河海洋生技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,729	30,569	13.83	20,405	(2)	
聯亞光電工業股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	24	1,111	0.04	501	(3)	
南寶樹酯化學工廠股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	345	31,500	0.39	603	(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	18.71	23,540	(2)	
台灣矽利科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	3,600	36,000	18.00	20,095	(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	47,878	(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	5,596	(2)	
銓祥科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	782	7,818	9.09	5,805	(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	1.94	5,002	(2)	
綠晶能源股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	347	9,900	1.16	6,351	(2)	
精呈科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	249	6,780	2.05	3,351	(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	7,736	(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	869	(2)	
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	99,372	(2)	
昇華娛樂傳播股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	272	13,538	1.24	4,974	(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	5.81	649	(2)	

(接次頁)

(承前頁)

持 有 之 公 司	有 價 證 券 種 類 及 名 稱	與有價證券發行人 之 關 係	帳 列 科 目	期 末				備 註
				股 數 (仟股 / 仟單位)	帳 面 金 額	持 股 比 率 (%)	市 價 或 股 權 淨 值	
開曼商豐祥控股股份有限公司 英瑞國際股份有限公司 歐付寶第三方支付股份有限公司 禾碩康生物科技股份有限公司 ArrowSpan Inc. 有的放矢行動行銷股份有限公司 BioResource International, Inc. <u>存託憑證</u> 神州數碼控股有限公司 <u>或有價值權</u> Cubist Pharmaceuticals, Inc.	— — — — — — — — — — —	以成本衡量之金融資產 以成本衡量之金融資產 以成本衡量之金融資產 以成本衡量之金融資產 以成本衡量之金融資產 以成本衡量之金融資產 以成本衡量之金融資產 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 備供出售金融資產	1,110 850 480 591 264 1,342 552 200 55 4,715	\$ 55,501 34,000 6,480 24,188 - 15,021 30,042 2,830 69 250,519	1.95 0.85 0.84 2.36 1.36 1.11 3.32 0.01 0.07 -	\$ 38,829 20,619 3,969 9,200 - 2,116 3,514 2,830 69 250,519	(3) (3) (2) (2) - (2) (2) (1) (1) (1)	
玉山保險 經紀人	<u>受益憑證</u> 復華人民貨幣市場基金	—	備供出售金融資產	4,715	250,519	-	250,519	(1)

備 註：

(1) 上市櫃股票市價，係按103年12月底收盤價為準；受益憑證市價，係按103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未經會計師查核或核閱之財務報表計算。

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

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103年1月1日至12月31日

附表八

單位：新臺幣仟元 / 仟股

買、賣 之公司	轉投資事業 名稱 / 有價 證券種類及 名稱	帳列科目	交易 對象	關係	期 初		買 入		賣 出			期 末		
					股 數	金 額	股 數	金 額	股 數	售 價	帳面成 本	處 分 損 益	股 數	金 額
玉山金控	玉山銀行	採用權益法之投 資	—	無	4,985,000	\$ 82,750,226	1,151,000 (註1)	\$ 23,560,666 (註2及註7)	-	\$ -	\$ 1,588,000 (註3及註7)	\$ -	6,136,000	\$ 104,722,892 (註7)
玉山金控	玉山證券	採用權益法之投 資	—	無	306,000	3,663,235	94,000 (註4)	1,193,279 (註5及註7)	-	-	85,986 (註6及註7)	-	400,000	4,770,528 (註7)
玉山創投	台灣浩鼎生 技股份有 限公司	持有供交易之金 融資產－流動 及備供出售金 融資產－流動	—	無	3,465	62,608	345	104,367	1,544	440,677	121,480	319,197	2,266	45,495

註1：係包含現金增資716,000仟股及獲配股票股利435,000仟股。

註2：係包含現金增資11,884,000仟元、股份基礎給付交易認列權益增加527,362仟元、權益其他項目淨增加876,188仟元、採權益法認列之投資利益10,204,320仟元及精算利益68,796仟元。

註3：係包含獲配現金股利1,588,000仟元。

註4：係包含現金增資94,000仟股。

註5：係包含現金增資940,000仟元、股份基礎給付交易認列權益增加15,759仟元、權益其他項目增加2,470仟元、採權益法認列之投資利益232,505仟元及精算利益2,545仟元。

註6：係包含獲配現金股利85,986仟元。

註7：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103年1月1日至12月31日

附表九

單位：新臺幣仟元

取得之公司	財產名稱	交易日或事實發生日	交易金額	價款支付情形	交易對象	關係	交易對象為關係人者，其前次移轉資料				價格決定之參考依據	取得目的及使用之情形	其他約定事項
							所有人	與公司之關係	移轉日期	金額			
玉山銀行	信用卡大樓 新建工程	102.06.21	\$1,498,000	截至103.12.31 已支付 \$381,798仟元	新東陽營造股份有限公司	-	-	-	-	\$ -	招標	興建完成後供本公司信用卡暨支付金融事業處使用	無

玉山金融控股股份有限公司及子公司
應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上
民國103年12月31日

附表十

單位：新臺幣仟元

帳列應收款項 之公司	交易對象	關係	應收關係人 款項餘額 (註一及註二)	週轉率	逾期應收關係人款項		應收關係人 款項期後 收回金額	提列備抵 呆帳金額
					金額	處理方式		
玉山金控	玉山銀行	子公司	\$ 793,310	-	\$ -	-	\$ -	\$ -

註一：係玉山銀行發放董事酬勞及採行連結稅制之相關應收款項。

註二：編製合併財務報告時，業已全數沖銷。

玉山金融控股股份有限公司及子公司
大陸投資資訊
民國103年1月1日至12月31日

附表十一

單位：仟元，除另有註明外，係新臺幣

大陸被投資 公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期期初 自臺灣匯出累 積投資金額	本期匯出或收回投資金額		本期自臺灣 匯出累積 投資金額	本公司直接 或間接投資 之持股比例	本期認列 投資損益	期末投資 帳面價值	截至本期底止 已匯回投資 收益
					匯 出	收 回					
玉山銀行東 莞分行	存款、放款、進 出口及匯兌等 外匯業務	\$ 4,828,742 (註1)	直接投資大 陸分公司	\$2,851,542 (註1)	\$ 1,977,200 (註1)	\$ -	\$ 4,828,742 (註1)	100%	\$ 121,638	\$ 5,273,899	\$ -

本年度累計自臺灣匯出 赴大陸地區投資金額	經濟部投審會規定 赴大陸地區投資限額(註2)
\$ 4,828,742 (註1)	\$ 4,828,742 (註1)

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%。

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103年1月1日至12月31日

附表十二

單位：新臺幣仟元

編 號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人 之關係 (註二)	交 易 往 來 情 形 (註 三 及 五)			
				科 目	金 額	交 易 條 件	佔合併淨 收益或總 資產之比 率 (%)
0	玉山金控	玉山銀行	1	現金及約當現金、其他金融資產	\$ 2,701,817	註四	0.17
1	玉山銀行	玉山金控	2	存款及匯款	2,701,817	註四	0.17
1	玉山銀行	玉山保經	3	手續費及佣金淨收益	1,727,616	註四	5.27
2	玉山保經	玉山銀行	3	其他業務及管理費用	1,727,616	註四	5.27
3	玉山創投	玉山銀行	3	現金及約當現金、其他金融資產	767,765	註四	0.05
1	玉山銀行	玉山創投	3	存款及匯款	767,765	註四	0.05
0	玉山金控	玉山銀行	1	應收連結稅制款	721,810	註四	0.05
1	玉山銀行	玉山金控	2	應付連結稅制款	721,810	註四	0.05
2	玉山保經	玉山銀行	3	現金及約當現金、其他金融資產	349,306	註四	0.02
1	玉山銀行	玉山保經	3	存款及匯款	349,306	註四	0.02
4	玉山證券	玉山銀行	3	現金及約當現金、其他金融資產	166,621	註四	0.01
1	玉山銀行	玉山證券	3	存款及匯款	166,621	註四	0.01
0	玉山金控	玉山銀行	1	應付連結稅制款	138,082	註四	0.01
1	玉山銀行	玉山金控	2	應收連結稅制款	138,082	註四	0.01
1	玉山銀行	聯合商業銀行	3	現金及約當現金、其他金融資產	1,900,200	註四	0.12
5	聯合商業銀行	玉山銀行	3	央行及金融同業存款	1,900,200	註四	0.12
1	玉山銀行	聯合商業銀行	3	央行及金融同業存款	704,169	註四	0.04
5	聯合商業銀行	玉山銀行	3	現金及約當現金	704,169	註四	0.04

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

1. 母公司填0。
2. 子公司依公司別由阿拉伯數字1開始依序編號。

註二：與交易人之關係有以下三種，標示種類即可：

1. 母公司對子公司。
2. 子公司對母公司。
3. 子公司對子公司。

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

註四：對關係人與非關係人所為交易條件，並無特別差異存在。

註五：係新臺幣壹億元以上之交易。

玉山金融控股股份有限公司及子公司
資本適足性資訊
民國103年及102年12月31日

附表十三

一、玉山金控集團資本適足率

單位：新臺幣仟元，%

項目 公司	103年12月31日			102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		\$ 110,712,230	\$ 113,662,500		\$ 87,490,633	\$ 89,609,584
玉山銀行	100	135,002,479	84,875,568	100	112,353,658	73,232,988
玉山證券	100	3,846,516	1,349,952	100	2,787,055	970,311
玉山創投	100	3,189,199	1,612,505	100	2,414,934	1,222,563
玉山保險經紀人	100	717,777	425,778	100	620,434	338,298
應扣除項目		(128,873,779)	(113,413,086)		(105,136,026)	(89,461,519)
小計		124,594,422	88,513,217		100,530,688	75,912,225
集團資本適足比率		140.76			132.43	

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	103年12月31日
普通股	\$ 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	3,840,000
預收股本	-
資本公積	19,375,697
法定盈餘公積	4,357,121
特別盈餘公積	164,235
累積盈虧	10,617,980
權益調整數	1,831,360
減：資本扣除項目	4,163
合格資本合計	110,712,230

項目	102年12月31日
普通股	\$ 55,243,000
符合銀行其他第一類資本條件規定之資本工具	-
其他特別股及次順位債券	5,000,000
預收股本	-
資本公積	14,497,390
法定盈餘公積	3,515,723
特別盈餘公積	555,084
累積盈虧	8,023,127
權益調整數	816,635
減：資本扣除項目	160,326
合格資本合計	87,490,633

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		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		
分析項目		年　度		102年12月31日			
				本行	合併		
自有資本	普通股權益	\$ 77,614,374		\$ 77,370,270			
	其他第一類資本		-		-		
	第二類資本		34,739,284		35,976,930		
	自有資本		112,353,658		113,347,200		
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	849,331,474		860,041,617		
		內部評等法		-	-		
		資產證券化		383,089	383,089		
	作業風險	基本指標法		49,288,988	49,532,300		
		標準法／選擇性標準法		-	-		
		進階衡量法		-	-		
	市場風險	標準法		16,408,800	16,408,800		
		內部模型法		-	-		
	加權風險性資產總額		915,412,351		926,365,806		
資本適足率（%）			12.27		12.24		
普通股權益占風險性資產之比率（%）			8.48		8.35		
第一類資本占風險性資產之比率（%）			8.48		8.35		
槓桿比率			4.94		4.91		

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

註2：本表計算公式如下：

1. 自有資本 = 普通股權益 + 其他第一類資本 + 第二類資本。
2. 加權風險性資產總額 = 信用風險加權風險性資產 + (作業風險 + 市場風險) 之資本計提 $\times 12.5$ 。
3. 資本適足率 = 自有資本 \div 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 \div 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) \div 加權風險性資產總額。
6. 槓桿比率 = 第一類資本 \div 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103年及102年12月31日

附表十四

103年 12月 31日

單位：新臺幣仟元；%

姓 名 或 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	177.35%
大陸商中國銀行股份有限公司台北分公司	38,200,710	35.74%
財政部	32,935,859	30.82%
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%
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 HOLDING	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 PL	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	3.01%
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	8.11%
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	5.33%
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	3.84%
南亞塑膠工業股份有限公司及其關係企業	3,883,702	3.63%
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%

102年12月31日

姓 名 或 名 稱	授 信 、 背 書 或 其 他 交 易 之 加 計 總 額	占 金 融 控 股 公 司 之 淨 值 比 例
一、同一人		
中央銀行	\$ 206,670,546	250.05%
財政部	35,566,509	43.03%
台灣電力股份有限公司	12,419,054	15.03%
中龍鋼鐵股份有限公司	7,687,470	9.30%
群創光電股份有限公司	7,000,064	8.47%
台灣中油股份有限公司	6,698,251	8.10%
台中市政府	6,000,000	7.26%
友達光電股份有限公司	5,803,992	7.02%
HONGKONG & SHANGHAI BANKING CORPORATION LIMITED	4,617,719	5.59%
CITI BANK	4,065,006	4.92%
NOMURA HOLDING	3,771,029	4.56%
SHERLOCK LIMITED	3,206,896	3.88%
二、同一關係人		
無		
三、同一關係企業		
鴻海精密工業股份有限公司及其關係企業	10,040,193	12.15%
中國鋼鐵股份有限公司及其關係企業	9,801,542	11.86%
友達光電股份有限公司及其關係企業	7,681,018	9.29%
匯豐銀行股份有限公司及其關係企業	6,576,627	7.96%
長榮航空股份有限公司及其關係企業	5,689,852	6.88%
潤泰全球股份有限公司及其關係企業	4,955,815	6.00%
南亞塑膠工業股份有限公司及其關係企業	4,526,454	5.48%
美商花旗銀行股份有限公司及其關係企業	4,069,294	4.92%
台泥股份有限公司及其關係企業	3,881,211	4.70%
台塑石化股份有限公司及其關係企業	3,775,156	4.57%
野村股份有限公司及其關係企業	3,771,029	4.56%
信義房屋仲介股份有限公司及其關係企業	3,536,904	4.28%
華新麗華股份有限公司及其關係企業	3,521,994	4.26%
寶成工業股份有限公司及其關係企業	3,330,008	4.03%
金仁寶股份有限公司及其關係企業	3,236,055	3.92%
永豐餘造紙股份有限公司及其關係企業	3,080,064	3.73%

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103年12月31日

附表十五

單位：新臺幣仟元 / 仟股

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末持股比率(%)	投資帳面額	本期認列之投資損益	本公司及關係企業合併持股情形（註1）			備註	
							現股股數	擬制持股股（註2）	合計		
							股數	持股比率			
玉山金控	玉山銀行	臺北市	銀行業	100.00	\$ 104,722,892	\$ 10,204,320	6,136,000	-	6,136,000	100.00	註3
	玉山證券	臺北市	有價證券承銷、經紀及自營業務，兼營期貨經紀業務	100.00	4,770,528	232,505	400,000	-	400,000	100.00	註3
	玉山創投	臺北市	創業投資	100.00	3,189,199	303,402	200,000	-	200,000	100.00	註3
	玉山保險經紀人	臺北市	保險經紀業務	100.00	717,777	378,556	11,300	-	11,300	100.00	註3

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

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

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

(3) 前揭「衍生性商品契約」係指符合國際會計準則第三十九號有關衍生性商品定義者，如股票選擇權。

註3：編製合併財務報告時，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103年及102年12月31日

附表十六

法令依據：期貨商管理規則

單位：新臺幣仟元

規定期次	計算公式	103年12月31日		102年12月31日		標準	執行情形
		計	算式	計	算式		
17	業主權益	1,013,304		86.92	586,868	64.47	≥1
	(負債總額－期貨交易人權益)	(634,900－623,242)			(483,725－474,622)		
17	流動資產	1,337,038		2.13	798,253	1.67	≥1
	流動負債	627,483			477,247		
22	業主權益	1,013,304		108%	586,868	110%	≥60% ≥40%
	最低實收資本額	935,000			535,000		
22	調整後淨資本額	984,359		560%	562,997	445%	≥20% ≥15%
	期貨交易人未沖銷部位 所需之客戶保證金總額	175,900			126,446		

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103年12月31日

表一

單位：新臺幣仟元

名稱	金額
庫存現金及週轉金	\$ 10,902,008
待交換票據	5,665,826
存放同業	12,945,786
約當現金	16,092
運送中現金	<u>17,648</u>
	<u>\$ 29,547,360</u>

玉山金融控股股份有限公司及子公司
透過損益按公允價值衡量之金融資產明細表
民國103年12月31日

表二

單位：新臺幣仟元

發行機構 / 票券及證券名稱	付息日	到期日	面額	利率(%)	取得成本	單價	總價	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								
玉山銀行（註二）								
商業本票								
玉山銀行								
台灣中油	104.03.09		\$1,000,000	0.6600	998,355		998,348	
奇美實業	104.01.08		700,000	0.8507	699,781		699,881	
台灣電力	104.01.07		500,000	0.7400	498,560		499,926	
中龍鋼鐵	104.01.08		500,000	0.6600	499,783		499,915	
台塑石化	104.01.09		500,000	0.8001	499,254		499,904	
台灣電力	104.01.13		500,000	0.7220	498,606		499,860	
台灣中油	104.01.16		500,000	0.6600	498,282		499,827	
台灣中油	104.01.16		500,000	0.6650	498,269		499,827	
台灣中油	104.01.16		500,000	0.6700	498,256		499,827	
台灣中油	104.01.16		500,000	0.6750	498,243		499,827	
台灣中油	104.01.16		500,000	0.6750	498,382		499,827	
台灣中油	104.01.16		500,000	0.6800	498,370		499,827	
台灣電力	104.01.23		500,000	0.7100	498,230		499,740	
台灣電力	104.01.23		500,000	0.7200	498,205		499,740	
台灣電力	104.01.23		500,000	0.7300	498,180		499,740	
台灣電力	104.02.09		500,000	0.8401	499,364		499,526	
台灣中油	104.03.09		500,000	0.6200	499,227		499,175	
台灣中油	104.03.09		500,000	0.6300	499,215		499,175	
台灣中油	104.03.09		500,000	0.6400	499,202		499,175	
台灣中油	104.03.09		500,000	0.6800	499,152		499,175	

(承前頁)

發行機構 / 票券及證券名稱	付息日	到期日	面額	利率(%)	取得成本	公允價值		歸屬於信用風險變動之公允價值變動
						單價	總額	
台灣電力		104.04.22	\$ 500,000	0.7800	\$ 498,430		\$ 498,557	
台灣電力		104.04.22	500,000	0.7870	498,415		498,557	
台灣電力		104.04.22	500,000	0.7950	498,399		498,557	
台灣電力		104.04.22	500,000	0.8100	498,369		498,557	
台灣電力		104.05.08	500,000	0.8100	498,280		498,293	
台灣電力		104.05.08	500,000	0.8200	498,259		498,293	
台灣電力		104.05.08	500,000	0.8300	498,238		498,293	
台塑石化		104.01.06	400,000	0.8002	399,261		399,949	
其他(註一)					4,059,151		4,061,836	
					18,621,718		18,643,134	
外匯選擇權合約								
玉山銀行						6,167,743		9,867,080
國庫券								
玉山銀行								
財103-4		104.03.26	1,000,000	0.5000	995,014		999,076	
財103-9		104.03.26	873,000	0.5000	871,911		872,194	
					1,866,925		1,871,270	
總收益交換合約						2,013,970		2,017,287
玉山銀行								
金融債券								
玉山銀行								
交通銀行股份有限公司香港分行102年度第一期無擔保普通公司債A券	每年6,12月10日	105.12.10	509,980	3.4000	509,980	99.9464	510,707	
德意志銀行102年第一次無擔保人民幣國際債券A券	每年6月21日	105.06.21	508,552	2.4500	508,552	99.4494	512,340	
GS FLOAT 07/22/15 CORP	每年1,4,7,10月20日	104.07.22	63,340	USD3MLIBOR+40BP	63,321	99.9800	63,406	
其他(註一)					509,980		519,401	
					1,591,833		1,605,854	
國外機構發行債券								
玉山銀行								
T3 3/8 05/15/44 GOVT (註四)	每年5,11月15日	133.05.15	316,700	3.3750	314,523	112.7813	358,555	
US TREASURY N/B T 05/15/38 (N) (註三)	每年5,11月15日	127.05.15	285,030	4.5000	376,942	133.4375	382,002	
其他(註一及註五)					314,102		398,285	
					1,005,567		1,138,842	
外匯換匯合約								
玉山銀行						-		1,362,102
利率交換合約								
玉山銀行						-		613,083
營業證券－避險								
玉山證券及子公司								
上市(櫃)股票(註一)					130,221		131,410	
認購(售)權證					275,775		299,787	
					405,996		431,197	
營業證券－自營部								
玉山證券及子公司								
上市(櫃)股票(註一)					314,359		323,368	
國內興櫃股票(註一)					43,504		40,926	
指數股票型基金(註一)					14,808		15,177	
					372,671		379,471	
遠期外匯合約						-		488,048
玉山銀行								200

(接次頁)

(承前頁)

發行機構 / 票券及證券名稱	付息日	到期日	面額	利率(%)	取得成本	公允價值		歸屬於信用風險變動之公允價值變動
						單價	總額	
上市(櫃)股票								
玉山創投(註一)					\$ 7,900		\$ 7,270	
玉山銀行(註一)					245,584		251,331	
						253,484		258,601
期貨交易保證金－自有資金								
玉山證券及子公司					120,021		120,021	
玉山銀行					72,548		55,482	
						192,569		175,503
基金受益憑證								
玉山證券及子公司(註一)						160,540		164,204
無本金交割遠期外匯合約								
玉山銀行							-	210,911
營業證券－承銷部								
玉山證券及子公司					5,481		5,423	
上市(櫃)股票(註一)						17,107		16,957
上櫃可轉換公司債(註一)						22,588		22,380
金屬商品交換合約								
玉山銀行							-	20,806
可轉換公司債								
玉山銀行					110,060		111,610	
存託憑證								
玉山創投(註一)						6,076		2,830
換匯換利合約								
玉山金控							-	118,712
或有價值權								
玉山創投(註一)					3,516		69	
						222,220,256		229,053,077
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產								
公司債								
玉山銀行								
CORSAIR (JERSEY) LIMITED	每年4,10月19日	105.10.19	\$316,700	依合約約定	316,700	99.1000	314,892	
EARLS 8	每年3,6,9,12月20日+2營業日	104.09.20	633,400	3.4000	633,083	99.9950	633,632	
EARLS 8	每年3,6,9,12月20日+4營業日	104.09.20	316,700	3.4000	316,700	99.9875	316,800	
NEWSTONEBRIDGE 1LTD SER 5	每年1,4,7,10月28日	104.10.28	316,700	依合約約定	316,700	99.8800	317,385	
NEWSTONEBRIDGE 1LTD SER 6	每年1,4,7,10月28日	104.10.28	316,700	依合約約定	316,700	99.9000	317,672	
NEWSTONEBRIDGE 1LTD SER 10	每年2,5,8,11月15日	104.05.15	316,700	3M LIBOR + 40BP	316,700	99.9200	316,691	
NEWSTONEBRIDGE 1LTD SER 11	每年2,5,8,11月15日	104.05.15	316,700	3M LIBOR + 40BP	316,700	99.9200	316,691	
NEWSTONEBRIDGE 1 LIMITED	每年3,6,9,12月20日	104.06.20	633,400	3M LIBOR + 260BP	633,400	99.9500	633,444	
CWS SECURED FUNDING LTD	每年8月22日	106.08.22	633,400	1.5500	633,400	99.6110	634,536	
SHERLOCK LIMITED	每年2,5,8,11月17日	104.08.17	316,700	3M LIBOR + 170BP	316,700	99.9700	317,370	
SHERLOCK LIMITED	每年3,6,9,12月20日	104.12.20	475,050	3M LIBOR + 101BP	475,050	99.9500	474,978	
CWS SECURED FUNDING LTD	每年3,6,9,12月20日	104.12.20	475,050	1.5500	475,050	99.9000	476,535	

(承前頁)

發行機構 / 票券及證券名稱	付息日	到期日	面額	利率(%)	取得成本	公允價值			歸屬於信用風險變動之公允價值變動
						單價	總價	額	
EIRLES TWO 04/16 11-	每年1,4,7,10月6日	105.04.06	\$ 316,700	USD3MLIBOR + 300BP	\$ 311,158	99.9970	\$ 318,398		
CREDIT SUISSE CLN 11	每年3,6,9,12月20日	105.06.20	316,700	USD3MLIBOR + 308BP	310,366	99.9850	316,945		
CORSAIR NO.1 LIM-ITED	每年1,4,7,10月29日	105.04.29	411,710	USD3MLIBOR + 215BP	407,593	99.7000	412,219		
CORSAIR NO.1 LIM-ITED	每年3,6,9,12月16日	105.03.16	380,040	USD3MLIBOR + 235BP	376,239	99.9000	380,098		
CREDIT SUISSE CSATPI	每年6月20日	105.06.20	316,700	USD12MLIBOR	316,067	99.9700	317,530		
SHERLOCK SKEW NOTE 1	每年3,6,9,12月20日	105.06.20	475,050	USD3MLIBOR + 105BP	475,050	99.9550	475,007		
BOATS INVESTMENT CLN	每年2,5,8,11月14日	105.05.14	316,700	USD3MLIBOR + 240BP	316,700	99.9750	317,733		
SHERLOCK FL 16 12-49	每年2,5,8,11月14日	105.05.14	475,050	USD3MLIBOR + 205BP	475,050	99.9855	476,427		
CORSAIR NO.1 CLN 12-	每年3,6,9,12月20日	106.06.20	633,400	USD3MLIBOR + 265BP	633,400	99.8500	632,960		
SHERLOCK CSMSB 12-80	每年3,6,9,12月20日	106.12.20	316,700	USD3MLIBOR + 150BP	316,700	99.9755	316,752		
CORSAIR NO.1 CLN 12-	每年3,6,9,12月20日	106.09.20	633,400	USD3MLIBOR + 262BP	633,400	99.9000	633,271		
NEON CAPITAL LIM-ITED	每年3,6,9,12月20日	107.06.20	316,700	USD3MLIBOR + 200BP	316,700	99.9000	316,617		
NEON CAPITAL LIM-ITED	每年3,6,9,12月20日	107.06.20	316,700	USD3MLIBOR + 172BP	316,700	99.9000	316,556		
CORSAIR(CAYMAN ISLANDS)NO.4 LTD	每年3,6,9,12月12日	107.03.12	316,700	USD3MLIBOR + 200BP	316,700	99.9500	316,936		
NEON CAPITAL LIM-ITED	每年3,6,9,12月20日	107.06.20	316,700	USD3MLIBOR + 180BP	316,700	100.0000	316,882		
CORSAIR(CAYMAN ISLANDS)NO.4 LTD	每年3,6,9,12月20日	104.07.01	316,700	USD3MLIBOR + 210BP	316,700	100.0000	316,906		
EIRLES 2 LTD	每年1,4,7,10月10日	107.07.10	316,700	USD3MLIBOR + 150BP	316,700	100.0000	319,369		
CORSAIR NO.1 LTD	每年3,6,9,12月20日	107.03.20	509,980	4.0000	509,980	99.7000	509,009		
CORSAIR CAYMAN ISLAND LTD	每年3,6,9,12月20日	107.03.20	509,980	3.9500	509,980	99.7000	509,002		
CORSAIR NO.1 CLN 12-	每年3,6,9,12月20日	106.06.20	316,700	USD3MLIBOR + 265BP	315,117	99.5420	316,594		
CORSAIR NO.1 CLN 12-	每年3,6,9,12月20日	106.06.20	316,700	USD3MLIBOR + 265BP	316,700	99.6150	316,972		
CORSAIR NO.1 CLN 12-	每年3,6,9,12月12日	107.03.12	316,700	USD3MLIBOR + 265BP	316,700	100.0000	317,077		
CORSAIR NO.1 CLN 12-	每年3,6,9,12月20日	110.04.25	316,700	USD3MLIBOR + 262BP	316,700	99.5500	316,432		
SG ISSUER	每年1,4,7,10月15日	110.04.15	316,700	USD3MLIBOR + 200BP	316,700	99.1895	315,625		
LIBRETTO CAP VAR 08/20	每年2,5,8,11月24日	109.08.24	316,700	5.6000	316,700	99.9950	317,411		
NSB1	每年2,5,8,11月22日	108.05.22	316,700	USD3MLIBOR + 220BP	316,700	100.0000	317,513		
LIBR 170518	每年2,5,8,11月17日	107.05.17	316,700	USD3MLIBOR + 180BP	316,700	99.6870	316,513		
LIBR131022	每年2,5,8,11月26日	109.08.26	316,700	USD3MLIBOR + 200BP	316,700	99.0900	314,564		
DOURO 12/20/18 20131029	每年3,6,9,12月20日	107.12.23	316,700	USD3MLIBOR + 225BP	316,700	99.2360	314,500		
NESW 2013/10/31	每年3,6,9,12月21日	107.12.21	316,700	USD3MLIBOR + 170BP	316,700	100.0000	317,379		202

(接次頁)

(承前頁)

發行機構 / 票券及證券名稱	付息日	到期日	面額	利率(%)	取得成本	公允價值			歸屬於信用風險變動之公允價值變動
						單價	總額		
NSB1 2013/10/31	每年3,6,9,12月21日	107.12.21	\$ 316,700	USD3MLIBOR + 170BP	\$ 316,700	100.0000	\$ 317,379		
LIBRETTO CAPITAL	每年3,6,9,12月20日	109.12.20	316,700	USD3MLIBOR + 200BP	316,700	99.1470	314,196		
SOCGEN FLOAT 05/10/2021	每年1,4,7,10月10日	110.04.10	316,700	USD3MLIBOR + 240BP	316,700	99.0980	315,763		
BBVA 22/03/2019	每年3,6,9,12月22日	108.03.22	316,700	USD3MLIBOR + 200BP	316,700	99.2770	314,608		
MERRILL LYNCH B.V	每年3,6,9,12月04日	108.03.04	316,700	0.2500	316,700	100.0000	317,366		
CORSAIR NO.4 LIMITED 15/04/2021	每年1,4,7,10月15日	110.04.15	316,700	USD3MLIBOR + 305BP	316,700	100.0000	318,893		
BBVA 22/04/2021	每年1,4,7,10月22日	110.04.22	316,700	USD3MLIBOR + 200BP	316,700	99.2100	315,842		
CORSAIR NO.4 LIMITED 24/08/2020	每年2,5,8,11月24日	109.08.24	316,700	USD3MLIBOR + 200BP	316,700	100.0000	319,040		
BBVA 20/03/2021	每年3,6,9,12月20日	110.03.20	316,700	USD3MLIBOR + 235BP	316,700	99.2560	314,572		
LIBRETTO CAPITAL PLC	每年1,4,7,10月17日	110.04.17	316,700	USD3MLIBOR + 200BP	316,700	99.1400	318,970		
NOMURA 2 3/4 03/19/19 CORP	每年3,6,9,12月20日	110.03.20	316,700	USD3MLIBOR + 200BP	316,700	99.3420	314,814		
LIBRETTO CAPITAL PLC 07/14/2021	每年1,4,7,10月14日	110.07.14	316,700	USD3MLIBOR + 200BP	316,700	99.0990	318,118		
LIBRETTO CAPITAL PLC 12/16/2020	每年3,6,9,12月16日	109.12.16	316,700	USD3MLIBOR + 200BP	316,700	99.1690	318,303		
LIBRETTO 06/12/2022	每年2,5,8,11月05日	111.12.06	316,700	USD3MLIBOR + 200BP	316,700	99.1240	317,251		
BBVA 20/06/2021	每年3,6,9,12月20日	110.12.20	633,400	USD3MLIBOR + 255BP	633,400	98.8400	626,545		
BBVA 24/01/2022	每年1,4,7,10月24日	111.01.24	633,400	USD3MLIBOR + 265BP	633,400	98.8770	629,787		
LIBRETTO 26/01/2022	每年1,4,7,10月26日	111.01.26	633,400	USD3MLIBOR + 228BP	633,400	98.7600	625,990		
CORSAIR NO.4 LIMITED	每年1,4,7,10月24日	111.01.24	633,400	USD3MLIBOR + 260BP	633,400	100.0000	636,739		
USD FL.R SG ISSUER(61890)14-2021	每年3,6,9,12月19日	110.09.19	316,700	USD3MLIBOR + 200BP	316,700	99.2430	314,926		
NOMURA 20/9/2021	每年3,6,9,12月20日	110.09.20	316,700	USD3MLIBOR + 200BP	316,700	100.0000	317,349		
NOMURA FLOAT 12/20/21 CORP	每年3,6,9,12月20日	110.12.20	316,700	USD3MLIBOR + 200BP	316,700	100.0000	317,197		
DOURO FLOAT 01/27/22 CORP	每年1,4,7,10月27日	111.01.27	316,700	USD3MLIBOR + 220BP	316,700	99.1560	315,523		
NOMURA 20/12/2021 -2	每年3,6,9,12月20日	110.12.20	316,700	USD3MLIBOR + 200BP	316,700	100.0000	317,166		
ELAN FLOAT 01/24/22 CORP	每年3,6,9,12月20日	111.01.24	316,700	USD3MLIBOR + 245BP	316,700	99.0800	314,000		
LIBRETTO 04/11/2024	每年1,4,7,10月31日	113.11.04	316,700	USD3MLIBOR + 222BP	316,700	99.2430	314,972		
ELAN FLOAT 09/23/22 CORP	每年3,6,9,12月23日	111.09.23	316,700	USD3MLIBOR + 235BP	316,700	99.3440	314,828		
LIBRET FLOAT 11/04/24 CORP	每年1,4,7,10月31日	113.11.04	316,700	USD3MLIBOR + 230BP	316,700	99.2580	314,707		
LIBRETTO 25/10/2024	每年1,4,7,10月23日	113.10.25	316,700	USD3MLIBOR + 235BP	316,700	100.0000	316,700		
CWS SECURITY FUNDING	每年3,6,9,12月24日	106.03.24	950,100	0.8000	950,100	99.6000	952,317		

(承前頁)

發行機構 / 票券及證券名稱	付息日	到期日	面額	利率(%)	取得成本	公允價值		歸屬於信用風險變動之公允價值變動
						單價	總額	
NOMURA 20/3/2019	每年3,6,9,12月20日	108.03.20	\$ 316,700	USD3MLIBOR + 220BP	\$ 316,700	99.2700	\$ 314,604	
NOMURA 20/9/2021	每年3,6,9,12月20日	110.09.20	316,700	USD3MLIBOR + 200BP	316,700	99.7000	316,291	
ELAN FLOAT 01/24/22 CORP	每年1,4,7,10月24日	111.01.24	316,700	USD3MLIBOR + 245BP	316,700	99.9000	316,597	
ELAN FLOAT 09/23/22 CORP	每年3,6,9,12月23日	111.09.23	316,700	USD3MLIBOR + 235BP	316,700	100.0000	316,906	
其他(註一)						1,501,647	1,526,054	
						<u>29,893,830</u>	<u>29,924,136</u>	
金融債券								
玉山銀行								
COMMERZBANK AG	-	104.05.15	316,700	-	316,700	100.0000	316,700	
COMMERZBANK AG	-	104.05.15	316,700	-	316,700	100.0000	316,700	
SOCIETE GENERALE	每年3,6,9,12月15日 11-	105.03.15	316,700	3MLIBOR + 201BP	316,700	99.6990	316,064	
LLOYDS TSB BANK FL 1	每年3,6,9,12月22日	105.03.22	316,700	3MLIBOR + 260BP	313,533	99.8000	316,282	
CREDIT AGRICOLE CIB	每年1,4,7,10月14日	105.04.14	316,700	3MLIBOR + 200BP	316,700	99.9500	318,053	
CREDIT AGRI CIB VAR	每年1,4,7,10月28日	105.04.28	316,700	3MLIBOR + 188BP	316,700	99.9755	317,794	
CITIGROUP CLN 11-99	每年3,6,9,12月20日	105.06.20	316,700	3MLIBOR + 190BP	316,700	99.9500	316,731	
CITIGROUP 5Y CMS	每年2,5,8,11月12日 11-	105.05.12	316,700	3MLIBOR + 180BP	316,700	99.8950	317,244	
CITIGROUP CLN 11-104	每年3,6,9,12月20日	105.06.20	316,700	3MLIBOR + 187BP	316,700	99.9850	316,834	
MORGAN STANLEY CLN 1	每年3,6,9,12月23日	105.06.20	316,700	3MLIBOR + 195BP	316,700	99.9950	316,878	
LLOYDS VAR 06/16	每年6月14日 11-	105.06.14	316,700	2.4000	316,700	99.8700	320,448	
HSBC MTNS 11-172	每年2,5,8,11月15日	107.08.15	633,400	3MLIBOR + 110BP	633,400	99.9860	634,390	
HSBC CLN 03/17 12-7	每年3,6,9,12月20日	106.03.20	316,700	3MLIBOR + 245BP	316,700	99.9870	316,896	
HSBC BANK PLC	每年3,6,9,12月20日	106.09.20	316,700	3MLIBOR + 221BP	316,700	99.9970	316,907	
NATIXIS	-	106.11.07	316,700	-	316,700	99.9500	316,905	
STANDARD CHARTERED/SG	每年3,6,9,12月20日	107.03.20	316,700	3MLIBOR + 165BP	316,700	99.9875	316,828	
HSBC BANK MIDDLE EAST LIMITED	每年3,6,9,12月20日	107.03.20	316,700	3MLIBOR + 200BP	316,700	99.9500	316,739	
HSBC BANK MIDDLE EAST LIMITED	每年3,6,9,12月20日	107.03.20	316,700	3MLIBOR + 205BP	316,700	99.9750	316,823	
NOMURA INTERNATIONAL PLC	每年3,6,9,12月20日	107.03.20	316,700	1.2000	316,700	99.8700	317,449	
STANDARD CHARTERED/SG	每年3,6,9,12月20日	107.03.20	316,700	3MLIBOR + 165BP	316,700	99.5300	315,378	
HSBC BANK MIDDLE EAST LIMITED	每年3,6,9,12月20日	107.03.20	316,700	3MLIBOR + 200BP	316,700	99.9850	316,851	
HSBC BANK MIDDLE EAST LIMITED	每年3,6,9,12月20日	107.03.20	316,700	3MLIBOR + 203BP	316,700	99.9850	316,853	
CITIGROUP	每年3,6,9,12月20日	107.03.20	316,700	3MLIBOR + 200BP	316,700	99.9950	316,882	

(接次頁)

(承前頁)

發行機構 / 票券及證券名稱	付息日	到期日	面額	利率(%)	取得成本	公允價值			歸屬於信用風險變動之公允價值變動
						單價	總價	額	
HSBC BANK MIDDLE EAST LIMITED	每年3,6,9,12月20日	107.06.20	\$ 316,700	3MLIBOR + 260BP	\$ 316,700	99.6380	\$ 315,804		
HSBC BANK MIDDLE EAST LIMITED	每年2,5,8,11月15日	107.05.15	316,700	3MLIBOR + 160BP		316,700	99.9970	320,317	
ROYAL BANK OF SCOTLAND LDN	每年1,4,7,10月03日	107.10.03	316,700	3MLIBOR + 115BP		316,700	100.0000	318,171	
ROYAL BANK OF SCOTLAND PLC , AU	每年1,4,7,10月17日	109.12.20	316,700	3MLIBOR + 203BP		316,700	99.9950	316,882	
HSBC BANK MIDDLE EAST LIMITED	每年2,5,8,11月15日	107.09.30	316,700	3MLIBOR + 160BP		316,700	99.9785	316,652	
DB 01/08/15 CORP	每年1,4,7,10月08日	104.01.08	316,700	3MLIBOR + 210BP		316,700	99.3360	316,341	
NOMURA BANK INTERNATIONAL PLC	每年3,6,9,12月20日	107.12.20	475,050	3MLIBOR + 200BP		475,050	100.0000	475,346	
JP MORGAN CHASE & CO. 2021/4/7	每年1,4,7,10月07日	113.04.07	633,400	3MLIBOR + 200BP		633,400	100.0000	636,697	
JP MORGAN STRUCTURED 2021/4/7	每年1,4,7,10月07日	110.04.07	316,700	1.85*(CMS30-2)		316,700	100.0000	320,025	
NOMURA FLOAT 03/2019	每年3,6,9,12月20日	108.03.20	316,700	3MLIBOR + 200BP		316,700	100.0000	316,898	
HSBC BANK 09/17	每年3,6,9,12月20日	110.03.20	316,700	3MLIBOR + 202BP		316,700	99.1540	314,220	
ACAFP FLOAT 06/30/16 CORP	每年3,6,9,12月30日	110.03.30	316,700	3MLIBOR + 225BP		316,700	99.2440	314,350	
INTNED FLOAT 21	每年1,4,7,10月06日	110.04.06	316,700	3MLIBOR + 245BP		316,700	100.0000	318,705	
CITIGROUP 2021/3/20	每年3,6,9,12月20日	110.03.20	316,700	3MLIBOR + 200BP		316,700	99.2670	314,576	
ING 06/04/2021	每年1,4,7,10月06日	110.04.06	316,700	3MLIBOR + 231BP		316,700	99.1880	316,029	
CREDIT AGRICOLE 19/03/2021	每年3,6,9,12月30日	110.03.30	316,700	3MLIBOR + 300BP		316,700	99.1230	313,980	
CREDIT AGRICOLE 30/03/2021	每年3,6,9,12月30日	110.03.30	316,700	3MLIBOR + 220BP		316,700	99.2300	314,305	
HSBC BANK 20/06/2021	每年3,6,9,12月20日	110.06.20	316,700	3MLIBOR + 237BP		316,700	99.1870	314,355	
BNP PARIBAS 20/06/2021	每年3,6,9,12月20日	110.06.20	316,700	3MLIBOR + 235BP		316,700	99.1660	314,287	
JPM Float 08/27/24 Corp	每年2,5,8,11月27日	113.08.27	633,400	3MLIBOR + 225BP		633,400	100.0000	634,887	
JPM Float 10/09/24 Corp	每年1,4,7,10月09日	113.10.09	316,700	3MLIBOR + 200BP		316,700	100.0000	320,127	
JPM Float 09/18/24 Corp	每年3,6,9,12月18日	113.09.18	316,700	3MLIBOR + 260BP		316,700	100.0000	317,025	
CITIGROUP 2014/4/17	每年1,4,7,10月17日	113.04.17	316,700	3MLIBOR + 245BP		316,700	99.2440	316,096	
LLOYDS 24/04/2024	每年1,4,7,10月24日	113.04.24	316,700	3MLIBOR + 200BP		316,700	100.0000	318,016	
CREDIT AGRICOLE 03/2021	每年3,6,9,12月30日	110.03.30	475,050	3MLIBOR + 200BP		475,050	99.1275	470,965	
CREDIT AGRICOLE CIB 30/06/2021	每年3,6,9,12月30日	110.06.30	316,700	3MLIBOR + 230BP		316,700	99.0880	313,851	

(承前頁)

發行機構 / 票券及證券名稱	付息日	到期日	面額	利率(%)	取得成本	公允價值			歸屬於信用風險變動之公允價值變動
						單價	總價	額	
LLOYDS 9/07/2021	每年1,4,7,10月09日	110.07.09	\$ 316,700	2*(USD30Y-2Y)	\$ 316,700	100.0000	\$ 320,307		
CITIGROUP 2021/7/1	每年1,4,7,10月01日	110.07.01	316,700	2*(USD30Y-2Y)	316,700	98.7880	316,820		
CITIGROUP 2024/8/27	每年2,5,8,11月27日	113.08.27	633,400	3MLIBOR + 250BP	633,400	98.7600	627,003		
LLOYDS Float 09/04/24 Corp	每年3,6,9,12月04日	113.09.04	316,700	3MLIBOR + 260BP	316,700	99.2765	315,082		
RBS Float 10/02/24 Corp	每年1,4,7,10月02日	113.10.02	316,700	5.2000	316,700	99.2540	318,268		
USD FL.R CA CIB(3373)14-2021	每年3,6,9,12月30日	110.09.30	316,700	5.2500	316,700	99.2330	314,317		
C Float 12/20/21 Corp	每年3,6,9,12月20日	110.12.20	316,700	3MLIBOR + 200BP	316,700	99.1440	314,187		
LLOYDS Float 10/01/24 Corp	每年1,4,7,10月01日	113.10.01	316,700	3MLIBOR + 276BP	316,700	99.3200	316,916		
LLOYDS Float 10/09/24 Corp	每年1,4,7,10月09日	113.10.09	316,700	3MLIBOR + 200BP	316,700	99.1260	317,467		
RBS FLOAT 23/10/24 CORP	每年1,4,7,10月23日	113.10.23	316,700	3MLIBOR + 200BP	316,700	99.0990	316,987		
HSBC BANK 22/10/2024	每年10月22日	113.10.22	316,700	USISDA10 + 30BP	316,700	99.2200	316,961		
RBS FLOAT 30/10/24 CORP	每年1,4,7,10月30日	113.10.30	316,700	3MLIBOR + 200BP	316,700	99.2140	317,055		
HSBC BANK 27/10/2024	每年10月27日	113.10.27	316,700	USISDA10 + 30BP	316,700	99.3300	317,112		
RBS FLOAT 06/11/24 CORP	每年2,5,8,11月06日	113.11.06	316,700	3MLIBOR + 200BP	316,700	99.1340	316,522		
RBS FLOAT 10/11/24 CORP -2	每年2,5,8,11月10日	113.11.10	316,700	3MLIBOR + 200BP	316,700	99.1750	315,994		
CREDIT AGRICOLE CIB 30/12/2024	每年3,6,9,12月30日	113.12.30	316,700	3MLIBOR + 250BP	316,700	99.1120	313,912		
RBS FLOAT 20/11/24 CORP	每年2,5,8,11月20日	113.11.20	316,700	3MLIBOR + 200BP	316,700	98.8430	314,731		
CREDIT AGRICOLE CIB 30/12/2024-2	每年3,6,9,12月30日	113.12.30	316,700	3MLIBOR + 250BP	316,700	99.1630	314,074		
CREDIT AGRICOLE CIB 27/12/2024-2	每年3,6,9,12月27日	113.12.27	316,700	3MLIBOR + 200BP	316,700	98.8700	313,304		
HSBC BANK 26/11/2024	每年2,5,8,11月26日	113.11.26	316,700	3MLIBOR + 200BP	316,700	99.1590	315,438		
CITIGROUP 2021/12/20_2	每年3,6,9,12月20日	110.12.20	316,700	3MLIBOR + 200BP	316,700	99.1220	314,117		
LLOYDS 16/12/2024	每年3,6,9,12月16日	113.12.16	316,700	3MLIBOR + 240BP	316,700	99.1500	314,354		
LLOYDS 29/12/2024	每年3,6,9,12月29日	113.12.29	316,700	3MLIBOR + 245BP	316,700	100.0000	316,747		
HSBC BANK 20/12/2024	每年3,6,9,12月20日	113.12.20	316,700	3MLIBOR + 200BP	316,700	100.0000	316,700		
LLOYDS 29/12/2024 -2	每年3,6,9,12月29日	113.12.29	316,700	3MLIBOR + 200BP	316,700	100.0000	316,707		
Bank of New York S.A.	每年6,12月29日	104.06.29	316,700	1.0000	316,700	103.8100	328,784		
ROYAL BANK OF SCOTLAND	每年3月5日	104.03.05	316,700	USD3MLIBOR + 190BP	316,700	99.2553	314,512		
NOMURA BANK INTERNATIONAL	每年3,6,9,12月20日	103.03.20	316,700	USD3MLIBOR + 195BP	316,700	101.4600	321,363		
HSBC BANK PLC FL 12/20	每年3,6,9,12月20日	109.12.20	316,700	USD3MLIBOR + 215BP	316,700	99.6000	315,644		

(接次頁)

發行機構 / 票券及證券名稱	付息日	到期日	面額	利率(%)	取得成本	單價	允價總額	歸屬於信用風險變動之公允價值變動額
BNP FLOAT 03/20/20 CORP	每年3,6,9,12月20日	110.03.20	\$ 316,700	USD3MLIBOR + 210BP	\$ 316,700	102.3790	\$ 324,441	
LLOYDS Float 07/24/21 Corp	每年1,4,7,10月24日	110.07.24	316,700	1.95 * (USD CMS 30Y - USD CMS 2Y)	316,700	98.4300	314,675	
C Float 12/20/21 Corp	每年3,6,9,12月20日	110.12.20	316,700	3MLIBOR + 200BP	316,700	99.9000	316,581	
ROYAL BK SCOT-LND RBS VAR 11/10/24	每年2,5,8,11月10日	113.11.10	316,700	3MLIBOR + 200BP	316,700	99.8000	317,973	
其他 (註一)						5,857,367	5,879,772	
						33,407,100	33,432,363	
國外政府債券								
玉山銀行 (註一及註六)						462,055	460,535	
小計						63,762,985	63,817,034	
總計						\$ 285,983,241	\$ 292,870,111	

註一：每筆取得成本皆未達新臺幣三億元。

註二：其中面額19,770,000仟元及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。

註三：其中面額126,680仟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：全數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。

註五：其中面額316,700仟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。

註六：其中面額101,996仟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

貼現及放款明細表

民國103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	\$ 124,456,206
短期擔保放款	95,527,810
擔保透支	3,152,553
應收帳款融資	405,829
透 支	3,151,245
	226,693,643
中期放款	
中期放款	181,118,884
中期擔保放款	65,855,609
	246,974,493
長期放款	
長期放款	43,318,239
長期擔保放款	421,616,295
	464,934,534
催收款項	1,448,387
押匯及貼現	
出口押匯	4,776,547
進口押匯	334,984
貼 現	152,270
	5,263,801
合 計	945,314,858
減：備抵呆帳	10,541,495
折溢價調整數	159,839
淨 額	\$ 934,613,524

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103年12月31日

表四

單位：新臺幣仟元

發行機構 / 債券及證券名稱	付息日	還本日 / 到期日	面額 / 仟股	利 率 (%)	取得成本 / 攤銷後成本	公允價值			備註						
						累計減損	評價調整	單價							
政府公債															
玉山銀行															
央債 01106	每年 07.20	106.07.20	400,000	2.0000	\$ 409,530	\$ -	\$ 2,505	103.0088	\$ 412,035						
央債 02102	每年 01.15	107.01.15	2,650,000	0.8750	2,644,435	-	4,669	99.9662	2,649,104						
央債 02104	每年 02.08	104.02.08	1,500,000	0.6250	1,500,476	-	(287)	100.0126	1,500,189						
央債 02107	每年 07.19	104.07.19	800,000	0.6250	799,632	-	803	100.0544	800,435						
央債 02111	每年 10.15	107.10.15	1,000,000	1.2500	1,006,974	-	1,340	100.8314	1,008,314						
央債 03101	每年 01.17	105.01.17	2,000,000	0.6250	1,999,312	-	1,628	100.0470	2,000,940						
央債 03102	每年 01.20	108.01.20	1,050,000	1.1250	1,050,952	-	1,238	100.2086	1,052,190						
央債 88102	每年 11.24	107.11.24	900,000	5.5000	1,046,791	-	5,592	116.9314	1,052,383						
央債 88103	每年 01.22	108.01.22	1,802,000	5.5000	2,089,454	-	10,143	116.5148	2,099,597						
央債 88201	每年 04.23	108.04.23	1,600,000	5.8750	1,911,823	-	7,186	119.9381	1,919,009						
央債 89109	每年 03.14	104.03.14	3,877,000	6.1250	3,920,342	-	(3,421)	101.0297	3,916,921						
央債 90103	每年 03.06	105.03.06	3,050,000	4.6250	3,181,668	-	10,163	104.6502	3,191,831						
央債 94104	每年 03.16	104.03.16	650,000	2.2500	652,336	-	(182)	100.3314	652,154						
央債 97103	每年 03.14	107.03.14	600,000	2.3750	626,202	-	1,204	104.5676	627,406						
央債 97106	每年 09.24	107.09.24	300,000	2.1250	311,176	-	953	104.0429	312,129						
央債 98103	每年 03.05	108.03.05	2,100,000	1.3750	2,123,232	-	811	101.1449	2,124,043						
央債 99101	每年 01.12	104.01.12	3,050,000	0.8750	3,050,566	-	(398)	100.0055	3,050,168						
高市債 0001	每年 10.17	107.10.17	600,000	1.4500	606,182	-	(398)	100.9640	605,784						
其他（註一及註三）					943,214	-	3,830		947,044						
					29,874,297	-	47,379		29,921,676						

金融債券

玉山銀行

01匯豐銀1A	每年 01.31	106.01.31	300,000	1.2500	300,000	-	1,641	100.5470	301,641
02匯豐銀1A	每年 02.05	107.02.05	1,000,000	1.2300	1,000,000	-	2,044	100.2044	1,002,044
03輸銀5	每年 10.16	105.10.16	300,000	0.8000	300,000	-	(712)	99.7625	299,288

(承前頁)

發 債 券 及 證 券 名 稱	行 機 構 名 稱	付 息 日	還 本 日 到 期 日	面額 / 仟股	利 率 (%)	取得成本 / 攤銷後成本	累計減損	公 允 價 值		備 註
								單 價	總額(註二)	
交銀臺北103年度第一期無擔保普通公司債B券		每年 12.04	108.12.04	509,980	3.7500	\$ 509,980	- (\$ 2,739)	99.4629	\$ 507,241	
JP MORGAN CHASE & CO		每年3,6,9,12月16日	105.03.16	390,255	AUD3M+1.350%	389,099	-	4,864	100.9500	393,963
JPMORGAN CHASE & CO		每年3,6,9,12月11日	104.03.11	455,298	AUD3M+1.300%	455,530	-	551	100.1720	456,081
HSBC		每年3,6,9,12月12日	104.03.12	312,204	AUD3M+1.250%	312,178	-	568	100.1735	312,746
NATIONAL AUSTRALIA BANK		每年2,5,8,11月5日	104.11.05	390,255	AUD3M+1.200%	391,557	-	1,861	100.8105	393,418
INDKOR FL 15 12-17		每年1,4,7,10月27日	104.01.27	317,407	AUD3M+3.050%	317,648	-	239	100.1510	317,887
BAC FLOAT 08/23/18		每年2,5,8,11月23日	107.08.23	468,306	AUD3M+1.420%	468,768	-	6,553	101.4980	475,321
ROYAL BK CANADA FL 1		每年3,6,9,12月30日	106.12.29	633,400	USD3M LIBOR+0.350%	616,212	- (4,981)	96.5000	611,231	
BANCO DO BRASIL		每年1,7月23日	106.01.23	316,700	3.8750	325,506	- (493)	102.6250	325,013	
STATE BANK OF INDIA LONDON		每年1,7月27日	104.07.27	316,700	4.5000	320,817	-	1,447	101.7570	322,264
ABN 02/05/2019		每年2,5,8,11月5日	108.02.05	455,298	3BBSW+1.350%	456,673	-	4,573	101.3065	461,246
GS FLOAT 08/21/19		每年2,5,8,11月21日	108.08.21	390,255	AUD3M-IRS+1.300%	390,769	-	2,928	100.8820	393,697
BACR FLOAT 04/04/19/CORP		每年1,4,7,10月4日	108.04.04	312,204	3BBSW+1.100%	312,204	-	1,808	100.5790	314,012
BAC Float 03/05/20 Corp		每年3,6,9,12月5日	109.03.05	338,221	AUD3M-IRS+1.150%	338,157	- (1,147)	99.6420	337,010	
STANDARD Chartered PLC		每年5,11月31日	105.05.31	433,483	2.6250	432,736	- (3,587)	99.0000	429,149	
BNP 5 01/15/21 CORP		每年1,7月15日	110.01.15	316,700	5.0000	354,157	-	3,445	112.9150	357,602
BARC 2 3/4 11/08/19 CORP		每年5,11月8日	108.11.08	316,700	2.7500	316,236	-	1,161	100.2200	317,397
CS 3 5/8 09/09/24 CORP		每年3,9月9日	113.09.09	316,700	3.6250	318,299	-	4,250	101.8470	322,549
JPM FL 09/15 12-66		每年3,6,9,12月22日	104.09.22	316,700	USD3MLI-BOR+1.1125%	317,216	-	1,364	100.5935	318,580
JPM 4 1/4 10/15/20 CORP		每年4,10月15日	109.10.15	316,700	4.2500	340,280	-	2,278	108.1650	342,558
MS 5 1/2 07/24/20 CORP		每年1,7月24日	109.07.24	316,700	5.5000	358,949	- (1,696)	112.8050	357,253	
CREDIT SUISSE INTERNATIONAL		每年3,6,9,12月20日	104.09.20	316,700	USD3MLI-BOR+1.600%	316,700	-	2,665	100.8415	319,365
JPMORGAN CHASE & CO		每年3,6,9,12月16日	105.03.16	390,255	AUD3M-IRS+1.350%	390,255	-	3,707	100.9500	393,962
NATL AU FL 02/17 12H		每年2,5,8,11月15日	106.02.15	520,340	AUD3M-IRS+1.850%	525,673	-	9,876	102.9230	535,549
Morgan stanley		每年1,4,7,10月15日	104.10.15	475,050	USD3MLI-BOR+0.480%	475,050	-	905	100.1905	475,955
HSBC BANK PLC VAR 03		每年3,6,9,12月9日	104.03.09	316,700	USD3MLI-BOR+1.300%	316,700	-	581	100.1835	317,281
CITIGROUP		每年2,5,8,11月5日	107.02.05	330,416	3BBSW+1.500%	331,743	-	5,970	102.2085	337,713
BANGKOK BBLTB 2 3/4		每年3,9月27日	107.03.27	316,700	2.7500	320,142	- (961)	100.7835	319,181	
ICICI BANK LIMITED BAH		每年3,9月25日	104.03.25	316,700	5.5000	319,053	-	691	100.9610	319,744
COMMERCE INTL MERCHANT BANK		每年1,7月27日	106.07.26	316,700	2.3750	320,520	- (738)	100.9730	319,782	
HSBC FL 03/18 12-40		每年3,6,9,12月9日	104.03.09	316,700	USD3MLI-BOR+1.300%	316,700	-	581	100.1835	317,281

(承前頁)

發行機構 / 證券名稱	付息日	還本日 / 到期日	面額 / 仟股	利率 (%)	取得成本 /攤銷後成本	累計減損	公允價值			備註
							單價	總額(註二)	備註	
BOCOM 01/15/17 CORP	每年1,7月15日	106.01.15	316,700	2.1250	\$ 316,319	-	\$ 178	99.9360	\$ 316,497	
BK OF CHINA/HK 01/23/17	每年1,7月23日	106.01.23	316,700	2.1250	316,278	-	916	100.1560	317,194	
其他(註一)					14,640,523	-	131,116		14,771,639	
					28,548,627	-	181,707		28,730,334	

公司債

玉山銀行

P03統一1	每年02.18	108.02.18	300,000	1.3900	300,000	- (324)	99.8919	299,676		
P03南亞2A	每年11.11	108.11.11	300,000	1.4500	300,000	- (551)	99.8165	299,449		
01台積1A	每年01.11	106.01.11	750,000	1.2900	751,044	-	3,687	100.6309	754,731	
01台積1B	每年01.11	108.01.11	300,000	1.4600	301,280	-	675	100.6518	301,955	
01台積3A	每年09.26	106.09.26	600,000	1.2800	599,837	-	2,683	100.4200	602,520	
02台積1A	每年01.04	107.01.04	400,000	1.2300	399,177	-	1,527	100.1760	400,704	
00鴻海3	每年07.18	105.07.18	500,000	1.5100	500,000	-	4,125	100.8250	504,125	
01鴻海1	每年03.01	106.03.01	800,000	1.3400	800,358	-	4,278	100.5796	804,636	
02鴻海1A	每年01.30	107.01.30	400,000	1.3300	400,000	-	1,345	100.3362	401,345	
P03鴻海1A	每年03.18	106.03.18	500,000	1.2300	500,000	-	399	100.0799	500,399	
01台化2A	每年12.07	106.12.07	500,000	1.2300	499,404	-	571	99.9950	499,975	
02台化2A	每年07.08	107.07.08	400,000	1.2400	399,762	- (1,432)	99.5825	398,330		
01塑化1A	每年06.20	106.06.20	300,000	1.3000	300,000	-	765	100.2550	300,765	
00中鋼1B	每年10.19	107.10.19	350,000	1.5700	352,961	-	442	100.9723	353,403	
P03達麗1	每年05.20	108.05.20	500,000	1.4000	500,000	- (122)	99.9756	499,878		
P03中龍1A	每年06.10	108.06.10	500,000	1.4000	500,000	- (1,740)	99.6519	498,260		
97台電1C	每年04.18	107.04.18	1,000,000	2.8400	1,051,114	-	1,717	105.2831	1,052,831	
99台電6A	每年12.17	106.12.17	600,000	1.4600	603,968	-	1,547	100.9192	605,515	
00台電3A	每年07.19	107.07.19	400,000	1.6500	404,468	-	1,356	101.4559	405,824	
01台電1A	每年04.23	106.04.23	1,200,000	1.2300	1,200,120	-	5,433	100.4628	1,205,553	
02台電2A	每年06.17	107.06.17	500,000	1.3000	499,662	-	1,737	100.2798	501,399	
03台電1B	每年03.17	108.03.17	500,000	1.4000	500,000	-	1,632	100.3264	501,632	
P03台電4A	每年10.16	106.10.16	500,000	1.1000	500,000	- (146)	99.9707	499,854		
P03台電4B	每年10.16	108.10.16	300,000	1.4200	300,000	-	238	100.0793	300,238	
00陽明1A	每年12.27	105.12.27	600,000	1.3000	601,846	-	1,760	100.6010	603,606	
02華控1A	每年01.21	107.01.21	400,000	1.2300	399,760	- (1,211)	99.6373	398,549		
PETROBRAS GLOB-AL FINANCE B.V.	每年1,4,7,11月15日	108.01.15	316,700	3M LIBOR+2.1400%	322,859	- (29,911)	92.5000	292,948		
CHINA FUNDING IN CHFNIV	每年1,4,7,10月21日	105.10.20	633,400	3M LIBOR+150BP	633,400	-	-	100.0000	633,400	
HKE 12/14/20 CORP	每年6,12月14日	109.12.14	316,700	4.2500	327,157	-	11,389	106.8980	338,546	
CHN RES CEM HLD F2.125 12HK-231	每年4,10月5日	106.10.05	316,700	2.1250	315,759	-	213	99.7700	315,972	
PETROBRAS GLOB-AL FINANCE B.V.	每年1,4,9,10月15日	108.01.15	316,700	USD3MLI-BOR+2.1400%	325,558	- (32,610)	92.5000	292,948		
HAINAN AIRLINES (HK) CO., LTD	每年2,8月7日	109.02.07	316,700	3.6250	314,813	-	1,377	99.8390	316,190	
CITIC SECURITIES FINANCE 2013	每年5,11月3日	107.05.03	316,700	2.5000	314,948	- (1,849)	98.8390	313,099		
LG ELECTRON FRN 01/19	每年1,4,7,10月31日	108.01.31	316,700	USD3MLI-BOR+1.600%	316,700	-	8,609	98.8630	325,309	
NOMURA HOLDINGS INC	每年3,6,9,12月13日	105.09.13	316,700	USD3MLI-BOR+1.450%	317,218	-	4,429	102.7182	321,647	

(接次頁)

(承前頁)

發行機構 / 債券及證券名稱	付息日	還本日 / 到期日	面額 / 仟股	利率 (%)	取得成本 / 攤銷後成本			累計減損	評價調整	公允價值			備註
					單價	總額(註二)	備註			單價	總額(註二)	備註	
其他(註一)					\$ 6,909,323	\$ ____ -	\$ 20,201	101.5620	\$ 6,929,524				
					23,562,496	____ -	12,239		23,574,735				
上市(櫃)股票													
玉山銀行及子公司													
中華電		3,430			320,036	-	2,384		322,420				
其他(註一)					1,881,966	____ -	204,627		2,086,593				
					2,202,002	-	207,011		2,409,013				
玉山創投(註一)					178,350	(8,500)	794,129		963,979				
					2,380,352	(8,500)	1,001,140		3,372,992				
基金受益憑證													
玉山保經(註一)					248,090	____ -	2,429		250,519				
國外機構發行債券													
玉山銀行(註一及註四)					151,612	____ -	(2,612)		149,000				
資產證券化受益證券													
玉山銀行(註一)	106.06.20	31,670			31,670	-	(431)		31,239				
					\$84,797,144	(\$ 8,500)	\$1,241,851		\$86,030,495				

註一：每筆取得成本 / 攤銷後成本未達新臺幣三億元。

註二：已供作附買回條件交易之帳面金額為12,624,083仟元。

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

註四：其中面額152,994仟元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103年12月31日

表五

單位：新臺幣仟元

發行機構 / 債券及證券名稱	付息日	到期日	面額	利率(%)	累計減損	未攤銷溢價(折)	帳面價值(註二)
政府公債							
玉山銀行							
央債90107 (註三)	每年10.19	105.10.19	\$ 1,650,000	3.5000	\$ -	\$ 47,142	\$ 1,697,142
其他 (註一及註四)			350,000		-	(136)	349,864
			2,000,000		-	47,006	2,047,006
國外機構發行債券							
玉山銀行							
US TREASURY N/B (註五)	每年5,11月15日	106.05.15	981,770	4.5000	-	81,257	1,063,027
CHINA GOVTBOND F3.77 8-16	每年08.15	105.08.15	764,970	3.7700	-	(6,780)	758,190
US Treasury Bills (註六)	每年5,11月30日	105.11.30	316,700	2.7500	-	(673)	316,027
GROUP-HKMA (註七)	-	104.08.12	408,240	-	-	(188)	408,052
其他 (註一)			254,990		-	(955)	254,035
			2,726,670		-	72,661	2,799,331
公司債							
玉山銀行 (註一)			910,083		(55,423)	-	854,660
金融債券							
玉山銀行 (註一)			130,085		-	-	130,085
國外定期存單							
玉山銀行 (註一及註八)			63,340		-	-	63,340
資產證券化受益證券							
玉山銀行 (註一)			21,370		-	-	21,370
			5,851,548		(\$ 55,423)	\$ 119,667	\$ 5,915,792

註一：每筆帳面價值未達新臺幣三億元。

註二：已供作附買回條件交易之帳面金額為524,691仟元。

註三：其中面額100,000仟元、50,000仟元、50,000仟元、175,900仟元及110,000仟元係分別作為債券等殖成交系統給付結算準備金、證券商營業保證金、提存法院、使用聯合信用卡處理中心清算帳戶之擔保及信託業賠償準備金。

註四：其中面額40,000仟元係作為信託業賠償準備金。

註五：其中面額475,050仟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。

註六：其中面額221,690仟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。

註七：全數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。

註八：係質押加州銀行作為準備金。

玉山金融控股股份有限公司及子公司
其他金融資產明細表
民國103年12月31日

表六

單位：新臺幣仟元

名	稱	金	額	備	註
存放銀行同業－定期存款					
玉山銀行及子公司		\$	46,944,077		
玉山證券			493,500		
			<u>47,437,577</u>		
以成本衡量之金融資產					
玉山銀行及子公司（註一）			546,372	減除累計減損19,900仟元後之淨額	
玉山創投（註一）			1,458,139	減除累計減損296,645仟元後之淨額	
玉山證券（註一）			167,118		
玉山金控（註一）			12,690		
			<u>2,184,319</u>		
無活絡市場之債券投資					
公 司 債					
玉山銀行					
CIFC FUNDING			316,700		
CARLYLE CLO			316,700		
TWGIC			316,700		
			<u>950,100</u>		
客戶保證金專戶					
玉山證券			<u>623,719</u>		
其他（註二及註三）					
			<u>1,614,552</u>		
合 計					
		\$	<u>52,810,267</u>		

註一：每筆帳面價值皆未達到新臺幣三億元。

註二：各項金額均不超過本項目金額百分之五。

註三：其中792仟元係質押加州銀行作為準備金。

玉山金融控股股份有限公司及子公司
不動產及設備變動明細表
民國103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 (減 少)	增 加	淨 兌 換 差 額	年 底 餘 額
成 本							
土 地	\$ 12,065,716	\$ 442,029	\$ 28,038	\$ 197,511	\$ 16,327	\$ 12,693,545	
房屋及建築	7,484,360	422,457	27,270	217,720	2,817	8,100,084	
電腦設備	3,573,971	454,829	285,855	12,771	3,018	3,758,734	
交通及運輸設備	598,570	81,794	42,761	-	3,233	640,836	
雜項設備	2,080,586	274,835	58,062	1,035	4,748	2,303,142	
成本合計	25,803,203	\$ 1,675,944	\$ 441,986	\$ 429,037	\$ 30,143	\$ 27,496,341	
減：累計折舊							
房屋及建築	2,377,297	\$ 325,606	\$ 6,411	\$ 4,348	\$ 487	2,701,327	
電腦設備	2,569,410	278,863	285,774	-	2,344	2,564,843	
交通及運輸設備	440,080	46,485	39,666	-	2,139	449,038	
雜項設備	1,468,622	181,429	57,930	-	3,826	1,595,947	
累計折舊合計	6,855,409	\$ 832,383	\$ 389,781	\$ 4,348	\$ 8,796	\$ 7,311,155	
預付房地及設備款	425,348	\$ 840,546	\$ -	(\$ 346,090)	\$ 1,115	\$ 920,919	
固定資產淨額（註）	\$ 19,373,142					\$ 21,106,105	

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103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 值
				發	行	金	額	未 攪	
玉山證券	中國信託銀行	104.01.13	0.8700%	\$	177,000	\$		56	\$ 176,944
	台新銀行	104.01.28	0.6500%		150,000			110	149,890
	台新銀行	104.01.30	0.6500%		258,000			207	257,793
	陽信銀行	104.01.16	0.8000%		192,000			75	191,925
	陽信銀行	104.01.21	0.8500%		173,000			91	172,909
	陽信銀行	104.01.27	0.7500%		235,000			164	234,836
	聯邦銀行	104.01.15	0.7500%		61,000			22	60,978
	聯邦銀行	104.01.14	0.7700%		190,000			65	189,935
	聯邦銀行	104.01.20	0.7500%		100,000			50	99,950
	聯邦銀行	104.01.23	0.7500%		134,000			77	133,923
	聯邦銀行	104.01.20	0.8600%		252,000			131	251,869
	國際票券	104.01.15	0.7300%		21,000			9	20,991
	國際票券	104.01.15	0.7300%		43,000			19	42,981
	華南銀行	104.01.09	0.7700%		101,000			20	100,980
	華南銀行	104.01.22	0.7700%		113,000			59	112,941
	華南銀行	104.01.29	0.7700%		278,000			194	277,806
	大慶票券	104.01.23	0.8900%		52,000			34	51,966
	兆豐票券	104.01.09	1.0000%		200,000			46	199,954
	萬通票券	104.01.20	0.8000%		100,000			53	99,947
					\$ 2,830,000			\$ 1,482	\$ 2,828,518

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103年12月31日

表九

單位：新臺幣仟元

金融商品名稱摘要	要總面額	利率(%)	單價	總價	公允價值	歸屬風險
					之公允價	動值
持有供交易之金融負債						
外匯選擇權合約						
玉山銀行					\$ 9,802,082	
外匯換匯合約						
玉山銀行					1,537,709	
利率交換合約						
玉山銀行					514,918	
遠期外匯合約						
玉山銀行					421,505	
發行認購(售)權證負債—淨額						
玉山證券					96,112	
無本金交割遠期外匯合約						
玉山銀行					75,096	
換匯換利合約						
玉山銀行					13,882	
可轉換公司債選擇權合約						
玉山銀行					3,668	
金屬商品交換合約						
玉山銀行					1,498	
小計						
					12,466,470	
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						
玉山銀行						
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日發行為期二十年，滿二年後玉山銀行得以約定贖回價格執行買回權，到期日一次返還。	\$9,501,000	-	103.0891	9,794,493	\$ 63,337
可轉換公司債						
玉山金控						
97年度海外無擔保可轉換公司債	97年7月24日發行，發行後每半年付息一次，自發行滿5年之日起不付息，到期一次還本。	2,273,906	發行日起至發行滿5年為2.30%；發行滿5年之日起為0%。	153.5516	3,491,619	89,491
組合式商品						
玉山銀行(註)		361,988		329,291	(3,507)	
小計				13,615,403		149,321
合計				\$ 26,081,873		\$ 149,321

註：每筆面額皆未達新臺幣三億元。

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103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	\$ 3,941,324	
外幣支票存款	652,263	
支票存款	<u>9,590,934</u>	
	<u>14,184,521</u>	
活期存款		
活期存款	196,417,500	
外匯活期存款	122,090,536	
其他（註）	<u>9,985</u>	
	<u>318,518,021</u>	
活期儲蓄存款		
活期儲蓄存款	360,758,437	
行員活期儲蓄存款	<u>2,728,261</u>	
	<u>363,486,698</u>	
定期存款		
定期存款	165,416,873	
外匯定期存款	<u>156,492,245</u>	
	<u>321,909,118</u>	
可轉讓定期存單		<u>1,671,500</u>
定期儲蓄存款		
存本取息儲蓄存款	196,796,161	
整存整付儲蓄存款	54,835,506	
其他（註）	<u>473,041</u>	
	<u>252,104,708</u>	
公庫存款		<u>8,341,507</u>
匯款		
應解匯款	471,244	
匯出匯款	<u>4,454</u>	
	<u>475,698</u>	
	<u>\$ 1,280,691,771</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103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			償還辦法	擔保情形	備註
					發行總額	已還金額	帳面金額			
玉山金控										
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%	3,800,000	-	3,800,000	到期一次還本	無擔保	
					5,800,000	-	5,800,000			
玉山銀行										
94年第一期第一次10 年期金融債券	無	94/6/24	每年6/24	固定利率2.75%	5,000,000	-	5,000,000	到期一次還本	無擔保	
96年度第一期第二次7 年期次順位金融債券	無	97/2/15	每年2/15	固定利率3.10%	2,300,000	-	2,300,000	到期一次還本	無擔保	
97年度第一期第一次7 年期次順位金融債券	無	97/10/24	每年10/24	固定利率3.15%	300,000	-	300,000	到期一次還本	無擔保	
98年度第三期次順位金 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	

(接次頁)

(承前頁)

名 稱	受 託 機 構	發 行 日 期	付 息 日 期	票 面 利 率	金 額			償 還 辦 法	擔 保 情 形	備 註
					發 行 總 額	已 還 金 額	帳 面 金 額			
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	
					43,800,000	-	43,800,000			
合計					\$49,600,000	\$ -	\$49,600,000			

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103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	\$ 9,518,899
中期放款息	6,597,407
短期放款息	4,388,090
其他（註）	469,723
	20,974,119
信用卡循環利息收入	2,024,464
存放及拆放同業利息收入	
存放同業息	1,751,490
存放央行息	165,773
拆放同業息	91,859
	2,009,122
投資有價證券利息收入	
備供出售金融資產息	1,426,522
持有至到期日金融資產息	156,168
其他（註）	72,480
	1,655,170
其他（註）	484,381
合計	\$ 27,147,256

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103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		\$ 4,523,424	
存本取息儲蓄存款息		2,550,262	
活期儲蓄存款息		1,093,754	
整存整付儲蓄存款息		759,092	
活期存款息		670,624	
其他（註）		100,037	
		<u>9,697,193</u>	
央行及同業存款利息費用			
中華郵政轉存款息		41,575	
其他（註）		1,028	
		<u>42,603</u>	
央行及同業融資利息費用			
央行及同業拆放息		556,190	
透支同業息		7	
		<u>556,197</u>	
附買回票債券利息費用			
		186,277	
發行債券利息費用			
金融債券		942,931	
公司債		127,496	
		<u>1,070,427</u>	
結構型商品利息費用			
		70,959	
其他（註）		38,974	
合 計		\$ 11,662,630	

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103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		\$ 4,036,467	
信託業務手續費收入		2,660,330	
保險經紀佣金收入		2,591,423	
放款手續費收入		1,286,787	
經紀手續費收入		777,534	
其他（註）		1,606,629	
	小 計		<u>12,959,170</u>
手續費及佣金費用			
代理費用		616,416	
跨行手續費		257,825	
電腦處理費		237,440	
其他（註）		377,305	
	小 計		<u>1,488,986</u>
手續費及佣金淨收益			
		\$ 11,470,184	

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103年度

表十五

單位：新臺幣仟元

項 目	已 實 現 (損) 益	未 實 現 (損) 評 價 益	合 計
透過損益按公允價值衡量之金融資產			
外匯換匯合約	\$ 4,759,074	\$ 570,317	\$ 5,329,391
遠期外匯合約	1,909,355	190,515	2,099,870
中央銀行可轉讓定期存單（含利息收入）	1,636,406	(9,811)	1,626,595
公司債（含利息收入）	742,009	21,717	763,726
金融債券（含利息收入）	696,821	(15,565)	681,256
無本金交割遠期外匯合約	168,709	170,069	338,778
利率交換合約	518,521	(185,378)	333,143
國外機構發行債券（含利息收入）	33,269	164,559	197,828
換匯換利合約	87,781	86,429	174,210
商業本票（含利息收入）	158,292	(1,335)	156,957
上市櫃股票	125,956	10,958	136,914
金屬商品交換合約	61,798	13,723	75,521
營業證券－避險	21,462	24,662	46,124
商品期貨合約	(18,700)	(15,933)	(34,633)
利率期貨合約	(114,555)	-	(114,555)
外匯選擇權合約	(6,245,301)	1,313,741	(4,931,560)
其　他	50,491	4,286	54,777
小　計	<u>4,591,388</u>	<u>2,342,954</u>	<u>6,934,342</u>
透過損益按公允價值衡量之金融負債			
外匯選擇權合約	7,178,539	(1,234,275)	5,944,264
金屬商品交換合約	(36,023)	3,654	(32,369)
無本金交割遠期外匯合約	(98,403)	(63,072)	(161,475)
金融債券（含利息費用）	(143,340)	(146,228)	(289,568)
利率交換合約	(523,909)	224,886	(299,023)
可轉換公司債	(1,030,780)	540,268	(490,512)
遠期外匯合約	(2,002,154)	(24,027)	(2,026,181)
外匯換匯合約	(5,278,865)	(1,165,884)	(6,444,749)
其　他	(2,481)	7,830	5,349
小　計	(<u>1,937,416</u>)	(<u>1,856,848</u>)	(<u>3,794,264</u>)
合　計	<u>\$ 2,653,972</u>	<u>\$ 486,106</u>	<u>\$ 3,140,078</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103年度

表十六

單位：新臺幣仟元

項	目	金	額
上市（櫃）股票		\$	428,586
政府公債			31,331
其他（註）			23,199
合 計		\$	<u>483,116</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
資產減損損失明細表
民國103年度

表十八

單位：新臺幣仟元

項	目	金	額
其他金融資產減損損失		\$	72,091
備供出售金融資產減損損失			8,500
投資性不動產減損迴轉利益		(314)
		\$	<u>80,277</u>

玉山金融控股股份有限公司及子公司
兌換損益明細表
民國103年度

表十七

單位：新臺幣仟元

項	目	金	額
一般兌換利益		\$	2,047,012
自有資本兌換利益			9,410
外幣保證金交易兌換利益			2,553
合 計		\$	<u>2,058,975</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103年度

表十九

單位：新臺幣仟元

項	目	金	額
顧問服務收入		\$	41,336
委辦業務收入			11,178
財產交易淨利益			9,271
應付款轉列收入			6,505
存出保證金押金設算息			4,482
投資性不動產租金收入			4,291
發行認購（售）權證費用		(13,208)
其他（註）			<u>13,234</u>
合 計		\$	<u>77,089</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103年度

表二十

單位：新臺幣仟元

項	目	金	額
拆放銀行同業		\$ 11,986	
貼現及放款		2,166,328	
應收款項	(146,399)	
保證責任準備		1,774	
		<u>\$ 2,033,689</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103年度

表二十一

單位：新臺幣仟元

項	目	金	額
薪資費用		\$ 7,085,058	
勞健保費用		482,452	
員工優惠存款超額利息		143,698	
退職後福利		267,554	
其他（註）		<u>378,098</u>	
		<u>\$ 8,356,860</u>	

註：各項金額均不超過本項目金額百分之五。

玉山金融控股股份有限公司及子公司
折舊及攤銷費用明細表
民國103年度

表二十二

單位：新臺幣仟元

項	目	金	額
折舊費用			
不動產及設備		\$ 832,383	
投資性動產		<u>5,412</u>	
		837,795	
攤銷費用		<u>252,007</u>	
合計		<u>\$ 1,089,802</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103年度

表二十三

單位：新臺幣仟元

項	目	金	額
業務行銷費		\$ 2,174,470	
稅捐		1,447,564	
租金		579,191	
電腦軟體服務費		534,418	
保險費		327,433	
委託調查研究費		390,491	
其他（註）		<u>3,049,534</u>	
合計		<u>\$ 8,503,101</u>	

註：各項金額均不超過本項目金額百分之五。



- 榮獲第7屆菁業獎5獎項，再創紀錄
- 入選DJSI「道瓊新興市場永續指數」成分股，台灣金融業唯一
- 榮獲Asiamoney評選為「台灣最佳銀行」
- 6度榮獲「天下企業公民獎」 金融業第1名
- 5度蟬聯The Asset「亞洲企業傑出管理獎」最高榮譽白金獎
- 4度蟬聯「天下金牌服務大賞」 銀行業第1名
- 榮獲今周刊財富管理銀行評鑑「最佳理專團隊獎」、「最佳商品獎」

心清如玉。 義重如山。

玉山金融控股股份有限公司



董事長

黃承仁



2015 年 3 月 30 日 刊印

深心的感激 永恆的祝福

招財納福 Smile每一天



台灣的玉山 世界的玉山

玉山金控及子公司服務網

玉山銀行		電話	電話		電話		
總行	營業部	(02)2719-1313	三重	重新 分行	(02)2280-1313	彰化 分行	(04)728-1313
顧客	服務處	(02)2175-1313	二重	重新 分行	(02)2984-1313	員林 分行	(04)836-1313
國際	事務部/OBU	(02)2175-1313	東三	東三重新 分行	(02)2278-1313	斗六 分行	(05)532-1313
信託	部	(02)2175-1313	土城	土城 分行	(02)2971-1313	嘉義 分行	(05)223-1313
信用	卡事業處	(02)2182-1313	南土	南土城 分行	(02)2274-1313	東嘉義 分行	(05)216-1313
南京	東路分行	(02)2760-1313	樹林	樹林 分行	(02)2267-1313	朴子 分行	(05)379-1313
城城	中分行	(02)2389-1313	迴龍	迴龍 分行	(02)8675-1313	台南北分行	(06)241-1313
信義	東分行	(02)2504-1313	五股	五股 分行	(02)2689-1313	鹽行 分行	(06)289-1313
基隆	路分行	(02)8789-1313	新店	新店 分行	(02)2290-1313	金華 分行	(06)291-1313
天母	分行	(02)2378-1313	北新	北新 分行	(02)2916-1313	安南 分行	(06)357-1313
民生	分行	(02)2835-1313	三峽	三峽 分行	(02)8911-1313	永康 分行	(06)201-1313
松江	分行	(02)2509-1313	蘆洲	蘆洲 分行	(02)8970-6613	南康 分行	(06)313-1313
復興	分行	(02)2562-1313	泰山	泰山 分行	(02)2848-1313	佳里 分行	(06)721-1313
敦南	分行	(02)2771-1313	汐止	汐止 分行	(02)2297-1313	仁德 分行	(06)270-6613
長春	分行	(02)2754-1313	桃園	桃園 分行	(02)2647-6613	新營 分行	(06)656-8813
中山	分行	(02)2546-1313	藝文	藝文 分行	(03)332-1313	高雄 分行	(07)336-1313
內湖	分行	(02)2537-1313	南桃園	南桃園 分行	(03)357-1313	大順 分行	(07)727-1313
北天	母分行	(02)2659-1313	桃鶯	桃鶯 分行	(03)337-1313	雅鎮 分行	(07)716-1313
松山	分行	(02)2877-1313	林口	林口 分行	(03)375-1313	前鎮 分行	(07)761-1313
和平	分行	(02)3765-1313	南崁	南崁 分行	(03)396-1313	七賢 分行	(07)235-1313
和民	分行	(02)2362-1313	八德	八德 分行	(03)352-1313	左營 分行	(07)559-1313
中權	分行	(02)2568-1313	中壢	中壢 新原 分行	(03)367-1313	楠梓 分行	(07)364-1313
大崙	分行	(02)2577-1313	楊梅	楊梅 分行	(03)427-1313	北高 分行	(07)350-1313
安安	分行	(02)2755-1313	新竹	新竹 分行	(03)492-1313	民昌 分行	(07)315-1313
古亭	分行	(02)2755-1313	光華	光華 分行	(03)428-1313	大澄 分行	(07)341-1313
北投	分行	(02)2364-1313	竹北	竹北 分行	(03)488-1313	小港 分行	(07)386-1313
東湖	分行	(02)2895-1313	六家	六家 分行	(03)523-1313	鳳山 分行	(07)807-1313
新湖	分行	(02)2632-1313	豐原	豐原 分行	(03)533-1313	岡山 分行	(07)743-1313
士林	分行	(02)8791-6613	竹科	竹科 分行	(03)554-1313	林園 分行	(07)621-1313
木柵	分行	(02)2834-1313	南投	南投 分行	(03)658-9013	後庄 分行	(07)643-1313
忠孝	分行	(02)2936-1313	頭份	頭份 分行	(03)564-1313	屏東 分行	(07)702-1313
東門	分行	(02)8772-1313	後龍	後龍 分行	(03)557-1313	潮州 分行	(08)733-1313
建	分成行	(02)2321-1313	臺中	臺中 分行	(03)746-3571	東港 分行	(08)786-1313
南	港分行	(02)2556-1313	新竹	新竹 分行	(03)73-1313	東港 分行	(08)835-1313
新莊	分行	(02)2789-1313	南投	南投 分行	(04)2254-1313	基隆 分行	(02)2427-1313
北新	莊分行	(02)2202-1313	台中	台中 分行	(04)2291-1313	東羅 分行	(03)957-1313
雙樹	分行	(02)2997-1313	文心	文心 分行	(04)2320-1313	花蓮 分行	(03)831-1313
永和	分行	(02)2203-1313	大墩	大墩 分行	(04)2241-6813	東台 分行	(08)936-1313
集賢	分行	(02)2923-1313	屯北	屯北 分行	(04)2380-1313	澎湖 分行	(06)927-1313
永安	分行	(02)2949-1313	南屯	南屯 分行	(04)2461-1313	洛杉磯 分行	1-626-810-2400
中和	分行	(02)8283-1313	西屯	西屯 分行	(04)2377-1313	香港 分行	+852-3405-6168
連城	分行	(02)8921-1313	五權	五權 分行	(04)2568-1313	新加坡 分行	+65-6533-1313
南勢	角分行	(02)2222-1313	雅大	雅大 分行	(04)2512-1313	東莞 分行	+86-769-2868-1313
泰和	分行	(02)8228-1313	原豐	原豐 分行	(04)2270-8813	東莞長安支行	+86-769-2330-8813
板橋	分行	(02)2942-8813	太平	太平 分行	(04)2350-8913	越南胡志明市代表人辦事處	+84-8-3835-1313
埔墘	分行	(02)2242-1313	中正	中正 分行	(04)2260-8813	仰光代表人辦事處	+95-9-3333-1313
板新	分行	(02)8257-1313	烏日	烏日 分行	(04)2636-6813	柬埔寨太子行聯合商業銀行	+855-23-427-995
新板	特區分行	(02)2963-1313	龍井	龍井 分行	(04)2418-1313		
光復	分行	(02)8952-1313	大肚	大肚 分行	(04)2998-1313		
		(02)2954-1313	草屯	草屯 分行	(02)2265-1313		
		(02)2957-1313			(03)336-6813		

玉山證券

總經理	公司	(02)5556-1313
紀本	部	(02)2713-1313
南京	東路分公司	(02)2765-1313
松江	分公司	(02)2562-1313
仁愛	分公司	(02)3393-1313
台士	中分公司	(02)8369-1313
中林	分公司	(02)2382-1313
內湖	分公司	(02)2833-1313
板橋	分公司	(02)2656-1313
雙	和分公司	(02)2951-9913
		(02)8923-1313

新莊	分公司	(02)2998-1313
土城	分公司	(02)2265-1313
桃園	分公司	(03)336-6813
新竹	分公司	(03)666-9913
台中	分公司	(04)2258-9913
大里	分公司	(04)2407-9813
嘉義	分公司	(05)216-9913
台南	分公司	(06)269-9913
金華	分公司	(06)291-6613
高雄	營業部	(07)397-1313
左營	分	(07)558-6613

玉山保經

(02)2545-6613

玉山創投

(02)2175-1313

玉山文教

(02)2175-1313

玉山志工

(02)2175-1313



玉山金控 E.SUN FHC

10546 台北市松山區民生東路3段115號1樓、117號14樓

TEL:(02)2175-1318

www.esunfhc.com.tw